

כיצד לבחור רואה חשבון ?

ניהול כל עסק מחייב התייחסות להיבטים שונים, ובעיקר להיבטים פיננסיים וליכולתו לשרוד ולשגשג לאורך זמן. בתוך כך, רואה חשבון הוא חוליה חשובה ביותר בניהול העסק, וכשמדובר בבעל מקצוע שאינו מתאים לצרכים, התוצאות עלולות להיות עגומות למדי. כדי לאתר את רואה החשבון האידיאלי עבורכם ועבור העסק שלכם, בקשו המלצות, חשבו על צורכי העסק, קראו את האותיות הקטנות, אל תוותרו על מפגש פרונטאלי ואל תתביישו לשאול שאלות.

הדרך להצלחה עוברת דרך רואה החשבון.

כל בעל עסק, קטן כגדול, זקוק למומחה שיתדרך אותו בענייני חשבונות וכספים, משכורות ומסחר, ובמקביל יתנהל מול רשויות המס. מומחה שכזה הוא רואה חשבון.

מה זה רואה חשבון, ולמה כל בעל עסק זקוק לו?

רואה חשבון הוא בעל מקצוע שעוזר ומסייע בניהול ההיבט הפיננסי של העסק. הוא מעניק שירותי ביקורת וחשבונאות, הכללים, בין היתר, עריכת דוחות כספיים, ביצוע ביקורות עליהם והגשת חוות דעת בנוגע אליהם. לרואה חשבון יש ידע מקיף ונרחב בתחומים של חשבונאות, משפט, מסים, מימון ועוד.

בשורה התחתונה אתם מחפשים רואה חשבון שלא רק יערוך דוחות, יתקשר עם רשויות המס ויספור חשבונות, אלא כזה שיגלם את תפקידו על הצד הטוב ביותר, ויהיה דמות פעילה בעלת תפקיד חשוב בעסק שלכם. מדוע הוא כל כך חשוב? בגלל הסיבות הבאות:

1. **חיסכון בכסף:** רואה חשבון טוב יחסוך לכם כסף. הוא יסייע לכם למקסם רווחים; לשלם פחות מס (במסגרת החוק כמובן); לקבוע את גובה המשכורות של העובדים, כך שיתאימו ליכולתכם ולצורכי העסק; לעשות אופטימיזציה של חבויות המס ולנהל באופן יעיל את הכסף, כך שיתרום לחוסן הכלכלי של העסק ולתפקודו המיטבי.
2. **נוחות:** רואה חשבון חוסך לכם התעסקות עם טפסים מורכבים, ספרים ומספרים. הוא חוסך לכם ריצות וטיולים במשרדי הממשלה השונים, והופך את כל ההיבט המפחיד של ניהולו הכלכלי של העסק למשהו הרבה יותר קל ובר פתרון שנמצא בידיים אחרות, ולא מכביד לכם על הראש, על הלב ועל הנשמה.
3. **חוקיות:** להתנהלות נכונה של רואה חשבון חשיבות עצומה מבחינת החוק. רואה החשבון אמור להכיר את כל החוקים הנוגעים לחשבונאות וביקורת לעומק, ולוודא שאתם פועלים בהתאם לחוק. מי שמוותר על שירותיו של רואה החשבון, גם אם העסק שלו קטן, עלול לא רק להפסיד כסף, אלא גם להסתבך. ההיבט המשפטי של כלכלת עסק הוא מורכב, מסובך ועמוס ניואנסים ודקויות, שרק מי ששוחה בהם יכול להבטיח שילוב אידיאלי בין שמירה על החוק לבין מקסום הרווחיות.

מלאכתו של רואה החשבון היא מאוד-מאוד מורכבת. הוא מנסה לפשר בינך - הלקוח - שרוצה לשלם כמה שפחות ולהרוויח כמה שיותר, לבין רשויות המס שרוצות נתח גדול מרווחיך. האין זהו מצב קלאסי של שהייה לא נעימה בין הפטיש לסדן? רק רואה חשבון מנוסה ויצירתי, ולא אף אחד אחר, יידע לעשות זאת. הוא בעל הידע, הכלים והמיומנויות שמאפשרים לו לדאוג לאינטרסים שלך, ובה בעת לשמור דרישות החוק.

אילו שירותים מעניק רואה חשבון?

1. תכנון מס
2. יעוץ מס
3. התנהלות מול רשויות המס
4. ייעוץ פיננסי

5. הכנת דוחות שונים, לרבות: דוחות שנתיים לחברות, לעצמאים, לעמותות ומלכ"רים; דוחות ניהוליים; דוחות תקופתיים.
6. ניתוח דוחות כספיים
7. ליווי וייעוץ ללקוח במהלך שנת המס

כיצד כדאי לבחור רואה חשבון?

בחירת רואה חשבון לעסק איננה עניין שולי, ויש להקדיש לו מחשבה. רואה חשבון טוב ואיכותי, מקצועי ובעל ידע וניסיון, יקל עליכם מאוד. תוכלו לישון בראש שקט בידיעה שההיבט הפיננסי של העסק שלכם מטופל בצורה מיטבית. רואה חשבון טוב יפעל לפי החוק, ינהל את הספרים והמספרים בדרך שתגרום לכם חיסכון בהוצאות, ייתן לכם ייעוץ והדרכה ויטיב עמכם ועם העסק שלכם.

יש למעלה משלושים אלף רואי חשבון בישראל, וכולם מתיימרים להיות הכי טובים עבורכם. איך תדעו לבחור את זה שבאמת הכי מתאים?

בבואכם לבחור רואה חשבון, אל תתפתו לרואה החשבון הראשון שייקרה בדרכיכם. אסור לכם להתרשם מהר או לבחור מישהו רק כי הוא קרוב רחוק של הדודה של השכנה מלמעלה. כדי להצליח בבחירת איש המקצוע המתאים, אל תוותרו על חמשת הצעדים הבאים:

1. חשבו על צורכי העסק שלכם: לא כל העסקים דומים, ולא כל רואה חשבון מתאים לכל עסק. מאפייני העסק הייחודיים שלכם עשויים להקים צורך ברואה חשבון שמומחה בניהול פיננסי של עסקים מהסוג שלכם. חשבו היטב על צורכי העסק שלכם, ובהקשר אליהם אל תעזו להתפשר על הדברים הבאים:

א. ניסיון וותק: רואה החשבון שלכם חייב להיות בעל ותק וניסיון בראיית חשבון בכלל, ובניהול חשבונאות של עסק דומה לעסק שלכם בפרט.

ב. אם אתם עסק קטן ומתחיל, העדיפו רואה חשבון שעובד במשרד קטן ויכול להיות זמין עבורכם כל הזמן.

ג. אם העסק שלכם מאוד גדול, יכול להיות שיתאים לכם משרד רואי חשבון יותר רציני, עם ניסיון במתן שירותים לעסקים גדולים ולחברות.

ד. שכר הטרחה: רואי חשבון במשרדים גדולים ורציניים לרוב דורשים שכר טרחה הרבה יותר גבוה. אם העסק שלך קטן או בינוני, ותוכל להסתפק בשירותיו של רואה חשבון במשרד קטן או בינוני, חבל שתשלם כל כך הרבה כסף עבור שכר טרחה למשרד רו"ח המעסיק צי של מומחים בתחומים שונים. שלם רק לפי הצורך.

2. אל תוותרו על המלצות: רואה החשבון המתאים לכם הוא רק כזה שלגביו קיבלתם המלצות, ולא מעט כאלה. שאלו בעלי עסקים, בררו עם מכרים, תגלשו באינטרנט ותבררו כל מה שתוכלו על רואה החשבון המועמד ובעיקר קראו המלצות לגביו. אל תהססו, גם לפני התקשרותכם עמו, לבקש ממנו פרטי לקוחות, והתקשרו אליהם כדי לשמוע המלצות. שאלו אותם את כל השאלות החשובות, ואל תרפו עד שתבינו הכל.

3. היפגשו פנים מול פנים: אל תתקשרו עם רואה החשבון דרך האינטרנט או הטלפון. אין תחליף למפגש פנים מול פנים שבמהלכו תתרשמו מהאדם היושב לפניכם, מהכימיה שלכם איתו, ממידת בקיאותו, מניסיונו ומהתאמתו לצורכיכם ולצורכי העסק שלכם. אל תהססו ואל תתביישו לשאול שאלות. שימו הכל על השולחן, ו"תחפרו" לו עד שתקבלו את התמונה השלמה. התרשמו גם מאמינותו ומאדיבותו.

4. בדקו יותר ממועמד אחד: את הפגישה הפרונטאלית ערכו עם שני רואי חשבון לפחות. פגישה עם כל רואה חשבון בנפרד, תיתן לכם מדד להשוואה. בכל פגישה הקפידו לשים דגש על בדיקת מידת ההתאמה של רואה החשבון לעסק הספציפי שלכם. אל תהססו לשאול במה הוא מתמחה, מה הניסיון שלו, מהן תחנות חייו המקצועיים ועד כמה הוא

מסוגל להתאים לסוג העסק שלכם לפי תחום הפעילות. ודאו שהוא מכיר את המושגים הרלוונטיים, מזהה את הגורמים המעורבים ויודע להסביר לכם הכל בשפה פשוטה.

5. קראו את האותיות הקטנות: אחרי שבחרתם רואה חשבון, אל תחתמו על דבר לפני שתקראו את האותיות הקטנות. בדקו היטב אילו שירותים ניתנים לכם ואילו מהם כלולים במחיר; בדקו עד כמה רואה החשבון יהיה זמין עבורכם, ואילו מטלות זה יוריד לכם מהגב (ביקור בביטוח לאומי ומשרדי מס הכנסה הוא תענוג מפוקפק); בדקו באופן כללי מה למעשה תקבלו ממנו עבור שכר הטרחה החודשי שתשלמו לו. אל תתקשרו עם רואה החשבון ליותר משנה, או מקסימום שנתיים, כדי שתוכלו - אם לא תהיו מרוצים - להחליף רואה חשבון. ודאו כי אין תשלום קנס הכרוך בהפסקת ההתקשרות עם רואה החשבון. כמו-כן, ודאו שהמשרד יפיק עבורכם הרבה דוחות בתדירות מספקת, יסייע בבחינת המגמות בשוק ויתפקד כגורם אקטיבי בייעוץ ובתכנוני מס.