

היערכות לקראת סוף שנת המס 2019

לקוח נכבד,

שנת המס 2019 עומדת להסתיים, וכתמיד מוגש לך בזה חוזר הכולל את הפעולות שיש לבצע להקטנת החבות במס ורשימת מסמכים שיש להמציא לצורך עריכת והגשת הדו"ח האישי.

ראשית מספר דגשים כתוצאה מהתפתחויות והשינויים אשר חלו בשנה החולפת.

חוק צמצום השימוש במזומן - בחודש ינואר האחרון נכנס לתוקפו החוק לצמצום השימוש במזומן, הקובע הגבלות שונות על השימוש במזומן במשק (החוק אוסר על עסקים לבצע עסקאות מזומן העולות על 11 אלף שקל. החוק קובע כי בעסקה ששוויה עולה על 11 אלף שקל ניתן יהיה לשלם 10% בלבד משווי העסקה במזומן - כל עוד סכום זה לא מגיע בעצמו ל-11 אלף שקל. לעומת זאת כאשר העסקה מבוצעת ע"י שני גורמים פרטיים, מאפשר החוק לבצע עסקה במזומן עד גובה של 50 אלף שקל).

בתחילת חודש יולי 2019 נכנסה לתוקפה הפעימה השנייה של החוק, שעניינה הגבלות שונות על שיקים שקבעו כי אי אפשר להסב שיקים מעל 10,000 שקל יותר מפעם אחת.

תיעוד תקבולים: בעקבות חוק המזומן ברצוני להדגיש את סעיפים 5-7 וסעיפים 11-12 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג – 1973 (להלן: "ההוראות") שעוסקים באופן תיעוד התקבולים.

הפרטים שיש לכלול בקבלה, בחשבונית מס קבלה ובספר פדיון יומי. כך שניתן יהיה לזהות את משלם התשלום (שם ותעודת זהות) ואמצעי התשלום מזומן: סוג המטבע.

שיק: מספרו, שם הבנק ומספר החשבון עליו נמשך.
 אשראי: סוג, מספר כרטיס, שם בעל הכרטיס, שם הבנק מספר חשבון.

תקנות שווי השימוש ברכב - חברות שנתנו כלי רכב לעובדים טענו כי יש לאפשר להן להשתמש בתוכנה שמודדת את השימוש בפועל של נסיעות עבודה, ביחס לנסיעות פרטיות, בעת חישוב המס. ביום 23 במאי 2019 ניתן פסק הדין בבית המשפט העליון בנושא זה. וקבע כי תקנות מס הכנסה מורות על נוסחה קבועה לחישוב שווי השימוש ברכב ואין הן מזכירות דרכים נוספות לחישוב שווי שימוש זה, לפיכך יש לחשב את שווי השימוש ברכב רק עפ"י התקנות.

פיצויים לעסקים בשל המתיחות בדרום - ביום 12 בנובמבר 2019 פרסמה רשות המיסים הודעות בשל המתיחות בדרום בעקבות האירועים הביטחוניים ולאור העובדה שעובדים רבים הונחו ע"י פיקוד העורף שלא להגיע למקומות העבודה ולהישאר בבתים ובמרחב מוגן, כי עסקים המצויים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה יהיו רשאים להגיש תביעה להחזר השכר שישולם לעובדים שייעדרו, הן בשל הוראה על סגירת מקום עבודה לא חיוני והן עבור הורים שנאלצו להשגיח על ילדיהם (מתחת לגיל 14) בשל סגירת מוסדות חינוך.

פעולות שיש להשלימן עד 31.12.2019

ישנן פעולות אותן חייבים לבצע ותשלומים אותם חייבים לשלם לפני תום שנת המס במידה ורוצים כי ההוצאה תותר לניכוי.

מס יסף – על הכנסות גבוהות - יחיד אשר הכנסתו החייבת (כולל הכנסות פסיביות) בשנת המס עלתה על סכום של 649,560 ₪ יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על 649,560 ₪ בשיעור של 3%. כדאי לבדוק האם דחיית/הקדמת הכנסות גורמת לחיוב במס היסף.

ביטוח לאומי לעצמאים - עצמאים המשלמים מקדמות חודשיות למוסד לביטוח לאומי, כדאי להקדים ולשלם את מקדמת חודש דצמבר 2019 (שמועד תשלומה החוקי הוא 15.1.2020) עד 31.12.2019, וכך ליהנות מניכוי של 52% מסכום דמי הביטוח ששולמו עוד בשנה הזו. במידה ונשלחו אליכם הפרשי שומה כדאי לשלם לפני תום השנה מאותה הסיבה. ניתן לבצע את התשלום בהסדר שיקים או בהסדר בכרטיס אשראי. בתשלום בהסדר שיקים יכלול באישור רק תשלומים שנפרעו ואילו בהסדר בכרטיס אשראי יכלול כל הסכום שבהסדר גם אם טרם נפרע.

חובות מסופקים ואבודים - בכל מקרה של חוב שצופים קשיים בגבייתו, מומלץ לנסות לגבש הסדר פשרה על גובה החוב עד תום שנת המס, כך שהנחה או זיכוי שישוכמו יירשמו ויופחתו מההכנסות עוד בשנה זו. במידה ואין אפשרות להגיע להסדר, מומלץ לפתוח בהליכי גביה לפני תום שנת המס על מנת לאפשר הכרה לצורכי מס בחובות האבודים בשנה זו.

פיקדונות - על כל מי שמנהלים חשבונות בגין פיקדונות והוצאות לקוח, בדרך כלל עורכי דין, לבדוק את הרכב יתרת הפיקדונות והוצאות הלקוח לפני תום שנת המס, על מנת שיוכלו להוציא חשבוניות מס בגין העודפים שנוצרו בפיקדונות ובהוצאות ללקוח והמהווים שכר טרחה בידם.

הגדלה והקדמת הוצאות - רכישת שירותים ומוצרים מסוימים שאינם מלאי או רכוש קבוע, מהווה הוצאה מוכרת כל עוד היא בגדר היקף סביר ולצורך שוטף, כגון לצורך תיקונים, אחזקה, צרכי משרד, פרסום, שיווק וכיוצא בזה. רכישה למלאי או לרכוש קבוע של העסק, כגון, ציוד ריהוט ושיפוצים – אינם הוצאה מוכרת בשנת הרכישה, אלא יוכרו לפי מועד המימוש או כהוצאות פחת בלבד לפי העניין.

הוצאות לשיפוצים - במסגרת הוצאות אחזקה אפשר לכלול הוצאות לתיקונים ולשיפוצים שנתיים, אשר מהווים "שמירה שוטפת על הקיים". יש להיזהר מלכלול בהוצאות האחזקה האמורות תשלומים אשר גורמים לשיפורים בנכס או במושכר או תשלומים אחרים, אשר במהותם הם בעלי אופי הוני.

תשלומים ותקבולים למדווחים על בסיס מזומן - בעלי מקצועות חופשיים ובעלי עסקים אשר אין בעסקם מלאי מהותי, רשאים לדווח על בסיס מזומן.
 אלו המדווחים לפי בסיס מזומן חייבים לשלם את כל הוצאותיהם כגון פרסום, יחסי ציבור, אחזקה, רכישת ציוד מתכלה, חובות לעירייה, חשמל טלפון וכו', כולל שכר עבודה של חודש דצמבר לפני תום השנה. כמו כן יכולים להקדים רכישת שירותים שונים (מנויים על פרסומים מקצועיים, דמי חבר וכד') ובכך להקדים את התרת ההוצאה. במקביל – יכולים המדווחים על בסיס מזומן לדחות את קבלת הכנסות לשנה הבאה ע"י הפקדת השקים הדחויים בשנה הבאה, כי קבלת שיק דחוי לשנה הבאה אינה מהווה הכנסה עד למועד הפירעון (נדגיש כי הדחייה לא חלה לגבי הוצאת הקבלה).

פיצויי פיטורין - פיצויי פיטורין שהמעביד שילם יותרו כהוצאה רק אם שולמו בשנת המס לקופת פיצויים, לביטוח מנהלים, לקרן פנסיה או לעובד שחדל לעבוד.
 תשלומי חוב ותק ותשלומי פיגורים מותרות רק בקופות פיצויים אישיות (לא ניתן להפקיד בקופות מרכזיות לפיצויים משנת 2011).
 תקרת הסכום הפטור ממס של פיצויי פיטורין הינו סך 12,380 ₪ לכל שנת עבודה.

לפי עמדת רשות המסים כפי שפורסמה ביום 11.6.2017 בחוזר מס' 4/2017, שעניינו יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים - עודפים בקופות מרכזיות לפיצויים ייחשבו כהכנסות חייבות של המעסיק החל מ- 31.3.2019 (עפ"י עדכון לחוזר מיום 6.3.2018) בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים.
 עיקרי החוזר, יש לבדוק את היתרות הצבורות בקופה מרכזית לפיצויים ובדיקת עודפים צבורים (יתרות בקופות מול התחייבויות לעובדים) ושחרורם בהתאם לחוזר, במידה והמעסיק לא יפעל כאמור ולא ישתמש בסכום העודף, לא יוכרו ההפקדות השוטפות שלו לפיצויים כהוצאה עד לגובה הסכום העודף.

תרומות למוסדות מוכרים - סעיף 46 לפקודה מעניק ליחידים זיכוי ממס בשיעור של 35%
 בשל תרומות למוסדות מוכרים בסכום כולל העולה על 190 ₪, ובתנאי שסכום התרומות שבעדו ניתן הזיכוי לא עולה על 30% מהכנסה החייבת או על 9,322,000 ₪, כנמוך שבהם.

מכירת ניירות ערך שצברו הפסדים או רווחים - הפסדי הון ניתנים לקיזוז גם כנגד רווחי הון מניירות ערך ורווחי הון אחרים וכן כנגד רבית ודיבידנד שבגינם שולם מס הכנסה באותה שנת מס בלבד ישנם מקרים בהם כדאי למכור ניירות ערך שיש בהם הפסד על מנת לקזז את ההפסד כנגד רווח הון שמומש או כנגד רבית ודיבידנד שחויבו במס הכנסה.

הלוואות לעובדים ובעלי שליטה (ס' 3(ט) לפקודה) - הלוואות לעובדים עד 7,800 ש"ח יחויבו במס על שיעור עליית המדד בלבד, הלוואות לעובדים שמעל 7,800 ש"ח, והלוואות לבעלי שליטה ולנותני שירותים יחויבו במס בגין ריבית רעיונית בשיעור 3.41% לשנה, ללא הצמדה למדד. (ולפי פרשנות מסוימת, יש להוסיף לכך מע"מ). (רצוי לעגן בכתב את הסכמי ההלוואות).

מלאי

במידה והנך מחזיק/ה במלאי עליך לבצע ספירת מלאי ליום 31.12.2019. יש לערוך את ספירת המלאי בתאריך זה. במידה ואין ביכולתך לבצע את ספירת המלאי ביום זה ניתן לערוך את ספירת המלאי בכל חודש דצמבר או ינואר תוך הודעה מראש בכתב לפקיד השומה. כמו כן ניתן לבצע את הספירה 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2019 ללא הודעה לפקיד השומה. בכל מקרה שבו מתבצעת ספירת המלאי לא במועד יש לדאוג לביצוע רישום מדויק של הטובין הנכנסים והיוצאים מהעסק בין מועד ספירת המלאי לבין תאריך הדוחות.

רשימות המלאי יכללו את כל הטובין אשר בבעלות או ברשות העסק. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשות העסק, ירשמו ברשימה נפרדת תחת הכותרת "מלאי בהשאלה". כמו כן יש לערוך רשימה נפרדת לגבי טובין אשר בבעלות העסק ונמצאים אצל אחרים.

הרשימות חייבות לכלול את פירוט הטובין, יחידת מדידה, כמות, מחיר ליחידה וערך כספי של המוצר. את הרשימות יש לערוך לפי הקבוצות הבאות: מוצרים מוגמרים, חומרי גלם, וחומרי עזר ועיבוד במידה ומדובר בעסק יצרני.

ערך הכספי של המלאי (שווי) יחושב לפי מחיר עלות או שוק הנמוך שביניהם (לא כולל מע"מ).

רשימות המלאי הן חלק בלתי נפרד מספרי החשבונות של העסק ויש לשמורן במשך 7 שנים.

מלאי ללא ערך וללא נחיצות עסקית (מלאי מת) יש לרשום ברשימה נפרדת, ולחשב לפי ערך המימוש תוך ציון עלות מקורית. כמו כן יש לערוך את הרשימות בדיו, לציין את מקום אחסון המלאי, למספר את דפי הרשימות ולהחתים את מבצע הספירה על כל עמוד שנספר על ידו.

ניתוח כלכלי נכון של העסק יכול להועיל רבות בתכנון מס. אחד הנושאים הוא המלאי. סביב הערכת מלאי קם ונופל הרווח לצורכי מס. לשם כך יש להוכיח קיום "מלאי מת" או "מלאי גוסס". אפשר לעשות זאת על ידי מכירות סוף שנה. אם יימכרו פריטים אלה ימומש ההפסד.

"מלאי מת" הוא כל מלאי שההוצאות למכירתו עלולות על מחיר המכירה הצפויה.

בעלי מלאי עסקי יכולים להקטין את הכנסתם החייבת השנה, אם ימכרו בפועל פריטים שמחירם ירד ויממשו את ההפסד. אמנם ניתן להעריך פריטים אלה במחיר המימוש המשוער, אם הם ייוותרו במלאי, אך קל יותר יהיה להוכיח הפסדים שמומשו בפועל.

כך אפשר להוכיח שהמלאי נמכר בערך נמוך או לא נמכר כלל, ולכן אין לו כל ערך. מוטב שלא להשאיר "מלאי מת"; שכן, עצם קיומו פותח פתח לדיונים על אמיתותו.

מומלץ לרכוש מלאי חדש במחירים נמוכים. ערך המלאי ייקבע על פי מחירו בשוק; וחשבונית, המעידה על ערך נמוך, תעיד כי זהו ערכו בשוק.

רצ"ב דפי עזר לספירת המלאי, נא לצלם מספר דפים בכמות הנדרשת לפני מילוי.

הפקדות לקרן השתלמות

תשלומי **עצמאי** – החל משנת 2017 חל שינוי בניכוי בגין הפרשה לקרן השתלמות לעצמאים. בעבר קיבל עצמאי ניכוי בגין סכום ההפרשה העולה על 2.5% מהכנסתו הקובעת. לפי נוסחה זו, כדי לקבל ניכוי של 4.5% היה העצמאי צריך להפריש 7%. החל בשנת 2017 מקבלים העצמאים ניכוי החל מהשקל הראשון עד 4.5% מהכנסה הקובעת (ועד תקרה של 264,000 ₪ לשנת 2019). לפיכך כדי לקבל ניכוי מרבי יש להפריש 4.5% מההכנסה הקובעת (עד תקרה של 264,000 ש"ח).

תקרת הפקדה מוכרת להטבות מס לקרן השתלמות **11,880 ₪**.
 תקרת הפקדה מוטבת לקרן השתלמות (לפטור מס רווחי הון במועד המשיכה) - **18,480 ₪**.

עבור **בעלי שליטה** בחברה ניתן להעביר 6% מתוך הכנסה של עד 188,544 ₪, כאשר החלוקה היא 4.5% (מקסימום 8,485 ש"ח) ע"ח החברה ו- 1.5% (מקסימום 2,828 ש"ח) ע"ח העובד. בנוסף, יכול המעסיק להפריש עד עוד 3% (סה"כ 7.5%) ובלבד שהעובד יפריש עוד 1%. (סה"כ 2.5%), חלק זה לא יוכר למעסיק כהוצאה אולם לא ייזקף לעובד כהכנסה.

עבור **שכירים** ההפרשות הינן בשיעור 10% מתוך הכנסה שנתית בגובה 188,544 ₪ (מקסימום 18,854 ₪) כאשר חלק העובד הוא 2.5%.

ביטוח אובדן כושר עבודה

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה שמשלם מעביד יוכרו לו כהוצאה עד ל- 3.5% מהכנסה חייבת עד 2.5 פעמים שכר ממוצע במשק (25,683 ₪ לחודש) כלומר פרמיה של 899 ₪ לחודש.

שכיר

שמעבידו אינו משלם עבורו לביטוח זה רשאי לרכוש לעצמו את הביטוח ויוכל לדרוש ניכוי הסכום עד 3.5% מהכנסתו החייבת. הסכום המרבי אותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולא.כ.ע. גם יחד מבלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הינו בשיעור כולל של 7.5% משכר עד 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק. ז"א פרמיה מרבית של 1,926 ₪ לחודש ל- 2 הרכיבים ביחד.

עצמאי

רשאי לדרוש את התשלומים עד 3.5% מהכנסתו החייבת עד לתקרת הכנסה של 25,683 ₪ לחודש, הכנסות המתקבלות עפ"י פוליסה לביטוח אובדן כושר עבודה הן הכנסות החייבות במס לפי סעיף 2(2) לפקודה כמחליפות שכר. יש לתת את הדעת לכך שאם הינך מקבל/ת פיצוי זה, יתכן וכדאי יהיה לפנות למס הכנסה ולנסות לתבוע פטור זמני ממס עפ"י סעיף 9(5) (בתנאי שתקופת אי הכושר היא מעל 6 חודשים).

קרן פנסיה קופת גמל וביטוח חיים

חובת הפרשה לעצמאים - יש לזכור כי החל משנת 2017 מחויבים עצמאים להפריש לעצמם לקצבה לפי שיעורים הבאים:

עד מחצית השכר הממוצע (5,137 ₪ בשנת 2019) – 4.45%.

בין מחצית השכר ממוצע לשכר הממוצע המלא (10,273 ₪ בשנת 2019) – 12.55%.

סכום הפקדה חובה מרבי (למי שמרוויח שכר ממוצע ומעלה) בשנת 2019 – 10,478 ש"ח.

אם העצמאי הוא גם שכיר, מהסכום המחושב לפי הנוסחה שלעיל מנכים הפרשה במעמד שכיר (חלק העובד וחלק המעסיק).

חובת הפרשה – עד גיל 60 (עצמאי שהיה בן 55 ב-1/1/2017 פטור מחובת הפרשה).

הפקדה מוכרת לקבלת הטבות מס לפנסיה (רשות) -

בהתאם לתיקון 3 לחוק קופות הגמל, כל קופות הגמל מאושרות כקופות גמל לקצבה בלבד (אין יותר תשלומים לקופות "הוניות").

עמית מוטב – (כי מוטב להיות כזה לקבלת הטבות מס גבוהות (ניכויים וזיכויים) מאשר לעמית שאינו מוטב), עמית מוטב הינו מי שהופקדו עבורו לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק 19,724 ₪ (1,644 בחודש).

תקרת ההפקדה לעמית עצמאי מוטב 264,000 (22,000 לחודש) סכום ההפקדה המירבי 43,560 ₪ לשנה (16.5% מהתקרה).

נקודה חשובה לעצמאים המפקידים סכום חד פעמי לקרן פנסיה או קופת ביטוח במטרה ליהנות מהטבות המס שהם אינם מבוטחים למקרה פטירה או אובדן כושר עבודה.

תקרות ההפקדה לקופות גמל לקצבה

- **עצמאי שהרוויח פחות מ-105,600** -ההמלצה היא להפקיד 19,728 ₪ למקסימום הטבות המס.

- **עצמאי שהרוויח מעל 105,600** -ההמלצה היא להפקיד 16% עד לתקרה של 211,200 כפול 16% = 33,792 ₪, אך לא פחות מ-19,728 ש"ח.

- **שכיר עם הכנסה מבוטחת של פחות מ-105,600** ההמלצה היא להפקיד 16% כפול חלק הכנסתו שלא מבוטחת אבל שסה"כ ההפרשות יהיו לא פחות מ-19,728 ₪.

- **שכיר ועצמאי עם הכנסה עד 211,200** -ההמלצה היא להפקיד 16% מהכנסתו החייבת כעצמאי + הכנסתו הלא מבוטחת כשכיר עד לתקרה של 211,200 פחות הכנסתו המבוטחת או פחות 105,600 במידה והכנסתו המבוטחת היא מעל 105,600 ₪.

רשימת נושאים שיש לבצעם עד גמר השנה או לאחריה

תשלום המס הצפוי בגין שנת 2019 – תשלום יתרת חוב המס עד ליום 31.01.2020 יהיה פטור מהפרשי הצמדה וריבית, תשלום עד 28.02.2020 יגרור תשלום של מחצית הפרשי הצמדה וריבית, תשלום עד 31.03.2020 יגרור תשלום של 75% מהפרשי ההצמדה והריבית, תשלום לאחר מכן יהיה חייב בתשלום מלוא הפרשי ההצמדה והריבית. לקוחות המעוניינים לשלם את המס, מוזמנים לתאם פגישה לבדיקת חבות המס הצפויה.

רשימת חייבים זכאים וקופה - יש לערוך רשימת חייבים זכאים, ספירת קופה הכוללת רשימת שיקים דחויים, מזומנים וכרטיסי אשראי שיימצאו בקופתכם בסוף יום 31.12.2019.

אחזקת רכב - אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.19 למרות שהתקנות שונו וחישוב ההוצאה המוכרת אינה מתבססת עוד על מס' הק"מ, הרי שחובת רישום מד הק"מ עדיין קיימת, ומהווה תנאי להכרה בהוצאות הרכב. (נא למלא את הטופס המצורף).

העסקת עובדים - אם הנך מעסיק/ה עובדים וודאי כי ברשותך טפסי 101 חתומים עבור כל העובדים לשנת 2019. לקראת השנה החדשה על עובדיך למלאם, פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם. (מומלץ לצרף צילום תעודת זהות של העובד/ת). להזכירך עליך למלא טופס תנאי העסקה, לכל עובד חדש וכן לכל עובד ותיק שתנאי העסקתו שונו.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2019 – יש להכין רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרוייקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

שמירת מסמכים - נדרש לשמור את המסמכים במשך שבע שנים מתום שנת המס, או שש שנים מהיום בו הוגש הדוח, לפי המאוחר.

עריכת ספירת מלאי ליום 31.12.19 - (ראה נספח מצורף).

עריכת רשימת יתרות חייבים /לקוחות זכאים/ספקים ליום 31.12.19 . (ראה נספח מצורף).

עריכת רשימת שיקים ומזומנים בקופה ושיקים חוזרים ליום 31.12.19. (ראה נספח מצורף).

עדכון שינויים אישיים - נא לעדכן אותנו על שינויים במצב המשפחתי (ילדים, נישואין, גירושין), כתובת, מס' הטלפון, מס' הפקס וכתובת דוא"ל.

ראוי להימנע

מכל פעולה בלתי חוקית, מהוצאות מיותרות, מביצוע הוצאות נוספות, שימומנו במימון בנקאי. יש לבדוק, אם החיסכון שבהקדמת הוצאת ההוצאות גבוה מעלות המימון.

נתונים אלו מהווים תמצית בלבד, ואינם מהווים תחליף לייעוץ אישי.

משרדנו ישמח לעמוד לרשותך להשלמות ולמתן תשובות בכל שאלה נוספת.

שנת כספים 2020 מוצלחת
 גידעון חקק-יוצ'נס

טל': 03-6739111 | פקס: 03-6739112 | Gideon@ghtax.co.il | www.ghatx.co.il | בניין אואזיס | ת"ד 8395 | ר"ג 52183

רשימת מסמכים הנדרשים להכנת הדו"ח השנתי לשנת המס 2019

שם העסק:

	לא רלוונטי	טרם התקבל	רצ"ב
<u>פירוט של אישורים שנתיים</u>			
טופס 106 מכל מעביד - בעל			
טופס 106 מכל מעביד - אישה			
אישור בגין קבלת פיצויי פיטורים			
אישורים על הכנסות משוק ההון, ריבית, דיבידנד, מימוש תוכניות חסכון, רווח מניירות ערך וכו'. במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור (טפסי 867 מהבנקים).			
פירוט הכנסות מדמי שכירות בארץ או בחו"ל			
אישורים על קצבאות ממעבידים (פנסיה).			
אישורים על קצבאות מהביטוח הלאומי כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה או כל קצבה אחרת מביטוח לאומי, ו/או כל מקור אחר (לדוגמא: רנטה, משרד הביטחון וכד').			
אישורים על זכויות בפרסים, השתתפות בהגרלות או בפעילות נושאת פרסים, במידה ונוכה מס מהכנסות אלו יש לצרף על כך אישור.			
מסמכים על ירושות שהתקבלו, כספים פרטיים שהתקבלו במתנה (כולל סכומים שנתקבלו מהמשפחה).			
אישורים על מימוש קרן השתלמות וקופות גמל.			
כל הכנסה אחרת שהייתה לך ולבן/בת זוגך שלא הוזכרה לעיל.			
<u>אישורים שנתיים לעניין ניכויים וזיכויים:</u>			
אישור על הפקדות לקרן השתלמות.			
אישור על הפקדות לקופת תגמולים שלך, של בן/בת הזוג ושל ילדיך.			
אישור על הפקדות לקרן פנסיה שלך ושל בן/בת הזוג			
אישור תשלום פרמיות לביטוח חיים שלך ושל בן/בת הזוג.			
אישור תשלום פרמיות לביטוח אובדן כושר עבודה.			
קבלות על תשלום תרומות למוסדות המוכרים לצורך כך.			
אישור על תשלומים למוסד לביטוח לאומי כעצמאי			
אישור מועצה/עירייה על מגורים ביישוב ספר בשנת המס (ביישובים הרלוונטיים בלבד).			
אם במהלך השנה נוכה מהכנסתך מס במקור עליך לפנות למנכים ולבקש אישור שנתי על ניכוי מס במקור (טופס 857).			
אישור רפואי על טיפול בילדים נטולי יכולת במידה ויש (ילדים עם לקות למידה, רק במידה וקיים אישור מוועדת השמה לחינוך מיוחד).			
אישור על אחזקת קרוב מדרגה ראשונה במוסד סיעודי במידה ויש.			
אישור על זכאות לתואר ראשון או שני ממוסד אקדמי.			
כל אישור אחר למס הכנסה שיש בידך ולא הוזכר לעיל.			

רשימת שיקים ומזומנים בקופה ושיקים חוזרים ליום 31/12/2019.

שם העסק: _____

הנני להודיע בזה כי ספירת הקופה ליום 31/12/2019 הינה כדלקמן:

מס'	מספר צ'ק	משוך על בנק	תאריך	סכום
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				

סה"כ הכל צ'קים : _____ ש"ח.
ובנוסף :
 מזומן על סך : _____ ש"ח.
 ויזה על סך : _____ ש"ח.
 ישראלכרט על סך : _____ ש"ח.
 דיינרס על סך : _____ ש"ח.
 אמקס על סך : _____ ש"ח.

הנני להודיע בזה שברשות העסק צ'קים חוזרים בסכום כולל של _____ ש"ח, ולהלן הפירוט:

מס'	מספר צ'ק	משוך על בנק	תאריך	סכום
1				
2				
3				
4				
5				

רשימת כלי הרכב בעסק ליום 31 בדצמבר 2019 וקריאת מד-אז

שם העסק:

כלי רכב ששימשו בכל שנת 2019

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	מד אז 31/12/2019	הערות
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

כלי רכב שנרכשו/ בשנת 2019:

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך רכישה	מד אז ברכישה	מד אז 31/12/2019	מחיר רכישה
ר1								
ר2								
ר3								

כלי רכב שנמכרו/ בשנת 2019:

מס' סידורי	סוג הרכב	מספר רישוי	שנת ייצור	צמוד לעובד	תאריך מכירה	מד אז במכירה	מחיר מכירה	הערות
מ1								
מ2								
מ3								

אני/ו החתומים מטה מצהירים בזאת כי כלי הרכב הרשומים לעיל הינם בבעלות העסק

ומשמים את העסק, לפיכך יש לתבוע הוצאות החזקתם כהוצאות עסקיות.

שם וחתימה

שם וחתימה

תאריך

תאריך _____

התחייבות העובד – רישום תקבולים

- אני _____ מס' זהות _____ מצהיר ומאשר את עשר הנקודות להלן :
1. ביום _____ ניתנו לי הסברים מפורטים ע"י בעל העסק באשר לאופן רישום קבלות ללקוחות העסק וצורת הפעלת הקופה הרושמת, לרבות, שיטות הרישום בספרי העסק והבנתי את מהות ההסברים.
 2. ידוע לי כי עלי לרשום בכל קבלה ו/או בקופה הרושמת כל תקבול בנפרד, מיד עם קבלתו מהלקוח, ידוע לי שהמונח "מיד" הינו רישום מיידי גם במצבי לחץ.
 3. הובהר לי, שהרישום בשובר הקבלה ו/או בקופה הרושמת, ייעשה לגבי כל תקבול במזומן, בשיק, בשיק לביטחון, שובר כרטיס אשראי, שטר וכו'. לרבות, פיקדון פירעון חוב עסקי ומכר על תנאי, וכן שיק שהתקבל מחוץ למקום העסק (למעט, שיק/שטר לא סחיר עם תאריך לפקודת צד ג').
 4. הנני מתחייב לא לרשום את התקבולים בצורה מאולתרת של "קבלה זמנית", אלא אך ורק בשובר קבלה ו/או בקופה הרושמת בעלי מספור המודפס מראש במקור.
 5. הנני מתחייב להפקיד בחשבון הבנק העסקי כל תקבול שקיבלתי, ועד ההפקדה לשמור את הכסף בקופת העסק בלבד.
 6. ידוע לי שאי רישום תקבול מהווה הפרת משמעת חמורה ויהיה ניתן לפטרני אם בעל העסק יערוך ביקורת וימצא כי לא רשמתי ביודעין תקבול מסוים בהתאם לחוק.
 7. ידוע לי באם לא רשמתי תקבול כלשהוא, יוטל עלי חשד של גניבת כספי העסק והנני צפוי להליכים פלילים.
 8. בכל מקרה של ביקורת מצד שלטונות המס, הנני מתחייב לדווח על הביקורת מיידיית לבעל העסק ולרואה החשבון או ליועץ המס של העסק, לקרוא בעיון את דוח הביקורת ולמסור גרסת אמת בלבד, לאחר בירור כל העובדות לאשורן. לא אמסור כל מידע שאינו אמת או שאינני בטוח בנכונותו מעל לכל ספק.
 9. ידוע לי כי כל תקבול שלא רשמתי בהתאם לחוק – יחשב אותו סכום להכנסתי האישית והנני אחראי על דיווחה כחלק מהכנסתי האישית לצורכי מס, באותה שנת מס.
 10. ידוע לי כי עלי להקפיד במיוחד על רישום כל תקבול ואף טעות או רשלנות בתום לב, עלולות שלא להיחשב לסיבה מספקת לאי הרישום.
- הנני מאשר כי מהות הדברים ברורה לי לחלוטין ולראיה הנני בא על חתום:**

חתימת העובד

שם העובד

תאריך