

ניהול כלכלי של העסק לצד המשפחה

רותי שרון | יועצת ומרצה לכלכלת המשפחה



כסף, מה זה אומר לנו?





תודה על ההשתפות בסקר

▪ 28 השתתפו

▪ קיבלנו גם הרבה שאלות:

– מענה בהרצאות

– מענה בפאנל

האם באמת
הכרחי לפתוח
חשבון בנק
עסקי?

איך מחשבים
דלק?

איך ניתן לדעת מה
ההכנסה החודשית
מהעסק?

מה קורה פה?

עסק



משפחה





הצלחה

רווח

כסף

נשיקות

משפחה



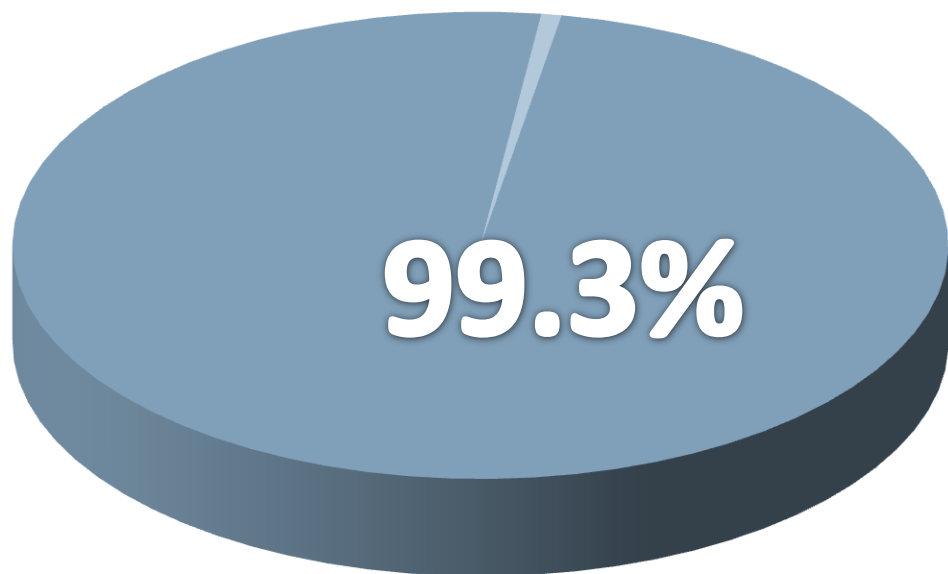
LOVE

אושר

חיבוקים

רקע

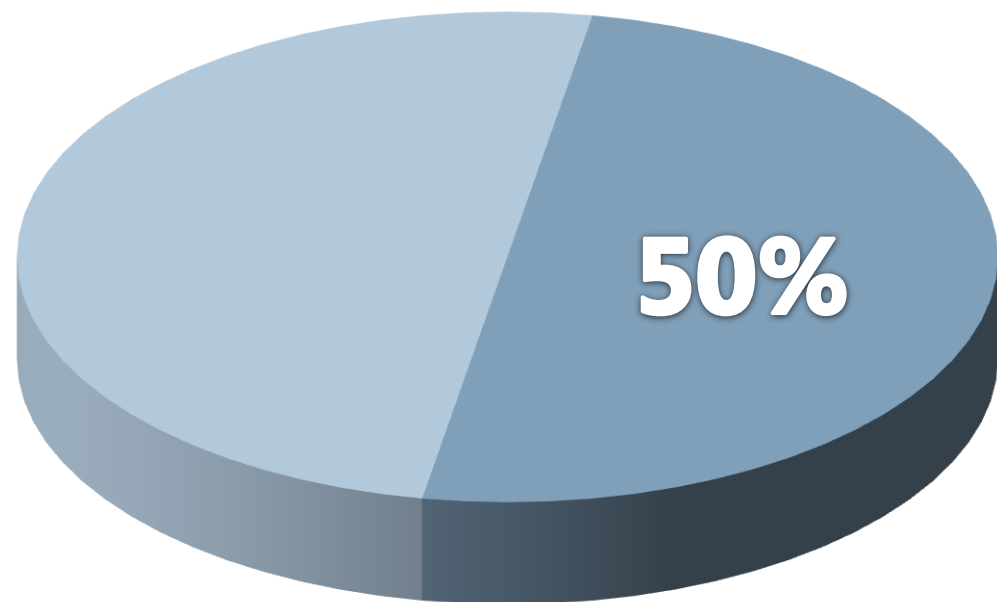
500,000 עסקים



עסקים קטנים ובינוניים
מעסיקים עד 100 עובדים

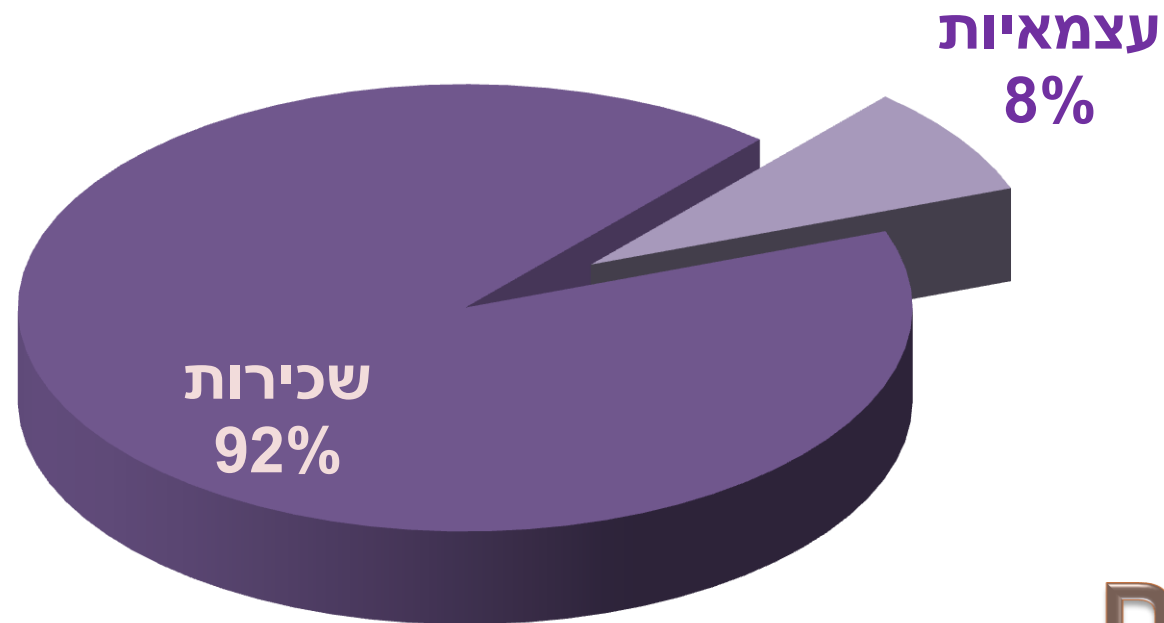
רקע

500,000 עסקים



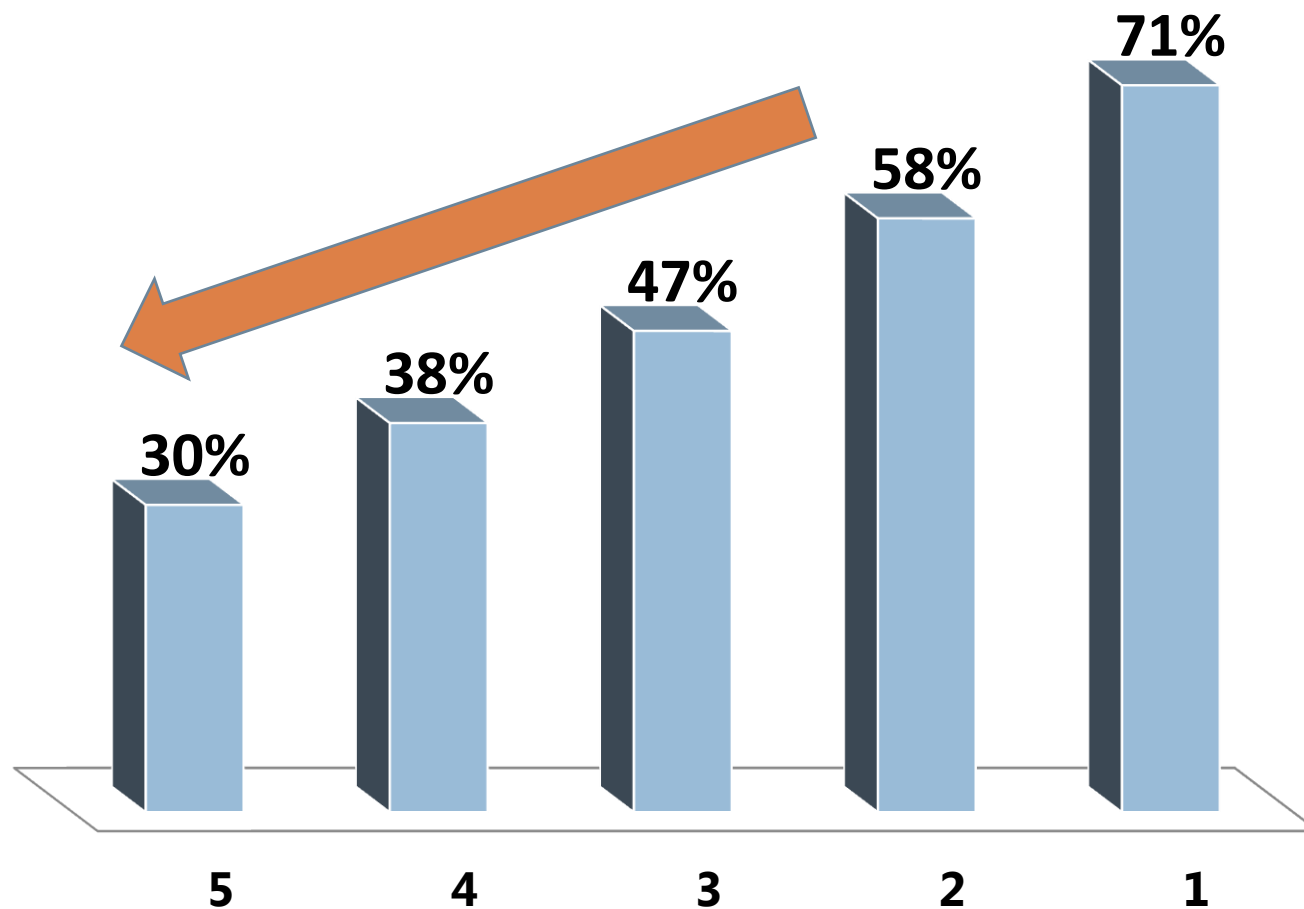
עסקים עצמאיים
שאינם מעסיקים שכירים

נשים עצמאיות ובעלות עסקים



27% מכלל העצמאים

השרדות עסקים קטנים בישראל ב-5 השנים הראשונות



מקור: הרשות לעסקים קטנים/ יולי 2006

הגורמים המהותיים ביותר להישרדות העסקים בשנים הראשונות

▪ שיווק

- יכולת לפרסם
- פילוח ואיתור לקוחות
- ערוצי שיווק

▪ גורמים פיננסיים

- מימון לטווח קצר
- אשראי בנקאי

▪ ניהול ויכולות אישיות ומקצועיות וניסיון של בעל העסק.

הגורמים המהותיים ביותר בהסברת כישלון עסקים הם

- **גורמים פיננסיים**
 - מסגרת אשראי בבנק
- **ניהול סיכוני אשראי ולקוחות**
 - תלות בלקוח מרכזי
 - אי בדיקת לקוחות
 - תנאי תשלום ללקוחות
- **גורמי מקרו ותחרות בתחום הפעילות של העסק**

מהם האתגרים הפיננסיים
של עצמאי ובעל עסק קטן?



האתגרים הפיננסיים

הפרשי מס

הכנסה

גבייה

מע"מ

תנאי תשלום

ביטוח לאומי

פיצויים

מס הכנסה

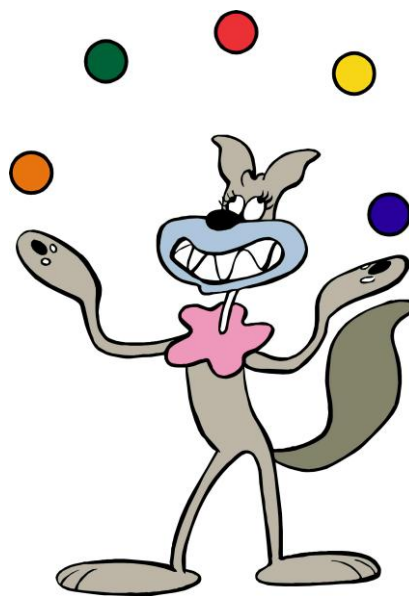
אבטלה

קופת גמל

חופשת מחלה

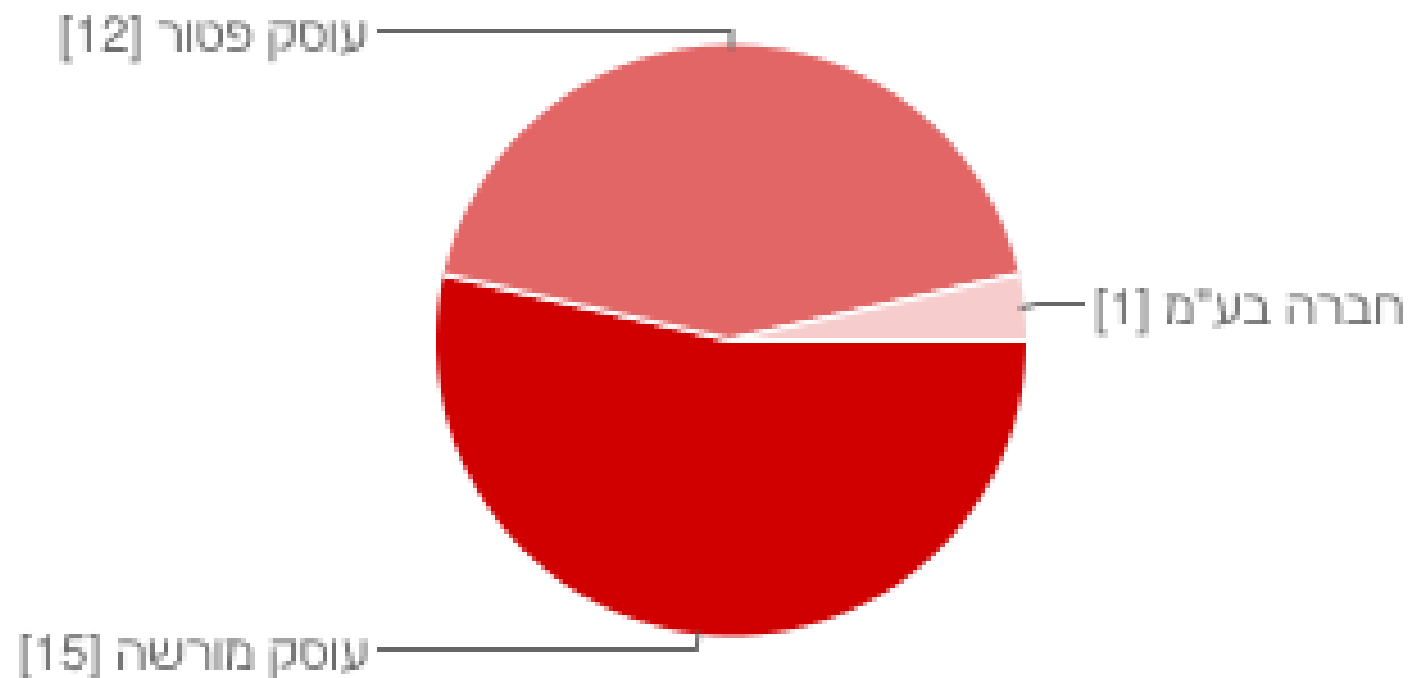
ימי חופש

קרן השתלמות



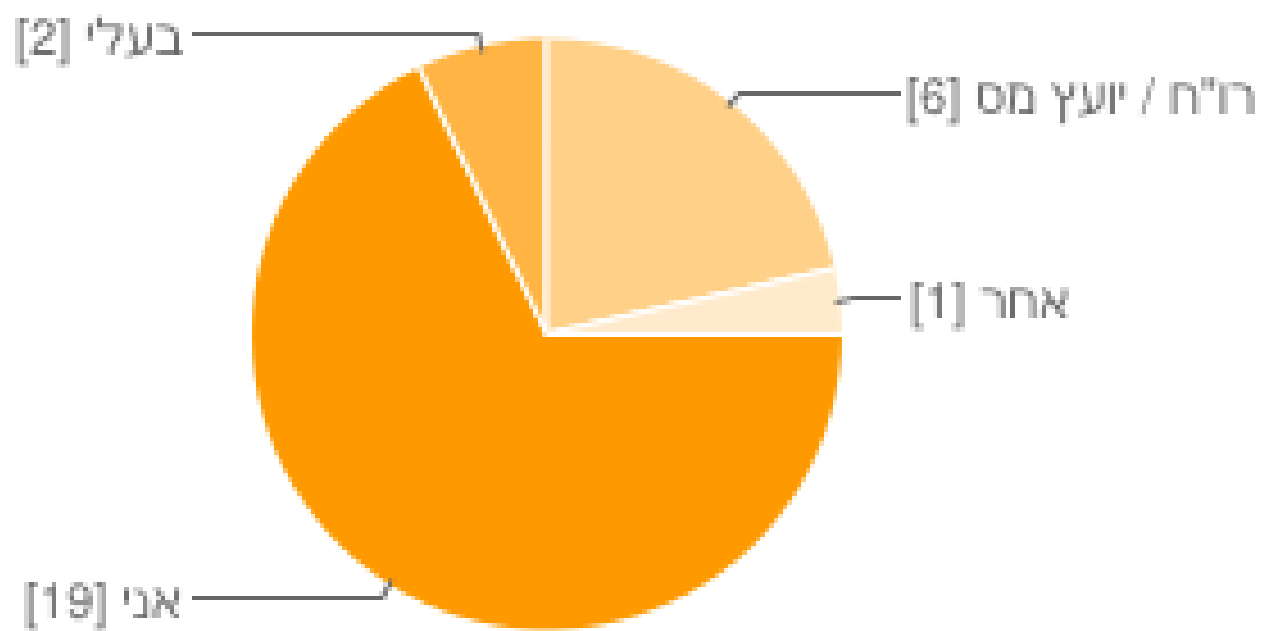


"מה סוג העסק שלך?"





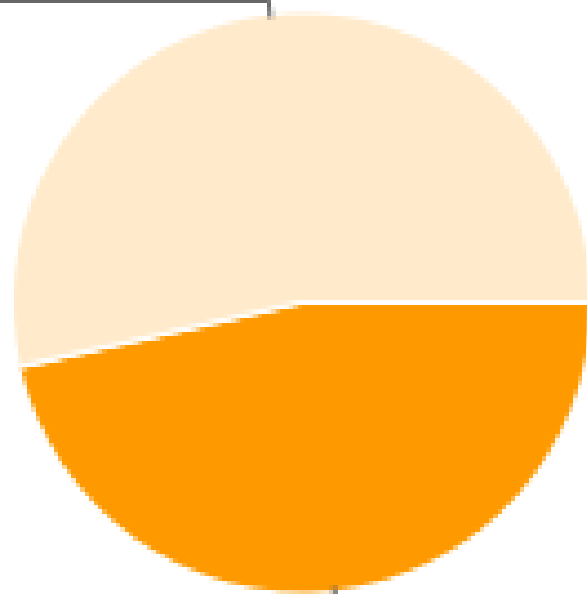
"מי מנהל את הכספים בעסק שלך?"





"אני נרתעת מכול ההיבטים הכספיים בניהול העסק שלי"

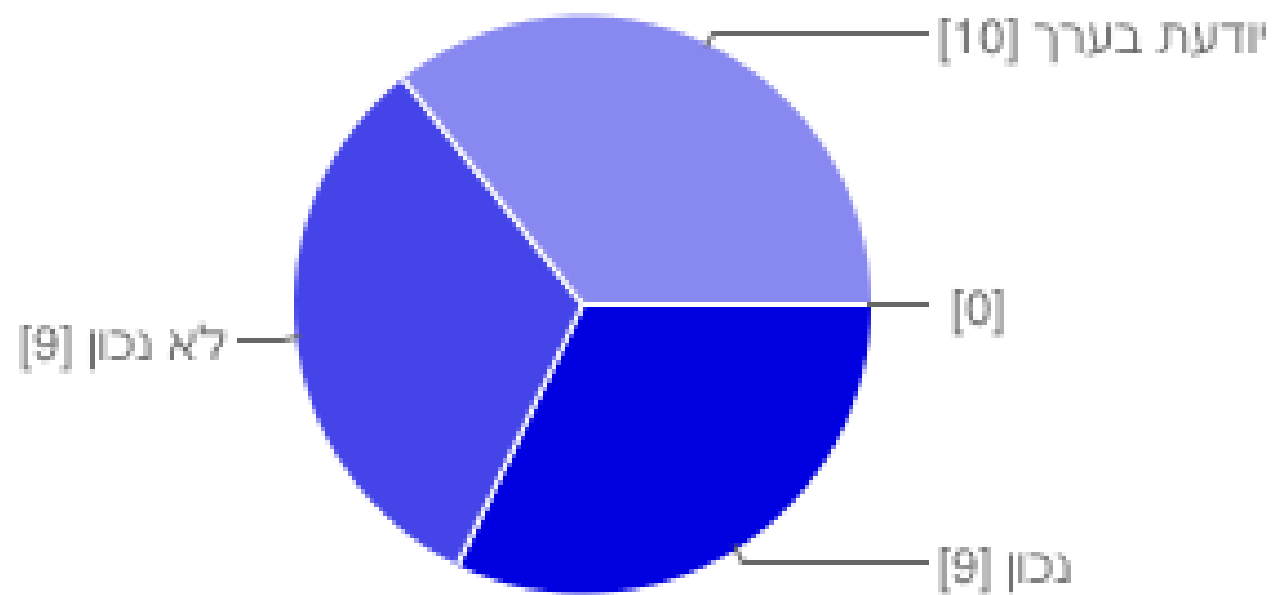
לא נכון [15]



נכון [13]



"אני יודעת" מה ההכנסה שלי נטו לחודש"



מברוטו לנטו, חישוב חודשי

(+)	(-)	
15,000		תקבולים (כולל מע"מ)
	2,000	הוצאות עסק (כולל מע"מ)
	2,000	מע"מ (18%)
11,000		רווח תפעולי
		מס הכנסה
	870	ביטוח לאומי
10,130		רווח נקי לאחר מס
	1,500	הפרשות לפנסיה וקרן השתלמות
8,630		הכנסה נטו

57%



**אז מה בכל זאת
אפשר לעשות?**

המלצה מספר 1: הגדרת הכנסה חודשית קבועה

• מהי ההכנסה החודשית נטו הממוצעת?

- לפי השנה האחרונה - להתייעץ עם רו"ח/יועץ מס
- דוגמא: הכנסה שנתית 72,000 ₪
- הכנסה ממוצעת לחודש = 6,000 ₪

ינואר	פברואר	מרץ	אפריל	מאי	יוני	יולי	אוגוסט	ספטמבר	אוקטובר	נובמבר	דצמבר
8,000	5,000	5,000	8,000	9,000	7,000	4,000	4,000	5,000	5,000	7,000	5,000

המלצה מספר 2: "מעבירים משכורת"

- פעם בחודש ל"חשבון המשפחתי"
- יום קבוע
- אותו סכום
- כל חצי שנה לבדוק ולהתאים אם צריך
- דוגמא:

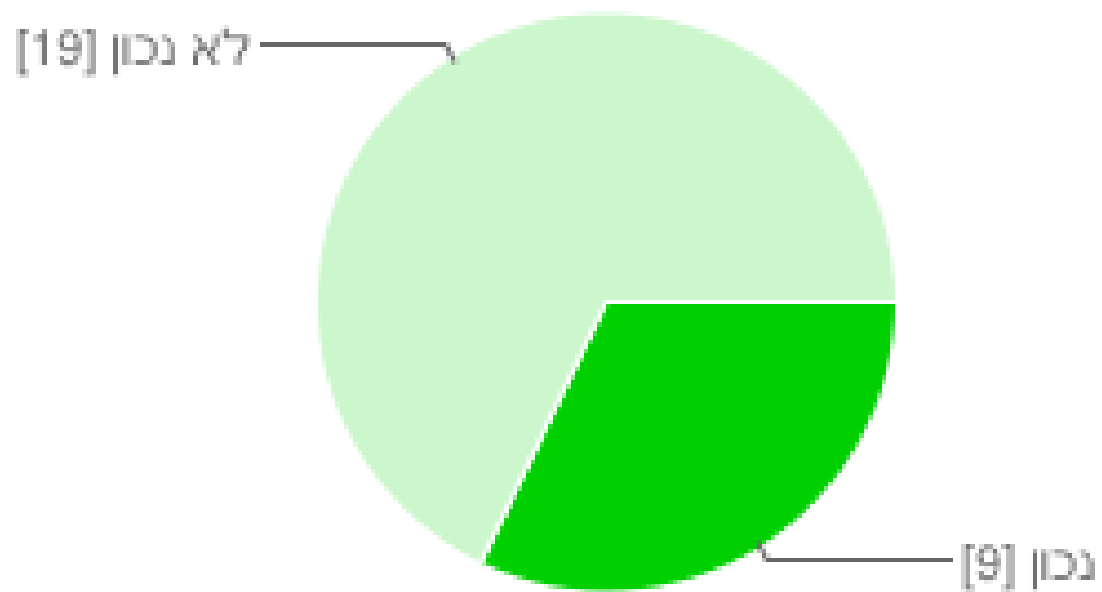
ינואר	פברואר	מרץ	אפריל	מאי	יוני	יולי	אוגוסט	ספטמבר	אוקטובר	נובמבר	דצמבר
8,000	5,000	5,000	8,000	9,000	7,000	4,000	4,000	5,000	5,000	7,000	5,000
6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
2,000	1,000	-	2,000	5,000	6,000	4,000	2,000	1,000	-	1,000	-

המלצה מספר 3: השארת סכום לבלת"מ בעסק

- בלת"מ = בלתי מתוכנן מראש
- כ-10% להשאיר בחשבון העסקי
- דוגמא: קנסות, חריגות, עיכוב בגבייה, הוצאות בלתי צפויות וכו'
- **דוגמא:**
 - ממוצע ההכנסה החודשי נטו = 6,000 ₪
 - בלת"מ = 10% = 600 ₪
 - להעביר לחשבון "רק" 5,400 ₪



"יש לי חשבונות נפרדים לעסק ולמשפחה"



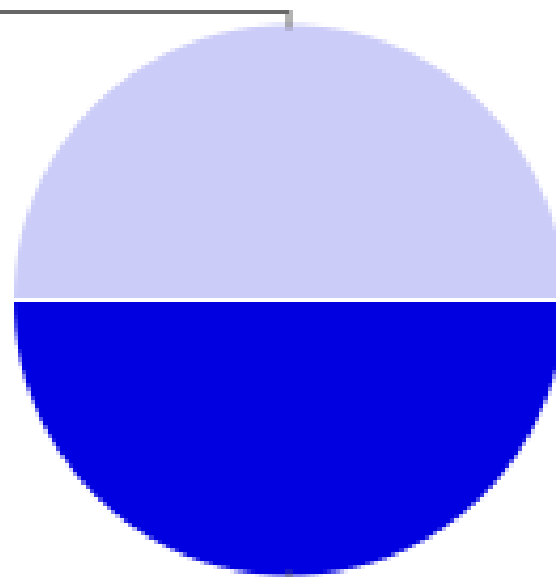
המלצה מספר 4: חשבונות בנק נפרדים

- לפי החוק רק חברה בע"מ חייבת בחשבון בנק נפרד
- חשבונות נפרדים ל-2 ארגונים כלכליים
- לא חייבים להגדיר את החשבון כחשבון עסקי
– אפשר חשבון עו"ש רגיל נוסף
- לאחרונה הוזלו משמעותית עמלות העו"ש לחשבונות עסקיים



"אני מעמיסה כל הוצאה ביתית שיכולה להיות מוכרת על העסק"

[14] לא נכון



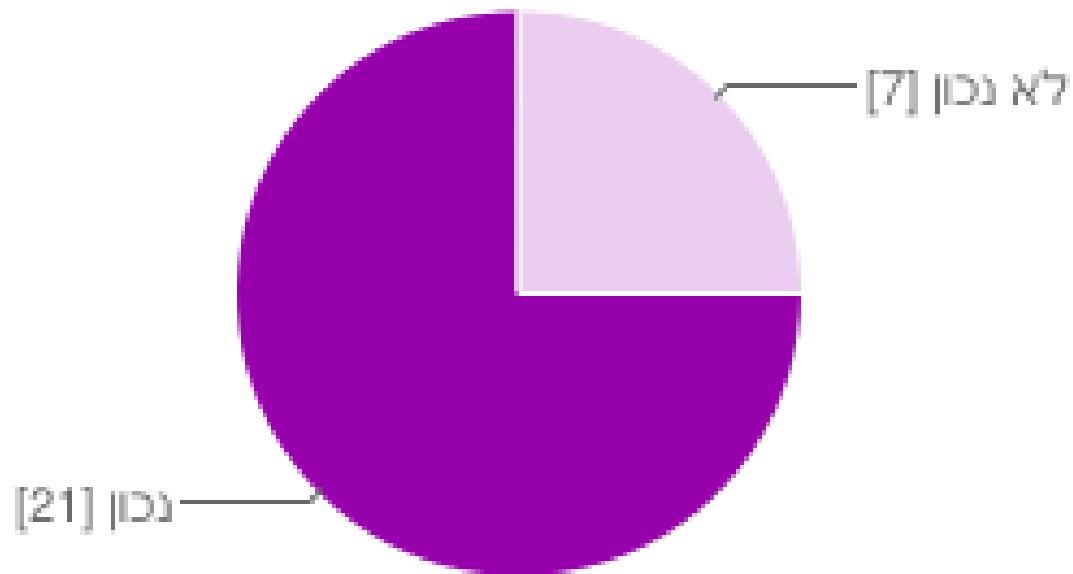
[14] נכון

המלצה מספר 5: הבחנה בין הוצאה עיסקית להוצאה ביתית

- הוצאות "מעורבות": - "הרוב קובע"
 - הוצ' רכב
 - הוצ' בית (עבודה מהבית)
- מבחן "האם ההוצאה הזו הייתה קיימת לולא העסק?"
- כל הוצאה קודם כל מקטינה את ההכנסה...
 - הוצאה מוכרת מקטינה את חבות המס
 - מגבלה כאשר לוקחים הלוואות לעסק או משכנתא
 - בעייה בביטוחי אכ"ע



"אני משתמשת בתקבולי מזומן להוצאות ביתיות"



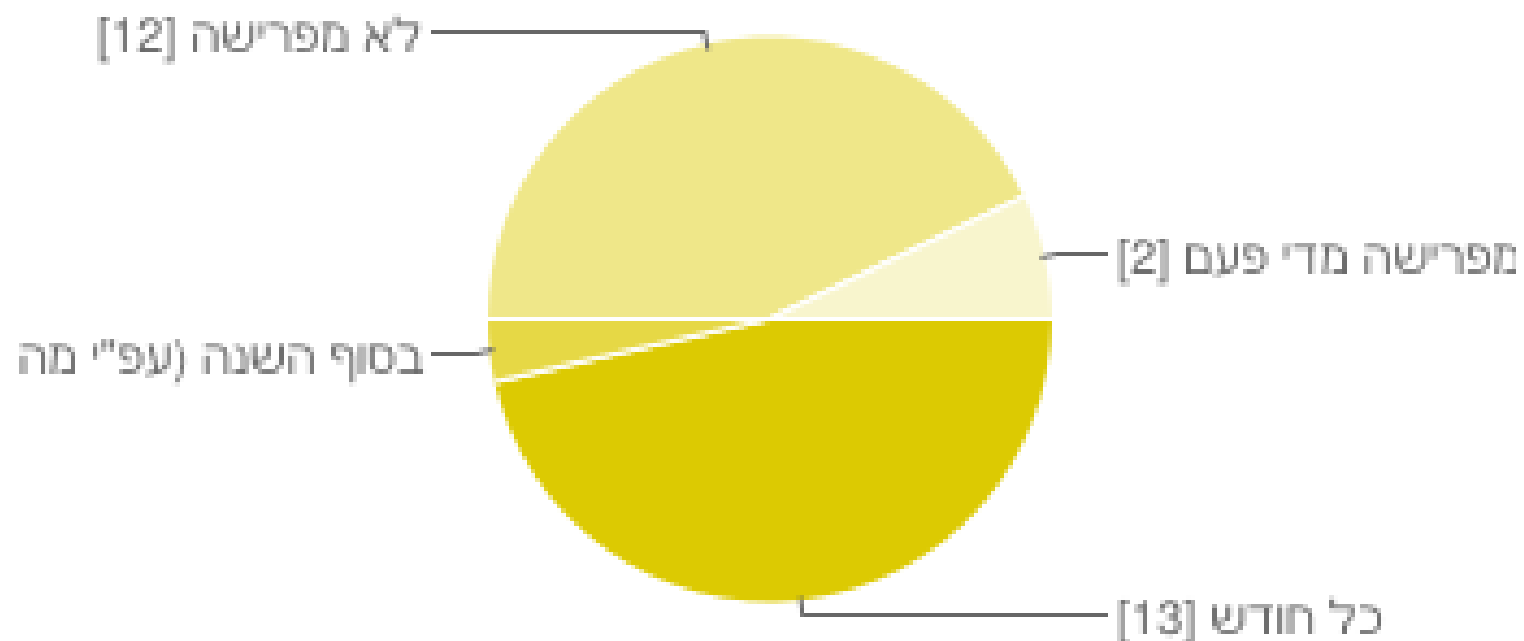


המלצה מספר 6: זה מזומן של העסק

- מלכודת תקבולים במזומן:
 - ברוטו ולא נטו!
 - שימוש להוצאות הביתיות
 - זה טיפשי להפקיד בבנק ואח"כ למשוך מזומן, לא?
- להפקיד בבנק
 - בבנק "אוהבים" לראות גם את ההכנסות שלנו



"אני מפרישה כסף לפנסיה"



המלצה מספר 7: הפרשת כספים חודשית לחיסכון פנסיוני

- הטעות הנפוצה: הפקדת סכום כסף גבוה חד פעמי בסוף שנה:
 - אין לי כסף... לוקחים הלוואה...
 - שיקולי מס, לאו דווקא שיקולי חיסכון
- הפקדה חודשית קבועה לחיסכון (ביטוח פנסיוני וקרן השתלמות):
 - סכום קבוע כל חודש והתקזזות בסוף שנה עפ"י המלצת רו"ח
 - התמודדות חודשית עם סכומים נמוכים יחסית
 - צבירת רווחים במהלך כל השנה





המלצה מספר 8: גם עסק צריך תקציב

- תקציב = תכנון קדימה
- הגדרת מסגרת תקציב
- בלת"מ
- בחינת ההוצאות הקבועות לעומת המשתנות
- התייעלות



המלצה מספר 9: היערכות להקמת או הרחבת העסק

- הון עצמי = חסכונות
- בדיקה מול התקציב המשפחתי מה רמת ההוצאות המינמלית
- האם קיימת נכונות להצטמם
- הלוואות לעסקים קטנים

המלצה מספר 10: לשים לב ל"אורות אזהרה"

- מינוס בחשבון
- אין כסף לשלם מיסים
- העברות כספים ו"הלוואות" מחשבון העסק לחשבון המשפחה ולהיפך

המלצה מספר 11: קרן חירום של מינימום 3 חודשי הכנסה

- לעצמאי אין רשת ביטחון:
- אם לא עובדים, אין הכנסה...
- במקרה של תאונה, מחלה ממושכת שלך או של אחד מבני המשפחה...
- ביטוח א.כ.ע. נכנס לתוקף רק לאחר 3 חודשים

המלצה מספר 12: להתייעץ עם אנשי מקצוע

- פגישות קבועות עם רו"ח / יועץ מס (כל חצי שנה):
 - התאמת תשלומי מיסים
 - זיהוי מגמות חיוביות/שליליות
 - טיפים להתייעלות
- ביטוחים – סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני:
 - ביטוח פנסיוני
 - ביטוח אובדן כושר עבודה
 - ביטוח אחריות מקצועית
- העסק "חורק"? יועץ עסקי / יועץ שיווקי
- בלאגן בכספי המשפחה? יועץ לכלכלת המשפחה... 😊



שנה טובה!

פוגחים את השנה בפאוס. זו לא חובה להיות כאיננוס



יועצת לכלכלת המשפחה

www.ruthsharon.co.il

