

ניהול תקציב מנצח

רוצים עסק שמרוויח ולא רק מכסה הוצאות במקרה הטוב? אל תכניסו לקלסר את תכנון התקציב שהכנתם. תחיו אותו.

אחד הכלים החשובים לניהול יעיל ורווחי של עסק, הוא בנייה של תכנית כלכלית שמתבססת על נתוני העבר ועל הערכות עתידיות.

משימת בניית התקציב מצריכה חשיבה על הרבה פרמטרים ומומלץ להיעזר לשם כך באיש/אשת מקצוע מנוסים ואמינים. בעידן הנוכחי, כשאנשי מפתח רבים בעסק עובדים במיקור-חוץ, גם הפונקציה של ניהול כלכלי, יכולה בהחלט להתנהל בצורה כזו.

כאשת כספים מהימנה עם ניסיון מחברות מובילות, אשמח לבנות עבורכם את התכנית התקציבית ולנהל את התקציב באופן שוטף.

מה אני יכולה לעשות עבור העסק שלכם?

כשאני בונה תכנית תקציב לעסקים בינוניים וקטנים, אני מקפידה על הדברים הבאים:

- **תכנון תקציב מול המתרחש בפועל** - אחת לפרק זמן שנקבע, נתכנס לפגישה שבה נערוך השוואה של נתוני התקציב לנתונים העסקיים בפועל. התקציב אינו תכנית למגירה. הוא מנוהל בשוטף על ידי תהליכי בקרה והפקת לקחים. לרוב מומלץ לקיים פגישת תקציב מידי חודש, לצרכי למידה וקיום תהליכי צמיחה ראויים.

- **תכנון תקופתי** - תכנית כלכלית טובה היא דינמית ונקבעת מראש עבור תקופה מסוימת. כדי להכין תכנית מתאימה לעסק, נקבע ונחשב יחד יעדים מספריים, בכל אחד מהפרמטרים הבאים:

מחזור הכנסות - חישוב הכנסות ידועות מראש והכנסות שמתבססות על הערכות. ההכנסה תלויה במחירי המכירה ולכן יש לבצע תהליך תמחור מקצועי בהתאם ללקוחות, לאמצעי המכירה ולכל נתון עסקי רלוונטי אחר.

עלויות מכר/ייצור - חישוב ההוצאות הקשורות ישירות לייצור ולרכש של המוצר. היעד המספרי תלוי גם בהסכמים עם גורמים חיצוניים כמו ספקים וכדומה.

רווח גולמי - מחזור הכנסות פחות עלויות מכר/ייצור. משקף בעיקר את הרווח הנובע מהכמויות שנמכרו, מחירי המוצרים, מחירי הקנייה מול הספקים ועלויות הייצור הישירות.

הוצאות שוטפות - כל ההוצאות השוטפות שאינן קשורות ישירות למכר/ייצור. למעשה כל יתר ההוצאות של העסק. הוצאות שניתן באמצעות התייעלות, להקטין.

רווח תפעולי - רווח גולמי פחות הוצאות שוטפות. משקף בעיקר תהליכי התייעלות בניהול השוטף של העסק.

מיסים - יש להקצות את ההתחייבויות כבר בשלב התכנון התקציבי. כספים אלו אינם שייכים לעסק למרות שהם נמצאים בחשבון השוטף, עד להעברתם לרשויות המס, בהתאם לחוק.

רווח נקי - הרווח נטו. רווח תפעולי פחות מיסים.

בתהליך קביעת היעדים המספריים בתקציב, יש לקחת בחשבון עונתיות, כלומר, את השוני בין חודשי השנה. ההכנסות וההוצאות אינן בהכרח לינאריות. האמור משפיע גם על ניהול תזרים המזומנים היכולת לשלם התחייבויות במועדם ובהתאם להכנסות.

בקרה - לאורך התקופה אנו מבצעים מעקב לבחינת התכנון מול הביצוע. האם עמדנו ביעדי התקציב החודשיים? אם לא, מדוע וכיצד ניתן לשפר או לשנות? במידה ועמדנו ביעדי התקציב, ייתכן ויש לשקול הצבת רף גבוה יותר, בהתאם לצרכים וליכולות.

הפקת לקחים - בסוף תקופה יעשה סיכום, לצורך הפקת לקחים ובניית התקציב לתקופה הבאה. הכול בהתאם ליעדים העסקיים והתכנית האסטרטגית של העסק.

לסיכום

כשניהול התקציב נכון, אפשר להתנהל ממקום ברור וידוע מראש ולמנוע תוצאות עסקיות לא רצויות. בעזרת תכנון תקציב נקטין חוסר ודאות ונקיים תהליכי בקרה והפקת לקחים, כדי להתמיד בצמיחה ובשגשוג.