

MultiPlanner™

מדריך למשתמש

2012

פלניום תוכנות בע"מ

עגור 358, מכבים, טל. 08-9265222, פקס. 08-9264204
דואל: info@planium.com, אתר: www.planium.co.il

כל הזכויות שמורות

כל הזכויות שמורות לפלניום תוכנות בע"מ © 2004-2012

אין להעתיק, להפיץ, או לתרגם מדריך זה או כל חלק ממנו, וכן כל חלק מהתוכנה הנלווית אליו, ללא הרשאה בכתב ומראש מחברת פלניום תוכנות בע"מ.

פלניום ו-MultiPlanner הינם שמות מסחריים רשומים על-ידי ובעלות חברת פלניום תוכנות בע"מ. שמות של מוצרים אחרים הנזכרים במדריך זה הינם שמות מסחריים בבעלות יצרניהם.

תנאי הרשיון

מוסכם ומובן כי המשתמש בתוכנה ובמדריך למשתמש מקבל עליו את תנאי השימוש המוזכרים כאן ובהסכם הרשיון למשתמש הנלווה לתוכנה ומופיע בנספח למדריך זה. עם התשלום בגין התוכנה, המשתמש רוכש לעצמו רשיון לא בלעדי לשימוש בתוכנה.

הגבלת אחריות

חברת פלניום בע"מ השקיעה רבות בהכנת התוכנה ובדיקת תקינותה כך שתשמש את המשתמש לצרכיו ללא תקלות. עם זאת, מודגש בזאת כי החברה לא תהייה מחוייבת לכל גורם שהוא ולא תישא בחבות כלשהי בגין נזק ישיר או עקיף, תאונתי או תוצאתי, שייגרם או שקשור לרכישת או לשימוש בתוכנה ובמדריך ובכל חומר נלווה. למען הסר ספק לא תהיה לחברה כל מחוייבות שהיא גם לתביעה מכל סוג שהוא שתהיה כנגד המשתמש בתוכנה.

הערה לשונית

מטעמי נוחות השפה, הפנייה במדריך זה הינה לעיתים בלשון זכר בלבד, אולם היא מיועדת לנשים וגברים כאחד ואין בכוונתנו להפלות או לפגוע בציבור כלשהו.

תוכן העניינים

7	מבוא
9	התקנה והפעלה
10	רשיון שימוש ומספר סידורי
11	שידורג ושימוש בקבצים מגירסאות קודמות
15	צעדים ראשונים
17	התפריט הראשי
18	תפריט קובץ
19	חדש
19	פתיחה
20	טבלת תוכניות
20	שמירה
21	שמירה בשם
21	מחיקה
21	הגדרות הדפסה
21	שלח אל
22	תפריט עריכה
23	פעולות עריכה והעתקה
24	העתקת תא קדימה (תחזית)
26	הערות
26	מחשבון
27	תפריט תצוגה
27	נווט התוכנית
28	אשף התחלה קלה
29	הגדרת שמות
30	פעולות התוכנה
30	מצב הנווט
31	תיעוד
33	רשימת משימות
34	תפריט תוכנית
34	נתונים כלליים
40	תקופות קודמות
44	טבלאות
45	מוצרים ועלות
47	טבלת שווקים
48	טבלת מחלקות
48	טבלת מטבעות

51	מרכיבי מוצר
53	נתוני התוכנית
53	תוכנית מכירות
55	הוצאות תפעול
60	ציוד ומבנים (השקעות ברכוש קבוע)
62	פרמטרים פיננסיים
65	יעודות
66	תפריט מקורות מימון
67	הון בעלים
68	טבלת הלוואות
70	הלוואות אחרות
71	מקדמות
72	מענקים
73	מידע תפעולי
74	תפריט ניתוח
75	עיקרי המשמעויות
76	תחזיות פיננסיות
76	רווח והפסד
82	תזרים מזומנים תפעולי
83	תזרים מזומנים חשבונאי
85	מאזן
88	ניתוח פיננסי
88	מדדים פיננסיים
90	מדד הישרדות
91	תשואה להון/נכסים
92	הון חוזר וצרכי אשראי
92	הערכת שווי חברה
93	שיטת התזרים החופשי
96	שיטת המכפיל ההשוואתי
97	ערך מוסף כלכלי (EVA)
99	רגישות וסיכונים
99	נקודת איזון
100	ניתוח רגישות
101	תרחישים
103	איתור יעד
104	מדדי כדאיות
106	פרטי התוכנית
106	ניתוח הלוואות
107	מרכזי רווח לפי שווקים
107	מרכזי רווח לפי מוצרים
108	ניתוח הוצאות תפעול
109	ניתוח מכירות
110	ניתוח שכר וכוח אדם
110	רווחיות מוצרים
111	תוכנית השקעות בציוד ומבנים (רכוש קבוע)
112	תפריט ביצוע

112	קליטת נתוני הביצוע
114	תכנון מול ביצוע
115	תחזית
116	תחזית מעודכנת
117	יבוא נתוני ביצוע
119	תפריט כלים
120	טבלת דו"חות
128	טבלת גרפים
134	מודל הדירוג
135	תוכניות לדוגמה
136	מדריך תוכנית עסקית
136	תבנית להכנת תוכנית עסקית
137	מחולל מדדים פיננסיים
139	איחוד תוכניות
141	ניתוח השוואתי
143	תפריט תכנון אסטרטגי
144	ניתוח SWOT
145	ניתוח PEST
146	5 הכוחות של פורטר
147	כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)
151	תפריט אפשרויות
152	העדפות
160	מאפייני מערכת
161	עדכון באינטרנט
162	כיווץ בסיסי נתונים
162	מנהל קבצי אקסל
163	יצוא דינמי לאקסל
165	תכנון לשנה חדשה
167	תפריט חלונות
167	תפריט סיוע
168	העברת קבצי תוכניות
170	אפשרויות נוספות
170	העתקת תא לתקופות הבאות
170	הצגת סך הכל
170	שמירת רוחב עמודות
170	הדפסת טבלה וגרף
170	שמירת גרף לקובץ

171	גרף מהיר
171	מקשי עזר
173	מדריך להכנת תוכנית עסקית
173	מבנה התוכנית העסקית
174	תמצית המנהלים
176	תיאור העסק
177	המוצר/השירות
179	השוק
181	תוכנית השיווק
183	תוכנית המו"פ
184	הנהלה וארגון
184	תוכנית תפעול
185	תוכנית ההשקעות
186	התוכנית הפיננסית
188	שאלון להכנת תוכנית עסקית
191	נספח א': הסכם רשיון למשתמש בתוכנה
193	נספח ב': מה חדש ב-MultiPlanner 2012

מבוא

אנו מברכים אותך על החלטתך לרכוש את תוכנת **MultiPlanner**. אנו מקווים כי תמצא את התוכנה מועילה ומתאימה לצרכיך. אנו עומדים לרשותך בכל עת ונשמח לשמוע את הערותיך ובקשותיך.

תוכנת **MultiPlanner** הינה תוכנה לתכנון עסקי ולתקצוב, אשר נועדה לסייע לך לתכנן, לערוך ולבחון במהירות ובמקצועיות תוכניות עסקיות ותקציבים של חברות ועסקים קטנים, בינוניים וגדולים, ממגוון תחומי המשק - מפעלי תעשייה, חברות מסחר וחברות שירותים.

תוכנת **MultiPlanner** תעזור לך בתכנון ובחינה של נושאים עסקיים מגוונים, כגון:

- הקמת עסק חדש;
- תכנון תקציב שנתי;
- תכנון עסקי רב שנתי;
- ייצור ושיווק מוצרים חדשים;
- הרחבת הפעילות העסקית;
- הכנסת שותפים לעסק;
- גיוס הון;
- ועוד.

התוכנית העסקית שתופק על-ידי **MultiPlanner** תסייע לך בניתוח רעיונותיך העסקיים, בקבלת החלטות עסקיות, ובהצגת התמונה העסקית למנהלי ובעלי העסק, לבנקאים, למשקיעים פוטנציאליים, ולמשרדי ממשלה שונים שאליהם תרצה לפנות לקבלת מימון וסיוע.

התועלות העיקריות

תוכנת **MultiPlanner** מסייעת למנהלים ויזמים לנתח את רעיונותיהם העסקיים ולהפוך אותם במהירות לתוכניות עסקיות מקצועיות, המהוות את הצעד החשוב הראשון בבניית עסק.

תועלות נוספות של השימוש בתוכנה הינן:

- הערכת ומזעור הסיכונים העסקיים;
- תחזית וניתוח תזרים המזומנים;
- חסכון ניכר בזמן ובעלויות בהכנת תוכניות מקצועיות ללא צורך בידע מוקדם בניתוח פיננסי ובתכנות;
- הכנת תוכניות מימון ותוכניות שיווק;
- השוואת תכנון לביצוע.

התכונות העיקריות

תוכנת **MultiPlanner** כוללת מספר תכונות המיועדות לסייע למשתמש לבצע את תוכניותיו על הצד הטוב ביותר. תכונות אלו כוללות:

קלות שימוש

- מדריך צעד-אחר-צעד למשתמש החדש;
- סיוע מפורט לכל מסך;
- נווט התוכנית, המסייע בהפעלת מסכי התוכנה השונים במהירות.

גמישות

- קלות בהתאמת התוכנה לעסקים שונים;
- דוגמאות על-פי סוג ענף.

מקצועיות

- כלים מתקדמים לתכנון ותקצוב;
- כלי ניתוח חזקים;
- דו"חות וגרפים באיכות מעולה;
- חישובים מובנים ללא צורך בתכנות.

הכלים העיקריים

MultiPlanner כוללת מספר כלים המסייעים בשימוש בתוכנה, ובהם:

מערך סיוע

מערך סיוע המציג הסבר מפורט לכל מסך ומסך.

מדריך להכנת תוכנית עסקית

מדריך ממחשב המסביר כיצד להכין תוכנית עסקית ומה לכלול בה.

נווט התוכנית

הנווט מציג את רשימת מסכי הנתונים והניתוח של התוכנה במבנה של עץ, ומאפשר ללמוד במהירות את מבנה התוכנה ואופן הפעלתה.

דוגמות לפי ענפים

התוכנה כוללת דוגמאות לפי סוגי ענפים עיקריים. כדי להתחיל לתכנן את התוכנית לעסק שלך, תוכל לבחור את הדוגמה המתאימה לך ביותר ולערוך אותה בהתאם לצרכיך.

גירסאות

התוכנה מופיעה בשתי גירסאות - גירסה רגילה וגירסת פרו. שתי הגירסאות מאפשרות תכנון עסקי מתקדם, כאשר גירסת הפרו כוללת מספר תכונות נוספות, בעיקר בתחום קישור לאקסל ומסכי ניתוח מתקדמים. מדריך זה מפרט את התכונות של שתי הגירסאות, כאשר לתכונה המופיעה רק בגירסת הפרו תופיעה הערה מתאימה. ההשוואה בין שתי הגירסאות מופיעה בנספח שבסוף המדריך.

התקנה והפעלה תצורה נדרשת

לצורך הפעלת תוכנת **MultiPlanner** נדרשת התצורה הבאה :

- . זיכרון RAM בגודל MB512 ומעלה.
- . דיסק קשיח עם 100MB פנויים לפחות.
- . Windows מגירסה Windows 7, Vista, XP

המסכים תוכננו לרזולוציית מסך של 800X600 אולם מומלץ להשתמש ברזולוציה של 1024X768 או יותר.

הוראות התקנה

התקנת **MultiPlanner** מתבצעת במספר שלבים :

1. הפעל את המחשב ואת תוכנת ה-Windows ;
2. הכנס את תקליטור התוכנה לכונן ה-CD ;
3. תוכנת ההתקנה תופעל אוטומטית ;

☞ הערה : אם תוכנת ההתקנה אינה מופעלת אוטומטית, הפעל אותה באמצעות הפקודות הבאות :

- לחץ על כפתור התחל (Start) ובחר הפעלה (Run) ;
- בחלון שנפתח, הקש את שם כונן ה-CD, נקודתיים ו- .Setup.Exe. לדוגמה, אם דיסק התוכנה נמצאת בכונן D, הקש D:\Setup.Exe.

4. לאחר טעינת תוכנית ההתקנה, ענה על השאלות שתישאל על-ידה. במהלך ההתקנה תישאל באיזו מחיצה להתקין את התוכנה. בדרך כלל, רצוי להתקין את התוכנה במחיצת ברירת המחדל המוצעת על-ידי תוכנת ההתקנה.

☞ הערה : בהתאם לגירסת ה-Windows שברשותך, ייתכן שבמהלך ההתקנה תודיע תוכנית ההתקנה על צורך באתחול המחשב. לאחר האתחול תתחיל תוכנת ההתקנה מחדש באופן אוטומטי.

התקנה מהאינטרנט

התקנת התוכנה יכולה להעשות על-ידי הורדה מאתר האינטרנט שלנו :

www.planium.co.il

להתקנה מהאינטרנט היכנס לאתר ובחר בסעיף תוכניות לדוגמה. בחר אם להתקין את הגירסה הרגילה או את גירסת הפרו. בהקשה על הקישור המתאים תישאל אם לשמור את קובץ ההתקנה או להפעילו. שתי האפשרויות טובות. אם ברצונך לשמור את קובץ ההתקנה לשימוש עתידי, יש לבחור באפשרות של שמירה ואז הקובץ יישמר לדיסק הקשיח ויהיה צורך להפעילו בסיום ההורדה. באפשרות השניה הקובץ יורד למקום זמני ומופעל אוטומטית בסיום ההורדה.

לאחר ההתקנה התוכנה תעלה ויוצג בפניך מסך המסביר כי התוכנה מופעלת כתוכנת הדגמה למספר ימים. בחלק העליון של המסך מוצג קוד משתמש. אם רכשת את התוכנה, שלח/י אלינו את קוד המשתמש ונשלח אליך מספר סידורי כדי שתוכל להתחיל לעבוד עם הגירסה החדשה מיד.

הפעלת התוכנה

תוכנת ההתקנה יוצרת קבוצה בתפריט התוכניות ובה סמל (אייקון) התוכנה. שם הקבוצה מוצג במהלך ההתקנה ובאפשרותך לשנותו תוך כדי ההתקנה. כמו-כן, נוצר סמל נוסף של התוכנה על גבי שולחן העבודה.

כדי להפעיל את התוכנה הקש על אחד הצלמיות הנ"ל והתוכנה תיטען. יוצג בפניך המסך הראשי אשר ממנו תוכל להפעיל את אפשרויות התוכנה השונות. לקבלת סיוע בהפעלת התוכנה, פנה למדריך זה (ראה פרק 'צעדים ראשונים') וכן למודול הסיוע המופעל מתוך תפריט הסיוע.

רשיון שימוש ומספר סידורי

הפעלת התוכנה באופן מלא מחייבת קבלת מספר סידורי. כל עוד לא נתקבל ונקלט מספר סידורי, התוכנה תפעל כגירסת הדגמה בלבד, המוגבלת באפשרויות ההדפסה והפועלת למשך מספר ימים בלבד.

כל עוד התוכנה היא בגירסת הדגמה, יוצג בפני המשתמש, עם טעינת התוכנה, מסך המסביר כי הגירסה המופעלת היא גירסת הדגמה. במסך זה שלושה כפתורים כלהלן:

1. כפתור 'המשך' – סוגר את המסך ומאפשר להפעיל את התוכנה כגירסת הדגמה.
2. כפתור 'מספר סידורי' – מציג מסך המאפשר לקלוט את המספר הסידורי. לאחר קליטת המספר הסידורי התוכנה הופכת לגירסה מלאה.
3. כפתור 'הזמן' – מציג מסך המאפשר לטפל בהזמנת התוכנה דרך האינטרנט או באמצעות טופס פקס.

את המספר הסידורי ניתן לקבל מאיתנו לאחר רכישת התוכנה. לצורך קבלת המספר הסידורי יש להתקשר אלינו ולמסור לנו את מספר המשתמש המוצג בצד הימני העליון של מסך ה'הדגמה'.

☞ הערה: המספר הסידורי מתאים למספר המשתמש. מאחר ובכל התקנה נוצר מספר משתמש חדש המספר סידורי יתאים רק להתקנה עבודה ניתן.

שידורג ושימוש בקבצים מגירסאות קודמות

התוכנה בגירסת 2012 החדשה מותקנת למחיצה אחרת מגירסאות קודמות של התוכנה. ניתן להעתיק את כל קבצי התוכניות ממחיצת התוכניות של הגירסה הקודמת למחיצת התוכניות של הגירסה החדשה. שלבי הביצוע הינם כלהלן:
א. פתח את סייר החלונות
פתח את My Computer (המחשב שלי) ובחר בכוון C.

ב. הכנס לתיקייה בה נשמרו קובצי התוכניות שנעשו בגירסה הקודמת
תיקית My Documents/MultiPlanner 2008 Pro/Plans. בגירסאות ישנות יותר יש להסתכל במחיצת Plans תחת מחיצת התוכנה הנמצאת ב- Program Files/Planium

ג. סמן את כל קבצי התוכניות שברצונך להעתיק
סימון הקבצים נעשה על-ידי מעבר עליהם עם העכבר כשמקש שמאל לחוץ. אם רוצים לבחור רק חלק מהקבצים, ניתן להחזיק מקש Ctrl לחוץ ולהקיש עם העכבר על כל קובץ שרוצים להעתיק.

ד. העתק את הקבצים
להעתקה הקש מקש ימין של העכבר על קובץ מסומן ובחר 'העתקה', או הקש על Ctrl-C.

ה. עבור לתיקייה בה הגירסה החדשה שומרת את התוכניות שלה
תיקית My Documents/MultiPlanner 2012 Pro/Plans

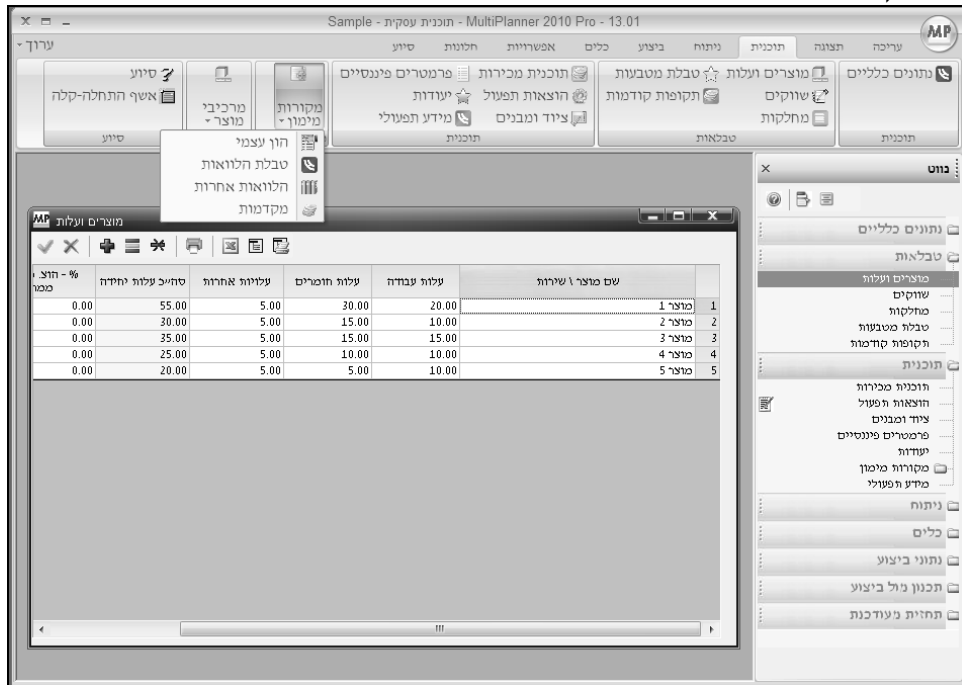
ו. בצע הדבקה כאן
להדבקה הקש מקש ימין של העכבר על שטח פנוי במחיצה ובחר 'הדבקה', או הקש על Ctrl-V.

ז. כעת כשתבחר בתוכנה בתפריט 'קובץ', 'פתיחה' תראה את כל התוכניות ותוכל לבחור מתוכם.

הערה:  ניתן כמובן לפתוח קובץ יחיד שנעשה בגירסה הקודמת גם בלי להעתיקו. בתוכנה בחר בתפריט 'קובץ' ו- 'פתיחה' ואתר את קובץ התוכנית שנעשה בגירסה הקודמת במקום שבו הוא נשמר. אחר בחירת קובץ התוכנית, התוכנה החדשה מבצעת שידורג של קובץ התוכנית ושומרת אותו במחיצת התוכניות שלה, כאשר הודעה מתאימה מוצגת על המסך.

הערה:  בגירסה החדשה ניתן לפתוח תוכניות שנעשו בגירסאות הקודמות. מאידך, לא ניתן לפתוח בגירסה קודמת תוכנית שנעשתה בגירסה החדשה.

המסך הראשי



המסך הראשי של תוכנת **MultiPlanner** יכול להיות מאורגן בשתי אפשרויות על-פי בחירת המשתמש (במסך העדפות):

א. **מימשק סרט (Ribbon)**: מימשק המשתמש החדש משלב את טכנולוגיית ה-Ribbon. מימשק זה מקל על המשתמש לתפעל את התוכנה ולמצוא את הפונקציות השונות שלה. העיצוב הינו בדומה לאופיס 2007 ומיועד להקל על המשתמש למצוא את כל הפונקציות של התוכנה באותו מקום. בסגנון זה המקטע בראש המסך מאורגן בכרטיסים, כאשר בחירה בכרטיס מראה את הפונקציות הנכללות בו, מסודרות לפי קבוצות. הכפתור העגול מימין למעלה משמש כתפריט קובץ ומאפשר לפתוח תוכנית חדשה, לשמור תוכנית לקובץ וכו'. זהו הסגנון שהינו ברירת המחדל של התוכנה.

ב. **מימשק קלאסי**: המימשק הקלאסי של התוכנה, כולל תפריטים וסרגל כלים, כפי שהיה בגירסאות הקודמות ובדומה לאופיס 2003. התפריט בנוי במבנה של עץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט משנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט המימשק מבצעת את הפעולה שנבחרה, כאשר רוב הפעולות הן העלאה של מסך נתונים או ניתוח. מתחת לתפריט מוצג סרגל הכלים הכולל כפתורים המבצעים פעולות שנדרשות באופן תדיר. שימוש בכפתורים חוסך זמן איתור של אותה פעולה בתפריט. כפתורים שאינם רלוונטיים למסך המוצג מופיעים באפור.

נווט התוכנית

הנווט מופיע כחלון בצד המסך הראשי ומציג את הפעילויות העיקריות של קליטת הנתונים והניתוח, הנדרשות לצורך הכנת התוכנית. הנווט מאורגן כעץ, כאשר הקשה על סעיף בעץ פותחת, בהתאם לתכונות הסעיף, עץ מישנה או מעלה את המסך שנבחר.

מבנה המערכת

תוכנת **MultiPlanner** בנויה ממספר מודולים בסיסיים, והם:

קבצים

מודול זה נועד לטפל בכל הקשור לשמירה, פתיחה וניהול קבצי תוכניות של המשתמש.

תצוגה

הגדרה של אופן הצגת נווט התוכנית ושמות הפונקציות השונות בתוכנה.

נתונים (תוכנית)

מודול זה נועד לקלוט את הנתונים והפרמטרים המהווים את התכנון העסקי. מודול קליטת הנתונים נמצא תחת תפריט 'תוכנית' וכולל מספר תת-מודולים לקליטת טבלאות, נתוני תכנון ומימון ועוד.

ניתוח

מודול זה מכיל את תוצאות התכנון העסקי ומאפשר לבחון את משמעויות התכנון ולבצע בדיקות רגישות והערכת שווי וניתוחים נוספים הנדרשים לבדיקת כדאיות ושימויות התוכנית.

ביצוע

מודול זה מאפשר לקלוט את נתוני הביצוע ולהשוות את הביצוע לתכנון.

דו"חות

לאחר הפעלת הניתוח עומדים לרשות המשתמש מבחר דו"חות להדפסה, הצגה על המסך, או ייצוא קבצים לשימוש בתוכנות אחרות. מערך הדו"חות הוא מובנה אך ניתן לעריכה על-פי דרישות המשתמש. הכניסה לטבלת הדוחות הינה בתפריט 'כלים'.

גרפים

המערכת מכילה מחולל גרפים המאפשר להציג את תוצאות הניתוח בגרפים נבחרים, במהירות וביעילות. הכניסה לטבלת הגרפים הינה בתפריט 'כלים'.

מדריך

המערכת מכילה מדריך שלם ומפורט להכנת תוכנית עסקית, כולל הסברים לגבי כל פרק ונושא הכלולים בתוכנית העסקית, וכן מתאר להכנת תוכנית עסקית המכיל את ראשי הפרקים של התוכנית העסקית. המתאר ניתן לעריכה באמצעות מעבד תמלילים חיצוני. הכניסה למדריך הינה בתפריט 'כלים'.

כלים ואפשרויות

כלים שונים המשתמשים לעדכון התוכנה ותחזוקתה, הגדרת מדדים לפי רצון המשתמש, העדפות המשתמש לגבי אותיות וצבעים ועוד.

סיוע

מערך הסיוע מאפשר גישה להסברים מפורטים אודות השימוש בתוכנה. מלבד הסיוע קיימים אמצעי עזר נוספים כגון 'נווט התוכנית' ו- 'אשף התחלה-קלה' אותם ניתן להפעיל בתפריט 'תצוגה'.

טיפים לשימוש בתוכנה

- ◀ ברוב המסכים, הקשה על מקש ימני של העכבר תציג תפריט המאפשר הפעלה מהירה של פונקציות המופעלות על-ידי סרגל הכלים או התפריט
- ◀ האפשרות של 'כיווץ קובצי עבודה', המופיעה בתפריט 'קובץ/כלים', שימושית לתחזוקת קובצי עבודה של התוכנה ושל תוכניות שנשמרו במחיצת המישנה 'Plans'. הכיווץ גורם להקטנת נפח הקבצים ולביטול מידע מיותר שהצטבר בהם. רצוי לבצע את הכיווץ לפני גיבוי קובצי העבודה. המערכת תבצע כיווץ אוטומטית מדי 100 הפעלות של התוכנה.
- ◀ במקרה של בעיות בהפעלת התוכנה, יש לבצע את הפעולות הבאות :
 - ◀ אתחל את המחשב והפעל את התוכנה מחדש. במקרים רבים היא תעבוד ללא בעיות.
 - ◀ הפעל את האפשרות "כיווץ קובצי עבודה" שתוארה לעיל.
 - ◀ בדוק אם הבעיה קיימת רק בקובץ העבודה הנוכחי או גם בקובצי עבודה אחרים.
- ◀ בתהליך הכנת התוכנית העסקית קלוט את הנתונים בשלבים. בין כל שלב ושלב עבור לניתוח וראה את התוצאות המחושבות על-פי הנתונים שקלטת, בעיקר במסכי רווח והפסד, תזרים ומאזן.
- ◀ גבה באופן סדיר את קובצי העבודה של התוכניות ששמרת.
- ◀ לפני שינוי נתונים בתוכנית שביצעת, חשוב לבצע שמירה של הקובץ תחת שם אחר על-ידי בחירה בתפריט 'קובץ/שמירה בשם'.

צעדים ראשונים

צעד 1 - הזנת הנתונים

- ▶ בתפריט 'נתונים', פתח את המסך 'נתונים כלליים' והגדר את המאפיינים העיקריים של התוכנית, כגון שם העסק ושם התוכנית, תקופת התוכנית, ועוד.
- ▶ בתפריט 'טבלאות', פתח את הטבלאות הקיימות ומלא את הנתונים הנדרשים בכל טבלה: בטבלת 'מוצרים ועלויות' קלוט את שמות המוצרים והשירותים שהעסק מוכר ואת עלותם הישירה; בטבלת 'שווקים' קלוט את שמות השווקים שבהם הינך מתכוון למכור את המוצרים והשירותים; בטבלת 'מחלקות' קלוט את שמות המחלקות (או סעיפי ההוצאות העיקריים) של העסק; ובטבלת 'מטבעות' קלוט את שמות המטבעות שבהם העסק משתמש בפעילויותיו השונות ואת שערי החליפין לאורך תקופת התוכנית.
- ▶ במסך 'תוכנית מכירות', הזן את תוכנית המכירות החזויה לתקופת התכנון. יש לקלוט את המחיר של כל יחידת מוצר בכל שוק ואת כמויות המכירה בכל תקופה מתקופות התכנון.
- ▶ במסך 'הוצאות תפעול', הגדר את סעיפי ההוצאות הקבועות, המשתנות והשכר, והזן את תחזית ההוצאות בהתאם לסעיף לכל תקופה.
- ▶ במסך 'השקעות ברכוש קבוע', הגדר את סעיפי ההשקעה בתשתית וציוד והזן את תקציב ההשקעות המתוכנן ואת שנות הפחת לחישוב פחת לכל סעיף השקעה.
- ▶ במסך 'פרמטרים פיננסיים', הזן פרמטרים פיננסיים כלליים, כגון תנאי תשלום, מגמות מחירים, שיעורי מס, רמת מלאי, שיעורי ריבית, ועוד.
- ▶ בתפריט 'מימון', הגדר והזן את מקורות המימון הזמינים לעסק, כולל השקעות בעלים, הלוואות וקווי אשראי.
- ▶ אם העסק שלגביו מבוצע התכנון הינו עסק קיים ופעיל, בעל דו"חות כספיים לפחות לשנה האחרונה, פתח את מסך 'תקופות קודמות' וקלוט נתוני מאזן ורווח והפסד היסטוריים למספר שנים אחורה, כפי שהגדרת במסך 'נתונים כלליים'. כמו-כן, הזן את השפעות מאזן הפתיחה על הפעילות העתידית של העסק. מסך זה משמש במידה והעסק אינו עסק חדש.

צעד 2 - ניתוח

- ▶ התפריט 'ניתוח' מכיל מסכים המציגים את תוצאות התכנון העסקי בהיבטים שונים.
- ▶ הערה: אם נקלטו או השתנו נתונים, התוכנה תבצע חישוב לפני שתציג את מסכי הניתוח, דו"חות או גרפים.
- ▶ מסך 'עיקרי המשמעויות' מציג את עיקרי התוכנית העסקית - ההכנסות, הרווח התפעולי והנקי, ויתרת התזרים בכל תקופה.
- ▶ מסכי הדו"חות הכספיים החזויים מציגים את הרווח וההפסד החזוי, את תזרים המזומנים, ואת המאזן החזוי בכל תקופה מתקופות התכנון.
- ▶ פתח את מסך 'נקודת איזון' ובצע את ניתוח נקודת האיזון הכלכלית להערכת מידת הסיכון הכרוך בביצוע התוכנית העסקית.

- ◀ הפעל את מסך 'ניתוח רגישות' לבחינת ההשפעה של שינוי אפשרי בפרמטרים קריטיים על עיקרי המשמעויות העסקיות.
- ◀ פתח את מסך 'מדדים פיננסיים' כדי להעריך את רווחיות העסק, נזילותו ויציבותו. לאחר מכן, פתח את מסך 'מדדי כדאיות' ובחן את המדדים לניתוח כדאיות העסק, כגון ערך נוכחי נקי, שיעור תשואה פנימית, ועוד.
- ◀ פתח את מסכי הניתוח האחרים והשתמש בהם על-פי הצורך: מסכי 'שווי החברה', 'תשואה לנכסים ולהשקעות', 'מדד ההישרדות', 'ערך מוסף כלכלי', ועוד.

צעד 3 - דו"חות

לאחר עיון במודול הניתוח וקבלת התמונה העסקית הצפויה, פנה לתפריט 'כלים' ובחר בטבלת 'דו"חות' על מנת להפיק את הדו"חות הרצויים להצגה. באפשרותך להציג את הדו"חות, להדפיסם, או לייצא אותם לגיליונות Excel ולמסמכי Word או Html.

ניתן לערוך את הדו"חות ולהתאים את תצורתם על-פי הצורך. בהמשך מדריך זה, בפרק העוסק ב'דו"חות', מתוארות בפירוט אפשרויות התאמת תצורת הדו"חות.

👉 הערה: יש לציין כי ניתן להפיק את הדו"חות לא רק מטבלת הדו"חות. בכל מסך קיימת אפשרות להפיק את הדו"ח עבור אותו מסך, על-ידי הקשה על כפתור 'הדפסה' שבסרגל הכלים בראש המסך.

צעד 4 - גרפים

בחר בטבלת 'גרפים' בתפריט 'כלים' על מנת להפיק את הגרפים הרצויים להצגה. בדרך כלל, הצגה גרפית של תוצאות התכנון העסקי מסייעת להבנת התוכנית ומגמותיה יותר מאשר טבלאות עמוסות בנתונים.

את הגרפים ניתן להציג בחלונות, להדפיסם, או לייצא אותם לקבצים שישמשו בתוכנות אחרות.

הפקת הגרפים נעשית על-ידי בחירתם מתוך הטבלה. ניתן להתאים בקלות את תצורת הגרפים. פרטים נוספים על הצגת הגרפים והתאמת תצורתם מובאים בהמשך מדריך זה בפרק העוסק בגרפים.

התפריט הראשי

התפריט הראשי של המערכת מכיל את תפריטי המישנה הבאים:

קובץ

לטיפול בקבצים ובהגדרות בסיסיות של המערכת.

עריכה

פעולות עריכה בזמן קליטת נתונים.

תצוגה

הגדרת אופן הצגת פונקציות התוכנה על המסך.

תוכנית

הזנת נתונים במסכי הקלט.

ניתוח

לעיון וניתוח התוכנית העיסקית.

ביצוע

הזנת נתוני ביצוע והשוואת תכנון מול ביצוע.

כלים

להפקת והדפסת דוחות וגרפים, טעינת תוכנית לדוגמה ועיון במדריך להכנת תוכנית עסקית.

אפשרויות

קביעת העדפות ופעולות לתחזוקת ועדכון התוכנה.

חלונות

סידור חלונות פתוחים על גבי המסך.

סיוע

קבלת מידע וסיוע למשתמש.

הסבר מפורט על כל תפריט מובא בהמשך מדריך זה.

תפריט קובץ

תפריט 'קובץ' מאפשר לפתוח קבצים חדשים לתוכנית חדשה, לשלוף תוכנית שנשמרה בעבר, לשמור את התוכנית שבעבודה, ולהגדיר אפשרויות שונות של פעולת המערכת. להלן רשימת האפשרויות הכלולות בתפריט זה, כאשר הסבר מפורט על כל אפשרות מובא בהמשך פרק זה:

חדש

פתיחת קובץ תוכנית חדש וריק להתחלת תוכנית חדשה.

שליפה

פתיחת קובץ תוכנית שנשמר בעבר.

טבלת תוכניות

הצגת טבלת תוכניות שנפתחו ונשמרו בעבר.

שמירה

שמירת קובץ התוכנית שבעבודה.

שמירה בשם

שמירת קובץ התוכנית שבעבודה כקובץ בשם שונה מהשם הנוכחי או במיקום שונה.

מחיקה

מחיקת קובץ תוכנית מהדיסק.

תצורת מדפסת

הגדרת מאפייני המדפסת וההדפסה, כגון הדפסה לאורך או לרוחב הדף.

שלח אל

שלח את התוכנית הנוכחית כנספח להודעת דואר אלקטרוני (פעיל רק עם Outlook של מיקרוסופט בגירסה המלאה).

יציאה

סיום העבודה בתוכנה.

 הערה: כאשר התפריט הראשי מסודר בצורת סרט (Ribbon), תפריט קובץ מופעל על-ידי הקשה על הכפתור העגול הנמצא בפינה הימנית עליונה של חלון התוכנה.

חדש

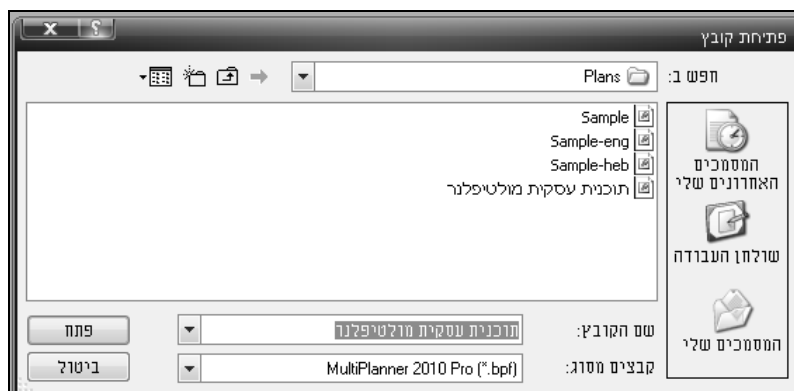
בחירת האפשרות 'חדש' מתוך תפריט 'קובץ' פותחת קובץ תוכנית חדש וריק. יש לבצע פעולה זו כאשר מעוניינים להתחיל בתכנון תוכנית חדשה. לאחר טעינת הקובץ החדש, ייפתח מסך 'נתונים כלליים' לצורך קליטת שם התוכנית, תקופת התכנון, ועוד.

קובץ התוכנית החדש מקבל, כברירת מחדל, את השם 'untitled.bpf', כפי שמוצג בכוותרת המסך הראשי. בפעם הראשונה שתשמור את התוכנית תתבקש לתת לה שם אחר.

הערה: זכור כי פעולה זו מוחקת את נתוני התוכנית שעבדת עליה עד כה, ולכן אם אינך רוצה לאבד את הנתונים, בצע שמירה לפני העלאת הקובץ החדש. אם לא תבצע שמירה, המערכת תשאל אותך אם לבצע שמירה. אם תשיב 'לא', תישאל אם להמשיך בטעינת התוכנית החדשה למרות שהתוכנית שבעבודה לא נשמרה.

פתיחה

אפשרות זו משמשת לפתיחת קובצי תוכניות השמורים בדיסק. עם הפעלת התפריט יוצג חלון המכיל רשימת תוכניות (קבצים) זמינות לפתיחה. בחר את התוכנית המבוקשת והקש על הכפתור 'פתח' (Open) או על מקש 'Enter'.



קובצי התוכניות נשמרים, כברירת מחדל, במחיצת 'Plans', תחת מחיצה בשם של התוכנה תחת "המסמכים שלי" (My Documents). באפשרותך לשנות מיקום זה במידת הצורך. התוכנה נותנת לקובצי התוכניות את הסיומת .bpf.

הערה: כמו בפתיחת תוכנית חדשה, גם הפעם תישאל אם לשמור את התוכנית שבעבודה לפני פתיחת תוכנית אחרת. אם תשיב 'לא', תישאל אם להמשיך לטעון את התוכנית החדשה למרות שהתוכנית שבעבודה לא נשמרה.

טבלת תוכניות

טבלת התוכניות מציגה רשימה של תוכניות שהוכנו על-ידי התוכנה ונשמרו לקבצים. לכל תוכנית הטבלה מראה את שם התוכנית, שם החברה ושם מכין התוכנית. כמו כן מוצג התאריך האחרון של שמירת התוכנית והשעה, ושם הקובץ שאליו נשמרה התוכנית. הטבלה מיועדת להראות לך היסטוריה באשר לשימוש בתוכניות ושמירתן ולהקל עליך בניהול התוכניות השונות.

שעה	תאריך	הוכן ע"י	שם חברה	שם התוכנית
23: 51: 27	06/12/2005	אמנון רפפורט	פילוח בעי"מ	תוכנית עסקית
12: 42: 23	07/12/2005	משה יוסף	אבו בעי"מ	תוכנית עסקית
12: 43: 06	07/12/2005	ד"ר בר-סוסן	חוגי המעגל בעי"מ	תוכנית עסקית

פרטי התוכנית נלקחים מתוך הנתונים שממולאים לכל תוכנית במסך נתונים כלליים. שם הקובץ נרשם כאשר משתמשים ב-'שמירה' או ב-'שמירה בשם' בתפריט קובץ.

הטבלה מתעדכנת כל פעם שנשמרת התוכנית עליה הינך עובד.

כפתורים

פתיחה - טעינת התוכנית המסומנת (דומה לשימוש בפתיחה בתפריט קובץ)

מחיקה - מחיקת השורה המסומנת מתוך טבלת התוכניות

יציאה - סגירת המסך

סיוע - הצגת מסך סיוע עם הסבר על הטבלה

שמירה

אפשרות זו משמשת לשמירת התוכנית שבעבודה לקובץ בדיסק. בפעם הראשונה שתשמור את התוכנית לאחר יצירתה תתבקש לתת לה שם לפני שמירתה (תוכנית חדשה נוצרת עם שם קובץ זמני Untitled.bpf). אם התוכנית נשמרה כבר בעבר לקובץ בדיסק, לא תישאל אף שאלה ובתוך מספר שניות תישמר התוכנית לקובץ ותוכל להמשיך בעבודתך.

קבצי התוכניות נשמרים, כברירת מחדל, במחיצת 'Plans', תחת מחיצה בשם של התוכנה תחת "המסמכים שלי" (My Documents). באפשרותך לשנות מיקום זה במידת הצורך. התוכנה נותנת לקובצי התוכניות את הסיומת bpf.

הערה: התוכנה נטענת תמיד עם התוכנית האחרונה שעבדת עליה בפעם האחרונה שהשתמשת בתוכנה.

שמירה בשם

אפשרות זו משמשת לשמירת קבצים חדשים או לשמירת קבצים קיימים תוך שינוי שם התוכנית או המחיצה בדיסק בה נשמרת התוכנית.

עם בחירת 'שמירה בשם' מתוך התפריט, יופיע החלון הסטנדרטי של ה-Windows המשמש לפתיחה או שמירה של קבצים. הקש את שם הקובץ ושנה, במידת הצורך, את המחיצה בה יישמר קובץ התוכנית. הקש על כפתור 'שמור' לביצוע הפעולה.

קבצי התוכניות נשמרים, כברירת מחדל, במחיצת 'Plans', תחת מחיצה בשם של התוכנה תחת "המסמכים שלי" (My Documents). באפשרותך לשנות מיקום זה במידת הצורך. התוכנה נותנת לקובצי התוכניות את הסיומת .bpf.

מחיקה

אפשרות זו מאפשרת למחוק מהכונן קובץ קיים ולבטלו. עם בחירת התפריט 'מחיקה', ייפתח חלון הקבצים המציג את רשימת התוכניות שמתוכנן ניתן לבחור את הקובץ המועמד למחיקה.

☞ הערה: וודא כי הינך נמצא בכונן ובמחיצה המבוקשים. במידה ולא, בחר את המחיצה והכונן הרצויים.

הגדרות הדפסה

מסך זה מאפשר הגדרת מדפסת ואפיוני הדפסה של מערכת ה-Windows. הקשה על סעיף זה בתפריט פותחת את המסך הסטנדרטי של הגדרות ההדפסה ב-Windows, באמצעותו ניתן לבצע את הפעולות הבאות:

- בחירת מדפסת (אם יש יותר ממדפסת אחת);
- בחירת גודל דף;
- בחירת כיוון הדפסה על הדף – לאורך או לרוחב.

שלח אל

פעולת שלח-אל משמשת ליצירת הודעת דואר אלקטרוני חדש, כאשר התוכנית הנוכחית מצורפת אליו כנספח. אפשרות זו שימושית כאשר ברצונך לשלוח את התוכנית למשתמש אחר של התוכנה כדי שיוכל לטעון את התוכנית ולעיין בה. ניתן להפעיל את פעולת שלח-אל מתפריט קובץ או בלחיצה על כפתור שלח-אל בסרגל הכלים בראש המסך הראשי.

פעולת שלח-אל עובדת רק עם תוכנת Outlook של מיקרוסופט בגירסה המלאה. אם הינך משתמש בתוכנת דואר אלקטרוני אחרת, תקבל הודעה מתאימה ותוכל לשמור את קובץ התוכנית ולצרף אותו ידנית כנספח להודעת דואר אלקטרונית שתיוצר באמצעות תוכנה זו.

יציאה

סיום העבודה בתוכנה.

תפריט עריכה

תפריט "עריכה" משמש לפעולות שמסייעות בתהליך קליטת נתונים ולפעולות של העברת נתונים אל ומתוכנות אחרות. כאשר מסך נתונים מוצג בפניך, רוב אפשרויות התפריט פועלות. כאשר מוצג מסך ניתוח, חלק גדול מהפעולות שבתפריט לא תהיינה פעילות, כלומר הן תצבענה באפור.

האפשרויות שבתפריט הינן :

בטל עריכה

בטל שינויים שנקלטו במסך מאז פתיחתו (Undo)

שחזר עריכה

בצע מחדש שינויים שבוטלו (Redo)

גזור

גזירת תחום נתונים והעברת תוכנו ללוח הזיכרון (Clipboard).

העתק

העתקת תחום נתונים והעברת תוכנו ללוח הזיכרון.

הדבק

מילוי תחום בנתונים מלוח הזיכרון.

נקה

מחיקת כל הנתונים בתחום שסומן.

הכנס שורה

הכנסת שורה ריקה בטבלת נתונים.

מחק שורה

מחיקת שורה מטבלת נתונים.

תחזית - העתקת תא קדימה

העתקת תוכן תא בתקופה מסוימת לתקופות הבאות.

הערות - הוסף/ערוך הערה

קליטת הערות לשורות במסכי הנתונים והניתוח.

מחשבון

הצגת המחשבון הסטנדרטי של מערכת חלונות.

אפשרויות אלו מוסברות ביתר פירוט בעמודים הבאים.

פעולות עריכה והעתקה

בטל עריכה / שחזר עריכה

פעולת 'בטל עריכה' מבטלת את השינויים שבוצעו במסך בו הינך קולט נתונים כעת. במידה ובוצעה פעולת 'בטל עריכה' באפשרותך לבצע 'שחזר עריכה' כדי לבצע את השינוי בעריכה שבוטל, בכל זאת. פעולות ביטול ושחזור העריכה פעילות בתפריט עריכה כאשר מסך לקליטת נתונים הינו פתוח. כמו כן ניתן להגיע אליהן על-ידי הקשה על מקש ימין ובחירתן מהתפריט שיופיע.

הערה: עקב אופי הנתונים הנקלט בתוכנה, פעולות ביטול עריכה ושחזור עריכה הינן מוגבלות למדי. ברגע שמסך נתונים נסגר כל הזכרון לגבי פעולות עריכה שבוצעו בו נמחק ולא ניתן לבטלן עם העלאת המסך שנית. כמו-כן, כאשר מוסיפים שורה למסך או כאשר מחליפים שוק או מחלקה במסכים כמו תוכנית מכירות או הוצאות תפעול, הזכרון לפעולות עריכה קודמות נמחק ולא ניתן לבטלן או לשחזרן.

גזירה

פעולת הגזירה משמשת למחיקת תא או תחום נתונים שסומן על-ידי העכבר, והעברת תוכנם אל לוח הזיכרון (Clipboard) של מערכת ה-Windows. לאחר מכן ניתן להעתיק את התוכן למסך אחר בתוכנה או בתוכנות אחרות הרצות תחת Windows. ניתן לבצע את הגזירה גם על-ידי לחיצה על מקש קונטרול (Ctrl) ומקש X.

העתקה

פעולת ההעתקה משמשת להעתקת תא או תחום נתונים שסומן על-ידי סמן העכבר והעברת תוכנם אל לוח הזיכרון של מערכת ה-Windows. לאחר מכן ניתן להעתיק את התוכן למסך אחר בתוכנה או בתוכנות אחרות הרצות תחת Windows. ניתן לבצע פעולה זו גם על-ידי לחיצה על מקש קונטרול (Ctrl) ומקש C.

הדבקה

פעולת ההדבקה משמשת למילוי תא או תחום נתונים שסומן על-ידי העכבר, בנתונים שנשמרו בלוח הזיכרון של מערכת ה-Windows, לאחר שהועתקו לשם על-ידי פעולת גזירה או העתקה בתוכנה זו או בתוכנות אחרות הפועלות תחת מערכת ה-Windows.

שילוב של פעולות העתקה והדבקה מאפשר לייבא נתונים לטבלה מתוך טבלה אחרת בתוכנה זו או מתוכנה אחרת, כגון תוכנת Excel של מיקרוסופט. ניתן לבצע פעולה זו גם על-ידי לחיצה על מקש קונטרול (Ctrl) ומקש V. כאשר מעתיקים תחום של תאים, הדבקתם נעשית על-ידי בחירת התא הראשון בתחום אליו רוצים להעתיק הנתונים או בחירת כל התחום. יש לשים לב אם יש מספיק שורות במסך אליו רוצים להדביק הנתונים, למשל אם מעתיקים תיאורים של 10 מוצרים לטבלת מוצרים ועלויות, יש לשים לב כי בטבלת המוצרים ישנם 10 שורות ואם לא יש להוסיף השורות הריקות לפני ההדבקה.

☞ הערה: אם ברצונך להדביק נתונים לתחום תאים מסוים, רצוי לסמן את כל התחום המיועד ואז לבצע את ההדבקה.

נקה (מחיקה)

פעולת הניקוי משמשת למחיקת כל הנתונים בתא או בתחום שסומן על-ידי העכבר.

הכנס שורה

בטבלאות נתונים בהן יכול המשתמש להוסיף שורות כרצונו (כגון טבלת מוצרים), ניתן להשתמש בפעולה זו כדי להכניס שורה חדשה לפני השורה המסומנת על-ידי הסמן. ניתן להוסיף שורה בסוף הטבלה על-ידי הקשה על המקש 'חץ למטה', אך ייתכן שתצטרך להוסיף שורה באמצע הטבלה אם סדר השורות חשוב לך. ניתן להפעיל פעולה זו גם על-ידי הקשה על הכפתור המתאים בסרגל הכפתורים שבראש המסך בו נמצאת הטבלה.

מחק שורה

בטבלאות נתונים בהן ממלא המשתמש את השורות כרצונו (כגון טבלת שווקים), ניתן להשתמש בפעולה זו כדי למחוק את השורה המסומנת על-ידי העכבר. לפני מחיקת השורה תישאל אם הינך בטוח שברצונך לבטל שורה זו. הקשה על כפתור 'כן' תגרום למחיקת השורה.

העתקת תא קדימה (תחזית)

פעולת העתקת תא קדימה מאפשרת לקלוט במהירות נתונים על פני תקופות התכנון בהתבסס על נתוני תקופת בסיס וקליטת אחוזי שינוי צפויים לתקופות הבאות. החיזוי אפשרי באותם מסכים שבהם הינך קולט נתונים על ציר הזמן בתקופת התכנון.

במקרה בו הנתונים לאורך התקופות הבאות הינם כמו בתקופת הבסיס, השתמש באחוז שינוי אפס והנתונים יועתקו לתקופות הבאות כפי שהם. במהלך חישוב התחזית משתמשת התוכנה בנתוני הבסיס ובאחוז השינוי מתקופה לתקופה, כך שאם נתון הבסיס הוא 100 ואחוז הגידול הוא 10%, הנתון בתקופה הבאה יהיה 110 ובתקופה שלאחריה 121 (10% גידול על 110) וכך הלאה.

☞ הערה: תוך כדי חישוב התחזית מתקופה לתקופה, סוג התקופה יכול להשתנות מחודש לרבעון או לשנה, או מרבעון לשנה. במקרה זה, התוכנה תחשב את הערכים לפי סוג הסעיף שאותו מחשבים: אם הסעיף שייך לנתונים הכספיים, במעבר מחודש לשנה יוכפל הנתון ב- 12 ורק אז יחושב אחוז הגידול; אם הסעיף נקלט כאחוז מהמכירות או ככמות עובדים, לא יוכפל הנתון במעבר מחודש לרבעון או לשנה ורק יופעל אחוז השינוי. גם אחוז הגידול מחושב על פי התקופה. אם התקופה הראשונה בתחזית הינה חודש, אחוז הגידול יהיה חודשי ובמעבר לשנה הוא יוכפל ב- 12.

עיגול מספרים – בהתאם לסוג הסעיף יעוגלו תוצאות החיזוי, אפשרות חיונית כאשר התחזית הינה במסכים בהם אין משמעות לחלקי יחידות, כמו למשל תוכנית מכירות כמותית.

שיטת תחזית

ניתן לבחור את שיטת התחזית מתוך שתי אפשרויות :

- שיטה פשוטה - בשיטה זו ניתן לקלוט אחוז שינוי אחיד לכל התקופות
- שיטה מתקדמת - בשיטה זו ניתן לקלוט לכל תקופה אחוז שינוי שונה, ולכן ניתן להשתמש בה כאשר קצב הגידול משתנה או כשיש תנודות עונתיות בהכנסות או בהוצאות.

התחזית מתבצעת על-פי השלבים הבאים :

שלב 1

במסך הקלט, הבא את הסמן לתקופת הבסיס וקלוט את הנתונים המתאימים לה.

שלב 2

באמצעות העכבר, סמן את התחום לגביו ברצונך לבצע תחזית, החל מתקופת הבסיס, וזאת על-ידי לחיצה על כפתור העכבר השמאלי בעומדך על התא המתאים בתקופת הבסיס וגרירת העכבר מטה והצידה לקצה תחום החיזוי, כשכפתור העכבר עדיין לחוץ.

הערה:  לסימון כל השורה כולל כל התקופות, לחץ על מספר השורה מצד שמאל.

שלב 3

הפעל את מסך התחזית על-ידי בחירתו מתוך תפריט 'עריכה' או על-ידי הקשה על כפתור 'תחזית' בסרגל הכלים. שים לב לכך שכל שורה שסומנה במסך הנתונים מופיעה גם במסך התחזית.

תחזית			
	תאור	ינו-03	%
1	הוצאות משרד	3,000.00	0.00
2	אחזקה	1,000.00	0.00
3	משרד חייל	3,000.00	0.00
4	דואר	1,000.00	0.00
5	טלפונים	1,000.00	0.00

אשר
בטל
סיוע

שלב 4

בחר את שיטת התחזית - פשוטה או מתקדמת, ולאחר מכן, בהתאם לשיטה שנבחרה, קלוט את אחוז השינוי התקופתי לו אתה מצפה במהלך תקופות התחזית. התוכנה תשתמש באחוז גידול זה לצורך חישוב התחזית כפי שהוסבר לעיל.

שלב 5

הקש על כפתור 'אישור' לביצוע התחזית. מסך התחזית ייסגר ותחזור למסך הנתונים ממנו התחלת, כאשר בו, בתחום המסומן, יירשמו הסכומים המחושבים על-ידי מסך התחזית.

הערות

מסך ההערות מאפשר להוסיף ולערוך הערה לכל שורה ושורה במסכי הנתונים ובמסכי הניתוח הערוכים כטבלאות (רווח והפסד, מאזן, תזרים מזומנים ומדדים פיננסיים). השימוש בהערות מקל לזכור מדוע נקלטו נתונים מסוימים כפי שהם. הפעלת מסך ההערות נעשית כאשר מוצג מסך לקליטת נתונים, על-ידי בחירה באפשרות זו מתוך תפריט עריכה, או על-ידי לחיצה על המקש הימני של העכבר ובחירה מתוך התפריט המוצג.



במסך ההערות ניתן לכתוב את ההערה הרלוונטית לשורה שבמסך הנתונים. לחיצה על מקש 'אשר' תגרום לשמירת ההערה ולהצגת משולש ירוק קטן בשדה התיאור שבשורת מסך הנתונים, אשר מסמן כי לשורה זו מצורפת הערה שמורה.

מסך ההערות ניתן להזזה למיקום אחר במסך על-ידי גרירתו תוך כדי לחיצה על המקש השמאלי של העכבר על החלק העליון שלו. כמו-כן ניתן לשנות את גודלו. בפעם הבאה שמסך זה ייפתח, הוא ייפתח באותו מיקום ובאותו גודל כפי שהוגדרו בעת שנסגר בפעם האחרונה.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת ההערה.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת ההערה.

סיוע - הצגת מסך הסיוע עם הסבר לגבי נושא ההערות.

מחשבון

פעולה זו מפעילה את המחשבון הסטנדרטי שבמערכת ה-Windows. ניתן להפעיל את המחשבון גם על-ידי הקשה על הכפתור 'מחשבון' בסרגל הכלים שבמסך הראשי.

תפריט תצוגה

תפריט התצוגה כולל כלים המסייעים למשתמש בשימוש בתוכנה והתאמתה לצרכיו. כלים אלו כוללים:

נווט התוכנית

הצגת או הסתרת נווט התוכנית

אשף התחלה קלה

הפעלת אשף המוביל את המשתמש בצעדיו הראשונים בשימוש בתוכנה

הגדרת שמות

הגדרת שמות לפעולות שונות של התוכנה על-ידי משתמש

פעולות התוכנה

הגדרה אילו פעולות של התוכנה יופיעו בנווט התוכנית

מצב הנווט

קביעת הפעולות המופיעות בנווט התוכנית משלוש אפשרויות: פשוט, בינוני ומתקדם

תיעוד

כתיבת מלל, הסברים, הנחות יסוד והערות, לכל מסך נתונים וניתוח.

רשימת משימות

ניהול רשימת משימות שיש לבצע לצורך השלמת התכנון העסקי

אפשרויות אלו מוסברות ביתר פירוט בעמודים הבאים.

נווט התוכנית

נווט התוכנית המופיע בצדו השמאלי של המסך הראשי משמש להפעלה קלה ומהירה של המסכים השונים בתוכנה. בחירה בפעולה זו בתפריט מציגה או מסתירה את הנווט.

הנווט מציג את המסכים במבנה היררכי דמוי עץ. סדר המסכים זהה לסדר הופעתם בתפריטי התכנון והניתוח, אך הפעלתם מהנווט קלה ומהירה יותר מאשר מהתפריט.

הקש על סעיף בעץ הנווט לצורך בחירתו. בחלק התחתון של חלון הנווט מופיע חלון צהבהב קטן ובו הסבר קצר לגבי הסעיף או המסך שבחרת. הקשה על הסעיף בעץ תפעיל ותציג את המסך הקשור אליו.

הנווט מופעל אוטומטית עם הפעלת התוכנה. באפשרותך לבטל את הפעלתו האוטומטית בשתי דרכים: על-ידי סגירת התוכנה כאשר הנווט אינו מופעל; או על-ידי ביטול סימון הבחירה 'הפעל את נווט התוכנית בעליית התוכנה' במסך 'העדפות'. במקרה זה, תוכל תמיד להפעיל את הנווט על-ידי הקשה על הכפתור 'נווט התוכנית' בסרגל הכלים שבמסך הראשי.

שים לב כי כאשר הינך מקיש על סעיף ראשי בנווט, תתי הסעיפים האחרים שהיו פתוחים מוסתרים והינך רואה רק את תתי-הסעיפים השייכים לסעיף ראשי זה. במסך העדפות, בכרטיס 'נווט' ניתן לבטל התנהגות זו אך בדרך כלל היא נוחה ומקלה לראות רק את הנושאים הנמצאים כעת בעבודה.

הצג חלון סיוע

את חלון ההסבר הצהבהב המופיע בחלק התחתון של הנווט ניתן להסתיר או להציג על-ידי הקשה על הכפתור שבראש חלון הנווט. בראש החלון כפתורים נוספים: כפתור מצב הנווט המאפשר לך לבחור בין מצב פשוט, בינוני ומתקדם (הסבר מופיע בהמשך בסעיף מצב הנווט), וכפתור העץ המאפשר לפתוח ולסגור את עץ הסעיפים המופיעים בנווט בהקשה אחת.

פתח עץ

כפתור זה פותח או סוגר את כל סעיפי הנווט

מצב הנווט

כפתור מצב הנווט (או בחירה בתפריט תצוגה) מאפשר לבחור 3 מצבים להצגת הנווט - מתקדם (מציג את כל מסכי המערכת), בינוני (מציג את רוב מסכי המערכת החשובים), פשוט (מציג רק את מסכי המערכת החשובים ביותר).

אשף התחלה קלה

אשף התחלה קלה נבנה כדי להוביל משתמש מתחיל דרך התהליכים הלוגיים של בניית התוכנית העסקית באמצעות התוכנה.

האשף מוצג באופן אוטומטי כאשר מפעילים את התוכנה לראשונה. ניתן לכבות אותו בכל עת על-ידי הקשה על הכפתור 'בטל'. ניתן להפעיל אותו בכל עת על-ידי הקשה על כפתור האשף בסרגל הכפתורים הראשי, או על-ידי בחירתו מתוך התפריט 'תצוגה' הנמצא בתפריט הראשי.

החלון הראשי של האשף מכיל את רשימת התהליכים העקריים הדרושים לתכנון העסקי, כלומר: הנתונים הכלליים, תוכנית המכירות, תכנון הוצאות התפעול ועוד. כאשר העכבר עובר מעל תהליך מסוים מוצג בחלון לידו הסבר לגבי התהליך. עם בחירה בתהליך מהרשימה, האשף מתחיל להובילך דרך מסכי הנתונים המעורבים בתהליך זה ודרך מסכי הניתוח המושפעים ממנו, ותוך כדי-כך מציג הסברים ספציפיים לכל מסך. לאחר סיום תהליך הינך חוזר למסך הראשי של האשף והתהליך שבו היית מסומן ב-V כדי שתוכל לראות כי היית כבר בתהליך זה.

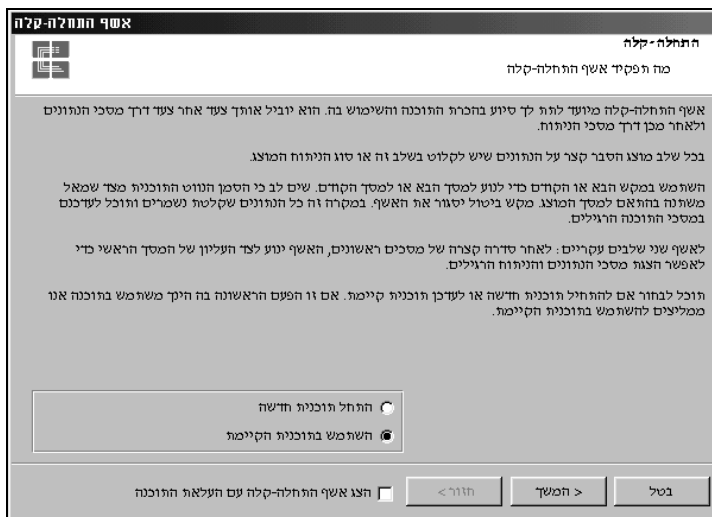
תהליכי תכנון

לאחר שבחרת תהליך תכנון, נווט התוכנית המוצג משמאל משתנה ומציג רק את מסכי הניתוח והנתונים הרלוונטיים לתהליך זה. האשף ממקם עצמו כלוח מתחת לסרגל הכפתורים שבחלק העליון של המסך ומאפשר להעלות את מסכי הנתונים, אחד אחרי השני, על-ידי לחיצה על כפתור 'המשך'. בכל מסך נתונים ניתן לקלוט נתונים או לשנות נתונים קיימים, כאשר לחיצה על הכפתור 'המשך' גורמת לשמירת הנתונים, להורדת המסך ולהעלאת המסך הבא. בסיום מסכי הנתונים מוצגים מסכי הניתוח השונים.

ניתן להקיש על כפתור 'חזור' כדי לחזור למסך הקודם, או על כפתור 'בטל' כדי לחזור למסך הראשי של האשף.

 הערה: כשמסך נתונים מוצג על-ידי האשף, הכפתורים 'אשר' ו-'בטל' אינם פעילים. כשהמסך מוצג שלא דרך האשף, הכפתורים פעילים ומאפשרים להחליט ביציאה מהמסך אם לשמור את הנתונים או לא.

כאשר האשף 'התחלה קלה' פעיל נווט התוכנית אינו פעיל. שינוי מסך באשף יגרום למעבר הסמן בנווט למסך החדש שנטען, אולם לא ניתן לבחור מסך חדש דרך הנווט.



הערה: מסך נתונים כלליים במסגרת האשף הינו שונה במקצת משאר מסכי הנתונים והניתוח וכן שונה ממסך נתונים כלליים המוצג ללא האשף. הוא כולל מסך מודלי בעל מספר שלבים כשבכל שלב מוצג הסבר וניתן לקלוט נתונים באותו מסך.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

חזור - סגירת המסך הנוכחי וטעינת המסך הקודם.

המשך - סגירת המסך הנוכחי וטעינת המסך הבא.

בטל - סגירת האשף 'התחלה קלה'.

הצג אשף 'התחלה קלה' עם טעינת התוכנה

בתיבת הסימון שמופיעה בתחתית האשף ניתן לקבוע אם האשף יוצג אוטומטית עם טעינת התוכנה.

הגדרת שמות

מסך זה מאפשר לשנות את שמות המסכים והאפשרויות העיקריים בתוכנה, ובעיקר של המסכים המופיעים בנווט התוכנית ובתפריטי הנתונים והניתוח.

למשל, אם ברצונך שהמסך 'הוצאות תפעול' יופיע בנווט התוכנית ובתפריט בשם 'תקציב', תוכל לשנות את שמו כך שיופיע תחת השם החדש. שם זה יופיע גם בראש מסך 'הוצאות תפעול' כשזה יוצג בפניך וכן גם בדו"ח של מסך זה.

כדי לבטל את שינוי השם יש למחוק את השם שנקלט ולהשאיר את השדה ריק.

הקשה על מקש 'נקה הכל' תמחק את כל השמות שנקלטו ותחזיר את השמות המקוריים של מסכי ואפשרויות התוכנה.

השתמש במלל מוגדר על-ידי משתמש



ביטול הסימון באפשרות זו יביא לכך שעם סגירת המסך כל השמות של פונקציות התוכנה יחזרו לשמות המקוריים. סימון האפשרות יחזיר את השמות שנקבעו על-ידי המשתמש.

ביטול הסימון חשוב למשל כאשר פונים לתמיכה בשאלות ורוצים להשתמש בשמות שיזוהו על-ידי התמיכה.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת השמות החדשים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת השמות החדשים.

מחק הכל - ביטול כל השמות שהוגדרו על-ידי המשתמש.

פעולות התוכנה

מסך 'פעולות התוכנה' מאפשר להסתיר פעולות ורכיבים בתוכנה אשר אינם דרושים למשתמש באופן שבו הוא משתמש בתוכנה.

אם למשל, המסך 'יעודות' אינו רלוונטי עבורך ולא תשתמש בו באף תוכנית עסקית שתבצע, אין צורך שהוא ימשיך להופיע בנווט התוכנית ובתפריט הנתונים. יש לבטל את הסימון שליד מסך 'יעודות', ולאחר שתקיש על הכפתור 'אשר' מסך זה לא יופיע יותר בנווט ובתפריט.

בכל עת בעתיד תוכל לגרום לכך שמסכים שהוסתרו יופיעו שוב, על-ידי סימונם במסך זה.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים וביצוע פעולת הסתרת/גילוי מסכים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

סמן הכל - סמן את כל המסכים כך שיופיעו בתפריטים ובנווט התוכנה.

מצב הנווט

נווט התוכנית מוצג מצד שמאל של המסך הראשי ומכיל את המסכים המשמשים לצורך תהליך התכנון, קליטת הנתונים וניתוח תוצאות התכנון. ניתן להציגו בשלושה מצבים שונים לפי בחירת המשתמש: פשוט, בינוני ומתקדם. בחירת המצבים יכולה לסייע למשתמשים חדשים בלימוד התכונות החשובות בתוכנה ולמשתמשים ותיקים להתמקד בפעולות החיוניות לתכנון.

בחירת המצב נעשית על ידי הקשה על כפתור "מצב הנווט" שנמצא בחלק העליון של הנווט, או בחירה בתפריט 'מצב הנווט' הנמצא בתפריט ראשי 'תצוגה'.

מצב פשוט

מצב זה מציג בנווט את הפעולות הבסיסיות ביותר של קליטת הנתונים ושל הניתוח ומומלץ למשתמשים מתחילים.

מצב בינוני

מצב זה מציג גם פעולות שמשתמשים בהם לעתים רחוקות יותר ולצורך תכנון עסקי מתקדם יותר. מומלץ למשתמשים מנוסים שאינם צריכים את האפשרויות המתקדמות ביותר.

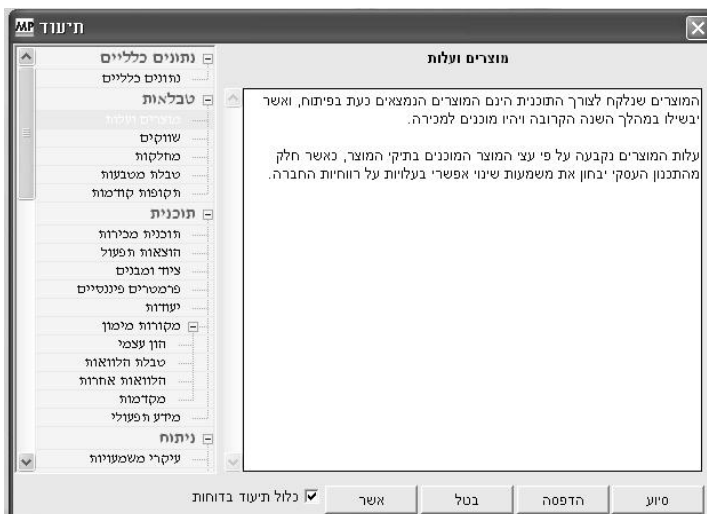
מצב מתקדם

מצב זה מציג את כל הפעולות והמסכים שבתוכנה.

תיעוד

מסך התיעוד מאפשר לך לכתוב מלל הכולל הערות והנחות לגבי כל מסך בתוכנה וכן להכין ולנהל רשימת מסמכים הנמצאים במחשב וקשורים לאותו מסך.

כאשר מסך התיעוד מוצג הוא כולל את רשימת המסכים מצד שמאל, בדומה לנווט התוכנית. מימין כרטסת ובה כרטיס תיעוד וכרטיס מסמכים קשורים. כאשר הינך בוחר מסך מהרשימה ניתן לראות, לכתוב ולערוך את התיעוד ולהכין רשימת מסמכים קשורים לאותו מסך על-ידי מעבר בין שני הכרטיסים.



תיעוד למסך

במסך התיעוד ניתן לרשום כל מה שרלוונטי לתכנון, כגון הערות המסבירות את הסיבות לנתונים שנקלטו בכל מסך, הנחות יסוד שנלקחו בתהליך התכנון, מקורות הנתונים, הסברים לתוצאות התוכנית ועוד. המלל הנכתב נשמר וניתן לצפות בו ולערוך אותו בכל עת בעתיד. כמו-כן ניתן להדפיס את המלל של כל המסכים בדוח, על-ידי הקשה על כפתור "הדפסה".

מסמכים קשורים

בכרטיס זה ניתן להכין ולנהל רשימה של מסמכים המכילים חומר ונתונים השייכים לכל מסך בתוכנה, כגון מסמכי וורד או גליונות אקסל. דבר זה מקל מאוד על עריכת התוכנית העסקית והצגתה. כאשר עולה שאלה על מסך מסוים, במקום לחפש מסמכים שונים במחשב ניגשים לרשימה כאן ומעלים את המסמך הנדרש במהירות. הכנת הרשימה נעשית על-ידי שימוש בכפתורים שמעל טבלת המסמכים, כלהלן:

הוסף - מעלה את מסך המסמך בו הינך קולט את תאור המסמך ובוחר אותו על-ידי הקשה על הכפתור עם 3 הנקודות שליד שדה 'מיקום'. הכפתור מעלה את סייר הקבצים באמצעותו אתה מאתר ובוחר את קובץ המסמך. לאחר מכן ניתן להוסיף סיווג ומילות מפתח המאפיינות את המסמך וללחוץ על כפתור 'אשר'. המסמך הנבחר יצטרף לטבלת המסמכים בשורה חדשה.

ערוך - כפתור זה מעלה מחדש את מסך המסמך ומאפשר לשנות את הפרטים, התאור, הסיווג, מילות המפתח ואף את מיקום המסמך. לפני שימוש בכפתור יש לבחור את שורת המסמך בטבלה.

הסר - כפתור זה מבטל את שורת המסמך בטבלה.

הצג - כפתור זה מציג את המסמך בתוכנה שבה נוצר. גליון אקסל יוצג באקסל, מסמך וורד יוצג בוורד וכך הלאה. גם הקשה כפולה על שורת המסמך בטבלה מציגה אותו.

כפתורים

הכפתורים שבמסך הינם:

אשר - שמור וסגור את המסך

בטל - סגור את המסך ללא שמירת השינויים האחרונים

הדפסה - הכן דוח הכולל את המלל לכל המסכים

סיוע - הצג מסך סיוע הכולל הסבר למסך התיעוד

אפשרויות**הצג תיעוד כשהמסך מוצג**

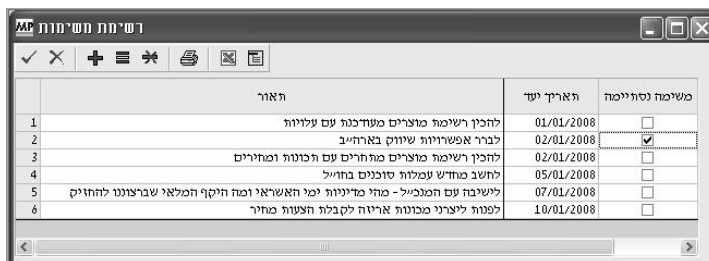
אם אפשרות זו מסומנת, כאשר מסך נתונים או ניתוח נבחר בנווט התוכנית ומוצג, יוצג גם מסך התיעוד שלו. מסך התיעוד יוצג רק אם יש תיעוד או מסמכים קשורים למסך שנבחר בנווט.

כלול תיעוד בדוחות

ניתן להדפיס את התיעוד יחד עם הדוחות על-ידי סימון אפשרות זו כאן. אפשרות זו מופיעה גם בטבלת הדוחות וגם שם ניתן לסמנה או לבטל את סימונה. כאשר האפשרות מסומנת, לאחר כל דוח יופיע התיעוד שנכתב עבורו.

רשימת משימות

מסך רשימת משימות מאפשר לך לרשום משימות שיש לבצע לצורך השלמת התוכנית, כגון נתונים שיש לברר בנושא מסוים, חישוב עלויות להוצאה מסוימת וכו'.



לכל משימה יש תאריך יעד וכאשר נסתיימה ניתן לסמנה כמשימה שבוצעה. במסך ישנן העמודות הבאות:

תאור - תאור המשימה

אחראי - שם האדם האחראי לביצוע המשימה

תאריך התחלה - מתי יש להתחיל בביצוע המשימה

תאריך יעד - תאריך בו המשימה אמורה להסתיים

ימי עבודה משוערים - כמה ימי עבודה יש להקצות לביצוע המשימה (תאריך התחלה ותאריך סיום הינם לצורך תכנון לוחות זמנים אך ייתכן כי בתקופה זו יש צורך רק בחלק מימי העבודה למשימה זו)

משימה נסתת - עמודה בה ניתן לסמן אם המשימה בוצעה. כפתור הסינון בסרגל הכלים מאפשר להציג את כל המשימות או רק אלו שטרם נסתיימו.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים

הוסף - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.

הכנס - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.

בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

ייצוא לאקסל - ייצוא הטבלה לגיליון אקסל (Excel).

הצג עם סינון - הצגת כל המשימות, או רק את המשימות הלא גמורות, או רק את המשימות הגמורות.

תפריט תוכנית

מערך קליטת הנתונים מיועד לאפשר קליטת נתונים ופרמטרים הדרושים לביצוע התוכנית העסקית.

המערך כולל את מסכי הקלט הבאים:

נתונים כלליים

נתונים כלליים על העסק והתוכנית, כגון שם החברה, תקופת התכנון, ועוד.

טבלאות

נתונים בסיסיים על המוצרים, השווקים, המחלקות וסוגי המטבעות המשתתפים בתכנון.

נתוני תוכנית

תוכנית מכירות המוצרים/השירותים לשווקים השונים.

נתוני ביצוע

נתוני הביצוע של העסק בשנת התכנון הראשונה. נתונים אלו יושבו לנתוני התכנון.

נתונים כלליים

מסך זה כולל קליטה של נתונים כלליים ומאפיינים כלליים של התוכנית העסקית ותקופת התכנון.

המסך מאורגן ככרטסת לפי נושאים ראשיים, כשכל כרטיס מאגד את השדות השייכים לו. בחירת כרטיס נעשית על-ידי הקשה על שמו.

כרטיס נתונים כלליים

נתונים כלליים

פרמטרים כלליים | נתוני מע"מ | תקופות | נתונים כלליים

שם התוכנית
שם חברה
הוכן ע"י

תוכנית עסקית
פיתוח בע"מ
אמנון רפפורט

מטבע בסיסי
מטבע ניתוח

שקל חדש
שקל חדש

תאור יחידות מטבע
שקל חדש

תחזית מכירות
יחידות
מזומנים

אשר
בטל
סיוע

שם התוכנית

הקש שם או תיאור קצר של התוכנית העסקית.

שם חברה

הקש את שם החברה או העסק.

הוכן על-ידי

הקש את שמך.

👉 הערה: שלושת הסעיפים הנ"ל ישמשו בדו"חות ויוצגו, כברירת מחדל, בראש כל עמוד בדו"חות. במסך 'תצורת דו"חות' ניתן לשנות הגדרות אלה כך שנתונים אלו או חלקם לא יופיעו בדו"חות.

מטבע בסיסי

בחר את המטבע שישמש כברירת מחדל לנתונים בתוכנית העסקית. מטבע זה ישמש עבור כל הנתונים אשר לא יוגדר עבורם סוג מטבע באופן ספציפי. לדוגמה, במסך 'הון בעלים ואחר' לא מוגדר סוג מטבע לכל סעיף, כך שהמטבע שנקלט כאן הוא המטבע התקף. לעומת זאת, במסך 'תוכנית מכירות' מוגדר סוג מטבע לכל סעיף בנפרד. בחירת המטבע נעשית מתוך רשימה המוצגת על-פי המטבעות שהוגדרו בטבלת המטבעות

מטבע ניתוח

בחר את המטבע שישמש להצגת תוצאות הניתוח המתקבלות בתפריט 'ניתוח', בדו"חות ובגרפים. הערכים שיוצגו במסכי הניתוח, בדו"חות ובגרפים יהיו מותאמים למטבע זה. אם נקלטו נתונים במטבעות שונים הם יתורגמו למטבע הניתוח על פי שערי החליפין הנקלטים בטבלת המטבעות.

👉 הערה: אם בחרת במסך 'העדפות' שלא לעבוד במערכת רב-מטבעית, טבלת המטבעות לא תהיה פעילה ובמסך זה, במקום שני סוגי המטבעות הנ"ל, תוכל להקיש את קוד/שם המטבע שישמש לתוכנית. במקרה זה, הקוד ישמש לתיאור בלבד ולא יבוצעו המרות ממטבע למטבע.

תיאור יחידות מטבע

אם התוכנית מבוצעת עבור עסק גדול, ייתכן שתראה לתכנן את התוכנית באלפים או במיליונים ולא ביחידות מטבע בודדות. הקש כאן תיאור קצר של יחידות המטבע הרצויות לתוכנית, למשל אלפים, מיליונים וכו'. תיאור זה יוצג יחד עם קודי המטבע שתבחר לשימוש לנתונים ולניתוח, כך שבדו"חות ובמסכים הרלוונטיים יופיע תיאור המטבע והיחידות שבהן הינך משתמש בתוכנית, למשל אלפי \$.

תחזית מכירות

ניתן להגדיר כיצד לבנות את תוכנית המכירות של העסק במשך תקופת התכנון, באחת משתי דרכים:

1. יחידות - על-ידי קליטת כמויות המוצרים (או השירותים) הנמכרים ומחיר המכירה ליחידה;
2. סכומים - על-ידי קליטת סכומי המכירות לכל תקופה ותקופה.

הגדרה זו תשפיע על האופן שבו ייקלטו הנתונים במסכים 'מוצרים ועלויות' ו- 'תוכנית מכירות' המתוארים בהמשך. ההבדל בין שתי השיטות מוצג להלן.

1. אם בחרת תכנון על-פי יחידות, במסך 'תוכנית מכירות' תוכל להזין מחיר מכירה ליחידת מוצר וכמויות מכירה בכל תקופה. המוצרים עצמם מוגדרים במסך 'מוצרים ועלויות', שם תוכל להגדיר גם עלות חומרים ועבודה ישירה לכל יחידת מוצר.

לדוגמה: חברת אבג בע"מ מייצרת מזגנים. הצפי למכירות הינו 1,000 יחידות בשנת 2010 ו- 1,500 יחידות בשנת 2011. מחיר יחידה הינו \$1000 ועלות יחידה הינה \$500. הטבלה הבאה מציגה את הרווחיות הגולמית של העסק:

שנה	2010	2011
יחידות מכירה	1,000	1,500
מחיר ליחידה	\$ 1,000	\$ 1,000
עלות ליחידה	\$ 500	\$ 500
מכירות	\$ 1,000,000	\$ 1,500,000
עלות מכירות	\$ 500,000	\$ 750,000
רווח גולמי	\$ 500,000	\$ 750,000

2. אם בחרת תכנון לפי סכומים, במסך 'תוכנית מכירות' תזין את סכומי המכירות לפי תקופות לכל מוצר (או שירות) שהוגדרו במסך 'מוצרים ועלויות'. במסך 'מוצרים ועלויות' תוכל להגדיר במקרה זה את המרווח או הרווח הגולמי לכל סוג מוצר.

לדוגמה: חברת דהו בע"מ מקימה רשת חנויות ביגוד. הרווח הגולמי בתחום זה הינו 30%. הטבלה הבאה מציגה את ההכנסות והרווחיות הצפויה לעסק:

שנה	2010	2011
מכירות	\$ 1,000,000	\$ 1,500,000
אחוז רווח	30%	30%
אחוז מרווח	42.9%	42.9%
עלות מכירות	\$ 700,000	\$ 1,000,000
רווח גולמי	\$ 300,000	\$ 500,000

כרטיס תקופות

נתונים כלליים

פרמטרים כלליים | נתוני מע"מ | תקופות | נתונים כלליים

שנה	סוג תקופה
2006	חודש
2007	שנה
2008	שנה
2009	שנה
2010	שנה

שנה ראשונה: 2006
 חודש ראשון: ינו
 שנות תכנון: 5
 שנים קודמות: 0
 שנות ביצוע: 1

אשר | בטל | סיוע

שנה ראשונה

הקש את שנת התחזית הראשונה לתוכנית העסקית.

חודש ראשון

בחר את חודש התחזית הראשון לתוכנית העסקית – בדרך כלל החודש הראשון של השנה הפיננסית של העסק.

שנות תכנון

הזן את מספר שנות התכנון הרצויות (עד 25 שנים). על-פי קביעה זו יותאמו כל מסכי קליטת הנתונים והניתוח לקליטה והצגת התקופות שנבעו.

שנים קודמות

אם מדובר בעסק קיים, הגדר כאן את מספר התקופות ההיסטוריות (עד 5 שנים), שעבורן אתה מעוניין להזין מאזנים ודו"חות רווח והפסד היסטוריים של העסק.

שנות ביצוע

הגדר כאן את מספר התקופות (עד מספר שנות התכנון), שעבורן אתה מעוניין להזין נתוני ביצוע ולבצע ניתוח של תכנון מול ביצוע.

חודש תחילת שנה פיננסית

שדה זה המאפשר להגדיר את החודש בו מתחילה השנה הפיננסית של העסק. נתון זה בא לפתור בעיה של תוכניות רבות אשר מתחילות באמצע השנה הפיננסית. כאשר המשתמש הגדיר את החודש הראשון לתחילת התוכנית באמצע השנה, ורוצה לתכנן שנה ראשונה לפי חודשים, התוכנה תתיחס לשנה הפיננסית לפי שדה זה. כלומר, אם החודש הראשון לשנה הפיננסית הינו בינואר וחודש ראשון לתכנון הינו יולי, השנה הראשונה בתוכנית ובדוחות תוצג מיולי עד דצמבר.

סוג התקופות

לכל שנה משנות התכנון, בחר את הפירוט הנדרש לקליטת נתונים ולניתוח: על-פי חודשים, רבעונים או שנה. רמת הפירוט לשנה מסוימת אינה יכולה להיות גבוהה יותר מאשר לשנה הקודמת, כלומר, אם בשנה הקודמת הפירוט היה לפי רבעונים, בשנה הנוכחית ניתן לבחור פירוט של רבעונים או שנה אך לא של חודשים.

כרטיס מע"מ
שיעור מע"מ (%)

אחוז מס ערך מוסף שיילקח בחשבון כמע"מ על כל עלויות הייצור, הוצאות התפעול (למעט שכר עבודה) וההשקעות בצידוד.

% הוצאות חייבות במע"מ

אחוז מהוצאות התפעול, עלויות הייצור וההשקעות בצידוד, שעליהן יחושב מע"מ. בדרך כלל מדובר ב- 100% מההוצאות.

חודש ראשון לתשלום מע"מ

החודש הראשון בתקופת התכנון שבו יבוצע תשלום מע"מ לשלטונות המס.

חודשים בין תשלומי מע"מ

מדי כמה חודשים משלם העסק מע"מ.

הערות:

1. מע"מ על ההכנסות מחושב על-פי הנתונים המוזנים במסך 'תוכנית מכירות' לכל מוצר בכל שוק.
2. יש להזין את כל הסכומים בתוכנית המכירות, בהוצאות התפעול ובהשקעות **ללא מע"מ**. התוכנה תחשב מע"מ על סכומים אלו ותכלול את המע"מ בתזרים המזומנים ובסכומי החייבים והזכאים.

קליטת מע"מ לכל הוצאה

סימון אפשרות זו מביא לכך שבמסכי ההוצאות וההשקעות: מוצרים ועלויות, הוצאות תפעול וציוד ומבנים, תופיע עמודת מע"מ שתאפשר לקלוט לכל סעיף הוצאה

והשקעה את שיעור המע"מ שלו. כדאי להשתמש באפשרות זו רק אם לעסק יש סעיפי הוצאות שהינם ללא מע"מ כגון ירקות ופירות. אם אפשרות זו אינה מסומנת, חישוב המע"מ על ההוצאות וההשקעות מבוצע לפי שיעור המע"מ שנקלט במסך זה.

כרטיס פרמטרים כלליים

נתונים כלליים

פרמטרים כלליים

נתוני מע"מ

תקופות

נתונים כלליים

מחיר הון להיוון (%)

15.00

קליטת ימי אשראי לכל הוצאה

☐

אשר

בטל

סיוע

רביית להיוון

מחיר ההון, כולל פרמיה לסיכון, המשמש לחישוב ערך נוכחי של התוכנית. כאומדן למחיר ההון נהוג לקחת את הריבית חסרת הסיכון המשולמת על פקדונות בבנק, בתוספת מקדם סיכון המשתנה על-פי סוג העסק וגילו. עסק ותיק בענף יציב הינו בעל מקדם סיכון נמוך, של כ- 3-5%, בעוד שעסק חדש בתחום עתיר סיכון הינו בעל מקדם סיכון גבוה, של כ- 20-25%. יש לקלוט את הריבית באחוזים במונחים שנתיים. לבחירת הנתון ניתן להשתמש כברירת מחדל בטבלה הבאה:

רמת סיכון	נמוכה	בינונית	גבוהה
עסק קיים	8%	15%	20%
עסק חדש	10%	20%	30%

קליטת ימי אשראי לכל הוצאה

סימון אפשרות זו מביא לכך שבמסכי ההוצאות וההשקעות: מוצרים ועלויות, הוצאות תפעול וציוד ומבנים, תופיע עמודת ימי אשראי שתאפשר לקלוט לכל סעיף הוצאה והשקעה, את תנאי התשלום הניתנים על-ידי הספקים. אם אפשרות זו אינה מסומנת, ימי האשראי יחושבו לפי הנתונים הנקלטים במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

סיסמה לתוכנית

ניתן להגן על כל תוכנית בסיסמה ייחודית לה כך שכאשר ננסה לפתוח תוכנית זו שוב נצטרך להקיש את הסיסמה שלה. לחיצה על כפתור 'סיסמה לתוכנית' מעלה מסך סיסמה שבו השדות הבאים:

השתמש בסיסמה לפתוח תוכנית - סימון אפשרות זו יפעיל את מנגנון הסיסמה לגבי תוכנית זו וכאשר נפתח אותה נצטרך לקלוט את הסיסמה.

הקש סיסמה נוכחית - כאשר כבר הוגדרה סיסמה בעבר יש להקשה כאן אם רוצים לעשות שינוי סיסמה.

הקש סיסמה חדשה - כאן ניתן להקיש סיסמה חדשה. ההקשה נעשית פעמיים כלומר גם בשדה הבא כדי לוודא שהסיסמה נכונה.

☞ הערה: יש לוודא כי תזכור את הסיסמה בעתיד כי לא ניתן יהיה לפתוח את התוכנית ללא הסיסמה ולא ניתן לשחזר אותה. אם הסיסמה באנגלית יש חשיבות לגודל האותיות בסיסמה.

חזור לרוחב עמודות סטנדרטי

במרבית המסכים בתוכנה ניתן לשנות את רוחב העמודות על-ידי הבאת הסמן לקו שמפריד בין תאורי העמודות. כאשר הסמן משתנה, ניתן ללחוץ על מקש שמאל של העכבר ולשנות רוחב העמודה. במסכים בהם משנים רוחב לעמודות תקופה מסוימת תשתנה כל עמודות התקופות. התוכנה זוכרת את רוחב העמודות לכל מסך ומשתמשת בו בהצגת המסך ובדוחות. אם רוצים לחזור לרוחב המקורי ניתן לעשות זאת על-ידי הקשה על כפתור 'חזור לרוחב עמודות סטנדרטי'.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

סיוע - הצגת הסבר אודות המסך וקליטת הנתונים בו.

תקופות קודמות

מסך 'תקופות קודמות' נועד לאפשר קליטת דו"חות פיננסיים, רווח והפסד ומאזן היסטוריים, ואת השפעתם על העסק בתקופת התכנון. אפשרות זו רלוונטית כמובן רק לעסק קיים ופעיל. התוכנה תתחשב בנתונים שייקלטו לחישוב הדו"חות הפיננסיים החזויים.

☞ הערה: מסך זה מאפשר קליטה של נתונים למספר שנים היסטוריות בהתאם להגדרה שבוצעה במסך 'נתונים כלליים'. אם לא הוגדרו שנים היסטוריות המסך לא יהיה פעיל.

המסך כולל ארבע טבלאות שונות, כלהלן:

מאזן קודם

נתוני מאזן לשנים קודמות, כאשר המאזן לשנה האחרונה הינו מאזן פתיחה לתקופת התכנון.

השפעות מאזן פתיחה

שינויים ביתרות מאזן הפתיחה אשר ישפיעו על תקופת התכנון, כגון פירעון התחייבויות.

רווח והפסד קודם

נתוני דו"חות רווח והפסד לשנים קודמות.

תזרים מזומנים חשבונאי קודם

נתוני דוח תזרים חשבונאי לשנים קודמות.

כל טבלה מיוצגת בראש המסך על-ידי כפתור הטוען אותה. כאשר טוענים את המסך 'תקופות קודמות', מוצגים נתוני המאזן הקודם וניתן לקלוט ולשנות אותם. כדי לעבור לטבלאות האחרות, יש להקיש על הכפתורים המתאימים שבראש המסך. שלוש הטבלאות מוסברות ביתר פירוט בהמשך המדריך.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

כפתורים ליד סרגל הכלים

מאזן - הצגת טבלת מאזן קודם.
השפעות - הצגת טבלת השפעות מאזן פתיחה.
רווח והפסד - הצגת טבלת רווח והפסד קודם.
תזרים מזומנים - הצגת דוח תזרים מזומנים חשבונאי קודם.

מאזן קודם

מסך 'מאזן קודם' מאפשר קליטת נתוני מאזן לשנים קודמות. מספר השנים מותנה בהגדרת השדה 'תקופות קודמות' במסך 'נתונים כלליים'. תוך כדי קליטת הנתונים יחושבו אוטומטית סיכומי הביניים וסיכומי המאזן. מאזן השנה האחרונה מהווה את מאזן הפתיחה לתקופת התכנון.

מאזן קודם - שח	
תאור	2002
1 מזומנים	1,000.00
2 חייבים	3,500.00
3 מלאי	200.00
4 חייבים אחרים	120.00
5 סה"כ נכסים שוטפים	4,820.00
6 נכסים קבועים	2,300.00
7 פחת מצטבר (-)	-230.00
8 נכסים לא מוחשיים	150.00
9 סה"כ נכסים קבועים	2,220.00
10 סה"כ נכסים	7,040.00
11 זכאים	1,340.00
12 זכאים אחרים	260.00
13 התחייבויות ז"ק	230.00
14 מס לשלם	100.00

הערה: בכל אחת מהשנים הקודמות, סה"כ הנכסים צריך להתאים לסה"כ התחייבויות והון עצמי. לא ניתן לסגור את המסך ולשמור את הנתונים אם לא מתקיימת התאמה זו.

הערה: יש לקלוט את הפחת שנצבר כערך שלילי.

מהות סעיפי המאזן מוסברת ביתר פירוט בחלק המסביר את המאזן במערך הניתוח.

השפעות מאזן פתיחה

מסך 'השפעות מאזן פתיחה' משמש, לאחר הזנת נתוני מאזן הפתיחה, לקליטת השינויים הצפויים במהלך תקופת התכנון בנכסים ובהתחייבויות שהופיעו במאזן הפתיחה.



השפעות מאזן - שח				
		מאזן	השפעות	רווח והפסד
	תאור	03-03	03-03	03-03
1	פחת	2,220.00	120.00	120.00
2	תקבולים מלקוחות	3,500.00	1,230.00	540.00
3	תקבולים מחייבים אחרים	120.00	60.00	60.00
4	התחייבויות ז"א	2,300.00	1,250.00	1,050.00
5	תשלומים לספקים	1,340.00	640.00	700.00
6	תשלומים לזכאים אחרים	260.00	130.00	100.00
7	תשלום מע"מ	136.00	136.00	
8	תשלום מסים	100.00	100.00	
9	תשלום שכר ונלוות	120.00	120.00	
10	תשלומי ריבית		5.00	5.00

הערה: השינויים הנקלטים עבור כל סעיף במסך זה לא יעלו בסכומם על הערך המופיע במאזן הפתיחה לאותו סעיף, אחרת לא ניתן לשמור ולסגור את המסך.

להלן הסעיפים הכלולים במסך זה:

פחת על נכסים במאזן

הפחת שיבוצע בתקופת התכנון על הציוד והרכוש הקבוע כפי שנכלל במאזן הפתיחה (לאחר פחת מצטבר שחושב בשנים קודמות).

תקבולים מלקוחות

תקבולים שיתקבלו מלקוחות במשך תקופת התכנון בגין יתרות חובם בפתיחה.

תקבולים מחייבים אחרים

תקבולים שיתקבלו מחייבים אחרים במשך תקופת התכנון בגין יתרות חובם בפתיחה (כולל החזרי מע"מ).

התחייבויות זמן ארוך

פירעון התחייבויות והלוואות זמן ארוך (תשלומי קרן בלבד).

תשלומים לספקים

תשלומים שיבוצעו לספקים זכאים במשך תקופת התכנון בגין יתרת חוב כפי שמופיע במאזן פתיחה.

תשלומים לזכאים אחרים

תשלומים שיבוצעו לזכאים אחרים במשך תקופת התכנון.

תשלום מע"מ

תשלום מע"מ לשלטונות המס.

תשלום מסים

תשלום מס כפי שמופיע כמס לתשלום במאזן פתיחה.

תשלום שכר ונלוות

תשלום התחייבויות בגין שכר ונלוות כפי שמופיעות במאזן פתיחה.

תשלומי ריבית

תשלומי ריבית ששולמו כחלק מהחזר ההלוואות לזמן ארוך שהופיעו במאזן פתיחה.

רווח והפסד קודם

מסך 'רווח והפסד קודם' משמש לקליטת נתוני רווח והפסד של השנים הקודמות. מספר השנים מותנה בהגדרת השדה 'תקופות קודמות' במסך 'נתונים כלליים'. תוך כדי קליטה יחושבו אוטומטית סיכומי הביניים וסיכומי הרווח או ההפסד.

	תאריך	2002
1	הכנסות	12,000.00
2	הכנסות תפעול אחרות	45.00
3	עלות ישירה	2,303.00
4	רווח גולמי	9,742.00
5	ייצור	1,230.00
6	מחקר ופיתוח	230.00
7	שיווק	456.00
8	הנהלה וכלליות	344.00
9	חובות אבדים	23.00
10	פחת	12.00
11	אחריות	24.00
12	הפסד נקי	22.00

סעיפי הרווח וההפסד יוסברו בפירוט בהמשך המדריך במסגרת הסבר הרווח וההפסד במערך הניתוח.

תזרים מזומנים חשבונאי לתקופות קודמות

מסך תזרים מזומנים משמש לקליטת נתוני התזרים מהשנים הקודמות, כפי שניתן למצוא בדוחות הכספיים של החברה. תוך כדי קליטת הנתונים מחושבים ומוצגים הערכים בשורות סיכום.

הנתונים שניקלטים כאן מופיעים במסך דוח תזרים מזומנים, בתפריט ניתוח, בעמודה ראשונה לפני תקופות התכנון ויאפשרו לך להשוות את ביצוע התזרים בעבר עם התזרים המתוכנן בעתיד וכך לראות ולאפיין מגמות צפויות בתזרים.

טבלאות

תפריט 'טבלאות' כולל מסכי נתונים בסיסיים המשמשים לעיצוב מסכי הנתונים והניתוח שבהמשך. למשל, מסך 'תוכנית מכירות' יאורגן לפי המוצרים והשווקים הנקלטים כאן בטבלאות המתאימות.

הטבלאות כוללות:

מוצרים ועלות

רשימת המוצרים ו/או השירותים שהעסק מוכר ועלותם הישירה.

טבלת שווקים

רשימת השווקים שבהם העסק מוכר את מוצריו. כל שוק משמש גם כמרכז רווח אליו משויכות הוצאות הנקלטות במסך 'הוצאות תפעול'.

טבלת מחלקות

רשימת המחלקות או היחידות הארגוניות של העסק. ניתן גם לקלוט קבוצות הוצאות מרכזיות, כגון ייצור, שיווק, הנהלה וכלליות.

טבלת מטבעות

טבלת המטבעות שבהן העסק משתמש לפעילותו.

תקופות קודמות

נתוני שנים קודמות - לעסק קיים (מסך זה יופיע על פי הגדרת "שנים קודמות" במסך נתונים כלליים).

מרכיבי מוצר

רשימת מרכיבים - חומרים, עבודה ועלויות אחרות - המשמשים לייצור המוצרים. הטבלאות מתוארות ביתר הרחבה בעמודים הבאים.

👉 הערה: אין לקלוט בטבלאות תיאורים ושמות ארוכים מ- 100 אותיות.

כפתורים

מסכי הטבלאות כוללים סרגל כלים זהה המופיע בראש המסך ומכיל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים

הוסף שורה - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה

הכנס שורה - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה

מחק שורה - מחק את השורה המסומנת בטבלה

הדפס - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

מוצרים ועלות

טבלת מוצרים

טבלת המוצרים נועדה לקלוט את רשימת המוצרים והשירותים הנמכרים על-ידי העסק ואת עלותם הישירה. רשימה זו תשמש לאחר מכן במסכי נתונים וניתוח אחרים, בהם נעשה שימוש במוצרים, למשל במסך 'תוכנית מכירות' שבו נקלטים נתוני המכירות לכל מוצר שנקלט בטבלת מוצרים. העמודות בטבלת המוצרים משתנות על-פי הגדרת סוג תוכנית המכירות, כפי שהוגדרה במסך 'נתונים כלליים': ביחידות או בסכומים.

תוכנית מכירות ביחידות

כאשר תוכנית המכירות מוגדרת ביחידות, יש להגדיר לכל מוצר את העלויות הישירות על-פי המרכיבים הבאים:

- עלות עבודה - עלות העבודה הישירה ליחידת מוצר.
- עלות חומרים - עלות חומרים ליחידת מוצר.
- עלויות אחרות - עלויות אחרות ליחידת מוצר.

סוג מטבע - קוד המטבע, מתוך טבלת המטבעות, שבו נקובות העלויות.

	מטבע	סה"כ עלות	עלויות אחרות	עלות חומרים	עלות עבודה	שם מוצר \ שירות
1	שח	55.00	5.00	30.00	20.00	מוצר 1
2	שח	30.00	5.00	15.00	10.00	מוצר 2
3	שח	35.00	5.00	15.00	15.00	מוצר 3
4	שח	25.00	5.00	10.00	10.00	מוצר 4
5	שח	20.00	5.00	5.00	10.00	מוצר 5

בהמשך, במסך 'תוכנית מכירות' ניתן לקלוט לכל מוצר את המחיר ליחידה בכל שוק ואת כמות המוצרים הנמכרים בכל שוק. העלויות הישירות יחושבו על-ידי מכפלה של הכמות בעלויות ליחידה.

עלות משתנה למוצר (% ממחיר)

בנוסף לעלויות עבודה, חומרים ואחרות, ניתן לקלוט גם עלות משתנה כאחוז ממחיר המכירה של המוצר. אפשרות זו שימושית כאשר ישנן עלויות ישירות המשתנות כפונקציה של המחיר, כגון עמלות.

קישור דינמי לאקסל

את טבלת המוצרים ועלויותיהם ניתן לקשור לגליון אקסל באופן דינמי, כך ששינוי בגליון האקסל יגרום לשינוי הנתונים במסך באופן אוטומטי.

פירוט עלות המוצר

כפתור "פירוט עלות מוצר" מעלה את מסך הפירוט עבור המוצר המסומן. במסך זה מופיעים כל מרכיבי הייצור (חומרים, עבודה ואחרות) שנקלטו במסכי מרכיבי המוצר המוסברים בהמשך, וניתן לקלוט את הכמות הנדרשת לייצור המוצר מכל מרכיב. המסך מחשב את סך העלות ולאחר אישורו העלות נשתלת במסך מוצרים

ועלויות. לאחר שבוצע תהליך זה, עדכון עלות של מרכיב יצור יעדכן גם את עלויות כל המוצרים הכוללים אותו.

הערה: לא ניתן לבצע קישור לאקסל לפריט שנקלט עבורו פירוט של מרכיבי המוצר.

תוכנית מכירות בסכומים

כאשר תוכנית המכירות מוגדרת בסכומים, נגדיר לכל מוצר את המרווח הצפוי כלהלן:

מרווח - המרווח שבין העלות למחיר מחושב כ-% מהעלות (רווח גולמי/עלות).
רווח גולמי - המרווח שבין העלות למחיר מחושב כ-% מהמחיר (רווח גולמי/מכירות).

מוצרים ועלויות			
	שם מוצר \ שירות	מרווח %	רווח גולמי %
1	מוצר 1	0.00	0.00
2	מוצר 2	0.00	0.00
3	מוצר 3	0.00	0.00
4	מוצר 4	0.00	0.00
5	מוצר 5	0.00	0.00

כאשר הינך קולט נתון בעמודת מרווח, התוכנה מחשבת את הנתון בעמודת רווח גולמי, ולהיפך. בהמשך, במסך 'תוכנית המכירות' ניתן לקלוט את סכומי המכירות לכל תקופת תחזית לכל מוצר.

הערות:

- כאשר תוכנית המכירות מוגדרת על פי סכומים, במידה והינך מעוניין לנטרל את העלויות הישירות, הזן ב- % רווח גולמי את הערך 100% או 0%.
 - חשוב לזכור שאין להזין את העלויות שהוזנו במסך זה גם במסך 'הוצאות תפעול'. פעולה שכזו, משמעה התייחסות כפולה לאותם סעיפי הוצאה.
 - כאשר מסך 'תוכנית מכירות' פתוח, אין אפשרות לבצע שינויים בטבלת המוצרים.
- השתמש בסרגל הכלים כדי להוסיף מוצר חדש בסוף (או באמצע) רשימת המוצרים. כמו-כן, כאשר הסמן עומד על השורה התחתונה והינך מקיש על המקש 'חץ למטה' תתווסף שורת מוצר חדש בסוף הטבלה.

שעור מע"מ

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט מע"מ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המע"מ על עלויות לכל מוצר. המע"מ יחושב על עלויות החומרים והעלויות האחרות (כמובן לא על השכר).

כפתורים

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הוסף שורה** - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה
- הכנס שורה** - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה
- מחק שורה** - מחק את השורה המסומנת בטבלה
- הדפס** - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel
- פירוט עלות מוצר** - כאן ניתן לקלוט את הרכב המוצר כמוסבר למעלה
- דוח מרכיבי מוצר** - כפתור זה יוצר דוח המפרט את מרכיבי כל מוצר

טבלת שווקים

בטבלת שווקים קולטים את רשימת השווקים בהם העסק מוכר את מוצריו (או שירותיו). במסך 'תוכנית מכירות' ניתן לקלוט את התוכנית לכל שוק בנפרד.

	תאור
1	שוק מקומי
2	שוק יצוא - ארה"ב
3	שוק יצוא - אנגליה
4	שוק יצוא - איטליה

השווקים משמשים גם כמרכזי רווח. ההכנסות לכל שוק מחושבות על-פי הנתונים הנקלטים במסך 'תוכנית המכירות' ועל-פי העלויות הישירות. במסך 'הוצאות תפעול' ניתן לשייך כל הוצאה לשוק. לאחר מכן, במסך 'ניתוח 'מרכזי רווח' ניתן לראות את הרווח המיוחס לכל שוק.

השתמש בכפתורי סרגל הכלים כדי להוסיף שוק חדש.

כפתורים

כל מסכי הטבלאות כוללים סרגל כלים זהה המופיע בראש המסך ומכיל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הוסף שורה** - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה
- הכנס שורה** - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה
- מחק שורה** - מחק את השורה המסומנת בטבלה
- הדפס** - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

טבלת מחלקות

בטבלת מחלקות ניתן להגדיר את מבנה העסק על-פי מחלקות או סעיפי הוצאה עיקריים. בהתאם לנתונים המוזנים במסך זה התוכנה מתארגנת לקלוט ולטפל בנתונים שיוזנו בשלב קליטת תקציב ההוצאות במסך 'הוצאות תפעול', שם תזין את ההוצאות הקבועות, המשתנות והוצאות השכר לכל מחלקה שהגדרת כאן.

סוג

לכל מחלקה ניתן להגדיר את סוג השיוך שלה: ייצור או תפעול. בהתאם להגדרה זו המחלקות יוצגו בדו"ח רווח והפסד כחלק מהוצאות הייצור או כחלק מהוצאות התפעול.

	שם מחלקה	סוג
1	ייצור	ייצור
2	מחקר ופיתוח	תפעול
3	שיווק	תפעול
4	הנהלה וכלליות	תפעול

דוגמאות להגדרת מחלקות לפי סוגי עסקים

להלן דוגמה להגדרת מחלקות לסוגי עסקים שונים:

- עסק ייצור: ייצור, שיווק ומכירות, הנהלה וכלליות.
- עסק היי-טק: פיתוח, שיווק ומכירות, הנהלה וכלליות.
- עסק מסחרי: כוח אדם, תפעול, שיווק ומכירות, הנהלה וכלליות.
- עסק שירותים: כוח אדם, שיווק ומכירות, הנהלה וכלליות.

כפתורים

כל מסכי הטבלאות כוללים סרגל כלים זהה המופיע בראש המסך ומכיל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הוסף שורה** - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה
- הכנס שורה** - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה
- מחק שורה** - מחק את השורה המסומנת בטבלה
- הדפס** - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

טבלת מטבעות

בטבלת המטבעות מגדירים את המטבעות השונים אשר יישמשו במהלך הזנת הנתונים והכנת התוכנית העסקית. כמו-כן, יש לקלוט את שערי החליפין שבין המטבעות השונים ואת התחזית לגבי השינויים בשערי החליפין במשך תקופת התכנון.

טבלת מטבעות						
	קוד מטבע	תאור מטבע	שער חליפין	ינו-03	פבר-03	מרץ-03
1	\$	דולר ארהב	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
2	שח	שקל חדש	4.70000	4.70000	4.70000	4.70000
3	אירו	אירו	1.20000	1.20000	1.20000	1.20000
4	יין	יין יפני	320.00000	320.00000	320.00000	320.00000

שערי החליפין לכל המטבעות צריכים להיות מוזנים ביחס למטבע אחד, למשל הדולר. במידה ומטבע זה מופיע בטבלה, השער שלו צריך להיות 1. כאשר הינך פותח תוכנית חדשה, טבלת המטבעות נבנית על-פי ערכי ברירת מחדל, הכוללים מספר מטבעות נפוצים ושערי חליפין שלהם כפי שפורסמו ביום שבו נכתבה התוכנה. לפיכך, מומלץ לבדוק את הטבלה ולשנותה על-פי הצורך, כולל הוספת מטבעות שלא נכללים בה ושינוי שערי החליפין לפי המצב המעודכן. להלן פירוט העמודות בטבלה זו:

קוד המטבע

קוד המטבע משמש לזיהוי המטבע שהוגדר במסכי הקלט והניתוח השונים. יש להשתמש בקוד הנפוץ לכל מטבע כגון: \$ או USD לדולר אמריקאי. אין להזין את אותו קוד מטבע פעמיים בטבלה זו.

תיאור המטבע

הקש את תיאור המטבע המתאים לקוד שקלטת בעמודה הקודמת.

שער חליפין

הקש את שער החליפין הבסיסי שבין המטבעות ביחס למטבע בסיס אחד, אשר אם הוא מופיע בטבלה שערו יהיה 1. בדרך כלל נהוג להציג את המטבעות ביחס לדולר האמריקאי. אם הקשת את שער החליפין הבסיסי, הוא מועתק אוטומטית לעמודות של תקופות התכנון.

אין חובה לקלוט את שערי החליפין של המטבעות השונים ביחס למטבע הבסיס לאורך כל תקופות התכנון. אם הערך בתקופות התכנון נשאר כערך ברירת המחדל (אפס), פירוש הדבר אי-שינוי בשער החליפין הבסיסי שהוגדר. אם הינך צופה שינוי בשער החליפין בתקופה מסוימת, מספיק לקלוט את השער הצפוי בתקופה זו בלבד. התוכנה תתחשב בערך זה גם בתקופות שלאחר מכן, גם אם הערך בהן הוא אפס.

כפתורים

טבלת המטבעות כוללת סרגל כלים הדומה לזה שבשאר הטבלאות, כפי שתואר בתחילת פרק זה, בתוספת של כפתור תחזית, מאחר וזו הטבלה היחידה הכוללת עמודות של תקופות התכנון.

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הוסף - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.

הכנס - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.

בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

מרכיבי מוצר

במסכים של מרכיבי המוצר הינך קולט את רשימת המרכיבים המשמשים לייצור המוצרים שהעסק מוכר או מתכוון למכור. המרכיבים הינם לפי שלושה סוגים: עבודה, חומרים ואחרות. רשימת מרכיבי המוצר משמשת במסך "פירוט עלות מוצר" שבו ניתן להגדיר את הכמות הדרושה מכל מרכיב לכל מוצר בטבלת המוצרים והעלויות. מסכי מרכיבי המוצר הינם:

חומרים

רשימת החומרים והחלקים המשמשים לייצור.

עבודה

רשימת שעות או דקות עבודה הנדרשות לייצור

עלויות אחרות

רשימת עלויות שונות הנדרשות ליצור ואינן חומרים או עבודה, כגון אריזה, קבלני משנה ועוד.

רשימת המרכיבים בכל מסך כוללת את תאור הרכיב, תאור יחידת המידה (ק"ג, שעה, מטר מרובע וכו') והמחיר ליחידת מידה. בנוסף ניתן להגדיר כאן תנאי תשלום בימים ותנאים אלו יילקחו לצורך חישוב תזרים המזומנים של רכישת מרכיבי המוצרים.

רשימת מרכיבי המוצר משמשת במסך "פירוט עלות מוצר" שבו ניתן להגדיר את הכמות הדרושה מכל מרכיב לכל מוצר בטבלת המוצרים והעלויות. במסך מוצרים ועלויות נמצא כפתור "פירוט עלות מוצר" המעלה את מסך הפירוט עבור המוצר המסומן. במסך זה מופיעים כל מרכיבי הייצור וניתן לקלוט את הכמות הנדרשת לייצור המוצר מכל מרכיב. המסך מחשב את סך העלות ולאחר אישורו העלות נשתלת במסך מוצרים ועלויות.

לאחר שבוצע תהליך זה, עדכון עלות של מרכיב יצור יעדכן גם את עלויות כל המוצרים הכוללים אותו.

👉 הערה: פתיחת מסך מרכיבי מוצר סוגרת את מסך מוצרים ועלויות ולהפך.

כפתורים

סרגל הכלים, המופיע בראש המסך, כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הוסף שורה - הוסף שורה חדשה בסוף טבלת הנתונים

הכנס שורה - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת

מחק שורה - הורד את השורה המסומנת

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

נתוני התוכנית

תפריט זה כולל את מסכי הקלט הבאים :

תוכנית מכירות

תוכנית מכירות המוצרים/השירותים לשווקים השונים.

הוצאות תפעול

הוצאות תפעול וכוח אדם.

ציוד ומבנים

תוכנית השקעות בציוד ומבנים.

פרמטרים פיננסיים

פרמטרים פיננסיים ומגמות חיוניים לתכנון על ציר הזמן.

יעודות

פרמטרים פיננסיים ומגמות חיוניים לתכנון על ציר הזמן.

מקורות מימון

תוכנית המימון של העסק כולל: הון בעלים והלוואות.

נתוני ביצוע

נתוני הביצוע של העסק בשנת התכנון הראשונה. נתונים אלו יושוו לנתוני התכנון.

תוכנית מכירות

מסך 'תוכנית מכירות' מיועד לקליטת תוכנית המכירות הכמותית או הכספית החזויה במהלך תקופות התכנון, בפירוט לפי מוצרים ושוקים שהוגדרו בטבלאות המתאימות. סוג הקליטה של תוכנית המכירות - כמותית או כספית - מותנה בסוג התכנון שהוגדר במסך 'נתונים כלליים' בשדה 'תחזית מכירות לפי יחידות או סכומים'.

השווקים מופיעים כרשימה בצד השמאלי של המסך ונתוני המכירות לשוק הנבחר מופיעים בטבלה המרכזית הגדולה. כשהמסך נטען, השוק הנבחר הינו השוק הראשון ברשימה. לשינוי השוק הנבחר יש להקיש על שוק אחר מתוך הרשימה. נתוני המכירות השייכים לשוק הקודם יישמרו ונתוני השוק החדש שנבחר ייטענו ויוצגו בטבלה – מוכנים לעריכה ולקליטה.

המסך כולל שני כרטיסים : תוכנית מכירות ומחירי מכירה.

כרטיס תוכנית מכירות

שוק מקומי								
שוקים		תוכנית מכירות		מחיר מכירה				
שוק מקומי	שוק יצוא	מוצרים	ימי אשראי	מחיר מכירה	מטבע	% מע"מ	06-ינו (יחידות)	06-פבר (יחידות)
		1 מוצר 1	30	600.00	שח	17.00	50.00	50.00
		2 מוצר 2	30	480.00	שח	17.00		
		3 מוצר 3	30	450.00	שח	17.00		
		4 מוצר 4	30	300.00	שח	17.00		
		5 מוצר 5	30	250.00	שח	17.00		

להלן פירוט העמודות במסך זה:

מחיר מכירה

מחיר המכירה ליחידה של מוצר/שירות (לא כולל מע"מ). שדה זה מופיע רק אם בוחרים במסך 'נתונים כלליים' להזין תוכנית מכירות על-פי יחידות.

סוג מטבע

סוג המטבע שבו נקוב מחיר המכירה. סוג זה נבחר מרשימה הכוללת את כל המטבעות שהוגדרו בטבלת מטבעות. נתוני המכירות יתורגמו למטבע הניתוח לפי שערי החליפין שבטבלת המטבעות.

ימי אשראי

ימי אשראי ממוצעים הניתנים ללקוחות. ימים אלו ישמשו לחישוב התקבולים שיתקבלו מהלקוחות על-פי עיתוי המכירות. לדוגמה: אם מספר ימי האשראי המוגדר הוא 30 יום, התקבולים מהמכירות החודשיות עבור כל חודש יתקבלו בחודש הבא אחריו. אם מספר הימים המוגדר כאן הוא 15 יום, הרי שנתוני המכירות החודשיים יחולקו כך שחציים יתקבל בחודש הנוכחי וחציים בחודש הבא. נתוני מכירות שנתיים יתקבלו על-ידי חלוקת המכירות ב- 360 יום בשנה ודחיית תקבול החלק היחסי בגין ימי האשראי לשנה הבאה.

שיעור מע"מ

אחוז מע"מ התפוקות המחוייב במכירת המוצר. למכירות יתווסף המע"מ כך שחובות הלקוחות והתקבולים מהם יכללו את המע"מ.
 הערה: ניתן להסתיר את עמודת סוג מטבע ועמודת מע"מ, אם בוחרים במסך העדפות לא להשתמש במערכת רב-מטבעית ולא להשתמש במע"מ.

תוכנית מכירות בתקופות התכנון

לאחר קליטת הנתונים בעמודות הקודמות, יש לקלוט את תחזית המכירות בכל תקופה, ביחידות או בסכומים, בהתאם לסוג התכנון שהוגדר במסך 'נתונים כלליים'.

כרטיס מחירי מכירה

בתוכנית המכירות ניתן לקלוט מחיר מכירה למוצר ולשוק, כאשר מחיר זה היה קבוע לאורך תקופת התכנון.

במידה ומחיר המוצר עתיד להשתנות במהלך תקופת התכנון, נין לעבור לכרטיס "מחירי מכירה", שבו ניתן לקלוט מחיר מכירה למוצר בכל תקופה, כאשר המחיר יכול להשתנות במהלך התקופות.

העקרון בקליטת המחיר הינו שאין צורך לקלוט מחיר לכל תקופה ותקופה אלא רק כאשר המחיר משתנה. כלומר אם נקלט מחיר בסיס למוצר כ-100 ש"ח והוא משתנה ביוני ל-120 ש"ח, יש לקלוט את המחיר החדש ביוני. בחודשים שלפני יוני יילקח בחשבון מחיר הבסיס כי לא נקלטו ערכים אחרים.

הערה: כשמסך 'תוכנית מכירות' נטען אין אפשרות לשנות נתונים בטבלת מוצרים או בטבלת שווקים.

כפתורים

סרגל הכלים, המופיע בראש המסך, כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים (של השוק האחרון שנתוניו שונים).
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.
- הצג סך הכל** - הקשה על כפתור זה תציג מסך המראה את הנתונים שנקלטו במסך עם סיכום לכל תקופה וסיכום של כל התקופות.

הוצאות תפעול

מסך 'הוצאות תפעול' משמש לקליטת תקציב ההוצאות והשכר המתוכנן לעסק במהלך תקופות התכנון, על-פי מחלקות (או קבוצות הוצאות עיקריות) שהוגדרו בטבלת מחלקות.

המחלקות מופיעות כרשימה בצד שמאל של המסך ונתוני ההוצאות למחלקה הנבחרת מופיעים בטבלה המרכזית הגדולה. כשהמסך נטען, המחלקה הנבחרת היא המחלקה הראשונה ברשימה. לשינוי המחלקה הנבחרת יש להקיש על מחלקה אחרת מתוך הרשימה. נתוני ההוצאות השייכים למחלקה הקודמת יישמרו ונתוני המחלקה החדשה שנבחרה ייטענו ויוצגו בטבלה – מוכנים לעריכה ולקליטה.

הוצאות התפעול הנקלטות לכל מחלקה נחלקות לשלושה סוגים:

- הוצאות קבועות – הוצאות הנקלטות בסכומים;
- הוצאות משתנות – הוצאות הנקלטות באחוז מהמכירות או מעלות המכר;
- נתוני כוח אדם ושכר.

שלושת הכפתורים שבראש המסך מאפשרים לבחור את מסך הקלט מתוך שלושת הסוגים הנ"ל. קליטת הנתונים בכל סוג מסך שונה במקצת ומתוארת להלן.

הערה: אין לקלוט במסך זה הוצאות השייכות לעלות הישירה של המוצרים ושכר נקלטו בטבלת המוצרים.

הוצאות קבועות

מסך 'הוצאות קבועות' מאפשר לקלוט נתונים של הוצאות תפעול, אשר אינן תלויות בקשר ישיר בהיקף המכירות. לדוגמה: הוצאות שכירת משרדים, אחזקת מכונות ועוד. ההוצאות נקלטות בסכומים עבור כל תקופה.

הוצאות תפעול - ייצור - הוצאות קבועות							
שכר וכוח אדם							
הוצאות משותפות							
הוצאות קבועות							
רשימת מחלקות	תאור	מטבע	שוק / מרכז	ינו-03	פבר-03	מרץ-03	יוני-03
ייצור	1 אחזקת מכונות	שח	שוק מקומי	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
מחקר ופיתוח	2 חלוצה שירות	שח	שוק מקומי	500.00	500.00	500.00	500.00
שיווק	3 חומרים לאחזקה	שח	שוק מקומי	250.00	250.00	250.00	250.00
הנהלה וכלליות							

להלן פירוט העמודות במסך זה:

תיאור

תיאור קצר של סעיף ההוצאה (לא יותר מ- 100 תווים).

מטבע

קוד המטבע שבו משולמות ההוצאות בסעיף זה. המטבע נבחר מתוך רשימה הכוללת את המטבעות שנקלטו בטבלת המטבעות. ההוצאות יומרו מסוג המטבע שנבחר לסוג המטבע של הניתוח על-פי שער החליפין שבטבלת המטבעות.

הערה: ניתן להסתיר את עמודת מטבע, אם בוחרים במסך העדפות לא להשתמש במערכת רב-מטבעית.

מרכז רווח לפי שוק

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי שוק. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם השווקים המוגדרים בטבלת השווקים. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

מרכז רווח לפי מוצר

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי מוצר. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם המוצרים המוגדרים בטבלת מוצרים ועלויות. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

הוצאות בתקופות

קלוט את סכומי ההוצאה הדרושים במהלך תקופות התכנון.

שעור מע"מ

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט מע"מ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המע"מ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המע"מ מחושב לפי הנתונים שבמסך 'נתונים כלליים').

ימי אשראי

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט תנאי תשלום לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את ימי האשראי שקבלת מכל ספק לכל סוג הוצאה. (אחרת, הנתון יילקח מהנתונים שתקלוט במסך 'פרמטרים פיננסיים').

הוצאות משתנות

מסך זה מאפשר להזין את תחזית ההוצאות, אשר משתנות כתלות בהיקף המכירות או עלות הייצור הישירה, כגון עמלות לאנשי המכירות המחושבות בדרך כלל כאחוז מהמכירות. ההוצאות נקלטות כאחוז מסך המכירות, מהעלות הישירה, או ממכירות לאחד השווקים.

[X] הוצאות תפסול - שיווק - הוצאות משתנות						
✓ ✕ + = * / הוצאות קבועות הוצאות משתנות שכר וכוח אדם						
רשימת מחלקות	תאור	מ %	שוק / מרכז רווח	מרץ-03	פבר-03	ינו-03
ייצור	1	הכנסות - עמלות	שוק מקומי	5.00	5.00	5.00
מחקר ופיתוח						
שיווק						
הנהלה וכלליות						

להלן פירוט העמודות במסך זה:

תיאור

תיאור קצר של סעיף ההוצאה (לא יותר מ- 100 תווים).

אחוז מ-

בחר מתוך רשימה את הבסיס שעל-פיו יחושבו ההוצאות בסעיף זה: סה"כ מכירות, עלות ישירה, סך מכירות לשוק מסוים, סך מכירות של מוצר מסוים או עלות ישירה של מוצר מסוים.

מרכז רווח לפי שוק

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי שוק. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם השווקים המוגדרים בטבלת השווקים. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

מרכז רווח לפי מוצר

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי מוצר. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם המוצרים המוגדרים בטבלת מוצרים ועלויות. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

הוצאות בתקופות

קלוט את ההוצאות המשתנות באחוזים במהלך תקופות התכנון.

שעור מע"מ

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט מע"מ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המע"מ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המע"מ מחושב לפי הנתונים שבמסך 'נתונים כלליים').

ימי אשראי

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט תנאי תשלום לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את ימי האשראי שקבלת מכל ספק לכל סוג הוצאה. (אחרת, הנתון יילקח מהנתונים שתקלוט במסך 'פרמטרים פיננסיים').

שכר וכוח אדם

מסך זה מאפשר להזין את תוכנית כוח האדם על-פי סוגי הפעילות ואת רמת השכר לכל עובד או סוג עובדים.
לכל סוג עובד הזן את שכר העבודה לעובד, במונחים שנתיים, ואת ההוצאות הנלוות כאחוז מהשכר. לאחר מכן קלוט את מספר המועסקים המתוכננים לכל תקופה. בעסק קטן תוכל לפרט עבור כל עובד בשורה נפרדת את עלות שכרו הספציפית, ובעמודות התקופות קלוט אחד (1) ככמות העובדים מסוג זה.

הוצאות תפעול - הנהלה וכלליות - שכר וכוח אדם							
שכר וכוח אדם							
הוצאות משותפות							
הוצאות קבועות							
רשימת מחלקות	תאור	שכר שנתי	מטבע	שוק / מרכז	נלוות [%]	ינו-03	מרץ-03
ייצור	1 מנהל כללי	120,000.00	ש"ח	שוק מקומי	20.00	1.00	1.0
מחקר ופיתוח	2 ראש לשכה	60,000.00	ש"ח	שוק מקומי	20.00	1.00	1.0
שיווק	3 מזכירות	40,000.00	ש"ח	שוק מקומי	20.00	2.00	2.0
הנהלה וכלליות							

להלן פירוט העמודות במסך זה:

תיאור

תיאור קצר של העובד או סוג העובדים (לא יותר מ- 100 תווים).

שכר שנתי

עלות השכר השנתי הממוצע של העובד. בדרך כלל, ניתן לקלוט את העלות ללא הוצאות נלוות, הנקלטות כאחוז מהשכר בעמודה הבאה. עם זאת, באפשרותך לבחור לקלוט בעמודה זו את העלות המלאה ולהשאיר את עמודת ההוצאות הנלוות ריקה.

מטבע

קוד המטבע שבו משולם השכר לעובד זה. המטבע נבחר מתוך רשימה הכוללת את המטבעות שנקלטו בטבלת המטבעות. ההוצאות יומרו מסוג המטבע שנבחר לסוג המטבע של הניתוח על-פי שער החליפין שבטבלת המטבעות.

☞ הערה: ניתן להסתיר את עמודת מטבע, אם בוחרים במסך העדפות לא

להשתמש במערכת רב-מטבעית.

מרכז רווח לפי שוק

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי שוק. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם השווקים המוגדרים בטבלת השווקים. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

מרכז רווח לפי מוצר

כל סעיף הוצאה משויך למרכז רווח לפי מוצר. שיוך זה משמש לחישוב הרווחיות לכל מרכז רווח, כפי שניתן לראות במסך ניתוח מרכזי רווח, ואשר מסייעת בהבנת העסק והמפתח להצלחתו. מרכזי הרווח הינם המוצרים המוגדרים בטבלת מוצרים ועלויות. מרכזי רווח יופיעו רק אם בחרת להציגם במסך העדפות.

הוצאות נלוות

ההוצאות הנלוות נקלטות כאחוז מהשכר. הוצאות אלו כוללות ביטוח מנהלים או הפרשות שונות אחרות לפנסיה ופיצויים עבור העובד.

מספר עובדים בתקופות

קלוט את מספר העובדים מכל סוג הדרושים במהלך תקופות התכנון.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
- הוסף** - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.
- הכנס שורה** - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.
- בטל שורה** - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.
- הצג סך הכל** - הקשה על כפתור זה תציג מסך המראה את הנתונים שנקלטו במסך עם סיכום לכל תקופה וסיכום של כל התקופות.

הוצאות קבועות

הצגת מסך הוצאות קבועות למחלקה נבחרת מוכן לשינוי וקליטת נתונים.

הוצאות משתנות

הצגת מסך הוצאות משתנות למחלקה נבחרת מוכן לשינוי וקליטת נתונים.

שכר וכוח אדם

הצגת מסך שכר וכוח אדם למחלקה נבחרת מוכן לשינוי וקליטת נתונים.

ציוד ומבנים (השקעות ברכוש קבוע)

מסך זה נועד לקלוט את תוכנית ההשקעות בציוד ונכסים קבועים בתקופת התכנון. במסך ניתן להגדיר את סוג ההשקעות (מכונות, מחשבים, מבנים וכו'), שנות הפחתה ממוצעות לכל סוג של השקעה, והיקף ההשקעה בסכום בכל תקופה.

ציוד ומבנים									
	תאור	שנות פחת	מטבע	שעור מע"מ (%)	סוג	ימי אש"א	ינו-06	פבר-06	מרץ-06
1	ציוד לפיתוח	5	שח		ייצור		50,000.00		
2	ציוד לייצור	5	שח		ייצור		100,000.00		
3	ציוד משדיר	5	שח		תפעול		20,000.00		
4	מחשבים	3	שח		תפעול		5,000.00		
5	אחר	3	שח		תפעול		5,000.00		

להלן פירוט העמודות במסך זה:

תיאור

תיאור קצר של ההשקעה (לא יותר מ-100 תווים).

שנות פחת

מספר השנים שעל-פיהן יחושב הפחת על ההשקעה. הפחת מחושב על-ידי המערכת על-פי שיטת הקו הישר. תקופת הפחת מתחילה מתקופת ההשקעה או מהתקופה שלאחריה, על-פי ההגדרה במסך 'העדפות' בתפריט 'קובץ'.

מטבע

קוד המטבע שבו תבוצע ההשקעה. המטבע נבחר מתוך רשימה הכוללת את המטבעות שנקלטו בטבלת המטבעות. ההוצאות יומרו מסוג המטבע שנבחר לסוג המטבע של הניתוח על-פי שער החליפין שבטבלת המטבעות.

סוג

שדה זה המאפשר לסווג כל השקעה לתחום: ייצור או תפעול. בהתאם להגדרה זו הפחת על ההשקעה יוצג בדו"ח רווח והפסד כחלק מהוצאות הייצור או כחלק מהוצאות התפעול.

שעור מע"מ

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט מע"מ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המע"מ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המע"מ מחושב לפי הנתונים שבמסך 'נתונים כלליים').

ימי אש"א

במידה ובמסך 'נתונים כלליים' בקשת לקלוט תנאי תשלום לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את ימי האש"א שקבלת מכל ספק לכל סוג הוצאה. (אחרת, הנתון יילקח מהנתונים שתקלוט במסך 'פרמטרים פיננסיים').

תקופת הפעלה

בדרך כלל השקעה מופעלת החל ממועד ביצועה והפחת מחושב ממועד זה. כאשר יש השקעות המתפרסות על פני שמו, באפשרותך לבחור כאן מה מועד ההפעלה של כל השקעה והפחת יחל להיות מחושב רק ממועד זה והלאה.

☞ הערה: את סכומי ההשקעות בתקופות התכנון יש לקלוט ללא מע"מ.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
- הוסף** - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.
- הכנס** - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.
- בטל** - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.
- הצג סך הכל** - הקשה על כפתור זה תציג מסך המראה את הנתונים שנקלטו במסך עם סיכום לכל תקופה וסיכום של כל התקופות.

פרמטרים פיננסיים

מסך 'פרמטרים פיננסיים' נועד לקלוט נתונים המשמשים לחישוב התוכנית העסקית בתחומים שונים בתקופת התכנון, כגון ימי אשראי, ריביות, מלאים, ועוד.

	תאור	ינו-03	פבר-03	מרץ-03	פר-03
1	ימי זכאים - רכש	30.00	30.00	30.00	30.00
2	ימי זכאים - שכר				
3	ימי זכאים - ציוד	60.00	60.00	60.00	60.00
4	רמת מלאי - בימים	30.00	30.00	30.00	30.00
5	סכום מלאי מינימלי - שח				
6	מקדמות מס (%)				
7	מקדמות מס - שח				
8	מס הכנסה (%)				

המסך כולל את הסעיפים הבאים:

ימי זכאים - רכש

מספר ימי האשראי הממוצע שהעסק נהנה מהם בעת תשלום לספקים עבור חומרים, ציוד מתכלה ושירותים שוטפים. נתון זה ישפיע על תזרים המזומנים החזוי.

ימי זכאים - שכר

מספר ימי האשראי הממוצע שהעסק נהנה מהם בעת תשלום שכר לעובדים. אם השכר לעובדים משולם בחודש הבא הזן בעמודה זו 30.

ימי זכאים - ציוד

מספר ימי האשראי הממוצע שהעסק נהנה מהם בעת תשלום לספקי ציוד ורכוש קבוע. למשל, אם התשלום עבור הציוד מבוצע בדרך כלל חודשיים לאחר התקנת הציוד הקש בעמודה זו 60.

רמת מלאי - בימים

מספר ימי המלאי שהעסק מתכנן להחזיק בסיום כל תקופה. נתון זה ישפיע על רמת המלאי המוצגת במאזן ועל תשלומי הרכש בתזרים המזומנים. למשל, אם העסק מוכר בחודש מוצרים שעלותם הישירה היא \$50,000 ורמת ימי המלאי המתוכננת היא 30 יום, המלאי הנדרש בסוף החודש הוא \$50,000 וכך יוצג במאזן. אם העסק התחיל את החודש עם מלאי של \$25,000, הרי שבאותו חודש עליו לרכוש חומרים בסך \$75,000 הן לייצור המוצרים שנמכרו והן להגדלת המלאי בסכום המתאים. המלאי כולל חומרי גלם, מלאי בתהליך ותוצרת גמורה.

סכום מלאי מינימלי

רמת המלאי המינימלית שהעסק רוצה להחזיק בכל תקופה. המלאי יחושב ויוצג במאזן על-פי הגבוה מבין שני הסכומים הבאים: המלאי המחושב על-פי ימי מלאי כמוסבר לעיל, או הסכום שנקלט בעמודה זו.

ירידת ערך מלאי

ירידה צפויה בערך המלאי שהחברה מחזיקה תיקלט כאן. סכום הירידה יגדיל את העלות הישירה בדוח רווח והפסד ויוריד את ערך המלאי במאזן ללא השפעה על תזרים המזומנים.

עליית ערך מלאי

עלייה צפויה בערך המלאי שהחברה מחזיקה תיקלט כאן. סכום העלייה יקטין את העלות הישירה בדוח רווח והפסד ויעלה את ערך המלאי במאזן ללא השפעה על תזרים המזומנים.

% מקדמות מס

אחוז מקדמות המס. מקדמות אלו יחושבו כאחוז מההכנסות או מהרווח הנקי, על פי ההגדרה במסך 'העדפות', בכל תקופה מתקופות התכנון.

סכום מקדמות מס

אם ברצונך להזין את מקדמות המס בסכומים תוכל לקלוט אותן בעמודה זו. אם קלטת גם אחוזים בסעיף הקודם, סכומים אלו יצטרפו למקדמות שיחושבו על פי האחוז בסעיף הקודם.

מס הכנסה (%)

שיעור המס המשולם על-ידי העסק כאחוז מהרווח הנקי לפני מס. התוכנה מחשבת את המס על-פי הרווח הנקי המצטבר שטרם שולם עליו מס, כלומר הפסד מצטבר ינוכה לפני חישוב המס.

מס הכנסה (בסכום)

שיעור המס המשולם על-ידי העסק. התוכנה מחשבת את המס הן על-פי סכום זה והן על-פי האחוזים שנקלטו בסעיף הקודם והמס המוצג בדו"ח רווח והפסד הינו תוצאה של שני הסעיפים.

שיעור ריבית חובה (%)

אחוז הריבית השנתית הממוצעת שעל העסק לשלם לבנק בהיותו בחובה בחשבון השוטף. נתון זה משמש לחישוב הוצאות מימון כאשר תזרים המזומנים החזוי שלילי.

שיעור ריבית זכות (%)

אחוז הריבית השנתית הממוצעת שהעסק מקבל בהיותו ביתרת זכות בחשבון השוטף בבנק (בדרך כלל בהשקעות לזמן קצר). נתון זה משמש לחישוב הכנסות מימון כאשר תזרים המזומנים החזוי חיובי.

שינוי מחיר מכירה (%)

השינוי הצפוי במחירי המכירה שהוזנו במסך 'תוכנית מכירות'. השינוי בכל תקופה הינו ביחס לתקופה שלפניה. לדוגמה, מחיר המכירה הינו \$100 והתוכנית מתחילה בינואר. באפריל נקלט 10% גידול במחיר ובספטמבר 10% גידול נוסף. המחיר בחודשים ינואר עד מרץ יהיה \$100. החל מאפריל המחיר יהיה \$110 ובספטמבר הוא יעלה ל-\$121.

שינוי שכר (%)

השינוי הצפוי בכל תקופה בשכר העבודה. חישוב השינוי יבוצע הן על שכר העבודה המוזן בעמודת עבודה בטבלת המוצרים והן במסכי כוח אדם ושכר בתפריט

'הוצאות תפעול'. חישוב השינוי בכל תקופה הינו כמוסבר ביחס לשינוי במחיר המכירה לעיל.

שינוי עלות מוצרים (%)

השינוי הצפוי בכל תקופה בעלויות הייצור שהוזנו בטבלת המוצרים. חישוב השינוי בכל תקופה הינו כמוסבר ביחס לשינוי במחיר המכירה לעיל.

הוצאות אחרות

הוצאות נוספות שאינן קשורות לייצור ולתפעול השוטף של העסק (כגון הוצאות רישום). הוצאות אלו יוצגו בדו"ח רווח והפסד אחרי הרווח התפעולי.

הכנסות אחרות

הכנסות נוספות שאינן קשורות לתפעול השוטף של העסק (כגון מכירת ציוד). הכנסות אלו יוצגו בדו"ח רווח והפסד אחרי הרווח התפעולי.

הכנסות תפעול אחרות

הכנסות נוספות של העסק שאינן נכללות במסך 'תוכנית מכירות'. הכנסות אלו יוצגו בדו"ח רווח והפסד אחרי שורת המכירות.

יתרת מזומן מינימלית

יתרה מינימלית של מזומנים אשר תישמר גם אם החברה נאלצת להיכנס ליתרת חובה בבנק. כאשר לא קולטים סכומים בשורה זו, כאשר תזרים המזומנים שלילי תנצל החברה ראשית את כל יתרות המזומנים ורק לאחר מכן תיכנס ליתרת חובה בבנק. אם קולטים סכום מינימום בשורה זו, יתרת החובה תגדל בגובה סכום זה והחברה תמשיך להחזיק ברזרבת מזומן בשיעור זה לפחות.

חובות אבודים (%) ממכירות)

החובות האבודים כאחוז מהמכירות בכל תקופה. התוצאה תוצג בדו"ח רווח והפסד חזוי כחלק מהוצאות העסק.

הוצאות אחריות (%) ממכירות)

הוצאות צפויות של העסק לכיסוי אחריות על מוצרים שניתנו ללקוחות. ההוצאות מוזנות כאחוז מהמכירות. התוצאה תוצג בדו"ח רווח והפסד חזוי כחלק מהוצאות העסק.

השקעות במוניטין ובנכסים לא מוחשיים

השקעות שמתוכננות להתבצע במוניטין ובנכסים לא מוחשיים.

הפחתות מוניטין ובנכסים לא מוחשיים

סכומי ההפחתות שיתבצעו על השקעות במוניטין ובנכסים לא מוחשיים.

קו אשראי

גובה קו האשראי שהבנק מעמיד לחברה. בדו"ח תזרים המזומנים ישווה האשראי שהחברה זקוקה לו לקו האשראי כדי לאתר תקופות בהן צפויה חריגה.

ערבויות שניתנו

ערבויות שהעסק נותן ללקוחות וספקים ומהוות חלק מההתחייבויות שלו.

ערבויות שנסתיימו

ערבויות שתקופתן נסתיימה.

עלויות הוצאת הערבויות

עלויות שהבנק גובה בגין הוצאת הערבויות.

עלויות חידוש הערבויות

עלויות שהבנק גובה בגין חידוש שוטף של הערבויות.

קו אשראי כולל ערבויות

קו אשראי הכולל הן את גובה המימון השוטף שהעסק יכול לקחת בבנק והן את סכום הערבויות שהעסק קיבל מהבנק. נתון זה ישמש בדוח תזרים המזומנים להצגת יכולת העמידה של העסק בקו האשראי שניתן לו.

הלוואות זמן קצר שניתנו

הלוואות שהעסק נתן לגורם אחר (לקוחות, בעלים, מוסד פיננסי)

הלוואות זמן קצר ששולמו

הלוואות זמן קצר המוחזרות לעסק

הכנסות ריבית מהלוואות זמן קצר

ריבית ששולמה לעסק על הלוואות זמן קצר שנתן

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.

יעודות

מסך 'יעודות' נועד לקלוט נתונים המשמשים לחישוב יעודות והפרשות שהעסק מתכנן לבצע ולשלם במהלך תקופות התכנון.

יעודות - שנה					
	תאור	ינו-03	פבר-03	מרץ-03	אפר-03
1	יעודה לפנסיה	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
2	פנסיה ששולמה				2,000.00
3	יעודות אחרות				
4	יעודות ששולמו				
5	יעודות לשכר ונלוות	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
6	שכר ונלוות ששולמו				

המסך כולל את הסעיפים הבאים :

יעודות לפנסיה

הסכומים שהעסק מפריש לפנסיה והסכומים שישולמו מתוך היעודות לפנסיה.

יעודות אחרות

הסכומים שהעסק מפריש לנושאים שונים אחרים (כגון חובות אבודים, מלאים מתים, קרן להשקעה בצידוד, ועוד), והסכומים שישולמו מתוך היעודות.

יעודות לשכר ונלוות

הסכומים שהעסק מפריש לשכר והטבות נלוות שונות (שאינן נכללות כחלק מהוצאות השכר שנקלטו במסך 'הוצאות תפעול'), והסכומים שישולמו מתוך היעודות לשכר והטבות אלו.

הפרשה לאחריות

מסך יעודות מאפשר לקלוט סכומי הפרשה לכיסוי הוצאות בגין אחריות. כמו ההפרשות האחרות במסך, ניתן לקלוט את סכום ההפרשה לנושא האחריות וסכום זה יחשב כהוצאה בדוח רווח והפסד וכהתחייבות במאזן. לאחר מכן, ניתן לקלוט סכומים שישולמו בפועל בגין הפרשה זו. התשלומים יופיעו בתזרים כתשלום וירדו מההתחייבויות במאזן.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.

תפריט מקורות מימון

תפריט 'מקורות מימון' מכיל מסכים המשמשים לקליטת נתונים הקשורים לתוכנית המימון ולפעילויות הפיננסיות של העסק.

הון בעלים

מסך לקליטת נתוני השקעות בעלים, דיבידנדים ונתונים פיננסיים אחרים.

טבלת הלוואות

מסך לקליטת נתוני הלוואות שהעסק לוקח וחישוב לוחות הסילוקין שלהן.

הלוואות אחרות

מסך לקליטת מידע על הלוואות שאינן נכללות בטבלת ההלוואות ועל אופן פירעונן.

מקדמות

קליטת נתונים על מקדמות המתקבלות מלקוחות בגין מכירות.

מסכים אלו מוסברים ביתר פירוט בעמודים הבאים.

הון בעלים

מסך זה משמש לקליטת נתונים על השקעות הבעלים ועל פעילויות פיננסיות אחרות.

הון עצמי - שח					
	תאור	ינו-03	פבר-03	מרץ-03	אפר-03
1	הון עצמי	100,000.00		20,000.00	
2	דיבידנד - סכום				
3	% - דיבידנד	5.00	5.00	5.00	5.00
4	יעודה מרווחים שנצברו				

הנתונים הכלולים במסך הם :

הון בעלים

הון שהבעלים מתכננים להשקיע בעסק.

דיבידנד - סכום

הדיבידנד שישולם למשקיעים כסכום אבסולוטי ללא קשר לרווחיות העסק. סכום זה יצטרף לסכום הדיבידנד שיחושב על-פי האחוז מהרווח.

דיבידנד %

הדיבידנד שישולם לבעלים כאחוז מהרווח הנקי הצפוי.

יעודה מרווח שנצבר

הסכום שהעסק יפריש ליעודה מתוך הרווח שנצבר. בדרך כלל יעודות/עתודות אלו הינן לצורך השקעה הנדרשת במהלך השנים בציד חדש, מחקר ופיתוח ספציפי, ופעילויות מיוחדות אחרות. נתון זה נכלל בדוח רווח והפסד המוצג באופן אירופי, אם נבחרת שיטת סה"כ עלויות במסך מאפייני מערכת, בתפריט אפשרויות.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

טבלת הלוואות

טבלת הלוואות מאפשרת בנייה של תוכנית הלוואות לזמן ארוך. לכל הלוואה ניתן לבחור את סוג הלוואה הרצוי, לתכנן את תנאי הלוואה, ולבחון את לוח הסילוקין (תנאי ההחזר).

נתוני לוחות הסילוקין של הלוואות מחושבים על-ידי התוכנה ומשתתפים בחישוב הוצאות המימון, התזרים וההתחייבויות במאזן, כפי שיוצגו בדו"חות הכספיים החזויים לאורך תקופות התכנון.

מסך הלוואות כולל שתי טבלאות: הראשונה הינה רשימת הלוואות ותנאיהן והשנייה מציגה את לוח הסילוקין המחושב להלוואה הנבחרת מתוך הרשימה.

טבלת הלוואות									
שית	תשלום	ריבית	תשלום	קבלת	סח"כ	מספר	שער	מטבע	קרן
החזר	ריבית	קבלת	קבלת	קבלת	מספר	תשלומים	ריבית	מטבע	קרן
פחת	31/03/03	31/03/02	01/02/03	01/02/03	20	3	8.00	שח	300,000
פחת	01/02/03	01/02/03	01/01/03	01/01/03	36	12	6.00	שח	100,000

לוח סילוקין להלוואה - הלוואה בנקאית				
תשלומי	תשלומי	סח"כ	ריבית	תשלומי
קרן	תשלומי	תשלומי	תשלומי	תשלומי
300,000.00	62,501.55	362,501.55		
35,577.32	18,797.91	54,375.23		
31/03/02	11,548.41	6,576.67	18,125.08	
31/07/02	11,856.37	6,268.71	18,125.08	
30/11/02	12,172.54	5,952.54	18,125.08	
38,500.08	15,875.16	54,375.23		
30/03/03	12,497.14	5,627.94	18,125.08	
30/07/03	12,830.40	5,294.68	18,125.08	
30/11/03	13,172.54	4,952.54	18,125.08	
41,662.94	12,712.29	54,375.23		
30/03/04	13,523.81	4,601.27	18,125.08	
30/07/04	13,884.44	4,240.63	18,125.08	
30/11/04	14,254.69	3,870.38	18,125.08	

לכל הלוואה יש לקלוט את הנתונים הבאים:

שם הלוואה

תיאור קצר של הלוואה.

סכום הקרן

סכום הקרן של הלוואה שתקבל.

מטבע

בחר מתוך טבלת המטבעות את המטבע שבו תתקבל ותשולם הלוואה.

שער ריבית שנתי (%)

אחוז הריבית על הלוואה במונחים שנתיים.

מספר תשלומים בשנה

מספר תשלומי החזר ההלוואה המבוצעים בשנה. בדרך כלל, הלוואה משולמת מדי חודש (12 תשלומים בשנה), מדי שלושה חודשים (4 תשלומים בשנה), מדי ששה חודשים (2 תשלומים בשנה), או אחת לשנה.

סה"כ מספר תשלומים

מספר כל תשלומי החזר ההלוואה לאורך תקופת פירעונה, לדוגמה: אם ההלוואה מוחזרת בתשלומים חודשיים במשך חמש שנים, מספר התשלומים בסה"כ יהיה 12*5 = 60.

תאריך קבלת הלוואה

התאריך שבו תתקבל ההלוואה.

תשלום קרן ראשון

תאריך בו מתבצע תשלום ראשון הכולל החזר הקרן של ההלוואה, במלואה או בחלקה. בדרך כלל, תאריך זה זהה לתאריך בו משולמת הריבית הראשונה על ההלוואה, אולם בסוגים שונים של הלוואות קיימת תקופת גרייס, שבה משלמים רק ריבית על ההלוואה, ורק כעבור תקופה מתחילים להחזיר גם את הקרן.

תשלום ריבית ראשון

תאריך בו מתבצע תשלום הריבית הראשון.

שיטת החזר

ניתן לבחור בין שתי שיטות החזר עיקריות:
 - תשלום תקופתי בסכום קבוע (לוח שפיצר), הכולל מרכיב קרן ומרכיב ריבית;
 - תשלום קרן קבוע ותשלומי ריבית משתנים לאורך תקופת ההלוואה על-פי יתרת הקרן.
 שנה את השיטה כדי לראות את אופן החישוב לכל שיטה ואת השוני ביניהן בלוח הסילוקין.

לאחר קליטת נתוני ההלוואה, מחושב לוח הסילוקין ומוצג בטבלה השנייה. לוח הסילוקין מציג את התשלומים בכל שנה ואת הסה"כ השנתי במבנה של עץ.

👉 הערה: במסך הבא, 'הלוואות אחרות', ניתן לקלוט נתונים על קבלת ופירעון הלוואות לזמן ארוך. חשוב לא לכלול בו שוב את ההלוואות שנקלטו בטבלת ההלוואות.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הוסף - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.

הכנס - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.

בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

הלוואות אחרות

מסך 'הלוואות אחרות' מאפשר קליטה של נתוני הלוואות לזמן ארוך, אשר לא נקלטו בטבלת ההלוואות, אם משום שלוח הסילוקין שלהן הינו יוצא דופן ואינו אפשרי בטבלת ההלוואות או משום שנוח יותר להשתמש במסך זה, למשל במקרה שתקבולי ותשלומי ההלוואות ומועדיהם חושבו כבר על-ידי תוכנה אחרת ובידי המשתמש דו"ח מסודר שנוח להקיש את נתוניו.

	תאור	מטבע	ינו-03	פבר-03	מרץ-03
1	הלוואות שנתקבלו 1	שח	10,000.00		
2	תשלומי קרן	שח		500.00	500.00
3	תשלומי ריבית	שח		10.00	10.00
4	הלוואות שנתקבלו 2	שח	20,000.00		
5	תשלומי קרן	שח		100.00	200.00
6	תשלומי ריבית	שח		10.00	10.00

המסך כולל מספר הלוואות (משתנה לפי גירסה), כל אחת בת שלוש שורות כמפורט להלן:

תיאור ההלוואה

תיאור קצר של ההלוואה וסכום ההלוואה במועד בו היא תתקבל. תאור זה ניתן לשינוי על-ידי המשתמש.

תשלומי קרן

סכומי החזר קרן ההלוואה בכל תקופה.

תשלומי ריבית

סכומי הריבית שישולמו בגין ההלוואה בכל תקופה.

מטבע

לכל שורה ניתן לקבוע את המטבע שבה יבוצעו התקבולים והתשלומים בגין ההלוואה. בחירת המטבע נעשית מתוך רשימת המטבעות שנקלטו בטבלת המטבעות. סכומי ההלוואה והתשלומים יומרו למטבע הניתוח לפי שער החליפין שנקלט בטבלת המטבעות.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

מקדמות

מסך 'מקדמות' מאפשר לך לקלוט את המקדמות שצפויות להתקבל בתקופת התכנון ואת ההכנסות שמתקבלות בגין מקדמות אלו. סכומי ההכנסות לא יתווספו בפועל להכנסות, אשר מחושבות על-פי נתוני מסך 'תוכנית מכירות'. הן נקלטות כאן רק כדי לדעת איך מתקזזות המקדמות.

סכומי המקדמות יכללו בתזרים המזומנים הצפוי של התוכנית ובמאזן כהתחייבות. בתא הראשון של כל שורה באפשרותך לקלוט את שם הפרויקט או הלקוח ממנו תתקבל המקדמה.

	תאור	מטבע	שעור מע"מ (%)	ינו-06	פבר-06	מרץ-06
1	מקדמות לפרויקט 1	שח	17.00			
2	מכירות שבועי	שח	17.00			
3	מקדמות לפרויקט 2	שח	17.00			
4	מכירות שבועי	שח	17.00			
5	מקדמות לפרויקט 3	שח	17.00			
6	מכירות שבועי	שח	17.00			
7	מקדמות לפרויקט 4	שח	17.00			
8	מכירות שבועי	שח	17.00			

דוגמה

נניח כי בנובמבר רשמת בתוכנית המכירות מכירה של 1000 ש"ח ללא צוין ימי אשראי. בדוח רווח והפסד תראה הכנסה של 1000 ש"ח ובתזרים יראה תקבול של 1000 ש"ח (בהנחה שלא צוין מע"מ). אם הלקוח משלם מקדמה בסך 100 ש"ח בגין מכירה זו, בינואר, יש לקלוט במסך המקדמות את סכום המקדמה בינואר ואת אותו סכום בשורה שמתחת "מכירות שבועי" בנובמבר. סכום המקדמה יראה כתקבול בתזרים בינואר כנגד התחייבות במאזן ובנובמבר התזרים יראה תקבול של 900 במקום 1000 ש"ח, וההתחייבות במאזן בגין המקדמה תבוטל.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך ושמור את הנתונים שנקלטו
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

מענקים

במקרים רבים עסקים זכאים למענקים מגופים ממשלתיים או ארגונים שונים, בהיותם עסקים חדשים או עסקים קיימים המתרחבים באופן משמעותי. המענקים ניתנים לפעולות כגון מחקר ופיתוח, שיווק בחו"ל, הדרכת מועסקים חדשים ועוד. מסך המענקים מאפשר לקלוט את נתוני המענקים שהעסק מתכוון לבקש ולקבל בתקופת התכנון.

המענקים נקלטים בכל תקופה באחוזים מהוצאות התפעול של מחלקות כפי שהוגדרו בטבלת מחלקות ומסך הוצאות תפעול. אם לא הוגדרו מחלקות אחוז המענקים יהיה מסה"כ הוצאות התפעול. המענק מחושב על כל ההוצאות כולל הקבועות, המשתנות ושכר העבודה.

המענקים נכללים בדוח רווח והפסד כשורה מיוחדת המקטינה את הוצאות התפעול ומגדילה את הרווח התפעולי. הם נכללים גם בדוח תזרים מזומנים כתקבול.

בנוסף למענקים הנקלטים כאן, עסקים יכולים לקבל מענקים להשקעות ברכוש קבוע, ציוד ומבנים. מענקים אלו נקלטים במסך ציוד ומבנים ואינם נכללים ברווח והפסד.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגת גרף מנתונים המסומנים בטבלה.

מידע תפעולי

מסך מידע תפעולי משמש לקליטת נתונים המתארים את פעילויות העסק וביצועיו בתחומים שונים כגון: כמות הזמנות, שטח ייצור, מספר מכונות וכו'. נתונים אלו אינם משתתפים בחישוב הדוחות הפיננסיים החזויים של העסק אך חשובים להצגה כחלק מהתכנון העסקי.

ניתן להשתמש בפריטים של המידע התפעולי לצורך הגדרת מדדים במחולל המדדים הפיננסיים ולצורך הגדרת גרפים במחולל הגרפים. בזמן הגדרת מדד או גרף ניתן לבחור גם סעיף מתוך המידע התפעולי ולכלול אותו. כך למשל ניתן לבנות מדד כמו מכירות למכונה כאשר המכירות נלקחות מדוח רווח והפסד ומספר המכונות נלקח מהמידע התפעולי.

המידע התפעולי מופיע גם כחלק מנתוני הביצוע וניתן לקלוט נתוני ביצוע ולהשוות ביצוע לתכנון.

כפתורים

סרגל הכלים, המופיע בראש המסך, כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגת נתונים מתחום נבחר במסך

תפריט ניתוח

מערך הניתוח מאפשר להציג ולנתח את תוצאות התכנון העסקי במגוון רחב של שיטות והיבטים הנכללים במסכים הבאים :

עיקרי המשמעויות

הצגת עיקרי התוכנית העסקית

תחזיות פיננסיות

הצגת הדוחות הכספיים החזויים - רווח והפסד, מאזן, תזרים מזומנים - שנעשו על-פי נתוני התוכנית שהוזנו.

ניתוח פיננסי

הצגת מדדים פיננסיים, מדד הישרדות וצרכי הון ואשראי של העסק.

רגישות וסיכונים

כלים לניתוח רגישות, מציאת נקודת האיזון ובדיקת תרחישים.

הערכת שווי החברה

הצגת ניתוח שווי החברה וערך מוסף כלכלי.

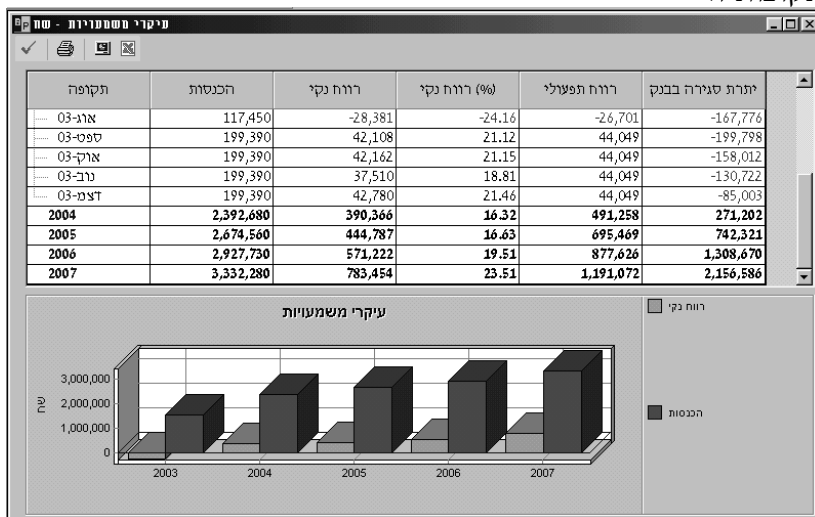
פרטי התוכנית

מידע מפורט על נושאים שונים של התוכנית העסקית- מרכזי רווח, ניתוח הלוואות וכו'.

הערה:  אם נקלטו נתונים חדשים, התוכנה מבצעת חישוב המעבד את נתוני הקלט לפני הצגת מסך הניתוח, ומכינה את תוצאות הניתוח.

עיקרי המשמעויות

מסך עיקרי המשמעויות מציג תמונה תמציתית של תוצאות התכנון העסקי לפי תקופותיו.



המסך מציג את הנתונים הבאים:

הכנסות - תחזית היקף ההכנסות הצפויות לעסק בכל תקופה.

רווח נקי - הרווח הנקי של העסק לאחר מס.

רווח נקי (%) - הרווח הנקי ביחס למחזור המכירות משמש כמדד בסיסי וחשוב לבחינת רווחיותו של העסק המתוכנן

רווח תפעולי - הרווח התפעולי, לפני הכנסות והוצאות מימון ולפני תשלומי מס, מהווה מדד חשוב לבחינת הרווחיות התפעולית של העסק וכושר עמידותו.

יתרת סגירה בבנק - היתרה בבנק כוללת את המזומנים בניכוי האשראי לזמן קצר, כפי שהם מתוכננים בעסק בסיום כל תקופה. יתרה זו משקפת את מצבו הפיננסי של העסק וכושר הישרדותו.

תזרים המזומנים הינו כלי ראשון במעלה לבחינת תוכניות עסקיות. התזרים עונה על השאלות הבסיסיות בקשר למימון העסק: האם, מתי וכמה.

הגרף שבמסך זה מציג את מגמות המכירות והרווח הנקי במהלך תקופת התכנון.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצגה - סידור המסך באופן שונה.

ייצוא לאקסל - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

תחזיות פיננסיות

תפריט תחזיות פיננסיות, תחת תפריט ניתוח, כולל את הדוחות הכספיים החזויים - הרווח וההפסד, התזרים המזומנים, מאזן - המבוססים על הנתונים שנקלטו בתוכנית.

רווח והפסד

הצגת דוח רווח והפסד חזוי

תזרים מזומנים תפעולי

הצגת תזרים המזומנים התפעולי החזוי

תזרים מזומנים חשבונאי

הצגת דוח תזרים המזומנים החשבונאי החזוי

מאזן

הצגת המאזן החזוי לתקופת התכנון

רווח והפסד

מסך זה מציג את דו"ח הרווח וההפסד החזוי לתקופת התכנון כפי שחושב על-פי הנתונים שהוזנו למערכת.

רווח והפסד - ש"ח									
	תאור	03-ינו	(%)	03-פבר	(%)	03-מרץ	(%)	03-אפר	(%)
1	הכנסות	81,600	100.00	65,250	100.00	65,250	100.00	86,130	100.00
2	הכנסות תפעול אחרות								
3	עלות ישירה	6,625	8.12	5,500	8.43	5,500	8.43	6,700	7.78
4	רווח גולמי	74,975	91.88	59,750	91.57	59,750	91.57	79,430	92.22
5	ייצור	15,716	19.26	15,705	24.07	15,705	24.07	15,717	18.25
6	מחקר ופיתוח	33,333	40.85	33,333	51.09	33,333	51.09	33,333	38.70
7	שיווק	36,830	45.13	36,013	55.19	36,013	55.19	37,057	43.02
8	הנהלה וכלליות	41,632	51.02	41,305	63.30	41,305	63.30	41,723	48.44
9	חובות אבודים								
10	פחת	3,231	3.96	3,231	4.95	3,111	4.77	3,111	3.61
11	אחריות								
12	פחת נכסים לא מוחשיים								
13	יעודות	2,500	3.06	2,500	3.83	2,500	3.83	2,500	2.90
14	סה"כ הוצאות תפעול	133,243	163.29	132,087	202.43	131,967	202.25	133,441	154.93
15	רווח תפעולי	-58,268	-71.41	-72,337	-110.86	-72,217	-110.68	-54,011	-62.71
16	הכנסות ריבית	96	0.12	418	0.64	396	0.61	86	0.10
17	הוצאות מימון	6	0.01	505	0.77	6,115	9.37	475	0.55
18	סה"כ מימון	90	0.11	-87	-0.13	-5,720	-8.77	-388	-0.45
19	הכנסות אחרות								
20	הוצאות אחרות								

דו"ח רווח והפסד הוא דו"ח כספי ראשון במעלה, המציג את פעילות ורווחיות העסק בתקופת זמן נתונה, על-ידי הצגת ההכנסות וההוצאות המתייחסות לתקופה זו.

במקרים רבים, הדו"ח מראה תמונה שונה ולפעמים הפוכה מאשר דו"ח תזרים המזומנים. עסק אחד יכול להראות רווחיות יפה אך לסבול ממחסור במזומנים בעוד שעסק אחר יכול להראות הפסדים גדולים אך להנות מקופת מזומנים המספיקה

להישרדותו. בטווח ארוך, ניגודיות זו חייבת לבוא על פתרונה כדי שהעסק ימשיך להתקיים. העסק הסובל ממחסור במזומנים ילווה כספים וישפר את אופן מימונו והעסק בעל קופת המזומנים יצטרך לשפר את רווחיותו כדי להימנע מניצול כל המזומנים.

מסך רווח והפסד כולל שלושה כרטיסים המאפשרים לראות את הדוח בתצוגות שונות כלהלן:

א. סכומים - בכרטיס זה מוצג דו"ח רווח והפסד בסכומים. בחלק מסעיפי הדו"ח מוצג סימן + ליד הסעיף. לחיצה על סימן זה תביא לפתיחת פירוט לסעיף המציג מהם סעיפי המשנה המרכיבים אותו.

ב. אחוזים - דוח זה מראה את נתוני רווח והפסד באחוזים כאשר כל נתון מחושב כאחוז מההכנסות באותה תקופה. חשיבותו של הדוח הינה בכך שהוא מקל על זיהוי החלוקה הפנימית והמרכיבים החשובים של הרווח וההפסד והתפתחותם לאורך תקופת התכנון.

ג. מדדים - דוח זה מראה את התפתחות הערכים בדוח רווח והפסד בדומה לחישוב מדדים. ערכי תקופת הבסיס מוצגים כ- 100 והערכים בתקופות הבאות מוצגים ביחס לתקופת הבסיס, למשל אם המכירות בתקופת הבסיס הינן 20,000 ומוצגות כ-100, המכירות בתקופה הבאה שהינן 30,000 יוצגו כ- 150. הדוח מאפשר לזהות מגמות בכל רכיב של דוח הרווח וההפסד.

שיטת הצגת הדוח

את דו"ח הרווח והפסד ניתן להציג בשתי שיטות בהתאם להגדרה במסך 'אפשרויות מערכת' תחת תפריט 'קובץ': שיטת העלות הישירה או שיטת העלות הכוללת. השיטות שונות זו מזו בעיקר באופן בו מוצגת בדו"ח עלות ייצור המוצרים הנמכרים.

בשיטת העלות הישירה, המשמשת בישראל ובארה"ב, העלות המוצגת בדו"ח רווח והפסד היא עלות הייצור של המוצרים שנמכרו באותה תקופה. ההכנסות כוללות את המכירות של המוצרים שנמכרו באותה תקופה. בשיטת העלות הכוללת, המשמשת בחלק גדול ממדינות אירופה, עלות הייצור כוללת את כל עלויות הייצור בתקופה הנכללת בדו"ח, כולל עלויות חומרים ועבודה של מוצרים שעדיין במלאי וטרם נמכרו. בשיטה זו, הכנסות החברה כוללות הן את המכירות והן את השינוי במלאי. בשתי השיטות הרווח הגולמי והרווח התפעולי של החברה הם זהים.

להלן הסעיפים הכלולים בדו"ח רווח והפסד:

שיטת העלות הישירה

הכנסות

ההכנסות החזויות על-פי תוכנית המכירות והמחירים (כמות * מחיר).

הכנסות תפעוליות אחרות

הכנסות תפעוליות שלא הוזנו במסך 'תוכנית מכירות' כחלק ממכירת המוצרים לשווקים השונים. הכנסות אלו מוזנות במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

עלות ישירה

עלות הייצור או עלות הרכש של מוצרים שנמכרו במהלך התקופה (כמות * עלות).

פחת יצור

פחת על השקעות שבוצעו בציוד ומבנים לצורך הייצור, וסומנו כך במסך 'ציוד ומבנים'. הפחת מחושב בשיטת הפחת הישיר לפי ערך ההשקעה מחולק בשנות הפחת.

רווח גולמי

ההכנסות בניכוי עלות המכר.

הוצאות תפעול

סיכום תקציבי התפעול כפי שהוזנו במסך 'הוצאות תפעול' לפי מחלקות ובחנת להוצאות קבועות, הוצאות משתנות, והוצאות כוח אדם ושכר. שמות המחלקות שהוזנו בטבלת מחלקות ישמשו כאן כשמות הסעיפים. חלק מהמחלקות יכולות להופיע לפני הרווח הגולמי לפי האופן בו סווגו בטבלת מחלקות.

חובות אבודים

חובות לקוחות שלא נגבו ושלא ניתן יותר לגבותם נחשבים כהוצאות. הוצאות אלו מחושבות כאחוז מהמכירות, כפי שנקלט במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

פחת

הפחת על ציוד ורכוש מחושב בשיטת הפחת הישיר לפי ערך כל השקעה מחולק בשנות הפחת. הפחת הינו בגין הנכסים המשמשים לתפעול ולא לייצור, כפי שסומנו במשך 'ציוד ומבנים'.

אחריות

הוצאות לשירות לקוחות בגין אחריות על המוצר או השירות שניתן להם.

הפחתות

הפחתות מוניטין ונכסים לא מוחשיים, כפי שנקלט במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

יעודות

הפרשות ליעודות/עתודות שונות כגון מלאי מת, חובות אבודים, הטבות לעובדים ופנסיה כפי שנקלטו במסך 'יעודות'.

פחת נכסים לא מוחשיים

פחת על נכסים לא מוחשיים כמו מוניטין, כפי שנקלט במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

סה"כ הוצאות תפעול

סך כל ההוצאות שצוינו לעיל לאחר שורת הרווח הגולמי.

רווח תפעולי

הכנסות בניכוי עלות מכר, פחת והוצאות תפעול.

הוצאות והכנסות מימון

הוצאות והכנסות המימון בהתאם לתזרים מזומנים, שיעורי מימון, וחויבי ריבית להלוואות. הכנסות מימון מחושבות בתקופות בהן יתרות המזומנים חיוביות, על-פי ריבית הזכות שנקלטה במסך 'פרמטרים פיננסיים'. הוצאות המימון כוללות הוצאות ריבית על ההלוואות שנקלטו בטבלת ההלוואות, במסך 'הלוואות אחרות', ובמסך 'השפעות מאזן פתיחה'. כמו-כן, הוצאות המימון כוללות הוצאות מימון המחושבות

בתקופות בהן יתרות המזומנים שליליות, על-פי ריבית החובה שנקלטה במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

הוצאות והכנסות אחרות

הוצאות והכנסות אלו נקלטות במסך 'פרמטרים פיננסיים'. אלו הן הוצאות והכנסות מיוחדות שאינן קשורות לתפעול השוטף של העסק ולכן אינן נכללות כחלק מחישוב הרווח התפעולי. בדרך כלל מדובר בהכנסות כגון עודף ממכירת ציוד מעל שווי במאזן ובהוצאות כגון רישום חברה.

רווח נקי לפני מס

רווח תפעולי בניכוי הוצאות מימון והוצאות אחרות ובתוספת הכנסות מימון והכנסות אחרות.

מס הכנסה

ההפרשה למס שהעסק יצטרך לשלם בגין הרווח הנקי לפני מס לאותה תקופה, על-פי שיעורי המס שנקלטו במסך 'פרמטרים פיננסיים'. החישוב לוקח בחשבון הפסדים שנצברו ומחשב את המס רק אם הרווח הנצבר חיובי.

רווח נקי

הרווח הנקי לאחר מס.

דיבידנד

הפרשה לתשלום דיבידנדים מתוך הרווח הנקי.

יעודות רווח

סכומים מהרווח הנקי המיועדים למטרות מיוחדות כגון חידוש ציוד שהתיישן. סכומים אלו ייצברו במאזן כסעיף נפרד בחלק ההון העצמי.

רווח נקי לא מיועד

הרווח הנקי לאחר מס ולאחר תשלום דיבידנד והעברה ליעודות שונות. רווח זה ייצבר במאזן כרווחים שנצברו שאינם מיועדים לשימוש ספציפי בשלב זה.

שיטת העלות הכוללת

הכנסות

ההכנסות החזויות על פי תוכנית המכירות והמחירים (כמות * מחיר).

שינוי מלאי

גידול או קיטון במלאי בתקופת הדו"ח.

הכנסות תפעוליות אחרות

הכנסות תפעוליות שלא הוזנו במסך 'תוכנית מכירות' כחלק ממכירת המוצרים לשווקים השונים. הכנסות אלו מוזנות במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

סה"כ תפוקה

סך התפוקה שהפיק העסק בתקופת הדו"ח, כולל הסעיפים שלעיל.

עלות ישירה

עלות הייצור או עלות הרכש של מוצרים שנמכרו במהלך התקופה (כמות * עלות) בתוספת השינוי במלאי.

רווח גולמי

סה"כ התפוקה בניכוי העלות הישירה.

הוצאות תפעול

סיכום תקציבי התפעול כפי שהוזנו במסך 'הוצאות תפעול' לפי מחלקות ובחתיך הוצאות קבועות והוצאות משתנות, אך לא הוצאות כוח אדם ושכר.

חובות אבודים

חובות לקוחות שלא נגבו ושלא ניתן יותר לגבותם נחשבים כהוצאות. הוצאות אלו מחושבות כאחוז מהמכירות כפי שנקלט במסך 'פרמטרים פיננסיים'

יעודות

הפרשות ליעודות שונות כגון מלאי מת, חובות אבודים, אך לא הטבות לעובדים ופנסיה.

רווח לפני מימון, מס, פחת והפחתות - EBITDA

הרווח הגולמי בניכוי הוצאות תפעול, חובות אבודים ויעודות.

פחת

הפחת על ציוד ורכוש מחושב בשיטת הפחת הישיר לפי ערך כל השקעה מחולק בשנות הפחת.

רווח לפני מימון, מס, והפחתות - EBITA

הרווח הגולמי בניכוי הוצאות תפעול, חובות אבודים, יעודות ופחת.

הפחתות

הפחתת מוניטין ונכסים לא מוחשיים, כפי שנקלט במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

רווח תפעולי - EBIT

הרווח הגולמי בניכוי הוצאות תפעול, חובות אבודים, יעודות, פחת והפחתות.

הוצאות והכנסות מימון

הוצאות והכנסות המימון בהתאם לתזרים מזומנים, שיעורי מימון, וחויבי ריבית להלוואות. הכנסות מימון מחושבות בתקופות בהן יתרות המזומנים חיוביות, על-פי ריבית הזכות שנקלטה במסך 'פרמטרים פיננסיים'. הוצאות המימון כוללות הוצאות ריבית על ההלוואות שנקלטו בטבלת הלוואות, במסך 'הלוואות אחרות' ובמסך 'השפעות מאזן פתיחה'. כמו-כן, הוצאות המימון כוללות הוצאות מימון המחושבות בתקופות בהן יתרות המזומנים שליליות, על-פי ריבית החובה שנקלטה במסך 'פרמטרים פיננסיים'.

הוצאות והכנסות אחרות

הוצאות והכנסות אלו נקלטות במסך 'פרמטרים פיננסיים'. אלו הן הוצאות והכנסות מיוחדות שאינן קשורות לתפעול השוטף של העסק ולכן אינן נכללות בחלק מחישוב הרווח התפעולי. בדרך כלל מדובר בהכנסות כגון עודף ממכירת ציוד מעל שוויו במאזן ובהוצאות כגון רישום חברה.

רווח נקי לפני מס

רווח תפעולי בניכוי הוצאות מימון והוצאות אחרות ובתוספת הכנסות מימון והכנסות אחרות.

מס הכנסה

ההפרשה למס שהעסק יצטרך לשלם בגין הרווח הנקי לפני מס לאותה תקופה, על-פי שיעורי המס שנקלטו במסך 'פרמטרים פיננסיים'. החישוב לוקח בחשבון הפסדים שנצברו ומחשב את המס רק אם הרווח הנצבר חיובי.

רווח נקי

הרווח הנקי לאחר מס.

דיבידנד

הפרשה לתשלום דיבידנדים מתוך הרווח הנקי.

יעודות רווח

סכומים מהרווח הנקי המיועדים למטרות מיוחדות כגון חידוש ציוד שהתיישן. סכומים אלו ייצברו במאזן כסעיף נפרד בחלק ההון העצמי.

רווח נקי לא מיועד

הרווח הנקי לאחר מס ולאחר תשלום דיבידנד והעברה ליעודות שונות. רווח זה ייצבר במאזן כרווחים שנצברו שאינם מיועדים לשימוש ספציפי בשלב זה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים בלבד - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.

אחוזים - הצגת עמודות של אחוזים לצד עמודות הסכומים.

בסיס אחוזים - ניתן לבחור האם האחוזים יחושבו מהכנסות או רווח גולמי (פעיל רק כאשר מוצגות עמודות אחוזים).

פתח/סגור עץ - הצג או הסתר את שורות הפירוט של הסעיפים הראשיים.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

גרף מהיר - הצג גרף עבור תחום נתונים המסומן במסך

תזרים מזומנים תפעולי

מסך זה מציג את תזרים המזומנים התפעולי החזוי לעסק בתקופת התכנון.

תאור	03-ינו	03-פבר	03-מרץ	03-אפר	03-מאי	03-יוני	03-יולי
1 יתרת פתיחה בבנק	770	114,164	386,909	87,847	15,455	-37,313	-80
2 תשלומי חייבים	1,230	90,483	70,650	70,650	93,258	104,562	115
3 חובות אבודים							
4 הכנסות ריבית	96	418	396	86	13		
5 מכירת נכסים							
6 הלוואות שנתקבלו	100,000	300,000					
7 החזרי מע"מ	60	32,046	1,333	1,462	282		
8 הכנסות אחרות							
9 הון עצמי	100,000						
10 סה"כ תקבולים	201,386	422,947	72,379	72,198	93,553	104,562	115
11 תשלום שכר	85,730	93,324	93,733	96,563	94,547	94,746	90
12 תשלום לריבית	770	52,781	44,140	44,985	48,576	49,465	50
13 הוצאות ריבית	6	505	6,115	475	617	942	6
14 תשלום לרכש ציוד			212,400				
15 השקעות בנכסים לא מוחשיים							
16 תשלום הלוואות	1,250	3,592	15,052	2,568	2,581	2,593	15
17 תשלום מיסים	100						
18 תשלומי מע"מ	136					447	1
19 תשלומים אחרים							
20 תשלום דיבידנד							

הערה: בחלק מסעיפי הדו"ח מוצג סימן + ליד הסעיף. לחיצה על סימן זה תביא לפתיחת פירוט לסעיף המציג את סעיפי המשנה המרכיבים אותו.

במקרים רבים תזרים המזומנים הוא הדו"ח החשוב ביותר של העסק ועניינם העיקרי של בעלי המניות והמנהלים, מאחר ומחסור במזומנים הוא הסיבה העיקרית לכשלונות עסקיים, בעיקר של עסקים חדשים.

דו"ח תזרים המזומנים כולל את הכספים שזורמים לעסק מפעילות עסקית ופעילות פיננסית, ואת הכספים שזורמים מחוץ לעסק עבור פעילויות אלו. כל תקופה מתחילה ביתרת פתיחה של מזומנים, אליה מצטרפים הכספים שזרמו אל העסק ונגרעים הכספים שהוצאו ממנו. כך מחושב תזרים המזומנים הנקי לאותה תקופה, שעם חיבורו ליתרת הפתיחה מקבלים את יתרת הסגירה של התקופה המשמשת כיתרת פתיחה לתקופה הבאה.

יתרה שלילית של מזומנים, פירושה שהעסק זקוק למימון חיצוני מאחר ומקורותיו אינם מספיקים לו. התוכנה מניחה כי מימון כזה מבוצע אוטומטית כהגדלת האשראי השוטף בבנק, אולם על מכין התוכנית להקפיד ולנתח אם אפשר וכדאי לקבל מימון שכזה מהבנק או שיש לדאוג לסל מימון שונה.

הדו"ח כולל חלק נוסף המציג השוואת התזרים המצטבר לקו האשראי הבנקאי (שנקלט במסך 'הון עצמי ואחר') וציון הגרעון שיש לעסק אם קיים, ביחס לקו האשראי. חלק זה מציג גם את מצב הערבויות כפי שנקלטו במסך פרמטרים פיננסיים, ועמידת העסק בקו האשראי כולל ערבויות.

חלק נוסף בדו"ח מציג את תשלומי והחזרי מס ערך מוסף.

בעוד שדו"ח זה מציג את התזרים מנקודת מבט תפעולית, דו"ח תזרים המזומנים שבמסך הבא מציג את התזרים, המקורות, והשימושים באופן חשבונאי. שני הדו"חות מציגים למעשה אותה תמונה מהיבטים שונים.

באפשרותך להציג עמודות אחוזים ליד כל עמודות מספרים, באמצעות לחיצה על כפתור 'אחוזים' מסרגל הכפתורים, כאשר האחוז לכל מספר מציג את שעורו מסה"כ הקבוצה לה הוא שייך: תקבולים או תשלומים.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- הצג שנים** - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.
- אחוזים** - הצגת עמודות של אחוזים לצד עמודות הסכומים.
- פתח/סגור עץ** - הצג או הסתר את שורות הפירוט של הסעיפים הראשיים.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצג גרף עבור תחום נתונים המסומן במסך.

תזרים מזומנים חשבונאי

מסך זה מציג את תזרים המזומנים החזוי לעסק בתקופת התכנון. אופן הצגת התזרים הוא כמקובל בתחום החשבונאי.

דוח תזרים - שנה						
	תאור	ינו-03	פבר-03	מרץ-03	אפר-03	מאי-03
1	מזומן מפעילות					
2	רווח נקי	-58,178	-72,424	-77,937	-54,399	-45,512
3	פחת	3,231	3,231	3,111	3,111	3,111
4	פחת נכסים לא מוחשיים					
5	שינוי בהפרשות לזי"א	1,000	1,000	1,000	-1,000	1,000
6	מזומן מפעילות	-53,947	-68,193	-73,825	-52,288	-41,401
7	חייבים	-120,639	50,546	-129	-21,428	-11,022
8	מלאי	-6,425	1,125		-1,200	-600
9	זכאים	263,375	-8,641	-211,555	3,592	1,335
10	הוצאות נדחות	12,280	1,500	1,500	1,500	1,500
11	מזומן מפעילות	94,644	-23,663	-284,010	-69,824	-50,188
12	מזומן מפעילות השקעה					
13	רכש ציוד ומבנים	-180,000				
14	מכירת ציוד ונכסים					
15	השקעות בנכסים לא מוחשיים					
16	מזומן מפעילות השקעה	-180,000				
17	מזומן מפעילות מימון					
18	הון עצמי	100,000				
19	שינוי בחוב לזמן ארוך	98,750	296,408	-15,052	-2,568	-2,581
20	שינוי בחוב לזמן קצר	-2,301				37,313

במקרים רבים תזרים המזומנים הוא הדוח החשוב ביותר של העסק ועניינם העקרי של בעלי המניות והמנהלים מאחר ומחסור במזומנים וא הסיבה העקרית לכשלונות עסקיים, בעיקר לעסקים חדשים.

דו"ח תזרים המזומנים כולל, בחלקים נפרדים, את הכספים שזורמים לעסק ומוצאים על-ידי העסק כחלק מפעילותו השוטפת, את השינויים בהון החוזר – בנכסים ובהתחייבויות השוטפים, את ההשקעות בציוד ומבנים, ואת התזרים הנוצר מפעולות פיננסיות.

כל תקופה מתחילה ביתרת פתיחה של מזומנים, אליה מצטרפים הכספים שזרמו לעסק ונגרעים הכספים שהוצאו. כך מחושבת יתרת הסגירה של התקופה, המשמשת כיתרת פתיחה לתקופה הבאה.

יתרה שלילית של מזומנים, פירושה שהעסק זקוק למימון חיצוני מאחר ומקורותיו אינם מספיקים לו. התוכנה מניחה כי מימון כזה מבוצע אוטומטית כהגדלת האשראי השוטף בבנק, אולם על מכין התוכנית להקפיד ולנתח אם אפשר וכדאי לקבל מימון שכזה מהבנק או שיש לדאוג לסל מימון שונה.

בעוד שדו"ח זה מציג את התזרים מנקודת מבט חשבונאית, תזרים המזומנים התפעולי שבמסך הקודם מציג את התזרים, המקורות, והשימושים באופן תפעולי. שני הדו"חות מציגים למעשה אותה תמונה מהיבטים שונים.

אם נקלטו נתונים לתקופות קודמות נתונים אלו יוצגו בדוח זה לפני תקופות התכנון וניתן יהיה לראות מגמות בהתפתחות התזרים מתקופות קודמות לתקופת התכנון.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.

מאזן

מסך המאזן מציג את המאזן הצפוי לעסק המתוכנן בסיום כל תקופה מתקופות התכנון. המאזן הוא דו"ח פיננסי המציג את מבנה הנכסים, ההון וההתחייבויות של העסק בנקודת זמן מוגדרת.

שלא כמו דו"ח רווח והפסד ודו"ח תזרים המזומנים, המציגים את מה שקרה בעסק בתקופה מסוימת, המאזן מציג מצב נכון לנקודת זמן נתונה – בסוף אותה תקופה.

המאזן משמש כדו"ח פיננסי ראשון במעלה למנהלים ואנשי כספים לבחינת איתנותו, יציבותו ומצבו העסקי של העסק.

ניתן לצפות במאזן במבנה של טבלה או במבנה של עץ, שבו ניתן להציג רק את הסעיפים העיקריים ולהציג או להסתיר את סעיפי המישנה בהתאם לצורך. המעבר בין שתי השיטות הוא בהקשה על הכפתור המתאים בסרגל הכלים שבראש המסך כמוסבר בהמשך.

מאזן - שח									
		Σ	%						
		✓							
						</			

המאזן מורכב משני חלקים שסכומם זהה: הנכסים מול ההתחייבויות וההון.

סדר הסעיפים במאזן מותנה בשיטת הצגתו, כפי שנקבעה במסך 'אפשרויות מערכת' בתפריט 'קובץ'. בשיטה הישראלית והאמריקאית, המכונה שיטת העלות הישירה, מוצגים, הן בצד הנכסים והן בצד ההתחייבויות, קודם כל הסעיפים לטווח הקצר ולאחר מכן הסעיפים לטווח הארוך. בשיטה האירופאית, המכונה שיטת העלות הכוללת, הסדר הוא הפוך. בשתי השיטות הסעיפים זהים למעט שני יוצאים מן הכלל המוסברים בהמשך.

המאזן כולל את הסעיפים הבאים :

מזומנים

יתרות מזומנים ושווי ערך למזומנים שבבעלות העסק.

לקוחות חייבים

חובות שחייבים הלקוחות.

חייבים אחרים

חובות שחייבים לעסק גופים אחרים, שאינם לקוחות, כולל החזרים ממס ערך מוסף ושלטונות המס.

מלאי

מלאי חומרים, תוצרת בתהליך ותוצרת גמורה.

סה"כ נכסים שוטפים

סכום המלאים, החייבים והמזומנים שבידי העסק.

נכסים קבועים

מקרקעין, מבנים וציוד הנמצאים בבעלות העסק.

השקעות חדשות (מופיע רק בשיטה האירופאית)

השקעות במקרקעין, מבנים וציוד המבוצעות בתקופת הדו"ח. בתקופה הבאה הן מצטרפות לסעיף הנכסים הקבועים המוצג לעיל.

פחת שנצבר

פחת שנצבר על הנכסים הקבועים. הפחת יוצג במינוס.

נכסים לא מוחשיים

נכסים לא מוחשיים ומוניטין בערכם הנקי, לאחר הפחתות.

סה"כ נכסים קבועים

סכום הסעיפים המוסברים לעיל.

סה"כ נכסים

סך הנכסים שבידי העסק, כולל נכסים קבועים ונכסים שוטפים.

זכאים ספקים

חובות שוטפים לספקים וקבלני מישנה.

זכאים אחרים

חובות שוטפים לגופים ומוסדות שנתנו אשראי לעסק.

התחייבויות ז"ק

התחייבויות והלוואות שהעסק לקח וצריך להחזירן בטווח הקצר – תוך שנה.

מע"מ לשלם

מס ערך מוסף שיש לשלם לשלטונות המס במועד התשלום הבא.

מס לשלם

מס הכנסה שיש לשלם לשלטונות המס.

שכר ונלוות

שכר והוצאות נלוות לשכר שיש לשלמן בטווח הקרוב.

סה"כ התחייבויות שוטפות

סה"כ התחייבויות וחובות לזכאים שיש לשלם בטווח הקצר.

התחייבויות ז"א

התחייבויות והלוואות שהעסק לקח וצריך להחזירן בטווח הארוך – מעל שנה.

יעודות אחרות

הפרשות וקרנות שבוצעו ליעודים שונים.

יעודות לפנסיה

הפרשות וקרנות שבוצעו לפנסיה של העובדים.

סה"כ התחייבויות ז"א

סה"כ יעודות והתחייבויות לזמן ארוך.

הון עצמי

הון המושקע על-ידי בעלי העסק.

רווחים מיועדים

נכסים לא מוחשיים ומוניטין בערכם הנקי לאחר הפחתות.

רווחים שנצברו

רווחים שנצברו בתקופות ובשנים קודמות, לאחר תשלום דיבידנד.

רווח/הפסד בשנה זו (מופיע רק בשיטה האירופאית)

רווח או הפסד בשנה זו (או בתקופה זו). בתקופה הבאה הוא מצטרף לרווחים שנצברו.

סה"כ הון עצמי

סה"כ הון עצמי ורווחים שנצברו.

סה"כ הון והתחייבויות

סה"כ הון עצמי והתחייבויות לזמן ארוך וזמן קצר.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.

אחוזים - הצגת עמודות של אחוזים לצד עמודות הסכומים.

הצג טבלה - הצגת המאזן כטבלה.

הצג עץ - הצגת המאזן כעץ.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

גרף מהיר - הצג גרף עבור תחום נתונים המסומן במסך.

ניתוח פיננסי

תפריט ניתוח פיננסי, תחת תפריט ניתוח, כולל מסכי ניתוח המציגים את ההיבטים הפיננסיים של התוכנית.

מדדים פיננסיים

ניתוח מדדים פיננסיים המציג את יציבות העסק ומצבו הפיננסי

מדד הישרדות

ניתוח מדד ההישרדות המציג את סיכויי העסק להתקיים בטווח הקצר

תשואה להון/נכסים

הצגת ניתוח תשואה להון ותשואה לנכסים לאורך תקופת התכנון

הון חוזר וצרכי אשראי

הצגת הנכסים השוטפים מול ההתחייבויות השוטפות וצרכי האשראי הנגזרים מכך

מדדים פיננסיים

מסך המדדים הפיננסיים מציג מגוון מדדי רווחיות, נזילות, יציבות ותפעול, המאפשרים אבחון מהיר ויעיל של מצב העסק ומצבו החזוי בעתיד.

חשיבות המדדים הפיננסיים בכך שהם מהווים מכנה משותף להשוואה בין עסקים, גם אם הם שונים בהיקפם.

המדדים הפיננסיים ונוסחאותיהם הם :

רווח נקי \ הכנסות (%) : רווח נקי \ הכנסות * 100

רווח תפעולי \ הכנסות (%) : רווח תפעולי \ הכנסות * 100

רווח גולמי \ הכנסות (%) : רווח גולמי \ הכנסות * 100

רווח נקי \ נכסים (%) : רווח נקי \ נכסים * 100

רווח תפעולי \ נכסים (%) : רווח תפעולי \ נכסים * 100

רווח גולמי \ נכסים (%) : רווח גולמי \ נכסים * 100

רווח נקי \ הון עצמי (%) : רווח נקי \ הון עצמי * 100

רווח תפעולי \ הון עצמי (%) : רווח תפעולי \ הון עצמי * 100

רווח גולמי \ הון עצמי (%) : רווח גולמי \ הון עצמי * 100

יחס שוטף : נכסים שוטפים \ התחייבויות שוטפות * 100

יחס מהיר : נכסים שוטפים - מלאי \ התחייבויות שוטפות * 100

מזומן \ התחייבויות שוטפות: מזומן \ התחייבויות שוטפות * 100

מנוף פיננסי: התחייבויות \ הון עצמי * 100

הון עצמי \ נכסים (%) : הון עצמי \ נכסים * 100

התחייבויות \ נכסים (%) : סה"כ התחייבויות \ נכסים * 100

רווח תפעולי \ הוצאות מימון (%) : רווח תפעולי \ הוצאות מימון * 100

התחייבויות ז"א \ נכסים (%) : חוב זמן ארוך \ סה"כ נכסים * 100

התחייבויות ז"ק \ נכסים (%) : התחייבויות זמן קצר \ נכסים * 100

הון חוזר \ הכנסות (%) : נכסים שוטפים - התחייבויות שוטפות \ הכנסות * 100

הון חוזר \ נכסים (%) : נכסים שוטפים - התחייבויות שוטפות \ נכסים * 100

שיעור גידול הכנסות (%) :

(הכנסות תקופה זו - הכנסות תקופה קודמת) \ הכנסות תקופה קודמת * 100

שיעור גידול רווח תפעולי (%) :

(רווח תפעולי תקופה זו - רווח תקופה קודמת) \ רווח תקופה קודמת * 100

ימי מכירות:

חייבים \ מכירות * 360 יום (30 יום אם התקופה היא חודש או 90 יום אם התקופה היא רבעון)

ימי זכאים

זכאים \ רכישות * 360 יום (רכישות כולל את כל ההוצאות והעלויות וכן גידול במלאי)

ימי מלאי: מלאי \ עלות ישירה * 360

ערך נוכחי נקי (NPV)

התזרים התפעולי הנקי כשהוא מהוון לפי ריבית להיוון הנקלטת במסך נתונים כלליים. התזרים התפעולי הנקי כולל את התזרים ללא פעולות מימון (הון בעלים, הלוואות) וללא הוצאות מימון.

חישוב הערך הנוכחי מוצג בשלוש שורות: התזרים התפעולי הנקי, הערך הנוכחי המהוון המראה היוון של סכום התזרים בכל תקופה, והערך הנוכחי המצטבר המראה את צבירת הערכים המהווים לכל תקופה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

מדד הישרדות

מדד ההישרדות (המבוסס על מודל **Altman's Z Score model**) הינו אחד המדדים החשובים לניתוח יכולת העסק להתקיים לאורך זמן כעסק חי.

מדד ההישרדות מדרג את יציבות העסק בטווח הקצר כלהלן:

לא יציב (אדום) - העסק לא יציב, קיים ספק אם העסק יתקיים בטווח הארוך.
תחום: מתחת 1.23.

יציב (כחול) - העסק יציב. אין אינדיקציה לבעיות פיננסיות בטווח הנראה לעין.
תחום: גבוה מ-1.23, נמוך מ-2.90.

יציב מאוד (ירוק) - העסק בעל יציבות גבוהה, בדרך כלל מעל הממוצע. תחום: מעל 2.90.

👉 הערה: ניתן לערוך את התחומים ולשנותם לפי הצורך (למשל, אם יש קריטריונים מחמירים יותר בארגון).

להלן נוסחת המדד:

$$\text{Survival Ratio} = 3.107[A] + 0.847[B] + 0.420[C] + 0.717[D] + 0.998[E]$$

כאשר:

A	רווח תפעולי \ נכסים	[Op. Profit/ Assets]
B	רווחים שנצברו \ נכסים	[Retained Earnings / Assets]
C	הון עצמי \ התחייבויות	[Equity / Debt]
D	הון חוזר \ נכסים	[Working Capital / Assets]
E	הכנסות \ נכסים	[Revenues / Assets]

הטבלה מציגה את המדדים המשמשים לחישוב מדד ההישרדות ואת מדד ההישרדות עצמו.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:
אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
הצגה - סידור המסך באופן שונה.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

תשואה להון/נכסים

מסך ניתוח זה מציג את התשואה להון והתשואה לנכסים המודדות את היעילות בה העסק משתמש במקורותיו ובמשאביו - הון ונכסים. מעניין לבחון את המגמה בה משתנים המדדים לאורך תקופת התכנון ואיך שינויים אלו מתקשרים למרכיבי המשנה של המדדים. הניתוח כולל גם נתונים של שנים קודמות במידה ונקלטו במסך תקופות קודמות. אופן ניתוח המדד ידוע כמודל דו-פונט על שם החברה האמריקאית שמשתמשת בו לניתוח תוצאותיה העסקיות.

להלן הנוסחאות לחישוב המדדים :

תשואה להון

$$ROE = [Equity Turnover] * [Return on Sales]$$

כאשר :

<i>Total Sales / Total Equity</i>	מכירות \ הון עצמי	<i>Equity Turnover</i>
<i>Net Profit / Total Sales</i>	רווח נקי \ מכירות	<i>Return on Sales</i>
<i>Retained Earnings + Owners Equity</i>	הון בעלים + רווחים שנצברו	הון עצמי
<i>Sales - C.O.G.S - Other Expenses - Tax Provision</i>	מכירות - עלות מכר - הוצאות תפעול ואחרות - מס	רווח נקי

תשואה לנכסים

$$ROA = [Assets Turnover] * [Return on Sales]$$

כאשר :

<i>Total Sales / Total Assets</i>	מכירות \ נכסים	<i>Assets Turnover</i>
<i>Net Profit / Total Sales</i>	רווח נקי \ מכירות	<i>Return on Sales</i>
<i>Current Assets + Fixed Assets</i>	נכסים שוטפים ועוד נכסים קבועים	נכסים
<i>Sales - C.O.G.S - Other Expenses - Tax Provision</i>	מכירות - עלות מכר - הוצאות תפעול ואחרות - מס	רווח נקי

המסך מציג גם תרשים המראה את התשואה להון והתשואה לנכסים ומרכיבים לתקופת זמן נבחרת.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצגה - סידור המסך באופן שונה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

הון חוזר וצרכי אשראי

מסך הון חוזר וצרכי אשראי מציג את הנכסים השוטפים של העסק מול התחבובותיו השוטפות ובהתאם לכך את ההון החוזר הנדרש לו וצרכי האשראי.

לניתוח המוצג במסך זה חשיבות רבה. כאשר ההון החוזר הינו חיובי, כלומר הנכסים עולים על ההתחבובות בטווח הקצר, העסק בדרך כלל במצב טוב. עם זאת, יש לבדוק מצב זה היטב ולהבין את צרכי האשראי הנובעים ממנו ואת המשמעות מבחינת יציבות העסק לאורך תקופות התכנון.

בטווח הארוך הון חוזר חיובי יכול להיות טוב, אולם בטווח הקצר הוא יכול להיות נטל פיננסי המחייב מציאת מקור מימון. דבר זה קורה למשל כאשר העסק בצמיחה מהירה וגדל במהירות גם במלאי וגם באשראי הניתן ללקוחותיו. אם לא תהיה בקרה הדוקה על המתרחש ומקור לממן צרכים אלו העסק עלול להקלע לקשיים.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים בלבד - הצג עמודות של השנים בלבד ללא פירוט חודשים או רבעונים

יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגליון אקסל

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

הערכת שווי חברה

ניתוח הערכת שווי לעסק נעשה כאשר יש כוונה לגייס הון לעסק, או למכור או לקנות את העסק בחלקו או במלואו. על סמך הניתוח ניתן לקבוע איזה חלק בעסק יינתן למשקיע תמורת השקעה בעסק. כמו-כן, ניתוח הערכת שווי הנעשה מדי תקופה חשוב למדידת הצלחת ניהול העסק. אם פעילות המנהלים גורמת לגידול בשווי העסק, מבחינת בעלי המניות יש בכך מדד להצלחה החשוב יותר מרווחיות העסק.

חשוב לציין כי הערכת שווי של עסק אינה מדע מדויק, בעיקר כאשר מבצעים הערכת שווי על-פי הפוטנציאל העתידי של העסק. בדרך כלל, הערכת השווי משמשת לקביעת הסכום הבסיסי לתחילת משא ומתן עם משקיע, קונה או מוכר העסק. סכום זה משתנה בהתאם לאופן שבו כל אחד מהצדדים רואה את התועלת שבעסקה, המטרות שברצונו להשיג, המוניטין של העסק ומנהליו, מידת השליטה שתהיה לכל צד בניהול, ועוד.

הערכת שווי חברה מתבצעת על-פי שתי גישות עיקריות:

גישת התזרים החופשי

שווי העסק נמדד על-פי תזרים המזומנים החופשי שהעסק ייצר בשנים הקרובות.

גישת המכפיל ההשוואתי

שווי החברה יהיה דומה לשווי חברות שמניותיהן נסחרות בבורסה.

שיטה נוספת שנותנת אינדיקציה לשווי החברה ולרווחיותה הכלכלית הינה:

ערך מוסף כלכלי (EVA)

חישוב הערך המוסף הכלכלי של העסק לפי עלויות מימון מתוקנות.

שיטת התזרים החופשי

שיטת התזרים החופשי הינה מהשיטות המקובלות ביותר כיום להערכת שווי חברה, בעיקר לעסק חי. גישה זו מנתחת את ערך החברה על-פי תזרים המזומנים הצפוי שלה ועל-פי הפוטנציאל העתידי שלה, בהתבסס על העובדה שהן המשקיע והן בעל המניות מעוניינים בעתיד החברה ולא בעברה.

הערכת השווי מתבססת על זרם ההכנסות וההוצאות העתידי בהתאם לתחזיות העסקיות שנערכו, מהוון להווה על פי שיעור ההיוון המתאים.

להלן נוסחת החישוב:

$$\text{Net Free Cash Flow} = \sum_{i=1}^n \frac{FC^i}{(1+r)^i} + \frac{RV^n}{(1+r)^n} + ADJ$$

כאשר:

FC	תזרים חופשי בשנה i
N	תקופת התחזית בשנים
R	ריבית להיוון
RV	ערך שייר בסוף תקופה
ADJ	התאמות – נכסים עודפים בניכוי חובות

שלבי עבודה

שלב א'

הקש את ריבית ההיוון בשדה המתאים. הריבית המוצגת כאן היא אותה ריבית שנקלטת גם במסך 'נתונים כלליים'. אם תשנה אותה ותסגור את המסך, הריבית תשתנה גם במסך 'נתונים כלליים'.

ריבית ההיוון מתבססת בדרך כלל על הריבית המקובלת בשוק להשקעות חסרות סיכון (אג"ח) בתוספת פרמיה לסיכון, שגדלה ככל שהעסק עתיר סיכון או פועל בשווקים ומוצרים אשר לגביהם חוסר הוודאות והשינויים רבים.

אם אינך מתמצא בהערכת הריבית להיוון, מומלץ להוון לפי ריבית של 12-15 אחוזים לעסק שאינו עתיר סיכון, ושל 25-40 אחוזים לעסק עתיר סיכון. היעזר בהסבר לגבי ריבית ההיוון המופיע במסך 'נתונים כלליים'.

למקצוענים, ניתן לקחת מחיר הון ממוצע משוקלל המחושב על פי הנוסחה:

$$WACC = \frac{\text{Debt}}{\text{Assets}} * (1-T) * C_D + \frac{\text{Equity}}{\text{Assets}} * C_E$$

כאשר:

T	שיעור מס שולי
CD	שיעור ריבית ממוצע על חובות החברה
CE	שיעור ריבית חסרת סיכון + $Beta$ * פרמיה לסיכון
$Beta$	יחס הסיכון בעסק ביחס לענף בו הוא נמצא

שלב ב'

הקש את מקדם מכפיל הרווח שתרצה להשתמש בו. בחר את המכפיל על-פי המכפילים הממוצעים של חברות דומות לחברה שלך, שמניותיהן נסחרות בבורסה.

שלב ג'

קלוט את הנתונים של נכסים עודפים (נכסים שהחברה מחזיקה ויכולה למכור ללא פגיעה בפעילותה השוטפת והיצרנית) וחובות החברה (הלוואות לזמן קצר וארוך שהחברה חייבת).

שלב ד'

עין בערך החברה המחושב על-פי שלוש שיטות שונות לערך שייר. שים לב כי הוא מחושב על פי התזרים המהוון המצטבר לאורך תקופת התחזית (עמודה ימנית בטבלה) בתוספת נכסים עודפים, בניכוי ערך החובות, בתוספת ערך השייר המהוון כשהוא מחושב על-פי שלוש שיטות.

שיטות להערכת ערך שארית

להלן שלוש השיטות לחישוב ערך השייר של חברה, המשמש להערכת שווייה כחלק משיטת התזרים החופשי:

1. שיטת הערך האינסופי

בגישה זו ערך החברה מחושב על-פי ההנחה שהחברה תמשיך להפיק את תזרים המזומנים של שנת התחזית האחרונה במשך כל השנים שאחרי תקופת התחזית. נוסחת החישוב לשיטה זו היא:

$$\text{Residual Value} = \frac{[\text{Free Cash Flow in year } n]}{r}$$

כאשר:

r שער הריבית להיוון
 N שנה אחרונה בתקופת התחזית

הערות

- א. ישנם אנליסטים הממליצים להשתמש ברווח התפעולי במקום בתזרים החופשי בחישוב הערך האינסופי.
- ב. ישנם אנליסטים המשתמשים בריבית היוון שונה (גבוהה יותר) לחישוב הערך האינסופי לעומת ריבית ההיוון לתקופת התחזית, בהנחה שמדובר בתקופה רחוקה שבה חוסר הוודאות גבוה יותר.
- ג. ישנם אנליסטים המשלבים בנוסחה שיעור צמיחה בהנחה שהעסק ימשיך לצמוח. שילוב שיעור הצמיחה נעשה על-ידי הכפלת התזרים של השנה האחרונה בשיעור הצמיחה והורדת שיעור הצמיחה מהריבית להיוון.
- ד. המודל הקיים בתוכנה אינו תומך בגישות השונות שתוארו לעיל. הערות אלו פורטו למקרה שתיתקל בשיטות חישוב שונות, וכדי שתבין את ההבדל ביניהן.

2. שיטת הנכסים

גישה זו מניחה כי ערך השארית של החברה בסוף תקופת התחזית הינו על-פי ערך מימוש החברה ונכסיה, כאילו הפסיקה החברה לפעול. הערך מחושב על-פי ערך הנכסים (כולל מזומנים, חייבים, מלאי ורכוש קבוע) בניכוי ההתחייבויות (כולל זכאים, התחייבויות זמן קצר והתחייבויות זמן ארוך). ערך זה, הנכון לסוף תקופת התחזית, מהווה לתחילת התקופה לפני סיכומו עם התזרים המהווה, לצורך חישוב ערך החברה.

3. שיטת המכפיל

על-פי גישה זו, ערך השארית של החברה בסוף התקופה מחושב על-פי ערכה המשווער אילו היתה נסחרת בשוק המניות.

נוסחת החישוב היא :

$$Residual Value = \frac{[Net Profit in Year n] * [Comparative P/E]}{(1 + r)^n}$$

כאשר :

<i>P/E Comparative</i>	מכפיל ממוצע לחברות דומות הנסחרות בבורסה
<i>R</i>	שיעור ריבית להיוון
<i>n</i>	שנה אחרונה בתקופת התחזית

במידה והמכפיל אינו ידוע או שהינו גבוה במיוחד עקב רמת מחירים גבוהה בשוק המניות, נהוג לכפול במכפיל של 7-12. הערך שחושב, הנכון לסוף תקופת התחזית, מהווה לתחילת התקופה לפני סיכומו עם התזרים המהווה, לצורך חישוב ערך החברה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

שיטת המכפיל ההשוואתי

שיטה זו מבוססת על אומדן השווי היחסי של החברה ביחס לחברות שמניותיהן נסחרות בשוק המניות ועוסקות בתחומי פעילות דומים לחברה. על פי גישה זו, שווי החברה מחושב בהתאם לרווחיותה (או רווחיותה בעתיד) ולמכפיל הרווח ההשוואתי, שהינו המכפיל הממוצע של חברות בענף שבו פועלת החברה או מכפיל של חברה אחרת הדומה לה.

נוסחת החישוב הינה כלהלן:

$$\text{Company Value} = \frac{\sum \{ \text{Profit in Year } i \} * \{ \text{Comparative P/E} \}}{(1 + r)^i}$$

כאשר:

<i>i Profit in Year</i>	רווח נקי בשנה נבחרת
<i>i</i>	השנה הנבחרת
<i>P/E Comparative</i>	מכפיל ממוצע לחברות דומות הנסחרות בבורסה
<i>r</i>	שעור ריבית להיוון
<i>n</i>	שנה אחרונה בתקופת התחזית

ערך זה מהווה לתחילת תקופת התחזית.

שלבי עבודה

שלב א

הזן את המכפיל ההשוואתי - מכפיל הרווח הממוצע של חברות הנסחרות בשוק המניות ושהינן באותו ענף. במידה ומכפיל זה אינו ידוע או שהינו גבוה במיוחד עקב רמת מחירים גבוהה בשוק המניות, נהוג לכפול במכפיל של 7 עד 12.

שלב ב

בחר את שיעור הריבית להיוון שברצונך להשתמש בו להוון את הערך העתידי. זהו אותו שיעור ריבית להיוון שניתן לקלוט במסך "נתונים כלליים" ובמסך "תזרים חופשי". ריבית ההיוון מתבססת בדרך כלל על הריבית המקובלת בשוק להשקעות חסרות סיכון (אג"ח) בתוספת פרמיה לסיכון העולה ככל שהעסק הינו עתיר סיכון או פועל בשוקים ומוצרים בהם חוסר הוודאות והשינויים הינם רבים. אם אינך מתמצא במיוחד בהערכת הריבית להיוון מומלץ להוון לפי ריבית של 12-15 אחוז לעסק שאינו עתיר סיכון, ו- 25 – 40 אחוז לעסק עתיר סיכון. העזר בהסבר לגבי ריבית ההיוון המופיע במסך "נתונים כלליים".

שלב ג

עין בשווי החברה שחושב על-ידי התוכנה לתקופות התכנון השונות.

כפתורים

סרגל הכלים המופיע בראש המסך מכיל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- הצגה** - סידור המסך באופן שונה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

ערך מוסף כלכלי (EVA)

ניתוח הערך המוסף הכלכלי הינו שיטה מתקדמת להערכת ביצועים ורווחיות של עסק תוך התחשבות במחיר ההון העצמי שהעסק משתמש בו. השיטה, שהומצאה על-ידי חברת הייעוץ סטרן סטיוארט ושות', משמשת כיום ביותר חברות כמסגרת לניהול פיננסי ולתוכנית תמריצים למנהלים ועובדים.

הערך המוסף הכלכלי (EVA) מחושב ע"י הנוסחה הבאה:

$$EVA = NP - TC * WACC$$

כאשר:

<i>Net Operating Profit after Tax</i>	רווח תפעולי נקי לאחר מס	<i>NP</i>
<i>Total Capital Employed = Total Equity and Liabilities of the Company</i>	סה"כ הון מועסק (הון והתחייבויות של העסק)	<i>TC</i>
<i>Weighted Average Cost of Capital</i>	מחיר הון ממוצע משוקלל	<i>WACC</i>

מחיר ההון הממוצע המשוקלל (WACC) מחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$WACC = (E * CE\% + SL * CS\% + LL * CL\%) / TC$$

כאשר:

<i>Owners Equity</i>	הון עצמי	<i>E</i>
<i>Average cost of Owners Equity</i>	מחיר הון ממוצע של הון עצמי	<i>CE%</i>
<i>Short Term Liabilities</i>	התחייבויות זמן קצר	<i>SL</i>
<i>Average cost of Short Term Liabilities</i>	מחיר הון ממוצע להתחייבויות זמן קצר	<i>CS%</i>
<i>Long Term Liabilities</i>	התחייבויות זמן ארוך	<i>LL</i>
<i>Average cost of Long Term Liabilities</i>	מחיר הון ממוצע להתחייבויות זמן ארוך	<i>CL%</i>

הערך הנוכחי של הערך המוסף הכלכלי מחושב כך:

$$NPV \text{ EVA} = \sum (EVA_i / (1+r)^i) + EVA_n / r$$

כאשר:

<i>EVA calculated for year i</i>	ערך מוסף כלכלי מחושב לשנה i	<i>EVA_i</i>
<i>Discount Rate</i>	שעור ריבית להיוון	<i>r</i>
<i>the last year of the plan period</i>	שנת התכנון האחרונה	<i>n</i>

שלבי הניתוח

הקש בטבלה את מחירי ההון הממוצע להון עצמי, להתחייבויות זמן קצר ולהתחייבויות זמן ארוך. כשמכניסים ערך בתקופה הראשונה, הוא מועתק גם לתקופות הבאות אם התאים בהן ריקים.

הקש את הריבית להיוון, שהינה אותה ריבית הנקלטת במסך 'נתונים כלליים' ומשמשת גם במסכי 'הערכת שווי חברה'.

התוכנה מחשבת ומציגה את ערכי הערך המוסף הכלכלי (EVA).

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצגה - סידור המסך באופן שונה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

👉 הערה: EVA הוא סימן מסחרי רשום של סטרן, סטיוארט ושות'.

רגישות וסיכונים

תפריט רגישות וסיכונים, תחת תפריט ניתוח, כולל מסכים המאפשרים לנתח תרחישים שונים, למדוד רגישות התוכנית לשינויים בנתונים בסיסיים ולמצוא נקודת איזון. התפריט כולל את המסכים:

נקודת איזון

הצגת ניתוח נקודת איזון

ניתוח רגישות

ביצוע ניתוחי רגישות של תוצאות התוכנית לשינויים בנתונים בסיסיים

תרחישים

השוואת תרחישים - גרוע, סביר, טוב

איתור יעד

איתור רמת מכירות והוצאות שתביא לרווח יעד מסוים

מדדי כדאיות

הצגת מדדי כדאיות השקעה בעסק.

נקודת איזון

ניתוח נקודת האיזון הינו ניתוח כלכלי בסיסי וחשוב, המציג את ההזדמנויות והסיכונים של העסק, אשר רצוי לבצעו בשעת תכנון ובדיקת תוכנית עסקית.

ניתוח נקודת האיזון בוחן את רווחיות העסק כתלות בהיקף המכירות. הנקודה בה מושג האיזון הכלכלי הינה רמת ההכנסה בה רווחיות העסק היא אפס, קרי העסק מאוזן. כל רמת מכירות הגדולה מרמת המכירות של נקודת האיזון תביא רווח, וכל רמת מכירות הנמוכה מרמת המכירות של נקודת האיזון תיגרור את העסק להפסד.

נוסחאות נקודת האיזון הן:

$$\text{הכנסות} = \text{הוצאות קבועות} + \text{הוצאות משתנות}$$

$$\text{כמות בנקודת איזון} = \frac{\text{הוצאות קבועות}}{\text{מחיר יחידה} - \text{עלות ישירה ליחידה}}$$

הערה: התוכנה בודקת את נקודת האיזון החל מ-10% מכמות היחידות המתוכננת ועד 200% מכמות היחידות, וזאת בקפיצות של 10%. אם לא נמצאה נקודת איזון בטווח זה, התוכנה מציגה את הטבלה ללא נקודת איזון.

בחר את התקופה שלגביה הינך רוצה לראות את נקודת האיזון מתוך הרשימה המופיעה כשמקישים על השדה 'תקופה'.

עמודות הטבלה הן:

מכירות

היקף המכירות בתקופה המנותחת.

הוצאות קבועות

הוצאות שנקלטו במסך 'הוצאות תפעול' בחלק של הוצאות קבועות והוצאות כוח אדם ושכר.

הוצאות משתנות

הוצאות הכוללות הוצאות ייצור ישירות של המוצרים או השירותים והוצאות שנקלטו כמשתנות במסך 'הוצאות תפעול'.

רווח תפעול

המכירות בניכוי הוצאות קבועות ומשתנות.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצגה - סידור המסך באופן שונה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

ניתוח רגישות

ניתוח הרגישות נמנה על הניתוחים החשובים ביותר בתכנון עסקי. ניתוח זה מאפשר לבחון את השפעת שינוי פרמטר קריטי אחד או יותר על התחזית העסקית.

המערכת מאפשרת לבצע סידרת ניתוחי רגישות בשתי שיטות עיקריות :

בדיקת רגישות חד-מימדית

מציגה את השפעת שינוי בפרמטר בסיסי אחד על תוצאות התכנון העיקריות.

בדיקת רגישות דו-מימדית

מציגה את השפעת שינויים בשני פרמטרים בסיסיים על הרווח התפעולי.

לביצוע ניתוח הרגישות בצע את הצעדים הבאים :

צעד א' - בחר את סוג הניתוח על-ידי הקשה על הכפתור המתאים בראש המסך.

צעד ב' - בחר את הפרמטר שאת השפעתו על תוצאות התכנון אתה רוצה לבחון.

למשל, בחר 'מחיר' אם ברצונך לראות את השפעת השינויים במחיר על תוצאות

התכנון. בניתוח דו-מימדי בחר בשני פרמטרים.

צעד ג' - בחר את תחום השינוי לגבי הפרמטר. למשל, אם ברצונך לבחון שינוי של עד

30% במחיר, בחר 30. בניתוח דו-מימדי בחר את השינוי גם עבור הפרמטר השני.

צעד ד' - בחר את תקופת הניתוח – שנה ראשונה או כל תקופת התכנון. בגירסת

הפרו תוכל לבחור שנה מתוך שנות התכנון או כל השנים. בניתוח דו-מימדי, בחר איך

לראות את התוצאות של הרווח התפעולי : כמספר או כאחוז מההכנסות.

דיווח תפעולי - ניתוח רגישות - שח					
חזי מימדי			שני מימדים		
% שינוי	מכירות	רווח גולמי	רווח גולמי (%)	רווח תפעולי	רווח תפעולי (%)
-30 %	1,073,989	961,864	90.00	-642,473	-60.00
-15 %	1,304,130	1,192,005	91.00	-428,611	-33.00
0 %	1,534,270	1,422,145	93.00	-214,748	-14.00
15 %	1,764,411	1,652,286	94.00	-886	
30 %	1,994,551	1,882,426	94.00	212,976	11.00

חזי מימדי	
מאפיינים:	תחום:
☒ מחיר ☐ כמויות ☐ עלות יחידה ☐ הוצאות תפעול ☐ השקעות בציוד	± 30 % תקופה: ☒ שנה ראשונה ☐ כל התקופות

צעד ה' - ראה את תוצאות הניתוח. בניתוח חז-מימדי נקבל טבלה בה מוצגים השינויים ברווח הגולמי, ברווח התפעולי ובהכנסות ביחס לשינוי בפרמטר הבסיסי שנבחר. בבדיקת רגישות דו-מימדית נקבל מטריצה המציגה את הרווח התפעולי הצפוי ברמות שונות של שינויי הפרמטרים, כפי שהם מופיעים על הצירים בטבלה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג - הצגת אפשרויות המסך השונות; הצגת טבלה עם גרף או רק אחד מהם.

תרחישים

מודול התרחישים מאפשר לך ליצור ולהשוות שלושה תרחישים שונים של התוכנית העסקית: התוכנית הרגילה מול התרחיש הגרוע (Worst Case) והתרחיש המיטבי (Best Case). שמות אחרים המקובלים לתרחישים אלו הינם התרחיש הפסימי מול התרחיש האופטימי.

התוכנית הרגילה הינה התוכנית הנוכחית כפי שנבנתה במסכי הנתונים ומוצגת במסכי הניתוח השונים (עקרי המשמעויות, רווח והפסד וכו'). התרחיש הגרוע/הפסימי מאפשר לך לראות מה צפויות להיות התוצאות העסקיות אם יתגשמו תנאים פחות טובים לעסק, כגון: מחירי המכירה יהיו נמוכים מהצפוי, העלויות תהיינה יקרות מהצפוי ועוד.

התרחיש המיטבי/האופטימי מאפשר לך לראות מה תהיינה התוצאות העסקיות אם יתגשמו תנאים טובים לעסק, כגון: מחירי מכירה גבוהים מהצפוי, עלויות נמוכות מהצפוי ועוד.

השוואת התרחישים השונים הינה כלי חשוב בקבלת החלטות לגבי הקמת עסק ועתידו. התרחישים מאפשרים לשקלל את ההזדמנויות העסקיות מול הסכנות העסקיות ולהחליט בהתאם. ניתוח התרחישים דומה לניתוח רגישות אך לעיתים הינו יותר קל לשימוש והבנה מאחר ויש בו שקלול של שינויים בכמה רכיבים בסיסיים שבתכנון העסקי (מחירי מכירה, כמויות, עלות יחידה, הוצאות תפעול והשקעה בנכסים קבועים) כאשר בניתוח רגישות מודדים את השפעת שינוי של רכיב אחד או שניים בלבד.

מאפיין תרחיש	גודל ($\pm$ %)	רגיל ($\pm$ %)	מליטבי ($\pm$ %)
1 מחיר	-5.00	0.00%	3.00
2 כמויות	-10.00	0.00%	6.00
3 עלות יחידה	5.00	0.00%	-5.00
4 הוצאות תפעול	5.00	0.00%	-3.00
5 נכסים קבועים	0.00	0.00%	0.00

דוחות תרחישים

בחלק העליון של המסך מופיעה רשימת הדוחות שניתן להפיק בניתוח זה. סמן ברשימה את הדוחות הרצויים לך.

מאפייני תרחישים

בחלק התחתון של המסך טבלה בה ניתן להזין את השינויים הצפויים ברכיבים בסיסיים של התוכנית בכל תרחיש. בעמודה של התרחיש הגרוע/פסימי יש לקלוט שינויים שעלולים לקרות שלא לטובת העסק, למשל הקש 5- בשורת המחירים אם אתה צופה שהמחירים עלולים להיות נמוכים ב- 5% מאשר המחירים שנקלטו במסך תוכנית המכירות. הקש 10+ בשורת הוצאות תפעול אם במצב הגרוע הוצאות התפעול תהיינה גבוהות ב- 10% מהמופיע בתוכנית. בעמודה של התרחיש האופטימי הקש 5+ בשורת המחיר אם המחירים יכולים לעלות ב- 5% במקרה הטוב, ו- 10- בשורת הוצאות התפעול אם יכול להיות שהוצאות אלו תהיינה נמוכות ב- 10% מהמתוכנן.

הצגת הדוחות

לאחר שבחרת את הדוחות וקלטת את מאפייני התרחישים, הקש על כפתור "הצג" והדוחות שבחרת יחושבו ויוצגו בפניך. דוחות אלו משווים את תוצאות הניתוח בכל אחד מהתרחישים, לתקופה מסוימת. כשהדו"ח מוצג הנתונים הינם עבור התקופה הראשונה. להחלפת התקופה הקש בראש המסך על-יד התקופה כדי לראות את רשימת התקופות ולבחור תקופה אחרת.

עמודת אחוזים

בדוחות התרחישים קיים כפתור % להצגת עמודת אחוזים ליד נתוני כל תרחיש. עמודה זו מקלה על ההשוואה בין התרחישים השונים.

כפתורים

הכפתורים שבמסך הינם:

סמן הכל - סמן את כל הדוחות האפשריים במסך

נקה הכל - בטל את סימון כל הדוחות

הצג - חשב והצג את הדוחות שנבחרו

יציאה - סגור את המסך

הצג מסכי השוואה בדירוג

אפשרות זו מאפשרת לקבוע איך יוצגו הדוחות המופקים של התרחישים, אחד מעל השני או בדירוג, כלומר כל דוח מופיע קצת למטה מהדוח הקודם.

איתור יעד

ניתוח איתור יעד (Goal Seek) מיועד לסייע למשתמש למצוא מה צריכות להיות המכירות ו/או ההוצאות כדי להגיע לרווח יעד מסוים.

ניתוח זה דומה לניתוח הרגישות אך פועל מנקודת מבט שונה. במקום למצוא את הרווח אם ישנתה משתנה בסיסי, כגון מחיר מכירה או עלות יחידה, ניתוח היעד קובע עד כמה יש לשנות משתנה בסיסי כדי להגיע לרווח הרצוי.

השימוש בניתוח איתור יעד הינו כלהלן:

1. בחר את איתור יעד מתפריט הניתוח.
2. בחר מהו המשתנה הבסיסי שישתנה כדי למצוא את היעד (הכנסות, עלות ישירה או הוצאות תפעול).
3. קלוט את % הרווח התפעולי הרצוי.
4. בחר תקופה.

התוצאות יוצגו בטבלה, יעד מול תכנון, בסכומים ובאחוזים מתוך ההכנסות.

החישוב של היעד הינו פשוט. כשהמשתנה הבסיסי הינו הכנסות, התוכנה תגדיל ותקטין את ההכנסות ובהתאם את העלות וההוצאות המתאימות, עד שימצא היעד שנותן את הרווחיות המבוקשת. כשהמשתנה הבסיסי הינו עלות ישירה, העלות תוגדל או תוקטן והרווח התפעולי יחושב עד שיגיע לשיעור המבוקש. כך גם כאשר הוצאות התפעול הינן המשתנה הבסיסי.

איתור יעד - שח MP

תאור	תוכנית	%	יעד	%
1 הכנסות	65,250	100.00	154,871	100.00
2 הכנסות תפעול אחרות	0	0.00	0	0.00
3 עלות ישירה	500	0.77	1,187	0.77
4 רווח גולמי	64,750	99.23	153,684	99.23
5 הוצאות תפעול	128,806	197.40	135,086	87.22
6 פחת	3,111	4.77	3,111	2.01
7 פחת נכסים לא מוחשיים	0	0.00	0	0.00
8 רווח תפעולי	-67,167	-102.94	15,487	10.00

תאפיינים

☒ הכנסות ☐ עלות ישירה ☐ הוצאות תפעול

יעד לרווח תפעולי (%)

תקופה

אין פתרון

אם אין אפשרות להגיע לרווח המבוקש על-ידי שינוי של המשתנה הבסיסי, טור היעד יהיה ריק והודעת "אין פתרון" תופיע. מקרה לדוגמה של חוסר אפשרות להגיע לפתרון הינו כאשר הורדת העלות הישירה לאפס לא נותנת עדיין את הרווח המבוקש.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

מדדי כדאיות

מסך 'מדדי כדאיות' מציג מדדים חיוניים לבחינת כדאיות ההשקעה בעסק הנבדק. המדדים המוצגים מחושבים על פני כל תקופת התכנון.

סה"כ הכנסות

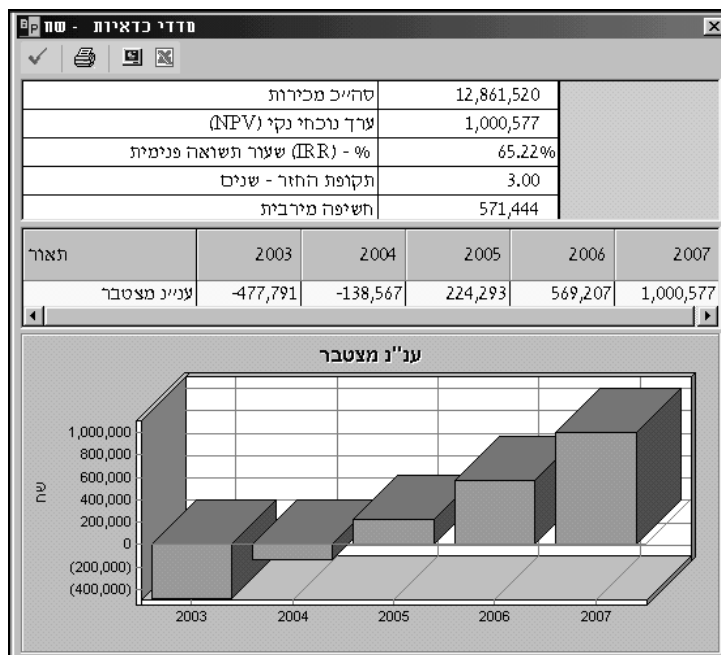
סה"כ ההכנסות המצטברות בתקופת התכנון.

ערך נוכחי נקי (Net Present Value)

הערך הנוכחי של תזרים המזומנים התפעולי הנקי של התוכנית הנבדקת בתקופת התכנון. הערך הנוכחי לוקח בחשבון שסכומים שיצאו או יתקבלו בעתיד אינם שווי ערך לסכומים בהווה, מאחר ולכסף יש מחיר. לפיכך, סכומים עתידיים מהווים לתחילת התוכנית על-פי ריבית להיוון, כפי שנקלטה במסך 'נתונים כלליים' בתפריט 'נתונים'.

שיעור תשואה פנימי (Internal Rate of Return)

שיעור הריבית המביא את חישוב הערך הנוכחי הנקי של התוכנית לאפס. שיעור זה מצביע על התשואה במונחי ריבית המגולמת בתוכנית, ולכן מהווה בסיס לבחינת כדאיות התוכנית מול תוכניות ואפשרויות השקעה אחרות.



תקופת החזר (Payback Period)

התקופה בשנים שבה ההשקעה בפרויקט מחזירה את עצמה. נתון זה מחושב לפי המועד שבו הערך הנוכחי של התזרים התפעולי הנקי המצטבר הופך לחיובי.

חשיפה מקסימלית (Maximum Exposure)

הסכום המקסימלי שניתן להפסיד בפרויקט במידה וייעצר בעיתוי הגרוע ביותר, כלומר לאחר שכל ההשקעות בציוד ובהון חוזר בוצעו ועדיין אין הכנסות או שהיקפן אינו מספיק כדי לכסות את ההשקעה. החשיפה המקסימלית מחושבת על-פי הנוסחה:

$$\text{רווחים שנצברו} - (\text{נכסים קבועים} - \text{פחת מצטבר} + \text{מלאי})$$

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג - הצגת אפשרויות המסך השונות; הצגת טבלה עם גרף או רק אחד מהם.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.

פרטי התוכנית

תפריט פרטי התוכנית, המופיע תחת תפריט ניתוח, כולל מסכים המציגים מידע מפורט על נושאים שונים של התוכנית העסקית. מסכים אלו הינם:

ניתוח הלוואות

ניתוח הלוואות המתקבלות ומוחזרות במהלך תקופת התכנון

מרכזי רווח לפי שווקים

הצגת ניתוח רווחיות למרכזי רווח לפי שווקים

מרכזי רווח לפי מוצרים

הצגת ניתוח רווחיות למרכזי רווח לפי מוצרים

ניתוח הוצאות תפעול

הצגת ניתוח הוצאות תפעול חזויות

עלות שכר וכוח אדם

הצגת השכר וכוח האדם בעסק לפי מחלקות

ניתוח מכירות

הצגת ניתוח מכירות לפי שווקים ומוצרים

רווחיות מוצר

ניתוח הרווחיות הגולמית של המוצרים

ניתוח הלוואות

מסך ניתוח הלוואות מציג את פרטי ההלוואות המתקבלות ומוחזרות בתקופת התוכנית. המסך מאפשר לנתח בקלות את סכומי ההלוואות, הקרן והריבית בכל תקופה ותקופה, ביחד וכל אחד לחוד וכך להבין טוב יותר את מצבת ההלוואות ומשמעותה.

ניתוח הלוואות - שח						
	תאור	2008	2009	2010	2011	2012
1	סחייכ יתרת הלוואות	332,026	250,035	177,770	125,962	73,164
2	הלוואות משנים קודמות					
3	הלוואות במאזן פתיחה					
4	ושלומי קרן					
5	ושלומי ריבית					
6	הלוואות בנקאיות	261,500	219,837	174,751	125,962	73,164
7	הלוואות שנתקבלו	300,000				
8	ושלומי קרן	38,500	41,663	45,086	48,790	52,798
9	ושלומי ריבית	15,875	12,712	9,290	5,586	1,578
10	הלוואות מסקרן עסקים	71,326	30,198	3,027		
11	הלוואות שנתקבלו	100,000				
12	ושלומי קרן	28,674	33,128	35,171	3,027	
13	ושלומי ריבית	4,790	3,378	1,335	15	

כאשר המסך מוצג השורה הראשונה בו כוללת את יתרת ההלוואות בכל תקופה. במידה ולעסק ישנן הלוואות מלפני תקופת התכנון, השורות הבאות יציגו את ההלוואות האלו כפי שנקלטו במאזן הפתיחה ואת פרעונן. השורות הבאות מציגות לכל הלוואה את יתרתה, הסכום המתקבל והסכומים

המוחזרים וכן את סכום הריבית בכל תקופה. יתרת ההלוואה מחושבת לפי סכומה בניכוי ההחזרים התקופתיים, ואילו סכום הריבית ניתן כאן למידע בלבד. באמצעות כפתור "שנה מיון" ניתן לבחור אם המסך יציג את הניתוח לכל הלוואה או לפי סוגי תשלומים, כלומר כל הסכומים המתקבלים כהלוואות, כל התשלומים של החזרי ההלוואות וכל תשלומי הריבית. הניתוח של ההלוואות מבוסס על הנתונים שנקלטו במסכי טבלת הלוואות, הלוואות אחרות ותקופות קודמות.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
הצג שנים בלבד - הצג עמודות של השנים בלבד ללא פירוט חודשים או רבעונים
סגור/פתח עץ - סגור או פתח את עץ ההלוואות
יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגליון אקסל
מיון - מייין את הטבלה לפי הלוואות או סוגי תשלום
גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

מרכזי רווח לפי שווקים

מסך 'מרכזי רווח לפי שווקים' מציג את רווחיות היחידות העסקיות שהוגדרו כשווקים בטבלת שווקים.
ההכנסות לכל מרכז רווח (שוק) נקלטות במסך 'תוכנית מכירות' ומחושבות על-פיו. עלות המכר מחושבת לכל מרכז רווח על-פי עלויות המוצרים הנקלטות בטבלת מוצרים. עלויות התפעול והשכר מחושבות על-פי הנתונים במסך 'הוצאות תפעול', בה כל שורה משוייכת למרכז רווח.
בצד שמאל של המסך מופיעה רשימת מרכזי הרווח. הדו"ח מציג את הרווחיות למרכז הרווח הנבחר, כאשר עם עליית המסך מרכז הרווח הנבחר הוא הראשון ברשימה. להצגת הניתוח עבור מרכז רווח יש להקיש עליו מתוך הרשימה.
ליד חלק מהשורות, ההכנסות וההוצאות, מופיע סימן + שהקשה עליו תפתח פירוט של שורות אלו.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגליון Excel
גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

מרכזי רווח לפי מוצרים

מסך 'מרכזי רווח לפי מוצרים' מציג את רווחיות היחידות העסקיות שהוגדרו כמוצרים בטבלת מוצרים ועלות.
ההכנסות לכל מרכז רווח (מוצר) נקלטות במסך 'תוכנית מכירות' ומחושבות על-פיו. עלות המכר מחושבת לכל מרכז רווח על-פי עלויות המוצרים הנקלטות בטבלת

מוצרים. עלויות התפעול והשכר מחושבות על-פי הנתונים במסך 'הוצאות תפעול', בה כל שורה משוייכת למרכז רווח/מוצר.

בצד שמאל של המסך מופיעה רשימת מרכזי הרווח-המוצרים. הדו"ח מציג את הרווחיות למרכז הרווח הנבחר, כאשר עם עליית המסך מרכז הרווח הנבחר הוא הראשון ברשימה. להצגת הניתוח עבור מרכז רווח אחר יש להקיש עליו מתוך הרשימה.

ליד חלק מהשורות, ההכנסות וההוצאות, מופיע סימן + שהקשה עליו תפתח פירוט של שורות אלו.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.

ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

ניתוח הוצאות תפעול

מסך 'ניתוח הוצאות תפעול' מציג את סכומי ההוצאות המתוכננות לכל מחלקה שהוגדרה בטבלת מחלקות.

הוצאות תפעול - ייצור - שנת 03					
רשימת מחלקות		תאור	מרץ-03	אפריל-03	מאי-03
ייצור	1	הוצאות קבועות			
מחקר ופיתוח	2	אחזקת מכונות	1,000.00	1,000.00	1,000.00
שיווק	3	חווה שירות	500.00	500.00	500.00
הנהלה וכלליות	4	חומרים לאחזקה	250.00		250.00
	5	סה"כ הוצאות קבועות	1,750.00	1,750.00	1,750.00
	6				
	7	הוצאות משתנות			
	8	תקורות ייצור	66.25	55.00	55.00
	9	סה"כ הוצאות משתנות	66.25	55.00	55.00
	10				
	11	שכר וכוח אדם			
	12	סכנאי אחזקה	5,900.00	5,900.00	5,900.00
	13	מנהל ייצור	8,000.00	8,000.00	8,000.00
	14	סה"כ שכר וכוח אדם	13,900.00	13,900.00	13,900.00
	15	סה"כ ייצור	15,716.25	15,705.00	15,705.00

ההוצאות לכל מחלקה מוצגות בשלושה חלקים, כאשר לכל חלק שורת סה"כ ביניים, ובסופו שורת סה"כ למחלקה. שלושת החלקים הם : הוצאות קבועות, הוצאות משתנות, הוצאות כוח אדם ושכר. אלו הם אותם חלקים המשמשים לקליטת הנתונים במסך 'הוצאות תפעול'.

ההוצאות המשתנות נקלטו במסך הנתונים כאחוז מההכנסות או מהעלויות. הוצאות כוח אדם ושכר נקלטו כמספר אנשים ושכרם השנתי. במסך זה, כל הנתונים מעובדים ומוצגים בסכומים.

בצד שמאל של המסך מופיעה רשימת המחלקות ובטבלה הגדולה במרכז המסך דו"ח הוצאות התפעול. הטבלה מציגה את ההוצאות למחלקה הנבחרת, כאשר עם עליית המסך המחלקה הנבחרת היא הראשונה ברשימה.

להצגת הניתוח עבור מחלקה מסוימת יש להקיש עליה מתוך הרשימה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
הצג שנים - הצגת שנים בלבד או כל תקופות הניתוח.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

ניתוח מכירות

מסך ניתוח מכירות מציג את המכירות המתוכננות לתקופת התכנון ומאפשר לך לנתח במהירות את התפלגות המכירות לפי שווקים ומוצרים ואת המגמות המתוכננות במכירות.

כשהמסך מוצג השורה הראשונה מראה את סה"כ המכירות והשורות הבאות מראות את המכירות לכל מוצר בחלוקה לשווקים. על-ידי הקשה על מקש מיון בלוח הכפתורים של המסך הינך יכול לקבוע אם המיון יהיה לפי מוצרים ובכל מוצר פירוט לפי שווקים, או שהמיון יהיה לפי שווקים ובכל שוק פירוט לפי מוצרים.

ניתוח המכירות מבוסס על הנתונים שנקלטו במסך תוכנית המכירות. הניתוח שימושי במיוחד כאשר הנתונים נקלטו במחירים שונים ובמטבעות שונים מאחר והוא מציג את כל הנתונים במטבע הניתוח.

רווח גולמי ועלויות ישירות

מסך ניתוח מכירות מאפשר לנתח גם את העלויות הישירות והרווח הגולמי בחדך של כל מוצר בכל שוק. בראש הטבלה מוצגות כרטסות המאפשרות לעבור בין הניתוחים השונים : מכירות, עלויות ישירות, רווח גולמי.

מכירות לפי יחידות

כאשר תוכנית המכירות מבוצעת לפי מכירות יכלול המסך כרטיס נוסף המאפשר לצפות בניתוח המכירות של המוצרים ביחידות לפי שווקים. לא תמיד ניתוח זה רלוונטי בכל חתך. כאשר רואים את התפלגות המכירות של מוצר מסוים בכל השווקים הניתוח רלוונטי אולם כאשר בדוק מסוים רואים את התפלגות המכירות ביחידות של כל המוצרים, יש לכך הגיון אם המוצרים זהים או דומים מאד.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :
אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
הצג שנים בלבד - הצג עמודות של השנים בלבד ללא פירוט חודשים או רבעונים
סגור/פתח עץ - סגור או פתח את עץ המוצרים והשווקים
יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגיליון אקסל
מיון - מיון את הטבלה לפי מוצרים או שווקים
גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

ניתוח שכר וכוח אדם

מסך שכר וכוח אדם מראה באופן מרוכז את עלות השכר ואת מספר העובדים במחלקות השונות של העסק, במשך תקופת התכנון. הנתונים המשמשים למסך זה נקלטים במסך הוצאות תפעול בכרטיס שכר וכוח אדם.

כאשר המסך מוצג, הוא מראה את כרטיס השכר. סה"כ השכר מוצג בשורה הראשונה, לאחר מכן מוצג סה"כ השכר לכל מחלקה ומתחתיה פירוט לפי העובדים, כלומר לפי השורות שנקלטו במסך הוצאות תפעול.

בהקשה על כרטיס עובדים נוכל לראות את סה"כ העובדים בעסק בכל תקופה בשורה הראשונה ומתחתיה סה"כ העובדים בכל מחלקה ופירוט עובדים אלו.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

הצג שנים בלבד - הצג עמודות של השנים בלבד ללא פירוט חודשים או רבעונים

סגור/פתח עץ - סגור או פתח את עץ המוצרים והשוקים

יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגליון אקסל

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

רווחיות מוצרים

מסך רווחיות מוצרים מאפשר למשתמש לנתח במהירות ובקלות את הרווחיות של מוצר ומה תרומתו למכירות ולרווח הגולמי של העסק לעומת מוצרים אחרים. לכל מוצר בכל תקופה, המסך מציג את המכירות, העלויות הישירות והרווח הגולמי - בסכום וכאחוז מהמכירות.

כל מוצר מתחיל משורה צהובה המציגה את שמו ואת רווחיותו באחוזים בכל תקופה. השורות מתחת מציגות את המכירות, העלות הישירה והרווח הגולמי, ושוב את הרווחיות באחוזים. אם ברצונך לכווץ את עץ המוצרים המוצג, לחץ על כפתור "פתח/סגור עץ" שבסרגל הכלים בראש המסך ואז תראה את המוצרים ורווחיותם באחוזים בלבד.

הניתוח הנכלל במסך זה מבוסס על הנתונים הנכללים במסך מוצרים ועלויות ובמסך תוכנית מכירות. כאשר הנתונים נקלטים במטבעות שונים ובשוקים שונים הניתוח הינו שימושי במיוחד מאחר והוא מביא את כל הנתונים למכנה משותף.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

סגור/פתח עץ - סגור או פתח את עץ המוצרים והשוקים

יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגליון אקסל

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

תוכנית השקעות בציוד ומבנים (רכוש קבוע)

מסך זה, המופיע בתפריט פרטי התוכנית בתפריט ניתוח, נועד להציג את תוכנית ההשקעות בציוד ונכסים קבועים בתקופת התכנון.

המסך מבוסס על הנתונים שנקלטו במסך נתוני השקעות בציוד ומבנים כאשר נתונים אלו מוצגים במטבע הניתוח והמסך כולל שורת סה"כ השקעות המציגה סיכום לכל תקופה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- הצג שנים בלבד** - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד.
- הצג טבלה/עץ** - הצג שורות פירוט מעל או מתחת לשורת הסיכום.
- פתח/סגור עץ** - הצג או הסתר את שורות הפירוט.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה.

תפריט ביצוע

מערך נתוני הביצוע משמש לקליטת נתוני הביצוע של העסק במהלך השנה הראשונה של התוכנית העסקית. נתוני הביצוע שנקלטים משמשים לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג כחלק ממערך הניתוח.

קליטת נתוני הביצוע

קליטת נתוני הביצוע מוסברת בהמשך

תכנון מול ביצוע

השוואת ביצוע התוכנית בפועל לתכנון

תחזית

תחזית לסוף שנה המתבססת על הביצוע עד כה והתכנון עד סוף השנה

תחזית מעודכנת

תחזית לסוף שנה המתבססת על הביצוע עד כה, השלכותיו על המשך התוכנית והתכנון המעודכן עד סוף תקופת התכנון

יבוא נתוני ביצוע

מפעיל את אשף יבוא נתוני ביצוע שמאפשר יבוא נתונים מקובץ אקסל או טקסט למסכי הביצוע

קליטת נתוני הביצוע

ביצוע רווח והפסד

מסך ביצוע רווח והפסד משמש לקליטת נתוני ביצוע לרווח והפסד. נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח. תוך כדי קליטה יחושבו סיכומי הביניים וסיכום הרווח או ההפסד אוטומטית. הסברים לגבי סעיפי הרווח והפסד מופיעים בהמשך המדריך בהסבר לגבי רווח והפסד במערך הניתוח.

למרבית הסעיפים בדוח רווח והפסד ישנו פירוט אותו ניתן לראות על-ידי הקשה על סימן + שליד הסעיף. לאחר שסעיפי הפירוט מוצגים ניתן לקלוט בהם את נתוני הביצוע והסכומים מחושבים למעלה ונרשמים בסעיפי האב שלהם. כך ניתן לקלוט את פירוט ההכנסות לפי מוצרים ושווקים ואת פירוט הוצאות התפעול לפי מחלקות וסעיפי הוצאה.

הערה: במסך העדפות ניתן לבחור את האפשרות לקלוט נתוני ביצוע ללא פירוט ואז הקליטה תהיה ישירות לסעיפים הראשיים.

הערה: במסך ביצוע רווח והפסד יש לבחור למעלה את תקופת הביצוע הנוכחית. תקופה זו משמשת במסך תחזית לקביעת התקופה שעד אליה ילקחו נתוני ביצוע וממנה ילקחו נתוני תחזית.

ביצוע תזרים מזומנים

מסך ביצוע תזרים מזומנים משמש לקליטת נתוני ביצוע לתזרים. נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח. תוך כדי קליטה יחושבו סיכומי הביניים וסיכום יתרת המזומן אוטומטית.

הסברים לגבי סעיפי התזרים מופיעים בהמשך המדריך בהסבר לגבי תזרים מזומנים תפעולי במערך הניתוח.

ביצוע מאזן

מסך ביצוע מאזן מאפשר קליטת נתוני ביצוע למאזן בשנת התכנון הראשונה. נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח. תוך כדי קליטת נתונים יחושבו אוטומטית סיכומי הביניים וסיכומי המאזן. מאזן השנה האחרונה מהווה את מאזן הפתיחה לתקופת התכנון.

הערה: לכל אחת מהתקופות הביצוע סה"כ הנכסים צריך להתאים לסה"כ התחייבויות והון עצמי. לא תוכל לסגור את המסך ולשמור את הנתונים אם לא יתקיים שוויון זה.
הערה: יש לקלוט את הפחת שנצבר כערך שלילי.

מהות סעיפי המאזן מוסברת ביתר פירוט בהסבר של המאזן המופיע במערך הניתוח.

ביצוע ציוד ומבנים

מסך ביצוע השקעות ברכוש קבוע משמש לקליטת נתוני ביצוע ההשקעות. נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח.
המסך נטען עם אותם סעיפי ההשקעה שנקלטו במסך השקעות ברכוש קבוע ולא ניתן במסך הנוכחי לשנות את הסעיפים, לבטל או להוסיף סעיף.
אם ברצונך להוסיף סעיף עליך לסגור מסך זה, לטעון את מסך השקעות ברכוש קבוע ולהוסיף שם את הסעיף, לשמור המסך ולסגור אותו ואז לטעון שנית את מסך הביצוע בו יופיע כעת גם הסעיף החדש.

מרכזי רווח לפי שוק

מסך ביצוע למרכזי הרווח לפי שוק משמש לקליטת נתוני ההכנסות וההוצאות של כל מרכז רווח (שוק). נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח. לחלק מסעיפים במסך ישנו פירוט אותו ניתן לראות על-ידי הקשה על סימן + שליד הסעיף. לאחר שסעיפי הפירוט מוצגים ניתן לקלוט בהם את נתוני הביצוע והסכומים מחושבים למעלה ונרשמים בסעיפי האב שלהם. כך ניתן לקלוט את פירוט ההכנסות ואת פירוט הוצאות התפעול לפי מחלקות וסעיפי הוצאה.

מרכזי רווח לפי מוצר

מסך ביצוע למרכזי הרווח לפי מוצר משמש לקליטת נתוני ההכנסות וההוצאות של כל מרכז רווח (מוצר). נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח.
לחלק מסעיפים במסך ישנו פירוט אותו ניתן לראות על-ידי הקשה על סימן + שליד הסעיף. לאחר שסעיפי הפירוט מוצגים ניתן לקלוט בהם את נתוני הביצוע והסכומים

מחושבים למעלה ונרשמים בסעיפי האב שלהם. כך ניתן לקלוט את פירוט ההכנסות ואת פירוט הוצאות התפעול לפי מחלקות וסעיפי הוצאה.

מכירות לפי יחידות

מסך ביצוע מכירות לפי יחידות משמש לקליטת נתוני ביצוע של תוכנית המכירות בחתך של שווקים ומוצרים כאשר הנתונים הינם כמות המוצרים שנמכרו. נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח.

מידע תפעולי - ביצוע

מסך ביצוע מידע תפעולי משמש לקליטת נתוני ביצוע של פריטים במידע התפעולי אשר נקלטו במסך זה בתפריט תוכנית. המסך נטען עם אותם פריטים שנקלטו במסך 'מידע תפעולי' ולא ניתן במסך זה לשנותם, לבטלם או להוסיף סעיפים. אם יש צורך להוסיף סעיף, יש לסגור מסך זה, לטעון את מסך 'מידע תפעולי' בתפריט תוכנית ולהוסיף בו את הסעיף. יש לשמור את המסך ולסגור אותו, ולטעון שנית את מסך הביצוע בו יופיע כעת גם הסעיף החדש.

נתונים אלו ישמשו לניתוח תכנון מול ביצוע המוצג במערך הניתוח.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:
אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
הדפס - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה
תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
ייצוא ל-Excel - ייצוא הנתונים שנקלטו במסכי הביצוע לגיליון Excel
גרף מהיר - הצגת נתונים מתחום נבחר במסך בגרף

תכנון מול ביצוע

במסכי ניתוח תכנון מול ביצוע ניתן להשתמש לאחר שנקלטו נתונים במערך נתוני ביצוע בתפריט 'תוכנית'. נתוני הביצוע נקלטים ונכללים בניתוח עבור שנת התכנון הראשונה.

מערך תכנון מול ביצוע כולל את המסכים הבאים:

- רווח והפסד
- תזרים מזומנים חשבונאי
- מאזן
- ציוד ומבנים (השקעות ברכוש קבוע)
- מרכזי רווח לפי שוק
- מרכזי רווח לפי מוצר
- מכירות לפי יחידות
- מידע תפעולי
- מדדים פיננסיים

כל מסך מציג את נתוני התכנון בהשוואה לנתוני הביצוע ואת הפער ביניהם בסכום ובאחוז. הניתוח מוצג לתקופה נבחרת מתוך רשימת התקופות שבראש המסך. הנתונים לכל חודש או רבעון (בהתאם להגדרת התקופות בשנה הראשונה) מוצגים ראשית עבור אותו חודש או רבעון ולאחר מכן כמצטברים מתחילת השנה. בדוח המאזן אלו אותם נתונים ולכן הם מוצגים ביחד.

הערות לגבי חלק מהמסכים:

- מסך רווח והפסד מכיל פירוטים למרבית הסעיפים, אותם ניתן לראות על-ידי הקשה על סימן + שליד הסעיף.
- מסך מרכזי רווח מכיל את רשימת מרכזי הרווח (השווקים או המוצרים) מצד שמאל. הרשימה מאפשרת לך לעבור ממרכז רווח למישנהו.
- מסך מכירות לפי יחידות מכיל את רשימת השווקים מצד שמאל. הרשימה מאפשרת לך לעבור משוק לשוק ולנתח את ביצוע המכירות לפי מוצרים בשוק.
- מסך מדדים פיננסיים מציג את המדדים הפיננסיים שחושבו לפי נתוני הביצוע, בהשוואה למדדים פיננסיים של התכנון.

כפתורים

- סרגל הכלים המופיע בראש המסך מכיל את הכפתורים הבאים:
- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
- הדפס** - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה
- יצוא לאקסל** - יצוא הטבלה לגליון אקסל
- הצג עמודת אחוזים** - הצגת עמודת אחוזים ליד עמודת נתוני תכנון ועמודת נתוני ביצוע

תחזית

(גירסה רגילה בלבד)

מסך התחזית מאפשר לראות את הביצוע הצפוי לעסק בסוף השנה הנוכחית, בהתבסס על הביצוע שהיה עד כה בחודשים שחלפו מתחילת השנה, והתוכנית הצפויה עד סוף השנה. שני סוגי הנתונים מאוחדים כדי לחשב את התוצאות השנתיות הצפויות ולהשוותם לתכנון המקורי.

מסכי התחזית כוללים:

- תחזית רווח והפסד
- תחזית תזרים מזומנים

כדי להגיע לתוצאות התחזית, התוכנה מחברת את נתוני הביצוע, שנקלטו במסכי הביצוע, עד תקופת הביצוע הנוכחית הנקבעת במסך ביצוע רווח והפסד בחלק העליון של המסך. לאחר מכן מחוברים נתוני התכנון עד סיום השנה ומוצג סה"כ שנתי, תחזית מעודכנת מול נתוני התכנון המקורי.

כפתורים

- אשר** - סגור את המסך
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגליון Excel.

תחזית מעודכנת

התחזית המעודכנת מאפשרת לך לבצע תחזית של ביצועי העסק עד סיום תקופת התכנון בהתבסס על:

- הביצוע בפועל שהתרחש מתחילת תקופת התכנון ועד כה.
- התוכנית המעודכנת מהיום ועד סוף תקופת התכנון.

להלן השלבים לביצוע התחזית המעודכנת:

שלב 1 - קלוט השפעות מאזן פתיחה

כאשר מסך התחזית המעודכנת נפתח, מוצג בפניך ראשית מסך השפעות מאזן הפתיחה, זאת במידה ונקלט מאזן בפועל לתקופת הביצוע הנוכחית. במסך השפעות מאזן הפתיחה נקלטים השינויים הצפויים בנכסים ובהתחייבויות של העסק אשר מופיעים במאזן האחרון. יש לציין כי חיוני הן לקלוט את המאזן בפועל והן את השפעות מאזן הפתיחה כדי שתוצאות התחזית תהיינה נכונות, בעיקר בתחום תזרים המזומנים וכמובן המאזן החזוי בהמשך התכנון..

שלב 2 - סמן את דוחות התחזית

סמן במסך את הדוחות הנדרשים. הדוחות האפשריים הינם: רווח והפסד, תזרים מזומנים תפעולי, מאזן ומדדים פיננסיים. לחץ על כפתור "הצג" והדוחות יחושבו ויוצגו.

כפתורים

הכפתורים שבמסך הינם:

- סמן הכל** - סמן את כל הדוחות האפשריים במסך
- נקה הכל** - בטל את סימון כל הדוחות
- הצג** - חשב והצג את הדוחות שנבחרו
- יציאה** - סגור את המסך
- סיוע** - הצג מסך הסיוע עם הסבר לגבי מסך זה
- התאם השפעות מאזן פתיחה** - פתח את מסך השפעות מאזן פתיחה לצורך קליטת נתוני ההשפעות של המאזן האחרון על תקופת התכנון

סדר דוחות בדירוג

אפשרות זו מאפשרת לקבוע איך יוצגו דוחות המופקים של התחזית, אחד מעל השני או בדירוג, כלומר כל דוח מופיע קצת למטה מהדוח הקודם.

יבוא נתוני ביצוע

מודול זה משמש ליבוא נתונים מתוכנות אחרות (למשל הנהלת חשבונות) ישירות לתוך נתוני הביצוע של רווח והפסד, המאזן והוצאות התפעול.

דרישות מקובץ היבוא

- הקובץ המכיל את נתוני היבוא יכול להיות קובץ אקסל או קובץ טקסט מופרד בפסיק (CSV). מבנה הקובץ צריך להיות כלהלן:
 - א. עמודה לקוד החשבון/השורה
 - ב. עמודה לתאור החשבון/השורה
 - ג. עמודה עם נתוני ביצוע לכל תקופה מתקופות הביצוע שרוצים לייבא
 - ד. השורה הראשונה כוללת את כותרות העמודות

כאשר קובץ היבוא מוכן, הגדרת וביצוע היבוא עצמו נעשים בשלבים הבאים:

שלב 1 - בחר קובץ ליבוא והגדר פרמטרים ליבוא

בחר בתפריט 'ביצוע' את האפשרות 'יבוא נתוני ביצוע'. יופיע בפניך אשף יבוא הנתונים הכולל ארבעה מסכים.

המסך הראשון של אשף יבוא הנתונים מאפשר לך לבחור את הקובץ ממנו ברצונך לייבא נתונים, על-ידי הקשה על הכפתור עם 3 הנקודות שמופיע מימין לשדה 'קובץ היבוא'. כאמור למעלה, ניתן לייבוא נתונים מקבצי אקסל (Excel) או קבצי טקסט. אם בחרת ליבוא קובץ אקסל, מתחת לשם הקובץ תופיע רשימה של גליונות העבודה בקובץ. בחר גליון והנתונים שבו יוצגו בטבלה התחתית כהצגה מקדימה על מנת שתוכל לזהות כי מדובר בגליון ממנו ברצונך לייבא נתונים.

אם בחרת ליבוא קובץ טקסט, גם כאן תראה הצגה מקדימה של הנתונים בטבלה התחתונה, כאשר ההנחה הינה שעמודות הנתונים מופרדות על-ידי טאב. אם הנתונים אינם מוצגים באופן הרצוי, בטל את הסימון של 'הפרדת נתונים בטאב' והשתמש בשדה 'מפריד הנתונים' לקלוט את הסימן המפריד בין העמודות, למשל פסיק (או רווח או # או נקודותיים או נקודה-פסיק). לאחר מכן הקש על Enter או על שדה 'שם הפרופיל' ותראה את הנתונים מוצגים בהצגה מקדימה בטבלה התחתונה, כשהם מופרדים עם הסימן החדש.

כעת, באפשרותך לבחור אם הנתונים שייבאו יחליפו את הנתונים הקיימים כבר בנתוני היבוא או יתווספו אליהם. כמו-כן ניתן לבחור אם לצמצם תאים ריקים כך שתוכן של תאים מלאים הנמצאים אחריהם יזוז במקומם.

הקש על כפתור 'הבא' כדי לעבור למסך הבא.

שלב 2 - הגדר את העמודות בקובץ היבוא

המסך השני באשף היבוא מאפשר לך להגדיר את סוג הנתונים שבכל עמודה בקובץ המיובא.

בראש כל עמודה ישנה רשימה המופיעה כשלוחצים על התא הראשון שבעמודה. הרשימה כוללת 'קוד חשבון', 'תאור חשבון' ואת התקופות של התוכנית אליה מייבאים הנתונים. יש לבחור את העמודה הכוללת את קודי השורות המיובאות ולבחור ברשימה עברה את המונח 'קוד חשבון'. קוד השורה חשוב כדי לשמור

בהמשך את ההגדרה לפיה הנתונים המופיעים בשורה זו מיובאים לקובץ התוכנית. לאחר מכן יש לבחור את עמודת התיאורים.

כעת יש לבחור לכל עמודה הכוללת נתוני ביצוע את התקופה לה שייכים נתונים אלו. ההגדרה חשובה רק לעמודות הכוללות את המספרים שברצוננו לייבא. לגבי עמודות אחרות ניתן להשאירן ללא כל הגדרה.

הקש על כפתור 'הבא' כדי לעבור למסך הבא.

שלב 3 - קשור שורות מקובץ יבוא לשורות בתוכנית היעד

במסך השלישי של אשף היבוא נשתמש להגדיר את הקשר של כל שורה מקובץ היבוא לשורה ברווח והפסד או במאזן בתוכנית. קודי השורות של הקובץ המיובא מוצגות בחלון אחד ושורות היעד של רווח והפסד ומאזן מוצגות בחלון השני.

קישור בין השורות מתבצע כך: בחר שורה או כמה שורות מחלון שורות היבוא. בחלון האמצעי תראה את קודי השורות שבחרת. כעת בחר שורה משורות היעד בחלון המראה את הרווח והפסד והמאזן. ניתן לבחור רק שורה שאין לה שורות פירוט. לאחר הבחירה תראה את תאור השורה בחלון האמצעי וכן בעמודה של קוד היעד בחלון שורות היבוא מול השורות שסימנת.

כפתורים

לא ליבוא - כפתור זה משמש כאשר הינך רוצה לסמן כי השורה או השורות המסומנות בחלון היבוא אינן מיועדות ליבוא. לאחר הקשה על הכפתור יופיע התאור 'לא ליבוא' ליד קודי השורות המסומנות. סימון זה חשוב כי שורות אלו לא תיובאנה וכן לא תופענה בדוח של שורות לא מקושרות.

נתק - כפתור זה מבטל קישור של שורת היבוא המסומנת לשורת יעד שנעשה בעבר.

הקש על כפתור 'הבא' כדי לעבור למסך הבא.

שלב 4 - יבוא דוחות

במסך הרביעי מבצעים את היבוא, הקשה על כפתור היבוא תחל את התהליך על-פי האופיונים שהגדרת במסכים הקודמים. אם יש שורות בקובץ היבוא שאינן קשורות לשורות יעד בדוחות הכספיים תוצג הודעה על כך ותוכל להחליט אם להמשיך היבוא או להפסיקו ולחזור למסך הקודם כדי להשלים את הגדרת קישורי השורות.

במסך זה ניתן להפיק שני דוחות המאפשרים בקרה על היבוא:

דוח קשרים - מראה את שורות היבוא הקשורות לשורות בדוחות הכספיים (וכן את השורות המסומנות לא ליבוא)

דוח שורות לא קשורות - מראה את השורות בקובץ היבוא אינן קשורות לשורות יעד.

הערות:

1. לפני ביצוע היבוא, מומלץ לבצע גיבוי או שמירה בשם של התוכנית אליה ברצונך לייבא נתונים.
2. לפני היבוא, מומלץ לבדוק את מסכי נתוני הביצוע אליהם מצטרפים נתוני היבוא ולוודא כי אינם כוללים נתונים לא רלוונטיים שנקלטו בעבר.
3. לאחר ביצוע היבוא מומלץ לבדוק שוב את מסכי הביצוע ולוודא שכל הנתונים יובאו כהלכה.

תפריט כלים

תפריט 'כלים' מכיל מערך הפקת דו"חות ומערך הפקת גרפים. לאחר קליטת נתוני התוכנית העסקית וניתוח התוצאות ניתן להפיק דו"חות וגרפים שישמשו להצגת התוכנית. אם ברצונך להפיק מסמך שלם של תוכנית עסקית, תוכל להיעזר במדריך להכנת תוכנית עסקית הכלול אף הוא בתפריט זה.

תפריט כלים מכיל את האפשרויות הבאות:

דו"חות

מערך הפקת דו"חות של התוכנית העסקית.

גרפים

מערך הפקת גרפים להצגת התוכנית העסקית.

מודול דירוג

ביצוע דירוג העסק לפי המקובל בבנקים באירופה ובקרוב גם בישראל (לפי תקנות בזל 2).

תוכניות לדוגמה

טעינת תוכנית לדוגמה ככלי עזר לתחילת השימוש בתוכנה.

מדריך תוכנית עסקית

מדריך ממוחשב להכנת תוכנית עסקית.

תבנית תוכנית עסקית

תוכנית מסגרת שניתן לטעון למעבד התמלילים ולערוך על-פי הצורך.

מחולל מדדים פיננסיים

מחולל המדדים הפיננסיים מאפשר להגדיר מדדים פיננסיים על-ידי המשתמש בנוסף למדדים הנכללים בתוכנה.

איחוד תוכניות

איחוד דוחות כספיים של מספר תוכניות

ניתוח השוואתי

השוואת תוצאות התוכנית הנוכחית לתוכנית אחרת.

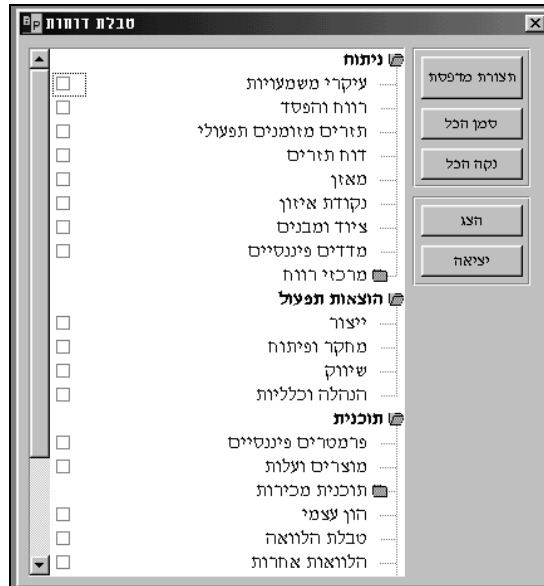
כרטיס הישגים מאוזן

מערך ליישום שיטת כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard) כחלק מהתכנון העסקי.

אפשרויות אלו מוסברות ביתר פירוט בהמשך המדריך.

טבלת דו"חות

טבלת הדו"חות מאפשרת להפיק את דו"חות התוכנית העסקית לצורך הצגתם על המסך, הדפסתם או ייצוא שלהם למערכות אחרות.



הערה: ניתן להפיק את הדו"חות גם מכל מסך ומסך בנפרד. מסכי הנתונים והניתוח כוללים את כפתור ההדפסה בסרגל הכלים שבראשם. לחיצה על הכפתור מפיקה את הדו"ח הספציפי לאותו מסך. ניתן להשתמש בטבלת הדו"חות אם רוצים להפיק דו"חות של מספר מסכים בבת אחת. עם זאת, חשוב לדעת כי דו"ח מטבלת הדו"חות מופק על-פי ברירת המחדל של המסך. כלומר, אם במסך מוגדרות אפשרויות נוספות המשנות את עיצובו ואת אופן הצגת הנתונים בו (כגון: האפשרות להציג את המאזן כטבלה או כעץ) ותרצה להפיק דו"ח המציג את המסך בעיצוב שונה, תוכל לעשות זאת על-ידי הפקת הדו"ח מהמסך עצמו.

בטבלת הדו"חות מוצגים כל דו"חות התוכנה הזמינים להפקה. בחר את הדו"חות שברצונך להפיק על-ידי הקשה על הריבוע הקטן שבצד. הקש על כפתור 'הצג' והפקת הדו"חות תחל. בסיומה, הדו"חות יוצגו במסך קדם-הדפסה, בו ניתן לשנות את תצורתם ולשלוח אותם להדפסה או לייצוא. הכפתור 'בחר הכל' מאפשר לסמן את כל הדו"חות להפקה.

רשימת דוחות

ניתן להכין רשימות דוחות מוכנות מראש ולשמור אותן כך שבפעם הבאה שתרכה להפיק סדרת דוחות דומה תוכל לבחור את הרשימה והדוחות הנדרשים יסומנו. הכנת וניהול רשימות דוחות נעשית על-יד הקשה על כפתור 'רשימת דוחות'. הסבר נוסף לכך נמצא במסך רשימת דוחות.

מאפייני דוחות**שנת התחלה**

השנה הראשונה שתופיע בדוחות

שנת סיום

השנה האחרונה שתופיע בדוחות

הדפס שנים בלבד

אם אפשרות זו מסומנת הדוחות יכללו שנים בלבד גם אם בחלק מהשנים התקופות מוגדרות בחודשים או רבעונים

הצג תקופות קודמות

אם אפשרות זו מסומנת הדוחות הרלוונטיים יכללו גם את נתוני השנים הקודמות. הכוונה לדוחות רווח והפסד, מאזן ומדדים פיננסיים.

מס. עמודות לדף

סימון האפשרות הזו יגביל את מס. העמודות בכל דף של דוח למספר העמודות המצוין לידה. ניתן לשנות את מספר העמודות כמובן. קביעה זו רלוונטית בעיקר לדוחות הכוללים נתונים חודשיים או לתוכנית שתקופתה שנים רבות.

דף חדש לפירוט שנה

באמצעות סימון אפשרות זו ניתן לקבוע כי כאשר מוכנים דוחות עם פירוט של שנים לפי חודשים או רבעונים כל שנה תתחיל בעמוד חדש.

הצג עמודות אחוזים

בחירה באפשרות זו תביא לכך שדוחות רלוונטיים - רווח והפסד, מאזן ותזרים מזומנים - יוכנו עם עמודות אחוזים ליד עמודות הנתונים, כפי שניתן להציג במסכי הניתוח שלהם.

כלול תיעוד בדוחות

ניתן לכלול מלל והסברים שנקלטו במסך תיעוד יחד עם הדוחות. אם תיבה זו מסומנת המלל יופיע לאחר כל דוח עברו נקלט.

פתח עץ פירוט

במסך רווח והפסד ותזרים מזומנים תפעולי ישנן שורות פירוט לסעיפים ראשיים רבים. בדרך כלל הדוחות אינם כוללים שורות פירוט אלו, אך סימון האפשרות של פתיחת עץ פירוט יגרום לכך שהדוחות שיופקו עבור מסכים אלו יכילו את שורות הפירוט.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

תצורת מדפסת - מסך המאפשר בחירת מדפסת, כיוון הדפסה ועוד.

רשימת דוחות - הכנה וניהול רשימת דוחות מוכנים כמוסבר לעיל.

בחר הכל - סימון כל הדו"חות להפקה.

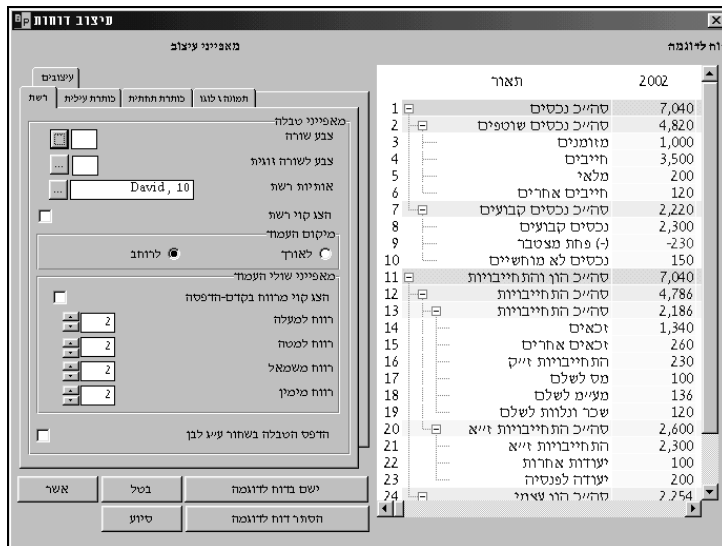
בטל הכל - ביטול כל סימוני הדו"חות להפקה, כלומר אף דו"ח אינו מסומן להפקה.

הצג - הפקת הדו"חות והצגם במסך קדם-הדפסה.

יציאה - סגירת מסך טבלת הדו"חות.

תצורת דו"חות

מסך 'תצורת דו"חות' מאפשר לשנות את עיצוב הדו"ח על-ידי שינוי המאפיינים הקובעים את תצורתו. המסך מאורגן בכרסות, כשבכל אחת מהן קבוצה אחרת של מאפיינים.



אם הדו"ח כולל טבלה (כמרבית הדו"חות), מלבד אלו המציגים את הגרפים), בצד ימין של המסך תוצג טבלה לדוגמה שבה ניתן לראות את השפעת השינויים בעיצוב. שינוי הפרמטרים הנוגעים לטבלאות ולחיצה על הכפתור 'הצג בטבלה לדוגמה', משנה את תצורת הטבלה בהתאם. את שאר השינויים, כמו שוליים, גודל כותרות ועוד, ניתן לראות במסך קדם-הדפסה לאחר יציאה ממסך 'תצורת דו"חות' בהקשה על כפתור 'אשר'.

לאחר סיום עיצוב הדו"ח ניתן לשמור את העיצוב ולהשתמש בו לדו"חות נוספים בעתיד.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - שמירת המאפיינים ששנו וחזרה למסך קדם-הדפסה תוך עיצוב הדו"ח על-פי המאפיינים החדשים שנקלטו.

בטל - יציאה מהמסך ללא שמירת המאפיינים ששנו וחזרה למסך קדם-הדפסה.

הצג בטבלה לדוגמה - עיצוב טבלה לדוגמה לפי המאפיינים החדשים שנקלטו.

הסתר טבלה לדוגמה - הסתרת הטבלה לדוגמה ומירכז מסך התצורה.

הערה: שינוי רוחב העמודות בטבלה לדוגמה גורם גם לשינוי רוחב העמודות בדו"ח.

כרטיס טבלאות

כרטיס טבלאות כולל את המאפיינים המשפיעים על עיצוב הטבלאות בדו"חות.
הערה: כרטיס זה מופיע רק כאשר הדו"ח כולל טבלה ולא גרף.

מאפייני טבלה כלליים**צבע שורה**

קביעת צבע רקע השורות בטבלה. הקשה על התא פותחת את מסך הצבעים ממנו ניתן לבחור את הצבע הרצוי. הצבעים האפשריים לבחירה הינם בהתאם לכרטיס הגרפי שיש במחשב שלך.

צבע שורה זוגית

קביעת צבע רקע השורות הזוגיות בטבלה כך שיהיו שונות מהשורות האי-זוגיות בטבלה. הקשה על התא פותחת את מסך הצבעים ממנו ניתן לבחור את הצבע הרצוי.

הצג קווי רשת

קביעת הצגה או הסתרה של קווי רשת לטבלה.

סוג אות בטבלה

בחירת סוג ומאפייני האותיות שישמשו להצגת מלל רגיל בטבלאות. הקשה על תא זה פותחת את מסך האותיות ממנו ניתן לבחור את סוג האות, צבעה, גודלה, עיצובה ועוד.

כיוון דף

בחירת כיוון ההדפסה על הדף – לרוחב או לאורך הדף.

מאפייני שוליים**הצג שוליים**

ניתן לבחור אם להציג, בקווים דקים, שוליים מסביב לעמוד במסך קדם-הדפסה. קווים אלו לא יופיעו בדו"ח המודפס.

שוליים למעלה, למטה, ימין, שמאל

רוחב השוליים בסנטימטרים מכל צדי הדף.

כיוון טבלה

כוון את כיוון הדפסת הטבלה – ימין לשמאל או שמאל לימין. אפשרות זו חשובה לצורך יצוא הדוחות בעברית ל-Word. בחלק מגרסאות Word הדוחות יתקבלו כך שהטבלאות תהיינה בכיוון הפוך (כלומר עמודת התיאורים משמאל). במקרה זה תוכל לשנות כאן את כיוון הטבלה משמאל לימין ואז הטבלאות יתקבלו ב-Word בכיוון הרצוי – ימין לשמאל. חשוב לציין כי במקרה זה הטבלאות במסך קדם ההדפסה תהיינה בכיוון ההפוך וכך יהיה אם תדפיס אותן מתוך התוכנה. לכן, לאחר היצוא ל-Word רצוי להכנס שוב למסך עיצוב הדוחות ולשנות את כיוון הטבלה לכיוון הרגיל – ימין לשמאל.

כרטיס כותרות עיליות

בכרטיס זה נכללים מאפיינים הקובעים את עיצוב הכותרות הראשיות וכותרות המישנה שיופיעו בראש כל דו"ח.

כותרת דו"ח

כותרת דו"ח

ניתן לערוך ולשנות את הכותרת הראשית של הדו"ח.

סוג אות כותרת

קביעת סוג האות המשמשת להצגת הכותרת הראשית של הדו"ח.

כותרות מישנה

הגדרת כותרות המישנה שיופיעו בדו"ח מעל ומתחת לכותרת הראשית.

הצג שם חברה

הצגת שם החברה, כפי שנקלט במסך 'נתונים כלליים', מעל הכותרת הראשית.

הצג שם תוכנית

הצגת שם התוכנית, כפי שנקלט במסך 'נתונים כלליים', מעל הכותרת הראשית.

הצג שם מכין התוכנית

הצגת שם מכין התוכנית, כפי שנקלט במסך 'נתונים כלליים', מעל הכותרת הראשית.

כותרת מישנה א'

קליטת מלל לכותרת מישנה ראשונה שתופיע מתחת לכותרת הראשית של הדו"ח.

כותרת מישנה ב'

קליטת מלל לכותרת מישנה שנייה שתופיע מתחת לכותרת הראשית של הדו"ח.

כותרת מישנה ג'

קליטת מלל לכותרת מישנה שלישית שתופיע מתחת לכותרת הראשית של הדו"ח.

סוג אות

קביעת מאפייני האות שתשמש להצגת כותרות המישנה.

רווח לפני ואחרי כותרת ראשית

קביעת שורת רווח לפני ואחרי הכותרת הראשית כך שתהיה מופרדת מכותרות המישנה שמעליה ומתחתיה.

👉 הערה: הכותרות של הדוח ניתנות לשינוי כאשר מופק דוח בודד ממסך נתונים או ניתוח או מטבלת הדוחות. כאשר מופקים מספר דוחות ביחד בטבלת הדוחות לא ניתן לשנות את הכותרות, השונות כמובן מדוח לדוח. אם בוצע שינוי לכותרות עבור דוח מסוים, שינוי זה נשמר ויופיע בדוח זה גם בפעם הבאה שיופק.

כרטיס כותרות תחתיות

מאפייני כותרות תחתיות קובעים את התוכן והעיצוב של הכותרות המופיעות בתחתית כל עמוד בדו"חות.

כותרות תחתיות**גופן**

קביעת מאפייני האות שתשמש להצגת כותרות תחתיות.

הצג תאריך

הצגת תאריך הפקת הדו"ח בתחתית הדף.

הצג שעה

הצגת שעת הפקת הדו"ח בתחתית הדף.

הצג מספר עמוד

הצגת מספר עמוד בתחתית הדף.

כותרת מימין

מלל לכותרת שתופיע בצד ימין בתחתית עמוד הדו"ח.

כרטיס תמונה/לוגו

מאפייני תמונה מאפשרים לכלול תמונה או לוגו של החברה בדפי הדו"ח.

מאפייני תמונה/לוגו**שם קובץ**

שם קובץ התמונה שברצונך לכלול בדפי הדו"חות. לחיצה על הכפתור שמימין לשדה פותחת את מסך הקבצים, בעזרתו ניתן לאתר את הקובץ הגרפי שרוצים לטעון. התמונה מוצגת במיקום הנקבע על-ידי שני הנתונים הנקלטים בשדות הבאים וגודלה אינו משתנה על-ידי התוכנה. יש להתאים את גודל התמונה בעזרת תוכנה גרפית כדי שיתאים להצבתה בדו"ח.

מיקום מלמעלה

מיקום קובץ התמונה מראש הדף בדף הדו"ח, כלומר מרחק הקצה העליון של התמונה מהקצה העליון של הדף. המרחק נמדד ביחידות מיוחדות, כשבסנטימטר כ-600 יחידות כאלו.

מיקום משמאל

מיקום קובץ התמונה משמאל הדף בדף הדו"ח, כלומר מרחק הקצה השמאלי של התמונה מהקצה השמאלי של הדף. המרחק נמדד ביחידות מיוחדות, כשבסנטימטר כ-600 יחידות כאלו.

כרטיס עיצובים

כרטיס זה מאפשר שמירה וטעינה של קובצי עיצובים של דו"חות. קובץ עיצוב כולל את כל המאפיינים הנקלטים במסך תצורת דו"חות. על-ידי שימוש במערך העיצובים אפשר לשמור עיצוב של דו"ח מסוים ולהשתמש בו לדו"חות אחרים בכל עת.

עיצובים

רשימת העיצובים כוללת מספר עיצובים מוכנים מראש וכן עיצובים ששמרת בעצמך. ליצירת עיצוב חדש, יש לערוך את המאפיינים בכרטיסים השונים במסך זה, ולאחר מכן ללחוץ על הכפתור 'שמור' שבצד הרשימה.

להעלאת נתוני עיצוב, יש לבחור בו וללחוץ לחיצה כפולה (או ללחוץ על הכפתור 'טען'). המאפיינים שבכרטיסים השונים משתנים בהתאם לעיצוב החדש והטבלה לדוגמה המוצגת מימין משתנה על-פי העיצוב.

כפתורים

טען - טעינת המאפיינים של העיצוב הנבחר.
שמור - שמירת מאפייני העיצוב הנוכחי באותו שם או, על-ידי שינוי שם העיצוב, בשם חדש.
שנה שם - שינוי שם העיצוב הנבחר.
מחק - מחיקת העיצוב הנבחר.

ייצוא דו"חות

מסך הקדם-הדפסה מאפשר להפעיל את מערך הייצוא. עם הקשה על כפתור הייצוא, ייפתח חלון הייצוא אשר יאפשר לבצע את הייצוא על-פי השלבים:

שלב א' – בחר סוג קובץ לייצוא

התוכנה מאפשרת לייצא את הדו"ח לגיליון Excel של מיקרוסופט (xls) או למבנה דפי אינטרנט (Html). כמו כן ניתן לייצא למבנה RTF המיועד למעבד תמלילים Word וכל מעבד תמלילים בסביבת חלונות.

שלב ב' – בחר את שם הקובץ לייצוא

שדה זה מראה את שם הקובץ האחרון אליו בוצע הייצוא בעבר. הכפתור מצד ימין מפעיל את מסך הקבצים המאפשר לקבוע את שם הקובץ לייצוא ואת מיקומו.

שלב ג' – אשר

הקש על מקש 'אשר' וקובץ הייצוא ייוצר. אם מסמנים במסך הייצוא את האפשרות 'טען קובץ ייצוא', לאחר יצירת הקובץ תיטען התוכנה המתאימה לו ותציג אותו.

טבלת גרפים

מערך הגרפים מאפשר להציג את תוצאות התכנון העסקי בגרפים. ברוב המקרים, קל ומהיר יותר להבין את תמונת המצב והמגמות מהסתכלות בגרף מאשר מעיון בטבלה עמוסה בנתונים. טבלת הגרפים מאפשרת למשתמש לבחור את הגרפים הרצויים מתוך רשימה ולהציגם על המסך על-ידי הקשה על כפתור 'הצג'.



כל גרף שנבחר מהרשימה מוצג בחלון נפרד וניתן לערוך ולשנות את תצורתו במגוון רחב של אפשרויות.

רשימת הגרפים מאורגנת במבנה של עץ, כאשר הגרפים מקובצים על-פי הדו"חות הכספיים העיקריים: רווח והפסד, מאזן, תזרים מזומנים ומדדים פיננסיים. בצד ימין של המסך נמצאת רשימת תקופות ממנה ניתן לבחור את התקופה שלגביה רוצים להציג את הגרף. בחירת 'כל השנים' תציג את הנתונים השנתיים לאורך תקופת התכנון. שנים שהתכנון לגביהן מבוצע על-פי חודשים או רבעונים, כמוגדר במסך 'נתונים כלליים', מופיעות ברשימה ואם בוחרים אחת מהן, הגרפים יציגו את הנתונים לשנה זו בלבד, לפי חודשים או רבעונים בהתאמה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

בחר הכל - סימון כל הגרפים בטבלה להפקה.

בטל הכל - ביטול כל סימוני הגרפים להפקה, כלומר אף גרף אינו מסומן להפקה.

הצג - הפקת הגרפים והצגתם במסכי הגרפים.

יציאה - סגור את מסך טבלת הגרפים

הגדרת גרפים - הגדרת ועריכת גרפים על-פי הנדרש.

הגדרת גרפים

מסך זה מאפשר להגדיר גרפים חדשים ולהוסיףם לרשימת הגרפים המוכנים, כך שניתן להשתמש בהם בעתיד על-ידי בחירתם מטבלת הגרפים.

ניתן להוסיף גרף לרשימה, לערוך גרף קיים, או למחוק גרף מהרשימה.

הגדרת גרף נעשית על-ידי בחירת הסעיפים מתוך הדו"חות הכספיים החזויים – רווח והפסד, מאזן, תזרים ומדדים פיננסיים – אשר יופיעו בו. הגדרה זו נעשית במסך המישהנה – עריכת גרף המוסבר בהמשך.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

גרף חדש

הוספת גרף חדש לרשימה ועריכתו.

בטל גרף

ביטול הגרף המסומן מהרשימה.

ערוך גרף

טעינת מסך עריכה לגרף המסומן ברשימה.

הגדרות

קליטת הגדרות לגבי אופן שמירת נתוני הגרפים (ראה הסבר בהמשך).

יציאה

סגירת המסך.

סיוע

הצגת סיוע למסך זה.

הגדרות

מסך הגדרות גרפים מאפשר לך לקבוע אם הגרפים המוגדרים על-ידי המשתמש יהיו ייחודיים לתוכנית הנוכחית ויישמרו איתה או ישמשו את כל התוכניות שמועלות בתוכנה. כאשר הגרפים נשמרים עם התוכנית ניתן לראות אותם כשהתוכנית נטענת, גם אם התוכנית נשלחה למשתמש אחר שיש לו את התוכנה.

כאשר הגרפים נשמרים ברמת התוכנה יש בכך חסכון בזמן כי אין צורך להגדיר לכל תוכנית גרפים משלה אך כאשר התוכנית נשלחת למשתמש אחר הוא לא יוכל לראות את אותם גרפים.

לאחר בחירת מיקום שמירת הגרפים, קיימים במסך שני כפתורים המאפשרים לך להעתיק את הגדרות הגרפים מהתוכנית הנוכחית לרמת התוכנה כך שישמשו גם תוכניות אחרות, או מרמת התוכנה לתוכנית הנוכחית כך שהתוכנית תכלול את כל הגרפים שהוגדרו ברמת התוכנה.

הערה:  כאשר הינך בוחר לשמור הגדרות ברמת התוכנית תוכל לבנות גרפים לא

רק בעזרת סעיפים מהדוחות הכספיים, האחידים לכל התוכניות, אלא גם בעזרת נתונים המיוחדים לתוכנית כמו הוצאות תפעול, מרכזי רווח וכו'. כאשר תעתיק נתוני גרפים מרמת התוכנית לרמת התוכנה גרפים אלו לא יועתקו כי לתוכניות אחרות אין אפשרות להשתמש בהם.

עריכת גרף

מסך זה משמש לעריכת גרף מתוך רשימת הגרפים המוגדרים על-ידי המשתמש. בראש המסך מגדירים את שם הגרף ולאחר מכן בוחרים את הסעיפים שיוצגו בגרף מתוך הדו"חות הכספיים החזויים: רווח והפסד, תזרים מזומנים, מאזן, ומדדים פיננסיים.

לבחירת סעיף מדו"ח כספי יש להקיש על שם הדו"ח כדי לפתוח את רשימת הסעיפים השייכים לו, לבחור את הסעיף הרצוי, וללחוץ עליו לחיצה כפולה או לחילופין, להקיש על מקש 'העברה' (>) כדי להעביר את הסעיף לרשימת הסעיפים שיוצגו בגרף.

לביטול סעיף שכבר מופיע ברשימת הסעיפים לגרף, יש לסמנו ולהקיש על מקש 'החזרה' (<). כפתור 'החזר הכלי' (<>) יבטל את כל הסעיפים מהרשימה ויאפשר הגדרה מחדש של הגרף.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - שמירת נתוני הגרף וסגירת המסך.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת נתוני הגרף.

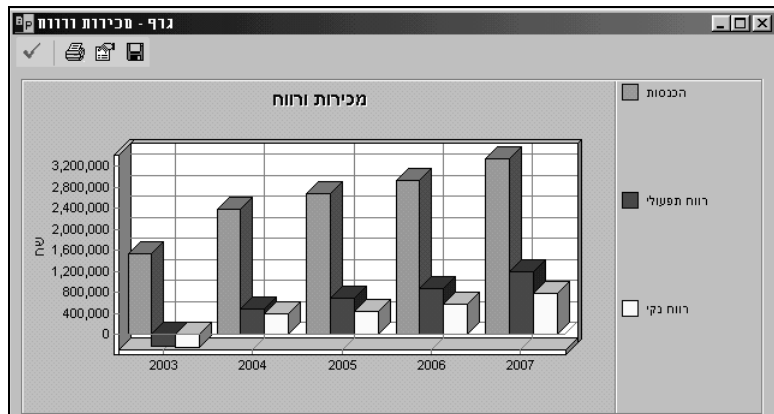
סיוע - הצגת סיוע למסך זה.

תצורת גרף - הצגת מסך תצורת גרף והגדרת אופן הצגת הגרף.

הצגת גרף - הצגת הגרף על המסך כדי לבדוק אם הוגדר כנדרש.

חלון גרף

הגרפים שהופקו מטבלת הגרפים נוצרים כל אחד בחלון נפרד. כשהגרף מוצג, ניתן לערוך את תצורתו, להדפיסו או לייצא אותו לקובץ על-ידי שימוש בכפתורים שבסרגל הכלים. לחיצה כפולה על הגרף (או לחיצה על הכפתור 'תצורת גרף' בסרגל הכלים) טוענת את מסך 'תצורת גרף', בו ניתן לשנות ולעצב את תצורת הגרף.



כשסמן העכבר נע על-פני הגרף צורתו משתנה במספר איזורים. במקומות אלו ניתן ללחוץ על מקש שמאל של העכבר ולשנות את גודל הגרף.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

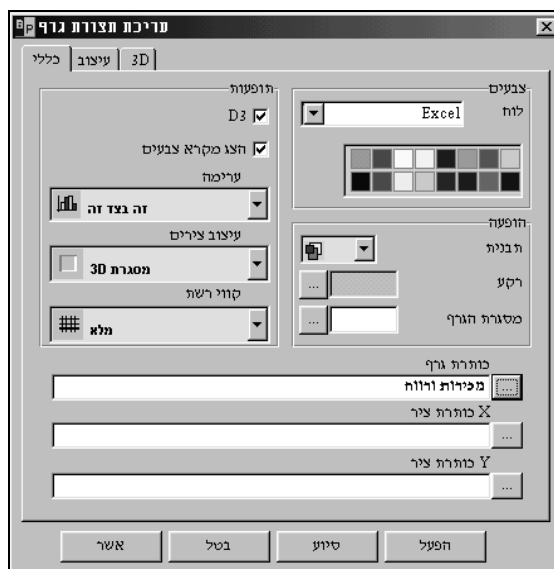
הדפס - הכנת דו"ח לגרף הנוכחי והצגתו במסך קדם-הדפסה.

תצורת גרף - טעינת מסך תצורת גרף.

ייצוא - ייצוא הגרף לקובץ גרפי הנשמר בדיסק.

תצורת גרף

מסך 'תצורת גרף' מאפשר לערוך ולשנות את תצורת הגרף ועיצובו. המסך מאורגן עץ של נושאים ראשיים, כשתחת כל נושא ראשי מופיעים המאפיינים השייכים לו.



מאפיינים כלליים

המאפיינים הבאים קובעים את ההופעה הכללית של הגרף על המסך :

אפקטים

3D

הצגת הגרף בתלת-מימד.

הצג מקרא צבעים

הצגת מקרא של צבעי הסדרות הכלולות בגרף ושמותיהם.

נערים

קביעת אופן הצגת הנתונים בגרף עמודות המציג מספר סדרות : עמודת סדרה אחת ליד השנייה או מעל השנייה.

עיצוב צירים

אופן עיצוב צירי הגרף : עם או בלי מסגרת, ועוד.

קווי רשת

אופן הצגת קווי רשת בגרף: ללא קווים, קווי רוחב, קווי אורך, ועוד.

צבעים**פלטת צבעים**

בחירת סדרת צבעים מתוך רשימה, אשר תשמש להצגת סדרות הנתונים בגרף.

הופעה**מילוי**

בחירת אופן מילוי העמודות או הפרוסות המרכיבות את הגרף: צבע בלבד או רשתות שונות.

צבע רקע מסביב

קביעת צבע רקע השטח שמסביב לגרף.

צבע רקע לגרף

קביעת צבע רקע השטח עליו מצויר הגרף עצמו.

כותרות**כותרת גרף**

עריכת כותרת הגרף וקביעת סוג האות שבו תוצג הכותרת.

ציר X

עריכת הכותרת של ציר ה-X וקביעת סוג האות עבורה.

☞ הערה: בגרף עוגה, תיאורי הפרוסות יופיעו בסוג האות שנקבע כאן.

ציר Y

עריכת הכותרת של ציר ה-Y וקביעת סוג האות עבורה.

מאפייני עיצוב

מאפיינים אלו מאפשרים את קביעת עיצוב הגרף והסדרות שמוצגות בו.

סדרות

אם הגרף מציג יותר מסדרה אחת, בחר סדרה מתוך הרשימה וערוך את שמה, אשר יופיע במקרא.

גבול

מאפיינים אלו משמשים לעיצוב גבולות הגרף והצורות שבו.

גבול

הצגת או הסתרת גבול לגרף.

צבע

בחירת צבע לגבול.

עיצוב

בחירת עיצוב הקו לגבול.

עובי

בחירת עובי קו הגבול.

עיצובים

מאפיינים אלו קובעים את עיצוב גוף הגרף.

גלריה

בחירת סוג הגרף מתוך רשימה.

רווח

בחירת הרווח בין כל מרכיב המוצג בגרף.

ערך

הצגת ערך מספרי בקצה כל מרכיב בגרף.

פיזור

הצגת סדרות אחת מאחורי השנייה (במידה ומוצגת יותר מסדרה אחת בגרף).

כרטיס 3D

מאפיינים אלו קובעים את תצורת הגרף במידה והוא מוצג כגרף תלת-מימדי, כפי שנבחר במאפיינים הכלליים.

הצגה מוסטת

הצגת הגרף בהצגה מוסטת כאילו מביטים עליו מזווית צדדית.

ציר X

קליטת הזווית של ציר ה-X בהצגה מוסטת.

ציר Y

קליטת הזווית של ציר ה-Y בהצגה מוסטת.

עומק

שינוי עומק הפריטים המוצגים על הגרף בהצגה תלת-מימדית.

מבט

שינוי המבט של הגרף התלת-מימדי.

כפתורים

אשר - שמירת נתוני תצורת הגרף וסגירת המסך. אם הגרף מוצג הוא ישתנה בהתאם לתצורה החדשה.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים וללא עדכון הגרף.

הפעל - שמירת הנתונים ששונו ללא סגירת המסך. אם מסך התצורה נטען ממסך הגרף המוצג ברקע, הגרף יעוצב בהתאם לתצורה החדשה.

 הערה: כפתור 'בטל' יבטל שינויים שבוצעו מאז ההקשה האחרונה על כפתור 'הפעל'.

שלב 3 - הדירוג

תוצאת הדירוג מוצגת במסך האחרון. במסך זה תוצאות הניתוח האיכותי ותוצאות הניתוח הכמותי משוקללות ומחושב ציון דירוג לכל שנה משנות התכנון. שקלול הניתוח הכמותי והניתוח האיכותי מבוצע לפי משקל שווה לכל אחד מהם אך ניתן לשנות את המשקל היחסי של כל ניתוח במסך 'הגדרות'.

מסך 'הגדרות'

מסך 'הגדרות' נפתח כאשר לוחצים על כפתור 'הגדרות' במסך 'מדדים פיננסיים'. במסך זה ניתן לשנות את מדרגות הציונים לכל מדד. יש לשים לב לקביעת הסימן גדול מ- (<) או קטן מ- (>) שלפיו מתקבל הציון של ערך המדד ביחס למדרגות, מאחר ויש מדדים שבהם ערך גדול יותר הוא טוב ויש מדדים שבהם ערך קטן יותר הוא טוב יותר.

במסך זה ניתן גם לקלוט את המשקל הניתן לניתוח הכמותי לעומת הניתוח האיכותי. משקל זה משמש לשיקלול הציונים של שני ניתוחים אלו לצורך קביעת התוצאה הסופית של הדירוג.

תוכניות לדוגמה

מסך התוכניות לדוגמה מיועד לאפשר טעינת תוכנית מוכנה המתאימה לעסק שלך, כך שתחילת עבודתך במערכת תהיה קלה יותר. המסך כולל הסבר קצר לגבי השימוש בתוכנה וטעינת התוכניות לדוגמה. בצד ימין של המסך מופיעה רשימת התוכניות לדוגמה.



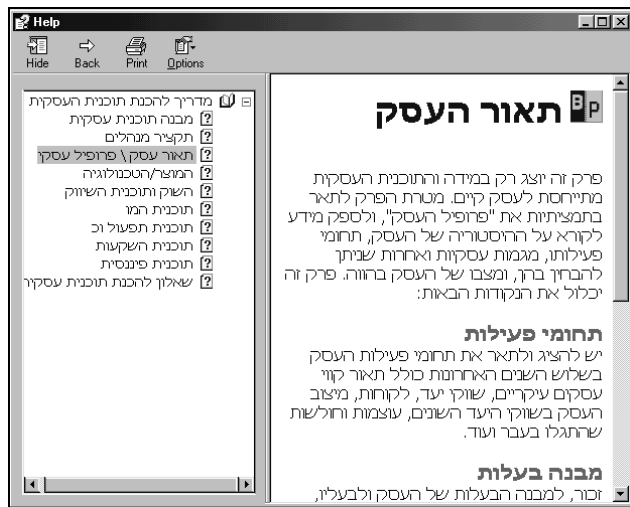
בחר את התוכנית שתאיורה מתאים ביותר לעסק שלך: ייצור, שירותים, פיתוח, מסחר. לחץ לחיצה כפולה על התוכנית או על הכפתור 'טען תוכנית לדוגמה'. מסך הקבצים יוצג ותבקש לתת לתוכנית שטענת שם. לאחר הקשת השם, ייווצר קובץ התוכנית החדשה ותוכל להתחיל לקלוט בו נתונים.

התוכנית לדוגמה כוללת הגדרות וסעיפים המתאימים לעסקים הדומים לעסק שלך. כמובן שתצטרך לקלוט את כל הפריטים והשמות המתאימים ספציפית לעסק שלך, כגון שמות המוצרים, השווקים, סעיפי ההוצאה, ועוד. ניתן לערוך את כל הסעיפים המופיעים בתוכנית, למחוק, וכמובן להוסיף עליהם.

מדריך תוכנית עסקית

המדריך להכנת תוכנית עסקית הינו ספר אלקטרוני, המספק הסברים מלאים בנושא הכנת תוכנית עסקית ועל תכולת כל פרק ונושא המרכיבים אותה.

המדריך בנוי ומופעל בדומה לקובץ סיוע רגיל של תוכנות הפועלות תחת מערכת Windows. המסך הראשון כולל תוכן עניינים טיפוסי לתוכנית עסקית, כאשר הקשה על נושא מציגה את ההסבר לאותו נושא.



תבנית להכנת תוכנית עסקית

המתאר להכנת תוכנית עסקית הינו מסמך הכולל את ראשי הפרקים והכותרות של התוכנית העסקית. תחת כל ראש פרק וכותרת בתוכנית מובאים הסברים קצרים לגבי התוכן שיש למלא בו.

מסמך המתאר מיועד לטעינה במעבד תמלילים, בו ניתן לערוך ולמלא אותו בתוכן, תוך שילוב טבלאות ודו"חות המופקים על-ידי התוכנה.

בחירת המתאר מתוך התפריט תגרום לכך שהתוכנה תחפש את מעבד התמלילים שבו אתה משתמש ותטען לתוכו את מסמך המתאר. מסמך המתאר מוכן לעבודה במבנה RTF, שהינו מבנה מוכר על-ידי כל מעבדי התמלילים הנפוצים תחת Windows.

הערה: לאחר שעינת ונעזרת בהסברים המופיעים כחלק מהמתאר, רצוי למחוק אותם כדי שלא יופיעו בתוך מסמך התוכנית העסקית.

מחולל מדדים פיננסיים

מחולל המדדים הפיננסיים תוכנן כדי לאפשר לך להגדיר את המדדים הפיננסיים הרצויים לך בהתבסס על ערכים הקיימים במסכי הניתוח השונים. מדדים פיננסיים שתגדיר כאן יחושבו יחד עם המדדים הפיננסיים שהתוכנה כוללת, ויוצגו במסך הניתוח 'מדדים פיננסיים' ובדוח שלו בהמשך לרשימת המדדים הנכללים בתוכנה.

המחולל בנוי משני מסכים כלהלן:

הגדרת מדדים פיננסיים

מסך זה כולל את רשימת המדדים שהמשתמש הגדיר. המסך מאפשר לך להוסיף מדד חדש, לבטל מדד מהרשימה או לערוך מדד קיים. כאשר תבחר להוסיף מדד חדש או לערוך מדד קיים, המסך השני 'הגדרת מדד פיננסי' יופיע בפניך ויאפשר לך לערוך את נוסחת המדד. לאחר עריכת המדד וסגירת מסך העריכה תוכל להמשיך לערוך מדדים אחרים או לסגור את מסך זה.

הקשה על מקש 'הגדרות' תפתח את מסך ההגדרות המאפשר לך לקבוע איך יישמרו הגדרות המדדים.



הגדרת מדד פיננסי

מסך זה מאפשר לך לבנות או לערוך את נוסחת המדד הפיננסי.

רשימת הסעיפים משמאל מכילה את הסעיפים המופיעים בדוחות הפיננסיים העקריים. באפשרותך לפתוח או לסגור את הרשימה לכל דוח על-ידי הקשה כפולה עליו.

לאחר בחירת סעיף ניתן להקיש עליו פעמיים או להקיש על כפתור '>' כדי לצרף את הסעיף למרכיבי הנוסחה המוצגים בחלון הימני. מרכיבי נוסחה שהינם סימנים (+/*-^) או מספרים ניתן להוסיף על-ידי הקשה על הכפתורים המופיעים מעל חלון מרכיבי הנוסחה.



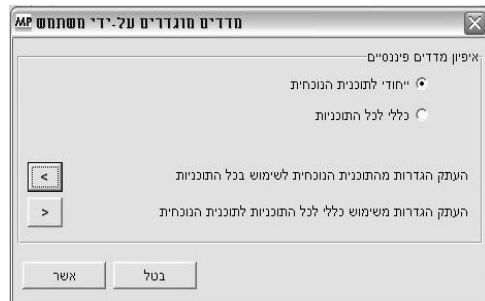
אם ברצונך לבטל מרכיב בנוסחה, בחר אותו על-ידי הקשה עליו ואז הקש על כפתור '<<'. לביטול כל מרכיבי הנוסחה, כדי להתחיל הגדרתה מחדש, הקש על כפתור '<<'.>

את הנוסחה הנבנית תוכל לראות גם בחלון הצהוב המופיע למטה מתחת לחלון מרכיבי הנוסחה.

כדי לבדוק אם הנוסחה תקינה לחץ על כפתור '**בדוק**'. לחיצה על כפתור '**אשר**' תשמור את הנוסחה שהגדרת ברשימת המדדים. לחיצה על '**אשר**' גורמת לביצוע פעולת הבדיקה והנוסחה לא תישמר אם אינה תקינה.

מסך הגדרות

מסך הגדרות מדדים מאפשר לך לקבוע אם המדדים המוגדרים על-ידי המשתמש יהיו ייחודיים לתוכנית הנוכחית ויישמרו איתה או ישמשו את כל התוכניות שמועלות בתוכנה. כאשר המדדים נשמרים עם התוכנית ניתן לראות אותם כשהתוכנית נטענת, גם אם התוכנית נשלחה למשתמש אחר שיש לו את התוכנה. כאשר המדדים נשמרים ברמת התוכנה יש בכך חסכון בזמן כי אין צורך להגדיר לכל תוכנית מדדים משלה אך כאשר התוכנית נשלחת למשתמש אחר הוא לא יוכל לראות את אותם מדדים.



לאחר בחירת מיקום שמירת המדדים, קיימים במסך שני כפתורים המאפשרים לך להעתיק את הגדרות המדדים מהתוכנית הנוכחית לרמת התוכנה כך שישמשו גם תוכניות אחרות, או מרמת התוכנה לתוכנית הנוכחית כך שהתוכנית תכלול את כל המדדים שהוגדרו ברמת התוכנה.

הערה: כאשר הינך בוחר לשמור הגדרות ברמת התוכנית תוכל לבנות מדדים לא רק בעזרת סעיפים מהדוחות הכספיים, האחידים לכל התוכניות, אלא גם בעזרת נתונים המיוחדים לתוכנית כמו הוצאות תפעול, מרכזי רווח וכו'. כאשר תעתיק נתוני מדדים מרמת התוכנית לרמת התוכנה מדדים אלו לא יועתקו כי לתוכניות אחרות אין אפשרות להשתמש בהם.

איחוד תוכניות

מערכת איחוד התוכניות משמשת לצבירת נתונים ממספר תוכניות לתוכנית הנוכחית ויצירת דוחות כספיים מאוחדים. האפשרות לאיחוד התוכניות חיונית כאשר ברצונך לבנות תוכנית נפרדת לכל יחידה עסקית או ארגונית ולאחר מכן לאחד את כל התוכניות כדי לראות את עתיד העסק בכללותו.

הערה: האיחוד יבוצע רק אם מספר פרמטרים הינם אחידים לכל התוכניות המאוחדות, כלהלן:

- שנה ראשונה ותקופות התכנון.
- שנים קודמות.
- מטבע הניתוח.

ביצוע האיחוד הינו בשלבים הבאים:

שלב 1

הוסף לרשימת התוכניות לאיחוד את התוכניות שברצונך לאחד יחד עם התוכנית הנוכחית. כפתור "הוסף" פותח את דיאלוג הקבצים הרגיל של תוכנת החלונות ומאפשר לבחור את קובץ התוכנית שברצונך לצרף לאיחוד.

הערה: חשוב לדעת כי האיחוד מתבצע כך שהתוכניות השונות שנבחרו מתחברות לתוכנית הנוכחית ולכן אין צורך לכלול את התוכנית הנוכחית ברשימה!



שלב 2

בחר ברשימת הדוחות המאוחדים את הדוחות אותם ברצונך להפיק, או הקש על "סמן הכל" לבחירת כל הדוחות. ניתן לבחור דוחות עם נתוני תכנון או נתוני ביצוע.

שלב 3

הקש על כפתור "הצג" והדוחות יחושבו ויוצגו. אם כללת מספר תוכניות לאיחוד, התוכנה מחשבת את התוצאות של כל תוכנית ולכן הפעולה יכולה לקחת מספר דקות.

תנועות קיזוז לאיחוד

במספר מקרים האיחוד דורש לקזז סכומים המשויכים להעברות פנימיות בין היחידות המאוחדות, כגון כאשר הכנסות מחלקה מסוימת כוללות מכירות למחלקה אחרת, שם סכומים אלו מופיעים כהוצאה. במקרים אלו ניתן להשתמש במסכי "תנועות קיזוז לאיחוד" שם ניתן לקלוט את סכומי התנועות שיקוזזו.

סדר מסכי איחוד בדירוג

סמן אפשרות זו אם ברצונך כי מסכי הדוחות של האיחוד יוצגו בדירוג. אם האפשרות אינה מסומנת המסכים יוצגו אחד מעל השני.

כפתורים

סמן הכל - בחר את כל הדוחות מהרשימה

נקה הכל - בטל את בחירת הדוחות שנבחרו

הצג - הפק את הדוחות והצג אותם

יציאה - סגור את המסך

הוסף - תוכניות לאיחוד

הסר - הורד תוכנית מרשימת התוכניות לאיחוד

תנועות קיזוז - הצג מסכי תנועות קיזוז לאיחוד

תנועות קיזוז לאיחוד

מסכי תנועות קיזוז לאיחוד מאפשרים לקלוט נתונים שיהיו חלק מחישוב איחוד התוכניות.

במספר מקרים האיחוד דורש לקזז סכומים המשויכים להעברות פנימיות בין היחידות המאוחדות, כגון כאשר הכנסות מחלקה מסוימת כוללות מכירות למחלקה אחרת, שם סכומים אלו מופיעים כהוצאה. במקרים אלו ניתן להשתמש במסכי "תנועות קיזוז לאיחוד" שם ניתן לקלוט את סכומי התנועות שיקוזזו.

מסכי הקיזוז כוללים את המסכים הבאים, עבור נתוני התכנון ונתוני הביצוע :

- רווח והפסד

- תזרים מזומנים

- מאזן

הנתונים ממסכים אלו יחוברו לנתונים של הדוחות הכספיים המאוחדים מהתוכניות השונות שנבחרו. למשל, אם אנו מאחדים תוכנית מחלקה א' עם תוכנית מחלקה ב', ומכירות מחלקה א' כוללות 1000 ש"ח שנמכרו למחלקה ב' ומופיעים אצלה כעלות ישירה, תנועות הקיזוז יכללו, במסך רווח והפסד, 1000- ש"ח במכירות וכנ"ל בעלות הישירה. כשמספרים אלו יחוברו לדוח המאוחד, הנתונים בו יציגו את דוחות העסק באופן נכון.

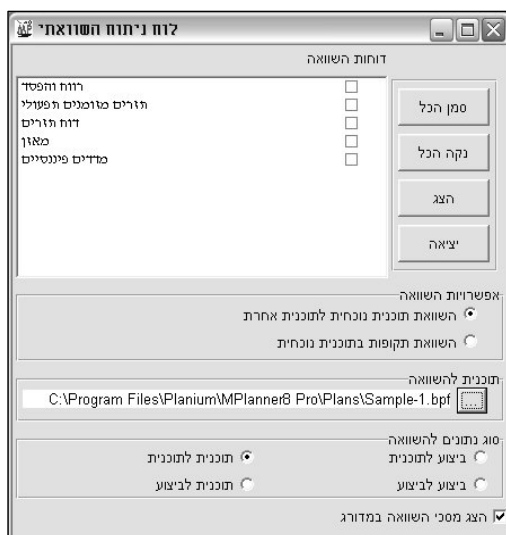
כפתורים

סרגל הכלים, המופיע בראש כל מסך, כולל את הכפתורים הבאים:

- אשר** - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו.
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.
- הדפס** - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.
- תחזית** - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי.
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel.
- גרף מהיר** - הצגת נתונים מתחום נבחר במסך בגרף.

ניתוח השוואתי

ניתוח השוואתי מאפשר לך להשוות את התוצאות של תוכנית אחת לתוכנית אחרת. ניתוח זה הינו חשוב במיוחד כאשר ברצונך להשוות שתי גירסאות שונות של אותה תוכנית או להשוות את התוכנית של השנה הבאה לתוכנית של שנה קודמת. ניתוח השוואתי יכול לשמש גם לצורך השוואה של שתי תקופות באותה תוכנית כדי לנתח מגמות תקופתיות.



כדי להפעיל את הניתוח ההשוואתי בחר אותו מתוך תפריט כלים. תוצג בפניך טבלת הניתוח ההשוואתי.

במסך זה יש לבחור ראשית את הדוחות שברצונך להפיק מתוך רשימת הדוחות. כפתור "בחר הכל" יסמן את כל הדוחות. לאחר מכן יש לבחור אם ברצונך להשוות את התוכנית הנוכחית לתוכנית אחרת או להשוות תקופות שונות בתוכנית הנוכחית.

השוואת תוכנית נוכחית לתוכנית אחרת

אם ברצונך להשוות את התוכנית הנוכחית לתוכנית אחרת, הצעד הבא הוא לבחור את התוכנית אליה ברצונך לבצע את ההשוואה. פעולה זו

מתבצעת על-ידי הקשה על הכפתור עם שלושת הנקודות [...] מתחת לכותרת תוכנית להשוואה. ייפתח לפניך המסך הסטנדרטי של מערכת חלונות לבחירת קבצים. כאן ניתן לבחור את הקובץ של התוכנית אליה ברצונך לבצע את ההשוואה. קובץ זה צריך להיות קובץ של תוכנית שנשמר על-ידי התוכנה בעבר, עם סיומת Bpf.

לאחר בחירת הקובץ ובחירת הדוחות להשוואה, יש להקיש על כפתור "הצג" ודוחות ההשוואה יוצרו ויוצגו.

מסכי ההשוואה

בכל מסך של דוח השוואה ישנו שדה לבחירת התקופה לפיה יוצגו נתוני התוכנית

הנוכחית ושדה לבחירת התקופה להצגת נתוני התוכנית השניה. לאחר בחירת התקופות יוצגו הנתונים המתאימים מכל תוכנית, עמודה ליד עמודה, ולידן עמודה שמציגה את הפער בסכומים בין הנתונים ועמודה שמציגה את הפער באחוזים.

השוואת תקופות בתוכנית נוכחית

אם ברצונך להשוות נתונים בין תקופות בתוכנית הנוכחית, אין צורך כמובן לבחור תוכנית להשוואה. מספיק לבחור את הדוחות להשוואה ולהקיש על כפתור "הצג". גם כאן מסכי ההשוואה יכללו שדה לבחירת תקופה ראשונה ושדה לבחירת תקופה שניה להשוואה. בהתאם לבחירה יוצגו הנתונים והפער ביניהם בסכומים ובאחוזים.

סוג נתונים להשוואה

ניתן לבחור את סוג הנתונים שיושוו. ההשוואה יכולה להעשות כשכל אחת מעמודות ההשוואה מציגה נתוני תכנון או נתוני ביצוע.

הצג מסכי ההשוואה בדירוג

כברירת מחדל, מסכי ההשוואה מוצגים בדירוג, כלומר כל מסך מוצג מעט מתחת למסך הקודם. אם ברצונך שכל מסך ימלא את המקום הפנוי במסך הראשי ניתן לעשות זאת על-ידי ביטול הסימון של הצגת המסכים בדירוג.

כפתורים

סמן הכל - בחר את כל הדוחות ההשוואתיים

מחק הכל - בטל את כל סימון הדוחות

הצג - חשב והצג את הדוחות ההשוואתיים

צא - סגור את המסך

תפריט תכנון אסטרטגי

הצעד הראשון של תכנון עסקי הינו שלב התכנון האסטרטגי. בשלב זה מנהלי ובעלי העסק צריכים לשקול ולהחליט מה היעדים והכיוונים של העסק. לאחר מכן מתחיל שלב התכנון העסקי הדן בשאלה **איך** להגשים את היעדים שנקבעו.

מודול האסטרטגיה כולל כלים המסייעים בשלב התכנון האסטרטגי כלהלן:

ניתוח SWOT

מסך זה מאפשר לרשום את החוזקות, החולשות, ההזדמנויות והאיומים המעורבים ומאפיינים את פעילות העסק (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats).

ניתוח PEST

מסך זה מאפשר לרשום את הפרמטרים החיצוניים השונים המשפיעים על העסק: פרמטרים פוליטיים, כלכליים, חברתיים וטכנולוגיים. (Political, Economic, Social, Technological).

ניתוח 5 הכוחות של Porter

מסך זה מאפשר לרשום תאור של חמשת הכוחות העקריים על-פי מודל Porter המאפשרים לנתח את הסביבה של העסק ואת התחרויות והרווחיות הצפויה בענף בו הוא פועל.

כרטיס הישגים מאוזן

מערך ליישום שיטת כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard) כחלק מהתכנון העסקי. מודול כרטיס הישגים מאוזן כולל שני מסכים:

הגדרות כרטיס הישגים מאוזן

במסך זה המשתמש מגדיר את היעדים בכל תחום מהתחומים הנ"ל. לכל יעד מוגדרים מדדים שישמשו למדידת השגת היעדים, מטרות שהעסק מציב לעצמו להשגה בכל מדד והאמצעים בהם ישתמש להשגת היעדים.

ניתוח כרטיס הישגים מאוזן

במסך זה, המטרות והיעדים שנקבעו במסך ההגדרות מנותחים ומשווים מול תוצאות הניתוח העסקי ומול נתוני הביצוע בפועל.

תפריט אסטרטגיה מופיע גם בנווט התוכנית.

ניתוח SWOT

ניתוח SWOT הינו שיטה לתכנון אסטרטגי המשמשת להערכת החוזקות, החולשות, ההזדמנויות והאיומים המעורבים ומאפיינים את פעילות העסק. לאחר שנקבעו יעדי העסק, ניתוח SWOT מאפשר לזהות את הגורמים הפנימיים והחיצוניים אשר יכולים לעזור או להפריע בהשגת יעדים אלו.

ניתוח SWOT הינו כלי פשוט אך חיוני כדי לקבוע אילו יעדים הינם ברי-השגה עבור העסק ובאילו תחומים הוא יוכל להיות מצליח יותר.

ארבעת החלקים של SWOT הינם :

- **חוזקות (Strengths)** : תכונות של העסק ועובדיו הנותנים לו יתרונות ביחס לעסקים אחרים בתחומי פעילותו.
- **חולשות (Weaknesses)** : תכונות ומאפיינים המציבים את העסק בנחיתות מול עסקים אחרים בענף.
- **הזדמנויות (Opportunities)** : גורמים ומצבים חיצוניים היכולים לסייע לעסק למכור יותר או להגדיל את רווחיו.
- **איומים (Threats)** : גורמים ומצבים חיצוניים העלולים לגרום בעיות לעסק, לעכב את התקדמותו ולפגוע בהכנסותיו ורווחיו.

מסך SWOT מכיל ארבע טבלאות, אחת לכל אחד מהחלקים הנ"ל. לחיצה על כפתור של חלק מציגה את הטבלה שלו. כל טבלה נפתחת עם 5 שורות, וניתן להוסיף לה שורות נוספות ככל הנדרש ולקלוט את המידע הקיים לגבי אותו חלק. לחיצה על כפתור הדפס יוצרת דוח הכולל את כל ארבעת החלקים, אחד אחרי השני.

כפתורים

כל מסכי הטבלאות כוללים סרגל כלים זהה המופיע בראש המסך ומכיל את הכפתורים הבאים :

- אשר** - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים
- בטל** - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים
- הוסף שורה** - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה
- הכנס שורה** - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה
- מחק שורה** - מחק את השורה המסומנת בטבלה
- הדפס** - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה
- ייצוא ל-Excel** - ייצוא הטבלה לגיליון Excel

ניתוח PEST

ניתוח PEST הינו שיטה לתכנון אסטרטגי המשמשת להערכה של מאפיינים וגורמים פוליטיים, כלכליים, חברתיים וטכנולוגיים המשפיעים על העסק והענף בו הוא פועל.

המונח PEST פירושו פוליטי (Political), כלכלי (Economic), חברתי (Social), טכנולוגי (Technological).

מאפיינים וגורמים אלו מתארים את הסביבה המאקרו-כלכלית בה העסק פועל כאשר הסביבה המיקרו-כלכלית (לקוחות, ספקים, סוכנים וכו') והסביבה העסקית-פנימית (עובדים, מאפיינים וכו') מנותחות על-ידי כלים אחרים כגון 5 הכוחות של פורטר (Forces Porter 5) או ניתוח SWOT.

ניתוח PEST הינו שיטה פשוטה אך חיונית להעריך את השפעת גורמים חיצוניים על העסק ולהכין אסטרטגיה לעסק שתענה על השאלה: איך יגיב העסק להזדמנויות והאיומים שגורמים אלו מציבים בפניו. בדרך כלל, מומלץ לבצע את ניתוח PEST לפני ניתוח SWOT מאחר ובתוצאות שלו ניתן להשתמש לשני החלקים החיצוניים של ניתוח SWOT שהם ההזדמנויות והאיומים בפניהם העסק עומד.

מספר אנשי מקצוע בתחום התכנון האסטרטגי. נוטים להרחיב את ניתוח PEST ולהוסיף לו גם מאפיינים וגורמים משפטיים (Legal), אתיים (Ethical) ודמוגרפיים (Demographic). אנו משתמשים כאן במודל הבסיסי.

ארבעת החלקים של ניתוח PEST הינם: .

- פוליטי (Political):** מה השפעת גופי ממשלה וגופים פוליטיים על עסקים, כגון מדיניות מס, חוקי עבודה, הגבלות סחר, יציבות פוליטית ועוד.
- כלכלי (Economic):** גורמים כלכליים כגון קצב גידול הכלכלה, שערי ריבית, שערי חליפין, שיעור אינפלציה ועוד.
- חברתי (Social):** גורמים חברתיים כגון מאפיינים תרבותיים, מודעות לבריאות, גידול אוכלוסין, קבוצות גיל ועוד.
- טכנולוגי (Technological):** פעילויות מחקר ופיתוח, אוטומציה, תמריצים להטמעת טכנולוגיות, חדשנות ויזמות.

מסך PEST מכיל ארבע טבלאות, אחת לכל אחד מהחלקים הנ"ל. לחיצה על כפתור של חלק מציגה את הטבלה שלו. כל טבלה נפתחת עם 5 שורות, וניתן להוסיף לה שורות נוספות ככל הנדרש ולקלוט את המידע הקיים לגבי אותו חלק. לחיצה על כפתור הדפס יוצרת דוח הכולל את כל ארבעת החלקים, אחד אחרי השני.

5 הכוחות של פורטר

ניתוח 5 הכוחות של פורטר (Porter 5 Forces) הינו שיטה לתכנון אסטרטגי המשמשת לניתוח הענף בו פועל העסק וקביעת העוצמה התחרותית שבו ומכאן מידת האטרקטיביות והרווחיות של השוק בו העסק פועל. שוק אטרקטיבי הוא זה שבו העסק נהנה מתחרות נמוכה ויש לו כוח התמקחות חזק מול לקוחותיו וספקיו. שוק לא אטרקטיבי הינו זה שבו קיימת תחרות רבה והרווחים הינם בתחום הנורמלי.

ניתוח 5 הכוחות של פורטר עוסק בסביבת המיקרו של העסק בעוד שניתוח PEST עוסק בסביבת מאקרו, וניתוח SWOT משלב מרכיבי מיקרו ומאקרו מהסביבה עם מרכיבים פנימיים של העסק.

בעזרת השימוש בניתוח 5 הכוחות של פורטר נבנית האסטרטגיה של העסק כך שתשפיע (אם ניתן) או תתאים עצמה למאפייני השוק בו פועל העסק.

5 החלקים של הניתוח הינם :

עוצמת תחרות (Competition Intensity): מידת התחרות הקיימת בין חברות קיימות בענף/שוק, כגון יתרונות תחרותיים, רמת פרסום, נתחי שוק,

תחליפי מוצר (Product Substitutes): מידת האיום להחלפת המוצרים (או השירותים) באחרים (לא מאותו סוג אך שעונים על אותו צורך) כגון תחליפים אפשריים, בידול מוצרים, נטיית לקוחות להחלפת מוצרים.

כוח לקוחות (Customers Power): כוח המיקוח של הלקוחות מול העסק ועסקים דומים בענף, כגון נפח שוק, ריכוזיות, רגישות למחיר, מחירי החלפה.

כוח ספקים (Suppliers Power): כוח המיקוח של הספקים מול העסק ועסקים דומים בענף, גם כאן לפי מאפיינים דומים כגון נפח שוק, ריכוזיות, רגישות למחיר, מחירי החלפה.

תחרות חדשה (New Competition): איום של כניסת מתחרים חדשים לשוק, כגון חסמי כניסה לשוק (פטנטים, זכויות יוצרים), נאמנות לקוחות, השקעה בכניסה לשוק.

מסך 5 הכוחות של פורטר מכיל חמש טבלאות, אחת לכל אחד מהחלקים הנ"ל. לחיצה על כפתור של חלק מציגה את הטבלה שלו. כל טבלה נפתחת עם 5 שורות, וניתן להוסיף לה שורות נוספות ככל הנדרש ולקלוט את המידע הקיים לגבי אותו חלק. לחיצה על כפתור הדפס יוצרת דוח הכולל את כל חמשת החלקים, אחד אחרי השני.

כפתורים

כל מסכי הטבלאות כוללים סרגל כלים זהה המופיע בראש המסך ומכיל את הכפתורים הבאים :

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים

הוסף שורה - הוסף שורה חדשה בסוף הטבלה

הכנס שורה - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה

מחק שורה - מחק את השורה המסומנת בטבלה

הדפס - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה

כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)

שיטת כרטיס הישגים מאוזן הינה שיטה ניהולית אסטרטגית המאפשרת לארגונים להבהיר את החזון והאסטרטגיה שלהם ולתרגם אותם למעשים.

השיטה פותחה בתחילת שנות ה-90 של המאה העשרים על-ידי רוברט קפלן ודוד נורטון, תוך נסיון לפתור את החולשות ואי הבהירות של שיטות ניהוליות קודמות, בהן התוצאות הפיננסיות היו המדד העיקרי לניתוח ביצועי הארגון. שיטת כרטיס הישגים מאוזן מגדירה במפורש מה חברות צריכות למדוד כדי לאזן את ההסתמכות על נקודת המבט הפיננסית בלבד.

שיטת כרטיס ההישגים המאוזן מציעה להסתכל על הארגון בארבעה תחומי פעילות (Perspectives) ולפתח יעדים (Objectives), מדדים (Measures) ומטרות (Targets) לכל אחד מתחומים אלו:

- התחום הפיננסי
- תחום הלקוחות
- תחום התהליכים העסקיים (הנהלה ועובדים)
- תחום הלימוד והצמיחה

שיטת כרטיס ההישגים המאוזן מיושמת בתוכנה בדרך שמאפשרת למשתמש ליישם את עקרונות השיטה כחלק מתוצרי תהליך התכנון העסקי.

מודול כרטיס הישגים מאוזן כולל שני מסכים:

הגדרות כרטיס הישגים מאוזן

במסך זה המשתמש מגדיר את היעדים בכל תחום מהתחומים הנ"ל. לכל יעד מוגדרים מדדים שימשו למדידת השגת היעדים, מטרות שהעסק מציב לעצמו להשגה בכל מדד והאמצעים בהם ישתמש להשגת היעדים.

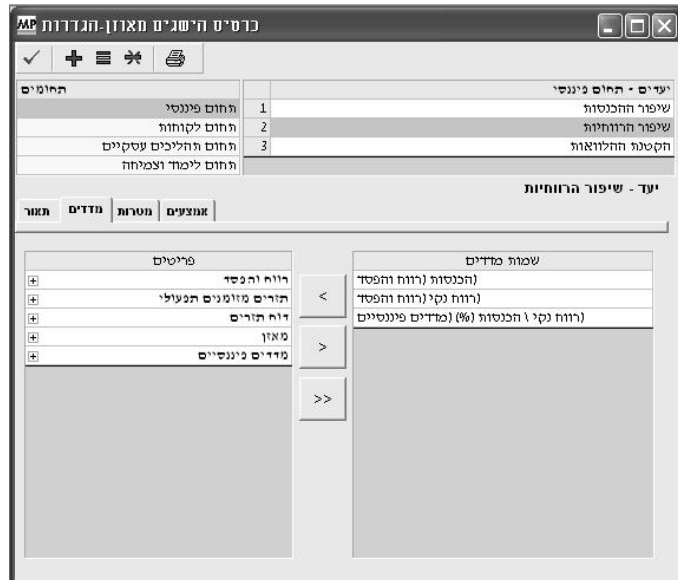
ניתוח כרטיס הישגים מאוזן

במסך זה, המטרות והיעדים שנקבעו במסך ההגדרות מנותחים ומשווים מול תוצאות הניתוח העסקי ומול נתוני הביצוע בפועל.

הגדרות כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)

מסך זה מאפשר לך להגדיר את כרטיס ההישגים המאוזן שהעסק שואף אליו, בערכים כמותיים. במסגרת שיטת כרטיס ההישגים המאוזן, לכל **תחום פעילות** נקבעים **היעדים**, לכל יעד נקבעים **המדדים** (מתוך סעיפי הדוחות הכספיים), ולמדדים אלו נקבעות **מטרות** כמותיות בכל אחת מתקופות התכנון. בנוסף, ניתן לפרט את **היוזמות** (Initiatives) והפעולות שיינקטו בכדי להשיג את המטרות.

ההגדרות הנקלטות כאן משמשות למסך 'ניתוח כרטיס הישגים מאוזן', שבו המטרות מושוות לתוצאות התכנון או לנתוני הביצוע.



למסך ההגדרות שלושה חלקים :

א. תחומים (Perspectives)

מצד שמאל ניתן לראות ולבחור את אחד מארבעת תחומי הפעילות של העסק :

- התחום הפיננסי
 - תחום הלקוחות
 - תחום התהליכים העסקיים (הנהלה ועובדים)
 - תחום הלימוד והצמיחה
- רשימת תחומים אלו המקובלים בשיטת כרטיס הישגים מאוזן הינה מוגדרת מראש ואינה ניתנת לשינוי על-ידי המשתמש.

ב. יעדים (Objectives)

מימין לרשימת התחומים מופיעה טבלת היעדים בה ניתן למלא את היעדים השונים לתחום הנבחר. ניתן להוסיף יעדים בטבלה על-ידי הקשה על מקש חץ-למטה בשורה התחתונה או כפתור הוספת שורה בסרגל הכלים.

ג. פרטי היעדים

מתחת לרשימת התחומים והיעדים ניתן לקלוט, לכל יעד את הפרטים שלו כלהלן :

תאור

תאור של היעד, מהותו, מדוע נבחר, איך ינותח ועוד.

מדדים (Measures)

כאן ניתן לבחור אילו מדדים יילקחו בחשבון כדי ליישם את העמידה ביעד. המדדים נלקחים מתוך סעיפי הדוחות הכספיים החזויים, המדדים הפיננסיים והמידע התפעולי. רשימת הסעיפים מופיעה משמאל וניתן לפתוח אותה על-ידי הקשה על סימן ה- + שליד כל דוח. בחירת סעיף נעשית על-ידי הקשה כפולה עליו או הקשה על כפתור ">". לעומת זאת, הורדת סעיף שנבחר נעשית על-ידי הקשה על כפתור "<". סעיף שנבחר מופיע ברשימת הסעיפים באפור.

מטרות (Targets)

לאחר שנבחרו המדדים ניתן לקלוט מטרות, כלומר ערכים אליהם נשאף להגיע לכל מדד במהלך תקופת התכנון. הכפתורים שבראש מסך המטרות מאפשרים:

- **הדפסה** - הכנת דוח של טבלת המטרות
- **העתק תא קדימה** - העתק תוכן של תקופה מסוימת לתקופות הבאות אחריה
- **גרף מהיר** - הצגת גרף של נתונים המופיעים בתחום נבחר בטבלה

אמצעים (Initiatives)

כאן ניתן לכתוב תאור של האמצעים, היוזמות והצעדים שנקוט בהם כדי להשיג את המטרות שנבחרו.

לחיצה על מקש "הדפס" בסרגל הכלים בראש המסך מאפשרת הפקה של דוח הכולל את רשימת היעדים תאורם והאמצעים שנקוט בהם להשגתם. הדוח אינו כולל את רשימת המדדים ומטרותיהם, אותה ניתן להפיק במסך "ניתוח כרטיס הישגים מאוזן".

כפתורים

הכפתורים בסרגל הכלים שבמסך הינם:

- אשר** - סגור את המסך ושמור הנתונים
- הוסף שורה** - הוסף שורה חדשה בסוף טבלת יעדים
- הכנס שורה** - הכנס שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלת יעדים
- מחק שורה** - בטל השורה המסומנת בטבלת יעדים
- הדפס** - הכן דוח של המסך והצג אותו במסך קדם הדפסה

ניתוח כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)

מסך זה מציג את ניתוח כרטיס ההישגים המאוזן (Scorecard Balanced) המראה איך תוצאות התכנון והביצוע בפועל, עומדות כנגד המטרות שנקבעו בכל המדדים של יעדי העסק בכל אחד מתחומי הפעילות שלו.

המטרות שנקבעו, המדדים והיעדים מוגדרים במסך 'הגדרות כרטיס הישגים מאוזן'

	תאור	תוכנית	מטרות	שינוי	שינוי (%)
1	תחום פיננסי				
2	שינוי ההכנסות				
3	הכנסות	108,000	71,643	-36,357	-33.66
4	שינוי				
5	הכנסות	108,000	71,643	-36,357	-33.66
6	רווח נקי	-42,498	4,000	46,498	-109.41
7	רווח נקי / הכנסות	-39	9	48	-122.87
8	הקטנת ההלוואות				
9	התחייבויות ז"א	359,227	2,000	-357,227	-99.44
10	התחייבויות ז"א / נכסים	129	2	-127	-98.45
11	תחום לקוחות				
12	תחום תהליכים עסקיים				
13	תחום ליצור וצמיחה				

הניתוח מוצג לארבעת התחומים (Perspectives) המקובלים בשיטת כרטיס ההישגים המאוזן:

- התחום הפיננסי
- תחום הלקוחות
- תחום התהליכים העסקיים (ניהול ועובדים)
- תחום הלימוד והצמיחה

בכל תחום מופיעים היעדים (Objectives) ברמה השנייה, לכל יעד מופיעים המדדים (Measures) ברמה השלישית, ולכל מדד מופיעים הערכים של המטרות (Targets) שנקבעו בהשוואה לנתוני התוכנית או הביצוע עבור התקופה הנבחרת.

בראש המסך ניתן לבחור את:

- תקופת הניתוח
- סוג הנתונים לכל עמודה - מטרות, נתוני תכנון או נתוני ביצוע

כפתורים

הכפתורים בסרגל הכלים שבמסך הינם:

אשר - סגור את המסך

הדפס - הכן דוח של המסך והצג אותו במסך קדם הדפסה

יצוא לאקסל - ייצא את הטבלה לגליון אקסל

תפריט אפשרויות

תפריט אפשרויות כולל כלים המסייעים למשתמש לנהל את פעולות התוכנה הטכניות והפונקציונליות. כלים אלו כוללים:

העדפות

הגדרת איפיונים שונים לגבי תצורת מסכי הנתונים והניתוח ותפעול אפשרויות שונות של התוכנה.

מאפייני מערכת

הגדרת שפת התוכנה ואופן הצגת הדו"חות הכספיים.

עדכון באינטרנט

הפעלת עדכון גירסת התוכנה באמצעות האינטרנט.

כיווץ בסיסי נתונים

פעולות תחזוקה של קבצי הנתונים והתוכניות המצמצמות את גודלם.

מנהל קבצי אקסל - קשר דינמי לאקסל

נהול קבצי אקסל המקושרים למסכי נתונים בתוכנה.

יצוא דינמי לאקסל

הגדרת דוחות שיוצאו לקובץ אקסל.

תכנון לשנה חדשה

יצירת קובץ תכנון לשנה חדשה המבוסס על התוכנית הנוכחית.

העדפות

מסך 'העדפות' מאפשר לקבוע מאפיינים המשפיעים על תצורת מסכי הנתונים והניתוח ועל פעילויות שונות של התוכנה. המסך מאורגן ככרטיסת נושאים, כאשר בכל נושא מופיעים השדות והמשתנים שניתן להגדיר.

כפתורים

להלן כפתורי המסך:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

סיוע - הצגת הסבר על המסך ועל קליטת הנתונים בו.

סיסמה - מודול לקליטת סיסמת כניסה לתוכנה.

ברירות מחדל - הפיכת המאפיינים לערכי ברירת המחדל של התוכנה.

סיסמה

קביעת סיסמה תשמש אותך בעת הכניסה למערכת כדי למנוע אחרים מלהפעיל את התוכנה ולראות את התוכניות שהכנת. המסך לקביעת סיסמה מופעל על ידי כפתור "סיסמה" במסך העדפות.

אזהרה: אין דרך לשחזר את הסיסמה. אם סיסמה תישכח לא תוכל להפעיל את התוכנה יותר! בסיסמה באנגלית יש חשיבות לגודל האותיות.

מסך הסיסמה כולל את הפעולות הבאות:

השתמש בסיסמה לכניסה לתוכנה

בחירה כאן מפעילה את בקשת הסיסמה עם הפעלת התוכנה.

הקש סיסמה נוכחית

לצורך החלפת סיסמה יש להקיש סיסמה נוכחית ואחר כך סיסמה חדשה.

הקש סיסמה חדשה

לצורך החלפת סיסמה יש להקיש סיסמה נוכחית ואחר כך סיסמה חדשה (פעמיים)

כרטיס מאפייני טבלאות

מרבית מסכי הנתונים והניתוח בתוכנה מציגים את הנתונים בטבלאות. המאפיינים הבאים מאפשרים לקבוע את אופן הצגת הנתונים בטבלאות.

מאפייני תאים ושורות

גופן טבלה

בחר את הגופן שישמש להצגת נתונים רגילים בטבלה, כולל גודל, צבע ועיצוב.

צבע רקע לשורה

בחר את צבע הרקע להצגת נתונים רגילים בטבלה. נתונים שאינם רגילים, כגון שורות סיכום, יוצגו בצבעים אחרים, אשר בשלב זה אינם ניתנים לשינוי על-ידי המשתמש.

צבע רקע לשורה זוגית

בחר את צבע הרקע להצגת שורות זוגיות בטבלה. כאשר צבע זה שונה מצבע הרקע, כל שורה זוגית תיציב בצבע זה וכל שורה אי-זוגית תיציב בצבע הרקע.

צבע רקע לתאים נבחרים

בחר את צבע הרקע לצביעת תחום שנבחר בטבלה באמצעות העכבר או לוח המקשים.

צבע רקע לשטח מחוץ לטבלה

בחר את צבע הרקע לשטח שמחוץ לטבלה במקרה שהטבלה אינה מכסה את כל שטח החלון.



הצג אפסים במסכי נתונים

בחר כיצד להציג תאים שלא מולאו או שמולאו באפס. ניתן להציג תאים אלו במסכי הנתונים עם הסימנה אפס או כשטח ריק. הצגה כשטח ריק מאפשרת לראות בקלות היכן מולאו נתונים.

הצג אפסים במסכי ניתוח

תאים שערכם אפס יוצגו במסכי הניתוח עם הסימנה אפס או כשטח ריק. הצגה כשטח ריק מאפשרת לראות בקלות היכן מולאו נתונים.

צבע מספרים שליליים באדום

בחר אם תאים הכוללים מספרים שליליים יוצגו בצבע אדום. הערה: אם צבע הרקע לשורה אפור, מספר שלילי יוצג בצהוב.

הצג מספרי שורות במסכי נתונים

בחר אם העמודה הראשונה בטבלה במסך נתונים תציג את מספרי השורות. יש לכך חשיבות אם המסך כולל מספר רב של שורות.

הצג מספרי שורות במסכי ניתוח

בחר אם העמודה הראשונה בטבלה במסך ניתוח תציג את מספרי השורות. יש לכך חשיבות אם המסך כולל מספר רב של שורות.

מאפייני עמודת תקופה**רוחב עמודה - נתונים**

ניתן לקבוע את רוחב העמודה של עמודות נתונים תקופתיים במסכי הנתונים.

רוחב עמודה - ניתוח

ניתן לקבוע את רוחב העמודה של עמודות נתונים תקופתיים במסכי הניתוח.



הערה: מספר העמודות בהן מוצגים נתונים תקופתיים נקבע על-פי הגדרת תקופת התכנון במסך 'נתונים כלליים'. כדי לראות יותר עמודות על המסך אפשר להקטין את רוחב העמודה, אולם יש לוודא כי רוחב העמודה מספיק כדי להציג את מספרי התוכנית.

קווי טבלה**הצג קווי רשת**

ניתן לבחור אם להציג טבלה עם קווים המפרידים בין עמודות ושורות (רשת) או לא.

רוחב קו רשת

ניתן לקבוע את רוחב קו הרשת בטבלה מבין ערכים של 1 עד 4, כאשר הקו עבה יותר ככל שהמספר גבוה יותר.

צבע קווי רשת

ניתן לבחור את צבע קווי הרשת בטבלה.

תצורת מספרים**ספרות עשרוניות - נתונים**

הקש את מספר הספרות העשרוניות (0 עד 4) שיוצגו במסכי הנתונים.

מספר זה משמש ברוב מסכי הנתונים למעט במסכים שבהם יש צורך במספר קבוע של ספרות עשרוניות (כגון: טבלת מוצרים, טבלת הלוואות, ועוד).

ספרות עשרוניות - ניתוח

הקש את מספר הספרות העשרוניות (0 עד 4) שיוצגו במסכי הניתוח.

מספר זה משמש ברוב מסכי הניתוח, למעט במסכים שבהם יש צורך במספר קבוע של ספרות עשרוניות (כגון: 'טבלת מוצרים', 'טבלת הלוואות', ועוד).

מפריד אלפים - נתונים

בחר אם להציג מספרים במסכי הנתונים עם פסיק בין קבוצות האלפים.

מפריד אלפים - ניתוח

בחר אם להציג מספרים במסכי הניתוח עם פסיק בין קבוצות האלפים.



הערה: התווים המשמשים לנקודה עשרונית ולהפרדת אלפים נקבעים במסך 'התאמה איזורית' של מערכת ה-Windows. בעברית משתמשים בנקודה ובפסיק בהתאמה.

כרטיס מאפייני נווט התוכנית

עיצוב עץ אותיות

בחר את הגופן שישמש להצגת הסעיפים בעץ הנווט, כולל גודל, צבע ועיצוב.

צבע רקע

בחר את צבע הרקע שישמש במסך הנווט.

פעילות הנווט הפעל בלחיצה אחת

ניתן להפעיל את האפשרויות המופיעות בנווט התוכנית על-ידי הקשה אחת או שתי הקשות (כפי שהיה) לפי בחירה במסך 'העדפות'. ברירת המחדל הינה הפעלה בהקשה אחת.

אפשרויות תפעול

הצג את נווט התוכנית עם טעינת התוכנה

כאשר אפשרות זו מסומנת, נווט התוכנית מוצג באופן אוטומטי עם טעינת התוכנה.

כרטיס מאפיינים כלליים

אפשרויות נתונים

הצג עמודות סה"כ שנה במסכי נתונים

הצג עמודות סה"כ שנה במסכי נתונים בהם נקלטים הנתונים לפי תקופות, כגון חודשים או רבעונים.

צבע רקע לעמודות סה"כ שנה

קבע את צבע הרקע להצגת עמודות סה"כ שנה.

מסכים קשורים

סגור מסך נתונים כשמסך קשור אליו עולה

ניתן לבחור במסך 'העדפות' את אופן הפעולה של מסכים קשורים, כגון מסך 'מוצרים ועלויות' ומסך 'תוכנית מכירות'. אם סימנת אפשרות זו כאן הרי שאם אחד המסכים מוצג כאשר המסך הקשור לו עולה, הוא יסגר אוטומטית. אם אפשרות זו לא מסומנת כאן, המסך לא יסגר אך לא ניתן לקלוט בו נתונים.

צבע שורות סיכום ביניים

צבע רקע

בחר את צבע הרקע להצגת שורות במסכי הניתוח הכוללות סיכומי ביניים.

צבע מלל

בחר את צבע המלל להצגת שורות במסכי הניתוח הכוללות סיכומי ביניים.

צבע שורות סיכום

צבע רקע

בחר את צבע הרקע להצגת שורות במסכי הניתוח הכוללות סה"כ.

צבע מלל

בחר את צבע המלל להצגת שורות במסכי הניתוח הכוללות סה"כ.

תמונת רקע**הצג תמונת רקע**

הצג תמונת רקע במסך הראשי.

פירוט ברווח והפסד**השתמש בפירוט בדוח ביצוע רווח והפסד**

כאן ניתן לקבוע אם קליטת הנתונים בדוח ביצוע רווח והפסד תהיה בפירוט של ההכנסות לפי מוצרים ושווקים וההוצאות לפי מחלקות וסעיפי הוצאה. אם התיבה לא מסומנת הקליטה תהיה רק לסעיפי רווח והפסד הרגילים.

חבר את נתוני הביצוע המפורטים לדוח רווח והפסד

אין צורך לשנות אפשרות זו

הצגת מסכים בדירוג**הצג מסכים חדשים**

ניתן להציג מסכים חדשים בדירוג, כלומר כל מסך מופיע מעט למטה מהמסך שכבר מוצג, או על המסך הקודם כך שיכסה אותו. השיטה השניה מותירה יותר מקום למסך החדש אך מסתירה את המסכים שכבר פתוחים.

הזז סמן לאחר קליטה

במסך העדפות ניתן כעת לקבוע לאן ינוע הסמן בסיום קליטה בתא מסוים, בדומה לאקסל, כאשר ניתן לקבוע כי ינוע למטה, ימינה, שמאלה או למעלה.

כרטיס עברית**אפשרויות עברית****הצג טבלאות מימין לשמאל**

הגדרה זו מאפשרת לקבוע אם טבלאות המוצגות במסכי הנתונים והניתוח יוצגו מימין לשמאל או משמאל לימין (כמקובל באנגלית).

אותיות מלל

כאן תוכל לקבוע את סוג וגודל האותיות שישמשו להצגת מלל במסכי התוכנה בכל מקום שלגביו לא נקבע אחרת במאפיינים אחרים במסך זה.

כרטיס קישור לאקסל**הפעל קישוריות לאקסל**

כאן ניתן לקבוע אם יופעל מודול הקישוריות שניתן ליצור בין קבצי אקסל לקבצי הנתונים.

פרמטרים לקישור**אפש תא כשהקשר לאקסל מתבטל**

אם אפשרות זו מסומנת, ביטול קשר שהיה בין תא במסך נתונים לגליון אקסל יגרום למחיקת הנתון הקיים באותו תא.

אפשר עריכה של תאים קשורים לאקסל

אפשרות זו עדיין אינה פעילה.

עדכון נתונים מגליונות אקסל קשורים לפני חישוב (מומלץ)

אפשרות זו קובעת כי לפני שיבוצע חישוב של תוצאות התכנון (כפי שקורה לפני הצגת מסך ניתוח או דוח אם בוצע שינוי בנתונים) יעודכנו כל הנתונים שמובאים מקבצי אקסל הקשורים למסכי נתונים בתוכנה.

צבע רקע לתא קשור לאקסל

כשמוצג מסך נתונים שבו יש תקופות וניתן לקשור אותו לאקסל, ניתן לצבוע את התאים הקשורים בצבע רקע שאותו ניתן לבחור כאן.

מנהל קבצי אקסל

כפתור זה פותח את מנהל קבצי האקסל שבו ניתן לנהל את קבצי האקסל המקושרים למסכי נתונים בתוכנית, כלומר לשנות מיקום ושם של קבצים או להוריד אותם מרשימת הקבצים המקושרים.

כרטיס מאפייני מערכת**מחיצת מחדל לשמירת תוכניות**

בחירת מחיצה שבה יישמרו קבצי התוכניות כברירת מחדל.

עדכון אינטרנט**בדוק אוטומטית עדכונים באינטרנט**

הגדרה זו מאפשרת לקבוע אם העדכון באינטרנט יופעל אוטומטית מדי 30 יום (או מספר ימים שנקבע בסעיף הבא). אם אפשרות זו לא מסומנת, העדכון לא יופעל אוטומטית אך עדיין ניתן להפעילו בכל עת על-ידי בחירה בתפריט 'עדכון באינטרנט' שבתפריט 'קובץ'.

מספר ימים בין עדכון אוטומטי מהאינטרנט

ניתן לקבוע את מספר הימים שבין העדכונים באמצעות האינטרנט המופעלים אוטומטית.

שימוש במלל שנקלט על-ידי משתמש

התוכנה מאפשרת לשנות שמות של מסכים המופיעים בנווט התוכנית, כאשר השינוי היה ברמת התוכנה ושימש לכל התוכניות. כעת ניתן להחליט כי השינוי יהיה ייחודי לתוכנית או כללי לכל התוכניות. אם השינוי ייחודי לתוכנית משתמש אחר יוכל לקבל את התוכנית ויוכל לראות בה את השמות שהוגדרו עבור תוכנית זו. הכפתורים במסך מאפשרים להעתיק את ההגדרות מרמת התוכנה לרמת התוכנית ולהיפך.

פעולות התוכנה ברמת תוכנית

התוכנה מאפשרת לקבוע אילו מסכים יופיעו בנווט התוכנית, כאשר בחירה זו היתה ברמת התוכנה ושימשה לכל התוכניות. כעת ניתן להחליט כי השינוי יהיה ייחודי לתוכנית או כללי לכל התוכניות. אם השינוי ייחודי לתוכנית משתמש אחר יוכל לקבל את התוכנית ויוכל לראות בה את הפעולות שהוגדרו עבור תוכנית זו. הכפתורים במסך מאפשרים להעתיק את ההגדרות מרמת התוכנה לרמת התוכנית ולהיפך.

כרטיס אפשרויות

אפשרויות ניתוח

הצג שורות הכוללות רק אפס

הצג שורות שהערכים בהן לכל התקופות הינם אפס. אם תבחר לא להציג שורות אלו, שורות מיותרות יוסתרו ומסכי הניתוח והדו"חות יכללו רק שורות המכילות נתונים.

הצג עמודות שנים קודמות

הצג עמודות עם ערכים משנים קודמות במסכי ניתוח ובדו"חות רווח והפסד חזוי, מאזן חזוי ומדדים פיננסיים. עמודות אלו יוצגו רק אם במסך 'נתונים כלליים' הוגדרו תקופות קודמות. הנתונים להצגת תקופות קודמות נקלטים במסך 'תקופות קודמות'.

אפשרויות מטבעות

שימוש במטבעות

באפשרותך לבחור אם התוכנה תהיה רב-מטבעית. אם בחרת באפשרות זו התוכנה תאפשר לקלוט, בטבלת המטבעות, מטבעות שונים ואת שערי החליפין שלהם. ברוב המסכים תוכל לקבוע את המטבע שבו נקובים הסכומים הנקלטים במסך, ובמסך 'נתונים כלליים' תוכל לקבוע סוג מטבע בסיסי וסוג מטבע להצגת הניתוח.

אפשרויות מע"מ

שימוש במע"מ

באפשרותך לבחור אם התוכנה תכלול תוכנית מע"מ (מס ערך מוסף). אם בחרת באפשרות זו התוכנה תאפשר לקלוט, במסך 'נתונים כלליים' ובמסך 'תוכנית מכירות', מאפיינים לחישוב המע"מ, ובמסך 'תזרים מזומנים' תוכל לראות את חישוב המע"מ והתזרים הנובע ממנו.

כרטיס עיצוב מימשק

עיצוב תפריט ראשי

כאן ניתן לבחור אם התפריט הראשי יעוצב בסגנון סרט (Ribbon) כמו אופיס 2007, או בסגנון הקלאסי, עם תפריט וסרגלי כלים כמו אופיס 2003.

סגנון קלאסי

בסגנון זה המסך הראשי כולל תפריטים נגללים וסרגלי כלים כפי שרוב התוכנות כללו עד אופיס 2007.

סגנון סרט (Ribbon)

זהו הסגנון שהינו ברירת המחדל. העיצוב הינו בדומה לאופיס 2007 ומיועד להקל על המשתמש למצוא את כל הפונקציות של התוכנה באותו מקום. בסגנון זה המקטע בראש המסך מאורגן בכרטיסים, כאשר בחירה בכרטיס מראה את הפונקציות הכלולות בו, מסודרות לפי קבוצות. הכפתור העגול מימין למעלה משמש כתפריט קובץ ומאפשר לפתוח תוכנית חדשה, לשמור תוכנית לקובץ וכו'. אם נבחר סגנון Ribbon ניתן בהמשך לשנות את עיצובו וצבעיו.

עיצוב סרט Ribbon

כאשר התפריט הינו בצורת סרט, ניתן כאן לבחור את צבעי המסך מתוך הרשימה: כסף, כחול וכו'.

כיסוי Skin

כיסוי (Skin) הינו הרכב של צבעים ותצורות המשמשים לכל מסכי התוכנה, מלבד המסך הראשי אם התפריט הראשי מעוצב כ- Ribbon. ניתן לבחור תצורות וצבעים שונים מתוך הרשימה.

עיצוב כרטיס

כאן ניתן לבחור את תצורת ועיצוב הכרטיסים המופיעים במסכים שונים בתוכנה, כגון: נתונים כלליים, תוכנית מכירות, העדפות ועוד.

תצורת כפתורים

בחירת עיצוב הכפתורים מתוך הרשימה המופיעה כאן תשפיע על כל הכפתורים במסכי התוכנה.

ברירת מחדל עיצוב מימשק

כפתור זה מחזיר את מאפייני העיצוב לברירות המחדל.

מאפייני מערכת

במסך 'מאפייני מערכת' ניתן לבחור את השפה שבה תשתמש המערכת ואת אופן הצגת הדו"חות הכספיים.

**בחירת שפה**

אם הגירסה שברשותך הינה רב-לשונית, ניתן לבחור בשפות עברית או אנגלית. אם החלפת שפה והקשית על מקש 'אשר', תשתנה שפת הממשק של התוכנה והמסכים, והדו"חות והגרפים יוצגו בשפה שבחרת, למעט מלל שנקלט על-ידך, כגון שם החברה, שמות המוצרים וכו'. מלל זה תצטרך לתרגם בעצמך על-פי הצורך.

דו"חות כספיים

ניתן לבחור בין שתי שיטות להצגת הדו"חות הכספיים:
- שיטת עלות ישירה - המתאימה לישראל ולאר"ב;

- שיטת סה"כ עלויות (המכונה גם 'עלות כוללת') הנהוגה באירופה.

שתי השיטות שונות זו מזו בעיקר באופן הצגת הנתונים בדו"חות המאזן והרווח והפסד. דו"ח הרווח והפסד האירופאי מציג את הגידול במלאי כהכנסה אך הוצאות הייצור כוללות גם ייצור למלאי. הדו"ח האמריקאי/ישראלי, לעומת זאת, אינו כולל את הגידול במלאי והוצאות הייצור כוללות רק את עלות המכר – הוצאות לייצור המוצרים שנמכרו בלבד.

המאזן שונה גם הוא באופן ההצגה בכך שהמאזן האירופאי מציג קודם כל נכסים לטווח ארוך ואחר כך את הנכסים לזמן קצר, הפוך למאזן הנהוג בשיטה האמריקאית והישראלית. כנ"ל גם לגבי ההתחייבויות.

הבחירה של אופן הצגת הדוחות הכספיים נשמרת יחד עם התוכנית וכאשר התוכנית נטענת מחדש הדוחות שלה יחושבו ויוצגו על-פי בחירה זו.

עדכון באינטרנט

מודול העדכון מחפש באתר האינטרנט של התוכנה אחר עדכון לגירסה הקיימת. אם נמצא עדכון הוא מורד מהאינטרנט ומופעל באופן אוטומטי.

העדכון מופעל אוטומטית בפעם הראשונה שהתוכנה מופעלת לאחר התקנתה. לאחר מכן הוא מופעל אוטומטית מדי 30 יום עם הפעלת התוכנה.

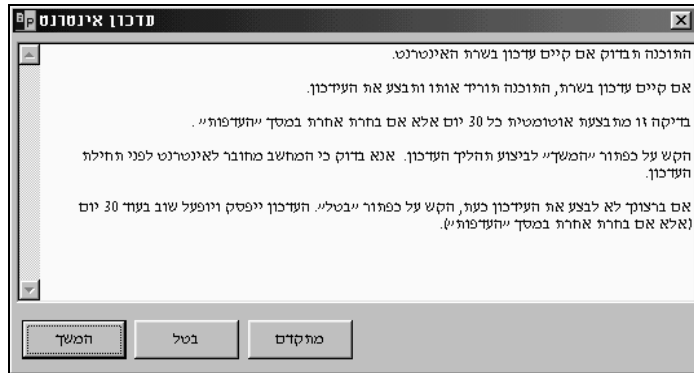
מלבד ההפעלה האוטומטית, ניתן להפעיל את העדכון ידנית בכל עת, על-ידי בחירתו מתפריט 'קובץ'.

במסך 'העדפות' ניתן לקבוע מאפיינים שונים להפעלת העדכון. ניתן לקבוע את מספר הימים שיחלפו בין עדכון אוטומטי אחד למישהו. כמו-כן ניתן לבטל את העדכון האוטומטי (שהינו ברירת מחדל).

העדכון באינטרנט מתבצע על-פי הצעדים הבאים :

צעד 1

מופיע מסך הסבר על פעולת העדכון המאפשר למשתמש להחליט אם להמשיך בביצוע העדכון או להפסיקו. אם העדכון מופסק בשלב זה, הוא יופעל שוב כעבור 30 יום (או כפי שנקבע אחרת במסך 'העדפות'). במשך תקופה זו אפשר להפעיל את העדכון ידנית על-ידי בחירתו מתוך תפריט 'קובץ'.



צעד 2

מוצג מסך התקדמות המציג את תהליך העדכון. בשלב ראשון מתבצעת בדיקה אם קיים באינטרנט עדכון לגירסה הקיימת. אם נמצא עדכון, תחל הורדתו של קובץ העדכון. בסיום ההורדה מוצגת הודעה על כך שקובץ העדכון הורד בהצלחה והמשתמש מתבקש להקיש על מקש 'אשר' כדי להריצו. אם תבחר שלא להריץ את העדכון כעת מסיבה כלשהי, הקש על מקש 'בטל'.

צעד 3

התוכנה נסגרת והעדכון מופעל. בפני המשתמש מוצגים מסכים המציגים את התקדמות העדכון ובסיום התהליך מופעלת התוכנה מחדש.

☞ הערה: לפני הפעלת עדכון באינטרנט, יש לבדוק שהמחשב מחובר לאינטרנט וכי הקשר לאינטרנט מופעל. חשוב לבצע שמירה של התוכנית הנוכחית שעובדים עליה לפני הפעלת עדכון באינטרנט.

כיווץ בסיסי נתונים

פעולה זו מפעילה את מודול הכיווץ, אשר מנקה את קובצי העבודה והתוכניות שנשמרו ממידע מיותר שהצטבר בהם ומצמצם את גודלם. חשוב לבצע פעולה זו לפני גיבוי הקבצים או לפני שליחת קובץ למשתמש אחר.

המערכת מבצעת את פעולת הכיווץ באופן אוטומטי אחת ל-100 הפעלות של התוכנה.

מנהל קבצי אקסל

מנהל קבצי האקסל משמש לך לנהל את קבצי האקסל הקשורים למסכי נתונים בתוכנית עליה הינך עובד. באמצעותו תוכל, למשל, להוסיף קובץ אקסל לרשימת הקבצים, להסיר קובץ מהרשימה וכך לבטל בבת אחת את כל הקשרים שנוצרו אליו, או לשנות את שם או מיקום קובץ האקסל בלי לפגוע בקשרים שנוצרו אליו.

אם הינך מעביר תוכנית שעשית למשתמש אחר שיש לו את התוכנה, תוכל להעביר אליו את קבצי האקסל הקשורים והוא יוכל להמשיך להשתמש בקשרים אליהם

בשתי אפשרויות - שמירת הקבצים באותן מחיצות/תיקיות בדיוק בהן היו אצלך, או שימוש במנהל קבצי האקסל לצורך שינוי מיקום הקבצים כדי להתאימם למיקום אצלו במחשב.

בחלק העליון של המסך הינך רואה את קבצי האקסל אליהם בוצע קישור למסכי נתונים בתוכנה, ואת מיקומם. בחלק התחתון של המסך, ניתן לראות לאילו מסכי נתונים קשור גליון אקסל המסומן כעת בטבלה שלמעלה.

ניתן לפתוח את מנהל קבצי אקסל מתוך תפריט אפשרויות או מתוך כרטיס קישור לאקסל במסך העדפות.

הערה: מומלץ כי קבצי האקסל המקושרים לתוכנית יישמרו בתיקייה אחת (למשל תיקיית Import תחת תיקיית התוכנה)

כפתורים

הוסף - הוסף קבצי אקסל לרשימת הקבצים. קבצים אלו יהיו זמינים לקישור בכל מסך נתונים שבו תרצה לקשור נתונים לאקסל

עריכה - שנה את שם הקובץ או מיקומו ללא פגיעה בקשרים שנוצרו אליו. זו אפשרות שימושית למשתמש שקיבל קבצים ממשתמש אחר ושומר אותם במיקום שונה מאשר אצל אותו משתמש

הסר קובץ - הסר קובץ מהרשימה ובטל את כל הקישורים שהיו אליו
בדיקת קבצים - בדוק אם הקבצים שברשימה נמצאים במקומם. קובץ שאינו נמצא יופיע באדום. תוכל להסיר אותו מהרשימה או לבחור בעריכה ולשנות את מיקומו תוך שימור הקשרים אליו

אשר - סגירת המסך

סיוע - הצגת מסך סיוע עם הסבר על מסך זה.

יצוא דינמי לאקסל

אשף היצוא לאקסל מאפשר לייצא את נתוני התוכנית ואת הניתוח לקובץ אקסל.

את היצוא ניתן לבצע ידנית, על-ידי הקשה על כפתור "יצירת קובץ אקסל", או שניתן להגדיר אותו כתהליך דינמי היוצר את קובץ האקסל אוטומטית, עם נתונים מעודכנים, בכל פעם שהתוכנה מחשבת את תוצאות הניתוח של התוכנית (חישוב זה מתבצע כאשר הינך בוחר לראות מסך ניתוח או דו"ח).

מסך היצוא לאקסל דומה מאד לטבלת הדוחות. רשימת הדוחות האפשריים מוצגת וניתן לבחור מתוכה את הדוחות שברצונך לכלול ביצוא לאקסל. כל דוח ייכלל בגליון עבודה נפרד בקובץ האקסל שיווצר.

העדפות יצוא

ניתן לאפיין את הנתונים שיכללו בדוחות:

שנת התחלה

השנה הראשונה שתכלל בדוחות המיוצאים

שנת סיום

השנה האחרונה שתכלול בדוחות המיוצאים

יצוא שנים בלבד

אם אפשרות זו סומנה, הדוחות המיוצאים יכללו נתונים שנתיים בלבד. נתונים שנקלטו לפי חודשים או רבעונים לא יכללו בדוח.

יצוא תקופות קודמות

אם אפשרות זו סומנה, הדוחות הרלוונטיים (רווח והפסד, מאזן, מדדים פיננסיים) יכללו גם נתונים של תקופות קודמות לתקופת התכנון, זאת במידה ובמסך נתונים כלליים נקלט מספר עבור שנים קודמות.

יצירת קובץ אקסל אחרי חישוב

אם אפשרות זו מסומנת, התוכנה תעדכן אוטומטית את קובץ האקסל לאחר כל חישוב, כפי שצוין לעיל.

הצגת קובץ אקסל

אם אפשרות זו מסומנת, התוכנה תעלה את אקסל ותציג את קובץ האקסל לאחר יצירתו.

שם קובץ יצוא

כאן ניתן לבחור את שם קובץ האקסל שיווצר עם הנתונים והדוחות המיוצאים. הקשה על הכפתור שליד שם הקובץ (עם 3 נקודות) פותחת את דיאלוג הקבצים הרגיל של תוכנת החלונות ומאפשרת לקלוט את שם הקובץ והמיקום שלו.

כפתורים

סמן הכל - בחר את כל הדוחות ברשימה

נקה הכל - מחק את כל הסימונים של דוחות שנבחרו

אשר - שמור את הדוחות שנבחרו ואת ההעדפות ליצוא, אשר ישמשו כל פעם שהיצוא לאקסל יפעל. סגור את המסך.

בטל - סגור את המסך ללא שמירת שינויים שנעשו בו.

יצירת קובץ אקסל - צור את קובץ האקסל עם הדוחות שנבחרו.

שימוש במידע מאקסל במסמך של תוכנית עסקית

ניתן להשתמש במידע שנוצר בקובץ האקסל שנוצר ביצוא כמקור לנתונים המוצגים במסמך התוכנית העסקית או כל מסמך בוורד שברצונך ליצור. המסמך יכול להיות קשור לקובץ האקסל ולהיות מעודכן כל פעם שקובץ האקסל יעודכן מהתוכנה. לקישור המסך לקובץ האקסל יש לבצע את הצעדים הבאים:

צעד 1 - פתח את גליון האקסל וסמן את התאים שברצונך לקשור למיקום מסוים במסמך הוורד. בחר העתק מתפריט עריכה (או לחץ Ctrl-C).

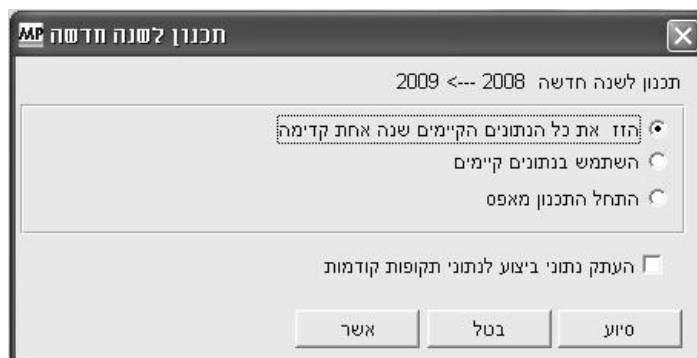
צעד 2 - פתח מסמך בוורד וסמן את המקום בו ברצונך לקשור את התאים מהאקסל.

צעד 3 - בחר הדבקה מיוחדת (Paste Special) בתפריט עריכה, במסך שיופיע בחר הדבקת קישור (Paste Link) ובחר פורמט HTML ברשימת הפורמטים.

צעד 4 - שמור וסגור את המסמך. כעת כאשר תפתח המסך, תישאל אם לעדכן את המידע בו שקשור לקבצים אחרים. אישור השאלה יגרום ליבוא הנתונים הנדרשים מגליון האקסל.

תכנון לשנה חדשה

מסך זה מאפשר לך להתחיל תכנון לשנה הבאה בהתבסס על התוכנית שהינך עובד עליה כרגע. המסך מאפשר לך לבחור איך יישמש המידע הקיים בתוכנית הנוכחית לצורך התוכנית החדשה.



באפשרותך לבחור בין שלוש אפשרויות שונות:

1. הזזת כל הנתונים שנה אחת קדימה

אפשרות זו מעתיקה את כל הנתונים בתוכנית הקיימת לקובץ החדש ומזיזה את הנתונים שנה אחת קדימה, כלומר נתוני 2007 הופכים לנתוני 2008 וכך הלאה.

2. שימוש בנתונים קיימים

באפשרות זו כל הנתונים מהתוכנית הקיימת מועתקים לתוכנית החדשה ללא שינוי, כלומר נתוני 2008 נשארים נתוני 2008. אפשרות זו טובה בדרך כלל אם הנתונים בתוכנית הקיימת ל-2008 הינם לפי חודשים.

3. התחל התיכנון מאפס

באפשרות זו נתונים מהתוכנית הקיימת מועתקים לתוכנית החדשה אך ללא כל הנתונים של החודשים, הרבעונים והשנים. לדוגמה, מועתקים שמות המוצרים והשווקים אך ללא המכירות המתוכננות כל תקופה.

שתי אפשרויות נוספת שעליך לבחור הינה איך יטופלו נתוני הביצוע שבתוכנית הקיימת:

העתק נתוני ביצוע לנתוני תקופות קודמות

אפשרות זו, אם נבחרה, תעביר את נתוני הביצוע של המאזן ודוח רווח והפסד לנתוני תקופות קודמות בתוכנית החדשה, כלומר מאזן הביצוע האחרון יישמש כמאזן פתיחה לשנה החדשה. בגירסת הפרו התוכנה תיקח למעשה את התחזית המעודכנת של המאזן בשנת הביצוע האחרונה ותזין אותו כמאזן פתיחה בתוכנית החדשה.

העבר נתוני הלוואות שנה אחת קדימה

אם בחרת להזיז את כל הנתונים הקיימים שנה אחת קדימה, עדיין באפשרותך להחליט אם להזיז גם את נתוני ההלוואות או להשאירן במועדי קבלה ופרעון המקוריים.

הערות: 

1. בתוכנית החדשה יש לקלוט השפעות מאזן פתיחה נכונות ומתאימות למאזן הפתיחה.
2. לעיתים המעבר לשנה החדשה יבוצע כאשר השנה הקודמת טרם נסתיימה. יש לעדכן את מאזן הביצוע שהופך למאזן פתיחה כך שיתאים לתוצאות הצפויות בסוף השנה הנוכחית.

יצירת התוכנית החדשה

לאחר שבחרת את האפשרויות הרצויות במסך כנוזר למעלה, הקש על "אשר" ויצירת התוכנית החדשה תחל. בשלב ראשון התוכנית הנוכחית נשמרת ויופיע מסך "שמור בשם.." המאפשר לך לשמור את התוכנית החדשה לקובץ. באפשרותך להשתמש בשם המוצע או לשנותו. לאחר ששמרת את הקובץ החדש, תיווצר התוכנית החדשה כאשר יבוצעו בה השינויים הבאים:

1. שנת התחלה תקודם שנה אחת קדימה.
2. נתוני מאזן ביצוע של שנה נוכחית יהפכו לנתוני מאזן פתיחה של השנה החדשה, אם בחרת לעשות זאת.
3. הנתונים האחרים מעובדים לפי הבחירה שעשית.

כעת תוכל לעבוד על התוכנית החדשה ולתכנן את עתיד העסק מהשנה החדשה והלאה. מומלץ להתחיל ממסך "תקופות קודמות" ולעדכן את מאזן הפתיחה והשפעות מאזן הפתיחה. לאחר מכן, ניתן לעבור בכל מסכי הנתונים ולעדכןם בהתאם לתחזיות לשנים הקרובות.

כפתורים

הכפתורים שבמסך הינם:

אשר - בצע תהליך מעבר לשנה החדשה

בטל - סגירת המסך ללא ביצוע תהליך המעבר

סיוע - הצגת מסך הסיוע עם הסבר למסך זה

תפריט חלונות

תפריט 'חלונות' מיועד לסייע לארגון המסך כאשר מספר חלונות פתוחים בעת ובעונה אחת.

להלן אפשרויות התפריט :

סידור בטור

סידור החלונות כך שאחד מונח על השני.

סידור במקביל

סידור החלונות אחד ליד השני.

סגור כל החלונות

סגירת כל החלונות הפתוחים כעת.

בהמשך תפריט זה מופיעים כל החלונות הפתוחים כעת על מנת לאפשר גישה מהירה לחלון נדרש.

תפריט סיוע

מערך הסיוע מספק הסברים מלאים בנושא השימוש במערכת MultiPlanner. ניתן להיעזר בהסברים אלו בכל שאלה טכנית או פונקציונלית שעולה במהלך השימוש בתוכנה.

מערך הסיוע פועל בדומה למערכות הסיוע במרבית התוכנות הפועלות תחת מערכת ה Windows. אם ברצונך לקבל הסבר מפורט יותר לגבי אופן השימוש בו תוכל להיעזר במערך הסיוע של מערכת ה-Windows עצמה.

לקבלת סיוע ומידע מפורט על כל מסך קלט או פלט בתוכנה, ניתן להקיש F1 כאשר אתה נמצא במסך הרלוונטי, או להקיש על כפתור 'סיוע' בסרגל הכלים.

להלן האפשרויות בתפריט הסיוע :

תוכן

הפעלת הסיוע והצגת תוכן העניינים הראשי של קובץ הסיוע.

הזמנה

מעבר לאתר שלנו ואפשרות לבצע הזמנה של התוכנה באינטרנט או בפקס.

דוא"ל לתמיכה

הפעלת הודעת דוא"ל עם כתובת התמיכה שלנו.

אודות

פרטים על התוכנה וגירסתה.

העברת קבצי תוכניות

שמירה ומיקום של קבצי תוכניות

תוכנת MultiPlanner שומרת כל תוכנית לקובץ אחד עם סיומת .bpf. את שם הקובץ, ואת המיקום בו הוא נשמר, הינך קובע כאשר אתה שומר אותו בפעם הראשונה (תפריט "קובץ" - "שמירה"). באפשרותך גם לשמור את התוכנית לקובץ בשם אחר ו/או למיקום אחר על-ידי שימוש בתפריט "קובץ" - "שמירה בשם". כברירת מחדל, קבצי התוכניות נשמרים בתיקייה "Plans" תחת תיקיית התוכנה MultiPlanner 2012 Pro במחיצת "המסמכים שלי" (My Documents).

העברת קבצי תוכניות מגירסה לגירסה

כל גירסה של MultiPlanner מותקנת לתיקייה שונה ופועלת בנפרד מהגירסה הקודמת. לאחר התקנה של הגירסה החדשה תרצה בוודאי להשתמש בקבצי תוכניות שבצעת בגירסה הקודמת. באפשרותך לעשות זאת בשתי דרכים:
א. דרך סייר החלונות העתק את כל קבצי התוכניות מהתיקייה בה נשמרו בגירסה הקודמת לתיקייה בה הגירסה החדשה שומרת את התוכניות (בדרך כלל תיקיית Plans תחת תיקיית התוכנה במחיצת "המסמכים שלי" (My documents). כעת כשתבחר "פתיחה" בתפריט "קובץ" תוכל לראות את כל קבצי התוכניות ולבחור מהם.
ב. דרך התוכנה על-ידי שימוש בתפריט "קובץ" ו- "פתיחה" ואיתור קובץ התוכנית שנעשה בגירסה הקודמת במקום שבו הוא נשמר (בגירסאות ישנות מ- 2008 חפש בתיקיית Plans תחת מחיצת התוכנה ב- Program Files/Planium). לאחר בחירת קובץ התוכנית, התוכנה החדשה מבצעת שדרוג שלו ושומרת אותו במחיצת התוכניות שלה. הודעה מתאימה מוצגת על המסך.

העברת קבצי תוכניות ממחשב למחשב

אם ברצונך להעביר את הקובץ למחשב אחר בו מותקנת התוכנה, באפשרותך לעשות זאת באמצעות דוא"ל או באמצעות מדיה מגנטית כמו דיסקט, תקליטור צרוב או דיסק און-קיי נייד.
א. העברת קובץ תוכנית בדוא"ל - פתח את תוכנת הדואר, פתח הודעה חדשה וצרף אליה את קובץ התוכנית, כמו צירוף כל נספח אחר.
אם אתה משתמש ב-Microsoft Outlook (הגירסה המלאה, לא האקספרס) תוכל לעשות זאת גם על-ידי הקשה על כפתור "שלח אל" הנמצא בסרגל הכלים בתוכנה או בתפריט "קובץ".
ב. העברת קובץ תוכנית בדיסק נייד - פתח את סייר החלונות (Windows Explorer) והעתק באמצעותו את קובץ התוכנית מהתיקייה בה הוא נמצא לדיסק הנייד.

הערה: מאד לא רצוי לבצע "שמירה בשם" דרך התוכנה ולשמור את התוכנית לדיסק הנייד, מאחר והתוכנה תמשיך לחפש ולשמור את התוכנית לדיסק זה גם כאשר לא יהיה במקומו. העתק והעבר קבצי תוכניות באמצעות סייר החלונות (Windows Explorer) בלבד. באותה מידה לא רצוי לפתוח את התוכנית מדיסק נייד אלא להעתיקה לפני כן לדיסק הקשיח באמצעות סייר החלונות.

קבלת קובץ התוכנית במחשב השני

אם קובץ התוכנית הגיע בדוא"ל כנספח, שמור אותו, דרך תוכנת הדואר, לתיקייה בה התוכנה שומרת ופותחת תוכניות (ראה למעלה). אם הקובץ הגיע בדיסק נייד, פתח את סייר החלונות ובאמצעותו העתק את הקובץ מהדיסק הנייד לתיקייה בה התוכנה שומרת תוכניות. כאשר בתוכנה תשתמש באפשרות "קובץ" - "פתיחה" תראה את הקובץ ותוכל לפתוח אותו.

הערה: אם הינך מעביר את קובץ התוכנית ממחשב למחשב הלוח וחוזר, רצוי לשנות את שם הקובץ כך שבמחשב המקבל השם לא יהיה כשם הקובץ הפעיל כרגע (כאשר הינך פותח קובץ תוכנית פעיל, התוכנה חושבת שברצונך לחזור לגירסה קודמת של התוכנית). מספיק שינוי קל כמו - תוכנית 1, תוכנית 2, תוכנית 3. כך יש לך גם גיבוי של התוכנית אליו ניתן לחזור במידת הצורך.

אפשרויות נוספות

העתקת תא לתקופות הבאות

במסכי הנתונים בהם הנתונים הינם לפי תקופות, קיימת האפשרות של העתקת תוכן תא מתקופה מסוימת לתקופת הבאות. אפשרות זו שודרגה וכוללת מצב מתקדם המאפשר לקלוט לכל תקופה ותקופה את אחוז השינוי לעומת תקופה קודמת. כך ניתן לקלוט במהירות נתונים תוך התחשבות בקצב גידול ובתנודות עונתיות. כדי לעבור למצב מתקדם, יש לבחור את שיטת התחזית המתקדמת באפשרויות המוצגות בתחתית המסך. כאשר מסך התחזית עולה הוא מראה את אחוז השינוי הקיים מתקופה לתקופה לפי הנתונים הנוכחיים ומאפשר לשנות את האחוז. הסבר מפורט יותר מופיע בתפריט עריכה.

הצגת סך הכל

במסכים המשמשים לקליטת נתונים לפי תקופות, כגון תוכנית מכירות, הוצאות תפעול, ציוד ומבנים, נוסף כפתור חדש המאפשר להציג מסך המראה את סה"כ הנתונים שנקלטו הן בכל תקופה והן בסוף כל תקופות התכנון.

שמירת רוחב עמודות

במרבית המסכים בתוכנה ניתן לשנות את רוחב העמודות על-ידי הבאת הסמן לקו שמפריד בין תאורי העמודות. כאשר הסמן משתנה, ניתן ללחוץ על מקש שמאל של העכבר ולשנות רוחב העמודה. במסכים בהם משנים רוחב לעמודות תקופה מסוימת תשתנה כל עמודות התקופות. התוכנה זוכרת את רוחב העמודות לכל מסך ומשתמשת בו בהצגת המסך ובדוחות. אם רוצים לחזור לרוחב המקורי ניתן לעשות זאת במסך נתונים כלליים על-ידי הקשה על כפתור 'חזור לרוחב עמודות סטנדרטי' בכרטיס פרמטרים כלליים.

הדפסת טבלה וגרף

במסכים הכוללים טבלאות וגרפים, ניתן ליצור דוח שיכלול את הטבלה והגרף ביחד. אפשרות זאת נמצאת במסכים: עקרי המשמעויות, מכפיל הרווח, ערך מוסף כלכלי, מדד הישרדות, נקודת איזון ומדדי כדאיות. הקשה על כפתור הדפסה פותחת שלוש אפשרויות: הדפסת הטבלה, הדפסת הגרף או שניהם. בחירה באפשרות השלישית תיצור דוח הכולל את הטבלה והגרף.

שמירת גרף לקובץ

במסכים הנ"ל המכילים טבלאות וגרפים ניתן לשמור את הגרף לקובץ bmp אותו ניתן להעלות לתוך מסמך Word או למצגת Powerpoint על-ידי הוספת תמונה מקובץ. שמירת הגרף נעשית על-ידי הקשה עליו עם מקש ימני של העכבר ובחירה באפשרות "יצוא גרף לקובץ". ייפתח דיאלוג הקבצים הסטנדרטי של תוכנת החלונות ותוכל לקלוט את שם קובץ הגרף ואת מיקומו.

גרף מהיר

רוב מסכי הנתונים והניתוח כוללים כפתור בסרגל הכפתורים המאפשר למשתמש ליצור גרף מהמידע המוצג במסך, על-ידי סימון המידע המבוקש והקשה על הכפתור.

יצירת גרף מהיר נעשית בדרך הבאה:

- א. בחירת תחום של תאים במסך המוצג.
- ב. הקשה על כפתור גרף מהיר
- ג. יוצג בפניך מסך איפיון גרף מהיר בו ניתן להוסיף ולהוריד שורות ועמודות (תקופות) שיוצגו בגרף. השורות והעמודות של התחום שנבחר כבר מסומנות. אם יש צורך ניתן לשנותן ואז להקיש על כפתור "אשר" והגרף יוצג.

הערה: בראש רשימת התקופות ובראש רשימת התיאורים (השורות) ניתן להקיש על תיבת הבחירה וכך לבחור את כל הסעיפים או לבטל את בחירת הסעיפים בהקשה חוזרת.

מסך הגרף המהיר

כאשר הגרף המהיר מוצג, המסך שלו דומה למסך הגרף הנוצר על-ידי טבלת הגרפים. ניתן לערוך את הגרף, להדפיסו, לשמור אותו לקובץ גרפי על-ידי הקשה על הכפתורים בסרגל הכלים בראש המסך. הקשה כפולה על הגרף פותחת את מסך **תצורת גרף** שהסבר לגביו מופיע בפרק על טבלת הגרפים.

כאשר תזיז את סמן העכבר על צידי הגרף ניתן לראות כי הסמן משתנה במספר מקומות. כאשר הסמן משתנה ניתן ללחוץ על מקש שמאל של העכבר ולשנות את גודל תיבת הגרף.

מקשי עזר

הטבלה הבאה מציגה את תפקידיהם של מקשי עזר וצירופי מקשים שונים שמסייעים בשימוש בתוכנה:

מחשבון	F5
גזירה	Ctrl + X
העתקה	Ctrl + C
הדבקה	Ctrl + V
חלונות בשכבות	Shift + F5
חלונות במקביל	Shift + F4
סיוע	F1

הערה: לבחירת אפשרות מהתפריט באמצעות לוח המקשים, יש ללחוץ על מקש ALT ועל האות המסומנת בקו תחתון בתפריט.

כאשר אתה נמצא בטבלת קלט, לחיצה על מקש עם אות או מספר מתחילה את תהליך קליטת הנתונים לתוך התא המסומן, תוך כדי כתיבה על התוכן הקיים.

ניתן לסמן תחום תאים באמצעות לוח המקשים, באמצעות לחיצה על המקש SHIFT וגרירת הסמן תוך שימוש במקשי החיצים.

מקשים מיוחדים

בחלק מהמסכים מפעיל את מקש 'אשר'; בחלק מסיים קליטה לשדה/תא	Enter
בחלק מהמסכים מפעיל את מקש 'בטל'	Escape
מזיז את הסמן בין שדות הקלט השונים באותו מסך	Tab
מפעיל את הכפתור הנבחר	Space

מדריך להכנת תוכנית עסקית מבנה התוכנית העסקית

חשיבות רבה ניתנת לכתיבת תוכנית עסקית על פי מבנה וסדר נושאים מקובל וברור, וזאת מהסיבות הבאות:

1. כתיבה על פי מבנה מקובל מבטיחה התייחסות לכל הנושאים שהנמען מעוניין לקבל עליהם את המידע הנדרש;
2. לעתים קרובות מוגשת התוכנית לגופים העוסקים בקריאת ובחינת תוכניות עסקיות, ועריכת התוכנית במבנה מקובל מאפשרת להם להבין ולהתמצא במהירות בתוכנית.

להלן הצעות לראשי פרקים של התוכנית העסקית:

הצעה לראשי פרקים בתוכנית עסקית ליזמות טכנולוגית

1. תקציר מנהלים
 2. תיאור העסק / פרופיל החברה
 3. המוצר / הטכנולוגיה
 4. השוק ותוכנית השיווק
 5. תוכנית תפעול וכ"א
 6. תוכנית מו"פ
 7. תוכנית פיננסית
 8. נספחים
- קורות חיים
- נספח טכנולוגי
- נספח שיווקי

הצעה לראשי פרקים בתוכנית עסקית ליזמות מסחרית

1. תקציר מנהלים
 2. תיאור העסק / פרופיל החברה
 3. המוצר / השירות
 4. השוק ותוכנית השיווק
 5. תוכנית תפעול וכ"א
 6. תוכנית פיננסית
 7. נספחים
- קורות חיים
- נספח טכנולוגי
- נספח שיווקי

תמצית המנהלים

על כל תוכנית עסקית להתחיל בתמצית מנהלים. תמצית המנהלים אמורה לאפשר לקורא התוכנית לקבל התרשמות מהירה מהתוכנית ומהפוטנציאל העסקי הטמון בה, בקריאה חטופה ומהירה. חשיבות תמצית המנהלים הינה רבה ביותר. לרבים מהמנהלים והמשקיעים מהווה תמצית המנהלים אבן בוחן לרצינות התוכנית והאטרקטיביות שלה. כדאי לזכור ולהתייחס אל תמצית המנהלים כאל "כרטיס הביקור" של התוכנית. מומלץ לוודא כי חלק זה בנוי באופן קריא ומתומצת, ומציג את העסק בצורה אטרקטיבית. בתמצית המנהלים ייכללו הנושאים הבאים:

- מטרת התוכנית
- תיאור העסק
- תיאור השוק
- תיאור המוצר
- התוכנית הפיננסית

מטרת התוכנית

הגדר את מטרת התוכנית העסקית בצורה תמציתית וברורה. מאוד חשוב להדגיש כבר בראשית התוכנית מדוע היא מוצגת, ומה אנו מצפים ממקבל ההחלטות.

תיאור העסק

תאר בקצרה את מהות העסק, תחומי פעילותו, שנת ייסודו, בעליו, וכל מידע נוסף שהינו רלוונטי לדעתך ושהזכרתו עשויה להעלות את רמת ההתעניינות של קורא התוכנית. זכור לא להלאות את הקורא בנקודות לא מהותיות.

תיאור המוצרים

תאר בתמציתיות את קווי המוצר העיקריים, ייחודם, וכישר תחרותם בשוק היעד. הדגש בחלק זה את ייחודיות המוצר ואת תכונותיו העשויות להפוך אותו ל"מצליחן" בשוק היעד.

תיאור השוק

תאר בתמציתיות את שוק היעד, היקפו ומאפייניו, והדגש מדוע להערכתך קיימת הזדמנות עסקית ייחודית שכדאי לממשה.

תחזית פיננסית

הצג את תמצית התחזית הפיננסית באופן כללי. למשל: מחזור מכירות צפוי, רווחיות, תשואה להון, שנות החזר השקעה.

רצוי להציג בטבלה את המגמות הצפויות לאורך השנים הבאות (בדרך כלל 3-5 שנים). להלן טבלה לדוגמה:

	2012	2011	2010	
מחזור מכירות	2000	1000	0	
רווח תפעולי	400	200	-200	
רווח נקי	300	150	-220	
תזרים מזומנים	400	250	-300	
תשואה למחזור(%)	15%	15%		

הצג את היקף ההשקעה הנדרשת, תמהיל ההשקעה, עיתויה וייעודה.

להלן טבלה לדוגמה:

סכום	ההשקעה הנדרשת וייעודה
1000	היקף ההשקעה בהון עצמי
200	היקף הלוואת בעלים
1200	סה"כ השקעה
400	פיתוח
300	השקעה בציוד ותשתית
500	הון חוזר
1200	סה"כ ייעוד ההשקעה

תיאור העסק

חלק זה מוצג רק במקרה שהתוכנית העסקית מתייחסת לעסק קיים ומטרתו לתאר בתמציתיות את "פרופיל העסק", ולספק לקורא מידע על ההיסטוריה של העסק, תחומי פעילות, מגמות עסקיות ואחרות שניתן להבחין בהן, ומצבו של העסק בהווה. חלק זה יכלול את הנקודות הבאות:

תחומי פעילות

יש להציג ולתאר את תחומי פעילות העסק בשלוש השנים האחרונות, כולל תיאור קווי עסקים עיקריים, שווקי יעד, לקוחות, מיצוב העסק בשווקי היעד השונים, עוצמות וחולשות שהתגלו בעבר, ועוד.

מבנה בעלות

זכור! למבנה הבעלות של העסק ובעליו חשיבות מכרעת בתהליך קבלת ההחלטות של משקיעים ושותפים פוטנציאליים. משקיע יעדיף תמיד להשקיע בחברה שלה בעלים אמינים ומוכרים ובעלי חוסן פיננסי.

מצב פיננסי

יש לתאר את מצבו הפיננסי של העסק ולהציג את תמצית המגמות הפיננסיות שנרשמו בשלוש השנים האחרונות, כולל התייחסות לפרמטרים כגון: מחזור מכירות, רווחיות, מבנה נכסים והתחייבויות.

תפעול

יש להציג את המבנה הארגוני, התפלגות כוח האדם, קווי המוצר וההיערכות היצרנית של העסק, מערך השיווק, וכל אינפורמציה נוספת הדרושה כדי לתאר היטב את הארגון.

המוצר/השירות

חלק זה מציג את המוצרים או סוגי השירות המהווים את הנדבך המרכזי לפעילות העסקית המתוכננת.

הנקודה המרכזית אשר חייבת להוביל ולכוון את מכין התוכנית העסקית הינה העובדה שהמוצר מוגדר כפתרון או מענה לצורך הקיים בשוק. מוצר אטרקטיבי הינו מוצר המהווה מענה מתאים לצורך אמיתי של קהל יעד רחב. תיאור מוצר בתוכנית העסקית חייב לכלול את המימד האפליקטיבי/שיווקי, וזאת מעבר למימד הטכני/תפעולי. בחלק הדן במוצר יש להתייחס לארבעה היבטים המתארים את המוצר, והם:

- המוצר כמענה לצורך בשוק
- תיאור טכני של המוצר על תכונותיו
- תמחיר המוצר
- כושר התחרות של המוצר

המוצר כמענה לצורך

השאלה הבסיסית אשר יש לתת עליה את הדעת הינה: האם באמת המוצר מהווה מענה לצורך? על מנת להתייחס באופן מקצועי לנושא זה יש לנתח את הפרמטרים הבאים:

- מהו הצורך אשר עליו עונה המוצר/השירות?
- מהן תכונותיו הייחודיות של המוצר/שירות המאפשרות לו לענות על הצורך?

תיאור טכני של המוצר

התיאור הטכני של המוצר מאפשר לאנשי המקצוע הבוחנים אותו לחוות דעה. על התיאור הטכני להיות מתומצת ובהיר. יש לזכור כי קורא התוכנית העסקית אינו בהכרח בעל רקע טכני. התיאור הטכני יכול:

- שיטת פעולה
- מבנה סכמתי
- תכונות עיקריות
- תחומי פעילות
- תיאור והדגמת ייחודיות המוצר

תיאור שירות

- במידה והתוכנית העסקית מתייחסת לשירות, יש להתייחס לנושאים הבאים:
- תיאור השירות
- ייחודו ויתרונותיו

תמחיר/תחשיב בסיסי

על מנת לתאר תמונה מלאה של המוצר, יש לספק לקורא אינפורמציה בדבר עלות ייצורו הישירה. התמחיר/תחשיב שיוצג יהיה תמציתי ויתבסס על עלויות ישירות בלבד. במידה והתמחיר איננו מלא או איננו סופי, יש לציין את שיעור הסטייה הצפוי בין התכנון לביצוע, ואת הגורמים העשויים להשפיע על סטייה זו.

השוואה למוצרים מתחרים

לאחר איסוף נתונים על מוצרים או שירותים מתחרים, ניתן להשוות בינם לבין המוצר או השירות שהינו נושא התוכנית. ניתן ורצוי לעשות זאת באמצעות טבלה השוואית המתארת את המוצר ותכונותיו ביחס למתחרים.

להלן טבלה לדוגמה להשוואת המוצר למתחרים:

מוצר ג	מוצר ב	מוצר א	
מזגן C	מזגן B	מזגן A	שם המוצר
מזגני איכות	מזגן נקי	אוויר טוב	שם החברה
\$900	\$1100	\$1000	מחיר מכירה
בינוני	מעולה	מעולה	ביצועים
בינונית	גבוהה	בינונית	אמינות
גרוע	גרוע	מעולה	שירות
87/27	90/30	80/25	גודל פיזי
מיושן	מיושן	חדשני	עיצוב

לחלק מהמאפיינים יינתן ציון איכותי כגון: טוב, מעולה, גרוע.

השוק

אין ספק כי השוק, וכושר העסק להשתלב בו, הינו הפרמטר העיקרי המשפיע על הצלחתו או כישלונו של עסק. מתוך סטטיסטיקות רבות שנעשו, עולה באופן ברור כי רוב העסקים נכשלים עקב בעיות שיווקיות. מספר הארגונים הזמים הנכשלים בתחום הפיתוח הטכנולוגי הינו קטן באופן מהותי ממספר הארגונים הנכשלים בהחדרת המוצר לשוק.

בעוד שבשנות השישים, השבעים והשמונים זוהה האתגר הטכנולוגי כאתגר החשוב ביותר עבור חברות תעשייתיות, ומרכז הכובד הניהולי הופנה לתחום המחקר והפיתוח וההיערכות התפעולית, אזי בשנות התשעים ובשנות האלפיים מזוהה האתגר השיווקי כאתגר הדומיננטי העומד בפני הפירמה.

ניתוח השוק הינו נדבך חשוב ועיקרי בתוכנית העסקית. על מנת להתמודד באופן נאות עם נושא מורכב זה יש להכיר את שוק היעד ומאפייניו ולנתח אותו לעומקו.

דיון בשוק היעד ומאפייניו הינו הבסיס להבנת הפוטנציאל העסקי הטמון במוצר או בשירות. בחלק זה, על המתכנן להציג את שוק היעד ולנמק מדוע, להערכתו, שוק היעד מתאים ובשל לקליטת המוצר/שירות. הנושא הראשון עמו יש להתמודד הוא תיאור הצורך במוצר. לאחר הצגת הצורך באופן כללי, רצוי לפלח את שוק היעד לפלחים שונים ולדון בכל פלח שוק בנפרד. מקובלים מספר בסיסים לפילוח שוק, והם:

- פילוח גיאוגרפי - מדינות, איזורים, ערים, וכו'
- פילוח ללקוחות - גילאים, מקצועות, מצב כלכלי, ועוד
- פילוח לשימושים - תעשיות שונות, שימושים שונים, ועוד

יש לבחור בסיסי פילוח אשר יציגו באופן ברור את שוק היעד ויסייעו להכין תוכנית שיווק אופטימלית. לאחר הגדרת פלחי ההתייחסות, יש לנתח ולתאר את מאפייני כל פלח שוק על פי היקפו, מאפייני הלקוחות, המתחרים שבו והאווירה העסקית.

היקף שוק היעד

היקף שוק היעד הינו שאלה מרכזית בתכנון העסקי. זיהוי גודל השוק הפוטנציאלי הינו בסיס לניתוח התוכנית במישור האסטרטגי והאופרטיבי גם יחד. ברור כי ההתייחסות למוצר אשר שוק היעד הפוטנציאלי שלו נאמד במיליון דולר, שונה במהותה מההתייחסות למוצר שפוטנציאל השוק שלו נאמד במאות מיליוני דולרים. לכן, יש לזהות ולציין את נפח שוק היעד, ורצוי לנתח את מגמות גידול נפח השוק על ציר הזמן.

להלן טבלה לדוגמה המציגה את היקף השוק ומגמותיו במהלך השנים הבאות על-פי איזורים גיאוגרפיים :

2013	2012	2011	2010	
400	300	200	100	איזור א
50	100	150	200	איזור ב
150	150	150	150	איזור ג
200	150	100	50	איזור ד
800	700	600	500	סה"כ

רצוי להציג בטבלה גם את האחוז שמהווה כל איזור מתוך סה"כ המכירות.

מתחרים ותחרות

חלק זה אמור לענות על השאלות הבאות :

- מיהם המתחרים הפעילים בשוקי היעד?
- מיהן החברות הדומיננטיות בשוק היעד?
- מהו נפח השוק שלהן?
- מה ניתן לומר על מגמות התעצמות או היחלשות של גורמים מובילים?

יש לזכור כי בנוסף למתחרים ותחרות ישירה, קיימת גם תחרות עקיפה אשר השפעותיה על מידת ההצלחה בשוק היעד יכולות להיות מכריעות.

לדוגמה : רמת הכנסות בתי הקולנוע נפגעה קשות עם חדירת ה"וידאו" למשקי הבית.

מאפייני הלקוח

על מנת לבחון את סיכויי החדירה והשיווק לפלחי שוק שונים, יש להבין את מאפייני הלקוחות הפוטנציאליים, הרגלי הצריכה, שיטת הרכישה, ועוד. הבנת מאפייני הלקוח תחזק את כושרך לתכנן תוכנית שיווק אפקטיבית.

האווירה העסקית

שוק יעד ששוררת בו אווירה עסקית קשה כמו אבטלה, פיטורי עובדים, תנאי אינפלציה וכו', אינו שוק יעד אופטימלי לפעילות כלכלית. לעומת זאת, שוק שיש בו ציפיות לצמיחה, שיפור רמת חיים וכו', מהווה מנוף עסקי. מכאן, שחשוב ביותר להתייחס לאווירה העסקית בהווה ולמגמות החזויות לתקופת התכנון.

תוכנית השיווק

לאחר ששוק היעד תואר ונותח, יש לתכנן ולהציג את התוכנית השיווקית המתאימה לפעילות בשוק הנדון, בהתאם למאפייני החברה. תוכנית השיווק תתייחס לנקודות הבאות:

הגדרת מטרות ויעדים שיווקיים אסטרטגיים

על המתכנן העסקי/שיווקי להגדיר מטרות ויעדים שיווקיים לעסק. יעדים אלו חייבים להיות ברורים, מתאימים לאופי השוק, לסביבה העסקית, לאופי הארגון, כושרו התחרותי, ויעדיו העסקיים. ניתן לאפיין מספר יעדים אסטרטגיים, אשר מן הראוי להגדיר בשלב זה. החשובים שבהם הינם:

- יעדי הכנסות
- יעדי רווחיות
- נתח שוק
- מיצוב המוצר

כמו כן, יש לקבל מספר החלטות אסטרטגיות חשובות, וביניהן:

- הגדרת כיווני מאמץ עיקרי ויעדי שיווק אסטרטגיים
- מדיניות חדירה
- מידת העוצמה והאגרסיביות של הפעילות השיווקית

היערכות השיווק והמכירה

על המתכנן להתייחס לבניית מערך השיווק, צינורות השיווק, היערכות אנשי המכירות והסוכנים, שיטות ההפצה, והקשרים עם מערכות השיווק. ניתוח ותיאור היערכות מערך השיווק והמכירה חייב להיות מלא, מקיף וברור.

מדיניות מחירים

הגדרת והצדקת מדיניות מחירים ועמלות סוכנים הינה משימה מורכבת, במיוחד כאשר מדובר במוצר/שירות חדש וכאשר לא ברורה רגישות הביקוש למחיר. על המתכנן להגדיר מדיניות מחירים ולהעריך את התנהגות המחיר על ציר הזמן.

תוכנית מכירות

יש להציג תוכנית מכירות המתייחסת לכמויות מכירה ומחירי מכירה, על-פי חתך למוצרים ופלחי שוק ועל פני ציר הזמן. תחזית תוכנית המכירות חייבת להיות מבוססת ומנומקת. על מגיש התוכנית לנמק כיצד העריך את מחזור המכירות וכיצד קבע את מחירי השוק. ככל שהתחזית תתבסס על מידע בדוק, כגון חוזים עם משווקים, צבר הזמנות וכו', כך תגבר אמינותה.

להלן טבלה לדוגמה להצגת תוכנית המכירות :

2013	2012	2011	2010	
130	120	110	100	מוצר א
200	200	200	200	מוצר ב
80	70	60	50	מוצר ג
70	80	90	100	מוצר ד
480	470	460	450	סה"כ

ניתן ורצוי להציג את התוכנית באופן מפורט יותר על-פי איזורים ושווקים.

אמצעים ותקציבי שיווק

לאחר הגדרת ההיערכות השיווקית, יש לתכנן את אמצעי השיווק והתקציבים הנדרשים על מנת לממש את התוכנית.

רצוי להציג את הנושא על-פי חתך לשווקי יעד ועל ציר זמן.

בעת דיון בתקציב השיווק יש לזכור נושאים כגון : הכנת פרוספקטים, קטלוגים, ארגון והשתתפות בתערוכות, ארגון אירועים, נסיעות שיווקיות, עלויות תקשורת שיווקית, עלות הקמת או אחזקת משרד בחו"ל, תשלומי עמלות למפיצים ולאנשי מכירות, החזר תמלוגים, עלות שכר עבודה לצוותי השיווק והמכירות, ועוד.

להלן טבלה לדוגמה להצגת הוצאות השיווק :

2013	2012	2011	2010	
30	20	20	10	פרסום
40	40	40	40	תערוכות
40	40	30	30	נסיעות
10	10	10	10	חומר שיווקי
50	40	30	20	עמלות
50	50	50	50	מנהל שיווק
100	80	60	40	אנשי מכירות
20	20	20	20	מזכירת מכירות
340	300	260	220	סה"כ

תוכנית המו"פ

תוכנית עסקית העוסקת בפיתוח מוצרים וטכנולוגיות תכלול חלק המטפל בתוכנית מו"פ.

חלק זה אמור להציג באופן מתומצת וברור את תוכנית המו"פ, יעדיה, סיכונה ועוד. זכור כי קורא התוכנית העסקית אינו בהכרח מומחה טכנולוגי.

תוכנית המו"פ תכלול את הנקודות הבאות :

- ניסוח קצר ומתומצת של יעדי ומטרות המו"פ ;
- תיאור תמציתי של נושאי הפיתוח העיקריים ;
- תיאור שלבי הפיתוח ולו"ז צפוי לכל שלב ;
- הערכת רמת הסיכון הטכנולוגי ;
- הצגת תוכנית האמצעים, כולל כוח אדם ותקציבים נדרשים.

ניתן ורצוי להציג את האינפורמציה המוזכרת לעיל גם באופן טבלאי/גרפי. מקובל להציג שלבי ביצוע פרויקט בתרשים הנקרא "תרשים גנט", אשר מציג את שלבי הביצוע ועיתויים באופן בהיר.

חודשי אדם	חודשים 12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1	שלבים
2	-----	1. אפיון ראשוני
4	-----	2. בדיקת טכנו.
8	-----	3. אב טיפוס
12	-----	4. אפיון מלא
6	-----	5. פיתוח שלב א
6	-----	6. פיתוח בקורות
6	-----	7. פיתוח שלב ב
8	-----	8. בדיקות איכות
4	-----	9. תיעוד
4	-----	10. התקנה
60		סה"כ חודשי אדם לפיתוח המוצר

הנהלה וארגון

חלק זה בתוכנית בא לתאר מי ינהל את החברה ואיך יאורגן העסק כדי לעמוד במשימותיו באופן הטוב ביותר.

הנהלה

מניסיון רב, ניתן לומר בוודאות כי הגורם האנושי הינו הגורם המכריע, לכך חובה או זכות, את גורלו של העסק. תוכנית טובה שתבוצע על-ידי מנהלים גרועים וכוח אדם בלתי מתאים, תיכשל, בעוד תוכנית בינונית שתמומש על-ידי מנהלים מקצועיים וכוח אדם איכותי, תצליח!

הצגת הצוות הניהולי ואנשי מפתח אחרים בארגון תכלול: תיאור התפקיד, תיאור מחזיק או המועמד לתפקיד, הכשרתו המקצועית והשכלתו. רצוי להציג בנספח קורות חיים מפורטות של אנשי המפתח. כמו כן, רצוי להזכיר את שם רואה החשבון של הארגון, היועץ המשפטי, ויועצים בכירים נוספים בהם נעזר הארגון.

הארגון

תיאור הארגון יכלול: מבנה ארגוני, תהליכי עבודה חשובים, מאפייני הארגון, ונושאים נוספים המוסיפים אינפורמציה רלוונטית לתהליך קבלת ההחלטות.

תוכנית תפעול

תוכנית התפעול עוסקת בתכנון המערך התפעולי של הארגון ובבחינת התאמתו למשימות הארגון ויעדיו. תוכנית התפעול תספק אינפורמציה חיונית באשר לכושרו של הארגון לבצע את התוכנית.

התוכנית התפעולית תעסוק בכל ההיבטים התפעוליים, כשהעיקריים שבהם הינם:

מערך הייצור

תוכנית עסקית העוסקת בארגון יצרני תכלול תכנון מערך ייצור ותתייחס לנקודות הבאות:

- ארגון המערך
- תיאור תהליכי ייצור עיקריים
- תיאור קווי הייצור
- תיאור אמצעים ייחודיים

מערך שירות

תיאור ההיערכות לתמיכה בלקוח ולמתן שירות הינו נושא חשוב, במיוחד בארגונים בהם מערך השירות וההכנסות ממנו מהווים נדבך חיוני בארגון. בחלק זה נתייחס להיערכות מערך השירות ולסוג השירות אשר המערך יספק.

ניהול המלאי

עסק העוסק בייצור או מסחר יידרש לניהול מלאי ואחסונו. כאן יש לתאר את אופן ניהול המלאי ואת התשתיות הנדרשות לכך מבחינת ציוד ומבנים וכוח האדם.

כוח אדם

יש לפרט את כוח האדם הדרוש לכל תחום של העסק – סוג העובדים, מספר העובדים, משכורות מתוכננות, הוצאות נלוות ואופן גיוס כוח האדם הנדרש.

בנוסף לנזכר לעיל, חלק זה יתאר את התשתיות והציוד הנדרשים לתפעול העסק (תוכנית ההשקעות בציוד ומבנים תפורט בחלק הבא), קבלני משנה שהעסק יעבוד עימם וספקים עיקריים.

תוכנית ההשקעות

בדרך כלל, תוכנית פיתוח עסקי מכילה מרכיב השקעות בציוד, מבנים ותשתיות שונות. הצגה מסודרת של תוכנית ההשקעות תתייחס לנקודות הבאות:

- פרוט הציוד והנכסים
- עלות רכישתם, התקנתם והרצתם
- עיתוי ההצטיידות על ציר הזמן

להלן טבלה לדוגמה:

2013	2012	2011	2010	
50	50	50	1000	ציוד ייצור
10	10	20	50	מחשבים
30	30	30	30	כלי רכב
10	10	10	200	ריהוט משרדי
100	100	110	1280	סה"כ

התוכנית הפיננסית

התוכנית הפיננסית הינה ה"צימוק" שבתוכנית העסקית. חלק זה מספק את תמונת התחזית העסקית/פיננסית של העסק בהתבסס על הנתונים והנחות היסוד שהוזכרו בחלקים הקודמים.

התוכנית הפיננסית מספקת אינפורמציה על הפוטנציאל העסקי, רמת ההשקעה הנדרשת, התשואה למשקיע, ורמת הסיכון הכרוכה בהשקעה. התוכנית הפיננסית מתמקדת בהצגת עיקרי המשמעויות ובהצגת דו"חות פיננסיים/תקציביים חזויים לעסק.

התוכנית הפיננסית מכילה את הדו"חות הבאים :

- עיקרי המשמעויות הפיננסיות
- תחזית רווח והפסד
- תחזית תזרים מזומנים
- תחזית מאזן

עיקרי משמעויות פיננסיות/עסקיות

חלק זה מסכם את עיקרי הממצאים ומשמעותם. מקובל להתייחס בחלק זה לנושאים הבאים :

- מחזור מכירות צפוי
- נקודת איזון כלכלית
- רווח צפוי
- ערך נוכחי נקי של העסק
- שנות החזר השקעה
- ניתוח רגישות

להלן טבלה לדוגמה להצגת עיקרי התוצאות העסקיות:

2012	2011	2010	
2000	1000	0	מחזור מכירות
400	200	-200	רווח תפעולי
300	150	-220	רווח נקי
400	250	-300	תזרים מזומנים
15%	15%	0	תשואה למחזור(%)

רווח והפסד חזוי

דו"ח זה מציג את תחזית הרווח וההפסד של התוכנית, כולל רמת ההכנסות, עלות המכר והוצאות הייצור, הוצאות תפעול, שיווק, פיתוח והנהלה.

תזרים מזומנים חזוי

דו"ח זה מציג את תחזית התקבולים והתשלומים של העסק, הנובעים הן מפעילותו והן מהלוואות ומקורות מימון אחרים.

מאזן חזוי

דו"ח המאזן מציג את מצבת הנכסים וההתחייבויות שיהיו לעסק בסיום כל תקופה.

חלק זה מציג את הנחות הבסיס המשמשות לחישוב הדו"חות הפיננסיים החזויים, כולל: שיעורי ריבית חובה וריבית זכות, הנחות לגבי ימי תשלום חייבים וזכאים, ימי מלאי נדרשים, ועוד.

מימון והשקעות

היקף ההשקעה הנדרשת, תמהיל ההשקעה, עיתויה וייעודה יוצגו בטבלה לדוגמה:

ההשקעה הנדרשת וייעודה	סכום
היקף ההשקעה בהון עצמי	1000
היקף הלוואת בעלים	200
סה"כ השקעה	1200
פיתוח	400
השקעה בצידוד ותשתית	300
הון חוזר	500
סה"כ ייעוד ההשקעה	1200

שאלון להכנת תוכנית עסקית

כללי

מהי מטרת התוכנית העסקית ומה היא נועדה להשיג?
 מהו נושא התוכנית העסקית ומדוע הוא אטרקטיבי לדעתך?
 מה ייחודי בתוכנית?
 מיהו הגוף או האדם העומד מאחורי התוכנית?
 מה הרקע, הניסיון והכישורים המקצועיים של מגישי התוכנית?

פרופיל החברה

מהם תחומי הפעילות של החברה?
 מיהם בעלי החברה ומה הרקע והניסיון המקצועי והעסקי שלהם?
 מהם מטרות ויעדי החברה והבעלים?
 מהו סטטוס החברה במישור הפיננסי? הצג תמצית דו"חות פיננסיים ואינדיקטורים עסקיים.
 מה ניתן לומר על ביצועי החברה בעבר? מהם עיקרי המגמות שנרשמו בתחום העסקי, השיווקי, והתפעולי?
 מהם המאפיינים התפעוליים של החברה? תאר את מבנה הארגון.
 כיצד בנוי וכיצד מתפקד המערך השיווקי?
 כיצד ממוצבת החברה בשווקי היעד השונים? מיהם המתחרים ומה מצבם?
 מה ניתן לומר על האווירה העסקית בשווקי היעד, מגמות צמיחת השוק, ושינויי מגמות שנרשמו בחמש השנים האחרונות?
 מהן העוצמות והחולשות של החברה?

המוצר

מהו המוצר ועל איזה צורך הוא עונה?
 מהו ייחודו של המוצר?
 מהם מאפייניו הטכניים?
 מי הם מתחרי השירותים והעקיפים של המוצר? מהו מיצובו ביחס למתחרים? פרט רשימת יתרונות וחסרונות.
 מדוע לדעתך המוצר מתאים לצרכי השוק?
 מהי עלות ייצורו של המוצר?
 מה ניתן לומר על אמינות המוצר ועל התאמתו לשוק היעד?

הטכנולוגיה

מהן הטכנולוגיות העיקריות המשמשות את הארגון בתחומי המו"פ?
 מהן הטכנולוגיות העיקריות המשמשות את מערך הייצור?
 מהי מידת החדשנות של הטכנולוגיות?
 האם קיימים פערי ידע שעל הארגון לסגור עם אימוץ הטכנולוגיה?

השוק

מהו שוק היעד?
 מהו גודל השוק?
 מהם מאפייניו העיקריים של שוק היעד?
 מיהם המתחרים בשוקי היעד השונים?
 מהי עוצמתם של המתחרים השונים ומהו נתח השוק שלהם?
 מהם הגורמים המשפיעים, בהווה ובעתיד, על התנהגות השוק ועוצמות הביקוש?
 מה ניתן לומר על נאמנות השוק למוכרים?
 מהם מאפייניו שלקוח הפוטנציאלי?
 מהו התהליך השיווקי ושיטות המכירות המקובלות בשוק היעד?
 האם קיימים גורמים אשר יעכבו או יסייעו לחדירת המוצר לשוק היעד?

ההערכות השיווקית

מהם יעדי השיווק?
 מהי האסטרטגיה השיווקית?
 כיצד ייערך הארגון לשיווק המוצר?
 כיצד יתבצע תהליך השיווק?
 כיצד ועל-ידי מי תתבצע המכירה?
 מהו תקציב השיווק?
 מהי מדיניות המחירים?
 כיצד תתבצע פעילות החדירה לשוק?
 כיצד תתבצע פעילות קידום המכירות?
 כיצד יתוגמלו מפיצים ואנשי מכירות?
 כיצד יתמודד העסק עם תחרות קיימת ועם תחרות עתידית?
 האם בדעתך ליצור "בריתות אסטרטגיות" לשיפור מעמדך בשוק?

מערך התפעול

כיצד נערך מערך התפעול למימוש התוכנית?
 כיצד יתבצע הייצור על שלביו השונים?
 כיצד תיערך במישור הלוגיסטי? מה תהיה מדיניות המלאי?
 האם תשלב קבלני מישנה בתהליך הייצור?

ארגון וניהול

מהו המבנה הארגוני של העסק? הצג תרשים ארגוני.
 מיהם אנשי המפתח בארגון?
 מהן מטרות ההנהלה?
 מהם כישורי אנשי המפתח? ציין ניסיון מקצועי וכישורים.
 מהי עוצמתו של הארגון בתחום הניהולי?
 מדוע מתאים הצוות למימוש התוכנית ומה יתרונו על צוותי ניהול אחרים?
 כיצד משתלבים אנשי המפתח בתוכנית?
 מדוע מתאים המערך הארגוני להתמודד עם התוכנית?

התכנון הפיננסי

מהם עיקרי תוצאות הניתוח הפיננסי: הכנסות, רווחיות, כדאיות?
 מהם התחזית הפיננסית, דו"ח רווח והפסד, תזרים ומאזן לתקופת התכנון?
 מהם המדדים הפיננסיים של הפרויקט בכל תקופה: תשואה להשקעה, תשואה למחזור, יחס שוטף, יחס מהיר, מנוף פיננסי?
 מתי צפוי החזר ההשקעה?
 מהו מחזור המכירות בנקודת האיזון?
 מהי רגישות רווחיות העסק לשינויים בפרמטרים בסיסיים: מחירים, כמויות, עלויות, הוצאות תפעול?
 מהי תרומת כל מוצר/שירות לרווחיות הפרויקט?
 מהם מקורות המימון ועלותם?
 מהי ההשקעה הנדרשת ומהו ייעודה?

נספח א': הסכם רשיון למשתמש בתוכנה

הסכם רשיון למשתמש בתוכנה זה הינו הסכם משפטי בינך ('המשתמש'), כפרט או גוף משפטי, לבין פלניום תוכנות בע"מ ('היצרן'). בהקשה על הכפתור 'אני מסכים' במהלך ההתקנה בזמן שמוצג בפניך הסכם זה, ובהתקנה ובשימוש בתוכנה ובכל חומר נלווה לתוכנה, הינך מודיע על הסכמתך לתנאי הסכם זה. עיין בהסכם בקפידה ואם אינך מסכים לתנאיו, הקש על כפתור 'יציאה' והחזר את התוכנה ללא שימוש לספק ממנו רכשת אותה.

1. הכרה בזכויות יוצרים

המשתמש מכיר בכך שהיצרן הינו בעל התוכנה וכל חומר נלווה לה ושהיא מוגנת על-ידי חוקים ואמנות לשמירת זכויות יוצרים ברחבי העולם. חלקים מהתוכנה מוגנים גם לפי בקשות לפטנט, חוקי סודות מסחריים וחוקי חוזים. המשתמש אינו יכול לעשות כל שימוש מסחרי בקוד התוכנה, בצורת פעולתה, ובבסיסי הנתונים הנלווים, והוא מוגבל לשימושים המפורטים בסעיף 2 שלהלן.

2. מתן רשיון שימוש

המשתמש, בתנאי ששילם את מחיר השימוש בתוכנה, זכאי לזכויות לא בלעדיות ולא ניתנות להעברה כלהלן:

- א. ניתן להשתמש בתוכנה במחשב בודד או ברשת מחשבים, בתנאי שלכל משתמש ברשת יש רשיון ששולם לשימוש בתוכנה, או במחשב שני ובלבד שרק עותק אחד פעיל בעת ובעונה אחת. ניתן להעתיק את התוכנה לצורך גיבוי בלבד בתנאי שכל העתק כולל את כל ההודעות על זכויות היוצרים של היצרן.
- ב. אין המשתמש רשאי לפרק את התוכנה או כל חלק ממנה ולהוציא ממנה חלקים לשימוש אחר ולשחזר את דרך פעולתה. אין למשתמש הזכות לקבל או להשתמש בקוד התוכנה או מרכיביה. המשתמש אינו רשאי להעתיק, לשכפל או להפיץ את התוכנה, כמו-כן אינו רשאי להשכיר או להחכיר אותה או למכור למשתמשים אחרים זמני שימוש בתוכנה.

3. אחריות, תיקונים ומגבלות

- א. היצרן אחראי לכך שהתוכנה תפעל בהתאם למוסבר במדריך הנלווה לה למשך 90 יום מיום שהמשתמש קיבל אותה. שירותי תמיכה בתוכנה יהיו רק בהתאם למוסבר בחומר הנלווה לתוכנה ובהתאם להסכם שלפיו רכשת את התוכנה או את שירותי התמיכה.
- ב. ההיקף המקסימלי של חבות היצרן והפיצוי למשתמש בגין כל תביעה שעלולה להיות כנגד היצרן לא יעלה על הסכומים הבאים, לפי בחירת היצרן: 1. החזר הסכום ששילם המשתמש בגין השימוש בתוכנה ושהגיע לידי היצרן; או 2. תיקון או החלפת התוכנה, ובתנאי שהתוכנה הפגומה הוחזרה ליצרן.
- ג. מעבר למצוין לעיל, התוכנה מסופקת כמות שהיא ללא אחריות נוספת. הלקוח צריך להניח כי סיכונים קיימים באשר לבחירה, איכות, התקנה, תוצאות וביצוע, וכי לא יהיה זכאי לפיצוי מעבר למצוין לעיל.
- ד. היצרן אינו מתחייב כי התוכנה תספק את דרישות הלקוח ושפעולת התוכנה תהיה ללא הפסקות וללא טעויות ותקלות.
- ה. היצרן ואף אחד מספקיו ומפיציו לא יהיו אחראים לכל תקלות ו/או נזקים, ישירים או עקיפים, מיוחדים, משניים או תוצאתיים, אשר יקרו או יגרמו

למשתמש, כולל הפסדים עסקיים, עכובים או הפרעות עסקיות, איבוד או חוסר אפשרות לשימוש במידע, וזאת גם אם היצרן או מי מספקיו ומפיציו קיבלו הודעה כי עלול להיגרם נזק כלשהו.

4. ביטול ההסכם

הרשיון לשימוש בתוכנה יבוטל אוטומטית אם המשתמש אינו מסכים למגבלות המתוארות בהסכם זה. עם ביטול ההסכם, על המשתמש להחזיר ליצרן את התוכנה והחומר הנלווה לה, או להשמיד אותם במידה ושילם עליהם ואינו זכאי להחזר תשלום מהיצרן, ולמחוק את כל העותקים של התוכנה המותקנים במחשבו או במדיה מגנטית כלשהי שביצע. ההסכם יהיה בתוקף כל עוד לא בוצע הני"ל. המשתמש יכול לבטל את ההסכם בכל עת על-ידי השמדת כל עותקי התוכנה והודעה ליצרן.

5. שדרוג

אם התוכנה הינה שדרוג של תוכנה קיימת, תוכל להשתמש בה רק אם הינך מורשה לשימוש בתוכנה המקורית שלה נועד השדרוג. אם לא נזכר כך במפורש, לא ניתן להפריד בין תוכנת השדרוג לתוכנה המקורית ולא ניתן להעבירן לחוד לגוף כלשהו. ליצרן הזכות הבלעדית והיחידה לקבוע את מדיניותו ומחיריו בכל הקשור לעדכונים ושדרוגים ותוספות לתוכנה. כל שאר הסעיפים בהסכם זה תופסים לגבי שדרוגים ועדכונים כמו גם לתוכנה המקורית.

6. גירסאות לדוגמה

אם התוכנה הינה גירסה לדוגמה, הסכם זה וזכויות המשתמש שבו הינם בתוקף לתקופה של 30 יום, אלא אם מצוין במפורש אחרת בחומר הנלווה לתוכנה. בתקופה זו השימוש בתוכנה על-ידי המשתמש מוגבל רק לצורך קבלת החלטה אם לרכוש רשיון רגיל לשימוש בתוכנה. המשתמש יכול לבצע עותקים של הגירסה לדוגמה בצירוף החומר הנלווה לה לצרכים פנימיים בלבד, בתנאי שהעותקים הינם מדויקים ותואמים למקור ללא כל שינוי. המשתמש אינו יכול לחייב בתשלום כלשהו עבור העתק הגירסה לדוגמה. שימוש בתוכנה ו/או בחומר הנלווה לה מעבר לתקופה שצוינה, הינו הפרה של זכויות יוצרים ושל הסכם זה. גירסה לדוגמה מסופקת כמות שהיא והוראת סעיף 3א לעיל אינה חלה עליה.

נספח ב': מה חדש ב-MultiPlanner 2012

ניתוח אסטרטגי

נוסף מודול לניתוח אסטרטגי הכולל:

ניתוח SWOT : ניתוח חוזקות, חולשות, הזדמנויות ואיומים בפניהם ניצב העסק (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats)

ניתוח PEST : ניתוח גורמים חיצוניים המשפיעים על העסק כולל גורמים פוליטיים, כלכליים, חברתיים וטכנולוגיים.

(Political, Economic, Social, Technological)

ניתוח 5 הכוחות של פורטר (**Porter 5 Forces**) : ניתוח התחרותיות האטרקטיביות והרווחיות של הענף בו פועל העסק.

מודול זה כולל כעת גם את ניתוח גיליון הישגים מאוזן (Balanced Scorecard) שהיה כבר קיים בתוכנה.

מענקים

מסך מענקים, שנוסף לתפריט מקורות מימון, מאפשר לקלוט מענקים שהעסק זכאי להם (כגון למחקר ופיתוח, לשיווק וכו') כאחוז מהוצאות התפעול שלו לפי מחלקות. בנוסף, מסך ציוד ומבנים כולל עמודה חדשה למענק המאפשרת לקלוט לכל שורת השקעה את אחוז מענק ההשקעות שיתקבל עבורה.

נתוני ביצוע בגרפים

טבלת הגרפים כוללת כעת קבוצה של גרפים מוכנים המציגים נתוני תכנון מול ביצוע באופן גרפי. בנוסף, מחולל גרפים כולל כעת גם נתוני ביצוע ומאפשר למשתמש להגדיר כל גרף שברצונו להציג מנתוני הביצוע.

פרטים בדוח רווח והפסד שנה קודמת

נוספה אפשרות לקלוט דוח רווח והפסד משנה קודמת עם פרטים לגבי ההכנסות (לפי מוצרים ושוקים) ולגבי הוצאות התפעול (לפי קבוצות, משתנות ושכר). פרטים אלו נכללים בעמודות שנים קודמות בדוח רווח והפסד חזוי ומשמשים להשוואה מפורטת יותר של פעילות העסק בעבר לפעילות המתוכננת עבורו לשנים הבאות.

דוח השקעות בציוד ומבנים

דוח השקעות בציוד ומבנים נוסף בתפריט הניתוח, תחת תפריט-משנה פרטי התוכנית. עד כה ניתן היה להפיק רק את דוח נתוני ציוד ומבנים אך דוח זה לא התאים למטבע הניתוח אם נקלטו נתונים במטבעות שונים, וכלל פרמטרים שונים שלא היו רלוונטיים (מע"מ, ימי אשראי וכו') כמו-כן מציג הדוח את סה"כ ההשקעות בכל תקופה.

הצגת פירוט נתונים כטבלה

במסכים רבים קיימים סעיפים שיש להם פירוט. הצגת הפירוט לסעיפים אלו מתבצע כמו עץ נתונים, כלומר הפרטים לסעיף מוצגים מתחת לסעיף המהווה סיכום של

שורות הפירוט. צורת הצגה זו נוחה על המסך כאשר ניתן לסגור ולפתוח את הפירוט אך אינה מקובלת בדוחות כספיים שם מקובל להציג קודם את הפירוט ואחר-כך את שורת הסיכום. למסכים הרלוונטיים בתוכנה נוסף כפתור המאפשר להציג פירוט לכל סעיף לפניו ולא מתחתיו. על מסכים אלו נמנים מסך רווח והפסד, תזרים מזומנים תפעולי, ניתוח הלוואות, ניתוח מכירות ועוד.

שינויים נוספים

קישור לאקסל מגירסה 2007 או 2010

התוכנה יכולה כעת לעבוד עם קבצי אקסל מגירסה 2007 או 2010 לייצא אליהם ולייבא מהם נתונים.

מימשק משתמש דומה לאופיס 2010

מימשק המשתמש דומה לאופיס 2010 ובהתאם לכך נוסף תפריט "קובץ" שבגירסה קודמת הופעל מכפתור המערכת העגול ולא כל המשתמשים ידעו לאתרו.

קוד צבע להשוואת תכנון מול ביצוע

מסכי תכנון מול ביצוע כוללים עמודה המראה בצבע את הפער בין התכנון מול הביצוע, כאשר אם הביצוע זהה או טוב מהתכנון הצבע ירוק, אם הביצוע פחות מהתכנון אך לא באופן משמעותי הצבע הוא כתום. פער משמעותי של ביצוע מול תכנון יסומן בצבע אדום.

בסיס אחוזים במסך רווח והפסד תכנון מול ביצוע

במסך רווח והפסד תכנון מול ביצוע ניתן להציג עמודה המראה כל סעיף באחוז מההכנסות וכעת ניתן גם לשנות את בסיס האחוז כך שיחושב לא רק מהכנסות אלא גם מרווח גולמי (ניתוח מקובל באירופה).

הון חוזר בגרפים

מחולל גרפים כולל כעת גם את סעיפי דוח הון חוזר.

פתיחת שנה חדשה

במודול זה נוסף שיפור לעבוד נתונים בהעברה לשנה חדשה באם נבחרה האפשרות להשתמש בנתונים הקיימים (ולא למחקם או להזיזם לשנה הבאה).

פירוט יתרת פתיחה וסגירה בדוח תזרים מזומנים

במסך תזרים מזומנים תפעולי נוסף פירוט ליתרות הפתיחה והסגירה המאפשר לראות מה יתר תמזומנים ויתרת חוב לבנק בפתיחת וסגירת כל תקופה.

שיפור במסך הערכת שווי חברה בגישת התזרים החופשי

במסך הערכת שווי בגישת התזרים החופשי נוספה אפשרות לבחור מה שיטת השייר שתוצג. עד כה הוצגו תמיד 3 השיטות לחישוב שייר דבר שגרם לחוסר הבנה מצד המשתמשים ומנהלים שעיינו במסך.

מה נוסף בגירסאות קודמות

מה נוסף בגירסת 2008

1. מימשק משתמש חדיש

מימשק המשתמש החדש משלב את טכנולוגיית ה-Ribbon של אופיס 2007. מימשק זה מקל על המשתמש לתפעל את התוכנה ולמצוא את הפונקציות השונות שלה. המשתמש יכול לבחור אם להשתמש במימשק החדש או במימשק הקלאסי של התוכנה, הכולל תפריטים וסרגל כלים, כפי שהיה בגירסאות הקודמות ובדומה לאופיס 2003. המשתמש יכול לקבוע גם את הצבעים והעיצוב על-ידי בחירה מכמה אפשרויות עיצוב מוכנות.

👉 הערה: נווט התוכנית המוכר מגירסאות קודמות ממשיך להכלל במסך הראשי ומספק למשתמש הכוונה בשימוש בתוכנה.

2. יבוא נתוני ביצוע

לתוכנה נוסף מערך יבוא נתוני ביצוע. מערך זה מאפשר למשתמש לייבא נתוני ביצוע מקובץ טקסט או אקסל על-ידי הגדרת הקשרים שבין הנתונים שבקובץ לבין השורות בדוחות של התוכנית אליה מתבצע היבוא. לאחר הגדרת הקבצים המערכת מייבאת את נתוני הביצוע וכוללת אותם במסכי תכנון מול ביצוע. המשתמש יכול להפיק דוח המראה את הקשרים שבין סעיפי היבוא לסעיפי התוכנית.

3. מרכזי רווח לפי מוצרים

מערך מרכזי רווח מאפשר כעת לתכנן ולמדוד את הרווח וההפסד לפי מוצרים, כאשר כל מוצר מהווה מרכז רווח וניתן לשייך לו הכנסות והוצאות תפעול. בנוסף לכך ניתן להמשיך ולמדוד את הרווחיות גם למרכזי רווח לפי שווקים כפי שהיה עד כה, וכך לנתח את התרומה לרווחיות של כל מרכיב בעסק.

4. ניתוח שכר וכח אדם

לתפריט הניתוח נוסף מסך שכר וכוח אדם המראה באופן מרוכז את כוח האדם ואת השכר המשולם לעובדים לפי מחלקות בחברה.

5. ניתוח הון חוזר וצרכי אשראי

לתפריט הניתוח נוסף מסך הון חוזר וצרכי אשראי המציג את הנכסים השוטפים של החברה מול ההתחייבויות השוטפות, ובהתאם את צרכי ההון החוזר בכל תקופות התכנון.

6. הוצאות משתנות כאחוז מעלות מוצר

הוצאות משתנות הנקלטות במסך הוצאות תפעול ניתן להגידר כעת גם כאחוז מעלות ישירה של מוצר מסוים וזאת בנוסף לאפשרויות הקיימות של אחוז מסה"כ הכנסות או הכנסות משוק או מוצר.

7. מועד הפעלת השקעות

מסך ציוד ומבנים מאפשר כעת לקבוע מה מועד ההפעלה של כל השקעה. נתון זה חשוב כאשר ההשקעה מתבצעת על-פני כמה תקופות ומופעלת בתקופה האחרונה. עד

כה הפחת על כל סכום השקעה החל להיות מחושב ממועד שבו בוצע, כעת ניתן לקבוע כי יחל במועד ההפעלה.

8. ניתוח רווח והפסד לפי אחוזים ומדדים

דוח רווח והפסד כולל שני כרטיסים חדשים :

א. **אחוזים** - דוח זה מראה את נתוני רווח והפסד באחוזים כאשר כל נתון מחושב כאחוז מההכנסות באותה תקופה. חשיבותו של הדוח הינה בכך שהוא מקל על זיהוי החלוקה הפנימית והמרכיבים החשובים של הרווח וההפסד והתפתחותם לאורך תקופת התכנון.

ב. **מדדים** - דוח זה מראה את התפתחות הערכים בדוח רווח והפסד בדומה לחישוב מדדים. ערכי תקופת הבסיס מוצגים כ- 100 והערכים בתקופות הבאות מוצגים ביחס לתקופת הבסיס, למשל אם המכירות בתקופת הבסיס הינן 20,000 ומוצגות כ-100, המכירות בתקופה הבאה שהינן 30,000 יוצגו כ- 150. הדוח מאפשר לזהות מגמות בכל רכיב של דוח הרווח וההפסד.

9. מסמכים קשורים

מעריך התייעוד, המאפשר לכתוב הסבר לכל מסך בתוכנה, כולל כעת מסך חדש שבו ניתן להוסיף ולנהל רשימה של מסמכים הקשורים למסך, כגון מסמך וורד או גליון אקסל, הכוללים מידע ונתונים ששימושו לקליטת הנתונים במסך או שמסבירים את המוצג בו.

לדוגמה, אם ישנם מספר מסמכי וורד שבהם נתוני יסוד, הערכות וטבלאות ששימושו להכנת וקליטת הנתונים במסך "תוכנית מכירות" ניתן לפתוח את מעריך התייעוד ולקלוט את רשימת המסמכים ומיקומם במחשב. בפעם הבאה שתראה לראות מסמך הקשור למסך "תוכנית מכירות" אין צורך לחפש אותו במחשב, אלא מעלים את מעריך התייעוד ובוחרים את המסמך הנדרש להצגה מתוך הרשימה.

10. רשימת דוחות

לטבלת הדוחות נוספה אפשרות חדשה שבה ניתן לשמור ולטעון רשימות מוכנות של דוחות. לדוגמה, לאחר שסימנת בטבלת הדוחות את הדוחות שברצונך להפיק בסוף כל רבעון, ניתן לשמור רשימת הדוחות זו ולתת לה שם, וכך בפעם הבאה שתראה להפיק את אותם דוחות תוכל לטעון את הרשימה והדוחות המבוקשים יסומנו אוטומטית.

ב. שינויים נוספים

11. סיסמה לתוכנית

ניתן להגן על כל תוכנית בסיסמה ייחודית לה כך שכאשר ננסה לפתוח תוכנית זו שוב נצטרך להקיש את הסיסמה שלה. במקביל שופרה גם קליטת הסיסמה להפעלת התוכנה כולה, נוסף כפתור לשינוי הסיסמה ויש לקלוט כל סיסמה פעמיים כדי לאמת אותה.

12. שמירת רוחב עמודות

שינוי רוחב עמודות בכל מסך נתונים או ניתוח נשמר כעת ומשמש לקביעת רוחב העמודות בפעם הבאה שמסך זה יעלה. תכונה זו הינה שימושית מאד בהצגת מסכי התוכנה ובהפקת דוחות התוכנה.

13. תנאי תשלום לרכיבי מוצר

במסכי רכיבי המוצר ניתן לקלוט תנאי תשלום לכל סוג חומר או עבודה המשמש לייצור המוצרים ותנאי תשלום אלו ישמשו בחישוב עיתוי התשלום על הרכישות בתזרים המזומנים.

14. דוח רכיבי מוצר

במידה והשתמשת בהגדרת עלויות מפורטות למוצרים לפי רכיבים, ניתן להפיק דוח של רכיבי המוצר שמשמשים לייצור כל מוצר ומוצר, על-ידי הקשה על כפתור בסרגל הכפתורים של מסך מוצרים ועלויות.

15. תנועת הסמן לאחר קליטה

במסך העדפות ניתן כעת לקבוע לאן ינוע הסמן בסיום קליטה בתא מסוים, בדומה לאקסל, כאשר ניתן לקבוע כי ינוע למטה, ימינה, שמאלה או למעלה.

16. העתקה והדבקה לתחום

כמו באקסל ניתן כעת לאחר העתקה של תחום מסוים של תאים, לסמן רק את התא הראשון של התחום אליו רוצים להדביק את הנתונים ולבצע את ההדבקה אשר תעביר את הנתונים לכל התחום.

17. קשר דינמי בין נווט התוכנית ומערך התעוד

ניתן לקבוע כי כאשר בוחרים מסך בנווט התוכנית שיש עבורו חומר שנקלט במערך התעוד, ייפתח גם מערך התעוד באופן אוטומטי.

18. מכירות לפי יחידות במדדים פיננסיים

מחולל המדדים הפיננסיים מאפשר כעת לבחור גם שורות מתוך טבלת המכירות לפי יחידות, כך למשל ניתן ליצור מדד של הוצאה לכל יחידת מוצר.

19. יצירת שנה חדשה

פונקצית יצירת שנה חדשה מעתיקה כעת גם נתוני תקופות קודמות ממסך תחזית מתעדכנת.

20. פתיחת וסגירת סעיפי פירוט

בסרגל הכלים של מסכי רווח והפסד, תזרים תפעולי ומרכזי רווח נוסף כפתור המאפשר פתיחה וסגירה של כל הסעיפים שלגביהם קיים פירוט (הסעיפים שלידם מופיע הסימן +), כך ניתן בלחיצה אחת לגלות את כל סעיפי הפירוט או להסתירם.

21. הפקת דוחות עם פירוט

בטבלת הדוחות ובטבלת יצוא לאקסל נוסף פרמטר המאפשר להגדיר אם דוחות רלוונטיים - רווח והפסד, תזרים תפעולי ומרכזי רווח - יופקו עם סעיפי הפירוט או בלעדיהם.

22. שיפור ניהול משימות

מסך רשימת המשימות, המשמש לקליטת וניהול המטלות שיש לבצע במהלך הכנת התוכנית העסקית, מאפשר כעת לקלוט נתונים חשובים נוספים ובהם: מי אחראי לכל משימה, באיזה תאריך יש להתחיל את ביצוע המשימה, מתי יש לסיים המשימה וכמה ימי עבודה משוערים נדרשים למשימה.

נתונים אלו בצירוף הנתונים שהיו כבר קיימים במסך זה ואיפשרו לקלוט את תאור המשימה ולסמן אם הושלמה הופכים את המסך לכלי עזק חשוב בתכנון וניהול המשימות ולוחות הזמנים של הכנת התוכנית העסקית.

23. ניתוח אחוזים בתכנון מול ביצוע

במסך תכנון מול ביצוע של הרווח וההפסד נוספו עמודות המראות את התפלגות סעיפי רווח והפסד באחוזים מההכנסות, הן בתכנון והן בביצוע, בנתונים החודשיים ובנתונים המצטברים מתחילת השנה.

24. דוח תזרים לתקופות קודמות

בנתוני תקופות קודמות ניתן כעת לקלוט את דוח התזרים לשנים הקודמות ונתונים אלו יוצגו במסך דוח תזרים כנתוני עבר כדי להראות את המגמות הצפויות בתזרים ביחס לעבר.

25. פירוט נתוני ביצוע במרכזי רווח

ניתן כעת לקלוט את נתוני הביצוע במרכזי הרווח בפירוט לפי מוצרים ושווקים ולפי סעיפי הוצאות התפעול בכל מחלקה. דבר זה מאפשר לראות את דוח תכנון מול ביצוע בפירוט והבקרה על המתרחש בעסק והצפוי לו הינה לכן יותר מפורטת ויותר טובה.

26. ארגון מסכי הניתוח

מסכי הניתוח מאורגנים כעת בארבע קבוצות ויותר קל להבין ולהשתמש בכלי הניתוח השונים.

27. ארגון נווט התוכנית

הנווט מאורגן כעת באופן המאפשר לראות ביתר קלות את הסעיפים הראשיים בו ולעבור בין סעיפי המשנה והמסכים השונים. לחיצה על סעיף ראשי מראה את סעיפי המשנה שלו, כאשר שאר הסעיפים הראשיים נסגרים, ולכן קל יותר להתמקד בפעולות הנדרשות בכל סעיף ראשי.

מה נוסף בגירסת 2008

התאמה לוויסטה

מערכת וויסטה Windows Vista מקשה על תוכנות רבות לפעול בגלל אמצעי בטיחות שהיא כוללת. יש אומרים שאמצעים אלו מוגזמים אך המערכת כאן ותפוצתה הולכת וגדלה וסביר שיום אחד תהיה על רוב המחשבים המתקדמים. עשינו התאמות רבות בתוכנה כדי לאפשר לה לפעול תחת וויסטה ללא בעיות.

מערך תרחישים – גרוע, סביר, טוב

מערך התרחישים מאפשר לך להשוות שלושה תרחישים אפשריים לעתיד העסק, תרחיש גרוע שעלול להתממש תחת הנחות פסימיות, תרחיש סביר ותרחיש טוב שעשוי להתממש תחת הנחות אופטימיות. השוואת תוצאות התכנון בשלושת התסריטים נותנת אפשרות לאמוד את ההזדמנות העסקית מול הסיכונים העסקיים ולקבל החלטות בהתאם.

כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)

מערך כרטיס ההישגים המאוזן מאפשר ליישם בתוכנה את עקרונות השיטה הניהולית הידועה המשפרת את יכולת הארגון לקבוע יעדים ואסטרטגיה, ומוודדת את ביצועי העסק בתחומי פעילות מגוונים ולא רק לפי אמת המידה הפיננסית.

תעוד לפי מסכים

מערך התיעוד מאפשר לכתוב מלל המתייחס לכל מסך נתונים וניתוח בתוכנה. במלל ניתן לרשום הערות, הנחות יסוד והסברים לגבי הנתונים המופיעים במסך. ניתן להדפיס את התיעוד יחד עם הדוחות השונים.

מעקב משימות

מסך מעקב משימות מאפשר לכתוב רשימת משימות שיש לבצע כדי להשלים את התוכנית העסקית. לכל רשימה ניתן לרשום תאריך יעד ולסמנה כמשימה שנסתיימה כאשר בוצעה.

תחזית מעודכנת

מערך תחזית מעודכנת (Rolling Forecast) מאפשר לחזות את הביצוע עד סוף תקופת התכנון בהתבסס על הביצוע עד כה ותחזית מעודכנת להמשך.

ניתוח הלוואות

מסך ניתוח הלוואות מראה את מצבת הלוואות של העסק והפעולות הקשורות להלוואות והחזרן במהלך תקופת התכנון.

אשף התחלה קלה – לפי תהליכים

אשף ההתחלה הקלה נבנה מחדש כך שיראה למשתמש המתחיל איך לבצע את התכנון העסקי בתוכנה לפי התהליכים הלוגיים של התכנון. בחירת תהליך (כגון: תוכנית מכירות) תגרום לאשף להוליך את המשתמש דרך מסכי הנתונים השותפים בתהליך זה ומסכי הניתוח המושפעים ממנו.

גרף מהיר – בחירת עמודות ושורות

מערך הגרף המהיר מאפשר להציג גרף לפי הנתונים המופיעים בתחום מסומן במסך המוצג. מערך זה הניתן להפעלה ברוב מסכי הנתונים והניתוח, כולל עתה גם אפשרות לבחור עמודות ושורות במסך שאינן דווקא מחוברות ברצף לתחום אחד.

הלוואות זמן קצר שניתנו

מסך פרמטרים פיננסיים מאפשר קליטה של הלוואות זמן קצר שהעסק נותן לגופים אחרים (בעלים, לקוחות, מוסדות פיננסיים) ופרעון.

התחלת שנה חדשה

מערך התחלת שנה חדשה מאפשר לפתוח תוכנית חדשה שתתבסס על התוכנית הנוכחית עם תזוזת התקופות לשנה הבאה.

ניתוח מכירות לפי יחידות מוצר

מסך ניתוח מכירות כולל כרטיס נוסף המציג את המכירות ביחידות לפי מוצרים ושווקים. בנוסף, מערך נתוני ביצוע מאפשר לקלוט את היחידות שנמכרו בפועל לפי מוצרים ושווקים ולהשוותן לתכנון שנעשה בתוכנית המכירות.

הוצאות משתנות – יותר אפשרויות

מסך הוצאות תפעול בכרטיס הוצאות משתנות מאפשר לקבוע את ההוצאות כאחוז מסה"כ המכירות, מכירות לפי שווקים וכעת גם מכירות לפי מוצרים.

ניתוח רווח גולמי ועלויות ישירות (חלק מניתוח מכירות) - תוספת לגירסה הרגילה
מסך ניתוח מכירות כולל כעת גם ניתוח של העלויות הישירות והרווח הגולמי לפי מוצרים ושווקים, בנוסף דומה לניתוח המכירות. ניתוח זה היה בגירסת הפרו ונוסף לגירסה הרגילה של התוכנה.

טבלת דוחות מורחבת

טבלת הדוחות כוללת כעת את כל מסכי הניתוח והביצוע שניתן לכלול בה.

דירוג לפי שנים

מודול הדירוג (Rating) מאפשר כעת לנתח את הדירוג הצפוי לעסק תוך שינוי הפרמטרים האיכותיים לפי שנים.

קשר לאקסל – קבוע או זמני

מעריך הקשר לאקסל מאפשר לייבא נתונים מגליון אקסל לטבלאות הנתונים של התוכנה. כברירת מחדל הקשר הינו דינמי כלומר כל שינוי באקסל מתעדכן אוטומטית גם בתוכנה, אולם. כעת ניתן גם לקבוע כי היבוא יהיה חד פעמי וזאת כדי לחסוך זמן ביבוא חוזר המתבצע כל פעם שהתוכנה מחשבת את תוצאות הניתוח.

הגדרות מדדים פיננסיים עם התוכנית

ניתן לשמור את ההגדרות של המדדים הפיננסיים שהוגדרו על-ידי המשתמש, יחד עם התוכנית כך שכאשר התוכנית תישלח למשתמש אחר הוא יוכל לראות את אותם מדדים.

הגדרות גרפים עם התוכנית

ניתן לשמור את ההגדרות של הגרפים שהוגדרו על-ידי המשתמש, יחד עם התוכנית כך שכאשר התוכנית תישלח למשתמש אחר הוא יוכל לראות את אותם גרפים.

שורת תזרים נקי לתקופה

דוח תזרים מזומנים תפעולי כולל כעת שורה של התזרים הנקי לתקופה, כלומר התקבולים בניכוי התשלומים לכל תקופה.

פירוט נתוני ביצוע – רווח והפסד

מסך ביצוע רווח והפסד מאפשר כעת לקלוט את פירוט ההכנסות וההוצאות כך שהשוואה מול התכנון תהיה מפורטת יותר וניתן יהיה להפיק ממנה יותר תועלת.

פירוט הוצאות תפעול בניתוח מרכזי רווח

שורת הוצאות תפעול בניתוח מרכזי רווח כוללת פירוט של ההוצאות השייכות למרכז הרווח, לפי מחלקות.

הצגת מסכים בדירוג

התוכנה מאפשרת להציג את המסכים בדירוג כך שמסך חדש שמוצג מופיע קצת למטה מהמסך הקודם.

עמודת אחוזים בתכנון מול ביצוע ובתרחישים

מסכי תכנון מול ביצוע ומסכי התרחישים כוללים אפשרות להציג עמודות אחוזים ליד עמודות הנתונים, דבר המקל על השוואה והניתוח של הנתונים המוצגים.

ניתוח תשואה להון כולל נתוני שנים קודמות

מסך תשואה להון ולנכסים מציג כעת גם נתוני שנים קודמות. כמו-כן ניתן להדפיס את התרשים המופיע במסך.

מיקום קבצי תוכניות במחיצת המסמכים שלי

התוכנה שומרת כעת כברירת מחדל את קבצי התוכניות במחיצת המסמכים שלי, תחת מחיצה בשם התוכנה, בתת מחיצה הנקראת "Plans". שינוי זה הוא חלק מההתאמה לוויסטה וכן יכול להקל על המשתמש באיתור הקבצים.

יותר נתוני פירוט ברווח והפסד, תזרים ומאזן

במסכי רווח והפסד, תזרים מזומנים ומאזן נוספו יותר פירוטים לשורות המוצגות. לחיצה על סימן + ליד תאור השורה מציג את הפירוט.

כיוון תזוזת סמן בקליטה

כאשר סיימת להקיש נתון בתא ולחצת על מקש Enter, הסמן ינוע לתא הבא מימין - התקופה הבאה. אם ברצונך לנוע למטה, הקש על מקש חץ-למטה.

העתקת תא קדימה עם עיגול

התוכנית המעתיקה תוכן של תא לתאים הבאים אחריו, עם חישוב של שינויים, מעגלת כעת את הנתונים המועתקים כך שלא ירשמו נתונים עם ספרות רבות אחר הנקודה.

שמירת תצורות דוחות פיננסיים עם התוכנית

התוכנה מאפשרת להפיק דוחות כספיים חזויים בנוסח אירופאי או בנוסח המקובל בישראל וארה"ב. כעת הקביעה לפי איזה נוסח להציג את הדוחות נשמרת עם התוכנית כך שטעינת תוכנית או העברתה למשתמש אחר תציג את הדוחות כפי שהיו במקור.

שמירת שינוי כותרות דוחות

שינוי כותרת דוח וכותרות משנה של הדוח, במסך עריכת דוחות, נשמר כעת והתוכנה תשתמש בכותרות שנשמרו בפעם הבאה שהדוחות יופקו.

מה נוסף בגירסה 9

יצוא דינמי ל-Excel

התוכנה מאפשרת לבחור דוחות מרשימת הדוחות ולייצא דוחות אלו לגליון אקסל. ניתן להגדיר כי היצוא יתבצע מחדש כל פעם שיבוצע חישוב (לפני פתיחת מסך ניתוח או דוח). הדוחות מיוצאים לקובץ האקסל, כל אחד לגליון עבודה אחר. תכונה זו מצטרפת לתכונת קישור דינמי לאקסל שנוספה בגירסה 8.

גרף מהיר

רוב מסכי הנתונים והניתוח כוללים כעת כפתור חדש בסרגל הכפתורים המאפשר למשתמש ליצור גרף מהמידע המוצג במסך, על-ידי סימון המידע המבוקש והקשה על הכפתור.

עלות מוצר מפורטת

הגירסה החדשה מאפשרת לקלוט את מרכיבי היצור: העבודה, החומרים ועלויות אחרות, כאשר לכל מרכיב ניתן לקלוט את מחירו ליחידה. לאחר מכן, ניתן להרכיב את עלות כל מוצר תוך ציון הכמות הנדרשת ליצורו מכל מרכיב יצור. התוכנה

מחשבת את עלות יצור המוצרים לפי המרכיבים ושינוי במחיר של מרכיב יצור יגרום לשינוי עלויות המוצרים בהתאם.

איחוד תוכניות

ניתוח איחוד תוכניות מאפשר לבחור מספר תוכניות ולאחד את הדוחות הכספיים החזויים שלהן. כך ניתן לבצע תוכנית לכל מחלקה או יחידה בעסק ולאחר מכן לאחד את התוכניות כדי לראות את התחזית של העסק כולו. במידת הצורך, ניתן לקלוט סכומים של קיזוז שיתווספו או יורדו מהדוחות המאוחדים, למשל אם חלק מהכנסות יחידה מסוימת הינן מכירות ליחידה אחרת.

מחירים שונים בתקופת התכנון

מסך תוכנית מכירות מאפשר כעת לקלוט לכל מוצר מחירים שונים במהלך תקופת התכנון.

מידע תפעולי

מסך חדש נוסף למסכי הנתונים והוא מאפשר לקלוט מידע תפעולי בנושאים שונים, כגון: כמות הזמנות, שטח ייצור, וכו'. מידע תפעולי זה אינו משתתף בחישוב התחזית הפיננסית של העסק אך יש חשיבות להציגו כחלק מהתוכנית העסקית. כמו-כן, ניתן להשתמש בפריטים של המידע התפעולי לצורך הגדרת מדדים נוספים במחולל המדדים הפיננסיים ולצורך הגדרת גרפים נוספים במחולל הגרפים.

חודש תחילת שנה פיננסית

התוכנה מאפשרת להגדיר, במסך נתונים כלליים, מהו החודש בו מתחילה השנה הפיננסית. זאת בנוסף לחודש בו מתחילה התוכנית. נתון זה חיוני כאשר פעילות העסק מתחילה באמצע השנה הפיננסית. בגירסאות קודמות ניתן היה לקלוט רק את החודש הראשון להפעלת העסק והתוכנה היתה מניחה כי זהו גם החודש הראשון של השנה הפיננסית.

ניתוח רווחיות מוצרים

ניתוח רווחיות מוצרים מציג את המכירות, העלויות הישירות והרווח הישיר לכל מוצר, בסכום ובאחוז מהמכירות, לאורך תקופת התכנון. מסך זה נוסף לתפריט הניתוח.

הצגת סך הכל

במסכים המשמשים לקליטת נתונים לפי תקופות, כגון תוכנית מכירות, הוצאות תפעול וכו', כפתור חדש מאפשר להציג מסך המראה את סה"כ הנתונים שנקלטו הן בכל תקופה והן בסוף כל התקופות.

עלות משתנה למוצר

טבלת מוצרים ועלויות מאפשרת לקלוט - בנוסף לעלויות עבודה, חומרים ואחרות - גם עלות משתנה כאחוז ממחיר המכירה של המוצר. אפשרות זו שימושית כאשר ישנן עלויות ישירות המשתנות כפונקציה של המחיר, כגון עמלות.

ניתוח מכירות מתקדם

מסך ניתוח מכירות מאפשר לנתח את המכירות, העלויות הישירות והרווח הגולמי בחתך של כל מוצר בכל שוק.

מנהל קבצי Excel

מנהל קבצי Excel מאפשר לנהל את קבצי האקסל המקושרים למסכי הנתונים בתוכנה. באמצעות מסך זה יכול המשתמש לראות אילו קבצי Excel קשורים לאילו מסכי נתונים. כמו-כן יכול המשתמש להחליף את הקבצים המקושרים או את מיקומם ולבטל קישור לקבצים אחרים.

קישור עלויות מוצרים לגליון Excel

מסך מוצרים ועלויות מאפשר כעת לחבר את עמודות העלויות (חומרים, עבודה ועלויות אחרות) לתאים בגליון אקסל. בגירסה קודמת ניתן היה לעשות זאת רק לנתונים תקופתיים.

דוח הכולל טבלה וגרף

במסכים הכוללים טבלאות וגרפים, ניתן ליצור דוח שיכלול את הטבלה והגרף ביחד.

שערוך מלאי

ערך המלאי יכול להשתנות כתוצאה משינוי בעלות חומרים, שערי חליפין ועוד. התוכנה מאפשרת לקלוט, במסך פרמטרים פיננסיים, ערכים חזויים של גידול או קיטון בערך המלאי וערכים אלו יהיו חלק מעלות המכר בדוח רווח והפסד חזוי.

הפרשה לאחריות

מסך יעודות מאפשר לקלוט סכומי הפרשה לכיסוי הוצאות בגין אחריות ותשלומים בגין הפרשות שבוצעו לנושא זה.

מודול דירוג מתקדם

מודול הדירוג, המשמש להכנה לדירוג עסקים על-ידי הבנקים לפי עקרונות בזל 2, שודרג על-פי הנסיון באירופה, וכולל שאלות ותחומים רחבים יותר.

העתקת תא לתקופות הבאות

במסכי הנתונים בהם הנתונים הינם לפי תקופות, קיימת האפשרות של העתקת תוכן תא מתקופה מסוימת לתקופת הבאות. אפשרות זו שודרגה וכוללת מצב מתקדם המאפשר לקלוט לכל תקופה ותקופה את אחוז השינוי לעומת תקופה קודמת. כך ניתן לקלוט במהירות נתונים תוך התחשבות בקצב גידול ובתנודות עונתיות.

הגדרות שמות ברמת תוכנית

התוכנה מאפשרת לשנות שמות של מסכים המופיעים בנווט התוכנית, כאשר השינוי יהיה ברמת התוכנה ושימש לכל התוכניות. כעת ניתן להחליט כי השינוי יהיה ברמת התוכנית, כלומר אם משתמש אחר יקבל את התוכנית הוא יוכל לראות בה את השמות שהוגדרו עבור תוכנית זו.

פעולות התוכנה ברמת תוכנית

התוכנה מאפשרת לקבוע אילו מסכים יופיעו בנווט התוכנית, כאשר בחירה זו היתה ברמת התוכנה ושימשה לכל התוכניות. כעת ניתן להחליט כי השינוי יהיה ברמת התוכנית, כלומר אם משתמש אחר יקבל את התוכנית הוא יוכל לראות בה את הפעולות שהוגדרו עבור תוכנית זו.

מסך אודות - הדפסת פרטים

מסך אודות מאפשר בגירסה החדשה להדפיס את הפרטים המופיעים בו, וכן להפעיל את כתובות האינטרנט והדוא"ל הנכללים בו.

מה נוסף בגירסה 8

ניתוח השוואתי

הניתוח ההשוואתי מאפשר לך להשוות תוצאות של תוכנית אחת לתוכנית אחרת. הניתוח הינו חיוני כאשר ברצונך להשוות שתי גירסאות שונות של אותה תוכנית עסקית או להשוות את התוכנית של שנה הבאה לתוכנית של השנה, וכו'. הניתוח ההשוואתי מאפשר גם להשוות תקופות שונות באותה תוכנית.

קישור דינמי לאקסל

ניתן לקשור תאי נתונים במסכי התוכנה לנתונים בגליונות אקסל, וזאת לגבי נתונים לפי תקופות, כמו במסכי תוכנית המכירות והוצאות התפעול. הקישור הינו דינמי כך שכל שינוי בגליון האקסל יבוא לידי ביטוי במסכי הנתונים ובתוצאות הניתוח ללא שיהיה צורך לייבא מחדש את הנתונים. תכונה זו מרחיבה את אפשרויות השימוש בתוכנה ומאפשרת לך לכלול חישובים ייחודיים לעסק שלך במודל הכללי של התוכנה.

שיוך הוצאות והשקעות לייצור

ניתן לשייך מחלקות לתחום הייצור ואז הוצאות התפעול והשכר שלהן יכללו כחלק מהוצאות הגולמיות של העסק בדוח רווח והפסד - לצורך חישוב הרווח הגולמי. שיוך מחלקות לתחום התפעול יביא לכך שהוצאותיהן תהיינה כחלק מהוצאות התפעול של העסק, כפי שהיה בגירסה הקודמת. באופן דומה, ניתן לשייך כל השקעה בציד ומבנים לייצור או לתפעול ובהתאם לכך יכלול הפחת בגין בדוח רווח והפסד כחלק מההוצאות הגולמיות או התפעוליות.

איתור יעד (Goal Seek)

ניתוח איתור יעד נוסף לתוכנה כחלק ממסכי הניתוח. ניתוח זה מסייע למצוא מה צריכות להיות ההכנסות או ההוצאות כדי להשיג רווח יעד מסוים.

ניתוח רגישות לפי שנים

ניתוח הרגישות מאפשר לבחור את תקופת הניתוח ככל אחת משנות התכנון ולא רק את השנה הראשונה או כל התקופות כפי שניתן בגירסה הרגילה.

שיפור ביצירת דוחות

הפקת הדוחות אפשרית כיום בגמישות רבה יותר. ניתן ליצור דוחות רק לחלק משנות התכנון, דוחות לשנים בלבד, עם או בלי שנים קודמות, עם או בלי עמודות אחוזים וכו'. כמו-כן, ניתן לייצא גם דוחות באנגלית למעבד תמלילים.

שיפור ייצוא לאקסל

היצוא בעברית לאקסל שופר כך שקובץ האקסל כולל גם את הצבעים והמאפיינים של הטבלה שיוצאה אליו. כמו כן הקובץ אינו כולל שורות או עמודות לא רצויות שהיו נסתרות בטבלה המקורית אך הופיעו בטבלת האקסל (למשל ביצוא דו"ח רווח והפסד).

ניתוח מכירות

מסך ניתוח מכירות נוסף לתפריט הניתוח. מסך זה מציג את המכירות לפי מוצרים ולפי שווקים או להיפך, לפי רצון המשתמש, ומאפשר ניתוח של התפלגות המכירות והתפתחותן.

ערבויות

בגירסה זו ניתן לקלוט את סכומי הערבויות שהעסק מוציא ללקוחות וספקים, ולנתח את מצבו הפיננסי של העסק בעתיד והצרכים הפיננסיים של תוך לקיחה בחשבון גם של הערבויות שיתן ולא רק של הצרכים של התזרים השוטף.

תחזית סוף שנה

נוסף מודול לתחזית מהירה ופשוטה של הביצוע בסוף שנת התכנון. התחזית מתבססת על נתוני הביצוע עד החודש הנוכחי בצירוף נתוני התכנון עד סוף השנה. התחזית נמדדת מול נתוני התכנון המקוריים ומוצג הפער ביניהם.

ביצוע תזרים מזומנים

למסכי הביצוע נוסף גם מסך לקליטת ביצוע תזרים המזומנים המאפשר השוואה של תכנון מול ביצוע.

מבנה התפריט

התפריט הראשי של התוכנה שונה כדי להתאימו לאפשרויות החדשות שנוספו ולארגנו בצורה נוחה יותר. נוסף תפריט תצוגה המרכז אפשרויות לקביעת תצוגת המסך הראשי של התוכנה. כמו כן נוסף תפריט אפשרויות שבו ניתן לבצע הגדרות שונות לגבי אופן פעילות התוכנה וכן להחליף שפה.

נווט התוכנית

לנווט התוכנית, המוצג בצד שמאל של המסך הראשי וכולל את המסכים העקריים של קליטת הנתונים וניתוח תוצאות התכנון, נוספו כפתורים בחלק העליון המאפשרים:

- הצגה או הסתרה של חלון סיוע המופיע בתחתית הנווט וכולל הסבר קצר לכל מסך.
- פריסה או כיווץ של עץ הסעיפים המופיע בנווט.
- שינוי מצב הנווט לפשוט, בינוני או מתקדם, כמוסבר בהמשך.

מצב הנווט

ניתן להגדיר לנווט את אופן הצגת המסכים והפעולות הנכללים בו. כברירת מחדל הנווט מציג את כל המסכים אך לשנות זאת כך שיציג רק את הפעולות הבסיסיות ביותר או השימושיות ביותר. בחירת מצב פשוט תביא לכך שהנווט יציג את הפעולות הבסיסיות ביותר לקליטת נתונים וניתוח תוצאות התכנון. מצב זה מסייע למשתמש מתחיל ללמוד את התוכנה. בחירת מצב בינוני תציג את הפעולות והמסכים שבהם משתמשים גם משתמשים בעלי ניסיון, ומצב מתקדם מציג את כל המסכים.

פירוט בדוח תזרים מזומנים

כמו בדוח רווח והפסד, דוח תזרים המזומנים כולל כעת אפשרות לראות, לגבי הסעיפים העקריים, פירוט המסייע בהבנת אופן חישובם ומה מאחרי המספרים המוצגים בהם. הצגת הפירוט נעשית על-ידי הקשה על סימן הפלוס שנמצא ליד שם סעיף שלגביו קיים פירוט.

מדדים פיננסיים לביצוע

דוחות תכנון מול ביצוע כוללים כעת גם מדדים פיננסיים המבוססים על נתוני הביצוע ומשווים למדדים הפיננסיים של התכנון.

פירוט בדוח רווח והפסד - תכנון מול ביצוע

דוח רווח והפסד בניתוח תכנון מול ביצוע כולל גם פירוט של סעיפי ההכנסה וההוצאות וזאת במידה ונקלטו סכומי הביצוע של המכירות ושל הצאות התפעול במסכים המתאימים.

סיסמה

מסך העדפות מאפשר להגדיר סיסמת כניסה לתוכנה שתמנע ממשתמשים לא רצויים להפעיל את התוכנה ולצפות בתוכניות.

מחיצה לשמירת התוכניות

מסך העדפות מאפשר לקבוע מחיצה כברירת מחדל לשמירת ולהעלאת קבצי התוכניות (זאת במידה וברצונך לשנות את ברירת המחדל הנוכחית שהינה מחיצת Plans מתחת למחיצת התוכנה).

כותרת שנים

כאשר התוכנית אינה מתחילה בינואר, לפי הגדרה במסך נתונים כלליים, הכותרות של השנים בכל מסכי הנתונים והניתוח ישתנו כך שיראו כי השנים כוללות חודשים משתי שנים קלנדריות למשל : 2005/06.

ביטול עריכה (Undo)

לפעולות העריכה נוספו אפשרות ביטול עריכה ואפשרות שחזור עריכה המאפשרות לבטל שינויים שבוצעו במסך הנתונים הנמצא בעבודה, או לבצעם שוב. אפשרויות אלו עוזרות בקליטת הנתונים.

ארגון מסך העדפות

מסך העדפות אורגן מחדש כדי לשייך את השדות הרבים שבו באופן יותר נוח והגיוני. המסך נמצא תחת תפריט אפשרויות.

פירוט בניתוח מרכזי רווח

ניתוח מרכזי רווח כולל כעת גם פירוט של שורת ההכנסות לפי מוצרים.

עמודת סה"כ שנה במסכי הביצוע

מסכי הביצוע כוללים כעת, בדומה למסכי הנתונים, עמודות המראות את סה"כ השנה כאשר נקלטים נתונים בחודשים או רבעונים.

פרמטרים פיננסיים - שכר ממוצע לעובד ייצור - הורדה

הנתון לגבי שכר ממוצע לעובד ייצור, שהיה במסך פרמטרים פיננסיים, הורד מאחר ולא היה בשימוש וגרם לשאלות מיותרות רבות. בהתאם הורדו השורות לגבי מספר עובדים ממסך מדדים פיננסיים.

שימוש בשמות מוגדרים על-ידי משתמש

מסך שינוי שמות המאפשר למשתמש לשנות את שמות המסכים/דוחות העקריים בתוכנה כולל אפשרות לביטול השימוש בשמות. האפשרות הזו חשובה אם באופן זמני ברצונך להפסיק להשתמש בשמות שהגדרת.