

ניהול תזרים מזומנים

כאשר אנו מדברים על ניהול תזרים מזומנים אנו מתכוונים לניהול נכון ותקין של כניסת ויציאת הכספים מחשבון החברה בפועל. יש להדגיש כי בניהול התזרים אין בוחנים רווחיות עסקית אלא יכולת פירעון מהתחייבויות קיימות ועתידיות.

התחייבויות אלו יכולות להיות כדלקמן:

- תשלומים לספקים במועדים הקבועים.
- תשלומים לעובדים.
- פירעון הלוואות.
- תשלומי שכירות.
- תשלומים עירוניים שונים (ארנונה, מים וכו').
- תשלומים למוסדות המדינה (מס הכנסה, מע"מ, ביטוח לאומי וכו').

בעולם העסקי של ימינו, מועד גביית הכספים מידי הלקוחות וכן ביצוע התשלום לספקים מתקיים בפער זמנים אשר מחייב מעקב מדוקדק. תזרים מזומנים תקין וחיובי עשוי להעיד רבות על חוסנו ויכולתו של העסק ואף יותר מהיותו עסק רווחי.

מניסיונו, עסקים רבים, על אף היותם רווחיים הגיעו לכדי חדלות פירעון כתוצאה מניהול תזרים מזומנים לקוי. תזרים מזומנים לקוי עשוי לגרום למגוון כשלים אשר ייתכן כי אינם נראים חמורים בשלב ראשון אך יכולים לגרום את העסק למערבולת ממנה יהיה קשה להיחלץ. לדוגמא, מתן שיק לספק אשר חוזר כתוצאה מטעות בתזרים המזומנים או אף חוסר תשומת לב עשוי לגרום חוסר שביעות רצון מצד הספק אשר יקטין את אשראי הספקים הניתן לעסק, במקרים קיצוניים ספקים עשויים לדרוש תשלום **במזומן** כנגד הסחורה אותם הם מספקים (יש לזכור שגם הספק מנהל תזרים מזומנים משלו והשיק החוזר פגע גם בו). דרישת תשלום במזומן פוגעת בעסק ומקטינה את חוסנו העסקי ויש להימנע מתשלומים אלו בכל דרך אפשרית.

נוסיף עוד כי תזרים מזומנים תקין עשוי לסייע בעתות משבר כגון מצב כלכלי ירוד במשק (בדגש על עסקים המספקים שרותי מותרות כגון מסעדות).

בעת ניהול תזרים המזומנים אנו ממליצים לנקוט במספר כללים:

- התייחסות שמרנית לגביית כספים מלקוחות.
- יש להתייחס למועדי התשלומים אשר הוצגו לעיל (משכורות, שכירות וכו').
- יש לוודא את התאמת הבנק אל התזרים מידי תקופה קבועה.
- יש להוסיף סכום קבוע כהוצאה פתאומית ואשר אינה צפויה מראש.

משרדנו ישמח לעמוד לשירותכם בכל שאלה או הבהרה.