

מדריך לעוסק פטור /זעיר

עוסק יקר,

ברכות לרגל פתיחת העסק,

להלן מספר נקודות והנחיות חשובות :

א. קבלות על הכנסות - כל עוסק נדרש להוציא קבלה על כל תשלום שמתקבל בעסק, עוסק פטור /זעיר יכול להוציא קבלות עד 120,000 בשנת מס (מעבר לזה יצטרך לעבור לעוסק מורשה המשלם 18% מע"מ). עוסק פטור/זעיר מוציא קבלה ולא חשבונית מס, אם יש צורך במסמך דרישת תשלום לפני התשלום ניתן להוציא חשבון עסקה או חשבון חיוב.
על הקבלה צריך שיופיעו הפרטים הבאים :
שם העסק, כתובת, טלפון, מספר עוסק (מספר ת"ז), שם הלקוח, פרוט על מה התשלום, פרוט אופן התשלום (מזומן/ש"ק /העברה וכו') תאריך וחתימה, הקבלות ממוספרות בסדר רץ של מספרים.
קבלות ניתן להוציא באופן ממוחשב או ידני-
ידני - פנקס המוזמן בבית דפוס, בפנקס מקור+העתק (מספיק העתק אחד) בד"כ בבתי דפוס יש פורמט מוכן לעוסק פטור. המקור ניתן ללקוח והעותק נשאר בפנקס, במקרה של ביטול קבלה יש לשמור גם את הקבלה המקורית בפנקס ולרשום עליה מבוטל. יש אפשרות יותר זולה (פחות מומלצת למי שעובד עם עסקים) לקנות פנקס פשוט בבית דפוס, להזמין חותמת עם הפרטים הנדרשים-שם העסק, כתובת וכו', באפשרות זו צריך להקפיד לחתום עם החותמת על כל קבלה ולמספר את הקבלות)
ממוחשב - להלן קישור לאתרים בהם ניתן להירשם ולהוציא קבלות, אפשרות זו מומלצת למי שיש לו גישה מסודרת לאינטרנט, התוכנות חלקם חינמיות וחלקם בעלות זולה-

<https://www.sumit.co.il/>

<https://ypay.co.il/>

<https://www.greeninvoice.co.il/>

<https://smartbee.co.il/start/default/#plan>

ב. קבלות של הוצאות - עוסק פטור צריך לשמור קבלות של הוצאות בעסק למשך 7 שנים. בעוסק זעיר ההוצאות באופן אוטומטי 30% מגובה ההכנסות ללא קשר לגובה ההוצאות שהיו בפועל (כך שרק 70% מהקבלות שהוציא נרשמות כרווח בעסק), אם זאת, המלצה שלי גם לעוסק זעיר עדין להמשיך לשמור קבלות של הוצאות.

ג. ביטוח לאומי - בהתאם לגובה ההכנסה המשווערת שהוצהרה בפתיחת העסק, נקבע לכל עוסק סכום מקדמה חודשית לביטוח לאומי (למעט עצמאים במסלול לא מבוטח בתנאים מסוימים).

את המקדמה מומלץ מאוד לשלם בהוראת קבע בכרטיס אשראי או הו"ק בנקאית. הו"ק באשראי ניתן להעביר לי את פרטי האשראי ואני יעדכן, הו"ק בבנק יש להקים הרשאה לקוד מוסד 28900, במספר אסמכתא לרשום מספר ת"ז, הו"ק נקלטת באופן אוטומטי, מומלץ לפנות אלי 3-4 ימים לאחר ההקמה לוודא שאכן נקלט.
בהוראת קבע יורד רק התשלום החודשי הקבוע, במידה ויש חוב אחר כגון תשלום על חודשים קודמים, או הפרש בגין דוח שנתי שהוגש בסכום גבוה מההצהרה, התשלום לא ירד בהוראת קבע באופן אוטומטי וצריך לבקש לשדר תשלום באופן ידני, כמובן ניתן לפנות אלי שאסדיר את התשלום.

ד. **הפרשה לפנסיה והשתלמות- ע"פ חוק החל משנת 2017 כל עוסק עצמאי מחויב להפריש לעצמו לפנסיית חובה. מצ"ב חוזר מפורט בנושא.**
בחוק נקבע כי רק על עצמאי שהכנסתו השנתית (הרווח) מעל 74,972 יוכלו להטיל עליו קנס בגין אי הפרשה לפנסיה, בטרם הטלת הקנס ינתן התראה 90 יום בהם ניתן לשלם את הפנסיה.

למעשה עד היום מערכת הקנסות בנושא זה כמעט ולא מופעלת.
קרן השתלמות- קרן השתלמות הוא חסכון לטווח של 6 שנים לפחות. כל עצמאי רשאי להפריש לקרן השתלמות, סכום ההפרשה לקרן השתלמות נחשב כהוצאה עד 4.5% מההכנסה החייבת. בנוסף רווחים שנצברו בקרן יהיו פטורים ממס למי שהפריש עד 20,520 ₪ בשנת מס.

המעוניינים לקבל יעוץ פנסיוני לפתיחת קרן פנסיה או קרן השתלמות לעצמאים, אני עובדת בשיתוף פעולה עם שפילמן סוכנות לביטוח, שמטפלים בתיקי עצמאים ועסקים רבים בהצלחה, על מנת לקבל שירות בדיקה פנסיונית וביטוחית מקיפה ניתן לפנות אליהם בקישור

<https://polywizz.com/SU/slulNTQN&c=false>

או ישירות למשרד בטל - 03-5033103, מייל office@spilman.co.il

ה. **חוק המזומן- ע"פ החוק לצמצום במזומנים, יש מגבלה בגובה הסכום אותו ניתן לקבל או לשלם במזומן, בעסקאות עם לקוחות פרטיים ניתן לבצע עסקה במזומן עד 15,000 ₪ ובעסקאות בין עסקים ניתן לבצע עסקאות במזומן עד 6,000 ₪.**
לתשומת ליבכם מדובר בגובה העסקה ולא בגובה תשלום או סכום קבלה בודדת. כך שאם יש עסקה מעל הסכום שמותר לקבל במזומן, גם אם העסקה מחולקת למספר תשלומים וכל תשלום נמוך מסכום זה עדין אסור לבצע את העסקה במזומן.

ו. **שינויים בעסק- בכל שינוי מהותי בעסק, בגובה ההכנסות, עבודה נוספת כשכיר, או שינויים במצב האישי מומלץ לפנות אלי לקבלת יעוץ והמלצות למיצוי זכויות מרבי וחסכון במיסים.**

ז. **הצהרת הון- כל עוסק חדש מקבל דרישה להגיש הצהרת הון שנה אחרי פתיחת העסק, הצהרת הון זהו דוח נוסף ושונה מהדוח השנתי (הצהרה על נכסים והתחייבויות ליום 31/12 של שנה קודמת). הצהרת ההון היא במחיר נפרד ולא כלולה במחיר השוטף.**
מי שנרשם כעוסק זעיר לא יקבל דרישה להצהרת הון באופן אוטומטי. (רק אם תהיה דרישה מיוחדת מרשות המיסים, במקרים חריגים...)

ח. **מענק עבודה- מענק עבודה הוא תוספת הכנסה המשולמת לשכירים ועצמאים מעל גיל 21 שיש להם ילדים או מעל גיל 55 ללא ילדים ושגובה ההכנסה בהתאם לקריטריונים. תנאי לקבלת המענק- במהלך שנת המס, מעבר לדירת מגורים יחידה לא היה לך, לבן זוגך או לילד שתלוי בך, זכות במקרקעין בישראל שחלקך בזכות עולה על 50%.**
תוספת פעוטות- החל משנת 2024 יש תוספת למענק עבודה עד 490 ₪ לחודש לכל פעוט. התוספת תינתן בשנת הלידה, בשנה בה הפעוט נהיה בן שנה ובשנה בה נהיה בן שנתיים. מענק עבודה לא ניתן באופן אוטומטי- צריך כל שנה להגיש בקשה עבור שנת המס הקודמת, את הבקשה מגישים בדואר או באתר רשות המיסים.
הזכאות למענק עבודה היא לכל אחד מבני הזוג בנפרד, ולכן כל אחד צריך להגיש בקשה בנפרד.

מצ"ב חוזר מפורט בנושא.

ט. **חוב בביטוח לאומי- חשוב!! מצב של חוב בביטוח לאומי פוסל זכאות לקצבאות, מומלץ לכל אישה לפני לידה לוודא שאין חוב בביטוח לאומי, גם כשיש הוראת קבע יכול להיות מצב של חוב בגין הפרשי שומה, הגדלת מקדמות וכד'. ניתן לפנות אלי לבדיקה.**

איחולי לשפע הצלחה וסייעתא דשמיא בכל,

שושנה קפלן