



שרותי ניהול

ליווי עסקים, מיסוי, שירותי הנה"ח, שכר

א. צ'רק

כלכלה - עסקים - ומיסוי

איתן דרך, MBA מינהל עסקים, יועץ מס

תזרים מזומנים - בעסק ובבית

חייבים למצוא פתרון, אחרת הכיוון הוא הידרדרות כספית.

הפתרונות **השכיחים** הם: הגדלת ההכנסות, צמצום הוצאות, פריסה מחדש של הלוואות ומשכנתאות, לקיחת הלוואת חדשות, דחיית הוצאות ורכישות. בכל מקרה לגופו, ניתן למצוא פתרון יצירתי ומועדף.

אם אתם מזדהים עם האפשרות השלישית, **אתם מוזמנים לקבל סיוע מקצועי כדי לצאת מקבוצה זו.**

עבור עסקים, השיטה דומה רק הרבה יותר מובנית. כאן יש לבנות תכנית עסקית, הן להכנסות והן להוצאות. התכנית העסקית תאפשר צפיית התוצאות העסקיות מראש, כלי שכל בעל עסק חייב בו לצורך החלטותיו העתידיות. בתרגום התכנית העסקית לתזרים מזומנים, יש לזכור שגם ההכנסות וגם ההוצאות אינן משולמות ביום האירוע, אלא בהתאם לתנאי האשראי שניתנו ללקוחות או שנתקבלו מהספקים. כמו כן, יש להפריד בין הוצאות קבועות (שכ"ד, ארנונה, עובדי מינהלה וכו') לבין הוצאות משתנות הקשורות להיקף הפעילות (חומרי גלם, שכר עובדים, וכו') וכמובן לבין השקעות ורכישות.

גם כאן, הנכם מוזמנים לפנות למשרד ולקבל את הסיוע המתאים.

תזרים מזומנים, הוא ריכוז נתונים כספיים צפויים, המאפשר לתכנן את מימוש יכולתנו לבצע רכישות, לא לחרוג ממשגרות הבנק, ולעמוד בהתחייבויותינו הכספיות.

התזרים מתאים לעסק ולמשק הבית.

הבסיס לעריכת תזרים מזומנים, הוא עריכת הנתונים בצורה מסודרת, על פי התאריך הצפוי ליישומם, כך, גם אם הנתונים זכורים לנו בראש, הסדר יביא אותנו למסקנות. עלינו להגדיר כל נתון כ"מקור" או "שימוש" או במילים אחרות "תקבול" או "תשלום".

להלן עיקרי הנתונים עבור **משק הבית**.

מקורות: הכנסות משכר או מעסק, הכנסות מדמי שכירות, הכנסות מביטוח לאומי, קבלת מתנות,

שימושים: אחזקת הבית: שכר דירה, חשמל, ארנונה, מים, טלפון, פלאפון, ביטוחים, כבלים, אגרה, מחייה: כלכלה, ביגוד, בריאות, תרבות, מתנות ואירועים, לימודים, וכן: פירעון משכנתא, פירעון הלוואות, רבית ועמלות בנק, כלי רכב: רישוי, ביטוח, דלק, טיפול, ורכישות חד פעמיות.

הצגת הנתונים הנ"ל בטבלה (אותה אפשר לקבל, חינום, כטבלת אקסל בדואר האלקטרוני), מחדדות את התמונה, וסיכום עמודת המקורות מול סיכום עמודת התשלומים מראה אחת משלוש אפשרויות: עודף מהותי במקורות, איזון בין ההכנסות וההוצאות, עודף מהותי בתשלומים. עם שתי האפשרויות הראשונות ניתן לחיות, לאפשרות השלישית



טלפון 04-6401427 אתר WWW.EDR.CO.IL

דוא"ל edr@goldmail.net.il שפרינצק 7 עפולה / כפר תבור