

כתיחת תיק ברשומות

ביטן את ביטן / רואי חשבון

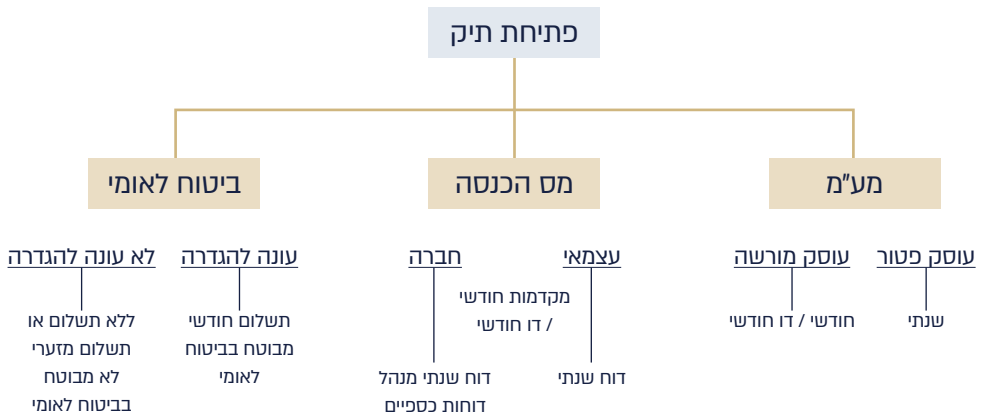
ביטן את ביטן
רואי · חשבון

תוכן עניינים

1. כללי
2. פתיחת תיק עוסק מורשה במע"מ
3. מס הכנסה
4. הצהרת הון
5. ביטוח לאומי
6. תיק ניכויים - מס הכנסה / ביטוח לאומי

כללי

המדריך המצורף יפרט באופן מקיף, בשפה פשוטה את הליך פתיחת תיק מול הרשויות השונות:



פתיחת תיק עוסק מורשה במע"מ (יחיד / שותפות / חברה)

כל אדם (יחיד, שותפות (שניים ומעלה) או חברה נדרשים לפתוח תיק במע"מ טרם החלה הפעילות העסקית.

כל אחד מאלה המצוינים למעלה נקראים במע"מ עוסק, לאחר פתיחת התיק מקבלים תעודת עוסק מורשה, זוהי אסמכתא לאישור מע"מ לפתיחת התיק.

כל עוסק נדרש לדווח על עסקאות בניכוי התשומות ולשלם מע"מ/לקבל החזר בהתאם לדיווח.

עסקאות - XXXXX (עסקאות משקף את מרכיב המע"מ בגין ההכנסות).

תשומות - (XXXXX) (תשומות משקף את מרכיב המע"מ בגין הוצאות מוכרות במע"מ).

תשלום/החזר - XXXXX (עסקאות בניכוי תשומות)

מע"מ עסקאות – מע"מ שמשולם בגין הכנסות.

מע"מ תשומות – מע"מ שמנוכה בגין הוצאות.

לצורך פתיחת התיק במע"מ נדרשים המסמכים הבאים:

סוג מסמך שנדרש	יחיד (פטור/ מורשה)	שותפות	חברה
מילוי טופס רישום (טופס 821)	נדרש	נדרש	נדרש
צילום ת.ז. + ספח	נדרש	נדרש של כל אחד מהשותפים	נדרש של כל אחד מהדירקטורים
אישור ניהול חשבון / צילום שיק	נדרש	נדרש	נדרש
חוזה קנייה/ שכירות של מקום העסק *	נדרש ככל וקיים	נדרש ככל וקיים	נדרש ככל וקיים
תעודת התאגדות + תקנון	לא נדרש	לא נדרש	נדרש
שותפות רשומה	לא נדרש	אישור רישום שותפות ברשם השותפויות	לא נדרש
פרוטוקול מורשה חתימה	לא נדרש	לא נדרש	נדרש
מינוי נציג	לא נדרש	נדרש למנות נציג לשותפות	לא נדרש
צילום רישיון נהיגה לצורך הפקת ייפוי כוח	נדרש	נדרש	נדרש

הערות:

- * ככל והעסק נרשם בכתובת דירת מגורים שכורה נדרש לצרף חוזה שכירות.
- ** ככל ונפתחת שותפות שהשותפים בשותפות חלקם/ כולם חברות, נדרש להמציא מסמכים של טור השותפות וטור של החברה לכל אחת מהחברות.

מועדי דיווח

- עוסק (יחיד/ שותפות/ חברה) עם מחזור נמוך מ- 1,670,000 ₪ (מעודכן לשנת 2024) נדרש לדווח כל חודשיים.
- עוסק (יחיד/ שותפות/ חברה) עם מחזור מעל 1,670,000 ₪ (מעודכן לשנת 2024) נדרש לדווח כל חודש.

דיווח מפורט

- הנו דיווח שמבוצע ע"י העלאת קובץ מקוון למערכת מע"מ שמפרט את כל העסקאות והתשומות של העסק (כל עסקה וכל תשומה נרשמת עם מס' תז/ מס' שותפות/ ח.כ של הלקוח או הספק),
- מי נדרש לדווח באופן מפורט ?
- יחיד או שותפות מעל מחזור 2,500,000 ₪ בשנה נדרשים לדווח באופן מפורט כל חודש.
 - חברה מעל מחזור 1,500,000 ₪ בשנה נדרשת לדווח באופן מפורט כל חודש.

הוצאות שבגינן ניתן לדרוש תשומות

- מע"מ מתיר להכיר בתשומות בגין חלק מההוצאות ולהפחית את נטל תשלום המע"מ על עוסק.
- ככל וקיימת הוצאה מעורבת (לדוג' רכב/ פלאפון) אז נדרש להכיר חלק מהמע"מ בהתאם לתקנה 18 למע"מ, ניתן יהיה להכיר בשיעור יחסי שהוא כיחס השימוש לצרכי העסק לכלל השימוש לפי הכללים הבאים:
- (1) קבע המנהל את החלק היחסי לשימוש שלא לצרכי עסק, יראו את קביעתו כשומה וינהגו על כיה, כל עוד לא נקבע אחרת;
 - (2) לא קבע המנהל את החלק היחסי, ועיקר השימוש בנכס או בשירות הוא לצרכי עסק, רשאי העוסק לנכות שני שלישים ממס התשומות;
 - (3) לא קבע המנהל את החלק היחסי ועיקר השימוש בנכס או בשירות הוא שלא לצרכי עסק, רשאי העוסק לנכות רבע ממס התשומות.

פירוט הוצאות ואחוז המע"מ שניתן לדרוש (אחוז הדרישה משתנה בין עוסק לעוסק ותחום עיסוקו):

קניות סחורה					
קניית סחורה למכירה	100%	ציוד מתכלה, כלים, חומרים וחומרי עזר	100%	קניות יבוא	לפי לחשבונית עמיל מכס ורשימון יבוא
קניות סחורה ללא מע"מ					
קניות באילת	0%	קניה ממלכ"ר	0%	קניה מעמותה	0%
קניות בחו"ל	0%				
הוצאות שוטפות					
חשמל	100%	ארנונה	0%	צרכי משרד	100%
שכ"ד	100%	תאגיד מים	100%	מעטפות, בולים ואריזות	100%
תשלום עבור תא דואר	100%	סכרות מקצועית	100%	ביגוד מקצועי	100%
אחזקה	100%				
אינטרנט ותקשורת					
טלפון	100%	אחזקת אתר אינטרנט	100%	שירותי מחשוב	100%
סלולארי	67%	תשלום עבור מני אינטרנט	100%	שירותי תיקון	100%
הוצאות רכב					
אופנועים וקטנועים	33%/25% 100%/67%	אחזקת רכב ודלק *הוצאה מעורבת	33%/25% 100%/67%	ליסינג / השכרה רכב מעל 4.5 טון	בד"כ 100%
ביטוח חובה	0%	תעודת רישיון רכב	0%	ביטוח מקיף / צד ג'	0%
רכישת רכב מעל 4.5 טון	בד"כ 100%	רכישת רכב עד 4.5 טון	0%	ליסינג / השכרה רכב עד 4.5 טון	0%
יעוץ והשתלמויות ונותני שירותים					
קבלני משנה	100%	יעוץ כלכלי	100%	ייעוץ מס	100%
השתלמויות	100%	יעוץ שיווקי	100%	הוצאות משפטיות	100%
יעוץ עסקי	100%	הנהלת חשבונות	100%	ייעוץ משפטי	100%

פרסום ושיווק					
יעוץ פרסומי	100%	פרסום	100%	יחסי ציבור	100%
שיווק	100%	קידום מכירות	100%	פרסום בגוגל	0%
פרסום בפייסבוק	0%				
נסיעות ושליחויות					
אוטובוס / רכבת	100%	חניה* הוצאה מעורבת	33%/25% 67%	נסיעות לחו"ל	0%
מונית	100%	משלוחים	100%	אשל חו"ל	0%
ביטוחים ואגרות					
ביטוח ציוד	0%	ביטוח מקצועי	0%	דמי חבר באיגוד מקצועי	0%
ביטוח אחר	0%	ביטוח חבות מוצר	0%	אגרות	0%
ביטוח משרד	0%	אגרה שנתית רשם החברות	0%		
ארוחות, כיבודים ומתנות					
כיבוד כללי	0%	ארוחות עסקיות	0%	מתנות לחג ללקוחות וספקים	100%
כיבוד למשרד	100%	ארוחות תושב חוץ	100%		
עמלות					
עמלות בנק	0%	עמלות כ.אשראי	100%	עמלות שירותי סליקה	100%
ציוד, מחשוב ושיפורים במושכר					
ציוד מתכלה אחר למשרד	100%	שיפורים במושכר	100%	תוכנה	100%
ציוד וריהוט	33%/25% 100%/67%	חומרה	100%		

הסברים לטבלה:

1. כאשר רשום 25% / 33% / 67% / 100% - זוהי הוצאה שיכולה להיות מעורבת ומכירים באחוז המע"מ בהתאם ליחס השימוש עסקי / פרטי כהוצאה מעורבת.
2. כאשר רשום 0% זוהי הוצאה שלא יוכר בה המע"מ במרבית המקרים, על אף זאת יתכן שלא יוכר מע"מ אך ההוצאה תהיה מוכרת לצרכי מס הכנסה (לדוג': ביטוח משרד).
3. 100% - זוהי הוצאה שבמרבית המקרים יוכר בה מע"מ מלא.
4. כאשר הוצאה לא עסקית לא יוכר בגינה כלל מע"מ גם עם מופיעה ברשימה לעיל.
5. מע"מ יוכר ויידרש כנגד חשבונית מס בלבד ולא כנגד תשלום ואו הצהרה כזו או אחרת.
6. יתכן וקיימות הוצאות רבות ונוספות מעבר לרשימה המצורפת לעיל, הרשימה הנה לצורך פירוט הוצאות בסיסי לצורך הכרה בתשומות.
7. מתנות ללקוחות / ספקים - מוגבל ל-240 ₪ לאדם בשנה.
8. כיבוד למשרד - כולל קפה, תה, סוכר, עוגיות וכיבוד קל למשרד. יתר הכיבוד / ארוחות - לא מוכר במע"מ.

מע"מ - שאלות ותשובות



שאלה 1: האם יש הגבלה לקבוע שם לעסק?

תשובה 1: מבחינת מע"מ אין הגבלה, בד"כ ההגבלה מגיע מצד רשם החברות בעת רישום החברה לכן רשם החברות מבקש לרשום 3 שמות אופציונליים במועד הגשת בקשה לפתיחת החברה ברשם החברות.

שאלה 2: האם ניתן לשנות שם לאחר שפתחתי את התיק במע"מ?

תשובה 2: אם העוסק במע"מ עצמאי או שותפות ניתן לשנות את השם כנגד הגשת בקשה, אם העוסק הנו חברה, כחלק מהגשת הבקשה מע"מ יבקשו תעודת שינוי שם מרשם החברות.
כיום ניתן לשנות את השם במע"מ גם לאנגלית.

שאלה 3: מה מספר העוסק שלי?

תשובה 3: אם אני עצמאי, מס' עוסק המורשה זה מס' תז שלי.
אם אתם שותפות, מע"מ מנפיק לכם מספר משותף שמתחיל היום ב- 558...
אם קיימת התאגדות של חברה, רשם החברות קובע את מס' החברה (מס' ח.פ.).

שאלה 4: האם גם לחברה בע"מ יש תעודת עוסק מורשה או רק תעודת התאגדות?

תשובה 4: חברה בע"מ מקבלת תעודת התאגדות מרשם החברות על עצם התאגדותה, בנוסף מקבלת תעודת עוסק מורשה ממע"מ – אישור שקיים תיק במע"מ.

שאלה 5: כאשר שותפות של שני אנשים מתפרקת, האם ניתן להוציא את אחד

השותפים ולהשאיר את השותפות פעילה במע"מ.

תשובה 5: בלתי אפשרי, שותפות צריכה להיות מורכבת משני אנשים ומעלה, אם אחד יוצא, נדרשים לסגור את השותפות במע"מ, ככל וקיים שותף אחר שנכנס, ניתן לעדכן החלפת שותפים במע"מ.

שאלה 6: האם ניתן לסגור את העוסק מתי שאני רוצה?

תשובה 6: עוסק ניתן לסגור על ידי מילוי טופס 18 - בקשה לסגירת תיק במע"מ, בטופס מציינים את מועד סגירת העסק.
דגש חשוב! ממועד סגירת התיק חל איסור להפיק מסמכים נוספים (חשבוניות/קבלות/תעודות משלוח וכו').

שאלה 7: כמה שנים עליי לשמור את מסמכי העסק?

תשובה 7: עליך לשמור 7 שנים את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק.

שאלה 8: האם יש תקופת התיישנות לדרישת מע"מ בגין הוצאות?

תשובה 8: ניתן לדרוש מע"מ בגין הוצאות עד חצי שנה אחורה, ככל ועברה חצי שנה נדרש אישור ממנהל מע"מ בהתאם לסעיף 116(א) לחוק מע"מ וניתן לדרוש עד 5 שנים אחורה.

שאלה 9: האם יש תקופת התיישנות לביקורת מע"מ?

תשובה 9: מע"מ יכול לבצע ביקורת בספרי העסק 5 שנים אחורה.

שאלה 10: האם הוצאות שלא מוכרות לצרכי מע"מ גם לא מוכרות לצרכי מס הכנסה?

תשובה 10: כאשר הוצאות לא מוכרות לצרכי מע"מ יתכן ויוכרו לצרכי מס הכנסה, חלק מההוצאות לא מוכרות לצרכי מע"מ מכיוון שיתכן שלא שולם בגין מע"מ (לדוג' ביטוחים) וחלק מההוצאות לא מוכרות לצרכי מע"מ מכיוון שבהתאם לחוק מע"מ אינן מוכרות אין זה מחייב שאינן מוכרות לצרכי מס הכנסה.

שאלה 11: מה הליך פתיחת תיק במע"מ במשרדכם?

תשובה 11: התיק נפתח דרך מערכת המייצגים, כחלק מהליך פתיחת התיק משרדנו מעלה את כל המסמכים הנדרשים באופן מקוון ע"מ לקצר זמני העבודה מול מע"מ, במקביל נפתחת בקשה לפתיחת תיק גם במס הכנסה.
הליך פתיחת התיק במערכת המייצגים מקצר את הליך פתיחת התיק ומסייע ללקוח להתחיל התנהלות עסקית בסמוך לפנייה למשרדנו.

ברשות המיסים יש מס' ממשקים שוטפים לעצמאי/ חברה מול מס הכנסה, כעת נסביר בקצרה:

1. פתיחת תיק ברשות המיסים, ניכוי מס במקור וניהול ספרים.
2. תשלומי מקדמות שוטפים – אחת לחודש / חודשיים (מקביל לתשלומי מס בתלושי שכר לשכירים).
3. דו"ח שנתי עצמאי / מנהל) - כל שנה / דוחות כספיים לחברה - כל שנה.
4. הצהרת הון - אחת למס' שנים בהתאם לדרישת רשות המיסים.

קיימות סיבות רבות לדרישת הגשת דו"ח שנתי ופתיחת תיק באופן יזום ע"י מס הכנסה ו/או ע"י עצמאי (נישום בשפה של מס הכנסה) ברשות המיסים, כעת נתמקד בפתיחת תיק באופן יזום ע"י עצמאי / חברה במס הכנסה.

עצמאי/חברה שמעוניינים להתחיל לעבוד כעצמאי / חברה נדרשים לפתוח תיק ראשית במע"מ ולאחר מכן במס הכנסה. העצמאות/ הפעלת חברה היא מילה שכוללת בתוכה בין היתר אחריות רבה ותפעול אישי של כל התשלומים לרשויות. כאשר אדם שכיר, המעסיק משלם עברו, מס הכנסה, ביטוח לאומי, פנסיות וכו', כאשר אדם יוצא לעצמאות הן כעצמאי והן כבעלים של חברה עליו לשלם באופן שוטף את כל התשלומים בעצמו או איש מקצוע מטעמו מלבד תפעול וניהול העסק שלו.

לאחר פתיחה ואישור התיק המע"מ, יש לגשת לרשות המיסים לצורך פתיחת תיק מס הכנסה. טפסים ומסמכים שעליי להגיש בעת פתיחת התיק:

1. טופס 5329 – פתיחת תיק מס הכנסה לעצמאי / טופס 4436 – פתיחת תיק חברה במס הכנסה
2. ספח שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון בנק.
3. צילום תעודת זהות + ספח וצילום רישיון נהיגה.
4. במידה והעסק פועל מדירה שכורה שהכתובת שונה מתעודת הזהות, יש להמציא חוזה שכירות בעת פתיחת התיק.
5. תעודת מקצוע – רק כאשר מדובר במקצוע שדורש חובת הוכחה לעיסוק במקצוע, לדוגמא ראיית חשבון, עריכת דין, רופא וכדומה.

היות ומרבית פתיחות התיקים קיום מבוצעות דרך מערכת המייצגים, כל המסמכים נסרקים ומועלים למערכת רשות המיסים, במקרים מסוימים יתקשרו לרוב למייצג בתיק, ויבקשו השלמת מסמכים, בעת הצורך.

לאחר שעצמאי / חברה פתחו תיק במע"מ ומס הכנסה, התחילו לעבוד והגיע לשלב שצריך לגבות כסף מהלקוחות, כדי שיוכלו לגבות כסף מהלקוחות עליהם לקבל ניכוי מס במקור ואישור ניהול ספרים.

ניכוי מס במקור וניהול ספרים

מה זה ניכוי מס במקור וניהול ספרים? ננסה להסביר בצורה פשוטה ככל הניתן תוך הימנעות מסעיפי חוק, והסבר הלכה למעשה (בעצם במילים אחרות, אישור ממס הכנסה שהעצמאי משלם מיסים במועד ומנהל את ספריו כחוק).
נסביר - רשות המיסים הטילה חובה על "המשלם", ה"לקוח", לנכות מס במקור, קרי, ניכוי מס הכנסה מהתשלום שמבוצע לבעל התיק ישירות למס הכנסה.

לדוגמא:

ביצעתי עסקה ב-10,000 ש"ח, אחוז הניכוי מס במקור הינו 5%, במקרה הנ"ל, "המשלם", "הלקוח", ישלם לבעל העסק 9,500 ש"ח (10,000 ש"ח - 10,000 ש"ח * 5%).

לאן הולכים אותם 5% ניכוי מס במקור? למס הכנסה כמובן.
ומי מעביר אותם? המשלם מעביר את ה-5% ישירות למס הכנסה.
האם מדובר במקדמת מס הכנסה? אותם 5%, שמהווים 500 ש"ח, בעל העסק יציג אישור שניכוי לו מס במקור בעת הגשת הדוח השנתי, ואותם 500 ש"ח יהוו מקדמת מס הכנסה לכל דבר ועניין.

ומה אם שכחתי לדרוש את הניכוי מס במקור בעת הגשת הדוח השנתי? מדובר במקרה עם טיפול ספציפי, דרוש להגיש בקשה למס הכנסה ולתקן את הדו"ח שהוגש תוך צירוף מסמכים רלוונטיים.

אם כן, למה חשוב שיהיה לנו כעסק ניכוי מס במקור??? חלה חובה על עסקים מסוימים לנכות מס במקור, כלומר, ההתעסקות במהלך הפעילות השוטפת בניכוי מס במקור והמצאת האישורים הרלוונטיים הינה סבוכה ו- "מעיקה" על הפעילות העסקית, לכן רוב העסקים מעדיפים "פטור מניכוי מס במקור", 0% – במצב זה, כלל התשלום מבוצע לבעל העסק ישירות, ללא ניכוי מס במקור!!!

בכל מקרה, בין אם מדובר בפטור מניכוי מס במקור, 2%, 5% וכדומה, רצוי שיהיה ניכוי מס במקור, היות ואם אין לבעל העסק ניכוי מס במקור בתוקף (קיים תוקף לניכוי מס במקור שמתחדש מעת לעת), המשלם יחויב לנכות במרבית המקרים 30% מס במקור!!! ישולם לבעל העסק רק 70%!!!

איך מפקינים ניכוי מס במקור? יש למלא טופס 2542, ולהגיש לחוליה במס הכנסה שמטפלת בתיק, מייצג יכול לפנות ישירות למס הכנסה לצורך טיפול בקבלת ניכוי מס במקור דרך מערכת המייצגים.

תשלומי מקדמות מס הכנסה שוטפים

שכיר אשר מקבל תלוש, המעסיק מנכה ממשכורתו מיסים ומעביר למדינה, עצמאי/ בעל חברה משלם בעצמו מס במהלך השנה באופן שוטף, התשלום השוטף נקרא "מקדמות", כלומר תשלום ע"ח, בעת הגשת הדו"ח השנתי/הדו"ח הכספי מס הכנסה בודק את התשלומים שבוצעו למול המס שנדרש העצמאי/ החברה לשלם בפועל, ככל ושולם ביתר העצמאי/ החברה יקבלו החזר, ככל ושולם בחסר, העצמאי/ החברה ישלמו את היתרה.

ההחזר/תשלום נושא ריבית והצמדה.

דו"ח שנתי/דוחות כספיים:

חובת דיווח מידי שנה, ממועד שנת המס שבה נפתח התיק, להלן הסבר: בעת פתיחת תיק במס הכנסה, נוצרת דרישה להגשת דוח שנתי לעצמאי או דוח כספי לחברה מידי שנה, בין אם נפתח תיק בחודש יוני או דצמבר, עדיין תהיה קיימת דרישה לאותה שנת מס.

בקצרה: דוח שנתי מרכז את ההכנסות מכל המקורות בארץ ובחו"ל בן אם ההכנסות חייבות או פטורות ממס לכלל התא המשפחתי, הכנסות אלו מוצגות בדוח השנתי שמוגש לרשות המיסים.

דוח שנתי כולל בין היתר, טפסי 106 מכל מקומות העבודה, גמלאות/קצבאות מביטוח לאומי, רווח/הפסד הון מכל מקור, פיקדונות/חסכונות, הכנסות מחו"ל, דוח רווח והפסד של העסק המדובר שבגינו נפתח התיק, הכל תקף גם לבת הזוג, הדוח כולל את הכנסות שני בני הזוג.

דוח שמוגש בצורה עצמאית יוגש עד סוף חודש אפריל ומקרים מסוימים עד מאי של השנה העוקבת, הכל בהתאם להנחיות רשות המיסים.

דוח כספי – דוח כספי מוגש לחברה מידי שנה וכולל את הכנסות החברה בארץ ובחו"ל, חלוקת דיבידנדים, הפסדים להעברה, עמדות חייבות בדיווח וכו'. חברה לא יכולה להגיש דוח באופן עצמאי למס הכנסה שכן קיימת חובה לביצוע ביקורת וחתימה של רו"ח על דוח המבקרים.

הגשה דרך משרד מייצג יכולה להיות גם עד סוף שנה, הכל בהתאם לתוכנית אורחות שנתית של המשרד, שכן עליו לעמוד בתנאים מסוימים, אבל בהחלט אפשרי, הכל כחלק מניהול תקין של משרד רואה חשבון, שכן משרדנו מתמחה בהגשת דוחות לרשות המיסים.

דוח לרשות המיסים מוגש כל שנה.

המס בגין הכנסות ממשכורת/שכר/הכנסה מיגיע אישית מחושב לפי מדרגות מס שולי כדלקמן (טבלה מעודכנת לשנת 2024):

הכנסה חודשית		הכנסה שנתית		שיעור המס
מסכום	עד סכום	מסכום	עד סכום	
0 ₪	7,010 ₪	0 ₪	84,120 ₪	10%
7,010 ₪	10,060 ₪	6,451 ₪	120,720 ₪	14%
10,060 ₪	16,150 ₪	120,720 ₪	193,800 ₪	20%
16,150 ₪	22,440 ₪	193,800 ₪	269,280 ₪	31%
22,440 ₪	46,690 ₪	269,280 ₪	560,280 ₪	35%
46,690 ₪	60,130 ₪	560,280 ₪	721,560 ₪	47%
60,130 ₪		721,560 ₪		50%

מדרגות המס המוצגות לעיל לפני ניכויים וזיכויים שניתן לדרוש בהתאם לחוק.
מידי שנה סכומי ההכנסה החייבת במס משתנים ומעת לעת משתנים גם אחוזי המס בהתאם להחלטות רשות המיסים.

המס בגין הכנסות חברה מחושבת לפי מדרגת מס אחת בשיעור 23% בשנת 2024,
מס נוסף שקיים בעת חלוקת דיבידנד החברה מנכה 30% ניכוי מס במקור ומעבירה את הסכום למס הכנסה.

פירוט הוצאות לצרכי מס הכנסה:

קניות סחורה		
קניית סחורה למכירה	ציוד מתכלה, כלים, חומרים וחומרי עזר	קניות יבוא
קניות באילת	קניה ממלכ"ר	קניה מעמותה
קניות בחו"ל		
הוצאות שוטפות		
חשמל	ארנונה	צרכי משרד
שכ"ד	תאגיד מים	מעטפות, בולים ואריזות
תשלום עבור תא דואר	ספרות מקצועית	ביגוד מקצועי
אחזקה		
אינטרנט ותקשורת		
טלפון	אחזקת אתר אינטרנט	שירותי מחשוב
סלולארי	תשלום עבור מנוי אינטרנט	שירותי תיקון
הוצאות רכב		
אופנועים וקטנועים	אחזקת רכב ודלק *הוצאה מעורבת	ליסינג / השכרה רכב מעל 4.5 טון
ביטוח חובה	תעודת רישיון רכב	ביטוח מקיף / צד ג'
רכישת רכב מעל 4.5 טון	רכישת רכב עד 4.5 טון	ליסינג / השכרה רכב עד 4.5 טון
יעוץ והשתלמויות ונותני שירותים		
קבלני משנה	יעוץ כלכלי	ייעוץ מס
השתלמויות	יעוץ שיווקי	הוצאות משפטיות
יעוץ עסקי	הנהלת חשבונות	ייעוץ משפטי

פרסום ושיווק		
יעוץ פרסומי	פרסום	יחסי ציבור
שיווק	קידום מכירות	פרסום בגוגל
פרסום בפייסבוק		
נסיעות ושליחויות		
אוטובוס / רכבת	חניה *הוצאה מעורבת	נסיעות לחו"ל
מונית	משלוחים	אשל חו"ל
ביטוחים ואגרות		
ביטוח ציוד	ביטוח מקצועי	דמי חבר באיגוד מקצועי
ביטוח אחר	ביטוח חבות מוצר	אגרות
ביטוח משרד	אגרה שנתית רשם החברות	
ארוחות, כיבודים ומתנות		
כיבוד	ארוחות עסקיות	מתנות לחג ללקוחות וספקים
כיבוד למשרד	ארוחות תושב חוץ	
עמלות		
עמלות בנק	עמלות כ.אשראי	עמלות שירותי סליקה
ציוד, מחשוב ושיפורים במושכר		
ציוד מתכלה אחר למשרד	שיפורים במושכר	תוכנה
ציוד וריהוט	חומרה	

- הסברים לטבלה:
- פירוט ההוצאות המפורטות לעיל יוכרו לצרכי מס הכנסה ככל והנישום יכול להוכיח שההוצאה שימשה ליצור הכנסה.
 - כאשר קיימת הוצאות מעורבת תוכר בחלקה:
א. בעצמאי בלבד - לדוג' הוצ' רכב יוכרו בשיעור 45%, אם הרכב הנו רכב תפעולי תוכר 90% מההוצאה, אם קיימת משאית/קטנוע משלוחים יוכרו 100% מההוצאות (בחברה הוצאות רכב יקבלו ביטוי דרך שווי רכב).
ב. טלפון נייד תוכר 80% מההוצאה בד"כ.
ג. כיבוד קל למשרד - תוכר 80% מההוצאה.
ד. ארוחות עסקיות לא יוכרו כלל.
ה. מתנות לחג ללקוחות וספקים / ארוחות לתושב חוץ יוכרו עד תקרה שמתעדכנת מידי שנה.
ו. לצורך הכרה בהוצאות נסיעה לחו"ל נדרש למלא דו"ח נסיעה לחו"ל.
 - השקעה בציוד / ריהוט / שיפורים במושכר תוכר כהוצאה למשך מס' שנים (בהתאם להגדרות מס הכנסה), בשפה המקצועית ההכרה כהוצאה באופן שוטף נקראת פחת.
 - הכרה בהוצאות עסקיות תפחית את הרווח של העצמאי / החברה ובכך יפחת את נטל המס.
 - עצמאים רבים לא מציגים את כלל ההוצאות בשוטף ובכך פוגעים בעצמם בתשלום מס יתר וחבל, בחברה הצגת פחות נפוץ מכיוון שחברה מנהלת הנהלת חשבונות כפולה ומתבצעת בדיקה והתאמת בנקים וכרטיסי אשראי.
 - יתכן וקיימות הוצאות רבות ונוספות מעבר לרשימה המצורפת לעיל, הרשימה הנה לצורך פירוט הוצאות בסיסי לצורך הכרה בהוצאות לצרכי מס.

4

דבר אחרון חביב, הצהרת הון - שמעתם על המונח הזה?

הצהרת הון מיועדת להצהיר על נכסים והתחייבויות של התא המשפחתי בארץ ובחו"ל, בשונה מדוח שנתי שמוגש מידי שנה ומייצג הכנסות והוצאות. הצהרת הון מוגשת בסמוך לפתיחת התיק ובד"כ כל מס' שנים לאחר מכן, הכל בהתאם לדרישות רשות המיסים. הצהרת הון נדרשת לראשונה, בדרך כלל בשנת פתיחת התיק ברשות המיסים. מדוע רשות המיסים דורשת מבעל העסק להגיש הצהרת הון ? רשות המיסים רוצה לעשות הצלבה בדבר ההון (נכסים פחות התחייבויות) לשנת המס שבה נפתח העסק (לרוב), ונקודת חתך לאחר מספר שנים, הכל מתוך מטרה לוודא, שהגידול / קיטון בהון תואם את ההכנסות המדווחות רשות המיסים מידי שנה. הצהרת הון הינה מהותית וחשובה ביותר, רצוי להיוועץ עם גורם מקצועי בעת פתיחת התיק בשלבים הקריטיים, ההגדרות הראשוניות, כמובן, כמו תמיד, נאחל לכם בהצלחה!

!?

מס הכנסה - שאלות ותשובות

שאלה 1: איך מחושב מס הכנסה לעצמאי?

תשובה 1: מס הכנסה מחושב בהתאם לכלל ההכנסות מכל מקורות ההכנסה (משכורת, שכירות, דיבידנד, רווח הון וכו').

שאלה 2: איך מחושב מס הכנסה לבעלים של חברה?

תשובה 2: כמו לעצמאי, מס הכנסה מחושב בהתאם לכלל ההכנסות מכל מקורות ההכנסה (משכורת, שכירות, דיבידנד, רווח הון וכו').

שאלה 3: איך מחושב מס הכנסה לחברה?

תשובה 3: מס בשיעור 23% בגין הכנסות החברה מכל מקור בארץ ובחו"ל.

שאלה 4: איך משלמים מקדמות מס הכנסה בשוטף?

תשובה 4: מקדמות מס הכנסה נקבעות בשלב ראשוני בהתאם לתחום עיסוק ובהמשך בהתאם לחבות המס שנצרה שנים קודמות (חבות המס חלקי המחזור העסקי בשנה האחרונה שהוגש דו"ח שנתי).

שאלה 5: האם ניתן לשנות את אחוז המקדמות (לדוג' אני יודע שאין לי רווח המצדיק את תשלומי המס בשוטף)?

תשובה 5: כן, ניתן להגיש בקשה לרשות המיסים בבקשה להפחתת אחוז מקדמות המס, מייצגים מגישים את הבקשה דרך מערכת המייצגים.

שאלה 6: אז להבנתי ניתן לשנות את אחוז המס, האם ניתן לא לשלם מס כלל בשוטף ובעת הגשת הדו"ח לשלם את המס?

תשובה 6: אם נקבע אחוז מקדמות ע"י מס הכנסה והנישום חושב שאינו צריך לשלם מס כלל, ניתן לבטל את תשלום המס, אך אם תהיה חבות מס בעת הגשת הדו"ח מס הכנסה יחייב את הנישום בנוסף למס גם בריבית והצמדה ובנוסף גם בקנס בגין ביטול המקדמות שלא ב"צדק" ע"י הנישום.

שאלה 7: ואם בכל זאת אני יודע שאין לי חבות מס (לדוג' עובד במשרה חלקית, הכנסתי נמוכה ולא מגיע חבות מס כלל)? אז עדיין יש חובה לשלם מקדמות?

תשובה 7: לא, ניתן לבטל את המקדמות באופן מלא, ללא תשלום כל קנס בעת הגשת הדו"ח (כמובן בהנחה שבאמת אין חבות מס בעת הגשת הדו"ח).

שאלה 8: האם כל ההכנסות שיש לי חייבות במס?

תשובה 8: לא בהכרח, חלק מההכנסות פטורות ממס, לדוג' קצבת זקנה מביטוח לאומי, הכנסות שכר דירה עד לתקרת פטור, אך בכל זאת על כל נישום לדווח על כלל הכנסותיו החייבות במס והפטורות במס בארץ ובחו"ל.

שאלה 9: מה דו"ח שנתי כולל?

תשובה 9: הכנסות חייבות במס ופטורות ממס בארץ ובחו"ל של כלל התא המשפחתי כולל בן זוג / בת זוג.

שאלה 10: האם יש חובה להגיש דו"ח משותף לתא משפחתי?

תשובה 10: לא, ניתן לפנות לרשות המיסים בבקשה להגיש את הדו"ח בנפרד, אך במקרה הנ"ל כל אחד מבני הזוג יצטרך להגיש דו"ח לרשות המיסים.

שאלה 11: מה הצהרת הון כוללת?

תשובה 11: הצהרת הון כוללת את כל הנכסים וההתחייבויות בין אם מוחשיים ו/או לא מוחשיים, לדוג' דירה, משכנתא, יתרות בנק, פנסיות, אופציות, זכות שונות וכו' (ראו הרחבה במדריך הצהרת הון שלנו).

שאלה 12: רשמתם שניכוי מס במקור וניהול ספרים מתחדש מעת לעת, מה הכוונה?

תשובה 12: בד"כ ניכוי מס במקור לעצמאי/ חברה חדשים ניתן לחצי שנה ולאחר מכן מוערך באופן יזום ע"י עצמאי/ חברה או המייצג, לאחר כשנה רשות המיסים מתחילה להעריך את ניכוי המס וניהול הספרים כל תחילת שנה ועד 31 למרץ בשנה העוקבת (לדוג' בתחילת 2024 יוערך ניכוי מס במקור עד 31 למרץ 2025).

ככל והנישום לא מדווח בשוטף, לדוג' לא דיווח על מקדמות, לא הגיש את הדו"ח במועד, רשות המיסים מבטלת את ניכוי המס, המשמעות שעצמאי/ חברה לא יוכלו לגבות כסף מהלקוחות עד לתיקון הליקויים וחידוש ניכוי המס.

שאלה 13: איך נפתח תיק במס הכנסה במשרדכם?

תשובה 13: התיק נפתח דרך מערכת המייצגים, כחלק מהליך פתיחת התיק משרדנו מגיש גם בקשה לקבת פטור מניכוי מס במקור וניהול ספרים, הליך פתיחת התיק במערכת המייצגים מקצר את הליך פתיחת התיק ומסייע ללקוח להתחיל התנהלות עסקית בסמוך לפנייה למשרדנו.

פתיחת תיק בביטוח לאומי לעצמאי

< שכיר מבוטח בביטוח לאומי ע"י תשלום ביטוח לאומי באופן שוטף דרך תלוש השכר, עצמאי שפותח עסק, עליו להודיע לביטוח לאומי מיד עם תחילת העבודה ע"מ שלהיות מבוטח כעצמאי.

< פתיחת תיק בביטוח לאומי הנה בנוסף לפתיחת תיק במע"מ ומס הכנסה, פתיחת תיק מבוצעת באופן יזום ע"י העצמאי ע"י מילוי טופס 6101 (טופס דין וחשבון רב שנתי) או ע"י מילוי מקוון באתר ביטוח לאומי או ע"י עדכון מייצג במערכת המייצגים ולא באופן אוטומטי ע"י ביטוח לאומי.

< ההכנסה המבוטחת תיקבע בהתאם לצפי הכנסה שהמבוטח ימלא בטופס, כלומר תשלום הקצבה/ דמי פגיעה יקבע בהתאם להכנסה המבוטחת שדווחה לביטוח לאומי או הכנסתו של העצמאי הממוצעת בפועל לאחר הגשת הדוח השנתי לפי הנמוך מבניהם.

< כחלק מפתחת התיק במשרדנו ולאחר שיחה עם הלקוח אנו מגדירים את ההכנסה המבוטחת ומשנים בעת הצורך בהתאם לבקשת המבוטח את הכנסתו מעת לעת. דוגמאות:

1. אם עצמאי מילא טופס ודיווח על הכנסה צפויה חודשית 8,000 ₪, הכנסתו המבוטחת תהיה 8,000 ₪, אם הכנסתו החודשית הממוצעת בעת הגשת הדו"ח תהיה 10,000 ₪, ביטוח לאומי ישלם לו קצבה לפי הכנסה מבוטחת של 8,000 ₪.
 2. אם עצמאי מילא טופס ודיווח על הכנסה צפויה חודשית 8,000 ₪, הכנסתו המבוטחת תהיה 8,000 ₪, אם הכנסתו החודשית הממוצעת בעת הגשת הדו"ח תהיה 6,000 ₪, ביטוח לאומי ישלם לו קצבה לפי הכנסה מבוטחת של 6,000 ₪.
- < לכן חשוב מאוד לרשום צפי הכנסה כמה שיותר מדויק להכנסתו בפועל, ניתן לעדכן את ביטוח לאומי בשינוי ההכנסה 4 פעמים בשנה (כל רבעון).
- < לעניין התחשבות עם ביטוח לאומי בתשלום המקדמות השוטף, בעת הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה, ביטוח לאומי מקבל את הנתונים ממס הכנסה באופן ממוחשב, ככל ושולם ביתר מהסכום הנדרש, המבוטח יקבל החזר עם ריבית והצמדה,

ככל ושולם כחות מהסכום הנדרש, המבוטח ישלם את ההפרש עם ריבית והצמדה.
< עצמאי יהיה מבוטח לעניין קצבאות רק אם נרשם בביטוח הלאומי כעצמאי ומשלם את דמי הביטוח במועד, על מנת להיות זכאי לקצבאות על העצמאי לעדכן את ביטוח לאומי טרם מועד בקשת הקצבה/ טרם מועד קרות מקרה ביטוח המזכה בקצבה (לדוג' תאונת עבודה) ולשלם את תשלומי ביטוח לאומי במועד, בעל חוב במועד הפגיעה, זכאותו עלולה להיפגע.

דוג' מאתר ביטוח לאומי:

עצמאית - חוב בתשלום דמי ביטוח ביום הלידה יתכן וישלול זכאות לדמי לידה.
עצמאיים - זכאות לדמי פגיעה בעבודה מותנית ברישום כעצמאית/ לפני הפגיעה.

שיעור דמי הביטוח לעצמאי שמלאו לו 18 ועדיין לא הגיע לגיל פרישה: (הסכומים מעודכנים לשנת 2024):

עד שכר של 7,522 ₪ לחודש (60% מהשכר הממוצע במשק)	החל מ- 7,522 ₪ ועד 49,030 ₪ לחודש (שכר מקסימלי לתשלום ביטוח לאומי)
5.97%	17.83%

דגשים:

1. ביטוח לאומי של עצמאי משולם על הרווח החייב במס כעצמאי בלבד ולא על המחזור העסקי.
2. ביטוח לאומי להבדיל ממס הכנסה משולם מהשקל הראשון של ההכנסה החייבת.
3. ככל והמבוטח עובד גם כשכיר, מדרגת התשלום הראשונה מופחתת בגובה השכר ברוטו כשכיר, לדוג' אם מבוטח עובד כשכיר בסך 5,000 ברוטו לחודש, המבוטח כעצמאי ישלם בגין הכנסתו כעצמאי עבור 2,522 ₪ ראשונים (5,000 ₪ – 7,522 ₪) מדרגה נמוכה בשיעור 5.97% ושאר הכנסתו החייבת תהיה באחוז של 17.83%.
4. המבוטח משלם על הכנסתו כשכיר בביטוח לאומי דרך תלוש השכר ומשלם ביטוח לאומי כעצמאי לבד, אין תשלום כפל לביטוח לאומי.
5. ביטוח לאומי משולם עד לשכר של 49,030 ₪ בחודש, מעל השכר האמור אין חובת תשלום ביטוח לאומי.

6. מי שהגיע לגיל פרישה אך טרם מקבל קצבת אזרח ותיק משלם שיעורי ביטוח לאומי מופחתים:

- א. עד שכר חודשי של 7,522 ₪ ישלם 5.47%
- ב. מעל שכר חודשי של 7,522 ₪ ישלם 15.62%.

7. מי שהגיע לגיל פרישה ומקבל קצבת אזרח ותיק תשלום הביטוח לאומי כעצמאי מופחת באופן ניכר:

- א. עד שכר חודשי של 7,522 ₪ ישלם 0.17%
- ב. מעל שכר חודשי של 7,522 ₪ ישלם 0.78%.
- ג. שיעורים אלה אינם כוללים ביטוח בריאות שמופחת ישירות מקצבת אזרח הותיק.

הגדרת עצמאי לצרכי ביטוח לאומי:

חוק הביטוח הלאומי רואה "עובד עצמאי" כמי שנמנה עם אחד מאלה:
מי שעוסק במשלח ידו 20 שעות בשבוע בממוצע לפחות.
מי שהכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו עולה על 50% אחוז מהשכר הממוצע.
מי שעוסק במשלח ידו 12 שעות בשבוע, והכנסתו עולה על 15% אחוז מהשכר הממוצע.

עצמאי שאינו עונה על אחד מהתנאים הנ"ל הינו "עצמאי שאינו עונה להגדרה" ולעניין חובת התשלום והזכאות לקצבאות ייחשב כבעל הכנסה שלא מעבודה.

קיימת חשיבות עליונה למי שמוגדר כעצמאי לצרכי ביטוח לאומי, ככל ובעל העסק אינו מוגדר כעצמאי בביטוח לאומי, ההכנסה כעצמאי אינה מוגדרת כמבוטחת לצרכי גמלאות ותביעות ביטוח לאומי.

פתחתם תיק ברשות המיסים (מס הכנסה ומע"מ), במקביל תבצעו פתיחה והגדרה בביטוח לאומי, מדובר בפתיחת תיק לכל דבר ועניין, חשוב לקבל הכוונה מסודרת בעניין הגדרות ראשונית, מדובר בהגדרות מהותיות בעת פתיחת התיק ויש לדעת לבצע את ההגדרות בצורה יעילה ונכונה כבעל עסק.

"לא עונה להגדרה כעצמאי" = לא מבוטח!

"עונה להגדרה כעצמאי" = מבוטח!

לדוג' עצמאית בהיריון שלא הגדירה את עצמה כעצמאית ונזכרה לאחר הלידה להגדיר את עצמה לא תהיה זכאית לדמי לידה, במקרה הנ"ל נדרש להגדיר ולשלם את החוב 60 ימים טרם הלידה (לא נרחיב כאן לגבי חודשי הזכאות לעניין דמי לידה).
דוג' נוספת עצמאי שהתחיל לעבוד ולא הגדיר את עצמו בביטוח לאומי, נפגע במהלך עבודה שביצעה אצל לקוח לא יהיה זכאי לתבוע לעניין תאונת עבודה.

שאלות ותשובות



שאלה 1: איך נפתח תיק בביטוח לאומי כעצמאי?

תשובה 1: נדרש למלא טופס 6101 באופן יזום ידני / דיגיטלי / ע"י מייצג, לא מבוצע באופן אוטומטי ע"י ביטוח לאומי.

שאלה 2: אם לא אפתח בביטוח לאומי האם לא תחול עליי חבות כלל?

תשובה 2: בעת הגשת דו"ח למס הכנסה, ביטוח לאומי מקבל את הנתונים ומבצע חיוב כולל ריבית, הצמדה וקנסות, במקרה הנ"ל גם משלמים בסוף וגם לא מבוטחים בכל התקופה, כלומר, העצמאי יידרש לשלם לביטוח לאומי אך אם יקרה לו משהו במהלך התקופה לא יהיה מבטוח מכיוון שלא פתח את תיקו בביטוח לאומי.

שאלה 3: אני עובד כשכיר ויש לי הכנסות מועטות כעצמאי, האם יש אפשרות לא

לשלם ביטוח לאומי בגין הכנסתי כעצמאי?

תשובה 3: כן, יש אפשרות כזאת, אם הכנסתך כעצמאי בלבד אינה עונה להגדרת עצמאי (ראה הגדרה לעיל) הנך יכול לא לשלם ביטוח לאומי אך חשוב לשים לב שבגין הכנסה ספציפית זאת לא תהיה מבטוח כלל!

שאלה 4: הכנסתי השתתפה במהלך השנה האם ניתן לעדכן?

תשובה 4: כן, ניתן לעדכן 4 פעמים בשנה ע"י שליחת טופס 6101 מעודכן, ביטוח לאומי יעדכן גם רטרו מתחילת השנה.

שאלה 5: איך סוגרים תיק בביטוח לאומי ?

תשובה 5: מעדכנים את ביטוח לאומי ע"י מילוי טופס 6101.

שאלה 6: איך הליך פתיחת/ סגירת תיק בביטוח לאומי במשרדכם ?

תשובה 6: משרדנו עובד עם מערכת המייצגים של ביטוח לאומי ומבצע עדכונים שוטפים במערכת המייצגים, ככל ונדרש למלא טופס 6101 לעדכון, משרדנו ממלא את הטופס ושולח ללקוח לחתימה, לאחר מכן עובד מול ביטוח לאומי באופן ישיר, כולל מעקב שוטף עד לעדכון הנתונים.

בביטוח לאומי יש מעל 7,000 מייצגים שמדורגים ע"י ביטוח לאומי מידי חודש, משרדנו מדורג מזה שנים בעשיריה הראשונה מבין כל המשרדים בארץ (הדירוג מבוסס על עדכונים שוטפים לביטוח לאומי, בדיקת חובות מבטחים/מעסיקים שמייצג המשרד לביטוח לאומי, ככל שמשרד מדורג גבוהה יותר דבר זה משקף את פעילותו השוטפת מול ביטוח לאומי).

תיק ניכויים (העסקת עובדים)

לצורך העסקת עובדים נדרש לפתוח תיק ניכויים, מס' תיק ניכויים הוא מספר ייעודי לצורך העסקת עובדים, כל מעסיק מגיש בקשה למס הכנסה לפתיחת תיק ניכויים (להעסקת עובדים), בעת פתיחת תיק המעסיק (עצמאי/חברה) מקבל מס' תיק (מס' תיק מקביל למס' תיק של עצמאי או חברה רק מול מערך הניכויים). לאחר פתיחת התיק במס הכנסה הנתונים עוברים למוסד לביטוח לאומי באופן אוטומטי אשר פותח תיק למעסיק החדש גם בביטוח לאומי. מעסיק אשר מעסיק עובדים חייב לפתוח תיק במס הכנסה בתוך שבועיים מיום התחלת העסקה.

פתיחת התיק במס הכנסה וביטוח לאומי נועדה לצורך דיווח שוטף ותשלום מס הכנסה וביטוח לאומי בגין תלושי השכר שהופקו באופן שוטף לכל עובד ועובד. פתיחת תיק ניכויים מבוצעת ע"ג טופס 5329 לעצמאי או ע"ג טופס 4436 לחברה, בפועל מייצגים יכולים לפתוח את התיק באופן מקוון, לאחר עדכון הנתונים במערכת מס הכנסה הטופס מופק באופן מלא לחתימה ע"י המעסיק.

שלבי פתיחת תיק ניכויים במס הכנסה וביטוח לאומי:

שלב ראשון – פותחים תיק במס הכנסה.

שלב שני – תיק נפתח אוטומטית בביטוח לאומי (לאחר פתיחת התיק ביטוח לאומי שולח שאלון להשלמת פרטים ושליחה לסניף המטפל).

שלב שלישי – ככל והמעסיק מעסיק עובדים תושבי חוץ עליו לפתוח תיק נוסף בביטוח לאומי ולדווח באופן שוטף גם על העובדים הזרים (במס הכנסה אין צורך לפתוח תיק נוסף, מדווחים באותו תיק שנפתח בשלב הראשון).

דיווחים שוטפים

מס הכנסה

< מעסיקים ידווחו אחת לחודש/ חודשיים/ חצי שנתי בגין תשלומים שוטפים, הדיווח יכלול את מס' העובדים, חבות המס ותשלומים לספקים וסכום ניכוי מס במקור ששולם לספקים.

< אחת לשנה צריך לדווח על כל המשכורות שהופקו במהלך כל השנה, הדיווח מבוצע באופן מקוון, רשות המיסים מקבלת את פרטי כל העובדים הכוללים בין היתר, ת.ז, שם מלא, סכום ומרכיבי שכר, הפקדות סוציאליות וכו' – הדיווח נקרא טופס 126.

< אחת לשנה צריך לדווח על כלל התשלומים ששולמו לספקים וניכוי מס במקור שנכח לספקים, הדיווח מבוצע באופן מקוון, רשות המיסים מקבלת את פרטי כל הספקים ששולם להם במהלך השנה וסכום המס שנכח לכל אחד.

< כל דיווח חודשי / דו חודשי / חצי שנתי / שנתי צריך להיות מבוצע לפי מועדים שרשות המיסים מפרסמת, כל דיווח שלא בהתאם למועדים יחול עיצום כספי על כל תקופה שלא דווחה במועד על המעסיק.

< כל מעסיק אשר פתח תיק ניכויים והעסיק עובדים ולימים הפסיק להעסיק עובדים עליו להמשיך לדווח לרשות המיסים על אי עסקת עובדים עד אשר יפנה לרשות המיסים ויסגור את תיק הניכויים ויקבל על כך אישור – פנייה לרשות המיסים תהיה ע"ג טופס 2552 (הודעה על הפסקת פעילות העסקת עובדים ותשלומים), הטופס מיועד לעצמאי וחברה.

ביטוח לאומי

< דיווח חודשי – טופס 102 בגין משכורות שוטפות, הדיווח יכלול את כל סכום המשכורות של המעסיק ויבוצע עד 15 לכל חודש, הדיווח יכול להיעשות ע"י דיווח בפנקס תשלומים או באופן מקוון.

< דיווח חודשי – טופס 100 בגין פירוט שכר שוטף של כל עובד ומרכיבי השכר, הדיווח יהיה מקוון, הדיווח נועד לסייע לביטוח לאומי ולעובדים להגיש בקשות/ תביעות (אבטלה, מילואים, דמי פגיעה, דמי לידה וכו') לביטוח לאומי כאשר ייחסך זמן רב שכן כל הנתונים מדווחים באופן שוטף ומקוון לביטוח לאומי.

< כל חצי שנה המעסיק נדרש להגיש דוח חצי שנתי לביטוח לאומי.

< בתום כל שנה נדרש להגיש דוח שנתי לביטוח לאומי.

שאלות ותשובות



שאלה 1: כל עסק יכול לפתוח תיק ניכויים ולהעסיק עובדים?

תשובה 1: כן, עוסק פטור, עוסק מורשה, חברה, יכולים לפתוח תיק ניכויים ולהעסיק עובדים.

שאלה 2: פתחתי תיק ניכויים, מה השלב הבא?

תשובה 2: להקים את העסק בתוכנת שכר ולהתחיל לדווח באופן שוטף למס הכנסה וביטוח לאומי.

שאלה 3: איך ניתן לדווח לביטוח לאומי / להפיק לעובדים נתוני שכר לצורך פנייה

לביטוח לאומי לבקשה / תביעה?

תשובה 3: בתוכנות הקיימות היום ניתן להפיק טפסים ייעודיים לביטוח לאומי, כגון, דמי לידה, דמי פגיעה, מילואים וכו'.

שאלה 4: אם אני מפסיק להעסיק עובדים, התיק נסגר לבד? באופן אוטומטי?

תשובה 4: נחלק את תשובתנו לשני חלקים:

א. מס הכנסה - צריך להמשיך לדווח אי העסקה עד לסגירת התיק באופן יזום וכנייה למס הכנסה ע"ג טופס 2552.

ב. ביטוח לאומי - צריך להמשיך לדווח אי העסקה עד לסגירת התיק, ניתן לפנות באופן יזום לסגירת התיק או לדווח חצי שנה אי העסקה וביטוח לאומי יסגור את התיק באופן אוטומטי.

שאלה 5: במידה וסגרתי את התיק במהלך השנה, האם אני נדרש להגיש את המשך

הדוחות של השנה חצי שנתי / שנתי?

תשובה 5: נחלק את תשובתנו לשני חלקים:

א. מס הכנסה - נדרש להגיש את הדיווח של התקופה האחרונה ואת הדיווח השנתי.

ב. ביטוח לאומי - צריך להגיש את הדיווחים עד לסגירת התיק, בנוסף דיווח חצי שנתי ודיווח שנתי של שנת הפעילות האחרונה.

שאלה 6: מה הליך סגירת תיק ניכויים בביטוח לאומי?

תשובה 6: מייצג יכול לסגור את תיק הניכויים דרך מערכת המייצגים בביטוח לאומי, בנוסף ניתן לסגור את תיק הניכויים ע"י מילוי ושליחת טופס בל 699 - הודעה על סגירת תיק ניכויים.

שאלה 7: האם מבוצעת ביקורת גם בתיק הניכויים (העסקת עובדים)?

תשובה 7: כן, גם מס הכנסה וגם ביטוח לאומי יכולים לבצע ביקורת בגין נתוני השכר שמדווחים ותשלומים שעובדים מקבלים או הטבות שהעובדים מקבלים, לדוג' שימוש בנייד/ טלפון ע"י עובד מצריך תשלום מס הכנסה וביטוח לאומי בגין ההטבה, ככל ולא דווח באופן שוטף, יחויב המעסיק בעת הביקורת כולל ריבית, הצמדה וקנסות.

שאלה 8: האם ניתן לדווח בדיווחים השוטפים גם את עובד משק הבית שעובד אצל

המעסיק בבית?

תשובה 8: לא, לעובד משק בית, נדרש לפתוח תיק ייעודי ולדווח אחת לחודש או רבעון לביטוח לאומי.



משרדנו עוסק בתחומים הבאים



ביטוח ופיננסים

- < בחינת השקעות פיננסיות – תיק מנוהל / תיק פיננסי
- < בדיקת תיק ביטוח – ביטוחים / פנסיות / השקעות
- < תכנון פיננסי
- < פתיחה, איחוד וניוד של מוצרים פיננסיים בהתאם לפרופיל הלקוח



ראיית חשבון

- < תכנוני מס
- < ניהול דיוני שומות מול רשות המיסים
- < ביקורת ועריכת דוחות כספיים לחברות
- < הנהלת חשבונות לחברות / עצמאים / שותפויות
- < דוחות אישיים לבעלי שליטה / יחידים / חייבים בהגשת דוח
- < הצהרות הון ובדיקת השוואות הון



אשראי והשקעות

- < ייעוץ וליווי השקעות נדל"ן
- < יעוץ וליווי גיוס אשראי כהון חוזר לעסק / השקעה בעסק / הלוואות מדינה
- < ייעוץ עסקי
- < ייעוץ משכנתאות



מעסיקים

- < הפקת תלושי שכר
- < דיווח טפסי 100 / 102 / 126 / 856
- < חישוב פיצויים / טפסי 161 / סיום העסקה
- < חוות דעת מומחה לבתי משפט בנושא דיני עבודה



החזרי מס

- < החזרי מס שבח
- < חישובי מס שבח טרם הגשתם למיסוי מקרקעין
- < החזרי מס לשכירים



פרישה

- < תכנון פרישה
- < קיבוע זכויות
- < בחינת היבטי מס
- < הפקת אישורי מס מרשות המיסים

טל. 03-5174295 // הרכבת 58, מגדל אלקטרה סיטי, ת"א