המרכז לצמיחה פיננסית
מנית בנק הפועלים

בניית טבלת תזרים מזומנים

מעקב אחר תזרים המזומנים יעזור לכם לצפות מראש מצב שבו חסר לכם כסף נזיל לתפקוד העסק.
תוכלו לנהל מעקב בצורה פשוטה יחסית באמצעות טבלת תזרים המזומנים:

תאריך	פרטים	תקבולים	תשלומים	יתרה
1.12				34,582
2.12	חיוב כרטיס אשראי תשלומים שוטפים		13,221	21,361
5.12	תשלומים לספקים		7,756	13,605
9.12	קבלת תשלום לקוחות	57,690		71,295
10.12	תשלום שכר לעובדים		28,205	43,090
15.12	תשלום שכירות		9,500	33,590
20.12	קבלת תשלום לקוחות	13,720		47,310
25.12	תשלומי מיסים וחשבונות		23,278	24,032
2.1	חיוב כרטיס אשראי תשלומים שוטפים		14,768	9,264
5.1	תשלומים לספקים		12,669	-3,405
9.1	קבלת תשלום לקוחות	42,679		39,274
10.1	תשלום שכר לעובדים		28,205	11,069

1 בדקו וציינו את היתרה הנוכחית בחשבון העו"ש של העסק, כולל התאריך.

2 מלאו את הטבלה בפרטי התקבולים והתשלומים הצפויים לעסק ב-3 החודשים הקרובים, כולל התאריך הצפוי, ופרטי הפעולה.

3 מלאו את הסכומים שאתם צפויים לקבל בעמודת **התקבולים**.

4 מלאו את הסכומים שאתם צפויים לשלם בעמודת **התשלומים**.

5 היתרה תתעדכן אוטומטית. במקרה של יתרה שלילית היא תצבע באדום.

חזרו לעדכן את הטבלה מדי חודש. עדכנו את היתרה הנוכחית בחשבון, את התשלומים ואת התקבולים הצפויים ל-3 החודשים הבאים.

בנתונים המוצגים בטבלה כדוגמה, ניתן לראות שבין ה-5.1 ל-9.1 צפויה לעסק בעיית תזרים. אלו 4 ימים שבהם לא יהיה בחשבון סכום כסף נזיל לתפעול השוטף של העסק.

כשאנו יודעים מראש על בעיית תזרים, נוכל להיערך לקראתה בהתאם, למשל באמצעות דחיית תשלומים, הקדמת תקבולים או פתרונות מימון שונים. היערכות מראש תחסוך לנו את הצורך לחפש פתרונות מיידיים כשאנחנו כבר נתונים בבעיה, כאלה שלא תמיד מתאימים לעסק או פשוט עולים לנו הרבה.

סיימנו. תוכלו להוריד את קובץ טבלת תזרים המזומנים המופיע בהמשך קורס זה, ולהיעזר בו לצורך ניהול תזרים המזומנים שלכם. **בהצלחה!**