

לקראת הגשת הדו"ח השנתי - השאלות שצריך לשאול

רו"ח משה יסקין

מי מכם אינו מכיר את תחושת חוסר האונים האופפת אותו בשעה שהוא נדרש לחתום על הדוח השנתי שלו או של החברה שלו?

 רו"ח משה יסקין
 23/02/2010

מי מכם אינו מכיר את תחושת חוסר האונים האופפת אותו בשעה שהוא נדרש לחתום על הדוח השנתי שלו או של החברה שלו?



הסיטואציה המביכה, שבה רואה החשבון שלכם מסביר לכם באריכות על הנתונים, המספרים, ותתי הסעיפים בדוחות, ופתאום אתם מרגישים שהוא מדבר סינית? השאלה היחידה שעולה לכם בראש היא - "איפה חותמים?" ולאחר מכן - "היכן יציאת המילוט הקרובה ביותר?" ובכן - לא עוד.

מספר נקודות למחשבה שיאפשרו לכל אחד ואחת מכם לבחון את הדוחות שמוצגים בפניו בעין מקצועית יותר, ויאפשרו לו לבחון האם הדוח ערוך באופן שיאפשר לו למכסם את התועלת שלו, קרי - לחסוך כסף...

מדובר בנושאים הרלוונטיים לרוב הענפים במשק, אולם לא תמיד נמצאים במודעות ומקבלים את מלוא ההתייחסות לה הם ראויים.

פחת: עסקים שפעילותם נכנסת להגדרת פעילות מזכה שרכשו ציוד המשמש בפעילות המזכה ונרכשו בתקופה שבין 1.7.2005 לבין 31.12.2006 רשאים להפחיתם במלואם בתקופה של שנתיים קלנדריות.

פעילות מזכה הינה, בין היתר, פעילות ייצורית בישראל בכל אחד מתחומי התעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח, חקלאות ובניה, לרבות הפעלת בתי מלון. במידה ורכשתם נכסים וציוד לעסק שפעילותו נכנסת לגדר "פעילות מזכה" - תוכלו לנצל את ההטבה הזאת ולחסוך בכך כסף רב.

ניתן לדרוש הוצאות גבוהות יותר, במקרה שעובדים במשמרות, למשל, או שנמצאים באזורי פיתוח.

בכלל, ניתן לומר שנושא הפחת נראה טריוויאלי, אולם ניתן לנצלו כמגן מס משמעותי בחיי העסק.

אני ממליץ לכל אחד לבחון את טופס הפחת שלו בעסק, ולראות האם כל הציוד המשמש אותו בעסק נכלל שם, ובנוסף - האם שיעורי הפחת הכלולים בו מתאימים להוראות החוק ולטובת העסק

שחלוף נכסים: בעלי עסקים שרכשו ציוד המשמש אותם בעסק לצורך החלפת ציוד שהתבלה, זכאים על פי פקודת מס הכנסה בהטבות המתייחסות לאופן מיסוי הרווח או ההפסד שמקורו במכירת הנכסים הישנים. בקליפת אגוז, פקודת מס הכנסה מאפשרת לקזז הפסד שמקורו בשחלוף כאמור כנגד הכנסה עסקית ולא רק כנגד רווח הון בעסק, בעוד שאת רווח הון ניתן לדחות למועד מכירת הנכס החדש שזה עתה נרכש.

הטבות שניתנות לעסקים באזורים מסוימים: עסקים שנמצאים באזורי עדיפות לאומית זכאים להטבות המוקנות להם בתקנות מס הכנסה. הכוונה להטבות הנגזרות למשל מהפחת, הטבות בשיעורי המס החלים על יחידים, הטבות למעסיקים וכולי.

השתלמויות, הכשרה מקצועית וחברות באיגודים מקצועיים: המפתח לבחינת נושא ההכרה בהוצאות לימודים והשתלמויות נעוץ בשאלה האם מדובר בהוצאות שיצאו ביצירת "נכס לא מוחשי", או "יתרון מתמיד", או שמדובר בהוצאות שיצאו כדי לשמור על הקיים. רבים מנותני השירותים נדרשים במעבר הדרכות, ימי עיון, השתלמויות וכדומה - וזאת כדי להתעדכן בשינויים מקצועיים בתחום עיסוקם, כך שיוכלו לשמור על רמה מקצועית שתאפשר להם לשמור על מעמד המקצועי בשוק. באותו אופן - חברות באיגודים מקצועיים כגון - לשכת המסחר, לשכת עו"ד, וכדומה - מהווים הוצאה מוכרת.

הוצאות ביטוח: סעיף הביטוח הינו מרכיב מהותי שקיים בכל עסק. הכוונה להוצאות כגון ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח עסק, ביטוחי רכב, פרמיה ששולמה לביטוח אבדן כושר עבודה.

אני מציע שתגיעו אל רו"ח החשבון שלכם עם רשימת שאלות מוכנה מראש. לדוגמה:

מהי יתרת החוב לרשויות המס? או האם מגיע לי החזר?

האם מיקסמתי את התועלת מבחינת הפחת?

בכמה מהוצאות האירוח צפויה הכרה?

מהי הדרך הזולה ביותר למשיכת כספים מהחברה (כשמדובר בחברה בע"מ) במינימום מס?

במידה ואתה עצמאי - האם הדו"ח נותן אינדקציה לכדאיות פתיחת חברה בע"מ?

איפה אני עומד ביחס לדו"ח משנים קודמות? איפה אני עומד ביחס למתחרים דומים בענף?

כל אחד מכם יכול להוציא מהדו"ח הטבות - ואל תוותרו על זכות זו.

הכותב הנו הבעלים של משרד רו"ח יסקין ושות' ויו"ר משותף של ועדת המיסים של לה"ב.

הדפס | שלח לחבר | הוסף תגובה | הדלק בהזרקור

לינקים נבחרים	מאמרים כלכלה	פורומים כלכלה	חדשות כלכלה	אודות אקונומיסט
חדשות כלכלה מחשבוני מידע פיננסי בית השקעות עסקים קטנים Forex	כלכלת משפחה כלכלה שוק ההון פנסיה יזמות משכנתאות	הנהלת חשבונות ייעוץ עסקי דיני מקרקעין משכנתא פנסיה ייעוץ מס	כלכלה שוק ההון נדל"ן פרסום ומדיה ספורט ובריאות טכנולוגיה	מי אנחנו חברי המערכת פרסמו אצלנו תקנון האתר צור קשר RSS

חדשות כלכלה, עסקים, שוק ההון, משכנתא אקונומיסט