

חוזר לסיום 2024 // עוסק פטור

לקוח/ה יקר/ה

שלום וברכה!

עם סיום שנת המס, מפורטות להלן הוראות נחוצות:

1. תשלום לקופת פנסיה:

עד הכנסה של 6,268 ₪ ממוצע לחודש יש להפקיד 4.45%

מהכנסה של 6,268 ₪ ועד 12,537 יש להפקיד 12.55%

מעבר ל-12,537 ₪ בחודש אין חובה להפקיד לפנסיה.

מי ששכיר במקביל לעצמאי, השכיר תופס את התקרה הנמוכה.

2. שליחת החומר עם סיום שנת 2024 - קבלות/דוח מסכם של הכנסות, חשבוניות של

הוצאות, קבלות תרומה וכל הנצרך.

3. לתשומת לב - מענק "חרבות ברזל" נחשב כהכנסה רגילה, ונכנס לדוח בשנה שבה התקבל

הכסף.

4. עוסק זעיר<<<

להלן הסבר קצר, מעודכן, לתועלתכם:

תנאים להחשב כעוסק זעיר-

1. מחזור ההכנסות עד 120,000 בשנים 2024-2025

2. העסק אינו מופיע ברשימת החריגים, לדוג' מי שמעסיק עובדים, מי שהכנסותיו

מהשכרת נכס ועוד.

מטרת החוק - הפחתת בירוקרטיה, ההקלה העיקרית לעוסק זעיר הינה הכרה אוטומטית של

הוצאות, בשיעור 30% ממחזור ההכנסות של העסק, הגדרה זו יכולה גם להקל בהגשת הדוח

השנתי, ולעיתים לפטור מחובת הגשת הצהרות הון כפי שיבואר בהמשך.

הדגשים - להכרה בהוצאות בשיעור קבוע מההכנסות, השפעה רבה במקרים בהם סכום

ההכנסות מהעסק משפיע על זכויותיכם. (כמו מענק עבודה, דמי לידה ועוד)

עוסק יכול לבחור להיות בעל עסק זעיר באופן קבוע, אולם מי שחוזר להיות בעל עסק רגיל,

יהיה חייב להישאר בבחירה זו סה"כ 3 שנים לפחות. (ולא ניתן לבחור בכל שנה במסלול דיווח

שונה).

הקלה לגבי שנת 2024 - ניתן לבקש כעת לעבור להיות עוסק זעיר ומי שירצה לחזור

מההחלטה, לא תהיה לו תקופת צינון.

יתרונות הרפורמה:

🚩 **חיסכון בתשלומי מיסים** בעקבות הכרה אוטומטית ב 30% הוצאות (לבעלי עסקים

שההוצאות שלהם פחות מ 30% בד"כ, הרפורמה יוצרת הכנסה נמוכה יותר

לחשובי מיסים)

🚩 **הקטנת ההכנסה מועילה לעיתים בארנונה, מענק עבודה, מעונות וכו'.**

🚩 **חיסכון בתשלום שכ"ט למייצג להגשת דוח שנתי במקרה של בחירה ב"מסלול"** 02-6737344

📍 רב חנן 2 בית שמש

✉️ hk6737344@gmail.com



חסרונות הרפורמה:

- אחריות הגשת ההצהרות ומצב חובות ברשויות המס מוטל על העוסק, כמו כן, ללא מייצג קבוע כל אישור יעלה בשכ"ט נפרד.
- הקטנת גמלאות ביטוח לאומי התלויות בהכנסות העסק כמו דמי לידה.
- הקטנת ההכנסה פוגעת לעיתים במענק עבודה, משכנתא וכד'.

אופן הדיווח - ניתן לבחור בין שני מסלולי דיווח למס הכנסה:

1. עוסק זעיר במסלול דיווח מקוצר:

על מנת להיכנס למסלול זה יש לעמוד בתנאים הבאים:

- עוסק שעומד בכל התנאים שצוינו בהגדרת בעל עסק זעיר.
- עוסק שהוא ובן זוגו לא חייבים בהגשת דוח מסיבה אחרת.
- עוסק המדווח ומשלם מס במועדים שנקבעו:
 - רישום כעוסק זעיר עד ליום 25.12.2024 עבור דיווח לשנת 2024. את הרישום ניתן לבצע באזור האישי במס הכנסה, והוא בתוקף עד לשינוי מסלול עוסק.
 - דיווח במערכת תאומי מס במהלך השנה עד 31.12 על גובה ההכנסה המשווערת מכל מקורות ההכנסה (עסק, משכורת, תרומות וכד')
 - דיווח שנתי מקוצר עד ליום 31.3 של השנה העוקבת על מחזור ההכנסות הסופי בשנת המס. כאשר המערכת תחשב באופן אוטומטי 30% הוצאות. במסגרת הדיווח יש צורך להעלות מסמכים המעידים על ניכוי מס ממשכורות או דמי לידה וכד', וכך המערכת תחשב לבד את המס הסופי לתשלום, אותו יש לשלם ג"כ עד ליום 31.3.
 - יש לציין כי דיווח מע"מ השנתי לעוסק פטור אינו בטל, ויש לדווחו במערכת הרלוונטית. כמו כן חישובי ביטוח לאומי נעשים בהתאם להכנסה החייבת אחרי הוצאות כפי שחושב במחשבי מס הכנסה ובהתאם לכך יש לשלם את דמי הביטוח הלאומי (ועל בסיס הכנסה זו גם תחושב הזכאות לגמלאות שונות וכו').
 - עוסק שלא עמד באחד התנאים לעיל, אך עמד בתנאים להגדרת עוסק זעיר, יעבור אוטומטית למסלול עוסק זעיר בדיווח מלא.

יתרונות הדיווח המקוצר:

- פטור מהגשת הצהרות הון אוטומטיות. (למעט דרישות ספציפיות שמ"ה ימצא לנכון).
- פטור מהגשת דוח שנתי מלא.

חסרונות הדיווח המקוצר:

- זיכוי תרומות ניתן להגיש במערכת תיאומי מס במהלך השנה בלבד. לאחר סיום השנה יהיה צורך בהגשת דוח החזר מס.
- איחור בדיווחים יוציא את העוסק באופן אוטומטי מהמסלול המקוצר ויהיה עליו להגיש דוח כעוסק זעיר במסלול דיווח מלא.
- במידה ולשני בני הזוג יש עסק, רק במידה ושניהם עומדים בתנאים ניתן לבחור במסלול מקוצר.

02-6737344 📞
ר"ב חנן 2 בית שמש 📍
hk6737344@gmail.com ✉️



2. עוסק זעיר במסלול דיווח מלא:

עוסק שמחויב להגיש דוח רגיל בהתאם להכנסותיו או הכנסות בן זוגו, או שאינו עומד בתנאים של מסלול דיווח מקוצר, אך עומד כמובן בתנאים המקדמיים להגדרת עוסק זעיר, רשאי להגיש דיווח רגיל.

במסגרת הדיווח יוכרו הוצאות בשיעור 30% מההכנסות, ותדווחנה כל הכנסותיו האחרות לרגיל.

יתרונות הדיווח המלא:

- ניתן להירשם כעוסק זעיר עד למועד הגשת הדוח השנתי בפועל (ולא עד ה 25.12).
- אין חובה לבצע תיאומי מס במהלך השנה במערכת הייעודית.
- אין חובה לבצע דיווח שנתי עד 31.3 בשנה העוקבת, אלא במסגרת אורכות מייצג עד סוף שנת המס העוקבת.

חסרונות הדיווח המלא:

- הצהרת הון אוטומטית לא מתבטלת.
- הגשת הדוח השנתי כרוכה בד"כ בקבלת שירות ממייצג, כך שאין חיסכון בתשלום שכ"ט.

קבלת שירותי המשרד-

לאור התקנות החדשות:

- במידה ואתם בוחרים להמשיך להתנהל מעתה באופן עצמאי. נא לעדכן אותי לצורך הפסקת ייצוג בכל מערכי רשות המיסים החל משנת 2025 (מע"מ, מס הכנסה וביטוח לאומי).
- במידה ואתם בוחרים לדווח במסלול הדיווח המקוצר ומעוניינים בהמשך לווי ובתשלום שכ"ט רגיל, עדכנו אותי עד 22/12/2024 ע"מ שנספיק לבצע את המעבר במועד. (במידה ובמהלך הגשת הדוח השנתי נראה כי אופציה זו אינה מיטיבה אתכם, ניתן לצאת ממנה בהתאם לחריגות שניתנה לשנת 2024).
- כל מי שלא יצור קשר לגבי 2 האופציות הנ"ל, בעז"ה נבדוק בעת הגשת הדוח השנתי את האופציה העדיפה עליו.

הערה חשובה:

דרישה להצהרת הון מ"ה מבקש אחת ל-5-6 שנים, כך שמי שהגיש בשנה-שנתיים אחרונות, רוב הסיכויים שלא יבקשו ממנו כעת, אולם עסק חדש שפתח ב-2024 רוב הסיכויים שכן ידרשו ממנו הצהרת הון השנה.

בברכת הצלחה,

הדסה כהנא

יעוץ מס וחשבונאות

02-6737344 📞

רחב חנן 2 בית שמש 📍

hk6737344@gmail.com ✉️

