

# קורס ניהול עוסק

ליאור שפירא

הקורס מיועד ל:

- לעוסקים פטורים מתחילים
- לעוסקים מורשים מבולבלים
- לשכירים שרוצים לפתוח עוסק, לקחת עבודות עצמאיות ולהגדיל הכנסות
- למי שהם גם שכירים וגם עצמאים
- לעצמאים מרגישים שהם לא מסתדרים עם הקבלות, התקבולים, החשבוניות והאישורים

כמה הערות:

הקורס נוצר ב-2020. רוב הדברים שנאמרים בקורס עדיין נכונים ועדיין בתוקף ואתם תלמדו פה המון. דברים שהשתנו: **תקרת הפקדה לקרן השתלמות ותקרת עוסק פטור** (הם מתעדכנים כל שנה, חיפוש בגוגל יגיד לכם מה התקרה השנה); וגם יש את מסלול **עוסק זעיר** שפוטר מהגשת דוח. אפשר לקרוא עליו **בכל זכות**. אני ממליצה פה על רואה החשבון שלי ועל טרפז פיננסים. ההמלצות לא בתוקף, אבל אני מציעה לכם להגיש את הדוח השנתי שלכם דרך **אלפי**. זאת לא המלצה ממומנת ואני לא מקבלת מהם שקל על זה, הם פשוט ממש אחלה.

הקורס בחינם והוא ישאר בחינם כל עוד אני לא מעדכנת אותו. אבל אם נהניתם מהקורס והוא תרם לכם, מוזמנים להעביר כמה שקלים **לפה**. (מומלץ: 30 ש"ח).

יאללה לקורס. בהצלחה ואמן תעשו מלא כסף,  
ליאור

## פתיחת תיק

איך לפתוח תיק עוסק פטור? (06:41)

המידע שעוסק פטור (או מורשה) מתחיל צריך כדי להתחיל ולעבוד בבטחון.

[https://www.youtube.com/watch?v=RERJPSk\\_I30](https://www.youtube.com/watch?v=RERJPSk_I30)

## דברים שחשוב לדעת

איך לתמחר כמו עצמאים (03:41)

דברים שעוסקים חדשים שוכחים לקחת בחשבון כשהם מתמחרים את העבודה שלהם – וחבל שכך. לקחת אותם בחשבון, ולדעת כמה זה באמת עולה – יגדיל לכם את הרווחים.

<https://www.youtube.com/watch?v=DPL7giuw0bM>

איך למקסם את רואה החשבון? (05:58)

למרבית העצמאים יש רואה חשבון. התפקיד שלהם: לעזור לנו לשלם פחות ולהרוויח יותר. רואה חשבון טוב יחסוך לנו מיסים בגובה העלות שלו – והרבה יותר. איך להתייחס לרואה החשבון כמשאב עסקי למיקסום הרווחיות ומה להגיד לו?

<https://www.youtube.com/watch?v=DNhgoWqVz9g>

(עדכון 2024: אם אתם במסלול עוסק זעיר, רואה חשבון הוא לא חובה, כי אצל רוב האנשים הפונקציה המרכזית שלו הוא הגשת דוח שנתי. אני מאוד מציעה לכם בתור התחלה כן לקחת

## קורס ניהול עוסק

ליאור שפירא

אחד, ולו בשביל שיהיה זמין לשאלות שלכם. ללמוד נכון בהתחלה איך לשלם פחות מס שווה לכם הרבה כסף לאורך שנים)

### תשלומים, מיסים ואיך להשאיר אצלכם כמה שיותר מהכסף

מיסים והפרשות (05:48)

מיסים הם לא הפתעה. יש דרכים להבין בערך כמה מס אנחנו צפויים לשלם: ביטוח לאומי, מס הכנסה ופנסיה (שהיא לא מס אבל יורדת לנו מהנטו).

<https://www.youtube.com/watch?v=BiHeJbCrW84>

איך לשלם מס הכנסה וביטוח לאומי? (02:49)

מתי משלמים אותם ואיך?

<https://www.youtube.com/watch?v=KHQCzo63sKU>

באותו נושא: איך משלמים מס הכנסה באתר רשות המסים:

<https://www.youtube.com/watch?v=4mBpG61Qh0o>

פנסיה

כמה כסף אתם כעצמאים חייבים להפקיד לפנסיה ולמה אתם לא רק חייבים חוקית – אלא גם ממש כדאי לכם – להפריש לפנסיה?

<https://www.youtube.com/watch?v=jSFM4JFt0ic>

איך לשלם פחות מס בצורה הכי חוקית שיש (09:49)

אני מעדיפה את הכסף שלי אצלי ותמיד שמחה ללמד עצמאים איך הם יכולים לשמור כמה שיותר מההכנסה שלהם אצלם בצורות הכי חוקיות שרק אפשר. דרכים חוקיות שהמדינה ניסחה ונתנה לכם במתנה כדי שתשלמו פחות.

<https://www.youtube.com/watch?v=YwVFsAZgleg>

בנוסף: קרן השתלמות (14:24)

זה לא בדיוק חלק מהסילבוס, אבל אם כבר דרכים לשלם פחות מס: כעצמאים אתם יכולים לשלם לעצמכם העתידיים, לקבל פטור ממס רווחי הון וגם לשלם פחות מס הכנסה! הכירו את קרן ההשתלמות, הפלא המיסוי ומכשיר ההשקעה האהוב עלי. **תקרת ההפקדה ב-24: 20,520 ₪**

<https://youtu.be/EE44D2VnOZO>

## קורס ניהול עוסק

ליאור שפירא

מתי מוציאים קבלה, חשבונית ודרישת תשלום (05:54)

עצמאים צריכים להוציא לספקים כל מני מסמכים. מה ההבדל בין קבלה, חשבונית מס ודרישת תשלום? מתי מוציאים כל אחד מהם?

<https://www.youtube.com/watch?v=kdQPvAGeQCM>

### יחידה 3: ארגון חומר

איך מוציאים דרישות תשלום וקבלות (07:55)

איך להוציא קבלות ודרישות תשלום? מה חשוב שיהיה במסמכים האלו? שיתוף מסך שלי מוציאה את המסמכים האלו.

<https://www.youtube.com/watch?v=n1uXTUCnyWI>

דוחות חשבים במערכת סאמיט (02:26)

דוחות שאני אוהבת במערכת סאמיט שיעזרו לכם לדעת כמה אתם מכניסים ומוציאים – ומי חייב לכם כסף.

<https://www.youtube.com/watch?v=SjQzE5ArVBA>

להרשמה לסאמיט ו-10 מסמכים חשבונאיים (קבלות, חשבוניות, דרישות תשלום) בחינם בחודש:

<https://www.sumit.co.il/?r=P-MYJ4B>

### תיקיית מסמכי עוסק (05:31)

יש גופים, בעיקר גדולים, שיבקשו שתשלחו לכם מסמכי עוסק: אישור ניכוי מס במקור, ניהול ספרים, אישור ניהול חשבון. אל חשש! ביחידה הזאת תגלו איך אתם מוציאים את המסמכים האלו (זה נורא פשוט) ואם תשמרו אותם בתיקייה בענן (למשל גוגל דרייב) הם גם יהיו זמינים לשליחה איפה שאתם לא נמצאים.

<https://www.youtube.com/watch?v=jQsAWXvCD9g>

הקורס בחינם והוא ישאר בחינם כל עוד אני לא מעדכנת אותו. אבל אם נהניתם מהקורס והוא תרם לכם, מוזמנים להעביר כמה שקלים [לפה](#). (מומלץ: 20 ש"ח).