

השאלות שצריך לשאול לקראת הגשת הדו"ח השנתי

מי מכם אינו מכיר את תחושת חוסר האונים האופפת אותנו בשעה שהוא נדרש לחתום על הדו"ח השנתי שלו או של החברה שלו? הסיטואציה המביכה, שבה רואה החשבון שלכם מסביר לכם באריכות על הנתונים, המספרים, ותת-הסעיפים בדו"חות, ופתאום אתם מרגישים שהוא מדבר סינית? השאלה היחידה שעולה לכם בראש היא "איפה חותמים?" ולאחר מכן - "היכן יציאת המילוט הקרובה ביותר?" ובכן - לא עוד.

כמה נקודות למחשבה שיאפשרו לכל אחד ואחת מכם לבחון את הדו"חות שמוצגים בפניו בעין מקצועית יותר, ויאפשרו לכם לבחון אם הדו"ח ערוך באופן שיאפשר לו למקסם את התועלת שלו, כלומר לחסוך כסף. מדובר בנושאים הרלוונטיים לרוב הענפים במשק, אך לא תמיד מקבלים את מלוא ההתייחסות שלהם ראויים.

פחת. עסקים שפעילותם
נכנסת להגדרת פעילות מזכה,
שרכשו ציוד המשמש בפעילות
המזכה ונרכשו בתקופה שבין

ה-1 ביולי 2005 ל-31 בדצמבר 2006 רשאים להפחיתם במלואם בתקופה של שנתיים קלנדריות.

פעילות מזכה הינה, בין היתר, פעילות ייצורית בישראל בכל אחד מתחומי התעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיי תוח, חקלאות ובנייה, לרבות הפעלת בתי מלון. אם רכשתם 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 מעמעותי בחיי העסק.

מומלץ לכל אחד לבחון את טופס הפחת שלו בעסק, ולראות אם 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 ההון 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 היא להטבות הנגזרות, למשל מהפחת, הטבות בשיעורי המס החלים על יחידים, הטבות למעסיקים וכו'.

השתלמויות, הכשרה מקצועית וחברות באיגודים מקצועיים. המפתח לבחינת נושא ההכרה בהוצאות לימודים והשתלמויות נעוץ בשאלה אם 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 להתענות בדרכן בשינויים מקצועיים בתחום עיסוקם, כך שיוכלו לשמור על רמה מקצועית שתאפשר להם לשמור על מעמדם המקצועי בשוק. באותו אופן, חברות באיגודים מקצועיים, כמו לשכת המסחר ולשכת עורכי הדין, מהווים הוצאה מוכרת.

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

מומלץ להגיע לרו"ח שלכם עם רשימת שאלות מוכנה מראש. לדוגמה: מהי יתרת החוב לרשויות המס? האם מגיע לי החזר? האם מיקסמתי את התועלת מבחינת הפחת? בכמה מהוצאות הארוח צפויה הכרה? מהי הדרך הזולה ביותר למשיכת כספים מהחברה (כשמדובר בחברה בע"מ) במינימום מס?

אם אתה עצמאי, מומלץ לשאול אם הרו"ח נותן אינדיקציה לכדאיות פתיחת חברה בע"מ? איפה אני עומד ביחס לרו"ח משנים קודמות? איפה אני עומד ביחס למתחרים דומים בענף? הכותב הוא הבעלים של משרד רו"ח יסקין המתמחה בליווי יזמים, עסקים בינוניים וקטנים, ומנהל את קהילת העסקים הבינוניים והקטנים ברשת העסקית-חברתית קפה דה מרקר:

cafe.themarker.com

יזם מתחיל
רו"ח משה יסקין