



היערכות פיננסית של העסק לתקופת האטה

היערכות ב- 3 רמות

❖ היערכות ברמה הפנימית.

❖ היערכות ברמה העסקית - מסחרית.

❖ היערכות ברמה תזרימית - מימונית.

היערכות פנימית (א')

✓ בחינת הוצאות ותרומתן לייצור

הכנסה.

✓ בחינה תמחירית של תרומת מוצרים,

שירותים ולקוחות.

✓ **עדכון תנאי התקשרות עם ספקים**
(מחירים, קונסיגנציה, תנאי תשלום).

✓ **עדכון מודל ההעסקה של העובדים.**

✓ **העדפת הוצאות משתנות על פני**

קבועות.

היערכות פנימית (ב')

מהדקים חגורה בתבונה ובאופן ✓

סלקטיבי. "חותכים בסכין יפני ולא

בגרזן".

מעדכנים מלאים, מקטינים מלאים, ✓

ממשים מלאים קיימים.

דוחים השקעות. ✓

מממשים רכוש קבוע. ✓



היערכות ברמה העסקית - מסחרית

✓ קיצור תנאי תשלום לקוחות.

✓ הנחות מזומן.

✓ בחינה של אשראי לקוחות - מסגרות.

✓ הידוק מערכת גביה.

✓ יצירת שיתופי פעולה בין עסקיים.

.WIN-WIN



היערכות ברמה התזרימית - מימונית

למי שעדיין לא מנהל תזרים מזומנים - ✓

זה הרגע להתחיל. ✓

מי שאיננו מנהל תזרים מזומנים - לא ✓

ממש שולט בעסק שלו.

תזרים מזומנים מיועד לכ-ו-ל-ם ! ✓



אמצעים לשיפור תזרים המזומנים - תקבולים

✓ אשראי לקוחות מושכל.

✓ גביה, גביה, גביה.

✓ הנחות מזומן - עולה כסף - שווה זהב.

✓ קיצור תנאי תשלום.

✓ תזמון אספקות ללקוחות בתנאי

שוטף +.

✓ קבלת מקדמות מלקוחות.

אמצעים לשיפור תזרים המזומנים - תשלומים

✓ הארכה והרחבת קוי אשראי ספקים.

✓ תזמון רכישות מספקים בתנאי

שוטרף +.

✓ עסקות בארטור = סחר חליפין.

✓ מעבר מתשלום בשיקים מעותדים

להעברות בנקאיות.

✓ צמצום שימוש בהוראות קבע

(הרשאות) בנקאיות.

היערכות מימונית

✓ כסף הוא כוח !

✓ מחסור בכסף הוא חלושה המביאה

למשבר.

✓ הלוואה עסקית לוקחים כשנותנים

לך, ולא כשאתה צריך.

כשאתה צריך - לא נותנים לך !

✓ הבנקאים והמטריה... - מארק טוויין

(1835 - 1910).

✓ הגדל מסגרות אשראי.

✓ פרוס הלוואות קיימות לטווח ארוך

ובהחזר קטן.

(כן, זה מייקר את ההלוואה - אבל

משפר את התזרים).

✓ הימנע מקבלת אשראי בנקאי כנגד

פקדונות כספיים.

זה לא כלכלי, לא הוגן, לא חוקי.



גוון מקורות אשראי. ✓

- בנק נוסף.
- קרן בערבות מדינה.
- חברות אשראי.
- חברות מימון.
- חברות ביטוח.
- פקטורינג חשבונית לקוחות.

✓ נהל מו"מ על עלויות המימון - ריביות

ועמלות.

✓ נהל מו"מ על יחס הבטחונות לאובליגו

(חשיפה).

✓ נהל מו"מ על מקדמי הישענות ביטחונות.

(ניירות ערך, נדל"ן, רכב, שיקים לקוחות).

תודה רבה על ההקשבה !!!