

מדריך מפורט למשתמש

צעד-אחר-צעד דרך 7 שלבי המערכת

המערכת בנויה כאשף בן 7 שלבים. הנתונים נשמרים אוטומטית בדפדפן. חשוב: כל הסכומים מוזנים ללא מע"מ.

שלב 1 — הכנסות ומרווח גולמי

1. בחר מקור לגידול: "היסטורי" (הזן מחזור אשתקד והשנה) או "ידיני" (אחוז גידול).
2. מחזור השנה — שדה חובה, בסיס התחזית.
3. מרווח גולמי (%) — שדה חובה. האחוז שנשאר מכל שם מכירה אחרי עלות המכר. בדוחות הכספיים הרווח הגולמי מופיע כסכום — לחישוב האחוז: $\text{רווח גולמי} \div \text{הכנסות} \times 100$.
4. עונתיות: בחר פרופיל (יציב/קיץ/חורף/שיא Q4) או הזן פילוח חודשי בפועל.

שלב 2 — בסיס הוצאות (חודשי)

- ההכנסות שנתיות, אך ההוצאות כאן חודשיות. מתחת לכל שדה מוצג הסכום השנתי.
- עלות שכר — חובה.
 - הוצאות מכירה הנהלה וכלליות (ללא שכר ושיווק) — חובה. שכר דירה, ביטוח, תוכנות, הנהלה וכו'.
 - שיווק — אופציונלי.

שלב 3 — מנועי צמיחה

- שיווק: קבע את אחוז ההשפעה (אלסטיות) של תוספת תקציב השיווק על ההכנסות.
- גיוס עובדים: עלות, תשואה צפויה וחודש קליטה. התשואה נכנסת בהדרגה (40/80/100).

שלב 4 — השלמת נתונים

- הוצאות מימון, שיעור מס (ברירת מחדל 23%) ותזמון תשלומי, ופחת (ישיר או מ-CapEx).

שלב 5 — מדדי ביצוע

- כרטיסי מדדים: מכירות, רווח גולמי, סך הוצאות, EBITDA, רווח נקי ונקודת איזון.
- ניתוח רגישות: הזז את סליידר המכירות ($\pm 50\%$ — המשמעותי ביותר), המרווח או השכר, וראה השפעה מידית; שמור תרחישים להשוואה.
- אזהרות: אם התזרים המצטבר צפוי לרדת מתחת לאפס — תוצג אזהרת מקסימום הון נדרש עם סכום המימון.

שלב 6 — דוחות וייצוא

- שלוש טבלאות: תקציב חזוי, רווח והפסד, ותזרים מזומנים.
- ייצוא ל-Excel: קובץ .xlsx בשלושה גיליונות — תקציב חזוי, מדדי ביצוע, וביצוע מול תחזית.

שלב 7 — ביצוע בפועל

- הזן את הנתונים בפועל לכל חודש שהסתיים (הכנסות, עלות מכר או מרווח%, שיווק, שכר, הנהלה-וכלליות). המערכת מציגה רווח נקי ותזרים.
- **השוואה וחיזוי:** לכל סעיף — ביצוע מול תחזית, דגל אדום/ירוק, חיזוי לסוף השנה (EAC) ופער צפוי (VAC). אם חסרים חודשים — תוצג הערה להשלמה.

טיפים

- הזן תמיד סכומים **ללא מע"מ**.
- הנתונים נשמרים בדפדפן. לבדיקה "על נקי" — כפתור האיפוס בתחתית הדף.
- המערכת אינה תחליף לייעוץ חשבונאי/מס פרטני.