

BudgetSmart — מדריך למשתמש

גרסה 16 · V-36 בספטמבר 2026

התוכנה בנויה כאשף. ממלאים שלב אחר שלב, וכל מסך מזין את הבא אחריו. כל הסכומים ללא מע"מ. הקובץ עובד מקומית במחשב שלך — אין שרת ואין העלאת נתונים לאינטרנט. הכלי מיועד לעבודה במחשב; לעבודה בנייד ראה "עבודה בנייד" בפרק שמירה וייצוא.

בחירת מסלול

במסך הפתיחה בוחרים באחד משני מסלולים. אפשר לעבור ביניהם בכל שלב — הנתונים נשמרים.

המסלול	מתי משתמשים בו
תקציב ותחזית	עסק קיים שרוצה לתכנן שנה קדימה: הכנסות, הוצאות, תזרים ונקודת איזון
כדאיות, רכישה ושווי	בחירת רכישה של עסק, הקמה חדשה, או הערכת שווי לעסק קיים

השלבים

סרגל השלבים משתנה בין המסלולים. הטבלה מראה את שני המסלולים זה מול זה, כפי שהם מופיעים על המסך.

שלב	מסלול תקציב ותחזית	מסלול כדאיות ושווי
1	הכנסות	הכנסות חזויות
2	בסיס הוצאות	הוצאות חזויות
3	מנועי צמיחה	השקעה ומימון
4	השלמת נתונים	פחת ומס
5	מדדי ביצוע	כדאיות ומדדי ביצוע
6	דוחות	דוחות
7	ביצוע בפועל	בקרה בפועל

שלב 1 — הכנסות

- מחזור השנה שעברה ומחזור השנה הנוכחית. מהם נגזר שיעור הצמיחה לשנה הבאה.
- שיעור הרווח הגולמי באחוזים. ניתן להזין 1 עד 100.
- שדות הסכומים אינם מקבלים ערך שלילי. אם הודבק ערך במינוס או בסוגריים — למשל בהעתקה מדוח הנהלת חשבונות שבו זיכויים מופיעים כך — השדה יתרוקן ותוצג הודעה, במקום שהערך ייקלט כחיובי.
- אפשר לפרוס את המחזור לפי עונתיות, או לעבור להזנת סכום לכל חודש בנפרד.

שלב 2 — בסיס הוצאות

- שיווק, שכר והוצאות מכירה הנהלה וכלליות. ניתן להזין סכום קבוע לחודש או אחוז מהמחזור.
- אלה הוצאות הבסיס — הרמה הנוכחית, לפני כל גידול מתוכנן. הגידול מוזן בשלב הבא.

שלב 3 — מנועי צמיחה

כאן מזינים מה יגדל, ובכמה. שני מנועים:

- הגדלת תקציב השיווק, ומקדם התגובה של ההכנסות לשינוי בו.
- תוספת כוח אדם מניב הכנסה — עובד או תפקיד, עם חודש התחלה, עלות מעסיק ותרומה צפויה למכירות.

תרומת העובד נצברת בהדרגה: 40% בחודש הראשון, 80% בשני, ומהשלישי ואילך 100%. העלות נספרת במלואה מחודש ההתחלה. הפער הזה מוצג במפורש כדי שתוכל לתכנן את הצורך התזרימי.

חשוב: יש להזין כאן רק הכנסות ועלויות שאינן כבר כלולות בתחזית ההכנסות של שלב 1 ובבסיס השכר של שלב 2, אחרת הן ייספרו פעמיים.

שלב 4 — השלמת נתונים

במסלול התקציב השלב נקרא "השלמת נתונים"; במסלול הכדאיות הוא נקרא "פחת ומס", ומסך ההשקעה והמימון מגיע לפניו.

- פחת והפחתות — סכום שנתי ישיר, או עלות הנכסים ושיעור פחת.
- הוצאות מימון והחזרי קרן. במסלול הכדאיות הם מחושבים אוטומטית מתנאי ההלוואה שהוזנו במסך הקודם.
- שיעור המס. ברירת המחדל 23%.
- יתרת מזומן פתיחה — מזומן בלבד, לא כולל חובות לקוחות.

הסכום שמוזן בשדה עלות הנכסים משמש לחישוב הפחת בלבד ואינו מתווסף להשקעה הראשונית.

שלב 5 — מדדי ביצוע ותוצאות

כאן מוצגים דוח הרווח וההפסד החודשי, טבלת התזרים, נקודת האיזון והגרפים. במסלול הכדאיות מוצגים כאן גם ההכרעה, הערכת השווי ומדדי התשואה.

ימי האשראי ללקוחות ולספקים נמצאים מעל טבלת התזרים, ולא בשלב 4. הם קובעים מתי הכסף נכנס ויוצא בפועל — לא מתי הוצאה החשבונית.

ימי האשראי הם ההבדל בין רווח למזומן. עסק רווחי עם 90 יום אשראי ללקוחות ו-15 יום לספקים יכול להיכנס לבור תזרימי ברבעון הראשון. הכלי מציג את שניהם בנפרד בדיוק כדי שתראה זאת מראש.

שלב 6 — דוחות

- סליידרים לניתוח רגישות: מכירות, מרווח ושכר.
- שמירת תרחישים והשוואה ביניהם.
- ייצוא ל-PDF ול-Excel, ותקציר מנהלים להדפסה.

שלב 7 — ביצוע בפועל מול תחזית

כאן מזינים מה קרה בפועל ומשווים לתוכנית. הדף מציג שני בסיסי מדידה, ומתג עובר ביניהם. השלב פתוח במהדורת Pro; במהדורה החינמית מוצג מבנה הטבלה בלבד.

הבסיס	מה מזינים	על מה הוא עונה
תקציב מול ביצוע	הכנסה כפי שהוכרה בספרים, ועלות המכר המשויכת לה	האם אנחנו עומדים בתוכנית?
תזרים מול ביצוע	תקבולים ותשלומים בפועל, ללא מע"מ	האם ייגמר לי הכסף?

מדיניות ההכרה בהכנסה קובעת מה להקליד. אספקה, חשבונית או תקבול — לפי הנהוג בעסק שלך. חשוב להשתמש באותה מדיניות בכל שנים-עשר החודשים, אחרת ההשוואה בין חודשים מאבדת משמעות.

בבסיס המזומן — ללא מע"מ. זו המלכודת השכיחה: בבנק נכנס 117 וההכנסה היא 100. דוח חשבוניות מגיע נקי ממע"מ מעצמו; דף חשבון בנק לא.

חודש שלא הוזן נשאר ריק ואינו נכלל בהשוואה. הכלי אינו משלים נתונים חסרים באומדן.

שורת "פחת, מימון ומס" סוגרת את החשבון. בין הרווח התפעולי לשורה התחתונה מנוכים שלושה סעיפים, והם מוצגים בשורה נפרדת כדי שתוכל לחבר את הטבלה בעיניים ולהגיע בדיוק לשורה התחתונה. בבסיס המזומן אין בה פחת, שאינו תנועת מזומן, והיא נקראת "מימון ומס ששולמו".

לא כל מה שבשורה הזאת נמדד. המס מחושב מהרווח בפועל שהזנת, אבל הפחת והמימון נלקחים מהתחזית — אין להם שדה הזנה בשלב 7, מפני שהפחת ידוע מלוח הפחת והמימון מלוח הסילוקין. התוכנה מציינת זאת מתחת לטבלה. אם פרעת מוקדם, מיחזרת או לקחת גרייס באמצע השנה — שורת המימון תמשיך להציג את התחזית.

מרווח לתזרים

מתחת להשוואה מוצגת טבלה שמגשרת בין הרווח לתזרים ומראה מאיפה נובע הפער: פחת, הפרש בין ההכנסה לגבייה, הפרש בין עלות המכר לתשלומי הספקים, והפרשי מס.

הטבלה מפרידה בין שתי סיבות שונות לבור מזומנים. רווחיות — מתקנים במחיר, במרווח או בהוצאות. תזמון — מתקנים בתנאי אשראי, במקדמות או במסגרת אשראי. שתי בעיות, שני פתרונות שונים לגמרי.

הטבלה דורשת את שני הבסיסים ומוצגת רק על החודשים שנמדדו בשניהם.

איך לקרוא את ההכרעה

ההכרעה נשענת על שלושה צירים בלתי תלויים. הצבע החמור מביניהם קובע.

הכותרת	המשמעות
GO	לא נמצא דגל באף אחד משלושת הצירים
GO מותנה	העסק תקין, אך המחיר גבוה מטווח השווי או שמבנה המימון דורש התאמה
בדיקה נוספת נדרשת	נמצא סימן צהוב שדורש בחינה של ההנחות
NO-GO	הפסד תפעולי, תשואה שאינה חוזרת, או מבנה מימון שאינו בר-ביצוע
נתונים חסרים	תנאי ההלוואה לא הוזנו במלואם ולא ניתן להכריע

GO אינו אישור. הוא אומר שלא נמצא דגל בבדיקות שהכלי מבצע — לא שהעסקה נבדקה לעומק. בדיקת נאותות, חוזים והתחייבויות אינם חלק מהכלי.

- הרף שהגדרת אינו פוסל. תשואה מתחת לרף שביקשת תסומן ותוזכר במסקנה, אך לא תהפוך עסקה תקינה לפסולה.
- "לא זמין" אינו אפס. כשמדד אינו ניתן לחישוב התוכנה אומרת זאת במפורש במקום להציג אפס, ומסבירה לציוד מדוע. שתי סיבות שכיחות: יתרת חוב ביציאה הגבוהה משווי המכירה, ומבנה תזרים שאין לו תשואה יחידה — למשל הלוואת בוליט, שבה זרם הכספים לבעלים מחליף סימן יותר מפעם אחת.

שמירה וייצוא

- העבודה נשמרת אוטומטית בדפדפן זה בלבד. ניקוי היסטוריית הדפדפן ימחק אותה — ייצוא לקובץ עבודה הוא הגיבוי היחיד.
- שמירה וטעינה של קובץ עבודה, ייצוא PDF ו-Excel — זמינים במהדורת Pro.
- אם חישוב נכשל, תופיע התראה אדומה, התוצאות יעומעמו והייצוא ייחסם — כדי שלא ייצא דוח שאינו תואם למסך.

עבודה בנייד. ניתן להזין נתונים ולראות את כל החישובים, הטבלאות והגרפים גם בטלפון, והעבודה נשמרת אוטומטית בדפדפן של אותו מכשיר. שמירה וטעינה של קובץ עבודה, ייצוא PDF וייצוא Excel — במחשב בלבד, מפני שהדפדפן בנייד חוסם הורדת קבצים. באנדרואיד יש לפתוח את הקובץ בדפדפן Chrome ולא מתצוגה מקדימה של מנהל הקבצים. באייפון הקובץ אינו נפתח כקובץ מקומי ויש לעבוד במחשב. לשאלות בנושא עבודה בנייד ניתן לפנות אלינו בדוא"ל.

ההבדל בין המהדורות

Pro	חינמית	התכונה
☐	☐	תקציב, תחזית, תזרים ונקודת איזון
☐	☐	בדיקת כדאיות והערכת שווי
☐	—	מעקב ביצוע בפועל (שלב 7) — תקציב ותזרים, וטבלת מרווח לתזרים
☐	—	שמירה וטעינה של קובץ עבודה
☐	—	ייצוא Excel ו-PDF
☐	—	התאמות מאזניות, רגישות ותרחישים
☐	—	שלושת מודלי השווי והצלבת DCF
☐	—	פריסה עונתית לפי נתוני העבר