

חסכון בביטוח לאומי בהתאגדות כחברה במקום כעסק יחיד או שותפות

מאת: **מנחם כהן**, עו"ד (רו"ח) כלכלן ומוסמך למינהל עסקים – **יצחק אילוז**, רו"ח

התארגנות כחברה לעומת יחיד או שותפות מאפשרת לחסוך בדמי ביטוח לאומי ובריאות בגין רווח של העסק. זאת, כל עוד הרווח לא מחולק כמשכורת לבעלי שליטה, וזאת, בנוסף על המס הנחסך בגין פער המס החל על יחיד לעומת חברה.

לכן, בעל עסק שיש לו מקורות מחיה ואינו זקוק למלוא הרווחים של החברה, יכול לחסוך בדמי ביטוח לאומי בכך שלא ימשוך משכורת העולה על 174,360 ש"ח¹.

חסכון זה הוא חסכון **ממשי וסופי**, כי הוא לא יידרש לשלמו בעתיד בעת חלוקת הרווחים כדיבדנד². זאת, בשונה ממס הכנסה, שיהיה צורך לשלמו בעת חלוקת הרווחים.

החסכון בדמי ביטוח לאומי ובריאות הוא מרמת הכנסה בסך 174,360 ₪ (לשנת 2019), שבה דרגת המס היא של 31%, כאמור, ועד תקרת ההכנסה החייבת בדמי ביטוח לאומי ובריאות בסך 526,680 ₪ (בשנת 2019). לכאורה, החסכון בסכום דמי ביטוח לאומי ובריאות לשנה מגיע בשנת 2019 לסך של 62,896 ₪ $[62,896 = 17.852\% \times (526,680 - 174,360)]$. ברם, אין זה החישוב המלא והנכון. זאת, משום שסכום זה נחסך בחברה וכדי למושכו ליחיד לצרכי השוואה יש לשלם מס בסך 28,995 ₪ $[28,995 = 46.1\% \times 62,896]$. כלומר, הסכום נטו אצל היחיד, הוא לכאורה 33,901 $[33,901 = 62,896 - 28,995]$. אולם, גם זה אינו החישוב המלא, שכן בחישוב המס בעסק יחיד המס הוא בשיעורים נמוכים יותר מ-46.1%, ונראה להלן שהיחיד יחוייב על חלק זה של ההכנסה לפי שיעורי מס של 31% ו-35%. מרכיב אחר שגורם להקטנת הסכום הנחסך נטו בחברה הוא הכרה אצל היחיד בעסק יחיד בחלק מתשלום דמי הביטוח הלאומי כהוצאה, סכום השווה ל-11,047 ₪ $[11,047 = 47\% \times 23,505]$.

נבדוק את החסכון בדמי ביטוח לאומי ובריאות שנוצר באמצעות הפעלת החברה לעומת עסק יחיד. יש להגיע לסכום נטו שנשאר אצל היחיד בכל אחד מן המצבים, בעסק יחיד ובעסק של חברה. בעסק של יחיד שיעור של 52% מדמי הביטוח הלאומי (ולא דמי ביטוח בריאות) מותרים בניכוי. הסכום המותר בניכוי הוא 23,505 ₪ לפי החישוב הבא:

¹ מעל רמת הכנסה זו שיעור מס הכנסה בשנת 2019 הוא 31%, ובתוספת דמי הביטוח הוא שווה לשיעור 35.64% - $[35.64\% = 15.64\% + 20\%]$ המתקרב לשיעור המס הכולל בחלוקת דיבדנד $[46.1\% = 30\% \times 77\% + 23\%]$.
² סעיף 350(א)(6) לחוק הביטוח הלאומי פוטר הכנסה מדיבדנד (לפי סעיף 125 לפקודה) מדמי ביטוח לאומי והוראה זו חלה גם על בעל שליטה.
³ שיעור דמי ביטוח אפקטיביים לאחר ניכוי החלק המותר בניכוי כהוצאה לפי שיעור המס בחברה:
 $0.17852 = (0.076 \times 0.23) - 0.196$
 * שיעור כולל של דמי ביטוח ובריאות מעביד + עובד $19.6\% = 5\% + 14.6\%$
 ** חלק המעביד 7.6%.

17.83% דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות מעל לסכום המופחת
 5.00% דמי ביטוח בריאות (אינם מותרים בניכוי)
 x 12.83% דמי ביטוח לאומי בלבד
 $352,320 = 174,360$ גובה השכר שנקבע – 526,680 תקרת החיוב בביטוח לאומי
 x 45,203
 52% שיעור דמי ביטוח לאומי מותר בניכוי
 23,505 חלק דמי הביטוח הלאומי המותר בניכוי
 סכום חלק ההכנסה החייבת במס הכנסה אצל היחיד:
 $352,320 - 23,505 = 328,815$

חישוב המס על חלק זה של ההכנסה החייבת:

526,680
 23,505
 $503,175 - 242,400 = 260,775 \times 35\% = 91,271$
 $242,400 - 174,360 = 68,040 \times 31\% = 21,092$
 112,363 מס על חלק ההכנסה החייבת שבין התקרה החייבת בדמי ביטוח לאומי ורמת שכר
 של 174,360 ₪ בעסק של יחיד

הסכום שנתר נטו אצל היחיד

בעסק של חברה	בעסק של יחיד	
352,320	352,320	חלק ההכנסה ברוטו
$46.1\% \times 352,320 = (162,420)$ ¹	(112,363)	מס הכנסה
-	² (62,819)	דמי ביטוח לאומי ובריאות
189,900	177,138	סכום נטו

הפרש לטובת החברה $189,900 - 177,138 = 12,762$

מגבלות התכנון

יש צורך בקיום רווחים שנתיים בחברה בהיקף המתואר לעיל של מעל כחצי מליון ₪, אחרת יקטן החסכון המחושב לעיל.
 יש לקחת בחשבון את העלויות הכרוכות בהקמת חברה, בניחולה ובפירוקה.
 למותר לציין, שדמי ביטוח לאומי הם בעלי אופי של אגרה, בכל הנוגע לגמלאות היחסיות, כגון פגיעה בעבודה, תגמולי מילואים, דמי לידה וכו'.

¹ $23\% + 77\% \times 30\% = 46.1\%$ מס חברות

² $17.83\% \times 352,320 = 62,819$ שיעור דמי ביטוח לאומי ובריאות מעל הסכום המופחת