

לכבוד
סופר הסת"מ

שמי נתן לב יועץ מס ואני מנהל החל משנת 1997 משרד להנה"ח ויועץ מס – משרדי מטפל במאות לקוחות : עצמאים, חברות ועמותות .

רוב לקוחותיי הינם עצמאים – עוסקים מורשים או פטורים ומאמרי זה מתייחס אליהם .

ראשית אבהיר כי כמייצג ברשויות תפקידי הוא לא רק לייצגך מול רשויות המס אלא לטפל באופן מלא בכל ענייניך מול רשויות אלו – אטפל בך בדרך זו שבה לא אותיר לך ריצות או סידורים אלא במקרים נדירים כשהדבר הכרחי .

אבקש לפרט בפניך בכמה מילים את הפרוצדורה בפתיחת תיק עצמאי ולאחר מכן אענה על שאלות נפוצות רבות בתחום :

אם התחלת בפעילות עסקית כלשהי ולו קטנה ביותר הנך חייב על פי חוק לפתוח תיק ברשויות המס .

פתיחת תיק עצמאי :

התחנות לפתיחת התיק הינם ב – 3 רשויות : מע"מ , מס הכנסה וביטוח לאומי .

מע"מ – תוכל לפתוח תיק של עוסק מורשה או עוסק פטור, עוסק פטור מתאים באם הנך מנהל עסק קטן שהמחזור העסקי (לא הרווח !!) שלו בשנה הינו עד 74,972 ₪ (נכון לשנת 2011) וכן מי שאינו שייך לרשימת בעלי מקצועות חופשיים ונותני שירותים הקבועים בחוק (אשר כוללת בין השאר: רופא, וטרינר, סוכן ביטוח, רואה חשבון ומנהל חשבונות), שאינם יכולים להירשם כעוסקים פטורים אלא יכולים להירשם כעוסקים מורשים בלבד.

מס הכנסה ומס הכנסה – לאחר פתיחת במע"מ תידרש לפתוח תיק במס הכנסה ובביטוח לאומי .

ביטוח לאומי – חובה זו חלה גם אם הנך (בנוסף לעסק העצמאי) שכיר למעט במקרים מיוחדים .

במסגרת פתיחת התיק במשרדי אבצע עבורך את כל התהליך הנ"ל והפרוצדורה הקשורה בכך .

ניהול ספרים ע"י העוסק :

עם פתיחת עסקך תהיה חייב בניהול ספרים – לכל סוג והיקף עסק ישנו ניהול ספרים שונה – אדריך אותך במדויק בחובת ניהול הספרים על פי סוג והיקף פעילותך .

ניהול חשבונות ע"ח משרדי :

חובה על עצמאי לנהל חשבונות (מה שנקרא ע"י מס הכנסה "ספר תקבולים ותשלומים") – עיקר עבודת משרדינו היא לנהל עבורך את ספרי החשבונות ותשלום המיסים התקופתיים (מע"מ, מקדמות מס הכנסה וביטוח לאומי) – ניהול החשבונות היקפו ועלותו שונים מאד בין עוסק מורשה ועוסק פטור .

מקדמות מס הכנסה ואישור ניכוי מס במקור :

עם פתיחת תיקך ידרוש מס הכנסה תשלום מקדמות על חשבון המס בגין הכנסותיך, במסגרת השירות אבדוק עבורך האם הדרישה מוצדקת, ובמידה ולא נבטל את הדרישה או נשנה אותה .

כמו כן באם הנך עובד מול חברות או עמותות תצטרך אישור על ניהול ספרים ופטור מניכוי מס - אטפל עבורך בקבלת אישור זה ובעדכוננו מעת לעת מול רשויות המס .

מקדמות ביטוח לאומי ישולמו על פי הערכה משותפת לגבי הרווח העסקי הצפוי .

דרישת הוצאות :

בניגוד לשכיר כעצמאי תוכל לדרוש הוצאות כנגד הכנסותיך ולשלם את המיסים על הרווח בלבד – אתן לך הדרכה מלאה אלו הוצאות ניתנות לקיזוז כנגד ההכנסה (בניגוד לדעה רווחת גם עסק קטן ואפילו עוסק פטור יכול לדרוש הוצאות) .

דו"ח שנתי :

כעצמאי עליך להגיש מידי שנה דו"ח שנתי על השנה החולפת הכולל את הכנסותיך מכל מקור שהוא (כולל הכנסות פטורות ממס) – במסגרת השירות אגיש עבורך במקצועיות רבה את הדו"ח השנתי ואת כל הנספחים והטפסים הנדרשים להגיש עימו .

הצהרת הון :

כעצמאי תידרש להגיש מידי מספר שנים הצהרת הון – משרדי יטפל באופן מקצועי ואחראי בדרישה זו שהיא משמעותית וחשובה מאד בקשר עם רשויות המס .

דיונים קביעות ושומות :

למשרדי מוניטין מצוין ברשויות המס ורוב מוחלט של לקוחותיי עוברים בהצלחה את שלב אישור השומות והדיונים – הדו"ח שנגיש עבורך יוגש באופן המלא והמסור להשגת התוצאה הרצויה מול רשויות המס .

על כאן פירטתי עבורך את תמצית החובות והדרישות לבעל עסק עצמאי, וכיצד נטפל עבורך בדרישות אלו ואאפשר לך לפתוח את התיק ללא חשש .

ובכל זאת למרות ביאורים אלו עולות שאלות רבות וחשש מפתיחת תיק ואנסה להציג את העיקריות שבהם ואת התייחסותי :

מהם הסיכונים באי פתיחת תיק ?

1. אי פתיחת תיק הינה עבירה פלילית .
2. מי שנתפש עובד ללא תיק חשוף לקביעת הכנסות גבוהות אף מפעילותו ולעיתים אף רטרואקטיבית לכמה שנים אחורה (אם מבקר המס מתרשם כי העסק לא הוקם עתה)
3. לאחר קביעת ההכנסות באופן שרירותי ולעיתים מוגזם כאמור לעיל עלול להיות מוטל כופר בגובה 10%-20% מגובה ההכנסות (בנוסף למס המוטל כרגיל)
4. לאחר תפישה - פתיחת תיק מאולצת כאשר בשנים הראשונות של הפעילות קיים אי אמון ויכולת מצד מס הכנסה להמשיך את קביעת ההכנסות השרירותית (מעמד של "פסילת ספרים")
5. קושי רב יותר בסגירת התיק ובאמון מצד רשויות המס לגבי כך .

מה יצא לי מפתיחת התיק ?

1. עבודה חופשית ללא חשש מרשויות המס .
2. פרסום וחשיפה ללא חשש .
3. עסק רשמי ומכובד, לוגו, שם רשמי ומעמד מכובד יותר ללא המבוכה של: "אין לי קבלות, אני יכול לקחת רק מזומן וכו'"
4. יכולת לקבל שיקים וכרטיסי אשראי .
5. קבלת מסגרת מהבנק, יכולת לקבל הלוואות ומשכנתאות .
6. יכולת פיתוח והרחבה של העסק .

במה חושפת אותי פתיחת התיק ?

פתיחת התיק מחייבת אותך להתנהל נכון מול רשויות המס, לדווח דיווחי הכנסות סבירים ולהוכיח יכולת קיום, בהדרכה נכונה אתן לך את הכלים הנכונים להתנהלות זו, במידה והדבר נעשה נכון החשיפה אינה מסוכנת ואין בה מוקשים, ללא הדרכה וללא התנהלות נכונה ישנם סיכונים וזהו תפקיד מרכזי שלי למנוע אותם .

האם ניתן לסגור תיק שנפתח או שזה חד כיווני ?

ראשית עלי לנפץ מיתוס זה – משרדי פותח בכל שנה תיקים וסוגר בהצלחה ובקלות תיקים, עד כה לא נתקלתי מעולם בבעיה בסגירת תיק למעט מקרים בהם בעל העסק לא שיתף פעולה, או לא ביצע את שנדרש ממנו לצורך סגירת התיק .

מיתוס נוסף מדבר על אי יכולת סגירת תיק של סופר סת"ם – גם כאן עלי "לאכזב" – כל תיק המודיע על הפסקת פעילותו – נסגר, סמכותו של מס הכנסה לא לסגור תיק ממומשת לעיתים נדירות ביותר ובתיקים גדולים ומורכבים (מפעלים וכו') ולא בתיקים קטנים .
אדם שסגר תיק ובכל זאת ממשיך בפעילותו העסקית עובר על החוק בדיוק כמו זה שלא פתח תיק – ושניהם חשופים באותה מידה – נכון הוא כי זה שהיה לו תיק בעבר הוא כביכול חשוף יותר, אבל בפועל מבחינת מס הכנסה תיק סגור הוא סגור ואם אין לו סיבה הוא מעולם לא יפנה אליו בחקירה או דרישה כלשהם .

איזה סוג תיק לפתוח ?

1. לפי היקף הפעילות – עוסק פטור או עוסק מורשה .
2. לפי נתונים אחרים שיקבעו בשיקול דעת מקצועי מול המייצג .

במה מחייבת אותי פתיחת התיק ?

ראה במאמר לעיל באופן מפורט .

עלויות ניהול תיק באמצעות מייצג ?

על פי סוג התיק, היקפו ופעילותו .

עלויות המיסים ?

- עוסק פטור – לרוב רק ביטוח לאומי ויתכן מס הכנסה בסכום זעום ביותר (במידה וזו הכנסתו היחידה) .
עוסק מורשה – מע"מ (שלגביו נדרש הסבר מיוחד), ביטוח לאומי ומס הכנסה בדרגות שונות .

מצורפת טבלא לנוחיותך אך היא מחייבת הסבר למי שאינו בקיא בשיטת המס המדורג .

לתשומת לבכם – אין הבדל בין תשלומי המס לשכיר ועצמאי – ההבדל הוא שעצמאי יכול לדרוש הוצאות ולהפחית באמצעותם את המס ושכיר לא יכול .

במידה וישנם דברים שאינם ברורים דיים או שאלות נוספות אשמח לענות לכם במייל .

בכבוד רב ובברכת דרך צלחה ,

נתן לב – יועץ מס .

ערבות הנחל 11/4 מרכז מסחרי רמת בית שמש א'

טלפון : 02-9998820 נייד : 052-8608705

מייל : natan@natanlev.com