

הכלי במבט מהיר

BudgetSmart Pro הופך נתונים בסיסיים שאתה כבר מכיר — מחזור, שולי רווח והוצאות — לתמונה פיננסית מלאה של העסק. הכלי בנוי לבעל עסק וליועץ, ואינו דורש ידע חשבונאי מוקדם.

שני שימושים מרכזיים:

- תכנון ובקרה לעסק קיים: תקציב שנתי עם פריסה חודשית, דוח רווח והפסד, תזרים מזומנים, נקודת איזון ומעקב ביצוע בפועל מול תחזית.
- בדיקת כדאיות ואומדן שווי אינדיקטיבי: לפני השקעה או רכישת עסק, וכדי לראות איך תרחישים שונים מזיזים את התמונה.

מה מקבלים בחבילה

- הכלי המלא (גרסת Pro), פועל בדפדפן ללא התקנה.
- מדריך למשתמש.
- נספח הנחות המודל והמתודולוגיה.
- תקנון רכישה, אספקה, שימוש וביטול.

מה מייחד את הכלי

- שני מודלים על אותם נתונים: מעבר בלחיצה בין תקציב לכדאיות, בלי להזין מחדש.
- טווח שווי במקום מספר יחיד: שלושה מכפילים (4, 5, 6) כשיטה הראשית, ולצדם שלוש הערכות מהוונות כהצלבה — מבוססת מכפיל, גורדון ללא צמיחה, ורצפה בריבית חסרת סיכון.
- ניתוח רגישות ותרחישים: בדיקת השפעת שינוי בהנחות, ושמירת תרחיש אופטימי, ריאלי ופסימי.
- התאמות מאזניות: דיוק השווי לפי הון חוזר נורמלי, חוב נטו והתאמות פרטניות.
- פרטיות מלאה: הנתונים נשארים על המחשב שלך ואינם נשלחים לשום שרת.

שאלות נפוצות

האם צריך ידע חשבונאי כדי להשתמש בכלי?

לא. הכלי מלווה בהסברים בכל שלב, ובמרבית המקומות מספיק להזין נתון בסיסי אחד והמערכת משלימה את השאר. מי שמכיר את הדוחות הכספיים יוכל לדייק, אך אין בכך חובה.

האם צריך להתקין תוכנה?

לא. הכלי הוא קובץ שפועל בדפדפן. מספיק לפתוח אותו, ואפשר לעבוד גם ללא חיבור לאינטרנט.

מה ההבדל בין הגרסה החינמית לגרסת Pro?

הגרסה החינמית מאפשרת להכיר את המערכת ולקבל תמונה פיננסית ראשונית. בגרסת Pro נפתחים: שמירת עבודה לקובץ וטעינתה, ייצוא PDF ו-Excel, שלושת מודלי השווי והצלבת ה-DCF, ההתאמות המאזניות, ניתוח הרגישות והתרחישים, מעקב ביצוע בפועל מול תחזית, ופריסת עונתיות לפי נתוני העבר.

מה ההבדל בין מודל התקציב למודל הכדאיות?

שניהם עובדים על אותם נתונים. מודל התקציב מתאים לעסק קיים ומייצר תקציב מפורט עם פריסה חודשית. מודל הכדאיות מוסיף שכבת השקעה, מימון ואומדן שווי. אפשר לעבור ביניהם בלי לאבד נתונים. מומלץ לבנות תחילה את התקציב המלא — פריסה חודשית מדויקת נותנת אומדן שווי מדויק יותר.

האם הנתונים שלי נשמרים או נשלחים לאנשהו?

הנתונים נשמרים באופן מקומי על המחשב שלך בלבד, ואינם נשלחים לשום שרת. כדי לשמור עותק לגיבוי או להעברה בין מכשירים, השתמש בכפתור שמירת העבודה.

מדוע חשוב להזין מחזור ללא מע"מ?

כל החישובים מבוססים על סכומי נטו, כפי שמופיעים בדוחות הכספיים. הזנת סכום כולל מע"מ תנפח את התחזית כולה. זו הטעות הנפוצה ביותר.

עד כמה אומדן השווי מדויק?

אומדן השווי הוא אינדיקטיבי בלבד, ומיועד לתת תמונה מקצועית מהירה. אין בו משום הערכת שווי לצורכי עסקה, מס, דיווח כספי או הליך משפטי. הוא רגיש מאוד לשלוש הנחות: אחוז המרווח הגולמי, התשואה הנדרשת, ונרמול הרווח. עסקה אמיתית מחייבת בדיקת נאותות ובחינת ההנחות מול המציאות הספציפית.

הכלי הראה GO — זה אומר שהעסקה טובה?

לא. GO משמעו שאף אחד מהדגלים לא הורם על הנתונים שהזנת ובהנחות שהזנת. זו אינה בדיקה של העסקה עצמה ואינה תחליף לבדיקת נאותות עסקית ומשפטית. שאר מצבי ההכרעה מוסברים במדריך למשתמש ובנספח הנחות המודל.

למה לפעמים לא מתקבלת הכרעה בכלל?

אם סימנת שנדרשת הלוואה אך לא הזנת ריבית או תקופה, הכלי מציג "נתונים חסרים — אין הכרעה". זה מכון: בלי תנאי הלוואה אי אפשר לתמחר את המימון, וכל מדדי המימון יהיו חסרי משמעות. השלם את התנאים וההכרעה תתקבל.

יש בכלי בינה מלאכותית?

לא. ההכרעה והמסקנות מופקות בקוד דטרמיניסטי — שרשרת תנאים על ספי חישוב, שכל ענף בה מצמיד משפט כתוב מראש עם המספרים משולבים בו. אותם נתונים יניבו את אותו משפט בדיוק, בכל פעם.

האם אפשר לשמור עבודה ולהמשיך אחר כך?

כן. כפתור שמירת העבודה יוצר קובץ עם כל הנתונים, וכפתור הטעינה מחזיר אותך בדיוק לנקודה שבה עצרת. שים לב שכפתורים אלה מוצגים במחשב בלבד, ולא במכשיר ניד.

האם אפשר להפיק דוח להצגה לבנק או למשקיע?

כן. ניתן להפיק דוח PDF הכולל תקציר מנהלים, מדדים, אומדן שווי וטבלאות, וכן לייצא את הנתונים לקובץ Excel להמשך עבודה. בשדה פרטי הדוח ניתן למלא את שם העסק והפרויקט כדי שיופיעו בכתורות.

רכשתי את הכלי — האם אקבל עדכונים?

כן. הרכישה כוללת, ללא תשלום נוסף, עדכוני גרסה שיצאו במהלך שנה מיום הרכישה, וכן תיקוני תקלות ככל שיהיו. אין התחייבות לתדירות עדכונים או לתוספת יכולות.

לכמה מחשבים או עסקים הרישיון תקף?

הרישיון הוא אישי, לרוכש ולעסק שבבעלותו, ללא הגבלת מספר הפרויקטים. אין להעביר, למכור או לשתף את הקובץ עם צד שלישי. שימוש בכלי במסגרת מתן שירות בתשלום ללקוחות מרובים טעון הסכמה מראש ובכתב. הפירוט המלא בתקנון.

איבדתי את הקובץ — מה עושים?

פנה בדוא"ל עם פרטי הרכישה, והעותק יישלח מחדש ללא עלות.

הכלי לא נפתח או לא נראה כמו שצריך?

ודא שחילצת את קובץ ה-ZIP לתיקייה, ושאתה פותח את קובץ ה-HTML בדפדפן מעודכן. אם הבעיה נמשכת, פנה בדוא"ל.

האם הכלי מחליף ייעוץ מקצועי?

לא. הכלי הוא עזר לחישוב ולהמחשה. התוצאות תלויות בנתונים שהוזנו, ואינן מהוות ייעוץ פיננסי, חשבונאי, מיסויי, משפטי או השקעתי. לפני כל החלטה יש להיוועץ באיש מקצוע מוסמך המכיר את נסיבותיך.

יצירת קשר

המוצר נמכר כמות שהוא ואינו כולל מוקד תמיכה, הדרכה או ליווי. פניות בדוא"ל ייענו במידת האפשר. למי שמעוניין בליווי אישי — קיימת חבילה נפרדת הכוללת פגישת עבודה משותפת על הנתונים, ההנחות והתוצאות. פרטים באתר.

עזרא אליעזר, מנהל כספים חיצוני (CFO) ויועץ פיננסי · ezraeliezer.com · ezra@ezraeliezer.com

הכלי מסופק בכפוף לתקנון הרכישה, השימוש והביטול המצורף.