

הגברת מודעות פיננסית

ניהול פיננסי לעסקים קטנים

כלים מעשיים להצלחה עסקית

הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל באמצעות
איגוד הבנקים, המערכת הבנקאית וחברות כרטיסי האשראי

הגברת מודעות פיננסית

לו"ז הוובינר

01 תשתיות עסקיות, ניהול תזרים מזומנים

02 אסטרטגיות להצמחת העסק

03 שאלות ותשובות



01

תשתיות קריטיות לעסק יציב

הגברת מודעות פיננסית

הגברת מודעות פיננסית

תשתיות קריטיות לעסק יציב



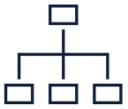
ניהול פיננסי



תוכנית עסקית
ותכנון תקציב



חוזים וניהול



הגדרת תפקידים



רואה חשבון

הגברת מודעות פיננסית

ניהול פיננסי – הבסיס להצלחה

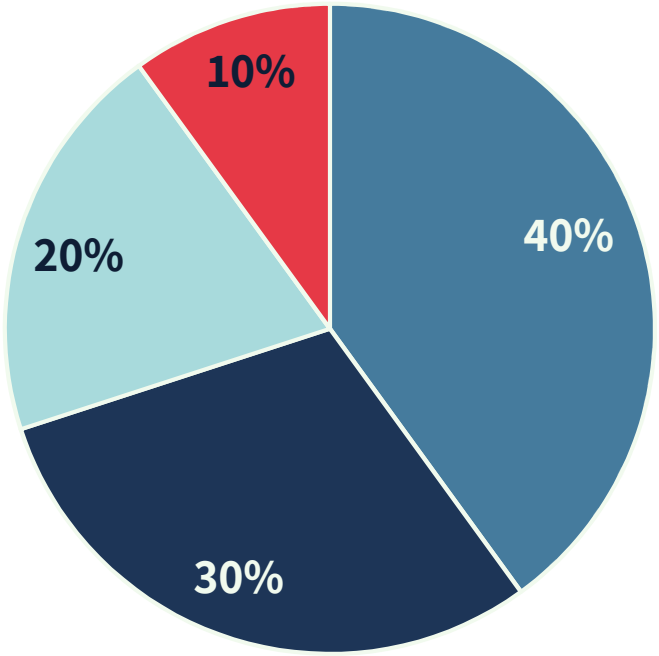


חשבון עסקי | חשבון פרטי

- ✓ שקיפות מלאה
- ✓ התנהלות חוקית
- ✓ קבלת החלטות מושכלת

תוכנית עסקית ותכנון תקציב – המצפן העסקי

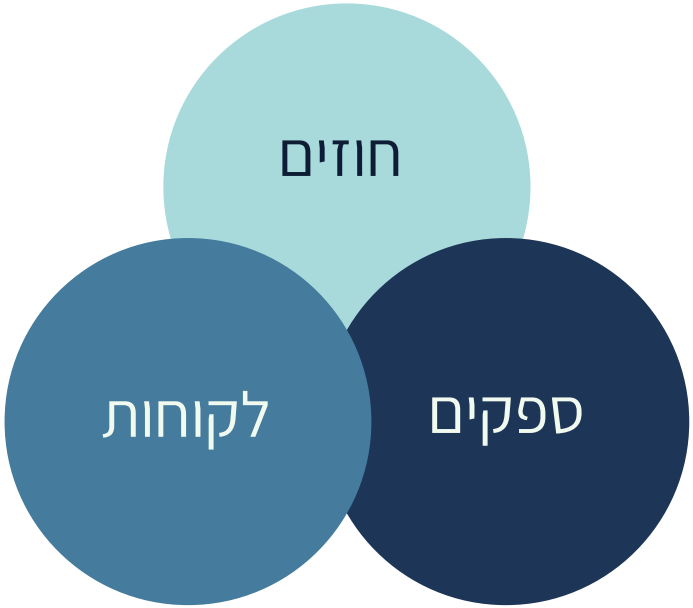




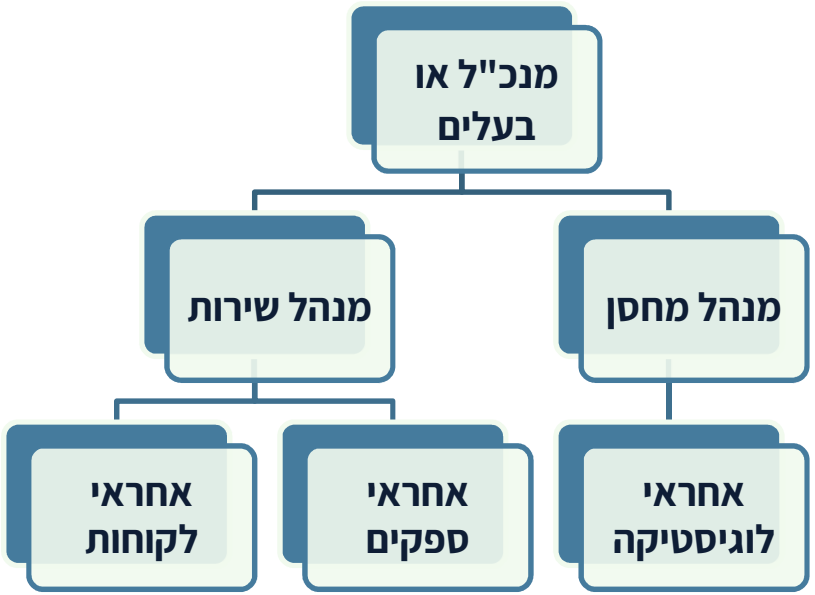
- ✓ צפי הוצאות
- ✓ תכנון צמיחה
- ✓ זיהוי מוקדם של בעיות

הגברת מודעות פיננסית

ניהול מערכות יחסים עסקיות



הגדרת תפקידים - המפתח ליציבות

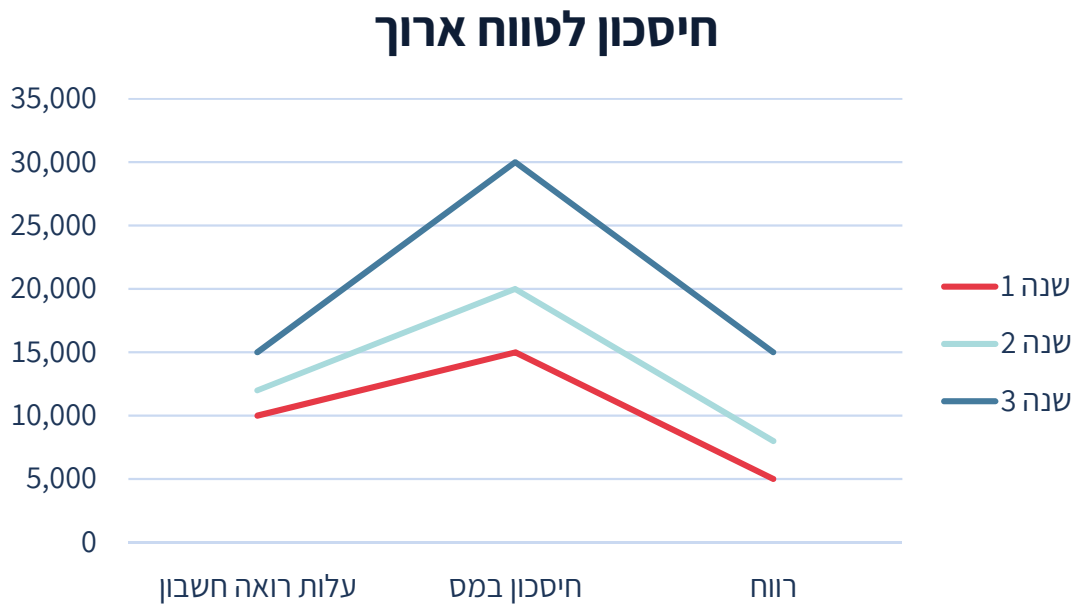


- ✓ תרשים ארגוני פשוט
- ✓ חלוקת אחריות ברורה
- ✓ דגשים לעסקים משפחתיים

הגברת מודעות פיננסית

רואה חשבון - השקעה ולא הוצאה





- ✓ מניעה והגנה עסקית
- ✓ חיסכון והתייעלות
- ✓ תכנון וצמיחה



02

ניהול תזרים מזומנים

הגברת מודעות פיננסית

הגברת מודעות פיננסית



תזרים מזומנים

הדופק של העסק שלכם

כסף שנכנס פחות כסף שיוצא

בזמן אמת

הגברת מודעות פיננסית

ועכשיו במספרים

רווח חשבונאי	
הכנסות מפרויקט	**100,000 ₪**
הוצאות ספקים	30,000 – ₪
הוצאות עובדים	30,000 – ₪
סה"כ רווח	**40,000 ₪**

למרות שהפרויקט רווחי, נדרש מימון ביניים של
60,000 ₪ למשך 3 חודשים

הגברת מודעות פיננסית

ועכשיו במספרים

רווח חשבונאי	
הכנסות מפרויקט	₪ 100,000
הוצאות ספקים	₪ – 30,000
הוצאות עובדים	₪ – 30,000
סה"כ רווח	₪ 40,000

תזרים מזומנים	
חודש 1	₪ – 30,000
חודש 2	₪ – 30,000
חודש 3	₪ 0
חודש 4	₪ 100,000

למרות שהפרויקט רווחי, נדרש מימון ביניים של
60,000 ₪ למשך 3 חודשים

הגברת מודעות פיננסית

איך תוכנית חצי שנתית נראית?

קטגוריה	ינואר	פברואר	מרץ	אפריל	מאי	יוני
הכנסות קבועות	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
הכנסות מפרויקטים	0	100,000	0	150,000	0	200,000
הוצאות קבועות	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
הוצאות פרויקטים	60,000	0	90,000	0	120,000	0
יתרה חודשית	**- 40,000**	**120,000**	**- 70,000**	**170,000**	**- 100,000**	**220,000**
יתרה מצטברת	**- 40,000**	**80,000**	**10,000**	**180,000**	**80,000**	**300,000**

הגברת מודעות פיננסית

מה כוללת תוכנית חצי שנתית?

קטגוריה	ינואר	פברואר	מרץ	אפריל	מאי	יוני
הכנסות קבועות	הכנסות צפויות					
הכנסות מפרויקטים						
הוצאות קבועות	הוצאות צפויות					
הוצאות פרויקטים						
יתרה חודשית	ניתוח פערים					
יתרה מצטברת						

הגברת מודעות פיננסית

ומה עושים עם יתרה בעו"ש?

פיקדונות לטווח קצר



נזילות גבוהה

תשואה בהתאם לריבית במשק

קרנות כספיות



נזילות גבוהה מאוד

(פדיון תוך 1-2 ימי עסקים)

פיקדונות מדורגים

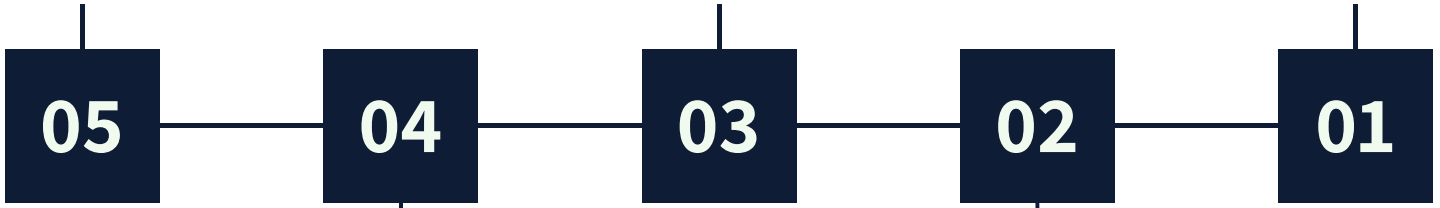


חלוקת הכסף

לתקופות שונות

הגברת מודעות פיננסית

כלים לשיפור תזרים המזומנים



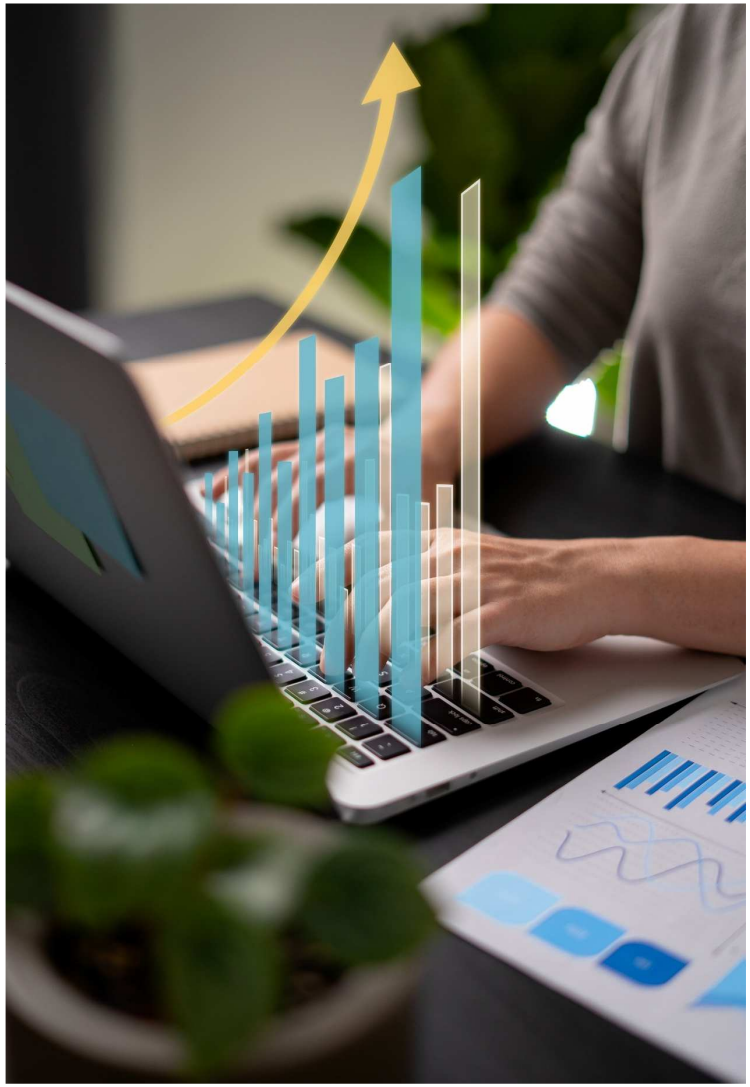
תזמון הוצאות:
פריסת תשלומים גדולים והתאמתם לתקבולים צפויים

כרית ביטחון:
שמירת 3 חודשי הוצאות קבועות בחשבון נפרד

מקדמות:
דרישת 30% מראש בתחילת כל פרויקט לכיסוי הוצאות ראשוניות

ניהול ספקים:
משא ומתן על תנאי תשלום

מדיניות גבייה:
קביעת תנאי תשלום ברורים ואכיפתם



03

איך להצמיח את העסק?

הגברת מודעות פיננסית

הגברת מודעות פיננסית

איפה אפשר לחסוך?

- ✓ **חיסכון בהוצאות תפעוליות:** התייעלות אנרגטית וצמצום בזבוז משאבים
- ✓ **מו"מ עם ספקים:** השוואת מחירים והסכמי כמויות יכולים להוביל להנחות משמעותיות
- ✓ **ייעול תהליכי עבודה:** אוטומציה ושיפור תהליכים מקטינים עלויות כוח אדם וזמן
- ✓ **ריביות ועמלות בנק:** בדיקת מסלולי עמלות והשוואת תנאים בין הבנקים יכולה לחסוך אלפי שקלים בשנה
- ✓ **ריביות ועמלות סליקה/חברת כרטיסי אשראי:** השוואת שיעורי עמלות הסליקה והעמלות המשולמות לחברת כרטיסי האשראי, וניהול מו"מ על התנאים יכול לחסוך אלפי שקלים בשנה

הגברת מודעות פיננסית

דיגיטל ואוטומציה לצמיחה

טרנספורמציה דיגיטלית:

1. העברת תהליכים ידניים לדיגיטליים
2. שימוש בביג דאטה לקבלת החלטות עסקיות
3. אימוץ כלים דיגיטליים לניהול העסק

אוטומציה לייעול וחיסכון

1. זיהוי תהליכים חוזרים וניתנים לאוטומציה
2. מערכות ניהול קשרי לקוחות (CRM)
3. כלי ניהול מלאי ורכש אוטומטיים
4. מערכות שיווק אוטומטיות

הגברת מודעות פיננסית

מימון ואשראי

הלוואות

- ✓ אשראי לזמן קצר
- ✓ הלוואות לזמן ארוך
- ✓ גופים בנקאיים/חוץ בנקאיים
- ✓ השוואת תנאי הלוואות וניהול מו"מ

אשראי ספקים

- ✓ תנאי תשלום
- ✓ הסדרי שוטף +

אשראי לקוחות

- ✓ תשלומים

הגברת מודעות פיננסית

אסטרטגיות להצמחת העסק

1. זיהוי הזדמנויות שוק חדשות
2. בניית יתרון תחרותי משמעותי
3. פיתוח מקורות הכנסה נוספים
4. ניהול סיכונים וצמיחה בצורה נכונה

הגברת מודעות פיננסית



ניתוח שוק ומתחרים

מחקר שוק מקיף

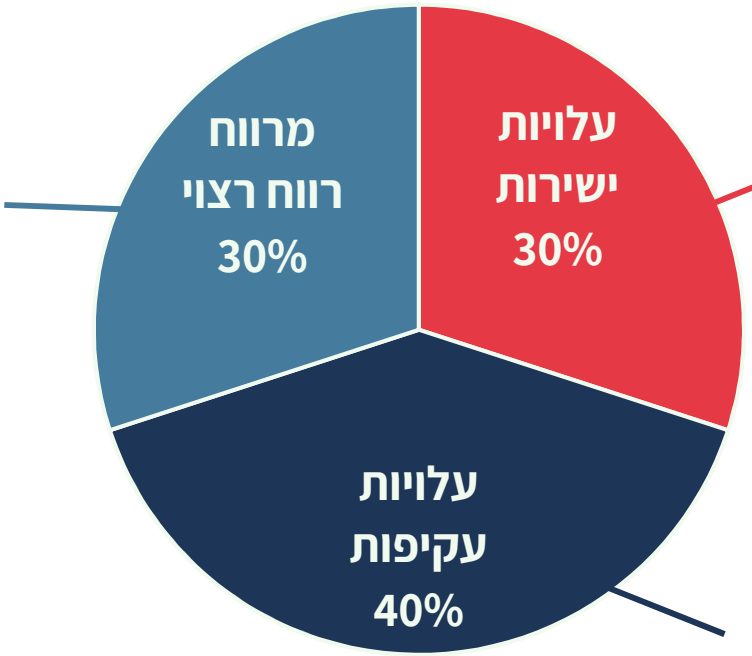
- זיהוי מגמות שוק מרכזיות
- ניתוח התנהגות צרכנים בתחום
- מיפוי מתחרים ישירים ועקיפים
- איתור פערים בשוק שניתן למלא

מה יוצר יתרון תחרותי?

- זיהוי הייחודיות שלך בשוק
- פיתוח הצעת ערך ברורה ללקוחות

הגברת מודעות פיננסית

תמחור - Pricing



הוצאות הקשורות ישירות למוצר/שירות
חומרי גלם, עבודה ישירה, אריזה

הוצאות תפעוליות כלליות
שכירות, חשמל, ניהול

הרווח הנדרש להתפתחות העסק
השקעות עתידיות, רווח נקי

הגברת מודעות פיננסית

מטריצת אסטרטגיות צמיחה

חדירת שוק



- ✓ שיפור אסטרטגיית שיווק
- ✓ הגדלת תדירות רכישה
- ✓ משיכת לקוחות מהמתחרים

פיתוח מוצר



- ✓ הרחבת קו מוצרים
- ✓ שדרוג מוצרים קיימים
- ✓ פיתוח פתרונות משלימים

פיתוח שוק



- ✓ התרחבות גיאוגרפית
- ✓ פנייה למגזרים חדשים
- ✓ ערוצי הפצה חדשים

גיוון



- ✓ רכישות ומיזוגים
- ✓ כניסה לתחומים משיקים
- ✓ יצירת סינרגיה בין עסקים

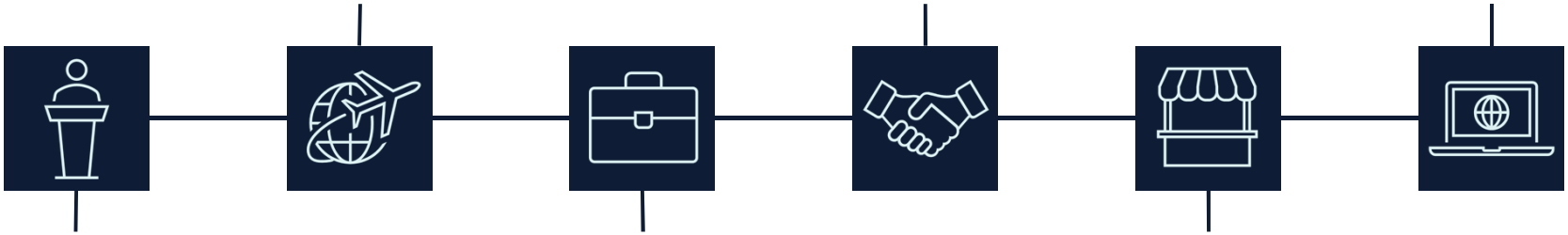
הגברת מודעות פיננסית

הרחבת ערוצי מכירה

מכירות אונליין
פיתוח חנות מקוונת, שיווק דיגיטלי ומסחר אלקטרוני

שותפויות אסטרטגיות
רשתות הפצה, משווקים מורשים, סוכנים ושותפי מכירות

גלובליזציה
חדירה לשווקים בינלאומיים וייצוא



חנויות פיזיות
הרחבה לנקודות מכירה נוספות, פתיחת סניפים, ופופ-אפ סטורס

מכירות עקיפות
סיטונאים, מפיצים ונקודות מכירה משולבות

שירותים מקצועיים
ייעוץ, הדרכות והרחבת השירותים המקצועיים

הגברת מודעות פיננסית

מודלים עסקיים חדשניים



מודל מנוי
(Subscription)

הכנסה קבועה
חודשית במקום
רכישה חד פעמית



פרימיום
(Freemium)

שירות בסיסי חינמי
עם אופציית שדרוג
בתשלום

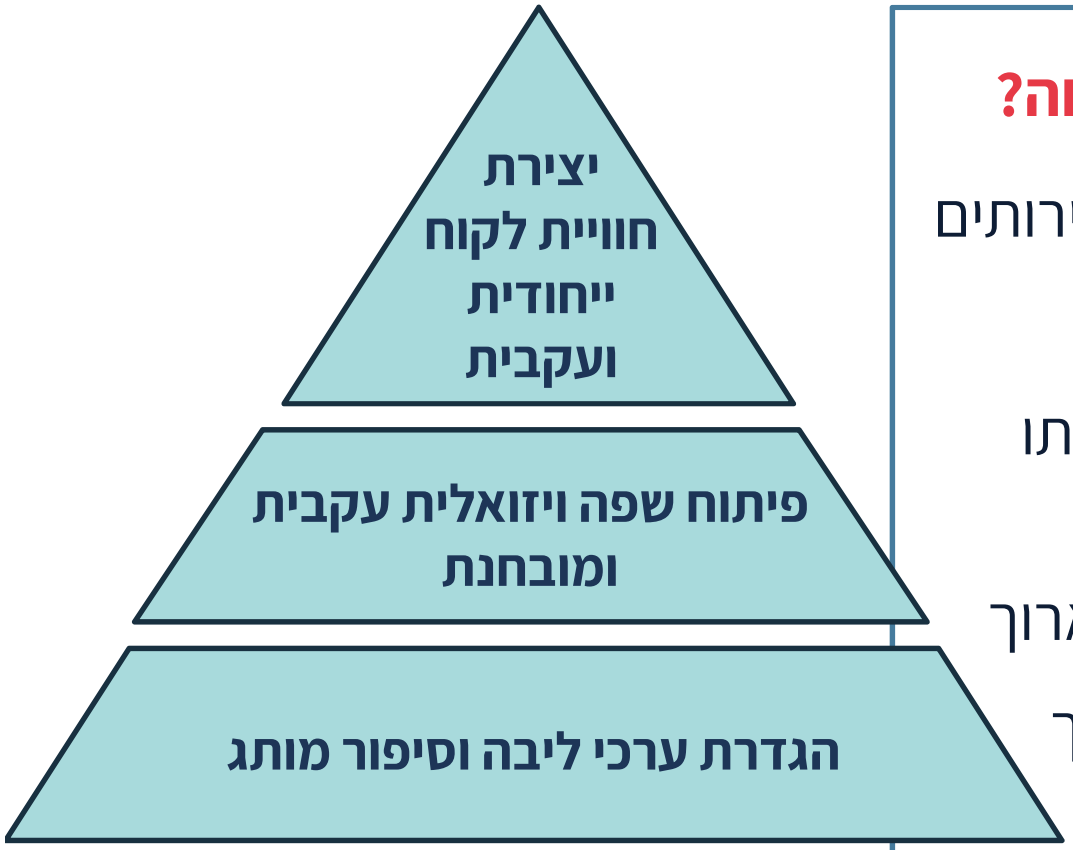


מודל מבוסס פלטפורמה

יצירת זירת מפגש
בין מוכרים לקונים

הגברת מודעות פיננסית

בניית מותג חזק



למה מיתוג חזק חשוב לצמיחה?

- גביית פרמיה על המוצרים והשירותים
- נאמנות לקוחות ארוכת טווח
- השקת מוצרים חדשים תחת אותו מותג
- הפחתת עלויות שיווק בטווח הארוך
- הגנה מפני מתחרים ומחיר נמוך יותר

הגברת מודעות פיננסית

ניהול סיכונים בצמיחה

אתגרים וסיכונים בצמיחה מהירה

1. אתגרי תזרים מזומנים בשל השקעות גדולות
2. איבוד בקרה וזהות עסקית
3. קשיים בשימור איכות בקנה מידה גדול
4. התמודדות עם תחרות שמגיבה לצמיחה שלך

אסטרטגיות לניהול סיכונים

1. צמיחה הדרגתית ומבוקרת
2. בניית תכנית גיבוי לתרחישים שונים
3. פיזור סיכונים דרך מגוון ערוצי הכנסה
4. הקמת צוות ניהול חזק וגמיש

הגברת מודעות פיננסית

סיכום

הכלים שלכם לצמיחה עסקית



תשתיות קריטיות לעסק יציב

- ✓ ניהול פיננסי מקצועי
- ✓ תוכנית עסקית ותכנון תקציבי
- ✓ הגדרת תפקידים ברורה
- ✓ עבודה עם רואה חשבון



ניהול תזרים מזומנים נכון

- ✓ תכנון מראש
- ✓ בניית כרית ביטחון
- ✓ ניהול יחסי אשראי



אסטרטגיות להצמחת העסק

- ✓ בניית מותג
- ✓ תמחור אסטרטגי
- ✓ הרחבת ערוצי מכירה
- ✓ מודלים עסקיים חדשניים
- ✓ ניהול סיכונים


הגברת מודעות פיננסית
2025
2024
2023
2022
2021
2020
בהצלחה