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

צ'ק ליסט- ניהול כספים

"אם לא נלמד לנהל את הכסף שלנו, מי שינהל אותנו זה הבנק"

**צ'ק ליסט ניהול כספים**

אם לא נלמד לנהל את הכסף שלנו, מי שינהל אותנו זה הבנק. כסף זה עובד בעסק שלכם, כסף זה משאב שיש לנהל אותו כנדרש.

1. הגדירו נוהל קבוע **לניהול תזרים מזומנים** מידי יום \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. התחברו בקישור הבא לתוכנה לניהול מזומנים- ביזיבוקס

<https://secure.bizibox.biz/#/signup?7>

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. צפו בסרטון הדרכה איך לעבוד עם ביזיבוקס \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. עדכנו בביזיבוקס פעולות עבר שביצעתם \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. עבדו עם הביזיבוקס באופן שוטף \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. בצעו **תכנון פיננסי**[[1]](#footnote-1) ביחד עם היועץ על בסיס חודשי לפי הפורמט בנספח א' \_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. **תכננו את ההכנסות שלכם** ואל תנסו רק לחסוך בהוצאות \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. הגדירו את המשכורת החודשית למחייתכם \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. הגדירו הוראת קבע מהחשבון העסקי לחשבון הפרטי למשכורת שאותה הגדרתם ושאיתה תנהלו את אורח חייכם מבלי למשוך כספים נוספים במהלך החודש מהעסק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
8. קבעו יעד למחזור חודשי בהתאם להוצאות ולמשכורת החודשית \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
9. נהלו סטטיסטיקות של הכנסות ברמה יומית, שבועית וחודשית \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**נספחים**

נספח א'- תכנון פיננסי

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| חשבון / הוצאה | אחוז על פי נתונים | נתוני ממוצע מתוך 3 חודשים אחרונים |
| **סה"כ GI ללא מע"מ** |  | **₪ 1** |
| מקדמת מס(מס הכנסה) | 0.00% |  |
| הוצאות מימון (ריבית) | 0.00% | ₪ - |
| עמלות בנקים | 0.00% | ₪ - |
| עמלות כרטיסי אשראי | 0.00% | ₪ - |
| רכש חומרי גלם | 0.00% | ₪ - |
| תמלוגים | 0.00% | ₪ - |
| החזר ללקוחות / שבר / בלאי / אובדן / גניבה | 0.00% | ₪ - |
| שיקים חוזרים | 0.00% | ₪ - |
| סה"כ | 0.00% | ₪ - |
|  |  |  |
| **סה"כ CGI** |  | **₪ 1** |
| **החזר הלוואות** | 0.00% |  |
| **חסכון** | 15.00% |  |
| **פרסום וקידום צ"ל 14%** | 14.00% |  |
| סה"כ חסכון+החזר הלוואות+פרסום | 29.00% | ₪ - |
| **סה"כ יתרה מה-CGI=** |  | **₪ 1** |
|  |  |  |
| **פירוט הוצאות שוטפות:** |  |  |
| שכירות | 0.00% |  |
| ארנונה | 0.00% |  |
| טלפונים/ניידים | 0.00% |  |
| חשמל | 0.00% |  |
| מים | 0.00% |  |
| אינטרנט | 0.00% |  |
| טלויזיה (כבלים/לויין) | 0.00% |  |
| דלק | 0.00% |  |
| אחזקת רכב | 0.00% |  |
| אחזקת מבנים | 0.00% |  |
| אחזקת מיכון משרדי | 0.00% |  |
| אחזקה - שונות | 0.00% |  |
| ציוד משרדי | 0.00% |  |
| ביטוחים | 0.00% |  |
| רואה חשבון | 0.00% |  |
| מיסים שונים | 0.00% |  |
| קורסים/הכשרות | 0.00% |  |
| מיכון משרדי | 0.00% |  |
| ריהוט | 0.00% |  |
| אריזה/משלוחים/הובלה | 0.00% |  |
| דאר | 0.00% |  |
| הוצאות שונות | 0.00% |  |
| אינטרנט | 0.00% |  |
| יעוץ עסקי | 0.00% |  |
| נסיעות | 0.00% |  |
| אחר | 0.00% |  |
| אחר | 0.00% |  |
| אחר | 0.00% |  |
| אחר | 0.00% |  |
| אחר | 0.00% |  |
| אתר | 0.00% |  |
| הוצאות ניקיון | 0.00% |  |
| **סה"כ הוצאות שוטפות =** |  | **₪ -** |
| שכר |  |  |
| ביטוח לאומי עובדים |  |  |
| מס הכנסה עובדים |  |  |
| **סה"כ משכורות ברוטו (כולל הוצאות מעביד)** |  | **₪ -** |
| **יתרה להקצאה=** |  | **₪ 1** |
|  |  |  |

1. **מצ"ב תכנון פיננסי בנספח א'**

   **תכנון פיננסי –**

   התכנון של הוצאות עתידיות שמטרתן לשלוט בכספי החברה בצורה כזו שהחברה תשאר בעלת כושר פירעון ובצורה כזו שהכסף שהחברה מוציאה יוביל להכנסה נוספת. תכנון פיננסי יעיל מאפשר לחברה כלשהי לייצר כסף נוסף מהכסף שהיא מוציאה. [↑](#footnote-ref-1)