

מדריך מקוצר לפתיחת עסק חדש של יחיד או שותפות

(עוסק פטור או מורשה)

נכתב ע"י איתי מנור (רו"ח) – פברואר 2012

כל עסק חדש חייב לפתוח התיקים ברשויות המס מע"מ, מס הכנסה, ובטוח לאומי.

הרישום במע"מ של יחיד ("עצמאי") עוסק מורשה או עוסק פטור

מסמכים דרושים לפתיחת תיק במע"מ ובמס הכנסה :

- מילוי טופס פתיחת תיק – הטופס ממולא אצלי במשרד ישירות מול מחשבי רשות המיסים

יש להביא:

- צילום תעודת זהות + ספח תעודת זהות הכולל את כל חלקי הספח.
- אישור מהבנק על ניהול חשבון, או המחאה מבוטלת (צ'יק מתוך הפנקס)
- כאשר החשבון משותף עם אדם נוסף (בן זוג) יש להביא מסמך שמאשר את הסכמתו שהחשבון ישמש את מע"מ (נוסח במשרדי)
- חוזה שכירות של העסק, במידה והעסק הוא מהבית, יש להביא חוזה שכירות של הדירה. (אם הדירה בבעלות אין צורך להביא מסמך – כתובת העסק לפי הרישום בת.ז.)
- אישור על תעודות מקצועיות / רישיון מקצועי / עו"ד, רו"ח, רופא PHD, קורס מקצועי אחר, תואר ראשון / תואר שני / תואר שלישי וכד'.
- מסמך המעיד על יצירת קשר עם לקוח שמאשר שהוא מתכוון להשתמש בשרותיך – חוזה / הסכם וכד'.
- במידה ויש חשבוניות רכישה גדולות המעידות על הקמת העסק (ציוד קבוע / כלי רכב / מערכת סולארית וכד')
- חותמת עסק – במידה ויש.

החלטה על שם לעסק – ניתן לקבוע כי לעסק יהיה שם מסחרי בנוסף לשם של בעלי העסק

מתן שם המסחרי נועד לצורכי שיווק ופרסום ויכול לשמש את העסק על מנת להבדיל אותו מהשם של בעל העסק.

מספר העוסק מורשה / הפטור יהיה מספר תעודת הזהות.

בתום הרישום מקבלים תעודת עוסק מורשה / עוסק פטור לפי העניין.

רק לאחר קבלת תעודת הרישום במע"מ

מותר להדפיס חשבוניות / להשתמש בתוכנה כדי להפיק חשבוניות

רישום שותפות במע"מ - (שותפות של מספר "עוסקים")

כל אחד מהשותפים ימציא את המסמכים כמו עוסק מורשה **ובנוסף:**

- מילוי חלק ג' של טופס 821. (כל שותף חייב גם למלא ולחתום על חלק א' - פתיחת תיק)
- אישור על ניהול חשבון בנק משותף של כל השותפים, או המחאה מבוטלת של חשבון השותפות.
- יש למנות שותף אשר ייצג את השותפות מול מע"מ. (חלק ג')
- במידה ומנוהל חשבון נפרד לעסק יש לצרף מסמך זכויות חתימה.

ברישום לשותפות היחידים נקראים "איחוד עוסקים"
השותפות מקבלת מספר רישום מיוחד 55XX.

לאחר פתיחת התיקים במע"מ יש לפתוח תיק במס הכנסה

- אם מדובר ביחידים או בשותפים יש לרשום כל אחד בנפרד (כיחידים)
- אם מדובר בבני זוג יש לקבוע מי יהיה "בן הזוג הרשום" (אם אחד מבני הזוג כבר רשום - למשל הגיש בקשה להחזר מס, או היה לו בעבר עסק- יש לבחון מי יהיה בן הזוג הרשום)
- פתיחת תיק ניכויים - אם יש כוונה להעסיק עובדים / תשלומי שכ"ד.
- בקשה להקטנת מקדמות (במידת הצורך) - באופן אוטומטי מקבלים תשלום מקדמות לפי סוג הענף שאליו משתייכים (על פי סטטיסטיקות ותדריכים כלכליים של רשות המיסים)
- בקשה לניכוי מס במקור ואישור ניהול פנקסים / הקטנת ניכוי מס במקור (במידת הצורך)

בתום הליך הרישום במס הכנסה מקבלים את שני המסמכים שאותם יש להציג לכל דורש (בד"כ גופים מוסדיים לקוח שדורש זאת כדי לבצע תשלום - חייב בניכוי מס במקור)

אישור ניהול ספרים / אישור ניהול פנקסים אישור ניכוי מס במקור

את שני הטפסים ניתן גם להוריד מהאינטרנט (לפי רישום ת.ז. / ח.פ.)

במקביל לפתיחת התיקים במע"מ מס הכנסה יש לפתוח תיק גם בביטוח הלאומי וזאת ע"י הגשת טופס 6101 - דין וחשבון רב שנתי.

הטופס כולל פרטים אישיים ונתוני ההכנסה הצפויה לחיוב בביטוח לאומי.
בנוסף כולל הטופס "היסטוריה" של הכנסות (מחייב רצף ביטוחי)
בשותפות - יש למלא את הטופס לכל אחד מהשותפים (יחידים).

ייצוג מול רשויות המס

במקביל לרישום ופתיחת התיקים אני נרשם כמייצג מול רשויות באמצעות חתימה על ייפוי כח (טופס ייצוג) למס הכנסה ומע"מ + לביטוח לאומי.

מועדי הדיווח לרשויות השונות

מע"מ

מע"מ עוסק מורשה- עד ל 15 בכל חודש (יתכן חודשי או דו חודשי בכל חודש אי זוגי – מעל מחזור של 1.5 מליון ₪ בשנה , מע"מ עוסק פטור-דיווח שנתי (עד 31.1 של כל שנה)

מס הכנסה

מקדמה למס הכנסה - עד ל 15 בכל חודש (יתכן חודשי או דו חודשי)
ניכויים ממשכורת מס הכנסה עד ל 15 בכל חודש (יתכן חודשי או דו חודשי)

ביטוח לאומי

מקדמות בטוח לאומי עד ל 15 בכל חודש (הדיווח הוא חודשי בלבד)
ניכויים ממשכורת בטוח לאומי עד ל 15 בכל חודש (הדיווח הוא חודשי בלבד)

דוחות שנתיים

דוח שנתי למס הכנסה עד ה 30 באפריל בשיטה החד צידית או 31 במאי בשיטה כפולה
דוח 126 (לעצמאי שמעסיקים עובדים) , דוח 856 (ניכוי מס במקור)

דוחות שונים

הצהרת הון תוך 120 יום מהדרישה (לאחר פתיחת עסק מקבלים בד"כ בקשה להצהרת הון)

סדר הפעולות לאחר פתיחת התיקים ברשויות

- הדפסת חשבוניות / חשבוניות מס / קבלות / חשבוניות עסקה
- ניהול ספרים מחייבים לפי הוראות החוק
 - ספר הזמנות
 - ניהול מלאי (ספר קניות)
 - ספר רכב
 - ספר תיקונים

איסוף מסמכים שוטפים של הוצאות והכנסות והעברתם למשרד לטיפול שוטף.. ☺

בהצלחה !!