



פיננסים עם שני

המדריך המלא לסגירת שנה

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 🌸



שני פרץ מיארה, רו"ח

ראיית חשבון, ביקורת, ייעוץ וליווי פיננסי ובנקאי

Email: sp@s-cpa.co.il

נייד: 050-4420012

לקוח/ה יקר/ה, על מנת לסייע לך במשימות סוף שנת 202X מצורפת רשימה מפורטת של המשימות שעליך לבצע לפני תום השנה.

יש לקרוא את כל הסעיפים ולהתייחס באופן ספציפי לסעיפים הרלוונטיים בכדי למצות את כל הטבות המס המגיעות לך.

זכרו! כל מסמך = הטבת מס
אך ורק אם קרה באותה שנת המס!

לכן, חשוב לבצע את המשימות לפני סיום השנה כי אחרת כבר לא יהיה ניתן לחזור אחורה.

בדרך כלל, משרדנו מקדיש את חודשים נובמבר ודצמבר לביצוע המשימות!

שימו לב, בסוף הדברים הינם באחריות בעל העסק בלבד!
רואה החשבון יכול רק ליעץ ולהכווין.

בדיקת תשלומי חובה:

1. עדכון והשלמת מקדמות מס הכנסה
2. עדכון והשלמת מקדמות ביטוח לאומי
3. הסדרת תשלומים וכיסוי הפרשים
4. בדיקת סטטוס דיווחי מע"מ (חד/דו חודשי)

משרד **SP.Finance רואה החשבון**, כחלק ממשימות המשרד דואג לבצע עבור העצמאיים שלו ביקורת חצי שנתית ושנתית לבדיקת והתאמה של סעיפים אלו. ביקורות אלו נעשות מטעם המשרד ובשירות נוסף **ללא עלות** המטיב עם לקוחותיו. הביקורות הוכיחו עצמן כיעילות והעצמאים של המשרד מגיעים לסוף השנה כאשר הם מיושרים מבחינת תשלומי מוסדות.

רשימות חייבות וזכאים:

5. הכנת רשימת לקוחות שטרם שילמו
6. רשימת ספקים שטרם שולם להם
7. התאמות מול חשבוניות פתוחות

מקסום הטבות מס:

8. השלמת הפקדות לפנסיה (חובה!), יש להתייעץ עם יועץ פנסיוני לפני תום השנה.
9. הפקדה לקרן השתלמות
10. דאגו למקרה של אובדן כושר עבודה
11. תיעוד וריכוז קבלות על תרומות (זיכוי 35%)
12. בדיקת כדאיות רכישת ציוד/מלאי

ביקורת הוצאות:

13. מעבר על כל ההוצאות הקבועות ולוודא שלמות (כגון: ארנונה, חשמל, שכירות משרד, נייד וכד'..)
14. מעבר על כל ההוצאות המשתנות לוודא שלא הוחסר דבר (בעל העסק יודע הכי טוב..)
15. איסוף כל הביטוחים ואגרות (כגון: ביטוחי רכב, רישיון רכב, ביטוח מקצוע וכד')
16. וודאו כי נעשית הפרדה בדו"ח סוף השנה בין ההוצאה השוטפת של העסק לבין הרכוש הקבוע שלו.

בעזרת **אפליקציית SP.Finance רואה החשבון**, תוכלו לבצע את הביקורת בלחיצת כפתור מהנייד / מהמחשב, כאשר לכל הוצאה מצורפת תמונה של החשבונית המאפשרת לכם לבצע מעקב ביעילות לאורך כל השנה.

תכנון פיננסי:

17. דחייה / הקדמת הוצאות לשנה הבאה
18. ספירת מלאי מסודרת
19. בחינת כדאיות מעבר מעוסק פטור למורשה (להתייעץ עם רואה החשבון)

סיכום ותכנון:

20. בחינת ביצועי העסק מול יעדים
21. זיהוי אפיקי צמיחה לשנה הבאה

❗ **טיפ חשוב:** מומלץ להשתמש בתוכנת הנהלת חשבונות לניהול מסודר לאורך השנה - יחסוך המון עבודה בסוף השנה ויקל עליכם בהתנהלות השוטפת של העסק.

הרשימה הינה רשימה פתוחה ואינה שלימה כל נישום והרלוונטיות שלו, בסוף השנה יש להמציא את כל האישורים הרלוונטיים לדוח השנתי גם אם לא הזכרו במדריך, ולהתייעץ עם רואה החשבון שמכיר ומלווה את העסק.

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