

25 בנובמבר, 2013

לקוחות נכבדים,

הנדון: היערכות לסוף שנת המס 2013

מצורפת בזה רשימת המלצות והנחיות להערכות לקראת סוף שנת המס 2013.

כמו כן מצורפים נספחים, הכוללים הנחיות להכנת ספרי החשבונות לביקורת ולעריכת הדוחות האישיים על ידינו, וכן דוגמאות לטפסים בהם ניתן להיעזר בספירת המלאי, ספירת הקופות, ותיעוד מוני הק"מ של הרכבים ליום 31 בדצמבר, 2013.

פעולה בהתאם להנחיות הנ"ל תאפשר למצות את הזכויות וההטבות השונות לצורך מס מחד, ולהיערך נכון לקראת סגירת ספרי החשבונות וביקורתם מאידך.

חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן יעוץ או חוות דעת. בכל מקרה שמתעוררות שאלות, אנו עומדים לרשותכם למתן מענה.

בכבוד רב,

גוזלן לוריא ושות'
רואי חשבון

כללי

לקראת סיום שנת המס להלן תזכורת לנושאים הדורשים את טיפולכם.

הפקדות בקופות גמל לקיצבה, קרנות פנסיה וקרנות השתלמות

להלן הסכומים שניתן להפקיד עד ליום 31.12.13 על מנת למצוא את מלוא ההטבות במס:

מסלול ההפקדה	אחוז מתוך השכר	סכום מקסימלי
ניכוי קרן השתלמות	קרן השתלמות- שכיר בעל שליטה	4.5% מעביד, 1.5% עובד. 8,484 ₪ מעביד, 2,828 ₪ עובד, סה"כ 11,312 ₪.
	קרן השתלמות לשכיר שאינו בעל שליטה	7.5% מעביד- 2.5% עובד. 14,140 ₪ מעביד, 4,714 ₪ עובד, סה"כ 18,854 ₪.
	קרן השתלמות- עמית עצמאי	7%. 18,130 ₪.
47 ניכוי לפי סעיף	קופת גמל סעיף 47- הכנסה מזכה של שכיר - 103,200 ₪	5% על חלק השכר עליו המעביד לא הפריש לקופת גמל/ קצבה,
	קופת גמל סעיף 47- עצמאי שהוא עמית יחיד או עמית לא מוטב שמפקיד לקצבה. הפרשה של עצמאי לקופת גמל לקצבה בלבד.	7% הפרשה של 16% מהשכר, תקנה ניכוי של 11%.
45 ניכוי לפי סעיף	קופת גמל וביטוח חיים- סעיף 45-א- עמית עצמאי.	5%. 7,260 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45-א- שכיר שאינו עמית מוטב.	אם ההפקדה למטרת גמל - 7%. אם ההפקדה לביטוח חיים - 5%. 7,224 ₪. 5,160 ₪.
	קופת גמל- סעיף 45 – עמית מוטב. אם אין שכר עם זכויות סוציאליות. אם יש שכר עם זכויות סוציאליות.	5%. 7%. 10,320 ₪. 7,224 ₪.
	אם בגין חלק מהשכר אין זכויות סוציאליות.	5% - מהכנסה הלא מבוטחת. עד לסכום של 206,400 ₪ בניכוי סך של 103,200 ₪ או סכום ההכנסה המבוטחת לפי הנמוך מביניהם.
	תקרת הפקדת המעביד לשכיר בעל שליטה שתחשב כהוצאה.	5% לקופה גמל, 8.333% לפיצויים. 423,744 ₪ (לשנה). 12,120 ₪ (לשנה).
תקרת שכר מבוטח לגמל, שהפקדות המעביד בגינו לא יחשבו הכנסה חייבת בידי העובד	423,744 ₪ (לשנה). 35,312 ₪ (לחודש).	

מומלץ להקדים ולהסדיר את ההפקדות בקופות.

קרנות השתלמות

שכירים בעלי שליטה

הפרשה של החברה עד לשיעור של 4.5% מהמשכורת אך לא מעל תקרת שכר של 188,544 ₪, תוכר כהוצאה. הפרשה של החברה מעבר ל- 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהשכר - בכפוף לתקרה הנ"ל - לא תותר כהוצאה, אך לא תמוסה בידי בעל השליטה. (דהינו נוצר חיסכון במס בשיעור של עד 23% הנובע מההפרש שבין מס חברות למס האישי).

ההפרשות הנ"ל יוכרו בכפוף לכך שבעל השליטה יפריש שלישי מהפרשת החברה (כלומר 1.5% אם החברה הפרישה 4.5% ו- 2.5% אם החברה הפרישה 7.5%).

ההפרשה המקסימלית המותרת עבור בעל שליטה היא 8,484 ₪ או 4.5% מהשכר, כנמוך בניהם, בתנאי שבעל השליטה יפריש 2,828 ₪, או 1.5% מהשכר כנמוך ביניהם.

עצמאים

יותר ניכוי מקסימלי של 4.5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 259,000 ₪, בתנאי שיופרשו לקרן 7% מההכנסה החייבת.

ההפרשה המקסימלית המותרת הינה בסך 18,130 ₪ למי שהכנסתו החייבת גדולה או שווה ל- 259,000 ₪.

תנאי הפקדה לקופות גמל לקיצבה וקרנות פנסיה החל מ-2008.1.1

החל משנת 2008 עמית במעמד עצמאי או שכיר יכול להפקיד לקופות גמל לקיצבה או לקרנות פנסיה בלבד! ההפקדות מיועדות לפנסיה בלבד וסכומים הוניים ינתנו אך ורק במקרים בהם סכום הקיצבה החודשית יעלה על 4,415 ₪ לחודש. תשלום מירבי המקנה ניכוי בגובה של 11% וזיכוי בגובה של 5% הינו 33,024 ₪ בשנה וזאת לבעלי הכנסה של 206,400 ₪ ומעלה בשנה.

תנאי המשיכה :

כספים שהופקדו בקופת גמל לקיצבה ובקרנות הפנסיה החל מ- 01/01/2008 ואילך (גם בקופות שנפתחו קודם לכן) יוכלו להימשך רק בגיל פרישה בסכומים חודשיים.

תשלום מרבי המקנה זיכוי הינו 5% מההכנסה החייבת עד לתקרת ההכנסה המזכה (תקרת התשלום 7,260 ₪).

תקרת הפרשת המעביד לפיצויים של בעלי שליטה בשנת 2013 – 12,120 ₪. הפרשות מעבר לתקרה לא יוכרו כהוצאה בחברה.

הפרשה מעבר לתקרה הנ"ל ועד לתקרת המשכורת בהן הפקדות המעביד אינן חייבות במס, ימוסו במס חברות בשיעור 25%, ולא ימוסו ע"י היחיד כך שהם מזכות בחיסכון במס של 23%.

שכיר בעל שליטה יכול להפריש כספים לקופת גמל עד תקרת שכר של 423,744 ₪ בשנה (35,312 ₪ בחודש).

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים עבור ביטוח אובדן כושר עבודה עד לשיעור של 3.5% מהשכר אצל שכיר (שכר שלא לגמל) - ומההכנסה החייבת אצל עצמאי - יוכרו כהוצאה לעניין חישוב ההכנסה החייבת במס. נקבעה תקרה לסכום השווה ל-4 פעמים שכר ממוצע במשק עד לסכום של 423,744 ₪ בשנה.

הפרשות פנסיוניות לפי צו הרחבה

ביום 3/8/2011 חתם שר התמ"ת על צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק המרחיב את תנאי הצו הקודם מיום 1/1/2008, וקובע מדרגת פנסיה נוספת של 17.5% בשנת 2014. להלן שיעור ההפרשות לביטוח פנסיוני לפי צו ההרחבה:

החל מיום.....ואילך	הפרשות המעביד	הפרשות העובד	הפרשות המעביד לפיצויים	סה"כ
1.1.2011	3.33%	3.33%	3.34%	10%
1.1.2012	4.16%	4.16%	4.18%	12.5%
1.1.2013	5%	5%	5%	15%
1.1.2014	6%	5.5%	6%	17.5%

השכר לצורך ביטוח פנסיוני ורכיביו:

השכר המבוטח הינו השכר הקובע כפי שקבוע בחוק פיצויי פיטורים ובתקנות ויכלול את שכר הבסיס וכן את כל התוספות הקבועות להן זכאי העובד, המהוות חלק מהשכר הקובע לפיצויים, כקבוע בתקנות. תקרת השכר המבוטח היא עד גובה השכר הממוצע במשק.

חישוב נפרד לבני זוג

- ב- 18.11.13 התפרסמה הצעת חוק מטעם הממשלה לביטול חישוב המס המאוחד לזוגות נשואים העובדים יחד.
- במידה והצעת החוק תעבור בהצלחה את אישור הכנסת, יתאפשר לזוגות נשואים העובדים יחד לבצע חישוב נפרד, ללא מגבלת שכר, החל מתחילת 2014.
- ע"פ הצעת החוק יתוקן ס' 66 (ד') לפקודת מס הכנסה העוסק בבני זוג, שמקור ההכנסה של האחד תלוי במקור ההכנסה של האחר (מקור הכנסתם משותף), מומלץ לקבוע כי החישוב הנפרד יתאפשר לגבי בני זוג אלו בנסיבות המוצעות ובהן נחיצות עבודת כל אחד מבני הזוג לייצור הכנסה באותו עסק ולמידת תרומתו של כל אחד מהם, כשעבודתם אינה מבית מגוריהם אלא אם זהו מקום העיסוק הקבוע והבלעדי של אותו עסק. אי התקיימות התנאים תימנע מבני הזוג האפשרות לערוך חישוב מס נפרד.
- בנוסף, ע"פ הצעת החוק מוצע לבטל את ס' 66 (ה') לפקודה שלפיו ישנה כיום מגבלה בגובה השכר של בן הזוג (ב- 2013 סך של 49,680 ₪), ומגבלות נוספות אחרות לפיהן בן הזוג חייב לעבוד לפחות 36 שעות שבועיות, איסור על הכנסה נוספת והודעה מראש לפקיד השומה.

שיעורי המס לשנת 2014

העלאת שיעורי המס

1. עדכון שיעור המס השולי החל על היחיד - החל משנת 2014 יועלה שיעור המס על הכנסה חייבת לפי הפירוט הבא:

משכר חודשי בש"ח	עד שכר חודשי בש"ח	החל מ- 2014	כיום-2013
-	5,280	11%	10%
5,281	9,010	15%	14%
9,011	14,430	22%	21%
14,431	20,000	32.4%	30%
20,001	41,830	36%	33%
41,831	67,630	50%	48%

יחיד, שהכנסתו החודשית תעלה על 67,630 ₪ (811,560 ₪ בשנה) יהיה חייב בנוסף בתשלום מס בשיעור של 2% בגין הכנסותיו מעבר לסך הנ"ל. במידה והכנסותיו מגיעות לסך זה, תישלל זכאותו לקבלת קצבת ילדים מביטוח לאומי.

2. עדכון שיעור מס החברות – החל משנת 2014 שיעור מס החברות יעלה מ- 25% ל- **26.5%**.

3. מס על הגרלות והימורים – החל משנת 2014 שיעור המס יעלה מ- 25% ל- 30%.

נקודות זיכוי למסיימי תואר

במסגרת חישוב המס לשנים 2014-2015 תוגבל הזכאות לנקודות זיכוי בודדת למסיימי תואר ראשון בתקופה האמורה (או הזכאות למחצית נקודת הזיכוי למסיימי תואר שני) לתקופה של שנה אחת בלבד, זאת במקום הזכאות כמספר שנות הלימודים עד למשך שלוש שנים או שנתיים (למסיימי תואר ראשון או תואר שני – לפי העניין) כפי שהייתה עד 2013.

חברה משפחתית

1. חברה חדשה - חברה משפחתית תוכל להיחשב כמשפחתית רק אם תודיע לפקיד השומה עד שלושה חודשים מיום התאגדותה על היותה משפחתית.
2. חברה קיימת- חברה תוכל לבקש להיות חברה משפחתית בשנים הבאות אך ורק בהודעה לפקיד השומה עד 28 בנובמבר 2013.
3. חברה שתבקש כאמור, תחשב כחברה משפחתית החל מיום 1 בינואר 2014, אך תחול לגביה סנקציה לפיה יראו את כל העודפים שנצברו עד ליום 31 בדצמבר 2013 וטרם חולקו כדיבידנד, כאילו חולקו כדיבידנד לבעלי מניות (יוטל מס בשיעור 30% בגין חלוקת הדיבידנד הרעיוני כאמור).
4. נקבע כי חברה תוכל לחזור בה מבחירתה להיות משפחתית לא יאוחר מחודש לפני תחילת שנת מס פלונית (בשונה מהמצב כיום בו ניתן לחזור מהחלטה עד למועד הגשת הדוח).

חוק מיסוי מקרקעין

1. להלן שיעורי מס רכישה

דירת מגורים יחידה בידי יחיד תושב ישראל שנרכשת כיום:

מס רכישה	עד -	מ -
0%	₪ 1,470,560	-
3.5%	₪ 1,744,270	₪ 1,470,561
5%	₪ 4,500,000	₪ 1,744,271
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,000,001

דירה שנרכשת כיום ועד 31 בדצמבר 2014 (שאינה דירה יחידה):

מס רכישה	עד -	מ -
5%	₪ 1,089,350	-
6%	₪ 3,268,040	₪ 1,089,351
7%	₪ 4,500,000	₪ 3,268,041
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,00,001

דירה שתרכש החל מיום 1 בינואר 2015 (שאינה דירה יחידה):

מס רכישה	עד -	מ -
3.55	₪ 1,055,935	-
5%	₪ 4,500,000	₪ 1,055,936
8%	₪ 15,000,000	₪ 4,500,001
10%	-	₪ 15,000,001

2. חבות המס במכירת דירות מגורים

- א. החל מיום 1 בינואר 2014 הפטור ממס שבח יוגבל עד סכום של 4.5 מיליון ₪. עודף המכירה מעל הסכום האמור יחוייב במס שבח באופן לינארי בשיעור של 25%.
- ב. החל מ 1.1.14 יבוטל הפטור ממס שבח למי שהינו בעלים של יותר מדירה אחת. פטור כאמור ימשיך לחול רק על בעלים של דירה יחידה, אשר לא מכר דירת מגורים ב-4 השנים שלפני המכירה, ובתנאי שהמוכר היה הבעלים של הדירה הנמכרת במשך 18 חודשים לפחות, ולא מכר במשך 18 החודשים שקדמו למכירה האמורה, דירת מגורים אחרת בפטור.

תשלומים שיש לשלם עד 31.12.13

על נישומים המנהלים את ספריהם על בסיס מזומן להקפיד לשלם את כל התשלומים השייכים לשנת המס 2013 עד ליום 31.12.13 סכומים שלא ישולמו עד למועד זה לא יוכרו כהוצאה בשנת המס.

כמו כן, לנישומים המדווחים על בסיס מזומן, ישנה כדאיות מיסויית לדחות תקבולים לשנת 2014, אך יחד עם זאת, הואיל ושיעור המס עולים בשנת 2014, יש לשקול ביצוע מהלך כאמור ואף לבחון הקדמת תקבולים לשנת 2013 במקרים פרטניים.

תשלום יתרת המס לשנת המס 2013

נישום חייב בתשלומי ריבית בשיעור 4% בתוספת הצמדה למדד על סכום חובו למס הכנסה - מתום שנת המס ועד למועד התשלום בפועל.

נישום זכאי לפטור מדורג מהריבית וההצמדה למס הכנסה כפי שמפורט להלן:

מועד התשלום	סך הפטור
תשלום עד תום החודש הראשון שלאחר שנת המס	פטור מלא מריבית והפרשי הצמדה
תשלום במהלך החודש השני שלאחר תום שנת המס	פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה
תשלום במהלך החודש השלישי שלאחר תום שנת המס	פטור מרבע הריבית והפרשי ההצמדה

נישום שביקש להקטין את המקדמות שנקבעו לו, ובסוף השנה מתברר שהקטנת המקדמות לא הייתה מוצדקת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לפי סעיף 190 (א) 2 לפקודה - ממחצית שנת המס ועד למועד התשלום.

לפני קבלת החלטה על השלמת המקדמות, יש לשקול את עלות המימון האלטרנטיבית ביחס לריבית המחויבת על ידי רשויות המס.

מיצוי מדרגות המס

לשכירים בעלי שליטה, שהחברה בבעלותם צפויה להציג רווח בשנת המס, מומלץ למשוך משכורת שתשלם את הכנסתם החייבת מכל מקורות הכנסתם להכנסה שנתית של 173,160 ש"ח, על מנת למצות את מדרגת המס של 21%. (שיעור מס חברות בשנת המס 2013 הינו 25% בלבד).

לשכירים בעלי שליטה שהחברה בשליטתם צפויה להציג הפסד, מומלץ למשוך משכורת שתמצה את נקודות הזיכוי והטבות המס המגיעות להם:

לגבר - כ- 4,900 ₪ לחודש ובסה"כ 58,800 ₪ לשנה.

לאשה - כ- 5,800 ₪ לחודש ובסה"כ 69,600 ₪ לשנה.

ניתן להשלים את השכר השנתי בהתאם להמלצות הנ"ל ע"י הגדלת השכר בחודש דצמבר וכן באמצעות משכורת 13, עליה יש לדווח עד ל 31 במרץ 2014.

תכנון ההכנסה הפסיבית לעניין ביטוח לאומי

בעקבות תיקון 103 לחוק הביטוח הלאומי (בתוקף מינואר 2008), בוטלה המשוואה שקבעה כי הכנסות פאסיביות הנמוכות מהאקטיביות פטורות מדמי ביטוח. הכנסות פאסיביות חייבות ככלל, בדמי ביטוח, ללא קשר לגובהן ביחס להכנסות מעבודה או מעסק ומשלח יד. עם זאת, הכנסות פאסיביות עד לגובה של 25% מהשכר הממוצע, (בשנת 2013 = 2,207 ש"ח לחודש) תהיינה פטורות מדמי הביטוח הלאומי.

חשוב- תשלומי דיבידנדים לבעלי שליטה בחברת מעטים פטורים מינואר 2008 מחבות בדמי ביטוח, ללא קשר לסכומם ביחס להכנסותיו כשכיר או כעצמאי של אותו בעל שליטה.

הגשת דוחות מס לשנת המס 2012

מומלץ להגיש דוחות מס שטרם הוגשו, לשנת המס 2012, לא יאוחר מיום 31.12.13 וזאת כיוון ששומות מס עצמיות הופכות לשומות סופיות תוך ארבע שנים מתום שנת המס בהן הם הוגשו.

העלאת שווי שימוש ברכב

החל מינואר 2010 נכנסה לתוקף שיטת החישוב הליניארית לקביעת שווי השימוש ברכב צמוד. ע"פ השיטה הליניארית סכומו החודשי של שווי השימוש נגזר ממחיר הרכב מוכפל בשיעור של 2.48%. השיטה הליניארית חלה לגבי כלי רכב שנרכשו החל מ-1.1.10 ואילך. זקיפת שווי השימוש לכלי רכב אחרים תמשיך להתבצע בהתאם לשיטת קבוצות המחיר. ע"פ התקנות נקבע כי בגין רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת שווי השימוש החודשי ב-550 ₪.

רשות המיסים מפרסמת את המחיר לצרכן ואת סכומי שווי השימוש לדגם, באתר רשות המיסים באינטרנט, בכתובת הבאה <https://www.shaam.gov.il/mm-usecar>

אנו ממליצים בכל מקרה לפנות למשרדינו לקבלת ייעוץ מתאים בעניין.

הכנסות משכר דירה למגורים

יחיד המשכיר דירת מגורים לצורך מגורים, יהיה פטור ממס על הכנסותיו מהדירה בתנאי שההכנסות משכירות לא עולות על 4,980 ₪ לחודש בשנת המס 2013 (59,760 ₪ בשנה). בכל המקרים בהם ההכנסות מהשכרה למגורים חצו את תקרת הפטור ניתן לבחור במסלול מס בשיעור של 10% על כל ההכנסה משכר דירה. תנאי לבחירת המסלול הוא תשלום מקדמה בשיעור של 10% מסך דמי השכירות שנתקבלו בשנת 2013 עד ליום 31 בינואר 2014.

הרחבת החובה לנכות מס במקור

החל מחודש יוני 2000 הורחבה החובה לנכות מס במקור על תשלומים עבור נכסים ושירותים, כך שכל מי שחייב לנהל הנהלת חשבונות דו צידית, חייב לנכות מס במקור באם מחזור פעילותו חוצה את הרף שנקבע בהוראות ניהול ספרים. הסנקציה על מי שאינו מצייט לחובת הניכוי במקור חמורה וכוללת אי הכרה בהוצאות מהן לא נוכה מס.

לפיכך, אנו ממליצים לכל מי שטרם החל ליישם הוראת חוק זו, לפנות למשרדינו לקבלת ייעוץ מתאים בעניין.

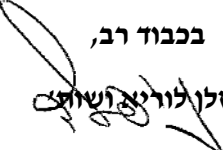
שמירת מערכת החשבונות

יש לשמור את מערכת החשבונות 7 שנים משנת המס שאליה היא מתייחסת, או 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנה, לפי המאוחר. לאחר 31.12.13 ניתן להשמיד את פנקסי החשבונות לשנת 2006, בתנאי שהדוח לשנת 2006 הוגש עד 31.12.07.

דוח מע"מ מפורט

כזכור, במסגרת המאבק בחשבוניות הפיקטיביות נקבע כי החל משנת 2014 הדיווח המקוון יחול על כלל העוסקים במשק. במהלך השנים 2010-2013 התבצע מעבר הדרגתי לדיווח מע"מ מפורט דרך האינטרנט (קובץ PCN874). בהתאם, החל משנת 2010, מוגשים דיווחי עוסקים שענו לדרישות מסוימות, דרך האינטרנט. העוסקים שיצטרפו למעגל החייבים בדיווח המפורט החל מינואר 2014 הינם עוסקים שמחזור עסקאותיהם השנתי בשנת 2013 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (לפני מע"מ) ו/או עוסקים החייבים בניהול ספרי חשבונות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים. על כל מי שנדרש לדווח לראשונה בדיווח מקוון לבדוק עם ספק תוכנת הנהלת החשבונות שלו את היערכות הנדרשת ממנו לצורך התאמת התוכנה לדרישות הדיווח. כמו כן, נזכיר כי ניתן לשדר דיווחי מע"מ מפורטים אך ורק באמצעות כרטיס חכם. לפיכך, יש להצטייד בכרטיס זה לצורך הגשת הדיווחים. רשות המיסים מקיימת מוקד טלפוני לצורך קבלת מענה על שאלות, תמיכה וביורורים בכל הנוגע להגשת הדיווחים, מספרו: *4954 או 02-5656400 כמו כן ניתן לפנות בדוא"ל mokedreshut@shaam.gov.il

אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה העולה בקשר להערכות לסוף שנת המס.

בכבוד רב,

גזלן לוריא ושות'
רואי חשבון

נספחים

- נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות.
- נספח ב' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת בקורת דוחות כספיים של חברות.
- נספח ג' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת עריכת הדוח השנתי של עצמאים.
- נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.13 + טופס לדוגמא .
- נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות ליום 31.12.13 + טופס לדוגמא .
- נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.13 + טופס לדוגמא .



נספח א' - היערכות להכנת הדוחות הכספיים של חברות

מומלץ להכין תיק שיקרא מאזן 2013 ולרכז בו את כל החומר המפורט להלן.

ריכוז האישורים אותם יש לקבל מגורמים חיצוניים

1. אישורי יתרות מהבנקים.
2. אישורי יתרות מקופות גמל ביטוחי מנהלים וקרנות השתלמות.
3. אישור יתרה מהקופה המרכזית לפיצויים.
4. מכתב עו"ד לגבי חובות אבודים.
5. מכתב עו"ד לגבי תביעות והתחייבויות תלויות.
6. אישור יתרות מלקוחות וספקים עיקריים.
7. למחזיקי ני"ע ופיקדונות – אישור מהבנקים וממנהלי ההשקעות על הרווח / הפסד לפי סוגי ההשקעות והניכוי במקור בגינם.

עדכון הרישומים בספרים

יש להשלים את הרישומים בהנהלת החשבונות לרבות התאמות עם כל חשבונות הבנק וכן עם חשבונות של ספקים ולקוחות עיקריים.

משכורות ניכויים והוצאות נלוות

יש לוודא שכרטיסי העובדים (טופס 101) מעודכנים, לערוך ריכוז שנתי (טופס 126) של המשכורת והניכויים ולהתאימם לרישומי השכר בספרים ולדיווחים השוטפים לביטוח לאומי ולמס הכנסה.

למייין את ההוצאות הנלוות לשכר לפי הסוגים (ביטוח לאומי מעביד, קופות גמל, נסיעות, אחזקת רכב, בגדי עבודה, שי לחגים, מזון לעובדים, פיצויים וכדו'), ולהתאימם לרישום בטופס 126.

לקבל אישורים מקופות הגמל ביטוחי המנהלים וקרנות השתלמות על הכספים שהופקדו בהם, ולערוך התאמה עם הרישום בספרים.

ניכוי במקור מתשלומים לאחרים

במידה וחלה עליכם חובת ניכוי במקור מתשלומים לאחרים, יש לערוך את הריכוז השנתי (טופס 856) ולהתאימו עם הרישומים בספרים.

ניכוי במקור על ידי משלמים

יש לרכז את האישורים על הניכויים במקור שנוכו על ידי לקוחות החברה, לערוך סיכום של האישורים ולהתאימם עם סכום הניכוי שנרשם בספרים.

התאמת חו"ז ניכויים, חו"ז מע"מ וחו"ז עובדים

יש לערוך התאמה בין הסכומים בכרטיסי החו"ז לזכות מע"מ, מס הכנסה ניכויים וביטוח לאומי, לסכומים הרשומים בדיווח של חודש דצמבר.

יש לערוך התאמה בין המחזור שדווח למע"מ, ובין המחזור שדווח למס הכנסה, למחזור בספרים.

יש לוודא כי מע"מ תשומות ששולם עבור הוצאות שלא שימשו ביצור ההכנסה לא נתבע כמע"מ תשומות, כמו כן יש לוודא שלא נתבע מע"מ בגין אירוח וכיבוד, ושמע"מ תשומות בגין הוצאות אחזקה של רכבים פרטיים ופלאפונים נתבע בהתאם לכללים.

יש לערוך התאמה בין סכום המקדמות ששולמו על פי פנקסי המקדמות לבין סכום המקדמות שרשום בספרים.

יש לנהל את רישום המקדמות לכל שנת מס בכרטיס נפרד.

יש לערוך התאמה בין כרטיסי החו"ז של העובדים לבין השכר לחודש דצמבר.

הוצאות עודפות

לגבי הוצאות אחזקת רכב - יש למלא את דוח מצבת הרכבים המצ"ב. יש לפרט את שווי הרכב שנזקף לנהגים להם היה הרכב צמוד במהלך השנה.

לגבי נסיעות לחו"ל - יש להקפיד על מילוי דוח נסיעה בטופס המצ"ב לכל נסיעה ולכל נוסע בנפרד. כמו כן יש להקפיד על שמירת כרטיסי הטיסה בצמוד לחשבוניות שהתקבלו בגינם.

יש להפריד בין הרישום של הוצאות כיבוד לבין ארוחות לעובדים.

חשבונות של בעלי שליטה ומנהלים

יש להכין סיכום של סכום המשכורת וסכום התשלומים הנוספים שקיבל כל בעל שליטה בחודשים ינואר - ספטמבר וכן בחודשים אוקטובר - דצמבר.

יש לוודא שנשמרת הפרדה בין החשבונות האישיים של בעלי המניות לבין חשבונות החברה.

חישוב הפרשות

יש לחשב הפרשות לפיצויי פרישה (בניכוי ההפקדות בקופות לפיצויים), לחופשה, לחובות מסופקים, לירידת ערך מלאי, הפרשות בגין תביעות משפטיות וכל הפרשה רלוונטית אחרת.

יש לרכז את כל החובות האבודים, לקבל אישור עו"ד על היותם חובות אבודים, ולהעביר למשרדינו לצורך קבלת הנחיות נוספות.

תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות

יש להכין רשימה של כל התביעות המשפטיות שהוגשו כנגד החברה, וכן של כל ההתחייבויות התלויות של החברה. יש לנסות לאמוד את השווי הכספי של ההתחייבויות הנ"ל. יש לבקש מעו"ד החברה מכתב לפרוט התביעות והערכתו לגבי התוצאות הצפויות.

בטחונות ושעבודים

יש להכין פרוט לגבי בטחונות שנתנה החברה ושעבודים המוטלים על נכסי החברה.

עסקאות עם בעלי עניין

יש להכין ריכוז של כל העסקאות שנערכו בשנת המס עם בעלי עניין בחברה.

נספח ב' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת בקורת דוחות כספיים של חברות

1. טופסי 106 ו- 101 של בעלי המניות.
2. תדפיס השכר לפי חודשים של בעלי המניות.
3. העתק מטופס 126 בצרוף התאמה לספרים.
4. אישורים על הפקדות בקופות גמל, קרנות השתלמות, קופות פיצויים וביטוחי מנהלים.
5. אישורי יתרות ליום 31.12.13 בקופות הפיצויים המרכזיות והאישיות.
6. אישורי יתרות ליום 31.12.13 לגבי כל חשבונות הבנקים, ההלוואות, וכרטיסי האשראי שמנוהלים על שם העסק.
7. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופיקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
8. לוחות סילוקין של כל ההלוואות שטרם נפרעו.
9. התאמות בין היתרות באישורי היתרה מבנקים וכרטיסי האשראי לספרים.
10. טופסי ספירת הקופות.
11. רשימת ההמחאות לגביה ליום 31.12.13 (יש להפריד בין ההמחאות לגביה בקופה, לבין המחאות לגביה בכל חשבון בנק).
12. רשימת ההמחאות לפירעון ליום 31.12.13.
13. פנקסי מע"מ, מקדמות וניכויים.
14. אישורים על ניכויים במקור שנוכו על ידי הלקוחות, והתאמה בין סך האישורים לרשום בספרים.
15. רשימת חובות מסופקים.
16. רשימת מלאי.
17. הפרשה לפיצויי פרישה והפרשה לחופשה. (ניתן להפיק ישירות מתוכנת השכר).
18. דוחות נסיעה לחו"ל.
19. דוח מצבת רכבים כולל רישום מונה הק"מ ליום 31.12.13.
20. מאזן בוחן.
21. העתק מפרוטוקולים של ישיבות ההנהלה שנערכו במהלך שנת המס.
22. העתק מהסכמים מהותיים שנחתמו בשנת המס.
23. העתק מפוליסות הביטוח של העסק.

נספח ג' - רשימת המסמכים הנדרשים לקראת עריכת הדוח השנתי של עצמאים

1. טפסי 106 של בני הזוג .
2. אישורים שנתיים על הפקדות לקופת פיצויים, ביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות, פנסיה וקופות גמל לקיצבה.
3. אישורי יתרות ליום 31.12.12 בקופות הפיצויים המרכזיות, והאישיות.
4. אישורי יתרות ליום 31.12.12 לגבי כל חשבונות הבנקים, הלוואות וכרטיסי אשראי.
5. אישורים מבנקים וממנהלי השקעות בקשר לרווחים והפסדים מהשקעות בניירות ערך ופיקדונות והמס שנוכה במקור בגינם (כולל טופס 867).
6. אישורים על ניכויים במקור שנוכו ע"י הלקוחות, והתאמה בין סך האישורים לרשום בספרים.
7. רשימת מלאי.
8. רשימת נסיעות לחו"ל.
9. צילומים של ביטוחי רכב, רישיון רכב ורישום מונה הק"מ ליום 31.12.12.
10. העתק מפוליסת הביטוח של העסק.
11. פירוט הכנסות משכר דירה למגורים.

לתיקים "חיצוניים" בלבד יש להוסיף

12. ספר תקבולים ותשלומים.
13. פנקסי מע"מ, מקדמות למס הכנסה וביטוח לאומי.
14. קלסרי הנה"ח.

נספח ד' - הנחיות לספירת המלאי ליום 31.12.13

יש להיערך לספירת מלאי ב 31.12.13 ולתאם עם משרדינו מועד לביקורת של הספירה. יש לקבוע נהלים לרישום תנועות המלאי כל עוד לא נסתיימה הספירה, וממועד סיום הספירה ועד לסיום יום העבודה החל ב 31.12.13.

במקרים חריגים מותרת סטייה של עד עשרה ימים מ- 31.12.13, בכל מקרה של סטייה יש להיערך לביצוע רישומים של תנועות המלאי בין מועד הספירה לבין ה 31.12.13.

בהתאם לתקנות מס הכנסה, על רשימת ספירת המלאי לכלול את הפרטים הבאים :

1. ספרור עוקב לכל גיליון.
2. תאריך מפקד המלאי.
3. המקום בו מאוכסן המלאי.
4. תיאורם של הטובין באופן המאפשר את זיהוי סוג הטובין, טובין מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכו'. טובים השייכים לאחרים יסומנו בסימון מתאים.
5. לגבי הטובין הבאים יצוין שם היצרן ומספר סידורי המוטבע על המוצר על ידי היצרן :
 - 5.1. מקלט או שפ"ק של תמונת טלוויזיה.
 - 5.2. מגבר סטריאו.
 - 5.3. מקלט רדיו, לרבות המשולב עם מקלטים אחרים.
 - 5.4. טלוויזיה.
6. היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
7. כמות הטובין.
8. שמות הפוקדים.
9. חתימת הפוקדים על כל גיליון.

בעסק יצרני תערכנה רשימות נפרדות לסוגי המלאי שלהלן :

1. חומרי גלם.
2. מלאי בתהליך.
3. מלאי תוצרת גמורה.

הטובין שלהלן אינם חלק מהמלאי שבבעלות העסק, ולגביהם יש לנהל רישום נפרד :

1. טובין במשגור.
2. טובין שחזרו מהלקוח לצורכי תיקון.
3. טובין שנמכרו – דהינו יצאה חשבונית בגינם – וטרם נשלחו ללקוח.

טובין השייכים לעסק ונמצאים אצל אחרים יכללו במלאי :

1. טובין במשגור.
2. טובין במחסני ערובה.
3. טובין שנשלחו לעיבוד או לתיקון.
4. טובין שנרכשו אך טרם הגיעו למקום העסק (לדוגמא יבוא בדרך).

במידה וקיים בעסק מלאי מת או איטי במיוחד יש לציין זאת במפורש.

יש לוודא כי יצאו חשבוניות בגין כל הסחורה שסופקה עד 31.12.13.

לאחר סיום מפקד המלאי יש לתמחר את עלות הסחורה לפי מחיר העלות, למעט טובין מקולקלים, וטובין שלא ניתן למוכרם במחיר העלות, טובין אלה יתומחרו לפי שווים בשוק.

רשימת מפקד המלאי תערכנה בשלושה העתקים, עותק אחד יועבר למשרדינו לא יאוחר מה 10.01.2014.

ספירת מלאי ליום 31.12.2013

	תאריך:
	שם החברה:
	האתר הנספר:
	עמוד:

סה"כ עלות שקל חדש	מחיר ליחידה	כמות	היחידה הנספרת	שם הפריט	מס' קטלוגי

 חתימה

 שם הסופר

נספח ה' - הנחיות לספירת הקופות

בעקרון מומלץ להפקיד את כל הכספים והשטרות המצויים בקופה לפני תום יום העסקים החל ב- 31.12.13. להזכירכם - הפקדת סכומים אחר הצהרים נחשבת כהפקדה ביום העסקים החל ב- 1.1.2014.

בתום יום העסקים החל ב 31.12.13 יש לבצע ספירות של כל הקופות המנוהלות בעסק.

לכל קופה ירשם דוח ספירה שיכלול את הפרטים הבאים :

1. סך המזומנים (לכל סוג מטבע בנפרד).
2. סך הצ'קים. (יש לצרף רשימה מפורטת של כל הצ'קים בקופה לרבות מועד פירעונם).
3. סה"כ יתרה ליום 31.12.13
4. סה"כ יתרת הקופה בספרים.
5. הפרש.
6. הסברים להפרש.

ספירת קופה ליום 31.12.2013

	תאריך:
	שם החברה:
	מיקום הקופה:
	עמוד:

מזומנים

מטבע	סכום שנספר
ש"ח	
\$	

פרוט לצ'קים דחויים ושוברי אשראי

#	מספר צ'ק	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
			סה"כ	

#	מספר שובר	חברת אשראי	שם הלקוח	תאריך פירעון	סכום
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
				סה"כ	

שם הסופר

חתימה

נספח ו' - מצבת רכב ליום 31.12.2013

שם החברה: _____

מספר רישוי	סוג הרכב	בבעלות החברה/ שכור	תאריך קניה/ מכירה	דגם	קבוצת מחיר/ קוד תוצר ודגם	שם הנהג	מס' חודשי שימוש בשנת המס	שווי רכב שנזקף	מד אוץ 31.12.13
1									
2									
3									
4									
5									

תאריך: _____

שם מכין הדוח: _____

חתימה: _____

הערות:

1. את עמודת סוג הרכב יש למלא לפי הפרוט הבא :
 - 1.1. פרטי : רכב פרטי.
 - 1.2. מסחרי : רכב מסחרי עד 3.5 טון.
 - 1.3. כבד : רכב מסחרי מעל 3.5 טון.
2. יש לציין תאריך קניה / מכירה אם בוצעה פעולה השנה.
3. לרכב חדש יש לציין מד אוץ ליום הרכישה וצילום רשיון הרכב.
4. קבוצת המחיר רשומה על רשיון הרכב , רכבים משנת יצור 2010 ואילך יש לציין קוד תוצר ודגם .
5. בעמודת שווי הרכב שנזקף יש לציין את סה"כ שווי הרכב שנזקף למשכורות הנהג שהרכב משמש כרכבו