

איך לנהל את הכסף והחשבונות בעסק כדי לשמור על יציבות כלכלית ללא דאגות



מדריך לניהול תזרים מזומנים לבעלי עסקים



היי, אנחנו סיון ואביב

מספקות לעסקים שירותי ניהול משרד מרחוק ועוזרות להם לנהל את המשימות השוטפות

ברוך הבא למדריך לניהול תזרים מזומנים!

במדריך הזה נשתף אתכם בדרכים שיעזרו לכם לנהל את התזרים בעסק כמו מקצוענים, כדי שתוכלו לחסוך הרבה זמן וכאבי ראש!

בואו נגיע לתכל'ס:

מה לא עשינו

- ✗ לא התפתינו לשכור יועצים שדורשים הון
- ✗ לא שרפנו כסף על מערכת לניהול סיכונים מסובכת
- ✗ לא ניהלנו את התזרים על פי "תחושות בטן"

מה כן עשינו

- ✓ בנינו לו"ז ברור לניהול התזרים ודבקנו בו
- ✓ השתמשנו בתוכנות ניהול חשבונות שהקלו לנו על החיים
- ✓ תייקנו את החשבוניות ושלחנו אותן לרואה החשבון בזמן
- ✓ דאגנו לשלם לספקים ושלקוחותינו ישלמו לנו בלי עיכובים

תחילת הדרך שלנו כמנהלות משרד הייתה מאתגרת. בהתחלה, לא תמיד ידענו איך להתמודד עם זה – מצאנו את עצמנו טובעות בניירת ומתמודדות עם הוצאות בלתי צפויות של הלקוחות שלנו. עם הזמן, למדנו כמה חיוני לתכנן ולעקוב אחרי כל שקל שנכנס ויוצא מהעסק.

מה שהכי אהבתי שעכשיו אני יכולה לנהל את העסק שלי מכל מקום בעולם עם שליטה מלאה דרך הענן

המדריך חסך לי שעות עבודה! מה שהיו משימות מתישות, הפכו לתהליך קצר, מדויק ורווחי יותר!

קיבלתי כלים סופר פשוטים לתוכנות ניהול שלא הכרתי קודם, והן כל כך קלות לשימוש!

פתאום אני רואה את התמונה המלאה של הכנסות והוצאות, ומבינה בדיוק מתי העסק שלי רווחי

כשיישמנו את העקרונות שבמדריך הזה בעסקים של הלקוחות שלנו, התוצאות לא איחרו להגיע: עמידה ביעדים חודשיים, מעקב מדויק אחרי כל שקל, ושקט נפשי בידיעה שכל דבר במקום. כל זה בזכות ארגון שיטתי של תזרים המזומנים וניהול החשבונות.

עבודה נכונה ועקבית לא רק תעזור לכם להשיג שלוה בניהול העסק, אלא גם תוביל לסדר מופתי בניירת, וכל זה בלי מאמץ מיותר. הנה מה שאנחנו עשינו כדי לנהל את התזרים בצורה חכמה...

הבסיס לתזרים

בואו נבין את התמונה הגדולה

למה צריך לנהל תזרים בעסק?

ניהול תזרים בעסק הוא כמו לתכנן טיול עם מפה מדוייקת. הוא מבטיח שתדעו בדיוק לאן אתם הולכים וכיצד להגיע לשם בלי להיתקל בהפתעות לא נעימות.

● ריכוז המידע במקום אחד

במקום לפזר ניירות וחשבוניות בכל מקום, תזרים מזומנים מאפשר לכם לאסוף הכל במקום אחד. תחשבו על זה כמו על סידור הבית - הרבה יותר נעים כשכל דבר במקומו.

● שליטה על הגביה והתשלומים

תזרים מזומנים טוב זה כמו גנן - הוא מבטיח שתמיד תדעו מתי להשקות, לגזום ולשתול כדי שהכול יצמח כפי שתכננתם. כל תשלום יגיע בזמן, כל גבייה תתבצע בלי בעיות.

● שומרים על מעקב רציף

המעקב עוזר לכם לראות ולתכנן כל שינוי במצב הפיננסי שלכם בזמן אמת. תחשבו על זה כמו על תחזית מזג האוויר הפיננסי שלכם - הוא מאפשר לכם לדעת מתי לפתוח את המטריה.



הבסיס לתזרים

בואו נבין את התמונה הגדולה

לא רק למומחים

אם אתם חושבים שניהול תזרים מזומנים הוא רק למומחים בכספים, אתם טועים!

כל אחד יכול ללמוד איך לנהל תזרים כמו מקצוען. אולי זה נשמע מורכב בהתחלה, אבל אחרי שמבינים את הבסיס, זה הופך להיות פשוט כמו משחק ילדים.

מה תזרים מזומנים יכול לעשות עבורכם?

ניהול תזרים מזומנים לא רק שומר על איזון בעסק, אלא גם פותח דלתות לצמיחה.

כשאתם מבינים איך הכסף זורם בעסק שלכם, תוכלו לתכנן מתי ואיך להרחיב את העסק, לגייס עובדים חדשים, ואפילו לקחת חופשה בלי דאגות.

איך מתחילים?

כל מה שצריך זה קצת ארגון, סדר, וכלים נכונים. במדריך הזה נלווה אתכם צעד אחר צעד, כדי שתוכלו לנהל את התזרים שלכם כמו מקצוענים ולהפוך את העסק שלכם לסיפור הצלחה.



הכלים לניהול תזרים

מה צריך כדי לנהל תזרים מזומנים?

סוגי תוכנות ועזרים לניהול תזרים

בעידן הדיגיטלי, קיימים כלים ותוכנות שמקלים עלינו לנהל את כל ההיבטים הפיננסיים בעסק. בפרק זה נסקור את הכלים המרכזיים שיעזרו לכם לשלוט על הכספים שלכם בקלות וביעילות.

1 חשבון בנק

הוא הליבה הפיננסית של העסק. כל תנועה כספית, כל תשלום וכל הכנסה עוברים דרכו. ניהול נכון של חשבון הבנק חשוב כדי להבין את מצב הכספים שלכם **בזמן אמת**, ולוודא שאתם תמיד שולטים במה שקורה.

2 מערכת CRM

הכלי לניהול קשרי הלקוחות של העסק שלכם, אבל היא הרבה יותר מזה. מערכת CRM עוזרת לכם לנהל את כל תהליך המכירה והשירות, מהגשת הצעות מחיר ועד לניהול גבייה ותשלומים, והכול בממשק אחד נוח.



הכלים לניהול תזרים

מה צריך כדי לנהל תזרים מזומנים?

3 רואה חשבון

כשמדובר בניהול עסק, רואה החשבון הוא לא סתם איש מקצוע – הוא השותף הפיננסי שלכם, זה שמלווה אתכם בכל שלב ועוזר לכם לנווט בעולם המורכב של המיסים והדו"חות.

✓ ליווי כלכלי

היועץ הפיננסי שלכם, הוא יגיד לכם איך לנהל את הכספים בצורה יעילה ויעזור לכם לבחור את סוג ההתאגדות המתאים לכם (עוסק פטור, מורשה או חברה בע"מ).

✓ ניהול ספרים

הוא יעזור לכם בניהול הספרים והתיעוד של כל ההכנסות וההוצאות שלכם.

✓ דיווחים שנתיים

דואג שכל הדו"חות השנתיים שלכם יוגשו בזמן לרשויות המס. הוא מכין, מגיש ומוודא שהכול נעשה לפי חוק.

✓ ייעוץ מס

כדי שלא תשלמו יותר מדי מס, רואה החשבון מייעץ לכם איך לתכנן את המיסים שלכם בצורה אופטימלית.



הכלים לניהול תזרים

מה צריך כדי לנהל תזרים מזומנים?

4 מערכת ניהול חשבוניות

יש תוכנות רבות לניהול חשבוניות בשוק, אך כאשר מדובר בניהול פיננסי יעיל של העסק, ההמלצה שלנו היא שתבחרו בתוכנות שמציעות גם חיבור לכלים שדיברנו עליהם קודם.

התוכנות המובילות לחשבוניות:

EzCount, Sumit, Priority, מורנינג, iCount ועוד...

הן מספקת את השירותים הבאים:

✓ ריכוז המידע במקום אחד

תוכלו להתחבר ישירות לחשבון הבנק שלכם ולעדכן אוטומטית את התנועות הכספיות לתוך מערכת ניהול החשבוניות.

✓ התממשקות עם CRM

תוכלו לנהל את כל התשלומים, ההכנסות והקשר עם הלקוחות במקום אחד, בלי לחשוש שתפספו משהו חשוב.

✓ מעקב ותכנון פיננסי

תוכלו לייצא דו"חות של הכנסות והוצאות ולבנות תחזיות פיננסיות בתוך מערכת ניהול החשבוניות.

✓ שירות לרואה חשבון

תוכלו לשלוח את כל החשבוניות והנתונים הפיננסיים ישירות לרואה החשבון שלכם. חלק מהתוכנות אפילו מציעות שירותי רואה חשבון במסלול פרימיום.



מנהלים תזרים

איך מקימים תזרים מזומנים שלב אחר שלב

אחרי שהבנו עד כמה חשוב לעקוב אחרי התזרים בעסק והכרנו את הכלים שיעשו לנו את החיים קלים, הגיע הזמן להתחיל לבשל את המתכון להצלחה.

אנחנו יודעים אילו מרכיבים יש לנו – עכשיו בואו נראה איך מערבבים אותם ביחד כדי לקבל את התזרים המושלם.

איך לעקוב אחרי התזרים בפועל

לפני שנצלול ליצירת הטבלה המושלמת לניהול תזרים, חשוב לזכור שהטבלה הזו היא יותר מסתם רשימה – היא תמונת המצב של העסק שלכם. כל מספר וכל נתון בה חשובים.

בעזרתה אתם הולכים לשלוט בכספים, ולדעת מה קורה בכל רגע אצלכם בעסק.

● דיוק הוא שם המשחק

ככל שתדייקו יותר ברישום הנתונים, כך התמונה שתקבל תהיה ברורה יותר.

● סדר הוא המפתח

טבלה מסודרת תעזור לכם להבין מה קורה בעסק במהירות ובקלות.

● עקביות היא הכל

חשוב שתעדכנו את הטבלה באופן שוטף. כך תקבלו תמונה פיננסית עדכנית ומדויקת.



מנהלים תזרים

איך מקימים תזרים מזומנים שלב אחר שלב

בואו נכיר את העמודות החשובות בתזרים ואת הנתונים שאתם חייבים לעקוב אחריהם.

צרו טבלה ב sheets / באקסל שכוללת:

- **תאריך** מתי בדיוק הכסף זז – נכנס לחשבון או יצא ממנו.
- **תיאור** מה קרה עם הכסף? מכרתם מוצר? שילמתם לספק?
- **הכנסות** כל כסף שנכנס – תשלומים מלקוחות, מכירות...
- **הוצאות** כל כסף שיצא – תשלומים לספקים, שכירות, משכורות...
- **יתרה נוכחית** הכנסות פחות הוצאות, כמה נשאר אחרי כל פעולה.
- **קטגוריה** מיון לפי סוג הפעילות של ההוצאות וההכנסות.
- **התקבלה חשבונית?** מסמנים אם תייקתם חשבונית עבור ההוצאה.
- **הערות** כל דבר נוסף שחשוב לזכור – למשל, אם יש תשלום מסוים שצריך לבדוק שוב.



לחצו על הטבלה כדי לקבל בחינם טמפלט מוכן שכולל אוטומציה ליתרה הנוכחית

תאריך	תיאור	הכנסות	הוצאות	קטגוריה	יתרה נוכחית	התקבלה חשבונית?	הערות
1.8.22	ישלף לקוח	600		לקוחות	56,895		
2.8.22	הרמת כוסית		1500	אוכל	55,395	X	נאחה תזכורת ב 5.8.22
5.8.22	איש שיווק		500	ספקים	54,895	V	

מנהלים תזרים

איך מקימים תזרים מזומנים שלב אחר שלב

עדכון נתונים

פתחו את גיליון התזרים שיצרתם והכניסו את כל התנועות הכספיות – כל שקל שנכנס וכל שקל שיצא. אם אתם משתמשים בתוכנה לניהול חשבונות, פשוט משכו את הנתונים מהמערכות השונות ועדכנו אותם בטבלה.

בקרה מול הבנק

ודאו שהיתרה בתזרים תואמת למה שיש בחשבון הבנק שלכם. אם משהו לא מסתדר, בדקו מה קרה וטפלו בזה כמה שיותר מהר.

אם תעקבו לא תטעו

הכי טוב לעקוב אחרי התזרים כל יום. ככה אתם מונעים מטעויות קטנות להפוך לבעיות גדולות, שומרים על שליטה מלאה בכספים, ופותרים כל בעיה בזמן אמת. אם לקוח לא שילם או משהו לא מסתדר, טפלו בזה מיד ואל תתנו לזה להצטבר.

המלצה בקטנה

תכינו לכם שגרה פשוטה, פתחו את גיליון התזרים יחד עם הקפה של הבוקר או בסוף היום – מה שמתאים לכם יותר. כך תוודאו שהכל נשאר מעודכן ושום דבר לא מתפספס.



תיוק חשבוניות

ארגון ומעקב רציף אחרי החשבוניות

מעקב אחרי חשבוניות

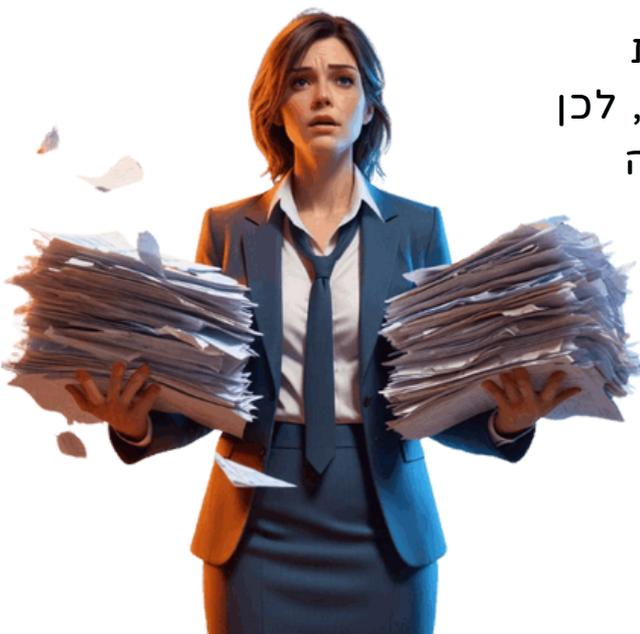
מעקב אחרי חשבוניות זה אחד הדברים החשובים שאתם יכולים לעשות כדי לשמור על הסדר הפיננסי בעסק שלכם. אם תבצעו מעקב נכון, תוכלו למנוע בעיות עתידיות כמו אובדן מסמכים או בלגן בהגשת דו"חות מס.

תזכרו, סדר קטן היום יכול לחסוך לכם הרבה זמן וכאב ראש מחר. כשתגיעו לרגע הגשת הדו"חות, תשמחו שעשיתם את זה.

תיוק חשבוניות – דיגיטלי ופיזי

בעידן הדיגיטלי, רוב העבודה מול רואה החשבון מתבצעת באמצעות צילומים או סריקות של החשבוניות והקבלות שלכם, וזה בדרך כלל מספיק. אבל חשוב לבדוק את זה ישירות עם רואה החשבון שלכם, כי לפעמים תצטרכו לשמור את המסמך המקורי.

יש רואי חשבון שמבקשים לשמור את החשבוניות המקוריות במשך 7 שנים, לכן כדאי לוודא שאתם יודעים בדיוק למה מצפים מכם.



תיוק חשבוניות

ארגון ומעקב רציף אחרי החשבוניות

תיוק בענן

תיוק בענן הוא דרך מעולה לשמור על כל החשבוניות שלכם בצורה מאורגנת ונגישה. עם שירותי ענן כמו **Google Drive** או **Microsoft OneDrive**, כל המסמכים שלכם שמורים ומסודרים במקום אחד.

היתרונות המרכזיים

✓ גישה מכל מקום

אתם תמיד יכולים לגשת אליהן, אפילו אם אתם בים, עם טאבלט ביד ושמש על הראש.

✓ גיבוי אוטומטי

לא משנה אם המחשב שלכם פתאום מחליט להתקלקל, המסמכים שלכם יהיו בטוחים בענן, מגובים ומוכנים.

✓ שיתוף קל

כשתצטרכו לשלוח את החשבוניות לרואה החשבון, בקליק אחד הוא מקבל את כל החומר מבלי לפספס דבר.



תיוק חשבוניות

ארגון ומעקב רציף אחרי החשבוניות

השיטה הטובה ביותר לתייק חשבוניות

ניסינו שיטות שונות לתיוק חשבוניות, ולבסוף מצאנו את השיטה הכי פשוטה ומסודרת. בעזרת השיטה הזו אתם תוכלו למצוא כל חשבונית שתמצאו בקלות, בלי כאב ראש, גם אם יעברו חודשים מאז שהיא הופקה.

1 יצירת תיקיות לפי שנה

מתחילים מתיקייה ראשית עבור כל שנה, למשל "חשבוניות 2024".

2 יצירת תתי תיקיות לפי חודש

בתוך התיקייה הראשית, יוצרים תתי-תיקיות לכל חודש, כמו "ינואר 2024" או "פברואר 2024".

3 מתן שמות קבצים בצורה ברורה:

שם הקובץ צריך להסביר בדיוק מה יש בו, כדי שתוכלו למצוא את זה בקלות. חשבונית_ספק_2024_08_01

איך לשמור על סדר במסמכים הפיזיים?

הכינו חוצץ ניילון במקום נגיש. כשמסיימים לסרוק חשבונית או קבלה, שמים אותה בתוך החוצץ. כך תוכלו להביא את כל המסמכים הפיזיים לרואה החשבון, בלי להסתבך עם החיפוש.



הגעתם לשלב שבו אתם מצוידיים בכל הידע והכלים לניהול תזרים מזומנים כמו שצריך. עכשיו זה הזמן לוודא שהאסטרטגיה שלכם מסודרת ושכל מה שלמדתם נכנס לשגרת העבודה בעסק. כל עסק, לא משנה כמה הוא גדול או קטן, זקוק לתזרים מזומנים מסודר כדי לשמור על יציבות ולהתקדם קדימה.

בדיוק כמו בכל תהליך בעסק, גם בניהול תזרים מזומנים חשוב לוודא שכל מה שלמדנו נכנס לשגרה היומיומית שלכם. ההצלחה בניהול התזרים תגיע כשתשלבו את כל העקרונות והכלים מהמדריך בצורה נכונה ומסודרת.

אם אתם רוצים לנהל תזרים מזומנים בצורה חכמה ויעילה, זה הרגע לבנות תוכנית עבודה שמתאימה לעסק שלכם. וודאו שכל התהליכים במקום, שהתוכנות הנכונות בשימוש, ושאתם מוכנים לשמור על עקביות כדי לשמור על יציבות פיננסית בעסק.

תזכורת לדגשים החשובים

- **עדכנו באופן שוטף** עקביות היא שם המשחק, כל פרט חשוב.
- **בצעו בקרה** ודאו שהמספרים מדויקים, וטפלו מיד בכל פער.
- **שמרו על סדר** שימוש בענן לתיוק יעזור לשמור על הכל נגיש.

חשבו קדימה - ניהול תזרים נכון הוא המפתח לשמירה על יציבות וצמיחה.

הטבה מיוחדת לקוראי המדריך!

אנחנו יודעות שחשוב לכם להקדיש זמן לניהול הפיננסים בעסק שלכם ואתם רוצים שהוא יצליח, רק בגלל העובדה שהגעתם לפה.

אנחנו כאן כדי לעזור לכם להפחית את העומס ולהתמקד במה שחשוב באמת – פיתוח העסק שלכם.

לכן, אנחנו מזמינות אתכם לשיחת ייעוץ של 45 דקות, שבה נבחן יחד את הדרך בה אתם מנהלים את המשימות השוטפות ואת הכספים בעסק שלכם.

נוכל לעזור לכם לא רק לשמור על סדר פיננסי, אלא גם להוריד את העומס הניהולי, ולאפשר לכם להתמקד בצמיחת העסק שלכם.

על הניתוח העסקי נעבור בשיחה ממוקדת בת 45 דקות וכל זה -

ללא עלות!

אנחנו מזמינות אתכם לשיחת ייעוץ מרחוק בחינם!

לשיחת הכוונה לעסק בחינם