



בורסה/בנקאות מימון כלכלה/עסקים

עלייה חדה ברכישת תוכנת תזרים מזומנים בעקבות תקנת האוברדרפט

העלייה החדה מצביעה על שינוי בדפוס הפעולה של בעלי עסקים קטנים ובינוניים שהחלו להכין את עצמם לקראת תחילת 2006, מועד כניסתה לתוקף של תקנת האוברדרפט, שתאסור על הבנקים לאפשר חריגה ממסגרת האשראי המאושרת

מאת: ברוך לוי | ✉ | www.Nfc.co.il

עלייה של מאות אחוזים חלה בחודשים אוגוסט-ספטמבר 2005 ברכישת תוכנת "תזרים מזומנים" בקרב בעלי עסקים קטנים ובינוניים, כך מדווחת חברת אמיר ניהול וייעוץ עסקי שמשווקת את התוכנה ועוסקת מזה 20 שנה במתן ייעוץ כלכלי.

לדבריהם, העלייה החדה מצביעה על שינוי בדפוס הפעולה של בעלי עסקים קטנים ובינוניים שהחלו להכין את עצמם לקראת תחילת 2006, מועד כניסתה לתוקף של תקנת האוברדרפט, שתאסור על הבנקים לאפשר חריגה ממסגרת האשראי המאושרת.

תוכנת תזרים מזומנים מפרטת את מכלול המידע הקיים לתאריך נתון אודות תזרים ההכנסות וההוצאות של העסק והנגזרת מכך - היתרה הצפויה בחשבון לכל יום עתידי.

בניגוד למערכת הנהלת החשבונות, שמתארת את הנעשה בעסק באופן היסטורי, הרי שתוכנת תזרים מזומנים מאפשרת לחזות את מצב החשבון בבנק בעתיד. באמצעות כך יכול בעל עסק לחזות "חנק אשראי" מתקרב ולפעול למניעתו בעוד מועד (באמצעות דחיית תשלומים, קיצוץ הוצאות, לקיחת אשראי כאשר מצב החשבון עוד מאפשר זאת, דחיית השקעות לא הכרחיות, קיצוץ באשראי ללקוחות וכו').

רוב רוכשי התוכנה מבקשים ליישם כבר כעת את תוכנית ה"דיאטה למינוס", שבמסגרתה קובע בעל העסק יעד להפחתת גובה יתרת החובה בחשבון הבנק. במסגרת זו נקבעים יעדים להכנסות ולהוצאות (כל שינוי באחד הפרמטרים מוביל לשינוי אוטומטי באחר), וכך באופן הדרגתי, עד לכניסת התקנה לתוקף, מקטין בעל העסק את יתרת החובה בחשבון.

לאחרונה פורסם סקר שערך איגוד לשכות המסחר, כי 65% מהעסקים בישראל חורגים ממסגרת האשראי. ממחקר שערכה חברת אמיר ניהול וייעוץ עסקי, העוסקת במתן ייעוץ כלכלי לעסקים קטנים ובינוניים, עולה כי כמחצית מהעסקים שנקלעים לפשיטת רגל ולמחנק אשראי נמצאים ברווח ולא בהפסד.

דוד אמסטר, בעליה של חברת אמיר אומ, כי "בשורה התחתונה, תזרים מזומנים הוא יותר חשוב מרווח להישרדות. כי גם אם עסק מפסיד, יש פעולות שאפשר לעשות אותן, כדי להביא אותו לרווח, אבל עסק שהתזרים שלו לקוי, גם אם הוא מרוויח, הוא עלול לקרוס לפני שהוא בכלל יודע מה קורה אתו".

נוצר: 09/10/2005 | עודכן: 09/10/2005 | רשימות נוספות: [ברוך לוי](#)