

מגזין הכסף 6 - ממינוס לפלוס



במגזין זה:

מהו השלב הראשון ליציאה מהמינוס?

מהם הכללים העיקריים שעליך לשמור כדי להימנע ממינוס?

מהו כסף וכיצד הבנתו קשורה למינוס שלך?

מה המטרות הסמויות של הבנק?

כיצד תגדיל את החסכונות של העסק שלך?

איורים: תום אלבס
עריכה: לין זלניק

© כל הזכויות שמורות ללין זלניק



לקוחות נכבדים

מסקר שערך משרדנו בקרב אנשי עסקים, עלה כי ל-66% מהנשאלים יש מינוס, 58% השיבו כי המינוס מפחיד או מלחיץ אותם, ו-43% ענו כי עבודה קשה זה מה שהם עושים על מנת להלחם במינוס.

אירוני כי בארץ הקטנה שלנו, המינוס הוא תופעה כל כך נפוצה, לעומת ארצות מודרניות ברחבי העולם, שם הוא לא נהוג ולא מותר.

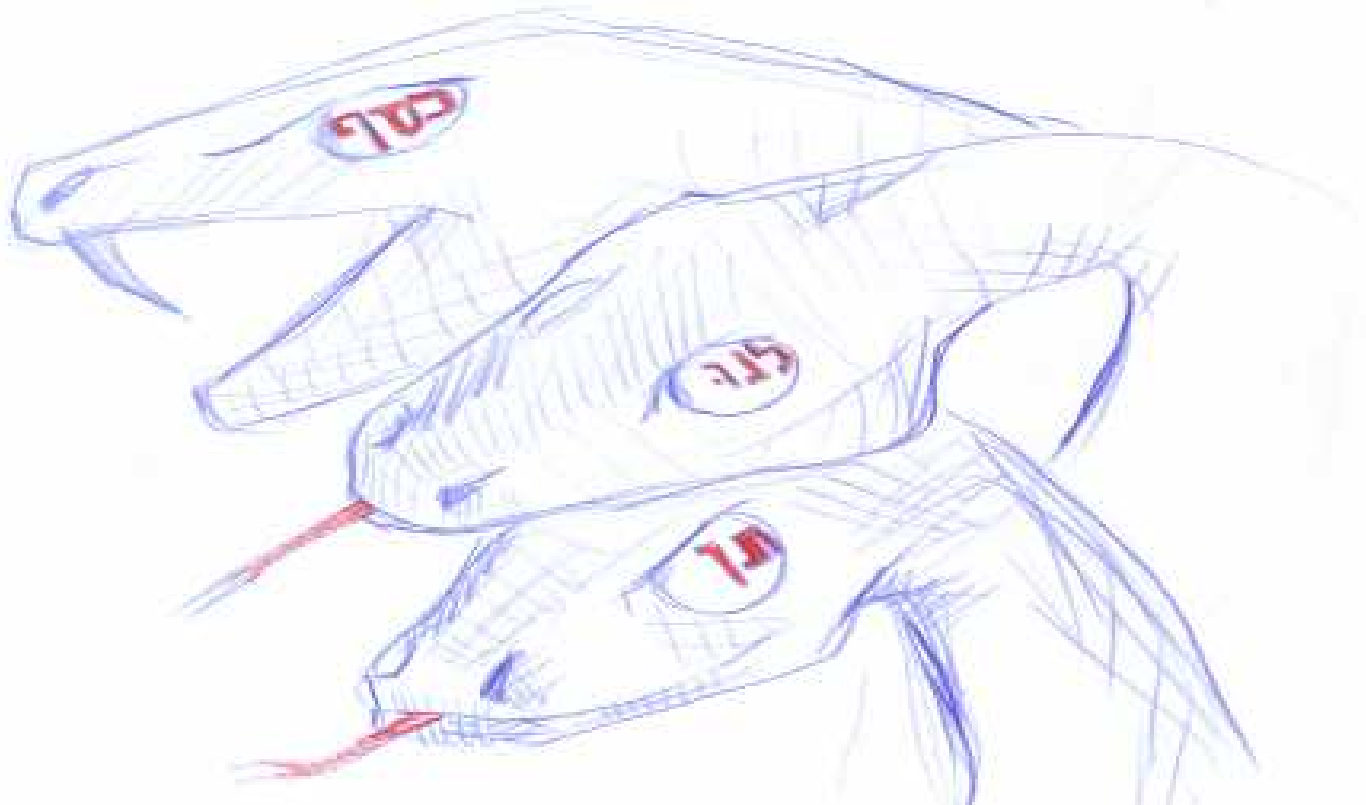
כיום מוטלת הגבלה על הבנקים כדי שאלה לא יוכלו לאפשר לכם חריגה מהאוברדראפט המאושר. משמעות הדבר היא שאם תחרגו בשקל אחד מעל המסגרת המאושרת על-ידי הבנק, אזי הבנק ינקוט פעולות של החזרת שיקים, חיובי כרטיסי אשראי, הוראות קבע וכדומה. לכן כדאי להיערך מראש!

במגזין זה תרכשו כלים עיקריים למעבר ממינוס לפלוס. משרדנו מספק תכניות הבראה המתאימות ספציפית לעסק שלכם.

אנו זמינים לכם בכל עת.

בכבוד רב,

לין זלניק, רואת חשבון



הרצל אמר "אם תרצו אין זו אגדה", רק שמאז קצת שכחנו מה רצינו... בעיני רוב אנשי העסקים, מצב של מינוס הוא מצב הכרחי בעסקים, אולם לא כך צריך להיות. כדי להיות בפלוס אתה צריך ליצור בעני רוחך שוב ושוב את התמונה של פלוס בחשבונך, ולא מתוך פחד, אלא מתוך הגיון בריא. ראית פעם אדם שמן? מה קורה לו אחרי דיאטה ארוכה כאשר מניחים מולו עוגת קצפת? זה בסדר "לחטוא". כל עוד אתה מתקן מיד ושוב יוצר את התמונה של פלוס בחשבונך. במיוחד כאשר מדובר בקבוצת אנשים, דרושה משמעת עצמית ושליטה כדי להוביל את העסק ממינוס לפלוס.

קודם כל תרוויח ורק אחר-כך תוציא



כולנו מכירים את "מגיפת התשלומים". לפני שנה קניתי ספה מרשת "ביתי-לי" שהתחלתי לשלם עליה רק אחרי שנה, ועוד בתשלומים. מה לעשות שהילדים קפצו עליה ועכשיו מתחשק לי חדשה?

אתה מגיע הביתה ורואה שאשתך גיהצה לך את כרטיס האשראי, וקנתה 3 זוגות נעליים מאותו הסוג רק בצבעים שונים. מילא אם היא הייתה נועלת את הנעליים שקנתה לפני חודשיים.

בעסק שבו מועסקים מספר אנשים השליטה בהוצאות נעשית אף יותר חשובה. בעיקרון, האדם היחיד הוא הרבה יותר שפוי מאשר קבוצת אנשים, ולכן חייב להיות מנהל אחד שפותר וסוגר את הברז והוא זה היחיד שאחראי לכושר הפירעון בעסק. אדם זה הוא המנכ"ל.

כמה עוד תעבוד מסביב למינוס?

חמישה כללי זהב למלחמה באוברדראפט:

1. צור בעיני רוחך שוב ושוב את התמונה של פלוס בחשבונך.

2. קודם כל תרוויח ורק אחר-כך תוציא.

3. שמר שההוצאות יהיו תמיד קטנות מההכנסות.

4. לעולם אל תיקח הלוואה.

5. זכור, כל כסף שתוציא צריך להכניס יותר כסף בחזרה.

יש מה לעשות בקשר לכך!

התקשר עכשיו: 04-8112614

לין זלניק רואת חשבון

כספים
בעסקים ונ"מ
ליקידום העסק
04-8112614, 050-8221323
lynn_z@netvision.net.il



מיותרים. לכן תמיד לך לקניות מתוכנן.

גם בעסק, כמו בניהול משק הבית, תכנון ברמה שבועית יגרום לך להיות עם יד על הדופק בכל רגע. כאשר אתה רואה שההכנסות הצפויות קטנות מההוצאות, מיד אתה מקצץ בהוצאות או מגדיל את ההכנסות. אין שום דרך אחרת. כחלק מההוצאות שלך, אתה לא שוכח את ההוצאה להחזר החובות.

ולאחר שסגרת את החובות והמינוס, תהיה לך הוצאה נוספת, הוצאה המיועדת לחיסכון

לכן, גש היום, פתח חשבון נפרד בבנק שכוח-אָל והפקד בו 5% מהכנסותיך. אבל לעולם אל תשתמש בכסף הזה ואל תתפתה למשוך אותו. גם כשתהיה על הקרשים. קח אתך עוד כמה מורשי חתימה כדי להקשות על המשיכה שלו. קח את חמותך, את אשתך ועוד כמה אנשים שברגע הקריטי לא יאפשרו לך למשוך אותו. יום יבוא ותסתכל ופתאום תגלה שצברת משהו...

כסף מייצג דברים. פרט חשוב זה שוכחות ממשלות, כאשר הן הולכות ומדפיסות כספים שאין מאחוריהם מוצרים או שירותים, ובכך הן גורמות לכסף לאבד את כוחו (לאיבוד הכוח של הכסף קוראים אינפלציה). לכן, אם אתה מוציא כספים לפני שאתה מייצר, אתה נעשה כמו אותה מכונה המדפיסה כסף. זה אולי מותר לממשלות, שהן קרימינליות ממילא, אך ככל שמדובר בעסק שלך, בסופו של דבר אתה ממוטט אותו ועמו את הכסף שלך.

שמור שההוצאות יהיו תמיד קטנות מההכנסות

יצא לך פעם ללכת לקניות בסופר בלי רשימה? אתה מעמיס עגלה עד שאין מקום, ועד שאתה כבר מגיע לקופה, הקופאית לובה "דוחפת" לך עוד כמה דברים במבצע. ואז אתה מגיע הביתה, פותח את המקרר ורואה שרוב המוצרים שקנית

המינוס הוא לא כסף שלך, הוא כסף של הבנק. פה המקום להרחיב מעט על כוונותיו הסמויות של הבנק.

בתחילת הדרך הבנק יהיה נחמד אתך. לאחר מכן הוא ישדל אותך להגדיל את המסגרת ולקחת הלוואות זולות. הבנק משקיע הון תועפות בפרסום הלוואותיו ועושה זאת בדרכים מתחכמות על ידי בניית מותגים לכל הלוואה. כך הוא חושף אותך להלוואות לשיפוץ, הלוואות לסגירת המינוס, הלוואות לנסיעה לחו"ל, הלוואות לרכישת רכב ועוד הלוואות שמטרתן היחידה היא להביא לבנק רווחים נאים. הבנק מסווה את מטרתו האמיתית בצורת מטרה "אמיתית" לעזור לך. ולראיה- עיין בדוחות הכספיים של בנק.

קראת פעם חוזה הלוואה סטנדרטי? שמת לב מה מסתתר מאחורי האותיות הקטנות? כאלה חוזים כמעט שרק עורכי דין מסוגלים לקרוא, וגם הם מרוויחים מזה כסף. באותיות הקטנות, באם אתה מפגר בתשלום כלשהו, לבנק מותר לזרוק אותך מהבית, לעכל את הרכב שרכשת בליסינג, ללא קשר לעובדה שכמעט סיימת לשלם את כל תשלומיך, להפעיל עליך סנקציות בדרכים שונות, הכוללות הפרעות טלפוניות באמצע היום, איומים, מכתבים מעורכי דין ותביעות. מי שחווה את זה יודע שבמצב כזה קשה מאד להמשיך את הפעילות השגרתית ולייצר דבר מה.

הבנק הוא מוסד נעים וחייכן כשיש לך כסף, אבל בקלות הוא משנה את פרצופו ושולף את ציפורניו כאשר נתפסת ברשת שלו. לכן, עשה טובה לעצמך ולעסק והישמר מלקיחת הלוואות.

אל תקח הלוואות



ראית פעם מהמר שנותנים לו כסף ביד? הוא יבזבז אותו, לאחר מכן את רכושו, כשזה ייגמר הוא יחרים את הרכוש של יקיריו ולאחר מכן יפנה לקבל הלוואות בשוק האפור ואפילו ישלח את אחותו לשדוד בנק.

לין היקרה,



"...אני רוצה להודות לך על עבודתך המאוד מקצועית, עצותייך הכל כך מועילות, טיפולך המסור המהיר והיעיל בכל בעיה ועניין שצץ, תשומת ליבך לפרטים ולו לקטנים ביותר.



בעבודתך ניכרת התייחסות ואכפתיות אמיתית לענייני.



אבל מעל לכל, מעומק ליבי, אני רוצה להודות לך על שהינך הרבה יותר מרואת חשבון. הכלים המקוריים שאת מעמידה לרשותי, מלמדת ומנחה אותי, לבניית העסק שלי ואף לניהול משק הבית שלי, עזרו ועוזרים באופן מהותי והיו לי לגלגלי הצלה בימים קשים, הראו ומראים לי את הכיוון לאורך הדרך. אשראי שהתברכתי בך."



ובעסק שלך, כאשר אתה ניגש בראייה זו של "אם אחלק 100 שקלים השבוע, האם אקבל יותר שקלים בחזרה?" אתה יכול להחליט האם ההוצאה נחוצה.

תן לילדיך הקצבה שבועית. תן להם לעבוד בתמורה. תן להם לתרום בדרך שבה הם יכולים ויודעים. שלח אותם לעבוד בחופש הגדול והשלם רק את הסכום החסר. אלה שיטות לא רק להישאר בפלוס נוכח ילדים, אלא גם ליצור מהם אנשים יצרניים לכשיגדלו.

כל כסף שתוציא חייב להכניס יותר בחזרה

כסף הוא מצרך. אנשי הכספים מחלקים כך וכך כסף לפעילות ומקבלים כך וכך כסף בחזרה. באופן זה אתה בוחן כל הוצאה שאתה מוציא ומעריך כמה היא תכניס בחזרה. אתה שואל את עצמך האם כדאי לשכור עוזרת בית ב-50 ש"ח לשעה? לאחר מכן אתה בודק האם עוזרת הבית תכניס לך יותר בחזרה. אם היא תכניס לך זמן איכותי שיאפשר לך לבלות בו עם הילדים, שקט נפשי מהלחץ של האישה, אפשרות לעבוד שעות נוספות ולהרוויח יותר, הרי שכדאי לך לשכור את שירותיה. באותו אופן אתה בודק האם כדאי לרכוש לעסק מחשב חדש, כסא מנהלים או כל דבר אחר. באופן כזה, גם אם אתה נתקל בדרישה זו או אחרת של עובדים להוצאה כזו וכזו אתה בודק כמה הכנסה מתוכננת להיכנס מההוצאה זו ולפיה מחליט האם ההוצאה נחוצה והאם לאשר אותה או לא.

לסיכום

תיאוריה זו ישימה הן למשקי בית והן לעסקים קטנים או גדולים.

במגזין זה נחשפת מעט לעקרונות הבסיסיים ליציאה ממינוס וליצירת עתודות. הכלל החשוב ביותר הוא לשמור על הוצאות קטנות מההכנסות.

מנהל הכספים הוא זה ששולט על הקצאת הכספים לפעילויות ולמחלקות בעסק. המנכ"ל הוא האחראי על שמירת כושר הפירעון של העסק.

תראה ילדים, הם אלופים בבזבוז כספים. כאשר הילדים קטנים, ההוצאות קטנות. כאשר הם גדולים ההוצאות זורמות: רישיון נהיגה, לימודים, דירה...

ריאלי- שמבטא את השינוי האמיתי (הריאלי) בערכו של הכסף ללא קשר לשינוי המדד.

ריבית- תשלום כספי שמשלם הלווה למלווה עבור מתן הרשות להשתמש בכספו לתקופת זמן מוגדרת.

ריבית בנק ישראל- ריבית שנקבעת אחת לחודש על ידי בנק ישראל. ריבית זו הינה הריבית הבסיסית לאשראי לא צמוד. בכל חודש, מודיע נגיד בנק ישראל על שיעור הריבית ביום שני הקודם ליום חמישי האחרון בחודש, ורק ביום חמישי נכנס השינוי לתוקף.

ריבית דריבית- ריבית שמשולמת עבור צבירת הריבית מהתקופה הקודמת. למשל, אדם השקיע 100 ₪ שלאחר שנה נשאו ריבית של 10 ₪, ריבית דריבית היא הריבית שתשתלם עבור ה- 10 ₪ הנוספים בשנה שלאחר מכן.

ריבית פריים- ריבית החובה הבסיסית שנקבעת על-ידי הבנקים, ריבית זו מהווה בסיס לקביעת שיעורי הריבית בפיקדונות ובהלוואות בריבית משתנה שאינם צמודים למדד המחירים לצרכן או לשער החליפין. ריבית הפריים משתנה במקביל לשינוי הריבית על ידי בנק ישראל.

ריבית משתנה- ריבית המשתנה במהלך חיי ההלוואה/הפיקדון. בדרך כלל הגורם המשפיע הוא שיעור ריבית הפריים.

ריבית קבועה- ריבית הנקבעת בעת ההפקדה לפיקדון, ונשארת קבועה לכל תקופת ההלוואה/הפיקדון.

תכנון פיננסי/תקציב- תכנון מראש של כספי העסק. נעשה על ידי חיצוי ההכנסות וההוצאות והקצאת עודף ההכנסות על ההוצאות לפעילויות השונות. מטרת התכנון הנה עסק בר פירעון ומתרחב.

תשואה- הרווח על ההשקעה הנמדד בדרך כלל באחוזים מסך ההשקעה.

מילון מונחים קטן



אובליגו- סך כל ערך הביטחונות והיתרות החיוביות בחשבונות הבנק שאותם לוקח הבנק בחשבון בבואו להקצות מסגרת מאושרת של משיכת יתר.

אוברדראפט/מינוס/משיכת יתר- משיכת סכום העולה על הסכום הנמצא בחשבון העובר ושב. מצב של יתרה שלילית בחשבון הבנק.

אינפלציה- ירידת הערך של הכסף המלווה בהעלאת מחירים. כל שקל מסוגל לקנות מוצר או שירות. כאשר עובר זמן ואותו שקל מסוגל לקנות פחות מוצרים ושירותים, הערך של השקל יורד והמחירים עולים.

בנק ישראל- הבנק המרכזי במדינת ישראל. עיקרי תפקידיו הם: להסדיר ולפקח על המערכת הבנקאית בישראל, להנפיק מטבע ישראלי, לפקח על השימוש במטבע חוץ לייעץ לממשלה בענייני כספים ולבצע את הפעולות הבנקאיות של הממשלה. בראשו עומד נגיד בנק ישראל.

הצמדה- קביעה שתשלום או תקבול עתידי ישתנו אוטומטית באופן שישקף שינויים במדד המחירים לצרכן, בשער החליפין וכד' במטרה לשמור על הערך הריאלי של התשלומים או התקבולים.

לוח סילוקין- רשימה שמפורטים בה התשלומים התקופתיים של המלווה בצירוף הריבית על כל תשלום.

מדד המחירים לצרכן- שיטה שלפיה ניתן להעריך את השינויים החלים מידי חודש במחירים של מוצרים ושירותים. הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה קבעה סל של מוצרים ושירותים שבו משתמשת משפחה ממוצעת בישראל. מידי חודש מסוכמים כל מחירי השירותים והמוצרים בסל ומושווים לסך המחירים בחודש הקודם. שינוי זה במחירים משקף את העלייה או הירידה במדד המחירים לצרכן.

מסגרת אשראי- סכום האוברדראפט המאושר על-ידי הבנק. עבור הקצאת מסגרת אשראי משולמת עמלה, בדרך כלל באחוזים מגובה ההקצאה.

נומינלי- שאינו מבטא את השינויים האמיתיים בערכו של הכסף. אדם השקיע 100 ₪, לאחר שנה קיבל 110 ₪. 10 ₪ הם הרווח הנומינלי שלו, שלא מתחשב בשינויים במדד המחירים לצרכן.

ניכיון שיקים- מכירה של שיק לבנק לפני מועד פירעונו תמורת סכום הקטן מערכו.

קרן/עתודה - כסף שמיועד למטרה מסוימת ונשמר בנפרד מחשבון הפעילות השוטפת.

אתה תמיד מוזמן ליצור עימי קשר:

ליין זלניק, רואת חשבון

04-8112614

רחוב יוכבד 8, חיפה, מיקוד 34674
טלפון: 04-8112614 פקס: 04-8110988
דוא"ל: lynn@ksafim.biz
אתר: www.ksafim.biz