



פיננסים עם שני

המדריך המלא לאיסוף מסמכים
עבור הדוח השנתי למס

אודות המשרד

Sp.finance

הכירו את שני פרץ מיארה - הכוח המניע מאחורי Sp.Finance והמשרד המהפכני שלנו.

שני אינה רק רואת חשבון, היא מומחית פיננסית מהשורה הראשונה, עם רקע עשיר בבנקאות, מימון ושוק ההון. דרכה המקצועית החלה כבנקאית באחד הבנקים המובילים בישראל, שם פיתחה הבנה עמוקה של צרכי הלקוחות והאתגרים הפיננסיים איתם הם מתמודדים.

אך שני לא הסתפקה בכך, תשוקתה לידע ולמצוינות הובילה אותה ללימודי ראיית חשבון והתמחות בהערכת שווי חברות. היא עברה בין משרדים שונים, לא כדי לבנות קריירה, אלא כדי ללמוד- מה כן ומה לא, לעשות כשמנהלים משרד רואי חשבון מוביל.

כל הידע והניסיון הזה התגבש לחזון ייחודי:

משרד בוטיק המשלב שלושה עולמות

ראיית חשבון & הנהלת חשבונות & מימון ומשכנתאות

משרד שעובד לפי תהליכים מדויקים ויעילים, אך מעולם לא שוכח את הלב - את האכפתיות והאהבה לפיננסיים וללקוחות ♥ .

שני חיה, נושמת ופורחת פיננסיים. עבורה, זו לא רק עבודה - זו שליחות. היא רואה בכל לקוח עולם ומלואו, ומחויבת לספק לו את הפתרונות הטובים ביותר, עם Sp.Finance אתם לא רק מקבלים אפליקציה מתקדמת לניהול העסק שלכם - אתם זוכים בשותפה אמיתית לדרך.

שותפה שמבינה את האתגרים שלכם, שחושבת מחוץ לקופסה, ושתמיד תהיה שם בשבילכם.

הצטרפו אלינו ותגלו איך נראים שירותי ראיית חשבון ופיננסיים כשהם מונעים

מתשוקה אמיתית ומחויבות עמוקה להצלחת הלקוחות 🌸

אפליקציית דיגיטלית *Sp.finance*

הצטרפו גם אתם למהפכה הדיגיטלית ושדרגו את העסק שלכם וכל זאת מבלי לאבד

את הליווי והיחס האישי

למה להמשיך להיאבק עם ניירת ודיווחים, כשאפשר לנהל את העסק בקלות וביעילות?
הצטרפו עכשיו וגלו איך טכנולוגיה פשוטה וליווי אישי יכולים לשנות את חיי העסק שלכם!

אפליקציית SP.Finance רואה החשבון-

ניהול הוצאות תקין ✓

הנפקת חשבוניות במהירות ✓

צפי מע"מ בזמן אמת ✓

גישה מיידית לכל הנתונים הפיננסיים ✓

וזה לא הכל! מאחורי האפליקציה אני נמצאת 😊, בעזרת ידע עשיר בבנקאות וראיית חשבון

אני כאן לתת לכם-

ליווי אישי ✓

ייצוג שוטף מול רשויות המס ✓

ייעוץ פיננסי מתקדם לצמיחת העסק שלכם ✓

שלכם,

שני 🌸

לקוח יקר, על מנת לסייע לך בריכוז כל המסמכים הנדרשים לעריכת הדוח השנתי לשנת 202X מצורפת רשימה מפורטת של מסמכים ופרטים הנדרשים להכנת הדוח השנתי.

יש לקרוא את כל הסעיפים ולהתייחס באופן ספציפי לסעיפים הרלוונטיים אליכם על מנת לכלול בדוח השנתי את כל הנתונים המתבקשים על פי חוק, **ובכדי למצות את כל הטבות המס המגיעות לך.**

הדו"ח השנתי הוא על ההכנסות ל- **תא המשפחתי** (כלומר: שני בני הזוג נשואים, המקיימים משק בית משותף) ויש להגיש את האישורים והמסמכים עבור **שני בני הזוג.**

[לצורך הכנת הדוחות השנתיים יש ליידע את רואה החשבון בכל הכנסה שקיימת ולהמציא את האישורים המתאימים.](#)

זכרו! כל מסמך = הטבת מס
ולכן, יש להקפיד על שלמות באיסוף המסמכים

הליך הגשת הדוח השנתי למס הכנסה הינו הליך מורכב שבמהלכו רואה החשבון

נדרש לבדוק את הדוח יחד עם הלקוח ולדאוג לכך שהוא אכן מלא,
תקין ומשקף את המציאות

ובכך לוודא שהמס שחושב הוא אכן המס המינימלי שהנישום נדרש לשלם.

1. צילום תעודת זהות + ספח פתוח של שני בני הזוג.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

2. אישור מהמעביד (מי ששכיר ו/או בן/בת זוג/תו שכיר/ה) **טפסי 106 לשנת המס** לבן זוג הרשום והלא רשום. לפורש/ת מעבודה העתק מטופס 161 בדבר מענק פרישה מעבודה (פיצויים).

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

3. **אישור על הכנסות אחרות** שכר סופרים, מרצים, שכר דירקטורים או אומנים **טופסי 837 / 857 בגין ניכוי מס במקור** - מתשלומים ששולמו לכם ונוכה מהם מס במקור יש לקבל מה-משלם אישור שנתי. **יש / חסר / לא רלוונטי**

4. אישור על הכנסות מפנסיה / קצבה.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

5. אישורים מהבנקים ובתי השקעות (ברוקרים) – **טופסי 867** (למי שיש פיקדונות ו/או ניירות ערך) בארץ ובחו"ל. אישורים על קבלת ריבית מתוכניות חיסכון או מפיקדונות מהבנקים אישורים על קבלת דיבידנד, ריבית מניירות ערך סחירים בבורסה, אישורים על רווחים או הפסדים- רווח הון- מני"ע סחירים- **יש לוודא קבלת אישור מלא.**

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

6. **דוח שנתי מקוצר** – מחשבון הבנק **העסקי** (ת"ז בנקאית לשנת זו)

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

7. **אישורים מביטוח לאומי** – ניתן להנפיק מאתר האינטרנט של ביטוח לאומי, אזור אישי בגיליון "אישורים"

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

8. **דוח שנתי מקוצר** – אישור יתרת כספים בסוף שנה, פירוט הפקדות לאותה שנה ל-קופות גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים, ביטוח חיים (כולל למשכנתא) ואובדן כושר עבודה שבוצעו במהלך השנה.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

9. **אישור מס / הצהרת הון** ל-קופות גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים, ביטוח חיים (כולל למשכנתא) ואובדן כושר עבודה שבוצעו במהלך השנה.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

10. אישור עולה חדש/תושב חוזר מוטב,

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

11. **אישורים רפואיים:** אישורים בגין בני משפחה נטולי יכולת. טופס 127 חתום ע"י רופא מומחה.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

12. אישור על **תשלום דמי מזונות** מבית המשפט או ממקור אחר.

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

13. אישור על **הזכאות** (או על קבלת) לתאר אקדמאי/לימודי הוראה, שחרור מצה"ל **בשלוש השנים האחרונות.**

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

14. קבלות מקוריות על **תרומות למוסדות מוכרים למס הכנסה.**

יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

15. אישורים מתאימים על תשלומים להנצחת זכרו של חייל, נפגע פעולות איבה שהוא בן משפחה. בן משפחה לזיכוי זה: בן הזוג, בן, אח, הורה, נכד, חתן, גיס.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
16. אישור על מקום המגורים לצורך קבלת הנחה לאנשי כוחות הביטחון לתושב/ת יישוב ספר/אזור פיתוח – אישור מהרשות המקומית על תקופת המגורים – טופס 1312 א'. לזיכוי על פי חוק הנגב – טופס 1312 א' מהרשות המקומית.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
17. אישור תוספת רמת פעילות א'. לאנשי כוחות הביטחון.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
18. פרטים על הכנסות אחרות :
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
1. הכנסה מהשכרת דירה/נכס/רכוש/זכות בארץ ובחו"ל, דמי מפתח,
 2. מכירה הונית של דירה/נכס/רכוש/זכות בארץ ובחו"ל במישור העסקי או הפרטי,
 3. הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים,
 4. תשלומים והכנסות ממתנות/ירושות/פיצויים/תשלומים עפ"י פסקי דין,
 5. משיכה שלא כדיון מקופות גמל,
 6. אישור נאמן על מכירת מניות ואופציות שהתקבלו ממקום העבודה עפ"י סעיף 102,
 7. הכנסות דיבידנד מחברות בבעלותי,
 8. מילוי טופס 134 לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של הפקדות המעביד לקרן השתלמות,
19. יש לעדכן בשינויים במצב האישי במהלך השנה (נישואין/גירושים/תאריכי לידה של ילדים- שלא הועברו בשנים הקודמות).
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
20. מענקי סיוע לעצמאי- על פי הוראות החוק לסיוע כלכלי יש להוציא קבלה על שם הלקוח "רשות המיסים" על סכום המענק למעט מי שמנהל הנהלת חשבונות כפולה, את הקבלה אין צורך לשלוח ללקוח אלא להעבירה להנהלת החשבונות לתיעוד. יש להעביר את הדברים הבאים:
1. העתק מהקבלה שהופקה לרשות המיסים
 2. אסמכתא מהבנק על קבלת הכסף
 3. ומכתב מרשות המיסים שנשלח אליכם למייל על פירוט המענק שיתקבל
- יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

21. חתימה על הצהרת נכונות ושלמות המסמכים שהועברו

אני הח"מ מצהיר/ה כי הפרטים עליהם דיווחתי לרואה החשבון על מנת להסתייע תמורת תשלום בעריכת הדוח השנתי למס הכנסה של הח"מ ובן/בת הזוג וילדי, שטרם מלאו להם 18 שנה הינם מלאים ונכונים ליום הדוח ה- 31/12/___ וכי מלבד הפרטים שמולאו בטופס זה והמסמכים שצורפו לטופס זה, לא היו לי לבן/בת זוגי וילידי, שטרם מלאו להם 18 שנה ביום ה- 31/12/___ כל הכנסה אחרת. לאחר שהזהרתי על ידי רואה החשבון כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, הנני מצהיר/ה בזה כי כל הפרטים אשר מסרתי במסמך זה והאמור בטפסים הנלווים אשר הגושו לרואה החשבון, הם נכונים, שלמים ומדויקים.

תאריך: _____ שם מלא: _____ חתימה: _____



שני פרץ מיארה, רו"ח

ראיית חשבון, ביקורת, ייעוץ וליווי פיננסי ובנקאי
נייד: 050-4420012
Email: sp@s-cpa.co.il

הרשימה הינה רשימה פתוחה ויש להצהיר על כל סוג של הכנסה שנוצרה לנישום ולהמציא את כל האישורים הרלוונטיים, גם אם לא הוזכרו במדריך.

מדריך זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בו כמתן חוות דעת ו/או יעוץ מקצועי

בכבוד רב,

שני פרץ מיארה, רו"ח



© כל הזכויות שמורות לשני פרץ מיארה, רו"ח

תחומי המשרד

Sp.finance

הנהלת חשבונות

השקנו עבורכם אפליקציה ומערכת לניהול העסק המאפשרת לכם לבצע מגוון פעולות מורכבות במינימום

מאמץ ומבלי להגיע אלינו למשרד.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

ראיית חשבון

משרד רואה חשבון שמלווה ומייצג אתכם מול המוסדות.

ומציע מגוון של שירותי ראיית חשבון תוך ליווי העסק ויחס אישי.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

משכנתאות וגיוס אשראי

המומחיות שלנו – גיוס אשראי! כל סוגי האשראי מכל המקורות המקובלים במדינת ישראל!


המטרה שלנו – להשיג לכם הלוואה חכמה, שתשפר את מצבכם הפיננסי בהווה ובעתיד ותיתן מענה חכם לצורך שלכם.

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

בעלים של פורטל משכנתאות

שותפה פעילה בפורטל המשכנתאות **MORTGAGE** הרבה יותר ממשכנתא

[למידע נוסף לחץ כאן](#)

 בנימה אישית, יהיה לי הכבוד ללוות אותך בדרכך העצמאית

שני פרץ מיארה, רו"ח יועצת מימון ומשכנתאות