

הכוונה לעוסק המתחיל

ריקי כוכב – חשבונאית ויועצת מס

יולי 2018



שכיר

שכיר :

- מי שיש לו הכנסה מעבודה
- מקבל תלוש שכר (כרטיס עובד)
- מתקיימים יחסי עובד מעביד:

- מבחן המרות והפיקוח
- מבחן ההשתלבות
- מבחן כלי העבודה
- מבחן הפרשות הסוציאליות



שכיר

- תאום מס לשכיר העובד ביותר ממקום אחד.

- תאום במס הכנסה

- תאום בביטוח לאומי

- יחיד המגיש תאומי מס – פטור מניכוי מס - למספר גורמים כדאי שיבדוק ניצול מכסימאלי של הפטורים ו/או לחילופין יגיש דוח שנתי למס הכנסה בסוף שנת המס.



יתרונות לעובד השכיר

- תשלום שכר במועד קבוע.
- צבירת זכויות סוציאליות (הפרשה לפנסיה, תגמולים, קרן השתלמות – רוב ההפקדה ע"ח המעביד)
- תשלום בגין ימי חופשה ומחלה.
- פיצויי פיטורין מהמעביד (דמי אבטלה מביטוח לאומי).



מתי כדאי לפתוח תיק ?

- גובה ההכנסה השנתית גבוה מ-58,860 ש"ח לגבר ו-69,488 ש"ח לאישה (אישה זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת).
- חבות במס הכנסה.
- כאשר תמהיל הלקוחות גורם לך לפעילות מואצת מול שלטונות המס.
- כאשר לעסק קיימות הוצאות משמעותיות המשפיעות על חישוב המס.
- סכומי ההכנסות נכונים לשנת המס 2017.



מהן צורות ההתאגדות האפשריות ?

- עוסק פטור – פטור רק בנושא מס ערך מוסף.
עצמאי הנותן שירות או מוכר מוצר.
- עוסק מורשה – עצמאי הנותן שירות או מוכר מוצר והחייב בגביה של מע"מ בשיעור 17% בגין כל עסקה החל מחודש אוקטובר 2015
- שותפות – שני עצמאים או יותר שהתאגדו יחד.
השותפות מהווה גוף אחד מול מע"מ ולגבי שאר הרשויות כל אחד עומד בפני עצמו.
- חברה בע"מ – גוף הנרשם גם ב"רשם החברות" והיא אישיות הנפרדת מבעליה.



מה ההבדל בין עוסק פטור למורשה ?

- עוסק פטור אינו מדווח למע"מ – אינו גובה מע"מ עסקאות ואינו מתקזז במע"מ תשומות בגין הוצאות שהוציא.
- מחזור עסקאותיו בשנת 2018 לא יעלה על 99,003 ₪ (שנת 2017 98,707 ₪ בשנת 2016 - 99,006 ₪).
- מחזור הכנסות מעודכן לשנת 2015 - 100,000 ש"ח
- עוסק פטור מגיש קבלה בעת קבלת תשלום. הקבלה מהווה את האישור על קיום העסקה.
- עוסק מורשה מגיש חשבונית מס + קבלה או חשבונית מס/קבלה.



עוסק פטור - קבלה

[illegible]

תאריך

פרטי הלקוח

עבור מה שולם

סכום התשלום

ניכוי מס במקור

מס' עוסק פטור

מספור רציף

פרטי התשלום

חתימה

במה כדאי לבחור ?

• עוסק מורשה !

• עוסק פטור !



עוסק מורשה !

- עוסק מורשה - כאשר מחזור העסקאות הצפוי לשנת 2018 גבוה מ 100,000 ₪. (בעלי מקצועות מסוימים מחויבים לפתוח תיק עוסק מורשה – יש לוודא בפקודת מע"מ).
- עדיפות להירשם כעוסק מורשה כאשר העבודה מתנהלת מול גופים עסקיים. גביית מע"מ עסקאות וקיזוז מע"מ תשומות.
- עבודה מול גופים ממשלתיים.
- כאשר העסק רוכש מלאים, השקעה ראשונית גבוהה לרכישת ציוד או מכונות.
- הבחירה הנה פרטנית תוך התייעצות עם איש מקצוע מוסמך.



עוסק פטור !

למה כדאי?

1. מסכום העסקה לא מקוזז סכום בגין מע"מ העסקאות וכל הסכום שנתקבל נשאר בכיסו של הנישום (17% מע"מ).
2. אין חובת דיווח למע"מ. אין צורך לדווח אחת לחודש / חודשיים למע"מ בגין העסקאות.
3. כשאין ניסיון עבר בתחום.
4. עלות נמוכה יותר של הנהלת החשבונות.



תקנת מע"מ

- לפי סעיף 13 לתקנות מע"מ רישום, וסעיף 6א לתקנות מע"מ, שירות של מופע אומנותי הוא שירות שחייבים להיות לגביו עוסק מורשה ולא פטור.
- (1) בעל מקצוע חפשי שהוא: אגרונום, אדריכל, הנדסאי, חוקר פרטי, טוען רבני, טכנאי, טכנאי שיניים, יועץ לארגון, יועץ לניהול, יועץ מדעי, יועץ מס, כלכלן, מהנדס, מודד, מנהל חשבונות, מתורגמן, סוכן ביטוח, עורך דין, רואה חשבון או שמאי, בעל מעבדה כימית או רפואית; וכן עוסקים שעיסוקם מתן שירותים מהסוגים המפורטים בתקנה 6א לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976, ולגבי אותם שירותים בלבד;
- (2) רופא, לרבות פסיכולוג, פיזיותרפיסט, רופא וטרינר, רופא שיניים או מרפא שיניים;
- (3) בעל בית ספר לנהיגה על פי רישיון שניתן לפי סעיף 15(4) לפקודת התעבורה;
- (4) בעל בית ספר לרבות גן ילדים, שבו לומדים או מתחנכים תלמידים באופן שיטתי ושאינו מלכ"ר וכן בית ספר שבו ניתנת הדרכה מקצועית, עיונית או מעשית, לרבות הדרכה לאמנויות ולספורט, לקבוצות שבכל אחת מהן לא פחות מחמישה תלמידים, להוציא מקרית של לא יותר משלושים ימי הדרכה בכל קבוצות התלמידים אשר הופעלו באותה שנת מס.
- (5) סוחר מקרקעין או מתווך מקרקעין;
- (6) סוחר רכב ומתווך רכב;
- (7) חברה הרשומה כדין לפי פקודת החברות;
- (8) אגודה שיתופית הרשומה כדין לפי פקודת האגודות השיתופיות."



אופן הרישום ברשויות המס

- הרישום יעשה במשרדי הרשויות הקרובות לביתו של הנישום.
- ביתו של הנישום הכוונה לרישום בתעודת הזהות.

- **רישום במשרדי מס ערך מוסף.**

1. בצע הערכה של מחזור העסקאות הצפוי בשנה הקרובה. עוסק פטור או מורשה.
 2. ברר היכן ממוקם סניף מס ערך מוסף אליו אתה משויך.
 3. פנה למשרדי מע"מ עם המסמכים המפורטים לעיל.
 - צילום תעודת זהות.
 - צילום שיק מבוטל.
 - חוזה שכירות של בית העסק (במקרה של חנות).
 - אם מדובר בחשבון משותף – אישור בן הזוג.
- בסיום תהליך הרישום תקבל טופס פתיחת תיק – עוסק פטור או עוסק מורשה.



אופן הרישום ברשויות המס

רישום במשרדי מס הכנסה.

מיידית לאחר הרישום במשרדי מס ערך מוסף.
במשרדי מ"ה למלא טופס פתיחת תיק עצמאי.
בטופס ירשמו הנתונים הבאים:

פרטים אישיים – שם, ת.ז., כתובת מגורים, שנת לידה וכד'
שם העסק.
כתובת העסק.
עובדים המועסקים בעסק.
חנות או מחסן המושכרים לעסק.
פרטי חשבון הבנק.
כלי רכב.
נתונים על הכנסות בן הזוג.

מסמכים נוספים שיש לקבל ממשרדי מ"ה

- טופס ניכוי מס במקור.
- טופס ניהול ספרים.



אופן הרישום ברשויות המס

רישום במשרדי ביטוח לאומי.

- מיידית לאחר הרישום במס הכנסה
- במשרדי ביטוח לאומי למלא טופס דין וחשבון רב שנתי טופס 3101.
- הטופס מכיל את הנתונים הבאים:
- פרטים אישיים – שם, ת.ז., כתובת, תאריך לידה וכד'
- הכנסות מסיום השירות הצבאי ואילך.
- צפי הכנסה חודשית למהלך השנה הקרובה.



דיווח לרשויות המס

- מס הכנסה
- ביטוח לאומי
- מע"מ



דיווח לרשויות המס

• מס הכנסה :

- הדיווח מקדמות דו חודשי באמצעות פנקס המקדמות עד ה-15 לחודש העוקב.
- אחוז המקדמות נקבע לראשונה ע"י פקיד השומה על סמך הנהוג בענף. לאחר מכן עפ"י הדיווח בדוח השנתי של שנה קודמת.
- דוח שנתי לכל שנת מס.



דיווח לרשויות המס

• ביטוח לאומי :

— דיווח חדשי באמצעות פנקס תשלומים עד ה-15 לחודש.

— הסכום נקבע עפ"י הכנסות שדווחו למס הכנסה בשנת המס הקודמת.

— בשנת הפעילות הראשונה נקבע הסכום עפ"י מחזור פעילות מוערך.



דיווח לרשויות המס

• מע"מ

– דווח ותשלום באופן חודשי/דו-חודשי בגין ההכנסות ומע"מ העסקאות שנגבה מלקוחות בקיזוז מע"מ התשומות, באמצעות פנקס מע"מ.

– עוסק פטור מדווח פעם בשנה למעמ על מחזור הכנסותיו בשנת המס



ניהול ספרים

• מהם דרישות מס הכנסה ומע"מ ?

- לרשום קבלה בגין כל תקבול.
- לרשום חשבונית מס או חשבונית מס/קבלה בגין כל עסקה.
- לנהל ספר תקבולים ותשלומים אשר מרכז ומתעד את הפעילות בעסק.
- ניתן להיעזר בתוכנות מוכרות ע"י מס הכנסה לחילופין ניתן להיעזר בשרותי איש מקצוע בתחום החשבונאות – רו"ח או יועץ מס.

• חשבוניות מס – צורתם ותוכנם .

- חשבונית ערוכה בפנקס כרוך מסופרר ובשלושה העתקים לכל חשבונית (לקוח\הנהלת-חשבונות\פנקס).
- המילה **מקור** תוטבע על העותק הניתן ללקוח.
- על החשבונית יופיע מס' העוסק המורשה או הפטור (מס' ת.ז.)
- בחשבונית של עוסק מורשה תודפס כותרת **חשבונית מס או חשבונית מס\קבלה**.
- בחשבונית של עוסק פטור תודפס כותרת **קבלה**.



הדוח השנתי

• מועד הגשת הדוח

- מידי שנה יש להגיש דוח המרכז את הפעילות לתקופה ינואר – דצמבר.
- מועד אחרון להגשת הדוח 30 לאפריל לשנה העוקבת .
- אם הינך מיוצג ע"י מייצג ניתן להגיש עד 31 למאי או מאוחר יותר עפ"י הסדר המייצג מול מס הכנסה.
- הדו"ח השנתי כולל את הכנסותיך מכל המקורות – הכנסות כשכיר, עצמאי, הכנסות משכ"ד, הכנסות מקצבאות וכד'.
- בדו"ח כולל את הכנסות שני בני הזוג.

• מהות הדוח

- הדוח מרכז ומפרט את תוצאות הפעילות של הנישום ובהתאם נקבעת ההכנסה החייבת של הנישום שלפיה נקבע המס.



הדוח השנתי

הכנסות

-

הוצאות

=

הכנסה חייבת

- הכנסות העסק (עפ"י החשבוניות שהוצאו).
- בקיזוז הוצאות העסק (עפ"י חשבוניות מספקים).



דוגמאות לסוגי הוצאות עסקיות

- דמי שכירות למשרדים, מחסן וכד'
- מיסים עירוניים, חשמל ומים.
- מכלול הוצאות רכב – דלק, תיקונים וביטוחים.
- ציוד שנרכש למטרות עסקיות.
- ציוד ריהוט משרדי.
- צרכי משרד והדפסות.
- דמי חבר.
- תקשורת : טלפון ואינטרנט.
- דואר ושליחויות.
- אחזקת עסק – שמירה, ניקיון ואחזקה שוטפת.
- הוצאות שכר טרחה מקצועי – ניהול חשבונות ויעוץ משפטי.
- השתלמויות מקצועיות.
- נסיעות בארץ : מוניות, אוטובוסים וכד'.
- ספרות מקצועית.
- ביטוח עסק.
- פרסום.
- משכורת לעובדים המועסקים בעסק.



הדוח השנתי

- מי חייב להגיש דוח שנתי ?

- 1. כל נישום בעל תיק עצמאי במשרדי מס הכנסה.
 - 2. כל מי שדורש החזר ממס הכנסה.
 - 3. שכיר המשתכר מעל 599,000 ₪ בשנה.
 - 4. בעל הכנסה משכר דירה של מעל 5,060 ₪ בחודש.
 - 5. מי שמס הכנסה דרש ממנו.
-
- החל משנת 2010 חלה חובה על הגשת דוח מקוון לבעלי הכנסה של מעל ל- 78,000 ₪. המגישים דוח ידנית (לא מקוון) יחשבו כנישומים שלא הגישו דוח ועליהם יוטל עיצום כספי (קנס)



אישור ניכוי מס במקור מהו?

- מס הכנסה משתמש בגופים עסקיים גדולים כגובי מס משניים.
- אלו נדרשים להעביר עפ"י אחוז שנקבע חלק מהכסף שמגיע לכם עבור השרות שסיפקתם.
- הכסף מועבר למס הכנסה בשמכם ומהווה חלק מהמקדמות על חשבון המס.
- בעת פתיחת תיק במס הכנסה יש לבקש ממס הכנסה באמצעות המייצג אישור ניכוי מס במקור בשיעור של אפס אחוז.
- אישור ניהול ספרים מופק למפרע ומהווה אישור לכך שהספרים המנוהלים ע"י הנישום הינם תקינים.



הצהרת הון

אחת ל-3 או 4 שנים (בדרך-כלל), יתבקש העוסק (מורשה או פטור), להצהיר לרשות המיסים בטופס "הצהרת הון" על נכסיו והתחייבויותיו הפרטיים.

בטופס יש להצהיר על כל הנכסים שברשות הנישום וכן על כל ההתחייבויות שמוטלות עליו נכון ליום הצהרת ההון. הטופס נועד לסייע למס הכנסה בגילוי "רמאויות" מצידם של נישומים באשר להכנסה שהכניסו בשנים שבין הצהרת הון אחת לרעותה.



בחירת איש מקצוע שיפעל עבורכם מול הרשויות



משרד לחשבונאות ויעוץ מס

רחוב חנה רובינא 12 ראשון לציון

נייד : 052-8271268

דוא"ל : ri2003@013.net.il