



Stein Kaikov & Co. C.P.A
שטיין קייקוב ושות' - רואי חשבון

אמיר שטיין רואה חשבון
אהרון קייקוב רואה חשבון

תאריך : 15 דצמבר 2020

לכבוד
לקוחות משרדנו

ג.א.נ.,

הנדון : התארגנות לקראת סיום 2020 ותחילת 2021

שנת 2020 רבת התהפוכות עומדת להסתיים ושנה חדשה, עם תקוות חדשות בפתח.
להלן מספר המלצות ונקודות למחשבה, להערכות ולהתארגנות לקראת סיום השנה:

1. בדיקת רווחיות והתאמת מקדמות

מומלץ לבדוק את הרווחיות הצפויה השנה, ולבדוק האם המקדמות תואמות את הרווח. לא לשכוח להביא בחשבון ההכנסות גם את המענקים שהתקבלו בגין קורונה.

במידת הצורך נא לפנות אלינו להקטנת מקדמות ואם יהיה תשלום יש להיערך לתשלום עד 31.1.21 כדי להימנע מריבית והפרשי הצמדה (4% צמוד לא מוכר למס).

על עצמאים לבצע באמצעותנו אותה בדיקה גם לעניין חבות למוסד לביטוח לאומי ולפי התוצאות, לשלם עוד השנה כדי להנות מניכוי, או להקטין מקדמות.

2. הכנסות משכ"ד למגורים אצל יחידים

נא להיערך להעביר למשרדנו במהלך חודש ינואר ריכוז לפי חודשים של תקבולי שכר דירה למגורים כדי שנוכל לשרד ולשלם 10% מס עד 31.1.21.

3. לקוחות וחובות אבודים

מומלץ לסרוק את חובות הלקוחות ולאתר חובות אבודים. כדאי לשקול לפתוח בהליכי גביה משפטיים כנגד הלקוח כדי שהחוב האבוד יוכר לצרכי מס ומע"מ עוד בשנת החשבון. כדאי להגיע להסכמים עם לקוחות וחייבים על מחיקת חובות לפני סוף השנה.

יש לפעול עפ"י הוראת הביצוע של מע"מ במקרה של הוצאות זיכויים בגין חובות אבודים.

כדאי להצטייד במכתבי עו"ד על אי כדאיות גביה במקרה שעלויות הגבייה יעלו על סך החוב ולשקול לפתוח תיקי הוצל"פ גם במקרים בהם אין סיכוי גביה, לטובת הכרה בחוב אבוד לעניין מ"ה ומע"מ.

4. מלאי

כל העסקים בעלי מלאי, חייבים בספירת מלאי שנתית, כאשר בעסקים המבוקרים נדרשת נוכחות בספירת המלאי של רואי החשבון המבקרים.

יש להיערך מראש לספירת מלאי ולקבוע נהלים מתאימים ולתאם עם משרדינו נוכחות ככל שנדרשת.

אם הספירה אינה נערכת ב- 31.12, יש להיערך להתאמת התנועות מיום הספירה ל – 31.12.

במקרה של חריגה מעל 10 ימים יש להודיע מראש בכתב לרשויות המס.

יש לשמור את מסמכי הספירה בעסק ולהיות מוכנים לביקורת מס הכנסה על הספירה, בשלב ראשון דפי הספירה צריכים להתייחס לכמויות בלבד.

יש להתאים את רישומי המלאי במחשב לספרים בפועל.

במקרה של מלאי איטי או שערכו ירד נא לציין בדפי הספירה כדי שיותאם לו ערכו הנכון.

אם נתקלתם במלאי להשמדה יש לבצע זאת עפ"י הוראת הביצוע המתאימה. באתר המשרד פורסם חוזר בעניין. כדאי לבצע השמדות מלאי לפני ה – 31.12 ולשמור את המסמכים המתאימים.

במידה ויש מלאי אצל אחרים (לקוחות, מחסני ערובה, קירור וכד') יש להיערך לספירה הנ"ל ולקבלת אישורים על כמות המלאי.

במידה ויש מלאי של לקוחות במחסני החברה, יש לזהותו ולספור כדי להיות ערוכים לתת אישורים מתאימים ללקוחות.

5. רכוש קבוע

מומלץ לסקור את הרכוש הקבוע ולבדוק ירידת ערך מהותית ומכירה או השמדה של פריטים שאינם דרושים.

אמנם הפחת מחושב ב - % מהעלות לאורך תקופת ההחזקה בנכס, ולכן אין משמעות לרכישת רכוש קבוע בסוף השנה מבחינה תוצאתית, אבל לאור תקנות הפחת המואץ בתקופת הקורונה כדאי לשקול רכישת רכוש קבוע בתקופה שעד 30.06.21 כדי להנות מההטבה.

6. תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות

נא לרכז את כל התביעות המשפטיות אשר הוגשו כנגד, העסק או על ידו. כדאי לשקול פניה לגישור או לבוררות, או להגיע לפשרות עצמאית.

לצורך דוחות מבוקרים יש לקבל כבכל שנה מכתבים מעו"ד המטפלים לגבי סיכויי התביעות והחשיפות הכספיות.

7. עובדים

מומלץ לסקור הסכמים עם העובדים ולהגיע להסכמות חדשות ומתואמות במידת הצורך.

כדאי לבדוק יתרות ימי חופש של עובדים ולהגיע לתכנית ניצול ימי חופשה עם העובדים, הן כדי להימנע מאובדן ימי חופשה לעובד, והן מהצטברות גדולה לפרעון ע"י המעביד בעזיבה.

יש לבחון הפרשות פנסיוניות לעובדים שהתחילו לעבוד לקראת סוף השנה וטרם הופקדו סכומים בגין שנה זאת.

כדאי לבחון עדכון פוליסות והתאמה למשכורות בפועל.

לגבי עובדים ותיקים כדאי לשקול החלת סעיף 14 למי שלא חל עליו, תוך קבלת יעוץ משפטי מתאים.

יש להיערך למילוי טפסי 101 לעובדים לקראת שנת 2021.

8. בנקים

מומלץ לבדוק את צרכי האשראי של העסק ולהתאים את המסגרות לצרכי האשראי.

הבנק הוא גם עסק ורצוי לנהל מו"מ על גובה העמלות והריביות בהן מחוייב העסק.

במקרה של חשבון עסקי למי שמחזורו נמוך מ- 5 מיליון בשנה, נא לפנות אלינו לקבלת אישור ולהמציאו לבנק לצורך קבלת הטבה בעלויות לעסקים קטנים.

לאור משבר הקורונה והאפשרות לקבל הלוואת מדינה, יש לנהל זאת, בעיקר לאור אי חיוב בריבית בשנה הראשונה. למי שיש התחייבות לקובננט (אמות מידה חשבוניות), מומלץ לבדוק עמידה ולפנות לבנק בבקשה לחריגה, כדי להימנע מפעולות חד צדדיות ע"י הבנקים.

מומלץ לסקור את הערבויות ולבדוק נחיצות והארכת תוקף במידת הצורך.

9. פרוק חברות

למי ששוקל פרוק חברה בקרוב יש כדאיות להתחיל פורמלית בהליכי הפרוק עד לסיום שנת המס ולסגור תיקים במע"מ, בניכויים וחשבונות בנקים, כדי להימנע מתשלום אגרה בשנת 2021.

10. קורונה

מענקים - נא לוודא קבלת כל המענקים להם זכאי העסק ובעל השליטה.
ארנונה - במקרה של ירידה מתאימה במחזור וקבלת מענקים ניתן לקבל הנחות בארנונה.

ריכוז כל המענקים וההטבות ניתן למצוא באתר המשרד תחת הכותרת ריכוז אינפורמציה מענקי קורונה.

11. הוראות ניהול ספרים

מומלץ לבחון בשיתוף משרדינו עמידה בהוראות ניהול ספרים לקראת שנת 2021 בעיקר אם חל שינוי בפרמטרים הקבועים כגון: מחזור, מספר עובדים ושינוי סוג פעילות.

במידה ומעוניינים לקבל הקלות בניהול ספרים יש לפנות לנציבות בדחיפות.

12. הנהלת חשבונות

עם סגירת דיווחי דצמבר מומלץ לערוך התאמת מע"מ ולוודא מלוא הדיווחים השנתיים.

יש להיערך לשידור טופסי 126 ו-856 בגין השנה, לאחר ביצוע התאמת ספקים ושכר. לא לשכוח לכלול ב-856 דיבידנד.

יש להיערך לספירת קופות ב-31.12 לצורך התאמה להנהלת חשבונות.

כדאי לבדוק, בעיקר לחברות הפסדיות תשלום מקדמות ע"ח הוצאות עודפות ולהתאים את התשלום במידת הצורך.

13. יתרות בעלי שליטה

חשוב לבדוק האם קיימות יתרות של בעלי שליטה העולות על 100,000 ₪ לסוף השנה ולהיערך לדיווח דיבידנד או תשלום מס בתיק היחיד לפי ס. 1ט3 לפקודה.

14. חברת ארנק

יש לבדוק עמידה בכללים של מחזורים מלקוחות כדי להימנע מסיווג כחברת ארנק ולשלם מס בתיק היחיד במידת הצורך לאור סיווג שכזה.

15. שוק ההון

מומלץ לבחון את החזקות ולשקול מכירת ניירות ערך רווחים או הפסדים לצורך קיזוז הפסדים בשנת המס.

16. הפקדות לפנסיה, גמל וקרנות השתלמות

על עצמאים לבדוק ניצול מלוא הטבות המס ע"י הפקדות פנסיוניות לפנסיות ולקרנות השתלמות. הפקדה מקסימלית שנתית לגמל/פנסיה לעצמאי – 34,848 ₪ (כולל אובדן כושר עבודה). הפקדה מקסימלית לקרן השתלמות לעצמאי למיצוי הטבות מס – 11,925 ₪. הפקדה מקסימלית לקרן השתלמות לעצמאי לפטור ממס רווחי הון – 18,600 ₪. יש לזכור כי גם על עצמאיים יש חובת הפקדה חוקית לפנסיה ואי הפקדה כרוכה בקנס.

17. היערכות אסטרטגית לשנה הבאה

לקראת השנה הבאה מומלץ לתכנן להיערך בין היתר כדלהלן:

- א. בניית תקציב ותזרים.
- ב. שקילת מדיניות אשראי לקוחות וספקים.
- ג. בחינת שינוי מבנה.
- ד. בחינת הקדמות הוצאות והכנסות בעיקר למי שמדווח על בסיס מזומן.
- ה. מדיניות שכר עובדים, יציאה וחזרה מחל"ת ומצבת כח אדם.
- ו. בדיקת הצורך בשטח לניצול ע"י העסק והקטנת או הגדלת השטח המושכר בהתאם.
- ז. בחינת הסכמים עם לקוחות, ספקים, נותני שרותים, מפיצים וכד'.

אנו מקווים שחוזר זה יהיה לכם לעזר.

אנו לשרותכם כתמיד בכל שאלה והבהרה בגין חוזר זה.

בכבוד רב,


שטיין קיינוב ושות'
רואי חשבון