|  |
| --- |
| 2022 |
| success**נכתב ע"י ליגל פריש, יועצת עסקית בכירה** |

צ'ק ליסט- נכסים

**צ'ק ליסט נכסים**

שלושה נכסים עיקריים:

1. **קרן מועדות**- "יום גשום/ פרוטה לבנה ליום שחור" (הקורונה היא דוגמא מצויינת לכך). חסכון בעסק למטרת בלת"מים בעסק.
2. **קרן לפיתוח עסקי** (לדוגמא: קורס דיגיטאלי לייצר או למכור/ ייעוץ עסקי/ ציוד/מכונה חדשה בעסק/ מוצר חדש/ שירות חדש/ מעבר מקום/ שיפוצים...)- חסכון למטרות עתידיות.
3. **קרן לנדל"ן**-חסכון לנכס בבעלותי.

כיצד להגדיר נכסים בעסק:

1. בצע עם היועץ תכנון פיננסי \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. למד את המושגים GI (Gross Income)[[1]](#footnote-1)+ [[2]](#footnote-2)CGI (Correct Gross Income) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. חשב את החזר ההלוואות בעסק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. מתון יציב: החזר הלוואות+ חסכון בעסק לא יעלה על 15% מהCGI, ודא את קיום התנאי ולפי הגדר את החסכון בעסק (המלצה: החזר הלוואות 5% חסכון 10%) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. חלק את החסכון בעסק לשלושת הקרנות: קרן מועדות+ קרן פיתוח+קרן נדל"ן \_\_\_\_\_\_\_
6. פתח תוכנית חסכון וודא שלא נעשה שימוש בכסף למטרות אחרות \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. בכל שנה הגדר את המטרות לשנה החדשה ובצע שימוש מושכל בכסף שחסכת \_\_\_\_\_\_\_\_\_
1. **GI** – gross income – הכנסה ברוטו

כלל הכספים שהופקדו בבנק. נקרא גם כסף בקופה. [↑](#footnote-ref-1)
2. **CGI** – corrected gross income – הכנסה ברוטו מתוקנת

סך הכספים שהופקדו לבנק בניכוי מיסים (מקדמות מס, מע"מ וכו'), בקשות להחזרי כספים, צ'קים שחזרו ועמלות בנקים. [↑](#footnote-ref-2)