

התוכנה הפשוטה והמשתלמת להנהלת חשבונות



ראו כמה זה פשוט וקל ✓  
חסכון זמן ושעות תיוק ✓

התוכנה המתקדמת לבעלי עסקים

# ניהול העסק והנהלת חשבונות

עם

# כספית

כתבה: אסנת סדן, מנהלת השיווק, כספית תוכנה בע"מ

[info@caspit.biz](mailto:info@caspit.biz)

טלפון: 077-9233325

## 1 תוכן עניינים

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1   | תוכן עניינים.....   | 2  |
| 2   | מבוא להנהלת חשבונות.....  | 3  |
| 2.1 | הנהלת חשבונות היא חובה לפי החוק, אבל גם "חובה" עסקית                  | 3  |
| 2.2 | ישנם שני סוגים של הנהלת חשבונות: חד צידית וכפולה                      | 3  |
| 3   | התהליך העסקי - בשביל מה צריך כל כך הרבה מסמכים? (האח הגדול).....      | 4  |
| 4   | כיצד להתחיל לעבוד עם כספית? .....                                     | 5  |
| 4.1 | הגדרת העסק -כך כספית תתאים את עצמה לעסק                               | 5  |
| 4.2 | פריטים  | 7  |
| 5   | החשבונית הראשונה - הנה זה מתחיל!.....                                 | 8  |
| 6   | הקבלה הראשונה.....  | 10 |
| 7   | ניהול לקוחת בעזרת יתרת לקוחות - כך גובים כסף ביעילות.....             | 12 |
| 8   | הזנת הוצאות - כדי להקטין את המיסים שנשלם .....                        | 13 |
| 9   | הכנת דוח מע"מ - הרבה מיסים זה הרבה הכנסות.....                        | 14 |
| 10  | הכנת מקדמות מס - גם מס הכנסה רוצה את החלק שלו.....                    | 16 |
| 11  | עיצוב החשבונית - איך החשבונית יכולה להביא לנו עוד הכנסות .....        | 18 |
| 12  | השימוש בהצעות מחיר, בתעודות משלוח, בחשבונית עסקה, ובחשבונית והקשר בין | 19 |
| 19  | כל המסמכים - כספית מייעלת את העבודה .....                             | 19 |
| 13  | משלוח חשבונית בדואל - כדי לקבל את התשלום מהר יותר.....                | 20 |
| 14  | מה ריווחי ומה כבר לא? .....   | 21 |
| 15  | דוח רווח והפסד - האמת ישר בפנים .....                                 | 22 |

---

**כספית תוכנה בע"מ**

**ת.ד. 164 • עין שריד • 40697**

**[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)**

**טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325**

## 2 מבוא להנהלת חשבונות

### 2.1 הנהלת חשבונות היא חובה לפי החוק, אבל גם "חובה" עסקית

הנהלת חשבונות יכולה להיות משעממת ומעיקה. למה בכלל אנחנו צריכים לעסוק בה? ישנן מספר תשובות:

א. קודם כל זו חובה חוקית – לפי החוק חייב כל בעל עסק לנהל חשבונות ולדווח עליהם למדינה.

ב. אבל זו גם "חובה" עסקית. אף עסק לא יוכל להתקיים ללא הנהלת חשבונות. ללא הנהלת החשבונות לא נוכל לדעת מה קורה בעסק שלנו: האם הוא ריווחי או מפסיד? אם הוא רווחי, מה ריווחי בעסק? מה לא? באיזה עיסוקים כדאי לעסוק ואיזה עיסוקים כדאי להעביר למתחרים שיפסידו עליהם?

### 2.2 ישנם שני סוגים של הנהלת חשבונות: חד צידית וכפולה

כדאי לדעת שישנם שני סוגים של הנהלת חשבונות: הנהלת חשבונות חד צידית והנהלת בחוברת זו נתייחס רק להנהלת חשבונות חד צידית – המיועדת לעוסקים מורשים ולעוסקים פטורים. אין כאן התייחסות להנהלת חשבונות דו-צידית שמיועדת לחברות בע"מ.

בצורה הכללית ביותר לכל עסק יש (רצוי מאד שיהיו) הכנסות ותמיד יש הוצאות. ההפרש בין ההכנסות להוצאות הוא הרווח לפני מס. על הרווח משלמים מס הכנסה.

זה מה שעושים בהנהלת חשבונות: רושמים את ההכנסות (בצורה של חשבונות וקבלות) ומזינים את ההוצאות (חלקן מוכרות לנו ב-100%, וחלקן הוצאות רכב או טלפון סלולרי מוכרות חלקית). את השאר משאירים ל"כספית" – היא תחשב את המס שצריך לתת למדינה ותיתן לנו את כל הדוחות הרלוונטיים כדי שנדע מה ריווחי ומה כדאי להעביר למתחרים שלנו...

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

### 3 התהליך העסקי - בשביל מה צריך כל כך הרבה מסמכים? (האח הגדול)

כאשר פונה אלינו לקוח מתנהל תהליך עסקי מוגדר היטב. סימנו במודגש את המסמכים שצריך לשלוח ללקוח ונמצאים בכספית.

- א. שולחים ללקוח **הצעת מחיר**.
- ב. מתנהל מו"מ על העבודה, התשלום וכו'.
- ג. הלקוח מאשר את הצעת המחיר ואנחנו שולחים לו **הזמנת עבודה**.
- ד. הלקוח חותם על הזמנת העבודה ומחזיר אותה לנו.
- ה. אנחנו מבצעים את העבודה, השירות, או מכינים את הסחורה.
- ו. שולחים את הסחורה ללקוח עם **תעודת משלוח**. אפשר גם לשלוח את הסחורה עם **חשבונית מס**.
- ז. הלקוח חותם על תעודת המשלוח ומחזיר לנו העתק חתום.
- ח. שולחים ללקוח **חשבונית מס**.
- ט. הלקוח משלם את החשבונית.
- י. מפיקים ללקוח **קבלה** על התשלום.
- יא. אם הלקוח שילם לנו במעמד מסירת הסחורה או ביצוע השירות אפשר להפיק לו **חשבונית מס/קבלה**.

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 4 כיצד להתחיל לעבוד עם כספית?

### 4.1 הגדרת העסק – כך כספית תתאים את עצמה לעסק

בפעם הראשונה שנכנסים לכספית כדאי מאד להגדיר את פרטי העסק שלנו:

1. נכנסים למסך  , ושם מעדכנים את הפרטים הבאים. השדות שהדגשנו הם **שדות חובה** בכדי שהחשבוניות שנפיק יהיו חוקיות:

1. שם העסק
2. מספר העוסק המורשה
3. כתובת העסק
4. מספר הטלפון של העסק
5. פרטים שיווקים כמו: כתובת המייל וכתובת האתר.

2. עוברים ללשונית  ושם קובעים כיצד יראו המסמכים שנפיק:

|   |   |
|---|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> הדפס יתרה ללקוח | <input checked="" type="checkbox"/> הדפס חשבוניות באנגלית במטבע זר בלבד |
| <input checked="" type="checkbox"/> הצג מטבעות      |   |
| <input type="checkbox"/> הדפס מחיר בתעודת משלוח     |   |

1. האם אנחנו רוצים שיתרת החובה של הלקוח תודפס בחשבוניות ובקבלות. כלומר יהיה רשום במסמכים כמה הלקוח חייב לנו מעסקאות קודמות ומהעסקה הנוכחית.
2. האם להציג מטבעות זרים במסך של החשבוניות (אם עובדים רק בשקלים אין צורך שיופיעו שאר המטבעות).
3. האם להציג מחיר בתעודת המשלוח? לא תמיד רוצים שהנהג ידע כמה אנחנו גובים עבור המוצרים שלנו.
4. האם רוצים שבחשבוניות במטבע זר יופיעו רק במטבע זר או גם ש"ח.

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

5. חשבונות רחבות מאפשרות לחייב על חלק מהמוצרים/שרותים מע"מ ועל האחרים לא. מתאים לעורכי דין ולסוכני נסיעות.

בחלק העליון של מסך הגדרת מסמכים אפשר להוסיף טקסט למסמכים שאנחנו מפיקים. אפשר לנצל את האפשרות הזו לכתוב סלוגן, להודיע ללקוחות על מוצרים/שרותים חדשים וכמובן על מבצעים. כשהמבצע נגמר – מסירים את הטקסט והוא לא יופיע יותר במסך.

3. כעת עוברים לחלק המרגש של העסק. עוברים ללשונית: **הגדרות**

#### הגדרות תשלומי מיסים

בחלק השמאלי של המסך מגדירים כל כמה זמן מע"מ רוצה את הכסף שאנחנו צריכים לגבות עבורו: כל חודש או כל חודשיים. זה כתוב על הפנקס שמע"מ שלח לנו ב"התקופה שלגביה חלה חובת הדיווח" (אם לא שלחו לנו פנקס – צריך לשלוח להם פקס ולבקש פנקס). בחלק הימני של המסך רושמים לאיזו שנת מס מתייחסים, וכל כמה זמן צריך לדווח למס הכנסה (רשום על פנקס המקדמות של מס הכנסה). במרכז המסך רושמים את אחוז המקדמות שמש הכנסה קבע לנו. אם יש לנו "אישור על פטור מניכוי מס במקור" (מקבלים ממס הכנסה), מוודאים שרשום שם בכל החודשים 0.

| חודש | אחוז המקדמה |
|------|-------------|
| 1    | 10          |
| 2    | 10          |
| 3    | 10          |
| 4    | 10          |
| 5    | 10          |
| 6    | 10          |
| 7    | 10          |
| 8    | 10          |
| 9    | 10          |
| 10   | 10          |
| 11   | 10          |
| 12   | 10          |

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

#### אבטחה, גיבוי, סליקה

4. בלשונית רושמים סיסמא (אם לא רוצים שהילד הגאון יעדכן את הנהלת החשבונות). חשוב לרשום את הסיסמא כדי לא לשכוח אותה....

כספית רושמת כאן מתי היה גיבוי אחרון, האם בגרסה שלכם יש גם מודול מלאי והאם אתם מחוברים לשרות הגיבוי של כספית (בתשלום נוסף). בחלק התחתון של המסך מעדכנים את פרטי המסוף – אם אתם סולקים כרטיסי אשראי ישירות לכספית.

זהו. הכל מוכן להרצת העסק עם כספית. כעת רק צריך לקוחות ובעיקר מכירות!

## 4.2 פריטים

אם יש לנו שרותים/מוצרים קבועים, כדאי לרשום אותם בפריטים וכך כספית תוכל לשלוף אותם בכל המסמכים.



כדי לעדכן את רשימת הפריטים נכנסים ל- במסך הראשי. רושמים שם את הפריטים שהעסק שלנו מוכר ואת המחיר שלהם. המחיר הוא לפריט. אם אנחנו מוכרים חבילות ופלים וגם קופסאות של 12 חבילות ופלים – נרשום אותם כשני פריטים נפרדים: פריט אחד יהיה חבילת ופלים ואילו פריט שני יהיה קופסת ופלים.

| מס' | תאור פריט                                   | קבוצה   | מחיר יח'  |
|-----|---|---------|-----------|
| 23  | פחיתות                                      |         | 110.00    |
| 27  | אאאאא                                       |         | 180.00    |
| 21  | אונט 'ווגני' לוחין 6 בעמוד                  | אונט    | 600.00    |
| 22  | אדפית עהלה, חבנה 100 ס"מ                    | הסן     | 1,700.00  |
| 13  | טורסת טלזיה 'דורחית' עור אמת                | ריהוט   | 11,330.00 |
| 12  | טורסת טלזיה 'יוני', טור אמה                 | ריהוט   | 6,788.00  |
| 28  | כסא קש מתאילנד                              |         | 0.00      |
| 14  | מזלף 15 אינכש ליגנה, פלסטיק ירוק            | בסן     | 110.00    |
| 25  | מעמד מהודר לעיתונים ממחשית "עם"             | כלי בית | 20.00     |
| 24  | סולס מתקפל 1U מסר                           | כלי בית | 230.00    |
| 16  | רשיון שסתי לנספית                           | תכנות   | 407.88    |
| 20  | שוליון נצי לסימן "אלופית", נצי נעו גני נעלא | ריהוט   | 4,000.00  |
|     |   |         | 0.00      |

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 5 החשבונית הראשונה – הנה זה מתחיל!

הרגע המרגש בחיי העסק הגיע! מפיקים חשבונית ראשונה. נכנסים מהמסך הראשי להפקת חשבונית ראשונה.

לפני שנפיק את החשבונית אפשר לקבוע את המספר שממנו היא תתחיל בעזרת מסך פרמטרים. אחרי שנפיק את החשבונית הראשונה כספית תשצור על רצף מספרים.

| תאור הפרטי | מחיר פרטי כולל מע"מ | כמות | מחיר יח' | מטבע - שער | סה"כ השורה |
|------------|---------------------|------|----------|------------|------------|
| מכירות     |                     | 1    | 0.00     | 1.000      | 0.00       |
| שורה חדשה  |                     | 1    | 0.00     | 1.000      | 0.00       |

1. רושמים את **פרטי הלקוח**. כדאי להכניס את פרטי הלקוחות למאגר הקבוע – כך כספית תוכל לשלוף את הנתונים גם במסמכים הבאים של אותו לקוח.
2. מסמנים אם המחיר כולל מע"מ.

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325



3. רושמים את **תאור הפריט** או שולפים אותו מהרשימה . אפשר להוסיף פריטים נוספים ב-.
4. רושמים את המחיר/ים של הפריט/ים. אם לא סימנו שהמחיר כולל מע"מ – כספית תוסיף את המע"מ לסכום שרשמנו.
5. אפשר לתת **הנחה** בשקלים או באחוזים ולסמן שרוצים לעגל את האגורות.
6. ליציאה בוחרים **יציאה עם הדפסה** (או Exit & Print אם רוצים להדפיס באנגלית). כעת החשבונית נכנסה להנהלת החשבונות שלנו. אי אפשר לשנות אותה (זה לפי הוראה של מס הכנסה).
7. כספית תדפיס את שני דפים: חשבונית המקור והעתק אחד. בכל פעם שנכנס לחשבונית הזו (דרך **פנקס חשבוניות**) אפשר להדפיס העתקים נוספים ואפשר לשלוח את החשבונית במייל (**משלוח במייל**).

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 6 הקבלה הראשונה

כשסוף סוף מקבלים את הכסף, נכנסים לפנקס חשבוניות.

מכירות

פנקס קבלות

עסק לברדיקה 44444444

תאריך: 15/10/2008

| מס' קבלה תאריך | לקוח         | כרטיס | סכום (כולל מע"מ) ניכוי במקור | תשלום לאחר ניכוי חשבונית מקושרות | מס' קבלה תאריך | מס' קבלה תאריך |
|----------------|--------------|-------|------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| 05/10/00       | שני יבנאי    |       | 82,040.82                    | 82,040.82                        | 30019          | 30019          |
| 06/10/00       | קריסטין אפיר |       | 1,863.00                     | 1,863.00                         | 30018          | 30018          |
| 29/09/00       | יא גרין      |       | 231.00                       | 231.00                           | 30017          | 30017          |
| 24/09/08       | אלון שינ     |       | 10,265.64                    | 10,265.64                        | 30016          | 30016          |
| 24/09/08       | Baley's Yard |       | 1,000.00                     | 1,000.00                         | 30015          | 30015          |
| 24/09/08       | יא גרין      |       | 1,732.00                     | 1,732.00                         | 30014          | 30014          |
| 24/09/08       | Baley's Yard |       | 635.25                       | 635.25                           | 30013          | 30013          |
| 24/09/08       | יענה אגן     |       | 1,848.00                     | 1,848.00                         | 30012          | 30012          |
| 24/09/08       | Haley's Yard |       | 1,040.00                     | 1,040.00                         | 30011          | 30011          |
| 24/09/08       | יענה אגן     |       | 1,040.00                     | 1,040.00                         | 30010          | 30010          |
| 24/09/08       | Baley's Yard |       | 637.19                       | 637.19                           | 30009          | 30009          |
| 24/09/08       | יענה אגן     |       | 348.50                       | 348.50                           | 30008          | 30008          |
| 24/09/08       | חנן ח        |       | 300.00                       | 300.00                           | 30007          | 30007          |
| 24/09/08       | יענה אגן     |       | 100.00                       | 100.00                           | 30006          | 30006          |
| 21/09/08       | יענה אגן     |       | 9,515.82                     | 9,515.82                         | 30005          | 30005          |
| 10/09/08       | יענה אגן     |       | 12,153.00                    | 12,153.00                        | 30004          | 30004          |
| 10/09/00       | יענה אגן     |       | 21,138.50                    | 21,138.50                        | 30003          | 30003          |
| 10/09/00       | יענה אגן     |       | 10,000.00                    | 10,000.00                        | 30002          | 30002          |
| 10/09/00       | גשתי כוץ     |       | 1,500.00                     | 1,500.00                         | 30001          | 30001          |
| 09/09/08       | חנן ח        |       | 1,200.00                     | 1,200.00                         | 30000          | 30000          |

סה"כ קבלות שהודפסו: 128,644.01 ש"ח    מספר הקבלות: 20

מספר לזכרונות: 1 קבלה סגורה שסודפסה ולא ניתן לזרזר    קבלה שגויה    קבלה פתוחה

לדפוס    הדפסה    קבלה חדשה    עריכה    ביטול קבלה    הוספת חשבונית    חשימתו חשימתו דוחות

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

בוחרים בחשבונית שעבורה קיבלנו את הכסף. בוחרים בקבלה לחשבונית קיימת.

**קבלה מקור**

תאריך: 15/10/2008

עבור חשבונית: 10014

איש הקשר: \_\_\_\_\_

טלפון 1: \_\_\_\_\_

טלפון 2: \_\_\_\_\_

פקס: \_\_\_\_\_

שם: \_\_\_\_\_

גיאון הרוח: \_\_\_\_\_

מיקוד: \_\_\_\_\_

| מס' חשבונית | תאריך |
|-------------|-------|
| 10020       | 10/08 |
| 10019       | 10/08 |
| 10018       | 09/08 |
| 10017       | 09/08 |
| 10016       | 09/08 |
| 10015       | 09/08 |
| 10014       | 09/08 |
| 10013       | 09/08 |
| 10012       | 08/08 |
| 10011       | 09/08 |
| 10010       | 09/08 |
| 10009       | 09/08 |
| 10008       | 09/08 |
| 10007       | 09/08 |
| 10006       | 09/08 |
| 10005       | 09/08 |
| 10004       | 09/08 |
| 10003       | 08/08 |
| 10002       | 06/08 |
| 10001       | 09/08 |
| 10000       | 09/08 |

סכום: 1,700.00

סה"כ אחרי ניכוי: 1,700.00

נכוי במקור: 0.00

סה"כ שולם: 1,700.00

כספית מכניסה אותנו לקבלה חדשה עם הפרטים שהיא שלפה מהחשבונית (פרטי הלקוח ופרטי העסקה). כל שנותר לנו הוא להוסיף את דרך התשלום (מזומן/שיק/אשראי) ולהדפיס את הקבלה.

אם הלקוח ניכה לנו מס במקור – חשוב מאד לציין זאת בקבלה.

כספית מאפשרת לנו גם לפרוש תשלומים, וגם לגבות עם כרטיסי אשראי.

**כספית תוכנה בע"מ**

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

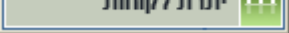
[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

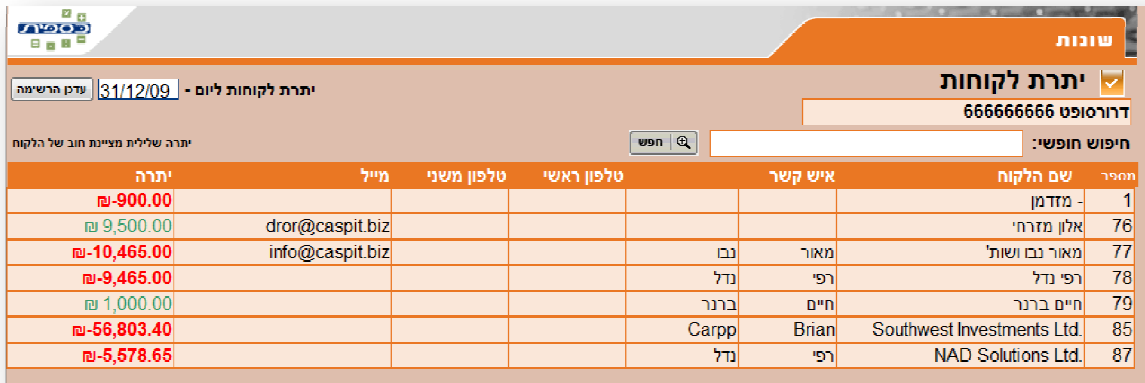
טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 7 ניהול לקוחות בעזרת יתרת לקוחות – כך גובים כסף ביעילות

הרבה בעלי עסקים שוכחים לפעמים שמטרת העסק איננה לעבוד אלא להרוויח. קשה מאד להרוויח כסף אם לא גובים אותו...

כספית מאפשרת לנו לדעת איזה לקוחות חייבים לנו וכמה:

נכנסים ל-  ורואים רשימת כל הלקוחות שחייבים לנו כסף. ברשימה גם מופיע שם איש הקשר ומספר הטלפון שלו/ה. לכן כדאי להדפיס את הדו"ח ולהתחיל לטלפן.



| מספר | שם הלקוח                   | איש קשר | טלפון ראשי | טלפון משני | מייל            | יתרה        |
|------|----------------------------|---------|------------|------------|-----------------|-------------|
| 1    | - מזדמן                    |         |            |            |                 | ₪-900.00    |
| 76   | אלון מזרחי                 |         |            |            | dror@caspit.biz | ₪ 9,500.00  |
| 77   | מאור נבו ושות'             | מאור    |            |            | info@caspit.biz | ₪-10,465.00 |
| 78   | רפי נדל                    | רפי     | נדל        |            |                 | ₪-9,465.00  |
| 79   | חיים ברנר                  | חיים    | ברנר       |            |                 | ₪ 1,000.00  |
| 85   | Southwest Investments Ltd. | Brian   | Carpp      |            |                 | ₪-56,803.40 |
| 87   | NAD Solutions Ltd.         | רפי     | נדל        |            |                 | ₪-5,578.65  |

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

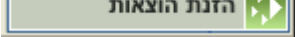
טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 8 הזנת הוצאות – כדי להקטין את המיסים שנשלם

לכל עסק יש הוצאות. את ההוצאות שאנו מוציאים בכדי "לגלגל" את העסק אפשר לקזז מההכנסות של העסק. אלו הן "ההוצאות המוכרות". יש גם הוצאות אחרות אבל לצערנו הן לא מוכרות (לדוגמה, ארוחת הצהריים במזנון שאוכלים כל יום).

כספית מגיעה עם הרבה מאד הוצאות שהוגדרו מראש. אם יש לעסק שלכם הוצאות ספציפיות לתחום שלכם או שאתם רוצים לנהל מעקב אחרי הוצאות מסויימות, הכנסו

ל-  במסך הראשי, כדי להוסיף את ההוצאות הללו.

נכנסים למסך  ורושמים את כל ההוצאות שהיו מאז דוח המע"מ האחרון. אם הדוח האחרון היה לחודשים מרץ-אפריל, חשוב להקפיד שכל ההוצאות החדשות יהיו עם תאריך של חודש מאי. אם יש הוצאה מחודשים קודמים, רושמים בתאריך את החודש הנוכחי ובפרטים רושמים את התאריך שעל המסמך. כך כספית תדע לכלול גם את ההוצאה הזו בדוח המע"מ החדש.

| הכנסות והוצאות       |          |            |                    |                  |                     |       |                      |  |  |
|----------------------|----------|------------|--------------------|------------------|---------------------|-------|----------------------|--|--|
| הוצאות - מאגר זמני   |          |            |                    |                  |                     |       |                      |  |  |
| עסק לבדיקה 444444444 |          |            |                    |                  |                     |       |                      |  |  |
| מס'                  | תאריך    | שם הספק    | סיווג התנועה       | אסמכתא כולל מע"מ | מע"מ לזכות ללא מע"מ | פרטים | ת. תשלום פרטי התשלום |  |  |
| 14                   | 05/10/08 | חברת חשמל  | 316-חשמל           | 100.00           | 13.12               |       |                      |  |  |
| 13                   | 05/10/08 | מאור ומאור | 301-אחזקת משרד     | 1,155.00         | 0.00                |       |                      |  |  |
| 12                   | 24/09/08 | חברת חשמל  | 316-חשמל           | 333.00           | 44.69               |       |                      |  |  |
| 11                   | 24/09/08 | אופיס דיפו | 301-אחזקת משרד     | 444.00           | 59.58               |       |                      |  |  |
| 10                   | 21/11/22 | אופיס דיפו | 311-הוצאות משרדיות | 1,230.00         | 165.06              |       |                      |  |  |
| 9                    | 24/11/10 | חברת חשמל  | 316-חשמל           | 4,444.00         | 596.38              |       |                      |  |  |
| 8                    | 24/11/08 | אופיס דיפו | 301-אחזקת משרד     | 0.00             | 0.00                |       |                      |  |  |
|                      | 15/10/00 |            |                    |                  |                     |       |                      |  |  |

כספית תוכנה בע"מ

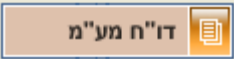
ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

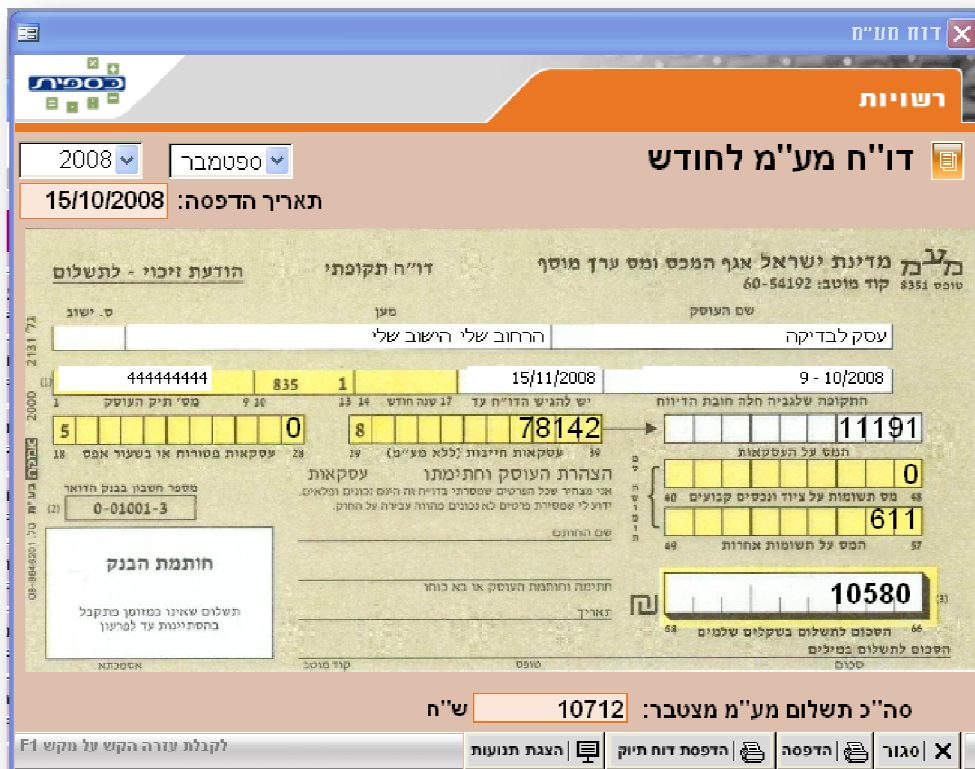
[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 9 הכנת דוח מע"מ – הרבה מיסים זה הרבה הכנסות.

אחרי שהזנו את כל ההוצאות, והפקנו את כל החשבוניות, אפשר להכין כוס קפה (או תה) וכספית תכין את דוח מע"מ (במהירות כמובן).

נכנסים ל-  ומסמנים בו את החודש/ים של הדו"ח. כספית תפיק תוך מספר שניות את הדו"ח המעודכן. כשבחרים בהצגת תנועות – כספית מראה את כל התנועות שנכללו בדו"ח המע"מ הזה.



מעתיקים את כל הפרטים לפנקס ומשלמים את המע"מ בסניף הדואר.  
**טיפ:** כדאי לגשת לסניף הדואר בתחילת החודש ולרשום על השיק את ה-15 של אותו חודש (זה מותר). כך גם לא עומדים בתור וגם לא משלמים את הכסף מראש.

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

**ועוד טיפ:** ניתן לשלם את המעמ דרך האינטרנט בכתובת  
[/https://www.shaam.gov.il/emdoch](https://www.shaam.gov.il/emdoch) . אם משלמים באינטרנט חוסכים את בזבוז הזמן  
בדואר והעיקר אפשר לשלם עד ה-19 בחודש ובכרטיס אשראי.

---

**כספית תוכנה בע"מ**

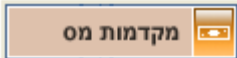
**ת.ד. 164 • עין שריד • 40697**

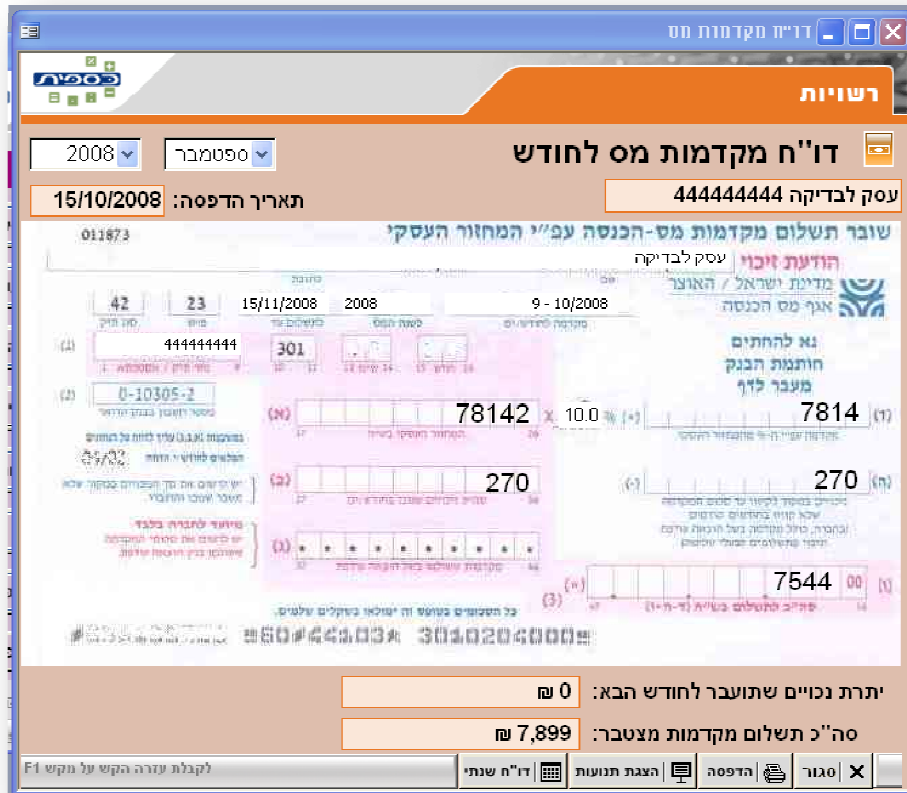
**[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)**

**טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325**

## 10 הכנת מקדמות מס – גם מס הכנסה רוצה את החלק שלו.

אחרי שהזנו את כל ההוצאות, והפקנו את כל הקבלות כספית תכין את דוח מקדמות המס (במהירות כמובן).

נכנסים ל-  ומסמנים בו את החודש/שנים של הדו"ח. כספית תפיק תוך מספר שניות את הדו"ח המעודכן. כשבוחרים בהצגת תנועות – כספית מראה את כל התנועות שנכללו בדו"ח הזה. כשבוחרים בדוח שנתי – מקבלים בצורה מרוכזת את כל המקדמות ששלמנו במהלך השנה.



מעתיקים את כל הפרטים לפנקס ומשלמים את המקדמות בסניף הדואר. כספית לוקחת כמובן בחשבון את הכסף שנוכה לנו במקור (נרשם בקבלות).

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325



**טיפ:** כדאי לגשת לסניף הדואר בתחילת החודש ולרשום על השיק את ה-15 של אותו חודש (זה מותר). כך גם לא עומדים בתור וגם לא משלמים את הכסף מראש.

**טיפ נוסף:** גם את המקדמות אפשר לשלם דרך האינטרנט:  
[/https://www.shaam.gov.il/qmmikdamot](https://www.shaam.gov.il/qmmikdamot)

---

**כספית תוכנה בע"מ**

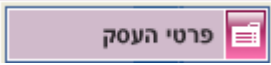
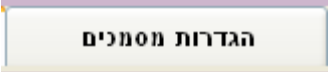
**ת.ד. 164 • עין שריד • 40697**

**[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)**

**טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325**

## 11 עיצוב החשבונית – איך החשבונית יכולה להביא לנו עוד הכנסות

אפשר וכדאי להשתמש בחשבונית הממוחשבת לשיווק של העסק.

1.  כדאי לרשום את כל הפרטים של העסק – כך ידעו לחזור אלינו (וגם לאן לשלוח את השיק!).
2.  **בפרטי העסק** בלשונית (מזיזים את העכבר על הכותרות כדי לראות) אפשר להכניס טקסט שיופיע בראשו/או בתחתית כל דף – כדאי לרשום שם את הסלוגן שלכם ולספר על מבצעים שונים.
3. והכי חשוב: הלוגו. במסך הגדרות מסמכים אפשר לבחור את הלוגו.

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 12 השימוש בהצעות מחיר, בתעודות משלוח, בחשבונית עסקה, ובחשבונית והקשר בין כל המסמכים – כספית מייעלת את העבודה

מספיק לעדכן נתונים פעם אחת וכספית תעשה עבורכם את שאר העבודה:

1. שלחתם ללקוח הצעת מחיר. הוא רצה משהוא אחר – נכנסים להצעת המחיר ומשנים אותה עד שיש הסכמה בין הצדדים.
2. נכנסים לפנקס הצעות מחיר ועומדים על הצעת המחיר.
3. בתחית המסך אפשר לבחור בין: הפקת הזמנה; הפקת תעודת משלוח; הפקת חשבונית או הפקת חשבונית/קבלה. הנתונים יעבור אוטומטית מהצעת המחיר ובהערות יהיה כתוב מאיזו הצעת מחיר נוצר המסמך.
4. אם יצרנו הזמנה, אפשר להכנס לפנקס ההזמנות, לסמן את ההזמנה ולהפיק מממה תעודת משלוח; חשבונית עסקה; שבונית או חשבונית/קבלה. גם הפעם כספית תפיק מסמך חדש ותרשום בהערות מאיזו הזמנה המסמך נוצר.

---


כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 13 משלוח חשבונית בדואל – כדי לקבל את התשלום מהר יותר

אחרי שמפיקים מסמך (כמו חשבונית) ומדפיסים אותו, אפשר לשלוח אותו במייל. נכנסים לפנקס החשבוניות ובוחרים את החשבונית שאותה רוצים לשלוח במייל. מקליקים עליה פעמיים ונכנסים לחשבונית. בוחרים ב-  משלוח בדוא"ל ושולחים את החשבונית במייל. בצורה דומה אפשר לשלוח את שאר המסמכים.

---

כספית תוכנה בע"מ

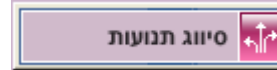
ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 14 מה ריווחי ומה כבר לא?

הרבה פעמים אנחנו מקבלים הרבה כסף מהעסק ומוציאים הרבה כסף – הכסף זורם בעסק אבל הרווח – קטן! הדרך היעילה ביותר לזהות מקרים כאלו היא לנתח את ההוצאות ואת ההכנסות.



נכנסים ל- ומגדירים שם הוצאות ספציפיות של העסק ומסווגים את ההכנסות של העסק. חשוב להקפיד שמספר הסיווג של ההכנסות לא יעלה על 200.

סיווג הכנסות חדש בונים כך:

|     |               |               |                     |     |
|-----|---------------|---------------|---------------------|-----|
| 100 | ישוץ לבתי ספר | הכנסות/מכירות | עסקאות חייבות במע"מ | מלא |
|-----|---------------|---------------|---------------------|-----|

בכל פעם שרושמים חשבונית – מעדכנים את **סווג התנועה**: כך ההכנסה תסווג בתנועה מסויימת.

כעת בכל פעם שנפיק דוח – נקבל בנפרד את ההכנסות שהגדרנו ואת ההוצאות שהגדרנו.

**כספית תוכנה בע"מ**


ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.casplit.biz](http://www.casplit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325

## 15 דוח רווח והפסד – האמת ישר בפנים

דו"ח רווח והפסד נותן לנו את הנתונים הכספיים של העסק שלנו לתקופה מסויימת.

בוחרים ב-  בוחרים את התקופה שעליה רוצים לקבל את הדו"ח וכספית תפיק את הדוח לתקופה המבוקשת. נוכל להסתכל על ההוצאות המשמעותיות ועל ההכנסות המשמעותיות של העסק. בדרך כלל מגלים בדו"ח דברים מפתיעים כמו פעילויות עסקיות שאנחנו משקיעים בהן הרבה משאבים (זמן וכסף) ואינן ריווחיות ואילו פעילויות אחרות שאינן דורשות הרבה השקעה אבל הרווח עליהן הוא גדול!

---

כספית תוכנה בע"מ

ת.ד. 164 • עין שריד • 40697

[www.caspit.biz](http://www.caspit.biz)

טל. 077-9233325 • פקס 1-53-77-9233325