

BudgetSmart

תיאור הכלי למשתמש

סקירה תמציתית — יכולות, קלט ותוצרים

עזרא אליעזר — ייעוץ פיננסי וניהול כספים חיצוני · ezraeliezer.com

מה זה BudgetSmart?

BudgetSmart הוא כלי לתכנון פיננסי, בניית תקציב ותחזית, ובדיקת כדאיות השקעה — לעסקים קטנים ובינוניים וליזמים. הכלי חינמי, פועל בדפדפן ללא התקנה, ושומר את הנתונים מקומית במכשיר שלך.

העיקרון: להזין כמה הנחות בסיסיות (הכנסות, עלויות, השקעה, מימון) ולקבל מיד תמונת רווחיות, תזרים, שווי וכדאיות — בשפה ברורה, בלי צורך בידע חשבונאי מוקדם.

שני מצבי עבודה

עסק קיים — תקציב ותחזית

אשף בן 7 שלבים לבניית תקציב שנתי ותחזית לעסק פעיל: הכנסות, עלות המכר, הוצאות תפעול, מס, ומעקב ביצוע בפועל מול תחזית. מתאים לבעל עסק שרוצה לתכנן את השנה הקרובה ולעקוב אחר חריגות.

עסק חדש — בדיקת כדאיות

אשף בן 8 שלבים ליזם או לרוכש עסק: מוסיף על התקציב שכבת השקעה, מימון (הון עצמי / הלוואה / מעורב), והערכת שווי מלאה עם הכרעת GO/NO-GO. עונה על השאלה: האם כדאי להיכנס לעסקה הזו במחיר הזה?

מה מזינים

- הכנסות חזויות — חודשיות או שנתיות, כולל עונתיות.
- עלות המכר (COGS) והוצאות תפעול קבועות ומשתנות.
- שיעור מס ואופן תשלומי (מקדמות חודשיות, רבעוני, או שנתי).
- במסלול כדאיות: סכום ההשקעה / מחיר העסקה, ומבנה המימון.
- פרמטרים פיננסיים: מכפיל שווי, ריבית חסרת סיכון, ותשואה נדרשת (הרדל).

מה מקבלים — התוצרים

על המסך

- **הערכת שווי — שיטת מכפיל:** שווי העסק לפי מכפיל 4/5/6 על הרווח התפעולי, ושווי העסקה (השווי פחות ההשקעה).
- **הכרעת כדאיות (GO / GO מותנה / NO-GO):** מסקנה אוטומטית בשפה ברורה, עם הסבר ומחיר הוגן כשצריך.
- **מדדי השקעה:** IRR, ROI, DSCR, תקופת החזר, דירוג סיכון.
- **תחזית רווח והפסד מלאה ותזרים מזומנים חודשי:** כולל גרפים ונקודת איזון.
- **הצלבת DCF:** שלוש הערכות היוון תזרים לאימות שיטת המכפיל.

לייצוא

- **דוח PDF מקצועי:** תקציר מנהלים, הערכת שווי, KPI, ניתוח סיכונים, תחזית, תזרים, הנחות ומסקנות — מוכן ללקוח או לבנק.
- **גיליון Excel:** כל הנתונים, המדדים ומתודולוגיית ההחלטה — לעריכה והמשך עבודה.

מתודולוגיית ההכרעה — בקצרה

ההכרעה נבנית בשלבים: קודם איתנות העסק (רווחיות תפעולית ומבנה מימון), ואז שווי העסקה לפי מכפיל 4 (השמרני). עסק מפסיד תפעולית מקבל NO-GO. עסק רווחי עם מחיר גבוה מהשווי השמרני מקבל GO מותנה — מחיר, יחד עם המחיר ההוגן המומלץ. עסק רווחי, ממומן נכון ובמחיר סביר מקבל GO.

הבחנה מרכזית: שווי העסק הוא זרם התקבולים העתידי (ברוטו). שווי העסקה הוא שווי העסק פחות ההשקעה (נטו) — וזה מה שבאמת בודקים: האם העסקה יוצרת לך ערך.

הערה והסתייגות

BudgetSmart מספק תמונת מצב ראשונית לפי הנתונים שהוזנו, ואינו מהווה ייעוץ פיננסי, חשבונאי, משפטי או ייעוץ השקעות. תוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהתחזית. מומלץ לבחון את הנתונים מול גורם מקצועי מוסמך לפני קבלת החלטות.