

מדריך לאתר שליטי-השליטה שלי על הכסף

מבוא //

האתר מאפשר מעקב אחר ההוצאות וההכנסות שלכם, תוך מתן אפשרות לחלוקה לפי פרויקטים, כך שאתם יכולים לעקוב אחר הכספים של העסק שלכם (או כמה עסקים שלכם ללא הגבלה) במקום אחד ביחד עם התקציב הביתי.

זה גם מתאים למי שמנהל פרויקטים צדדיים, כמו ועד בית, או קופת הכספים של הבית הכנסת וכו'.

בעזרת האתר תוכלו בעז"ה לעשות סדר בכספים:

- לדעת בדיוק כמה העסק שלכם מרוויח
- לדעת בדיוק מהן הוצאות הצריכה של הבית
- לדעת בדיוק איפה הכסף
- לדעת בדיוק את מאזן החובות והכנסים שלכם
- להפריד בין העסק לבית
- לנהל קופות נפרדות (ועד בית, קופות צדקה, כסף לחתונות ילדים וכו')
- להוציא דוחות מסודרים

אני רוצה להקדים עם הסבר קטן של לוגיקה פשוטה, בשביל שנוכל להבין איך בעצם 'עובדת' מערכת הכספים שלנו.

מה זה 'הוצאות'?

כשאני קונה לחם במכולת, קורה כאן שני דברים במקביל:

1. הוצאה - קניתי לחם, ובעצם 'התחייבתי' לשלם 10 שקל למכולת
 2. תשלום - ברגע ששילמתי, מצד אחד זה קיזז את החוב למכולת, ומצד שני זה 'צימק' לי את הארנק ב-10 שקל.
- ולכן בקניה במכולת, בגלל ששני הדברים האלה קורים ביחד, נקרא לזה 'הוצאה ותשלום'.

אבל יש הוצאות שלא משולמות מיידית, וזה מאוד מקובל בעסקים שמקבלים אשראי מספקים. ואז מה שקורה שבעת שמושכים את הסחורה או מקבלים את השירות, יש 'הוצאה' שיוצר חוב לספק, ולזה נקרא 'הוצאה'. אח"כ כשמשלמים מקוזז החוב. ולזה נקרא 'תשלום'.

ומה קורה אם אני מלווה כסף לחבר? זה 'תשלום' שאני משלם כסף לחבר שלי, בלי 'הוצאה' דהיינו ללא תמורה. מה שיוצר לי 'זכות' מול החבר שקיבל את הכסף.

להשלמת הנושא, גם במסמכים חשבונאיים, כשאני מקבל 'חשבונית מס' זה מעיד על ההוצאה שהיתה לי, ומסמך קבלה מעיד ששילמתי. ואם שילמנו במעמד המכירה, נקבל מסמך בשם 'חשבונית מס קבלה' שכולל את שני התנועות, הוצאה ותשלום.

ומה זה הכנסות?

אותו דבר בדיוק תהיה הלוגיקה בהכנסות, רק הפעם זה הפוך.

נניח שאתה סופר סת"ם ומכרת מזוזה ב-500 שקל ושילמו לך במקום. זה נקרא 'הכנסה ותקבול' (תקבול מלשון קבלת כסף). אבל אם עדיין לא שילמו לך, ז"א שהיתה לך 'הכנסה' בלבד, מה שיוצר לך זכות אצל הלקוח. ברגע שהלקוח שילם לך, זה בעצם מקזז מהחוב שהיה ללקוח אצלך, ולזה נקרא 'תקבול'.

חובות

ברגע שהסברנו איך 'עובדת' המערכת של הכסף, די פשוט להבין איך נוצרת 'חוב' או 'זכות' לאחרים. כי תמיד זה כתוצאה מאחד מארבעת התנועות שהזכרנו (הוצאה, הכנסה, תשלום, תקבול) כשהוצאה או תקבול גורמים לכם חובה מול הזולת, והכנסה או תשלום גורמים לכם זכות מול הזולת.

תזרים

המשמעות של תזרים הוא, כסף בפועל שנכנס ויצא, בלשוננו, **תשלום או תקבול**. כי גם אם הרווחתי הרבה, אבל בבנק רואים רק כסף שקיבלתי, ואם לדוגמא הלוויתי את הכסף למישהו אחר, למרות שעכשיו יש לי 'זכות' אצל הלווה, אבל מבחינה תזרימית נוצר תנועה שלילית בלבד.

רווח או הפסד

כשאנו באים לבדוק כמה הרווחתי, לא נוכל לראות את זה בבנק, מכיון שיש כסף שהרווחתי וזה נמצא עדיין אצל לקוחות, או גם להפך, כסף שהפסדתי, אבל בבנק יש כסף, (מאתמול, או מהלוואה...) ולכן מה שמשפיע על השאלה אם הרווחתי או לא, זה שני התנועות הכנסה והוצאה.

אחרי שהבנו את הלוגיקה, בואו ונסביר לכם איך מעדכנים את זה בתוכנה.

אז איך מתחילים?

דבר ראשון נגדיר את ה'פרויקטים' שלנו. פרויקט זה כל דבר שניתן להגדיר ולהפריד, ואני מעוניין לעקוב אחר הכספים שלו בנפרד.

לשונית פרוייקטים <הוסף >מזינים פרטי פרויקט <שמור

כמלווה פיננסי לעסקים ומשפחות אני יכול להעיד שההפרדה בין העסק לתקציב הבית, כמו גם ההפרדה בין כל מיני קופות שלא שייכות לנו הוא קריטי ממש. (וזה רלוונטי לעד בית, כספי צדקה, כספים שהוקצו למטרות מסויימות כמו חתונות ילדים וכדו') ובהרבה מקרים הוא שורש הבעיה המרכזית של עסק שלא מתפקד כמו שצריך.

היה לכם הוצאה ותשלום?

מקישים על כפתור 'הוצאה' כברירת מחדל המערכת תפתח טופס 'הוצאה ותשלום' ובו תזינו את כל הפרטים

סכום- סכום העסקה

תיאור- מלל חופשי עבור תיאור ההוצאה

איש קשר - שם למי שילמתם את הכסף (אם לא חשוב לכם לדעת את זה תוכלו לכתוב 'כללי', כמובן שבתנועה חד צדדית (הוצאה בלבד או תשלום בלבד) חייבים לרשום שם, בכדי שנוכל לעקוב למי אנחנו חייבים כסף

פרוייקט -הפרוייקט בשבילו יצא הכסף, לדוג' אם קניתם מוצר לבית נרשום פרוייקט 'בית', אם קניתם מוצר לעסק זה יהיה פרוייקט 'עסק', אם אתם ועד בית ושילמתם עבור ניקיון, תעדכנו בפרוייקט 'ועד בית'. וכן הלאה

תאריך ערך - זה התאריך בו היתה התנועה

סטטוס מע"מ - ככל והעסקה חייבת במע"מ אבל הסכום שהזנתם הוא לפני מע"מ, יש לעדכן סטטוס 'לפני מע"מ', מה שאין על זה מע"מ נגדיר 'פטור ממע"מ'... הוצאות ביתיות או כל הוצאה שאין על זה החזרי מעמ וכו', ניתן להגדיר פטור ממע"מ או כולל מע"מ.

קטגוריה - כאן תרשמו לאיזה קטגוריה ההוצאה שייכת, זה מאוד חשוב שנוכל לנתח נכון את ההוצאות שלנו.

קופה -כעת תעדכנו מאיזה קופה (בנק/מזומן וכו') יצא הכסף

הוצאה בלי תשלום או להפך

אם היה רק הוצאה בלי תשלום, או תשלום בלי הוצאה, ניתן ללחוץ על הכפתורים הוצאה/תשלום בשביל לבחור או לבטל את הבחירה בזה.

אם סכום ההוצאה והתשלום אינו שווה, לדוגמא, ששילמתם מקדמה של 50%, נצטרך לעדכן את זה בשני פעמים, פעם אחת את ההוצאה, ופעם שניה את התשלום (עם הסכום ששילמתם בפועל)

ברגע שהזנתם נתונים, אין צורך לעשות שום חישוב, הכל מתעדכן אוטומטית

כמה חייבים לכם\ כמה אם חייבים, כמה הרווחתם, כמה כסף יש בכל קופה.

יש עוד הרבה תוספות שאנו רוצים להוסיף בעז"ה, נשמח לקבל ממכם פידבק [בכפתור יצירת קשר באתר](#), או באימייל 6134150@gmail.com על מה שהייתם מעוניינים לקבל בתוכנה.