



פיננסים עם שני

המדריך המלא לאיסוף מסמכים
עבור הצהרת הון 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 הצהרת ההון לשנת 202X מצורפת רשימה מפורטת של מסמכים ופרטים הנדרשים להכנת הצהרת ההון.

יש לקרוא את כל הסעיפים ולהתייחס באופן ספציפי לסעיפים הרלוונטיים אליכם על מנת לכלול בהצהרת ההון את כל הנתונים המתבקשים על פי חוק.

מהי הצהרת הון?

אם אתם עצמאיים, אחת לכמה שנים תידרשו למלא טופס הצהרת הון, שבו תדווחו על היקף הרכוש, החסכונות, הנכסים ובעצם לענות על השאלה מה השווי הפיננסי שלכם. הצהרת ההון היא תמונת מצב של נכסים והתחייבויות של אדם לתאריך מסוים בשנה - בדרך כלל ב-31 בדצמבר לשנה הקודמת.

שימו לב שהצהרת ההון לא כוללת רק את הנתונים שלכם, בעל העסק, אלא גם את בן/בת הזוג שלכם וכלל הילדים עד גיל 18, בארץ ובחו"ל.

בהצהרה הראשונה תידרשו להציג את כל מה שקיים ברשותכם, בין אם חסכונות, קרנות השתלמות או נכסי נדל"ן.

בהצהרות ההון הבאות תידרשו להראות אם הצלחתם להגדיל את ההון והנכסים שלכם באופן שמתאים להכנסות וההוצאות שהצגתם בדוחות השנתיים.

הצהרת ההון הראשונה היא הבסיס להצהרות שיבואו אחריה, והיא מהווה מקור להשוואה ביניהן.

חשוב לבדוק את הדוח יחד עם רואה החשבון ולדאוג לכך שהוא אכן מלא, תקין ומשקף את המציאות.

הצהרת הון משמשת את מס הכנסה כדי לבדוק את בעל העסק ולראות האם השינויים שחלו במהלך השנים, בין הצהרת ההון הראשונה והשנייה, באו דרך ההכנסות של אותו אדם.

זו אינדיקציה למלחמה בהון השחור, וזו בדיקה שמנסה להבין האם האדם דיווח על כל ההכנסות שלו כחוק.

להלן רשימת המסמכים המתבקשים לגבי רכוש והתחייבויות בארץ ובחו"ל שהיו קיימים נכון ליום 31/12/2X

כולל בן/בת הזוג וילדים שטרם מלאו להם 18 שנה עד לתאריך הצהרת ההון,

א. יש לסמן את המילה מתאימה בכל סעיף:

"יש" - כאשר קיים רלוונטי ומצ"ב מסמכים מאמתים

"חסר" - כאשר קיים רלוונטי וחסר מסמכים מאמתים

"לא רלוונטי" - כאשר אין, לא רלוונטי ולכן לא צורפו מסמכים

ב. יש לחתום על הצהרה אשר הועברו כלל במסמכים לרואה החשבון ולא הוחסר או הוסתר דבר

ג. שימו לב, סעיף 1 רלוונטי להצהרת הון ראשונה שנייה והלאה.. סעיף 2 להצהרת הון שנייה והלאה (אינו רלוונטי להצהרת הון ראשונה)

1. מסמכים להצהרת הון ראשונה ואילך..

1.1 אישורים מבנקים ומגורמים חוץ בנקאיים ליום 31/12/2X

- צילום ת"ז + ספח פתוח
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- תעודת זהות בנקאית
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- חשבונות ע"ש שקלי ומט"ח
• הלוואות-יתרת קרן וריבית
• פיקדונות שקלים או צמוד מט"ח, חסכונות – יש להפריד בין סכומי ההפקדה, הרווחים וההצמדה.
• ניירות ערך – עלות או שווי שוק
- דו שנתי + אישור להצהרת הון מ-חשבונות קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי חיים
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

1.2 השקעות בבכסי דלא ניידים וכלים ממונעים:

- מסמכים המתייחסים לרכישת דירה, מגרשים כולל הוצאות לרכישת הנכס כגון: תשלומי מס שבח, שכר טרחת עו"ד, מס רכישה, דמי הסכמה, דמי תיווך וכו' .. (אם הצהרה שניה גם לגבי מכירה)
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- דמי מפתח ששולמו (אם הצהרה שניה גם לגבי התקבלו)
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- פירוט ההוצאות השינויים והתוספות לדירה/מבנים הקיימים (כולל חוזה קבלות לשינוי / תוספת).
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- כלי ממונעים – מכוניות, כלי שיט, כלי טייס – (עלותם ותאריך הרכישה, סוג הרכב, הדגם, שנת הייצור, המספר)
לא לשכוח גם נכסים הנמצאים בחו"ל
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

1.3 רכוש

- מזומנים ביד, מטבע חוץ ביד, תעודות מלווה חובה
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- חייבים פרטיים – שמות, תאריכי היווצרות החוב, סכומים ואישורים מהחייבים
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

1.4 תכולת הבית

- מוצרי חשמל, כלי נגינה, תמונות, שטיחים וזאת רק כאשר עלות כל פריט הינה מעל 3,000 ש"ח
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- ציוד ריהוט, אוספים – בולים, מטבעות
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:
- תכשיטים – פירוט מלא רצוי בתוספת פוליסה / הערכה של חברת בטוח במידה ויש
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- כספת בבנק או בבית – נא לציין את מספר הכספת, מיקומה ותכולתה
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

יש לערוך רשימה ולציין מחירי קנייה של מוצרים בני קיימא או לחילופין להעביר הערכת שווי תכולה משמאי במידה ויש ולעדכנה במידת הצורך.

1.5 התחייבויות

- התחייבויות בגין משכנתא – אישורים של יתרת הקרן מהבנק
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- התחייבויות עבור רכישת מכונית וכלי רכב
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- שמות ותאריכי היווצרות החוב, סכומים ואישורים מהזכאים על יתרת הקרן
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

יש לציין את תנאי ההלוואה: תאריך היווצרות החוב, ריבית, הצמדה ותנאי הפירעון

1.6 עסק/עצמאי

- סעיף 1.1 לעיל אישורים מבנקים ומגורמים חוץ בנקאיים ליום 31/12/2X
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- אישורים על קופת פיצויים
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- שקים דחויים שהופקדו בבנק
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- יתרת תשלום (או החזר) למע"מ בגין חודש דצמבר האחרון (שלפני תאריך הצהרת ההון)
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- תשלום ניכוי עובדים בגין חודש דצמבר לבטוח לאומי ולפקיד השומה.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- יתרת לקוחות לתאריך הצהרת ההון.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- יתרת ספקים לתאריך הצהרת ההון.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

- משכורת נטו של העובדים לחודש דצמבר לתאריך הצהרת ההון שטרם שולמו עד- 31/12/2X
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה:

מסמכים הנוגעים לעסק אם הנה"ח בו איננה מנהלת בשיטה הכפולה – דו-צדדית, וכל מה שרלוונטי להצהרת ההון

2. במידה ומדובר בהצהרת הון נוספת להלן רשימת המסמכים שיש להמציא בנוסף..

2.1 רשימה של הכנסות /רווחים שהיו, החל מהצהרת ההון האחרונה

- ממימוש תכניות חסכון, בטוח חיים, קופ"ג, מילואות חובה (כולל אישורים)
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- ממכירת רכוש קבוע, כגון דירה, כלי רכב וכו' . (כולל חוזים)
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- תמורה ממכירת תכולת הבית, כגון: מוצרי חשמל, כלי נגינה, שטיחים, תכשיטים וכו' ..
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- אישור מהבנק על קניות, מכירות ורווח בניירות ערך ובמט"ח
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- פירוט מתנות, פיצויי פיטורין, זכויות, ירושות, רנטות מחו"ל, תקבולים מחברות בטוח וכו' ..
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- לבקש מראה החשבון טופס יא עם פרוט הרכוש הקבוע ליום ההצהרה והעתקים מדוחות רווח והפסד מיום הצהרת ההון האחרונה ועד ליום בקשת ההצהרה
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____

2.2 פרטים על הוצאות פרטיות בתקופה הנ"ל כדלקמן:

- נסיעות לחו"ל: יעד הנסיעה, תאריכי יציאה וחזרה, העלות, מקור המימון, מספר הנפשות
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- הוצאות לעזרת בית, מטפלת וכו' – תאריכי העסקה, העלות
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- הוצאות לאירועים משפחתיים – האירוע, התאריך, העלות
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- הוצאות רפואיות מיוחדות – הטיפול, העלות
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- הוצאות מחיה חריגות כגון: תמיכות, לימודים גבוהים, תשלום שכ"ד, חברות במועדונים וכו' ..
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- בקשר להוצאות מחיה ולקצבאות ילדים מבטוח לאומי, נא לפרט ..
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- תאריכי הלידה של הילדים ולציין אם ישנם אנשים אחרים הסמוכים על שולחןך
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____
- יש לפרט האם יש לך ייפוי - כוח בחשבונות בנקים...
במידה וקיימים השקעות בחברות או בעסקים פרטיים אשר לא ידועים למשרדנו יש לציין את מהות הקשר, אחוזי בעלות וסכומי השקעה.
יש / חסר / לא רלוונטי, הערה: _____

3. חתימה על הצהרת נכונות ושלמות המסמכים שהועברו

אני הח"מ מצהיר/ה כי הפרטים עליהם דיווחתי לרואה החשבון על מנת להסתייע תמורת תשלום בעריכת הדין וחשבון על הרכוש וההתחייבויות בארץ ובחו"ל של הח"מ, בן/בת הזוג וילדי, שטרם מלאו להם 18 שנה הינם מלאים ונכונים ליום הצהרת ההון ה- 31/12/___ וכי מלבד הרכוש וההתחייבויות שמולאו בטופס זה, לא היו לי לבן/בת זוגי וילדי, שטרם מלאו להם 18 שנה ביום ה- 31/12/___ כל התחייבות ורכוש אחר. לאחר שהוזהרתי 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 הוגשו לרואה החשבון, הם נכונים, שלמים ומדויקים.

תאריך: _____ שם מלא: _____ חתימה: _____

הרשימה הינה רשימה פתוחה ויש להצהיר על כל סוג של הכנסה, רכוש התחייבות שיש לנישום ולהמציא את כל האישורים הרלוונטיים, גם אם לא הוזכרו במדריך.
אחריות להגשת הדוח הינה של הנישום בלבד ניתן להסתייע ברואה חשבון להכנת הדוח אך פרטי הדוח ונכונותו הינה על הנישום בלבד.

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

בכבוד רב,

שני 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