

פתיחת שנה נכונה/רו"ח משה יסקין

06/03/2007 מאת: רו"ח משה יסקין

רוב בעלי העסקים עוסקים כיום בניתוח והסקת מסקנות לגבי השנה שחלפה. אמרו חז"ל – "סוף מעשה – במחשבה תחילה", והדברים יפים ונכונים גם לימינו אנו. ניהול נכון של העסק יחסוך את הצורך בביצוע מהלכים תחת לחץ ואילוץ סוף שנה, ויאפשר לעבוד לאורך השנה על פי תוכנית עבודה מסודרת, תוך בחינה מתמדת של הביצועים מול היעדים שנקבעו מראש ותוך שמירה על גמישות שתאפשר ביצוע שינויים תוך כדי תנועה. ההתנהלות הכספית של כל עסק, היא לא רק פועל יוצא של המציאות הכלכלית היום – יומית שלו, אלא יכולה וצריכה להיות ביטוי לעבודת הכנה מסודרת, וזהו בדיוק הזמן לעשות זאת.

כדי להפוך את שנת 2007 ל"שנת המפנה", או "שנת הפריצה", אני ממליץ לבצע מספר מהלכים מקדימים כבר היום – בראשית השנה, כדי שנוכל בסוף השנה לקצור את הפירות:

בניית תוכנית עבודה מדידה – לאחר ניתוח מפורט, כתוב לעצמך את היעדים השנתיים שלך בכל הנושאים הכספיים: מחזור, תזרים מזומנים, גידול בהוצאות וכו'. הנקודה החשובה ביותר היא לקבוע לעצמך נקודות בדיקה, רצוי מדי רבעון. כאשר תגיע נקודת הבדיקה, שב עם רואה החשבון שלך ויחד תבדקו האם אתה מתקדם על פי התכנון, ואם לא, תוכל לדעת מה השתבש, ותוכלו להחליט תוך כדי תנועה על הצעדים שיש לנקוט.

בניית תקציב שנתי בהתבסס על הניסיון שנצבר בשנים קודמות ובהתחשב ביעדים אותם הצבנו לעצמנו ובהשפעות חיצוניות בלתי צפויות. (מקדם ביטחון). אתה רוצה להוציא את הצוות להשתלמות מקצועית? לרהט מחדש? לקלוט עוד עובד מקצועי או מזכירה?

זה הזמן להחליט מהו סך ההוצאות השנתיות שלך. אל תעבוד לפי גחמות, כי תמיד יש מה לשפר או להוסיף. תחילת השנה היא זמן מצוין לקביעת תקציב ההוצאות, וכך נמנע מעמידה מול שוקת שבורה בהיעדר יכולת להמשיך ולפעול. פגישה עם הבנקאי – זהו זמן טוב לערוך פגישה מסודרת עם הבנקאי ולעדכן אותו בתוכניותיך לקראת השנה החדשה. כמו במערכת יחסים עם בני זוג, עדיף להימנע מהפתעות לא נעימות. תשתף את הבנקאי בתוכניותיך ותראה כיצד הבנק יכול לסייע לך לעמוד ביעדים. באותה הזדמנות, תנסה לבחון גם את האפשרות לחסוך בעלויות הבנקאיות של העסק. גם אם לך צורך מיידי בסיוע של הבנק, עצם השיתוף יוביל בעתיד ליחס חם ומקצועי יותר. עליך לקבוע את מסגרת העבודה השנתית שלך עם הבנק.

אסור שהתקשורת ביניכם תהיה רק במצבי חירום כשהמינוס עומד להתפוצץ או שעליך לקבל הלוואה מיידית.

חסכון – במהלך השנה קשה לחסוך, מכיוון שהשמיכה תמיד קצרה מדי, ואתה מתמודד עם הוצאות קבועות ועם אחרות שאינן מתוכננות. אם לא תחסוך, לא תוכל להתכונן לימים קשים באמת, הרלוונטים לכל עסק באשר הוא. גם ניהול מעולה, לא יצליח לעצור נסיבות חיצוניות אשר גורמות לקשיים. לכן, עליך לקבוע מראש מהו מנגנון החיסכון שלך ולהקפיד על הפקדה חודשית בכדי לעמוד ביעד זה.

פגישות עבודה עם רואה החשבון – מומלץ לבצע הערכה לגבי המקדמות הצפויות למס הכנסה ולביטוח הלאומי. יש הבדלים בין הסכומים שכדאי לשלם בתחילת השנה לבין אלו שבהמשך השנה, שכבר ברור יותר כמה כסף יש בקופה ומהי חבות המס האמיתית. קבע עם רואה החשבון את מנגנון העבודה שלכם. מומלץ להיפגש לפחות שלוש פעמים במהלך השנה, לעצם המפגש ישנה חשיבות, אשר תתבטא בשורה התחתונה ובחיסכון המס.

אלו רק חלק מהפעולות שעליך לבצע כדי שסיכום השנה הבאה יהיה מוצלח יותר ולא תשב מול רואה החשבון חסר עונים ותשאל - "איך הגעתי למצב הזה?"...

רו"ח משה יסקין הוא הבעלים של משרד רו"ח יסקין המתמחה בליווי עסקים בינוניים ויזמים