



מקומות אִמָּאֵן Places

ניהול המרחב המוניציפלי

משרד הפנים



בית הספר לניהול של בכירי השלטון המקומי בישראל



מקומות أماكن Places

משרד הפנים



דו"חות כספיים

רו"ח יעל אשל

אז מזה דוחות כספיים?

מאזן

דו"ח רווח והפסד

(וגם ביאורים {הסברים} ועוד דוחות שלא מעניינים
אותנו)

מאזן- שתי תכונות עיקריות

1. יש לו שני צדדים- חובה וזכות והוא תמיד מאוזן



2. הוא תמונה שצולמה ברגע מסוים



טמזניה
2019



טנזניה
2019

לתאריך מסוים

אז איך
נראה
מאזן?



**חובה
וזכות**

**בצד החובה- יירשמו כל הנכסים (מי שחייב
לנו)**

**בצד הזכות- יירשמו כל ההתחייבויות
(מי שאנחנו חייבים לו)**

**כל הנכסים בצד ימין
כל ההתחייבויות בצד שמאל**

**מסודרים לפי סדר נזילות
הנזיל ביותר - יירשם למעלה
פחות נזיל - יירשם למטה**

מאזן

רכוש שוטף

מזומן (יתרות בנק ופיקדונות)

לקוחות

חייבים

מלאי

התחייבויות שוטפות

משיכת יתר ו- כ.א

ספקים

זכאים

הלוואות לזמן קצר

רכוש קבוע

השקעות בחברות

הלוואות לזמן ארוך

הון

סעיפי המאזן- נכסים (צד חובה)

- מזומן- יתרות בנקים
- לקוחות- חובות של לקוחות, אנשים להם אנו מוכרים
- חייבים- גופים החייבים לנו, דוגמת: מס הכנסה ששילמנו מקדמות, הלוואות לעובדים).
- מלאי- כל המוצרים אותם אנו מוכרים וקיימים במחסן
- רכוש קבוע- ציוד שימש אותנו לזמן ארוך, כמו רהיטים, מכונות, מחשבים
- השקעות בחברות- כסף שהשקענו בחברות אחרות

סעיפי המאזן- התחייבויות (צד זכות)

- משיכת יתר- מינוס בבנק
- ספקים- חובות שלנו לספקים של ציוד/שירות
- זכאים- גופים להם אנו חייבים, דוגמת: מס הכנסה, קופות ביטוח, עובדים (שכר, חופשה)
- הלוואות לזמן קצר- הלוואות שנצטרך להחזיר בשנה הקרובה
- הלוואות לזמן ארוך- הלוואות שנצטרך להחזיר בשנים הבאות
- הון- כסף שהושקע על ידי הבעלים ורווחים שהצטברו בחברה (חוב לבעלי החברה)

חברת לה לי לו בע"מ

מאזן ליום 31.12.19

<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	
		<u>התחייבויות</u>			<u>רכוש שוטף</u>
		<u>שוטפות</u>			
0	1,201	אשראי ז"ק	870,248	235,295	מזומנים
20,765	41,063	זכאים	305,931	7,660	לקוחות
29,798	65,864	ספקים	24,971	130,739	מוסדות
20,134	22,397	מוסדות	35,490		חייבים
61,031	83,390	בעל מניות			
131,728	213,915	<u>התחייבויות</u>	1,236,640	373,694	<u>רכוש שוטף</u>
		<u>שוטפות</u>			
1,727,430	427,430	הלוואות ז"א			
	<u>הון ועודפים</u>			<u>רכוש קבוע</u>	
100	100	הון מניות	1,272,000	1,273,760	רכוש קבוע עלות
649,202	1,005,719	יתרת רווח			
			0	290	פחת נצבר
649,302	1,005,819		1,272,000	1,273,470	
2,508,460	1,647,164	<u>סה"כ</u>	2,508,640	1,647,164	<u>סה"כ רכוש</u>
		<u>התחייבויות</u>			

אז איך זה
עובד (1)?

שיטת מצטבר

אם לקוח קנה – ירשמו הכנסות גם אם עוד לא שילם
אם קנינו מספק – תרשם הוצאה למרות שטרם
שילמנו
מה שקנינו לשימוש בשנים הבאות – ירשם כרכוש
קבוע

אז איך זה
עובד (2)?

שיטה כפולה – כל דבר חובה וזכות

לקוח – נכנס וקונה סחורה :

1. שילם

ירשם – חובה בנק זכות – הכנסות

2. לא שילם

ירשם חובה לקוח זכות הכנסות

אז איך נראה רווח והפסד?

1. סרט וידאו - לתקופה מסוימת שנסתיימה ביום... ..

2. למעלה הכנסות ומתחת הוצאות

3. ההוצאות מסודרות כך :

3.1 קודם הוצאות ישירות – כגון

קניות סחורה, או עלויות יצור

3.2 אח"כ הוצאות מכירה ושיווק

3.3 בסוף הוצאות הנהלה וכלליות

דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

		<u>הכנסות</u>
	1,051,870	הכנסות מעבודות
	43,963	הכנסות מחשמל פוטו וולטאי
	1,095,833	סה"כ הכנסות
		<u>עלות המכר</u>
	124,732	קניות חומרים והובלות
	232,158	קבלני משנה
	7,326	תכנון אדריכלי והעתקות
	364,216	סה"כ עלות המכר
731,617		רווח גולמי
		<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
	155,778	שכר ונילוות
	21,396	אחזקת משרד ושונות
	2,100	לינה ואשל
	62,227	דמי ניהול
	1,133	בגדי עבודה
	30,000	שירותים מקצועיים
	290	הוצאות פחת
	272,924	
458,693		רווח (הפסד) לפני מימון
		<u>הוצאות מימון</u>
	2,847	הוצאות (הכנסות) מימון
455,846		רווח (הפסד)

למה חשוב לשים לב?

1. שינויים משמעותיים בין שנה לשנה בכל הסעיפים
2. התחייבויות שוטפות גדולות מהרכוש השוטף
(בעיית תזרים)
3. גידול בהוצאות ללא גידול בהכנסות (או ללא
פרופורציה לשינוי בהכנסות)
4. הפסד שנתי ובפרט הפסד גולמי

יחסים פיננסיים

יחסים בין סעיפים שונים בדוחות הכספיים,
המלמדים על מצבה הפיננסי של החברה.
יש לשים לב שכל היחסים תלויים באופי החברה
ובעיקר-השוק שבו החברה פועלת, גודל החברה וכו'.

נתייחס לשני סוגי יחסים פיננסיים

- יחסי נזילות
- יחסי רווח והפסד

יחסי נזילות

• יחס בין סך הנכסים השוטפים – לסך ההתחייבויות השוטפות. ככל שהיחס גבוה יותר, החברה יכולה להתמודד טוב יותר עם משברים בטווח הקצר

יחס שוטף

• יחס שוטף – ללא המלאי – הקשה יותר למימוש

יחס מהיר

• הפרש בין הנכסים השוטפים לבין ההתחייבויות השוטפות. הון חוזר גבוה, יכול להעיד על יציבות. אך הון חוזר גבוה מידי, עשוי גם להצביע על מלאי גדול (בעיות במכירת המלאי), או יתרה גדולה של לקוחות (בעיות בגבייה)

הון חוזר

יחסי רווח

• יחס בין רווח למכירות - ככל שהיחס גבוה יותר, הסיכון להפסדים קטן יותר

• מלמד על שיעור התשואה על השקעות הבעלים

רווח ביחס
למכירות

רווח ביחס
להון עצמי

הנחיה לעבודה בחדרים

כל קבוצה מקבלת דוח אחר לניתוח

• יחס בין סך הנכסים השוטפים – לסך ההתחייבויות השוטפות. ככל שהיחס גבוה יותר, החברה יכולה להתמודד טוב יותר עם משברים בטווח הקצר

יחס שוטף

• יחס שוטף – ללא המלאי – הקשה יותר למימוש

יחס מהיר

• ההפרש בין הנכסים השוטפים לבין ההתחייבויות השוטפות. הון חוזר גבוה, יכול להעיד על יציבות. אך הון חוזר גבוה מידי, עשוי גם להצביע על מלאי גדול (בעיות במכירת המלאי), או יתרה גדולה של לקוחות (בעיות בגבייה)

הון חוזר

הנחייה לעבודה בחדרים

בכל חדר – ינותח דוח אחר של חברה/ עמותה עירונית

- כל משתתף ינתח את הדוח הכספי – מצב החברה, מגמות (שינוי משנה לשנה). נתונים בעייתיים ונקודות לביקורת

10 דקות

- כל משתתפי החדר ירכזו את המסקנות העולות מניתוח שעשו וירשמו את עיקרי הנקודות המאפיינות את הגוף המנותח ויעלו נקודות מתאימות לביקורת פנים העולות מהדוח

12 דקות

- חזרה לזום המרכזי וסיכום המסקנות העולות מניתוח של 3 קבוצות

22 דקות