



BudgetSmart

תכנון ובניית תקציב ותזרים

מדריך למשתמש

גרסה 1.0 | עזרא אליעזר, יועץ עסקי | 2026

1. מה זה BudgetSmart?

BudgetSmart הוא כלי תכנון פיננסי המיועד לבעלי עסקים, מנהלים פיננסיים ויועצים עסקיים. הכלי מאפשר לבנות תחזית פיננסית שנתית מלאה בכמה צעדים פשוטים, ללא צורך בידע חשבונאי מעמיק.

מה תקבל בסוף התהליך

- תחזית הכנסות ל-12 חודשים, מותאמת לעונתיות שלך
- תחזית הוצאות תפעוליות מפורטת
- דוח P&L (רווח והפסד) חזוי מלא
- תזרים מזומנים חודשי עם יתרות
- מדדי ביצוע מרכזיים: EBITDA, רווח גולמי, נקודת איזון
- ייצוא לקובץ Excel מקצועי

2. מבנה המערכת – 6 שלבים

המערכת בנויה כהליך ליניארי של 6 שלבים. כל שלב בונה על הקודם:

שלב	שם	מה ממלאים
1	נתוני בסיס	הכנסות היסטוריות + מרווח גולמי
2	הוצאות	שכר, עלות קבועה, שיווק
3	תחזית	עונתיות, גידול, עובדים חדשים
4	השלמת נתונים	פחת, מימון, מס, יתרת פתיחה
5	מדדי ביצוע	דשבורד KPI + גרפים
6	דוחות	תקציב, P&L, תזרים, ניתוח רגישות

3. שלב 1 – נתוני בסיס

3.1 הכנסות היסטוריות

הזן את מחזור ההכנסות השנתי לשנה שעברה ולשנה הנוכחית.

חשוב

יש להזין מחזור ללא מע"מ (סכום נטו) – כלומר הסכום שמופיע בדוחות הכספיים לפני מע"מ. הכנסת סכום כולל מע"מ תגרום לתחזית מנופחת.

3.2 מרווח גולמי (%)

מרווח גולמי = ההפרש בין מחיר המכירה לבין עלות ייצור/רכישת המוצר, מחולק בהכנסות ומוכפל ב-100. הוא מייצג כמה אגורות מכל שקל הכנסה נשארות לאחר ניכוי עלות ישירה.

דוגמה: מכרת ב-100 ₪, עלות המוצר 60 ₪ — המרווח הגולמי הוא 40%.

מאיפה לקחת?

מדוחות הכספיים שלך: "רווח גולמי ÷ הכנסות × 100". אם אין, אפשר לאמוד לפי תחום: מסחר 20-40%, שירותים 50-80%, טכנולוגיה 60-90%.

4.1 עלות שכר

הזן את סך עלות השכר החודשית הכוללת: משכורות ברוטו + ביטוח לאומי + קרן פנסיה + קרן השתלמות. ניתן להזין בשקלים קבועים או כאחוז מהמחזור.

4.2 הנהלה וכלליות (עלות קבועה)

כולל: שכר דירה, ביטוחים, הנהלת חשבונות, יועמ"ש, טלפון, אינטרנט – כל הוצאה שנשארת קבועה ללא תלות ברמת הפעילות.

4.3 שיווק ופרסום

ניתן להגדיר כסכום חודשי קבוע, או כאחוז מהמחזור. שים לב: כשמוגדר כ-% – הסכום גדל אוטומטית עם גידול ההכנסות.

5. שלב 3 – תחזית ועונתיות

5.1 פרופיל עונתיות

בחר את דפוס המכירות של העסק שלך:

- שווה בחודשים – הכנסות זהות כל חודש
- עונתיות קיץ – שיא ביוני-אוגוסט
- עונתיות חורף – שיא בנובמבר-ינואר
- סוף שנה חזק (Q4) – שיא ברבעון האחרון
- הזנה חודשית – הזן את חלוקת % ידנית לכל חודש

5.2 גידול חזוי

בחר בין גידול היסטורי (מחושב אוטומטית משנה שעברה לשנה זו) או הזן גידול ידני. גידול 20% = ההכנסות החזויות גבוהות ב-20% מהשנה הנוכחית.

5.3 עובדים חדשים

ניתן להוסיף עובדים חדשים עם תאריך כניסה ועלות. המערכת מחשבת אוטומטית את הגידול בהוצאות השכר מחודש הכניסה, כולל השפעה על נקודת האיזון.

6. שלב 4 – השלמת נתונים

6.1 פחת והפחתות (D&A)

פחת = הוצאה חשבונאית המייצגת את "הבלאיי" של נכסים מוחשיים (ציוד, רכב, שיפוצים). **הפחתות** = אותו עיקרון לנכסים בלתי מוחשיים (מוניטין, פטנטים, תוכנה).

מאיפה לקחת?

עסק קיים: מדוח רווח והפסד בשורת "פחת והפחתות", או מדוח תזרים בסעיף "התאמות לרווח נקי".

עסק חדש: השתמש במחשבון CapEx – הזן שווי ציוד + אחוז פחת שנתי.

אחוזי פחת נפוצים: מחשבים ותוכנה 33% | ציוד ומכונות 7-15% | רכב 15-20% | שיפוצים 10%.

6.2 הוצאות מימון ומס

הזן ריבית שנתי על הלוואות. אם אין הלוואות – השאר 0. שיעור מס החברות בישראל: 23% (ברירת מחדל).

6.3 יתרת פתיחה תזרימית

כמה כסף יש כרגע בחשבון הבנק / קופת העסק. ממנו מחושב התזרים המצטבר בדוח התזרים. ניתן להזין ערך שלילי (אוברדראפט).

לאחר מילוי הנתונים, מוצגים מדדי ביצוע מרכזיים:

מדד	הגדרה	מה אומר
מכירות חזויות	סך הכנסות ל-12 חודשים	גודל הפעילות
רווח גולמי	הכנסות פחות עלות מכר	כמה נשאר לפני הוצאות תפעול
EBITDA	רווח לפני פחת, מימון ומס	יעילות תפעולית – מה שהמשקיעים מסתכלים עליו
נקודת איזון	הכנסה חודשית מינימלית לכיסוי הוצאות	מהיכן העסק מתחיל להרוויח

כמו כן מוצגים גרפים: הכנסות מול הוצאות, EBITDA חודשי, פילוח הוצאות, תזרים מצטבר.

8. שלב 6 – דוחות פיננסיים

8.1 שלושה טאבים

- **תקציב חזוי** – עמודות חודשיות: הכנסות → רווח גולמי → EBITDA
- **רווח והפסד (P&L)** – מלא: הכנסות → רווח גולמי → EBT → EBIT → רווח נקי
- **תזרים מזומנים** – יתרת פתיחה + כניסות ויציאות חודשיות → תזרים מצטבר

8.2 ניתוח רגישות (What-If)

שני סלידורים: שינוי במרווח הגולמי ושינוי בשכר. הזזתם מעדכנת את כל הדוחות בזמן אמת ומאפשרת לראות מה יקרה אם המרווח ירד ב-5% או השכר יעלה ב-10%.

8.3 ייצוא Excel

לחץ "ייצוא מלא ל-Excel" לקבלת קובץ XLS הכולל שני גיליונות: תקציב חזוי ודוח P&L + תזרים.

9. שמירת נתונים ופרטיות

כל הנתונים שמוזנים נשמרים בדפדפן שלך בלבד (localStorage) ואינם עוברים לאף שרת. סגירת הדפדפן לא מוחקת את הנתונים – הם נשמרים עד שתאפס ידנית.

לשחזר הנתונים

הנתונים נשמרים לכתובת הספציפית שבה פתחת את הקובץ. פתיחת הקובץ ממיקום אחר תפתח מערכת ריקה.

הצהרת אחריות – חשוב לקרוא

BudgetSmart הוא כלי לתכנון ואמידה פיננסית בלבד. המידע, החישובים והתחזיות המופקים ממנו אינם מהווים ייעוץ פיננסי, מסחרי, משפטי, חשבונאי או מיסוי מקצועי מכל סוג שהוא.

השימוש בכלי, בתוצאותיו ובתחזיותיו הוא על אחריות המשתמש בלבד. עזרא אליעזר ו/או כל גוף הקשור לפיתוח הכלי לא יהיו אחראים לכל נזק, הפסד, החלטה עסקית שגויה או תוצאה כלשהי הנובעת מהסתמכות על פלטי הכלי.

התחזיות מבוססות על הנחות שהוזנו על ידי המשתמש ואין להסתמך עליהן כתחזית ודאית. לקבלת ייעוץ מקצועי מחייב, יש לפנות לרואה חשבון, יועץ מס או יועץ פיננסי מוסמך.

שימושך בכלי מהווה הסכמה לתנאים אלה.