

MultiPlanner™ מדריך למשתמש



פלניום תוכנות בע״מ עגור 358 , מכבים, טל. 08-9265222 , פקס. 08-9264204 אעגור 358 , מכבים, טל. <u>info@planium.com</u> , דואל : <u>info@planium.com</u>



כל הזכויות שמורות

כל הזכויות שמורות לפלניום תוכנות בעיימ 2001-2010 ©

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 ובבעלות חברת פלניום תוכנות בעיימ. 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
רי ירי	רשיון שימוש ומספר סידו
י זנירסאות הודמות	עידרוג ושימוש ההרציח ו
15	ט וויוגרט ביוט בקבע שנ
±2	
17	התפרינו הראשי
18	תפרינו הורא
10	ינבו ט יוובן
10	חויט
20	בוביו וו ו
20	טבלונ זנו כניוזנ
20	שניון ון
21	שמיוז בשם
21	במוזיקוז
21	הגדרות הדפסה
21	שכח אכ
22	תפריט עריכה
23	פעולות ערירה והעתהה
24 (m	בעולה נעויבה הועונקה
24	הערנקונ ונאז קריבחר קונו הי
26	חע חנ
20	בת ושבון
27	תפריט תצוגה
27	נווט התוכנית
28	אשף התחלה קלה
29	הגדרת שמות
30	פעולות התוכנה
30	מצב הנווט
31	<u>ריעוד</u> תיעוד
33	רעימה משימוה
34	תפרירו תורוית
21	יתוות כללום
J 1	
42	טבלאות
44	מוצו ים ועלווג
45	טבלת מחלקים
45	טבלת מטבעות
47	תקופות קודמות
51	מרכיבי מוצר

מדריך למשתמש MULTIPLANNER

57	ותווו התורוות
52	
ЭС Гл	ונו כניונ ב <i>ובי</i> ו וונ
50	ווצאוונ ונפעול
27	ציון ומבנים (וושקעוונ בו כוש קבוע)
01	פן מטן ים פיננטיים
۶4 ۲ ت	יעודונ
05	ונפו יט מקודות מימון
60	וון בעלים
07	טבעונ העוזאוונ
70	חקחאת אחרת הניייייייייייייייייייייייייייייייייייי
70	כוקו בוונ
1	בויו עונבעו לי
/2	תפריט ניתוח
73	עיקרי המשמעויות
74	תחזיות פיננסיות
74	רווח והפסד
80	תזרים מזומנים תפעולי
81	תזרים מזומנים חשבונאי
83	מאזו
86	ויחוח פיווסי
86	נינוין ב ננס
88	מדד הישרדות
89	מוא הייטי יוינ
90	הוו חוזר וצרכי אשראי
90	העררת שנוג חררה
01	ווענות התזרנת התופועי
04	שיטונ ווונון ים הווובשי
۰۶	שלטוניונעביל ווויטוואוני EVA
75	
97	רגישות וסיכונים
97	נקודת איזון
98	ניתוח רגישות
99	תרחישים
101	איתור יעד
102	מדדי כדאיות
104	פרטי התוכנית
104	ניתוח הלוואות
105	מרכזי רווח לפי שווקים
105	מרכזי רווח לפי מוצרים
106	ניתוח הוצאות תפעול
107	ניתוח מכירות
108	ניתוח שכר וכוח אדם
108	רווחיות מוצרים
109	תפריט ביצוע
109	הליכות נתוני הביצוע
111	קל טוע ניגיב יוב בי ל
TTT	ונכנון כווע ביבוע
112	תחזית
113	מעודכנת
114	יבוא נתוני ביצוע

MULTIPLANNER מדריך למשתמש

116	תפריט כלים
117	טבלת דו״חות
125	טבלת גרפים
131	מודל הדירוג
132	תוכניות לדוגמה
133	מדריד תוכנית עסקית
133	תבנית להכנת תוכנית עסקית
134	מחולל מדדים פיננסיים
136	איחוד הוכויוה
138	ויתוח השוואתי
120	(Balanced Scorecard)
137	
143	תפריט אפשרויות
144	העדפות
152	מאפייני מערכת
153	עדכון באינטרנט
154	כיווץ בסיסי נתונים
154	מנהל קבצי אקסל
155	יצוא דינמי לא קסל
157	תכנון לשנה חדשה
159	תפריט חלונות
159	
159 160	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות.
159 160	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרונות ווספות
159 160 162	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות
159 160 162 162 162	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות
159 160 162 162 162 162 162	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות. אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל
159 160 162 162 162 162	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות. אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות
159 160 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף
159 160 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162 162	תפריט סיוע . העברת קבצי תוכניות . אפשרויות נוספות . העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ
159 160 162 162 162 162 162 162 163 163	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף שמירת גרף לקובץ גרף מהיר
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף שמירת גרף לקובץ גרף מהיר
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף שמירת גרף לקובץ גרף מהיר מקשי עזר
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165. 165.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ גרף מהיר מקשי עזר מדריך להכנת תוכנית עסקית.
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165. 166.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף שמירת רוחב מדריך להכנת תוכנית עסקית מבנה התוכנית העסקית
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165. 165. 166. 168.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ גרף מהיר מקשי עזר מקשי עזר מבנה התוכנית העסקית תמצית המנהלים
159 160 162 162 162 162 162 163 163 165 165 166 165 166 168 169	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ עמיר גרף לקובץ מקשי עזר מקשי עזר מבנה התוכנית העסקית תמצית המנהלים המוצר/השירות
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165. 165. 166. 168. 169. 171.	תפריט סיוע העברת קבצי תוכניות אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ עמיר גרף לקובץ מקשי עזר מקשי עזר מקשי עזר מבנה התוכנית העסקית תמצית המנהלים המוצר/השירות
159 160 162 162 162 162 162 162 163 163 165 165 166 168 169 171 173	תפריט סיוע. העברת קבצי תוכניות. אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות שמירת רוחב עמודות שמירת גרף לקובץ עמיר גרף לקובץ מקשי עזר מקשי עזר מבנה התוכנית העסקית מצית המנהלים תיאור העסק המוצר/השירות השוק.
159. 160. 162. 162. 162. 162. 162. 162. 163. 163. 165. 165. 166. 168. 169. 171. 173. 175.	תפריט סיוע. העברת קבצי תוכניות. אפשרויות נוספות העתקת תא לתקופות הבאות הצגת סך הכל שמירת רוחב עמודות הדפסת טבלה וגרף שמירת גרף לקובץ עמיר גרף לקובץ גרף מהיר מקשי עזר מדריך להכנת תוכנית עסקית מדריך להכנת תוכנית עסקית מצית המנהלים תמצית השיווק השוק תוכנית השיווק

מדריך למשתמש MULTIPLANNER

176	הנהלה וארגון
176	תוכנית תפעול
177	תוכנית ההשקעות
178	התוכנית הפיננסית
180	שאלון להכנת תוכנית עסקית
183	נספח אי: הסכם רשיון למשתמש בתוכנה
185	נספח בי: השוואת גירסה רגילה לגירסת פרו
186	MultiPlanner 2010-גרסה חדוע ב-10
100	



מבוא

אנו מברכים אותד על החלטתד לרכוש את תוכנת MultiPlanner. אנו מקווים כי תמצא את התוכנה מועילה ומתאימה לצרכיד. אנו עומדים לרשותד בכל עת ונשמח לשמוע את הערותיד ובקשותיד.

תוכנת MultiPlanner הינה תוכנה לתכנון עסקי ולתקצוב, אשר נועדה לסייע לד לתכנו, לערוד ולבחון במהירות ובמקצועיות תוכניות עסקיות ותקציבים של חברות ועסקים קטנים, בינוניים וגדולים, ממגווו תחומי המשק - מפעלי תעשיה, 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 תוכנת MultiPlanner כוללת מספר תכונות אלו כוללות :

קלות שימוש

- ; מדריך צעד-אחר-צעד למשתמש החדש
 - ; סיוע מפורט לכל מסך

נווט התוכנית, המסייע בהפעלת מסכי התוכנה השונים במהירות.

; קלות בהתאמת התוכנה לעסקים שונים

דוגמאות על-פי סוג ענף. •

מקצועיות

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

הכלים העיקריים

: כוללת מספר כלים המסייעים בשימוש בתוכנה, ובהם MultiPlanner

מערך סיוע

מערך סיוע המציג הסבר מפורט לכל מסך ומסך.

מדריך להכנת תוכנית עסקית

מדריך ממוחשב 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. מדריך למשתמש ULTIPLANNER

התקנה והפעלה

תצורה נדרשת

לצורך הפעלת תוכנת MultiPlanner נדרשת התצורה הבאה:

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

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

הוראות התקנה

התקנת MultiPlanner מתבצעת במספר שלבים:

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

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

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

^{Solution} 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 מייד.

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 הנייל והתוכנה תיטען. יוצג בפניך המסך הראשי אשר ממנו תוכל להפעיל את אפשרויות התוכנה השונות. לקבלת סיוע בהפעלת התוכנה, פנה למדריך זה (ראה פרק יצעדים ראשוניםי) 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 יהמשדי סוגר את המסך ומאפשר להפעיל את התוכנה כגירסת הדגמה.
- 2. כפתור ימספר סידוריי מציג מסך המאפשר לקלוט את המספר הסידורי. לאחר קליטת המספר הסידורי. לאחר קליטת המספר הסידורי התוכנה הופכת לגירסה מלאה.
 - . כפתור יהזמןי 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 היהדגמהי.

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



שידרוג ושימוש בקבצים מגירסאות קודמות

התוכנה בגירסת 2010 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

.C פתח את My Computer (המחשב שלי) ובחר בכונן

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 ימיו 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 2010 Pro/Plans

> > > ו. בצע הדבקה כאן

להדבקה הקש מקש ימין של העכבר על שטח פנוי במחיצה ובחר יהדבקהי, או הקש על Ctrl-V.

כעת כשתבחר בתוכנה בתפריט יקובץי, יפתיחהי תראה את כל התוכניות ותוכל לבחור מתוכן.

הערה: ניתן כמובן לפתוח קובץ יחיד שנעשה בגירסה הקודמת גם בלי להעתיקו. בתוכנה בחר בתפריט יקובץ׳ ו- יפתיחה׳ ואתר את קובץ התוכנית שנעשה בגירסה הקודמת במקום שבו הוא נשמר. אחר בחירת קובץ התוכנית, התוכנה החדשה מבצעת שדרוג 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.

מדריך למשתמש MULTI PLANNER

המסך הראשי

>				Samp	le - תוכנית עסקית -	MultiPlanner 2010 I	⊃ro - 13.01	_	_	_		MD
~ '	ערוך				נות סיוע	אפשרויות חלו	ביצוע כלים	ניתוח	תוכנית	תצוגה	עריכה	- Mar
	לה-קלה	סיוע 🍞 אשף התח 🖻 סיוע	ת מרכיבי י מוצר י	יים מקורו מקורו מימון	פרמטרים פיננס קיעודות מידע תפעולי נית	תוכנית מכירות 🖗 הוצאות תפעול 🍃 ציוד ומבנים תוכ	לת מטבעות ופות קודמות	'ת לך טבי קן קים ותקו טבלאות	צרים ועלו וקים ולקות	מוי 2 שו מר	נים כלליים תוכנית	נתו 🖌
	ים ועלות 🏧	מוצר 4 = * 1	טבלת הלוואות הלוואות אחרות מקדמות					ı x j	× @	₿ 8	ם כלליים	בווט בווט
	א - הוצ. י כגכגר 0.00	סהייכ עלות יחידה 55.00 30.00	עלויות אחרות 5.00 5.00	עלות חומרים 30.(15.(עלות עבודה 20.00 20.00 10.00	ו שירות ۱۰	שט מוצר צר 1 צר 2	1 מו 2 מו			אות נרים ועלות קים לקות לת מטבעות	טבלי מוצ שוו מוצ מוד שוו טבלי
	0.00	35.00 25.00	5.00 5.00	15.0	0 15.00 0 10.00		צר 3 צר 4	1/20 3 1/20 4	-		ופות קודמות ית	תק תוכני
	0.00	20.00	5.00	5.0	0 10.00		צר 5	5 מו	i.	ים	נית מכירות שות תפעול רומבנים מטרים פיננסיי ורות מימון עתפעולי	תוופ חוצ ציח פרכ פרכ יעח יעח מק
											1	ניתוח 🚞
									1			כלים 🚞
											ביצוע	נתוני 🚞
											מול ביצוע	תכנון 🚞
	4							•			ת מעודכנת	תחזי 🖻

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 טכנולוגית 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 מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט עץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט נעץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט נעץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט נעץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט נעץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפשרות מתוך תפריט נעץ, כאשר כל תפריט ראשי מציג תפריט מישנה. בחירה באפערות הן העלאה של מסך נתונים או ניתוח.מתחת לתפריט מוצג סרגל הכלים הכולל כפתורים המבצעים נתונים או ניתוח. שינות 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 המסד 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 אופו 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 יתוכניתי וכולל מספר תת-מודולים לקליטת טבלאות. נתוני תכנוו ומימוו ועוד.

ניתוח

מודול זה מכיל את תוצאות התכנוו העסקי ומאפשר לבחוו את משמעויות התכנוו ולבצע בדיקות רגישות והערכת שווי וניתוחים נוספים הנדרשים לבדיקת כדאיות וישימות התוכנית.

ביצוע

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

דו״חות

לאחר הפעלת הניתוח עומדים לרשות המשתמש מבחר דוייחות להדפסה. הצגה על המסד, או ייצוא כקבצים לשימוש בתוכנות אחרות. מערד הדו״חות הוא מובנה אד ניתן לעריכה על-פי דרישות המשתמש. הכניסה לטבלת הדוחות הינה בתפריט יכליםי.

גרפים

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

מדריד

המערכת מכילה מדריד 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 יכליםי.



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 ינווט התוכניתי ו- יאשף התחלה-קלהי אותם ניתן להפעיל בתפריט יתצוגהי.

טיפים לשימוש בתוכנה

ברוב המסכים, הקשה על מקש ימני של העכבר תציג תפריט המאפשר הפעלה א ברוב המסכים, הקשה על מקש ימני של העכבר מציג מ מהירה של פונקציות המופעלות על-ידי סרגל הכלים או התפריט

האפשרות של יכיווץ קובצי עבודהי, המופיעה בתפריט יקובץ/כליםי, שימושית לתחזוקת קובצי עבודה של התוכנה ושל תוכניות שנשמרו במחיצת המישנה יPlansי. 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 ייכיווץ קובצי עבודהיי 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 יקובץ/שמירה בשםי.



צעדים ראשונים צעד 1 - הזנת הנתונים

- בתפריט ינתוניםי, פתח את המסד ינתונים כללייםי והגדר את המאפיינים העיקריים של התוכנית, כגון שם העסק ושם התוכנית, תקופת התוכנית, ועוד.
- בתפריט יטבלאותי, פתח את הטבלאות הקיימות ומלא את הנתונים הנדרשים בכל טבלה: בטבלת ימוצרים ועלויותי קלוט את שמות המוצרים והשירותים שהעסק מוכר ואת עלותם הישירה; בטבלת ישווקיםי קלוט את שמות השווקים שבהם הינך מתכוון למכור את המוצרים והשירותים; בטבלת ימחלקותי קלוט את שמות המחלקות (או סעיפי ההוצאות העיקריים) של העסק: ובטבלת ימטבעותי קלוט את שמות המטבעות שבהם העסק משתמש בפעילויותיו השונות ואת שערי החליפין לאורך תקופת התוכנית.
- במסד יתוכנית מכירותי, הזן את תוכנית המכירות החזויה לתקופת התכנון. יש לקלוט את המחיר של כל יחידת מוצר בכל שוק ואת כמויות המכירה בכל תקופה מתקופות התכנוו.
- במסך יהוצאות תפעולי, הגדר את סעיפי ההוצאות הקבועות, המשתנות והשכר, והזן את תחזית ההוצאות בהתאם לסעיף לכל תקופה.
- במסך יהשקעות ברכוש קבועי, הגדר את סעיפי ההשקעה בתשתית וציוד והזן את תקציב ההשקעות המתוכנו ואת שנות הפחת לחישוב פחת לכל סעיף השקעה.
- במסד יפרמטרים פיננסיים׳. הזו פרמטרים פיננסיים כלליים. כגוו תנאי תשלום. מגמות מחירים. שיעורי מס. רמת מלאי. שיעורי ריבית. ועוד.
- בתפריט ימימווי, 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 מסד יתקופות קודמותי וקלוט נתוני מאזן ורווח והפסד היסטוריים למספר שנים אחורה, כפי שהגדרת במסד ינתונים כללייםי. כמו-כן, הזן את השפעות מאזן הפתיחה על הפעילות העתידית של העסק. מסד זה משמש במידה והעסק אינו עסק חדש.

צעד 2 - ניתוח

התפריט יניתוחי מכיל מסכים המציגים את תוצאות התכנון העסקי בהיבטים שונים.

- הערה : אם נקלטו או השתנו נתונים, התוכנה תבצע חישוב לפני שתציג 爷 את מסכי הניתוח, דו״חות או גרפים.
- מסד יעיקרי המשמעויותי 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 ינקודת איזוןי ובצע את ניתוח נקודת האיזון הכלכלית להערכת מידת הסיכון הכרוך בביצוע התוכנית העסקית.

מדריך למשתמש MULTIPLANNER

- הפעל את מסך יניתוח רגישותי לבחינת ההשפעה של שינוי אפשרי בפרמטרים קריטיים על עיקרי המשמעויות העסקיות.
- פתח את מסך ימדדים פיננסייםי כדי להעריך את רווחיות העסק, נזילותו ויציבותו. לאחר מכן, פתח את מסך ימדדי כדאיותי 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 ישווי החברהי, יתשואה לנכסים ולהשקעותי, ימדד ההישרדותי, יערך מוסף כלכליי, ועוד.

צעד 3 - דו״חות

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

ניתן לערוך את הדו״חות ולהתאים את תצורתם על-פי הצורך. בהמשך מדריך זה, בפרק העוסק בדו״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 יהדפסה׳ שבסרגל הכלים בראש המסך.

צעד 4 - גרפים

בחר בטבלת יגרפיםי בתפריט יכליםי 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:

קובא

לטיפול בקבצים ובהגדרות בסיסיות של המערכת.

עריכה

פעולות עריכה בזמן קליטת נתונים.

תצוגה

הגדרת אופן הצגת פונקציות התוכנה על המסד.

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 יקובץ׳ 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.

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



n Th

בחירת האפשרות יחדשי מתוך תפריט יקובץי פותחת קובץ תוכנית חדש וריק. יש לבצע פעולה זו כאשר מעוניינים להתחיל בתכנוו תוכנית חדשה. לאחר טעינת הקובץ החדש, ייפתח מסך ינתונים כללייםי לצורך קליטת שם התוכנית, תקופת התכנוו. ועוד.

קובץ התוכנית החדש מקבל, כברירת מחדל, את השם 'untitled.bpf', כפי שמוצג בכותרת המסד 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 אינד רוצה לאבד את הנתונים, בצע שמירה לפני העלאת הקובץ החדש. אם לא תבצע שמירה, המערכת תשאל אותד אם לבצע שמירה. אם תשיב ילאי, תישאל אם להמשיד 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 יפתחי (Open) או על מקש יEnterי.

	_		פתיחת קובץ
-	أ⊂ ⊡ ⇒	▼ Plans 🗁	ופש ב:
		Sample (@) Sample-eng (@) Sample-heb (@) תוכנית עסקית מולטיפלנר	המסמכים האחרונים שלי האחרונים שלי שולחן העבודה
פתח ביטול	•	שם הקובץ: <u>תוכנית עסקית מולטיפלנר</u> קבצים מסוג: MultiPlanner 2010 Pro (".bpf)	לע המסמכים שלי

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 ילאי, תישאל אם להמשיד 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.

ת תוכניות	טבלו				×
ום התוכנית	U U	שם חברה	הוכן עייי	תאריך	שעה
1	תוכנית עסקית	פיתוח בעיימ	מנון רפופורט	2 06/12/2005	23:51:27
2	תוכנית עסקית	אבג בעיימ	נשה יוסף	07/12/2005	12:42:23
3	תוכנית עסקית	חוגי המעגל בעיימ	ייר בר-סוסו	1 07/12/2005	12:43:06
:]		III			(
		2017			

פרטי התוכנית נלקחים מתוך הנתונים שממולאים לכל תוכנית במסך נתונים כלליים. שם הקובץ נרשם כאשר משתמשים ב-ישמירה׳ או ב-ישמירה 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 מסד 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. מדריך למשתמש PLANNER



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

עם בחירת ישמירה בשםי 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 ישמורי לביצוע הפעולה.

קבצי התוכניות נשמרים, כברירת מחדל, במחיצת 'Plans', תחת מחיצה בשם של התוכנה תחת ייהמסמכים שלייי (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 ימחיקהי, ייפתח חלון הקבצים המציג את רשימת התוכניות שמתוכן ניתן לבחור את הקובץ המועמד למחיקה.

הערה : וודא כי הינך נמצא בכונן ובמחיצה המבוקשים. במידה ולא, בחר את 🔊 הערה : וודא כי הינך נמצא בכונן ובמחיצה המבוקשים.

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 שתיצור באמצעות תוכנה זו.

יציאה

סיום העבודה בתוכנה.



תפריט עריכה

תפריט ייעריכהיי 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.

מדריר למשתמש



פעולות עריכה והעתקה

בטל עריכה / שחזר עריכה (גירסת פרו בלבד)

פעולת יבטל עריכהי מבטלת את השינויים שבוצעו במסך בו הינך קולט נתונים כעת. במידה ובוצעה פעולת יבטל עריכהי באפשרותד לבצע ישחזר עריכהי 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 עיופיט

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 שסומו על-ידי העכבר. והעברת תוכנם אל לוח הזיכרון (Clipboard) של מערכת ה-Windows. לאחר מכו ניתן להעתיק את התוכן למסד 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 למסד 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 מתוד טבלה אחרת בתוכנה זו או מתוכנה אחרת, כגון תוכנת Excel של מיקרוסופט. ניתן לבצע .V פעולה זו גם על-ידי לחיצה על מקש קונטרול (Ctrl) ומקש

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 🔊 הערה: אם ברצונך להדביק נתונים לתחום 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 יחץ למטה׳, אך ייתכן שתרצה 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 יכןי 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 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 יוכפל או יוכפל הנתון במעבר מחודש לשנה יכול להשתנות יוכפל הנתון ב- 12 ורק אז יחושב אחוז הגידול;

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 אסימון כל השורה כולל כל התקופות, לחץ על מספר השורה מצד שמאל. 🐨

שלב 3

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

111	תא	03-ינו	%
-	הוצאות משרד	3,000.00	0.00
2	אחזקה	1,000.00	0.00
3	משרד חוייל	3,000.00	0.00
4	דואר	1,000.00	0.00
5	טלפונים	1,000.00	0.00

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 יאישורי 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.

			ťť	הוצאות מש	- הערה
4	ועד הבית	ושלום מיוחד לו ה זכוכית.	י כוללות ה יקון מעק	ז חודש מרץ 121 שייח לת 121	הוצאוו בסך 10
	אשר	בטל	y y	סיוי	

במסך ההערות ניתן לכתוב את ההערה הרלוונטית לשורה שבמסך הנתונים. לחיצה על מקש יאשרי 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 (גירסת פרו)

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

רשימת משימות (גירסת פרו)

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 יהפעל את נווט התוכנית בעליית התוכנהי במסך יהעדפותי. במקרה זה, תוכל תמיד להפעיל את הנווט על-ידי הקשה על הכפתור ינווט התוכניתי בסרגל הכלים שבמסך הראשי.

שים לב כי כאשר הינך מקיש על סעיף ראשי בנווט, תתי הסעיפים האחרים שהיו פתוחים מוסתרים והינך ראוה רק את תתי-הסעיפים השייכים לסעיף ראשי זה. במסך העדפות, בכרטיס ינווטי 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 יבטלי. ניתן להפעיל אותו בכל עת על-ידי הקשה על כפתור האשף בסרגל הכפתורים הראשי, או על-ידי בחירתו מתוך התפריט יתצוגהי 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 יהמשךי. בכל מסך נתונים ניתן לקלוט נתונים או לשנות נתונים קיימים, כאשר לחיצה על הכפתור יהמשךי גורמת לשמירת הנתונים, להורדת המסך ולהעלאת המסך הבא. בסיום מסכי הנתונים מוצגים מסכי הניתוח השונים.

ניתן להקיש על כפתור יחזורי כדי לחזור למסך הקודם, או על כפתור יבטלי כדי לחזור למסך הראשי של האשף. למסך הראשי של האשף.

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





כאשר האשף יהתחלה קלהי פעיל נווט התוכנית אינו פעיל. שינוי מסך באשף יגרום לאשר האשף יהתחלה קלהי פעיל נווט המוכנית אינו פעיל. שינוי 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 יהתחלה קלהי.

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 יהוצאות תפעולי יופיע בנווט התוכנית ובתפריט בשם יתקציבי, תוכל לשנות את שמו כך שיופיע תחת השם החדש. שם זה יופיע גם בראש מסך יהוצאות תפעולי 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 ינקה הכלי 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.

PР	דרת שמות:	10		IJĂ
	ונה	מלל ש	פעולה	
			תונים כלליים) (e
			נתונים כלליים	
			ובלאות	26
			מוצרים ועלות	
		לקוחות	שווקים	
		יחידות	מחלקות	
			טבלת מטבעות	
			נוכנית	٦¢
			תוכנית מכירות	
			הוצאות תפעול	
			ציוד ומבנים	
			פרמטרים	
		קרנות	יעודות	
			מקורות מימון 🕽	-
			הסופות סודמות	
	אשר	בטל	נקה הכל	

פעולות התוכנה

מסך יפעולות התוכנהי מאפשר להסתיר פעולות ורכיבים בתוכנה אשר אינם דרושים למשתמש באופן שבו הוא משתמש בתוכנה.

אם למשל, המסך ייעודות׳ 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 ייעודות׳, ולאחר שתקיש על הכפתור יאשר׳ מסך זה לא יופיע יותר בנווט ובתפריט.

בכל עת בעתיד תוכל לגרום לכך שמסכים שהוסתרו יופיעו שוב, על-ידי סימונם בכל עת בעתיד הוכל לגרום לכך שמסכים שהוסתרו

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 יימצב הנווטיי שנמצא בחלק העליון של הנווט, או בחירה בתפריט ימצב הנווטי הנמצא בתפריט ראשי יתצוגהי.



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

(גירסת פרו בלבד)

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 ייהדפסהיי.



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 מאד 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 ימיקוםי. 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 יאשרי. המסמך הנבחר יצטרף לטבלת המסמכים בשורה חדשה.

ערוד- 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.



מדריך למשתמש PLANNER

רשימת משימות

(גירסת פרו בלבד)

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

~	X + = * 😂 🗷 E		
	าเริ่ม	תאריך יעד	משימה נסתיימה
1	להכין רשימת מוצרים מעודכנת עם עלויות	01/01/2008	
2	לברר אפשרויות שיווק בארהייב	02/01/2008	
3	להכין רשימת מוצרים מתחרים עם תכונות ומחירים	02/01/2008	
4	לחשב מחדש עמלות סוכנים בחוייל	05/01/2008	
5	לישיבה עם המנכייל - מהי מדיניות ימי האשראי ומה היקף המלאי שברצוננו להחזיק	07/01/2008	
6	לפנות ליצרני מכונות אריזה לקבלת הצעות מחיר	10/01/2008	

לכל משימה יש תאריד יעד וכאשר נסתיימה ניתן לסמנה כמשימה שבוצעה. במסד ישנו העמודות הבאות :

תאור המשימה

אחראי לביצוע המשימה

תאריד התחלה - מתי יש להתחיל בביצוע המשימה

תאריד יעד - תאריך בו המשימה אמורה להסתיים

ימי עבודה משוערים - כמה ימי עבודה יש להקצות לביצוע המשימה (תאריך התחלה ותאריד סיום הינם לצורד תכנון לוחות זמנים אד ייתכן כי בתקופה זו יש צורד רק בחלק מימי העבודה למשימה זו)

משימה נסתיימה - 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. הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה. בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה. הדפסה. - הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. (Excel) ייצוא לאקסל - ייצוא הטבלה לגיליון אקסל **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 יושוו 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

נונות עליי תקופות <u>נתונים כללייו</u>	ם כלליים נתוני מע"מ	פרמטרי		
		תוכנית עסקית		שם התוכנית
		פיתוח בע"מ		שם חברה
		אמנון רפופורט		הוכן ע"י
•	תאור יחידות מטבע 💽	שקל חדש שקל חדש		מטבע בסיסי מטבע ניתוח
ירות יחידות מזומנים	תחזית מי			
		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 הנייל 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 יניתוחי, בדוייחות ובגרפים. הערכים שיוצגו במסכי הניתוח, בדוייחות 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 יהעדפותי שלא לעבוד במערכת רב-מטבעית, טבלת המטבעות לא תהיה פעילה ובמסך זה, במקום שני סוגי המטבעות הנייל, 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 שתרצה 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 ימוצרים ועלויות׳ ו-יתוכנית מכירות׳ המתוארים בהמשך. ההבדל בין שתי השיטות מוצג להלן.

 אם בחרת תכנון על-פי יחידות, במסך יתוכנית מכירותי תוכל להזין מחיר מכירה ליחידת מוצר וכמויות מכירה בכל תקופה. המוצרים עצמם מוגדרים במסך ימוצרים ועלויותי, שם תוכל להגדיר גם עלות חומרים ועבודה ישירה לכל יחידת מוצר.

לדוגמה : חברת אבג בעיימ 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 :

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

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

לדוגמה : חברת דהו בעיימ 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

		100	סוג תקופה
• ID'	חודש ראשון	2006	חודש
		2007	שנה
- 5	שנות תכנון	2008	שנה
		2009	שנה
÷ 0	שנים קודמות	2010	שנה
<u>· 1</u>	שנות ביצוע		

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 שנקבעו.

שנים קודמות

אם מדובר בעסק קיים, הגדר כאו את מספר התקופות ההיסטוריות (עד 5 שנים), שעבורן אתה מעוניין להזין מאזנים ודוייחות 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

נתונים כללייו ופות (נתונים כלליים	פרמטרים כלליים (נתוני מע"מ) תז	1		
 17.00 100.00 ▼ 10⁴ ⊥ 1 	שיעור מע"מ (%) הוצאות חייבות מע"מ (%) חודש מע"מ ראשון חודשים בין תשלומי מע"מ (1-6)			
	קליטת שעור מע"מ לכל הוצאה 🥅			
		אשר	בטל	סיוע

שיעור מע״מ (%)

אחוז מס ערך מוסף שיילקח בחשבון כמעיימ על כל עלויות הייצור, הוצאות התפעול (למעט שכר עבודה) וההשקעות בציוד.

% הוצאות חייבות במע״מ

אחוז מהוצאות התפעול, עלויות הייצור וההשקעות בציוד, שעליהן יחושב מעיימ. בדרך כלל מדובר ב- 100% מההוצאות.

חודש ראשון לתשלום מע״מ

החודש הראשון בתקופת התכנון שבו יבוצע תשלום מעיימ לשלטונות המס.

חודשים בין תשלומי מע״מ

מדי כמה חודשים משלם העסק מעיימ.

: הערות 🕤

- מעיימ על ההכנסות מחושב על-פי הנתונים המוזנים במסך יתוכנית מכירותי לכל מוצר בכל שוק.
- 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 שעור המעיימ שלו. כדאי להשתמש באפשרות זו רק אם לעסק יש סעיפי הוצאות שהינם ללא מעיימ כגון ירקות ופירות. אם אפשרות זו אינה מסומנת, חישוב המעיימ על ההוצאות וההשקעות מבוצע לפי שעור המעיימ שנקלט במסך זה.

כרטיס פרמטרים כלליים

י מע"מ תקופות נתונים כלליינ	פרמטרים כלליים נתונ		
15.00	מחיר הון להיוון (%)		
הוצאה	קליטת ימי אשראי לכל ו 🥅		
		1 .	1

ריבית 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 ניתו להשתמש כברירת מחדל בטבלה הבאה:

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

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 יפרמטרים פיננסייםי.

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 יסיסמה לתוכניתי 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 להקישה 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 לעמודת תקופה מסוימת תשתננה 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 יחזור לרוחב עמודות סטנדרטיי.

כפתורים

להלן כפתורי המסך : **אשר -** סגירת המסך תוך שמירת הנתונים. **בטל -** סגירת המסך ללא שמירת הנתונים. **סיוע -** הצגת הסבר אודות המסך וקליטת הנתונים בו.

טבלאות

תפריט יטבלאותי כולל מסכי נתונים בסיסיים המשמשים לעיצוב מסכי הנתונים והניתוח שבהמשך. למשל, מסך יתוכנית מכירותי 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 יהוצאות תפעולי.

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 יישנים קודמותיי 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 המסד 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

הדפסה - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה

Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליון



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 יתוכנית מכירותי שבו נקלטים נתוני המכירות לכל מוצר שנקלט בטבלת מוצרים.

העמודות בטבלת המוצרים משתנות על-פי הגדרת סוג תוכנית המכירות, כפי שהוגדרה במסך ינתונים 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.

⁸ P 111	מוצרים ועלו					
✓	X + = * 🎒	X				
	שם מוצר ו שירות	עלות עבודה	עלות חומרים	עלויות אחרות	סהייכ עלות	מטבע
1	מוצר 1	20.00	30.00	5.00	55.00	שח
2	מוצר 2	10.00	15.00	5.00	30.00	۳t
3	מ וצ ר 3	15.00	15.00	5.00	35.00	שה
4	מוצר 4	10.00	10.00	5.00	25.00	שח
5	מוצר 5	10.00	5.00	5.00	20.00	שח

בהמשך, במסך יתוכנית מכירותי 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 (גירסת פרו)

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

פירוט עלות המוצר (גירסת פרו)

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 🔊 הערה . 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).

₿рЛ	מוצרים ועלו			_ 🗆 ×
×	× + ≡ ┿ 😂 🗷			
	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 יתוכנית המכירותי 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 יהוצאות תפעולי. פעולה שכזו, משמעה התייחסות כפולה לאותם סעיפי הוצאה.
 - כאשר מסך יתוכנית 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 יחץ למטהי תתווסף שורת מוצר חדש בסוף הטבלה.

שעור מעיימ

במידה ובמסך ינתונים כללייםי בקשת לקלוט מעיימ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המעיימ על עלויות לכל מוצר. המעיימ 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 יתוכנית מכירות׳ ניתן לקלוט את התוכנית לכל שוק בנפרד.

שווקים 📲		
✓ × +		
	תאור	
1	מי	שוק מקום
2	ג - ארה <i>יי</i> ב	שוק יצוא
3	ז - אנגליה	שוק יצוא
4	ז - איטליה	שוק יצוא

השווקים משמשים גם כמרכזי רווח. ההכנסות לכל שוק מחושבות על-פי הנתונים הנקלטים במסך יתוכנית המכירותי ועל-פי העלויות הישירות. במסך יהוצאות תפעולי ניתן לשייך כל הוצאה לשוק. לאחר מכן, במסך ניתוח ימרכזי רווחי 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

הדפסה הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה

Excel ייצוא הטבלה לגיליון - Excel ייצוא ליוו



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.

מחלקות 🖥		_ 0
✓ X + ≡ * @ ₪		
שם מחלקה	סוג	
1 נייצור	ייצור	
2 מחקר ופיתוח	ת פעול	
3 שיווק	ת פעול	
4 הוהלה ורללוות	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

הדפסה - הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה

Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליון

טבלת מטבעות

בטבלת המטבעות מגדירים את המטבעות השונים אשר ישמשו 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.

מדריך למשתמש MULTIPLANNER

]] √	טבלת מטבעו X + =	* 😂 🖽 🛛				<u>- 0 ×</u>
		קוד מטבע	תאור מטבע	שער חליפין	03-ינר	03-רבט	03-Y
l	1	\$	דולר ארהב	1.00000	1.00000	1.00000	1.(
l	2	שח	שקל חדש	4.70000	4.70000	4.70000	4.7
l	- 3	אירו	אירו	1.20000	1.20000	1.20000	1.2
l	4	יין	יין יפני	320.00000	320.00000	320.00000	320.0
	•						F

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.

. **הוס**ף - הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.

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.

תקופות קודמות

מסך יתקופות קודמותי 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 ינתונים כללייםי. 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 יתקופות קודמותי, 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.

הדפסה. 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.

טבלה - מעבר בין המסכים השונים הקשורים לשנים קודמות (מאזן, רווח והפסד) כשהם מוצגים בשתי השיטות להצגת דוחות כספיים - שיטת עלות ישירה ושיטת סהייכ עלויות. השיטה הראשונה נהוגה בארהייב וישראל והשיטה השניה רווחת באירופה. יש משמעות לעבור בין טבלאות אלו רק אם בכוונתך להציג דוחות כספיים בשתי השיטות הנייל. קביעת שיטת הצגת הדוחות מתבצעת במסך מאפייני מערכת בתפריט אפשרויות.



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 ימאזן קודםי 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.

^B P I	מאזן קרדם - שו				_ 🗆 ×
\checkmark	X 😂 🗈 🖬 🖿	מאזן		השפעות	רווח והפ סוי
	תאור			2002	F
1	מזומנים			1,000.00	
2	חייבים			3,500.00	
3	מלאי			200.00	
4	חייבים אחרים			120.00	
5	סהייכ נכסים שוטפים	4,820.00			
6	נכסים קבועים			2,300.00	7
7	(-) פחת מצטבר			-230.00	
8	נכסים לא מוחשיים			150.00	
9	סהייכ נכסים קבועים			2,220.00	ז
10	סהייכ נכסים (7,040.00	7
11	זכאים			1,340.00	ז
12	זכאים אחרים.			260.00	ז
13	התחייבויות זייק			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 יהשפעות מאזן פתיחהי משמש, לאחר הזנת נתוני מאזן הפתיחה, לקליטת השינויים הצפויים במהלך תקופת התכנון בנכסים ובהתחייבויות שהופיעו במאזן הפתיחה.

^B P T	הספערת מאזן - סו					_ 🗆 ×
\checkmark	X 🎒 🏗 🕅 🔟	מאזן		511	ד השפי	רווח והפס
	תאור		ر را	מא	ינו-03	03-111
1		ង្កាទ	2,	220.00	120.00	120.0
2	ם מלקוחות	תקבוליו	3,	500.00	1,230.00	540.0
3	ם מחייבים אחרים	תקבוליו		120.00	60.00	60.0
4	ויות זייא	התחייב	2,	300.00	1,250.00	1,050.0
5	ם לספקים	תשלומיו	1,	340.00	640.00	700.0
6	ם לזכאים אחרים	תשלומיו		260.00	130.00	100.0
7	מעיימ	תשלום		136.00	136.00	
8	מסים	תשלום		100.00	100.00	
9	תשלום שכר ונלוות			120.00	120.00	
10	ריבית	תשלומי			5.00	5.0
┫						•

הערה : השינויים הנקלטים עבור כל סעיף במסך זה לא יעלו בסכומם על הערך 🔊 הערה : השינויים הנקלטים 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 מעיימ).

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 מעיימ 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 ירווח והפסד קודםי משמש לקליטת נתוני רווח והפסד של השנים הקודמות. מספר השנים מותנה בהגדרת השדה יתקופות קודמותי במסך ינתונים כללייםי. תוך כדי קליטה יחושבו אוטומטית סיכומי הביניים וסיכומי הרווח או ההפסד.

8 <mark>8</mark> 1 W -	רווח והפסד קודם				-O×	
$\checkmark X$		מאזן		השפעות	רווח והפסד	
	תאור 2002		2002			
1		נסות	ก	12,000.0	õ	
2	רות	ננסות תפ <mark>עול א</mark> ח	ก	45.0	ō l	
3		ות ישירה	על	2,303.0	D I	
4		וח גולמי	î٦	9,742.0		
5		יור	ł۲۲	1,230.0		
6		זקר ופיתוח	מו	230.0	D	
7		זוק	שי	456.0	D	
8		าก	344.0	0		
9		1n	23.0	D		
10		าย	12.0	0		
11		זריות	או	24.0		
12	th>>>++++	זה הרחורה לא מר	20	22 (1	n 🗾	

סעיפי הרווח והפסד יוסברו בפירוט בהמשך המדריך במסגרת הסבר הרווח והפסד 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.



מרכיבי מוצר

(גירסת פרו בלבד)

במסכים של מרכיבי המוצר הינך קולט את רשימת המרכיבים המשמשים לייצור המוצרים שהעסק מוכר או מתכונן למכור. המרכיבים הינם לפי שלושה סוגים : עבודה, חומרים ואחרות. רשימת מרכיבי המוצר משמשת במסך ייפירוט עלות מוצריי 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 (קייג, שעה, מטר מרובע וכוי) 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 את 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 יתוכנית מכירותי מיועד לקליטת תוכנית המכירות הכמותית או הכספית החזויה במהלך תקופות התכנון, בפירוט לפי מוצרים ושווקים שהוגדרו בטבלאות המתאימות. סוג הקליטה של תוכנית המכירות - כמותית או כספית - מותנה בסוג התכנון שהוגדר במסך ינתונים כללייםי בשדה יתחזית מכירות לפי יחידות או סכומיםי.

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

		1230							- 🗆 🗙
		Σ					ק מקומי	שו	
שווקים	ונירות	ירה תוכנית נ	חירי מס	n					
שוק מקומי		מוצרים		ימי אשראי	מחיר מכירה	מטבע	א מעיים %	06-100 (10177002)	06-129 (ימיינימי)
שוק יצוא	1	1	מוצר	30	600.00	שח	17.00	50.00	50.0
	2	2	מוצר	30	480.00	שת	17.00		
	3	3	מוצר	30	450.00	שת	17.00		
	4	4	מוצר	30	300.00	שת	17.00		
	5	5	מוצר	30	250.00	שת	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 ינתונים 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 מעיימ התפוקות המחוייב במכירת המוצר. למכירות יתווסף המעיימ כך שחובות הלקוחות והתקבולים מהם יכללו את המעיימ.

הערה: ניתן להסתיר את עמודת סוג מטבע ועמודת מע״מ, אם בוחרים במסך 🔊 הערה: ניתן להסתיר את עמודת סוג 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 ינתונים כללייםי.



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 יימחירי מכירהיי, 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 שייח והוא משתנה ביוני ל- 120 שייח, יש לקלוט את המחיר החדש ביוני. בחודשים שלפני יוני יילקח בחשבון מחיר הבסיס כי לא נקלטו ערכים אחרים.

אערה: כשמסך יתוכנית 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 שונו). 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 סד הכל - הקשה על כפתור זה תציג מסד המראה את הנתונים שנקלטו במסד עם סיכום לכל תקופה וסיכום של כל התקופות.

הוצאות תפעול

מסך יהוצאות תפעולי 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 🐨 ושכבר נקלטו בטבלת המוצרים.



הוצאות קבועות

מסך יהוצאות קבועותי 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.

	ור - הוצאות קבועות 🖥	ייצן -	הוצאות תפתול						- <u> </u>
l	✓ X + ≡ ₩	8	אות קבועות 🔣 🏥 (הוצ	הוצאות משתנות	אדס	שכר וכוח		
	רשימת מחלקות		תאור	מטבע	שוק / מרכז	03-ינו	03-าี่ 12 อ	03-מרץ	03-רו
l	ייצור	1	אחזקת מכונות	שח	שוק מקומי	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,0
l	מחקר ופיתוח	2	חוזה שירות	שח	שוק מקומי	500.00	500.00	500.00	51
l	שיווק	3	חומרים לאחזקה	hש	שוק מקומי	250.00	250.00	250.00	2!
l	הנהלה וכלליות								
l									
									►

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 ינתונים כללייםי בקשת לקלוט מעיימ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המעיימ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המעייימ מחושב לפי הנתונים שבמסך ינתונים כללייםי).



ימי אשראי

במידה ובמסך ינתונים כללייםי 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 יפרמטרים פיננסייםי).

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.

ק - הוצאות משתנות 📴	סיוו	- הוצאות תפעול)						_ 🗆 🗵
✓ X + = *	8	אות קבועות 📓 🏥 🕻	הוצ	ກາງກ	הוצאות מש	שכר וכוח אדם		
רשימת מחלקות		תאור	Q	<i>מ</i>	וק / מרכז רווח	ינר-03 שו	03-าี่ 19	03-מרץ
ייצור	1	זכנסות % - ע מלות		٦	שוק מקומי	5.00	5.00	5.00
מחקר ופיתוח								
שיווק								
הנהלה וכלליות								
	•	1						F

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 : סהייכ 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 ינתונים כללייםי בקשת לקלוט מעיימ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המעיימ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המעייימ מחושב לפי הנתונים שבמסך ינתונים כללייםי).

ימי אשראי

במידה ובמסך ינתונים כללייםי 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 יפרמטרים פיננסייםי).

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 <u>מספר</u> 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.

יות - סכר וכוח אדם 📴	וכלל	צארת תפערל - הנהלה	เล					- D X
✓ × + ≡ ÷	N + = +		הוצאות ק	הוצאות משתנות		שכר וכוח אדם		
רשימת מחלקות		תאור	שכר שנתי	מטבע	שוק / מרכז	[%] נלוות	ינו-03	03-าธง
ייצור	1	מנהל כללי	120,000.00	hư	שוק מקומי	20.00	1.00	1.0
מחקר ופיתוח	2	ראש לשכה	60,000.00	hש	שוק מקומי	20.00	1.00	1.0
שיווק	3	מזכירות	40,000.00	ħ₩	שוק מקומי	20.00	2.00	2.0
הנהלה וכלליות								
	•							Þ

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 המסד ללא שמירת הנתונים.

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 לגיליוו

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

הצג סד הכל - הקשה על כפתור זה תציג מסד המראה את הנתונים שנקלטו במסד 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

שבר וכוח א

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.

בנים 🌃	ציוד וחבנים											
✓ X	+ = → 🕹 🗈 📧											
	תאור	שנות פחת	מטבע	שעור מעיימ (%)	סוג	ימי אשראי	06-107	06-110	מרץ-60			
1	ציוד לפיתוח	5	שת		ייצור		50,000.00					
2	ציוד לייצור	5	thЮ		ייצור		100,000.00					
3	ציוד משרדי	5	שת		ת פעול		20,000.00					
4	מחשבים	3	שה		ת פעול		5,000.00					
5	אחר	3	שת		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 יהעדפותי בתפריט יקובץי.

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 ינתונים כללייםי בקשת לקלוט מעיימ לכל סעיף הוצאה, מסך זה יכלול עמודה נוספת המאפשרת לך לקלוט את שעור המעיימ לכל סעיף הוצאה. (אחרת, המעייימ מחושב לפי הנתונים שבמסך ינתונים כללייםי).

ימי אשראי

במידה ובמסך ינתונים כללייםי 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 יפרמטרים פיננסייםי).



תקופת הפעלה

בדרך כלל השקעה מופעלת החל ממועד ביצועה והפחת מחושב ממועד זה. כאשר יש השקעות המתפרסות על פני שמן, 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 מעיימ 🏵

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים.

בטל - סגירת המסך ללא שמירת הנתונים.

הוספת שורה חדשה בסוף הטבלה.

הכנס - הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה.

בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה.

הדפסה. הכנת דו״ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

תחזית - העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי. **ייצוא ל-Excel -** ייצוא הטבלה לגיליוו

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 יפרמטרים פיננסייםי נועד לקלוט נתונים המשמשים לחישוב התוכנית העסקית בתחומים שונים בתקופת התכנון, כגון ימי אשראי, ריביות, מלאים, ועוד.

03-19 [▲]
JO 3
10 6
10 3

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.



מדריר למשתמש

ירידת ערד מלאי

ירידה צפויה בערד המלאי שהחברה מחזיקה תיקלט כאו. סכום הירידה יגדיל את העלות הישירה בדוח רווח והפסד ויוריד את ערד המלאי במאזו ללא השפעה על תזרים המזומנים.

עליית ערד מלאי

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

% מקדמות מס

אחוז מקדמות המס. מקדמות אלו יחושבו כאחוז מההכנסות או מהרווח הנקי, על פי ההגדרה במסד יהעדפותי, בכל תקופה מתקופות התכנון.

סכום מקדמות מס

אם ברצונד להזיו 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 שוי הסטיפים.

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 (בדרד כלל בהשקעות לזמן קצר). נתון זה משמש לחישוב הכנסות מימון כאשר תזרים המזומנים החזוי חיובי.

שינוי מחיר מכירה (%)

השינוי הצפוי במחירי המכירה שהוזנו במסך יתוכנית מכירותי. 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



MULTIPLANNER מדריך למשתמש

יהוצאות תפעולי. 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 יתוכנית מכירותי. הכנסות אלו יוצגו בדוייח רווח והפסד אחרי שורת המכירות.

יתרת מזומו 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 תמשיד 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 ונכסים לא מוחשיים

השקעות שמתוכננות להתבצע במוניטין ובנכסים לא מוחשיים.

הפחתות מוניטין ונכסים לא מוחשיים

סכומי ההפחתות שיתבצעו על השקעות במוניטין ובנכסים לא מוחשיים.

קו אשראי

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

ערבויות שניתנו

ערבויות שהעסק נותן ללקוחות וספקים ומהוות חלק מההתחיבויות שלו.

ערבויות שנסתיימו

ערבויות שתקופתן נסתיימה.

MILTIPI ANNFR מדריך למשתמש

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 ריבת ששולמה לעסק על הלוואות זמן קצר שנתן

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים: אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים. בטל - סגירת המסד ללא שמירת הנתונים. הדפסה. הכנת דוייח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. **תחזית -** העתקת ערך מתקופת בסיס לתקופות התכנון תוך חישוב השינוי התקופתי. .Excel ייצוא ל-Excel ייצוא הטבלה לגיליוו

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

יעודות

מסד ייעודותי נועד לקלוט נתונים המשמשים לחישוב יעודות והפרשות שהעסק מתכנו לבצע ולשלם במהלד תקופות התכנון.

₽ ₽ 110	0 - ЛІТІО) Х 🙈 🖽 🕅				_ 🗆 ×
	תאור	ינו-03	03-ำี่ 12 ง	03-ציזמ	03-אפר
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				
					F

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 בציוד, ועוד), והסכומים שישולמו מתוך היעודות.

יעודות לשכר ונלוות

הסכומים שהעסק מפריש לשכר והטבות נלוות שונות (שאינן נכללות כחלק מהוצאות השכר שנקלטו במסך יהוצאות תפעולי), 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 ששולמו בפועל בגין הפרשה זו. התשלומים יופיעו בתזרים כתשלום וירדו מההתחיבויות 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 ימקורות 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.

В₽Т	הון עצמי - ס				_ 🗆 ×
\checkmark	X 🖨 🗄 🛛				
	תאור	ינו-03	03-าี่ 12 0	03-מרץ	03-אפר
1	הון עצמי	100,000.00		20,000.00	
2	דיבידנד - סכום				
3	א - דיבידנד %	5.00	5.00	5.00	5.(
4	יעודה מרווחים שנצברו				
					F

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 בציוד 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.

. הדפסה הכנת דוייח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה.

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

.Excel ייצוא ל-Excel ייצוא הטבלה לגיליון

גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה



טבלת הלוואות

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

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

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

בלת הלוואה 🗗	U									_ [0]
< × +	≣ ┿	s N								
זלוואה	שסר	קרן	מטבע	שער ריבית	מספר תשלומים	סהייכ מספר	תאריד קבלת	תשלום קרן	תשלום ריבית	שיטת החזר
בנקאית 1	הלוואה	300,000	ħ٣	8.00	3	2	0 01/02/03	31/03/02	31/03/03	រាព១
2 מקרן	הלוואה	100,000	שח	6.00	12	3	6 01/01/03	01/02/03	01/02/03	វាព១
•										J
			לאית	- הלוואה בני	וקין להלוואה	לוח סיל				
		שלומי קרן	לומי תי בית תי	תשי ריו	סהייכ	-				
כל השנים		300,000.	00 62,5	501.55	362,501	.55				
שהייכ 2002 🖃		35,577.	32 18,3	797.91	54,375	.23				
	31/03/02	11,548.	41 6,5	576.67	18,125	.08				
2.002	31/07/02	11,856.	37 6,2	268.71	18,125	.08				
	30/11/02	12,172.	54 5,9	252.54	18,125	.08				
סהייכ 2003 🖃		38,500.	08 15,8	875.16	54,375	.23				
	30/03/03	12,497.	14 5,0	627 .9 4	18,125	.08				
2003	30/07/03	12,830.	40 5,ž	294.68	18,125	.08				
	30/11/03	13,172.	54 4,9	752.54	18,125	.08				
🗆 סוזייכ 2004 🗉		41,662.	94 12,	712.29	54,375	.23				
	30/03/04	13,523.	81 4,0	601.27	18,125	.08				
2004	30/07/04	13,884.	44 4,2	240.63	18,125	.08				
	30/11/04	14.254.	69 3.8	370.38	18.125	.08 🚬				

לכל הלוואה יש לקלוט את הנתונים הבאים:

שם ההלוואה

תיאור קצר של ההלוואה.

סכום הקרן

סכום הקרן של ההלוואה שתתקבל.

מטבע

בחר מתוך טבלת המטבעות את המטבע שבו תתקבל ותשולם ההלוואה.

שער ריבית שנתית (%)

אחוז הריבית על ההלוואה 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 לאורד תקופת פירעונה. לדוגמה: אם ההלוואה מוחזרת בתשלומים חודשיים במשך חמש שנים, מספר התשלומים בסהייכ יהיה .60 כלומר 2*5

תאריד קבלת הלוואה

התאריד שבו תתקבל ההלוואה.

תשלום קרן ראשון

תאריד 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 ראשוו

תאריד בו מתבצע תשלום הריבית הראשון.

שיטת החזר

ניתן לבחור בין שתי שיטות החזר עיקריות:

- תשלום תקופתי בסכום קבוע (לוח שפיצר), הכולל מרכיב קרו ומרכיב ריבית - תשלום קרן קבוע ותשלומי ריבית משתנים לאורד תקופת ההלוואה על-פי יתרת הקרן.

שנה את השיטה כדי לראות את אופן החישוב לכל שיטה ואת השוני ביניהן בלוח הסילוקיו.

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

הערה : במסך הבא, יהלוואות אחרות׳, ניתן לקלוט נתונים על קבלת ופירעון 🏵 הלוואות לזמן ארוד. 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. הכנסת שורה חדשה לפני השורה המסומנת בטבלה. בטל - מחיקת השורה המסומנת בטבלה. הדפסה. הכנת דו״ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. .Excel ייצוא הטבלה לגיליון - Excel



הלוואות אחרות

מסך יהלוואות אחרותי 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.

∎ _₽ JI	הלוואות אחרו X 🞒 🎚 🗷					<u>- 0 ×</u>
	תאור	מטבע	03-ינו	03-03	03-מרץ	(
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 ימקדמותי 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 יתוכנית מכירותי. 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.

Wb L	מקדמות 🗠										
	אאור	מטבע	שעור מעיימ (%)	06-101	06-רבס	מרץ-60		^			
1	מקדמות לפרויקט 1	שח	17.00								
2	מכירות שבוצעו	שת	17.00								
3	מקדמות לפרויקט 2	שת	17.00								
4	מכירות שבוצעו	שת	17.00								
5	מקדמות לפרויקט 3	שה	17.00								
6	מכירות שבוצעו	שת	17.00								
7	מקדמות לפרויקט 4	שת	17.00								
8	מכירות שבוצעו	שח	17.00					-			
< Î	I		** **				>				

דוגמה

נניח כי בנובמבר רשמת בתוכנית המכירות מכירה של 1000 ש״ח ללא ציון 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 שבוצעו״ בנובמבר.

סכום המקדמה יראה כתקבול בתזרים בינואר כנגד התחיבות במאזן ובנובמבר התזרים יראה תקבול של 900 במקום 1000 ש״ח, וההתחיבות במאזן בגין המקדמה תבוטל.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים : אשר - סגור את המסך ושמור את הנתוניםשנקלטו 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.



מידע תפעולי

מסך מידע תפעולי משמש לקליטת נתונים המתארים את פעילויות העסק וביצועיו בתחומים שונים כגון : כמות הזמנות, שטח ייצור, מספר מכונות וכוי. נתונים אלו אינם משתתפים בחישוב הדוחות הפיננסיים החזויים של העסק אד 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 מתוד המידע התפעולי ולכלול אותו. כד 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 המסד. אם המסד 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. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליוו

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 פיננסים, 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.

ובאונניונוון שווי וווובן וווען ן כוושןי ביכי

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

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 ארוד, ניגודיות זו חייבת לבוא על פתרונה כדי שהעסק ימשיד להתקיים. העסק הסובל ממחסור במזומנים ילווה כספים וישפר את אופן מימונו והעסק בעל קופת המזומנים יצטרד לשפר את רווחיותו כדי להימנע מניצול כל המזומוים

מסד רווח והפסד כולל שלושה כרטיסים המאפשרים לראות את הדוח בתצוגות שונות כלהלו :

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 המשוה המרכירים 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 לאורד 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 באופו 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 יתוכנית מכירותי כחלק ממכירת המוצרים לשווקים השונים. הכנסות אלו מוזנות במסד יפרמטרים פיננסייםי.



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 יציוד ומבניםי. 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 יהוצאות תפעולי לפי מחלקות ובחתך להוצאות קבועות, הוצאות משתנות, והוצאות כוח אדם ושכר. שמות המחלקות שהוזנו בטבלת מחלקות יכולות שהוזנו בטבלת מחלקות 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 יפרמטרים פיננסייםי.

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 יציוד ומבניםי.

אחריות

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

הפחתות

הפחתת מוניטין ונכסים לא מוחשיים, כפי שנקלט במסך יפרמטרים פיננסייםי.

יעודות

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

פחת נכסים לא מוחשיים

פחת על נכסים לא מוחשיים כמו מוניטין, כפי שנקלט במסך יפרמטרים פיננסייםי.

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, וחיובי ריבית להלוואות. הכנסות מימון מחושבות בתקופות בהן יתרות המזומנים חיוביות, על-פי ריבית הזכות שנקלטה במסך יפרמטרים פיננסייםי. הוצאות המימון כוללות הוצאות ריבית על ההלוואות שנקלטו בטבלת ההלוואות, במסך יהלוואות אחרותי, ובמסך יהשפעות מאזן פתיחהי. כמו-כן, הוצאות המימון כוללות הוצאות מימון המחושבות





בתקופות בהן יתרות המזומנים שליליות, על-פי ריבית החובה שנקלטה במסד יפרמכורים פיווסייםי

הוצאות והכנסות אחרות

הוצאות והכנסות אלו נקלטות במסד יפרמטרים פיננסייםי. 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 שוויו במאזן ובהוצאות כגון רישום חברה.

רווח נקי לפני מס

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

מס הכנסה

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

רווח נקי

הרווח הנקי לאחר מס.

דיבידנד

הפרשה לתשלום דיבידנדים מתוד 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 במאזו 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 במסד יתוכנית מכירותי כחלק ממכירת המוצרים לשווקים השונים. הכנסות אלו מוזנות במסד יפרמטרים פיננסייםי.

סה״כ תפוקה

סד התפוקה שהפיק העסק בתקופת הדוייח, כולל הסעיפים שלעיל.

עלות ישירה

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



רווח גולמי

סהייכ התפוקה בניכוי העלות הישירה.

הוצאות תפעול

סיכום תקציבי התפעול כפי שהוזנו במסך יהוצאות תפעולי לפי מחלקות ובחתך להוצאות 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 יפרמטרים פיננסייםי

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 יפרמטרים פיננסייםי.

רווח תפעולי - EBIT

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

הוצאות והכנסות מימון

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

הוצאות והכנסות אחרות

הוצאות והכנסות אלו נקלטות במסך יפרמטרים 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 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 יפרמטרים 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.

תזרים מזומנים תפעולי

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

	תאור	03-ינו	03-1110	03-מרץ	03-אפר	03-מאי	03-יונ	ל-03
1	יתרת פתיחה בבנק	770	114,164	386,909	87,847	15,455	-37,313	-8
2	תשלומי חייבים	1,230	90,483	70,650	70,650	93,258	104,562	11
3	חובות אבודים							-
4	הכנסות ריבית	96	418	396	86	13		
5	מכירת נכסים							
6	הלוואות שנתקבלו	100,000	300,000					-
7	החזרי מעיימ	60	32,046	1,333	1,462	282		
8	הכנסות אחרות							
9	הון עצמי	100,000						
0	סהייכ תקבולים	201,386	422,947	72,379	72,198	93,553	104,562	11
1	תשלום שכר	85,730	93,324	93,733	96,563	94,547	94,746	9
2	תשלום לרכישות	770	52,781	44,140	44,985	48,576	49,465	5
3	הוצאות ריבית	6	505	6,115	475	617	942	
4	תשלום לרכש ציוד			212,400				
5	השקעות בנכסים לא מוחשיים							
6	תשלום הלוואות	1,250	3,592	15,052	2,568	2,581	2,593	1
7	תשלום מסים	100						
8	תשלומי מעיימ	136					447	
9	תשלומים אחרים							

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 עמודת אחוזים ליד כל עמודת מספרים, באמצעות לחיצה על כפתור יאחוזיםי מסרגל הכפתורים, כאשר האחוז לכל מספר מציג את שעורו מסהייכ 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 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 - שח						_ 🗆
✓ ∯ Σ X						
תאור	ינו-03	03-1110	03-מרץ	03-אפר	03-מאי	03-יונ
מזומן מפעילות 1						
רווח נקי	-58,178	-72,424	-77,937	-54,399	-45,512	-36,
ent 3	3,231	3,231	3,111	3,111	3,111	3,
פחת נכסים לא מוחשיים 4						
שינוי בהפרשות לזייא	1,000	1,000	1,000	-1,000	1,000	1,
מזומן מפעילות 6	-53,947	-68,193	-73,825	-52,288	-41,401	-32,
חייבים 7	-120,639	50,546	-129	-21,428	-11,022	-11,
8 מלאי	-6,425	1,125		-1,200	-600	-
זכאים 9	263,375	-8,641	-211,555	3,592	1,335	Ζ,
הוצאות נדחות 10	12,280	1,500	1,500	1,500	1,500	1,
מזומן מפעילות 11	94,644	-23,663	-284,010	-69,824	-50,188	-41,
מזומן מפעילות השקעה 12						
רכש ציוד ומבנים	-180,000					
מכירת ציוד ונכסים						
השקעות בנכסים לא מוחשיים 15						
מזומן מפעילות השקעה 16	-180,000					
מזומן מפעילות מימון 17						
18 הון עצמי	100,000					
שינוי בחוב לזמן ארוך 19	98,750	296,408	-15,052	-2,568	-2,581	-2,
שינוי בחוב לזמן קצר 20	-230				37,313	43, 🗸
4						Þ

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.



דוייח 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 שבמסד 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. הדפסה. הכנת דו״ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליוו 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 דוייח רווח והפסד ודוייח 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.

B _P T	מאזן - שו								
\checkmark	🎒 Σ% 🖽 🛱 🔣								
	תאור	2002	(%)	03-ינו	(%)	03-ำ่าวง	(%)	03-טרץ	(%)
1	סהייכ נכסים 🗉	7,040	100.00	424,037	100.00	641,880	100.00	339,836	100.00
2	סהייכ נכסים שוטפים 🗉	4,820	68.47	245,048	57.79	466,122	72.62	167,189	49.20
3	מזומנים	1,000	14.20	114,164	26.92	386,909	60.28	87,847	25.85
4	חייבים	3,500	49.72	92,213	21.75	72,380	11.28	72,380	21.30
5	מלאי	200	2.84	6,625	1.56	5,500	0.86	5,500	1.62
6	חייבים אחרים	120	1.70	32,046	7.56	1,333	0.21	1,462	0.43
7	🔄 סהייכ נכסים קבועים	2,220	31.53	178,989	42.21	175,758	27.38	172,647	50.80
8	נכסים קבועים	2,300	32.67	182,300	42.99	182,300	28.40	182,300	53.64
9	(-) פחת מצטבר	-230	-3.27	-3,461	-0.82	-6,692	-1.04	-9,803	-2.88
10	נכסים לא מוחשיים	150	2.13	150	0.04	150	0.02	150	0.04
11	סהייכ הון והת חייבויות 📮	7,040	100.00	424,037	100.00	641,880	100.00	339,836	100.00
12	סהייכ התחייבויות 📮	4,786	67.98	379,961	89.61	670,228	104.42	446,120	131.28
13	סהייכ התחייבויות 📮	2,186	31.05	277,611	65.47	270,470	42.14	60,415	17.78
14	זכאים	1,340	19.03	265,081	62.51	256,540	39.97	44,985	13.24
15	זכאים אחרים	260	3.69	130	0.03	30	0.00	30	0.01
16	התחייבויות זייק	230	3.27						
17	מס לשלם	100	1.42						
18	מעיימ לשלם	136	1.93						
19	שכר ונלוות לשלם 💴	120	1.70	12,400	2.92	13,900	2.17	15,400	4.53
20	סהייכ התחייבויות זייא 📮	2,600	36.93	102,350	24.14	399,758	62.28	385,706	113.50
									F

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

סדר הסעיפים במאזן מותנה בשיטת הצגתו, כפי שנקבעה במסך יאפשרויות מערכתי בתפריט יקובץי. 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 בהמשד.



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

84



שכר והוצאות נלוות לשכר שיש לשלמן בטווח הקרוב.

סה״כ התחייבויות שוטפות סהייכ 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 סהייכ 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 סהייכ הון עצמי ורווחים שנצברו.

סה״כ הון והתחיבויות סהייכ הון עצמי והתחייבויות לזמן ארוך וזמן קצר.

כפתורים סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים:

אשר - סגור את המסד. אם המסד 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 .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליוו **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 ההתחיבויות השוטפת 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

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

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

רווח נקי \ נכסים * 100 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 \ התחיבויות שוטפות: מזומן \ התחייבויות שוטפות * 100

מנוף פיננסי: התחייבויות \ הון עצמי * 100

100 * הון עצמי \ נכסים (%): הון עצמי

התחייבויות \ נכסים (%): סהייכ התחייבויות \ נכסים * 100

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

התחיבויות ז״א \ נכסים (%): חוב זמן ארוד \ סה״כ נכסים * 100

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

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

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

ערד 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 המהוונים לכל תקופה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים: אשר - סגור את המסך. אם המסך משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו הדפסה. הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליון

מדריך למשתמש MULTI PLANNER

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 מאד (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

Survival Ratio = 3.107[A] + 0.847[B] + 0.420[C] + 0.717[D] + 0.998[E]

:כאשר

Α	רווח תפעולי \ נכסים	[Op. Profit/ Assets]
В	רווחים שנצברו \ נכסים	[Retained Earnings / Assets]
С	הון עצמי \ התחייבויות	[Equity / Debt]
D	הון חוזר \ נכסים	[Working Capital / Assets]
Е	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.

Excel ייצוא הטבלה לגיליון - Excel ייצוא ל





תשואה להוו/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 במסד 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

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

תשואה לנכסים

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

: כאשר

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

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. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליון



הון חוזר וצרכי אשראי

מסך הון חוזר וצרכי אשראי מציג את הנכסים השוטפים של העסק מול התחיבויותיו 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 ההתחיבויות 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 להוות 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:

(EVA) ערך מוסף כלכלי

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 ערד החברה על-פי תזרים המזומנים הצפוי שלה ועל-פי הפוטנציאל העתידי שלה. בהתבסס על העובדה שהו המשקיע והו 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.

להלו נוסחת החישוב:

	n	FC1	R۷ ۳
Net Free Cash Flow =	Σ		+ + ADJ
	I=1	(1+r) <mark>i</mark>	(1+r) ⁿ

: כאשר

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

שלבי עבודה

עלב אי

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 (אגייח) 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 ינתונים כלליים'.

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

Debt	Equity
WACC= * (1-T) * C _D + * C _E
Assets	Assets

: כאשר

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



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׳

עיין 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 שוויה 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 :

> [Free Cash Flow in year n] Residual Value = -----r

> > : כאשר

- שער הריבית להיוון r
- שנה אחרונה בתקופת התחזית N

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

3. שיטת המכפיל

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

נוסחת החישוב היא:

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

: כאשר

P/E Comparative	מכפיל ממוצע לחברות דומות הנסחרות בבורסה
R	שיעור ריבית להיוון
n	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, מהוון לתחילת התקופה לפני סיכומו עם התזרים המהוון, לצורד חישוב ערד החברה.

כפתורים

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



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 :

Compony Volue -	[Profit in Year i] * [Comparative P/E]
Company value -	(1+r) ⁱ

: כאשר

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

ערך זה מהוון 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 שעור 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 בשווקים 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

. עיין 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.

Excel ייצוא הטבלה לגיליון - Excel ייצוא ליוו



(EVA) ערך מוסף כלכלי

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 עייי הנוסחה הבאה :

EVA =	NP -	TC *	WACC	
-------	------	------	------	--

כאשר:

Net Operating Profit after Tax	רווח תפעולי נקי לאחר מס	NP
Total Capital Employed = Total	סהייכ הון מועסק (הון	TC
Equity and Liabilities of the Company	והתחיבויות של העסק)	
Weighted Average Cost of Capital	מחיר הון ממוצע משוקלל	WACC

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

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

: כאשר

Owners Equity	הון עצמי	Ε
Average cost of Owners Equity	מחיר הון ממוצע של הון עצמי	CE%
Short Term Liabilities	התחיבויות זמן קצר	SL
Average cost of Short Term	מחיר הון ממוצע להתחיבויות	CS%
Liabilities	זמן קצר	
Long Term Liabilities	התחיבויות זמן ארוך	LL
Average cost of Long Term	מחיר הון ממוצע להתחיבויות	CL%
Liabilities	זמן ארוך	

הערך הנוכחי של הערך המוסף הכלכלי מחושב כך:

|--|

: כאשר

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



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 יהערכת שווי חברהי.

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 :

הכנסות = הוצאות קבועות + הוצאות משתנות

כמות בנקודת איזון = הוצאות קבועות \ (מחיר יחידה – 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 תפעולי 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'י 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.



ורגישות - שחים געשות - אוי	פערלי - ניתרו איי איניאי	1 1111 ⁻				
	חו מימוי		שני מימו ים			
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
			וד מימדי	n		
	מאפיינים		תחום			
	מחיר 🖲	±	30 %			
	כמויות 🔿					
וידה	עלות יח 🔿		תקופה			
תפעול	הוצאות 🔿		שנה ראשונה 🔎			
ז בציוד	השקעוו 🔿		כל התקופות 🔿			

צעד ה׳ - ראה את תוצאות הניתוח. בניתוח חד-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

(גירסת פרו בלבד)

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 וכוי). 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.

æ 0.0	תרחי			
		רישים	דוחות תרו	
ח והפסד t תפעולי מאזן	רווו תזרים מזומנים			סמן הכל
מדים פיווסיים				נקה הכל
				הצג
				יציאה
		רחישים	מאפייני תו	
	תאור	גרוע (±%)	רגיל (±%)	מיטבי (± %)
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 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

(גירסת פרו)

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 ישתנה משתנה בסיסי, כגון מחיר מכירה או עלות יחידה, ניתוח היעד קובע עד כמה יש לשנות משתנה בסיס כדי להגיע לרווח הרצוי.

השימוש בניתוח איתור יעד הינו כלהלן :

- . 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. כהמשתנה הבסיסי הינו עלות ישירה, העלות תוגדל או תוקטן והרווח התפעולי יחושב עד שיגיע לשיעור המבוקש. כך גם כאשר הוצאות התפעול הינן המשתנה הבסיסי.



ተነለክ		תוכנית	9/0	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	th9	3,111	4.77	3,111	2.01
7	פחת נכסים לא מוחשיים	0	0.00	0	0.00
רווח תפעולי 8		-67,167	-102.94	15,487	10.00
	מאפיינים הננסות כ עלות ישירה	לרווח תפעולי (% תקופה	יעד 10.00 יעד ינו-06		

אין פתרון

אם איו 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 עדייו 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. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליוו

מדדי כדאיות

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

סה״כ הכנסות

סהייכ ההכנסות המצטברות בתקופת התכנון.

(Net Present Value) ערד נוכחי נקי

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 מהוונים לתחילת התוכנית על פי ריבית להיוון, כפי שנקלטה במסך ינתונים כללייםי בתפריט ינתוניםי.

(Internal Rate of Return) שיעור תשואה פנימי

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.



(Payback Period) תקופת החזר

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

(Maximum Exposure) חשיפה מקסימלית

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 :

רווחים שנצברו – (נכסים קבועים – פחת מצטבר + 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.

מדריך למשתמש MULTIPLANNER

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.

/	δ						
		מאור	2008	2009	2010	2011	2012
1	-	סהייכ יתרת הלוואות	332,826	258,035	177,778	125,962	73,164
2		הלוואות משנים קודמות					
3		הלוואות במאזן פתיחה					
4		תשלומי קרן					
5		ת שלומי ריבית					
6		הלוואה בנקאית	261,500	219,837	174,751	125,962	73,164
7		הלוואות שנתקבלו	300,000				
8		ת שלומי קרן	38,500	41,663	45,086	48,790	52,798
9		ת שלומי ריבית	15,875	12,712	9,290	5,586	1,578
10	Ę	הלוואה מקרן עסקים	71,326	38,198	3,027		
11		הלוואות שנתקבלו	100,000				
12		ת שלומי קרן	28,674	33,128	35,171	3,027	
13		תשלומי 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 - מיין את הטבלה לפי הלוואות או סוגי תשלום גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

מרכזי רווח לפי שווקים

מסך ימרכזי רווח לפי שווקיםי 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 לגיליון Excel גרף מהיר - הצגה בגרף של נתונים שנבחרו בתחום מסוים בטבלה

מרכזי רווח לפי מוצרים

מסך ימרכזי רווח לפי מוצריםי 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 במסד 'הוצאות תפעול', בה כל שורה משוייכת למרכז רווח/מוצר.

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

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

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים: אשר - סגור את המסד. אם המסד משמש לקליטת נתונים, הנתונים יישמרו הדפסה. הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. הצג שנים - הצגת עמודות של כל התקופות או שנים בלבד. Excel ייצוא הטבלה לגיליוו - Excel

ניתוח הוצאות תפעול

מסד יניתוח הוצאות תפעולי מציג את סכומי ההוצאות המתוכננות לכל מחלקה שהוגדרה בטבלת מחלקות.

🖷 הוצאות תפעול - ייצור - שח 🖷					
🗸 🎒 Σ 🔣					
רשימת מחלקות		תאור	ינו-03	03-רבט	03-מרץ-
ייצור	1	הוצאות קבועות			
מחקר ופיתוח	2	אחזקת מכונות	1,000.00	1,000.00	1,000.00
שיווק	3	ח ו זה שירות	500.00	500.00	500.00
הנהלה וכלליות	4	חומרים לאחזקה	250.00	250.00	250.00
	5	סהייכ 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	סהייכ הוצאות משתנות	66.25	55.00	55.00
	10				
	11	שכר וכוח אדם			
	12	טכנאי אחזקה	5,900.00	5,900.00	5,900.00
	13	מנהל ייצור	8,000.00	8,000.00	8,000.00
	14	סהייכ שכר וכוח אדם	13,900.00	13,900.00	13,900.00
	15	סהייכ ייצור	15,716.25	15,705.00	15,705.00
					Þ

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

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 מתוד הרשימה.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסך כולל את הכפתורים הבאים: אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים. הדפסה. הכנת דוייח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. הצג שנים - הצגת שנים בלבד או כל תקופות הניתוח. .Excel ייצוא ל-Excel ייצוא הטבלה לגיליוו 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 המחורווות במכירות

כשהמסד מוצג השורה הראשונה מראה את סהייכ 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

מסד ניתוח מכירות מאפשר לנתח גם את העלויות הישירות והרווח הגולמי בחתד 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 המסד כולל את הכפתורים הבאים: אשר - סגירת המסד תוד שמירת הנתונים. הדפסה. הכנת דו״ח למסד הנוכחי והצגתו במסד 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 לגליון אקסל מיון - מיין 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. סהייכ השכר מוצג בשורה הראשונה, לאחר מכן מוצג סהייכ השכר לכל מחלקה ומתחתיה פירוט לפי העובים, 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 והשווקים 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 ובשווקים 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 דוייח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. סגור/פתח עץ - סגור או פתח את עץ המוצרים והשווקים יצוא לאקסל - יצא את הטבלה לגליון אקסל 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 ממערד הניתוח.

קליטת נתוני הביצוע

קליטת נתוני הביצוע מוסברת בהמשד

תכנון מול ביצוע

השוואת ביצוע התוכנית בפועל לתכנון

תחזית

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

תחזית מעודכנת (גירסת פרו)

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

מסד 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 התחיבויות 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 פרוט 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 ימידע תפעוליי ולא ניתן במסך זה לשנותם, לבטלם או להוסיף סעיפים. אם יש צורך להוסיף סעיף, יש לסגור מסך זה, לטעון את מסך ימידע תפעוליי 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 יתוכניתי. 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 (בגירסת פרו)
 - מדדים פיננסיים



כל מסד 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:

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

כפתורים

סרגל הכלים המופיע בראש המסך מכיל את הכפתורים הבאים : אשר - סגירת המסך תוך שמירת הנתונים הדפסה הכן דוח למסך הנוכחי והצג אותו במסך ההדפסה יצוא לאקסל - יצוא הטבלה לגליון אקסל **הצג עמודת אחוזים -** הצגת עמודת אחוזים ליד עמודת נתוני תכנוו 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 המסד. לאחר מכן מחוברים נתוני התכנון עד סיום השנה ומוצג סהייכ שנתי, תחזית מעודכנת מול נתוני התכנון המקורי.

כפתורים

אשר - סגור את המסך הדפסה. הכנת דו"ח למסך הנוכחי והצגתו במסך ההדפסה. .Excel ייצוא ל- Excel ייצוא הטבלה לגיליון



תחזית מעודכנת

(גירסת פרו בלבד)

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 יביצועי את האפשרות ייבוא נתוני ביצועי. 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 יקובץ היבוא׳. כאמור למעלה, ניתן לייבוא נתונים מקבצי אקסל (Excel) או קבצי טקסט. אם בחרת ליבא 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 ליבא 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 שייובאו 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 יהבאי 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 יקוד חשבוןי, יתאור חשבוןי ואת התקופות של התוכנית אליה מיובאים הנתונים. יש לבחור את העמודה הכוללת את קודי השורות המיובאות ולבחור ברשימה עבורה את המונח יקוד חשבוןי. קוד השורה חשוב כדי לשמור מדריך למשתמש



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 יהבאי 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 ילא ליבואי 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 יהבאי כדי לעבור למסך הבא.

שלב 4 - יבוא ודוחות

במסך הרביעי מבצעים את היבוא, הקשה על כפתור היבוא תחל את התהליך על-פי האיפיונים 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.
- 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 יכליםי 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.

טבלת דוחות 📴		x
	ניתוח	
	עיקרי משמעויות	תצורת מדפסת
	רווח והפסד	
	תזרים מזומנים תפעולי	סמן הכל
	דוחתזרים	1
	מאזן	
	נקודת איזון	
	ציוד ומבנים	הצג
	מדדים פיננסיים	נאנאוז
	מרכזי רווח 💼	
	הוצאות תפעול 📠	
	ייצור	
	מחקר ופיתוח	
	שיווק	
	הנהלה וכלליות	
	תוכנית 🙋	
	פרמטרים פיננסיים	
	מוצרים ועלות	
	תוכנית מכירות 💼	
	הון עצמי	
	טבלת הלוואה	
	הלוואות 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 שבצדם. 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 שתרצה להפיק סדרת דוחות דומה תוכל לבחור את הרשימה והדוחות הנדרשים יסומנו. הכנת וניהול רשימות דוחות נעשית על-יד הקשה על כפתור ירשימת דוחות׳. הסבר נוסף לכך נמצא במסך רשימת דוחות.



מדריר למשתמש

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 במסד תיעוד יחד עם הדוחות. אם תיבה זו מסומנת המלל יופיע לאחר כל דוח עבורו נקלט.

פתח עץ פירוט

במסד רווח והפסד ותזרים מזומנים תפעולי ישנו שורות פירוט לסעיפים ראשיים רבים. בדרך כלל הדוחות אינם כוללים שורות פירוט אלו, אך סימון האפשרות של פתיחת עץ פירוט יגרום לכד שהדוחות שיופקו עבור מסכים אלו יכילו את שורות הפירוט.

כפתורים

סרגל הכלים שבראש המסד כולל את הכפתורים הבאים: תצורת מדפסת - מסד 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 מסד טבלת הדו"חות.



קדם-הדפסה

מסך קדם-הדפסה מציג את הדו״חות שהופקו כפי שהם ייראו על הנייר כשיישלחו להדפסה.

ב דרווו	2DD												
יציא	הדפסה	ערוך	יצוא	רע	 סי 		1/4	> >	> 10	רל/הק	ולם הגז	עמוד ע	•
_									_				
		SalesTreases - Hade Seles - San Salestream SalesTreases - Hade Seles - San Salestream And and Artificia - Salestream Salestream - Salestream - Salestream - Salestream - Salestream - Salestream - Sa											Vite ander reder ander viel Vite
		- 6 47											
		194	03-100	(%)	03-172	199	03-72.0	1955	03-13"	(%)	2002	ינישר	
		100 00	26.961	100 00	110,816	100 00	541,880	100 00	424,037	100 00	7,040	סח-בנבסים	
		40.92	117,425	49.20	167,189	72 62	455,122	\$7.79	245,048	62 47	4,820	סחייר נרסי ם שוטצים	2
		2.30	15,455	នន	87,847	80.28	389,000	26.92	114,134	L4 20	7000	מיומנים	1
		33.00	94,988	2L 30	72,380	11.28	72,380	21.75	92,213	47 72	1,500	חייבים	4
		010	4,700	043	1,300	0.64	1333	754	2 044	2 G M	120	מליד חייבים אחרים	3
		20.05	169,536	20 80	172,447	27.38	175,758	4221	178,989	31.53	2,220	סחיינ ננסים קבועים	7
		43.53	182,300	53-84	182,300	28 40	182,300	42.00	182,300	2 37	2,300	נרסים קבועים	8
		-4 50	-12,914	5 88	4,803	-1.04	-6,692	-0.82	-3,481	-127	-230	{ומחית מצטבר }	2
		100.00	286.061	100.00	310 234	100.00	AL 220	004	d2d 037	213	2040	0.001 0.000	
		155 99	447,544	131.28	446,120	104 42	470,228	37 ő L	379,941	57 98	4786	סף כ חתחייבויות	12
		22.83	45,504	17.78	80,415	42 i.4	270,470	65 47	277,611	31.02	2186	סח∾ר חית חייבריות שוטצות	1)
		18.03	48,576	13.24	44,985	30.02	256,540	42.51	265,081	10.03	1,340	10701	Lq.
		0.01	90	0.01	90	000	90	100	110	149	280	ינאים אחויים	10
										142	100	ני לעלם	10
										193	136	שע⊷ש לעלם	18
		580	14,900	453	15,400	217	rg àoo	2.92	12,400	L 70	120	שבי ונלוות לשלם	19
		0117	362,138	113 50	365,704	42.28	970,758	24.14	102,350	36 9 3	2,600	סריינ התחייבות וייא	20
		003	100	003	302,4U3 100	0.02	7/(436 100	200	100	142	2,100	עקקייבויות אייים	22
		077	2,200	0.94	3,200	0.34	2,200	028	1,200	2 हब	200	יעררילננסידי	23
		-55.00	120 224	-31.28	-104,285	-4 42	-28,348	10.34	44,076	20 22	2,254	סח⊷כ חון ענטי	ы
		3127	101,204	20 78	101,204	677	101,204	23 87	101,204	17.10	L204	חון עכטי	8
		-91.63	-262.938	-61.36	-208 539	-20.35	-130.602	-13.72	-58,178	DA AF	7030	יחסים עובביד	27
									.,				
	A.93.5	11.mr / 6434	1. j an					Allen Hen					
	L												

הכפתורים שבראש המסך משמשים לפעולות הבאות:

הדפסה

מציג את חלון ההדפסה הסטנדרטי של Windows. חלון זה מאפשר לקבוע את מספר העותקים שיודפסו, לשלוח את ההדפסה למדפסת שונה מהמדפסת הרגילה, ולקבוע מאפיינים נוספים בהתאם לסוג המדפסת שברשותך.

תצורה

כפתור זה מציג את מסך תצורת הדו״חות, המאפשר לשנות גודל אותיות, צבעים, ומשתנים רבים נוספים הקובעים את תצורת הדו״חות. מסך זה מוסבר ביתר פירוט בהמשך המדריך.

ייצוא

ניתן לייצא את הדו"חות לתוכנת Excel של מיקרוסופט או לפורמט דפי אינטרנט (לייצא את הדו"חות לתוכנת Word של מיקרוסופט או לפורמט ביתר פירוט (HTML) או לפורמט TF המתאים ל בהמשך המדריך.

מרחק

כפתור זה מאפשר להגדיל או להקטין את דפי הדו״ח המוצגים במסך קדם-הדפסה.



תצורת דו״חות

מסך יתצורת דו״חות׳ מאפשר לשנות את עיצוב הדו״ח על-ידי שינוי המאפיינים הקובעים את תצורתו. המסך מאורגן בכרטסות, כשבכל אחת מהן קבוצה אחרת של מאפיינים.

0.11.11.11.11	ני עיצוב	מאפיי				רוגמה	י. זלי
עיצובים	· · ·				תאור	2002	_
	עע מתרת תחתית David, 10 פיסח יפיסה ג לבו	משותו ל צבע שררה צבע שררה אותיות רשת הצג קוי רשת הצג קוי רשת מיקום תעמוד מיקום תעמוד מאפיוני שלי תעמוד הצג קוי מרווח בקדם-ח רווח למעלה רווח למעלה רווח מממאל רווח מלמין רווח מלמין	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20		שהייכ נכסים שהייכ נכסים שרטפים מלאי מולאי מילאי שהייכ נכסים קברעים שהייכ נכסים קברעים שהייכ נכסים קברעים וויבים אחרים לי מול מצכובר שהייכ הת חייבויות שהייכ הת חייבויות שהייכ הת חייבויות וכאים זכאים אחרים מיל לשלם שמיי לשלם שהיי ותות לשלם שהייכ ותוות לשלם	7,040 4,820 1,000 200 2,220 2,300 -230 150 7,040 4,786 2,186 1,340 2,400 2,300 100 1136 120 2,600	
			22		יעודות אחרות יעודה לפנסיה	100 200	
אשר	בטד	ישם בדוח קדוגמה הסתר דוח לדוגמה] 24 ╹	Lp	סהייל הוו עצוני	2.254	ŕ

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 ששונו וחזרה למסך קדם-הדפסה תוך עיצוב הדו״ח על-פי המאפיינים החדשים שנקלטו.

בטל - יציאה מהמסך ללא שמירת המאפיינים ששונו וחזרה למסך קדם-הדפסה.

הצג בטבלה לדוגמה - עיצוב טבלה לדוגמה לפי המאפיינים החדשים שנקלטו.

הסתר טבלה לדוגמה - הסתרת הטבלה לדוגמה ומירכוז 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.

<u>כיוון טבלה</u>

כוון את כיוון הדפסת הטבלה – ימין לשמאל או שמאל לימין. אפשרות זו חשובה לצורך יצוא הדוחות בעברית ל- Word. בחלק מגירסאות 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.

מדריך למשתמש MULTI PLANNER

כרטיס כותרות עיליות

בכרטיס זה נכללים מאפיינים הקובעים את עיצוב הכותרות הראשיות וכותרות המישנה שיופיעו בראש כל דו״ח.

<u>כותרת דו״ח</u>

כותרת דו״ח ניתן לערוך ולשנות את הכותרת הראשית של הדו״ח.

סוג אות כותרת קביעת סוג האות המשמשת להצגת הכותרת הראשית של הדוייח.

<u>כותרות מישנה</u> הגדרת כותרות המישנה שיופיעו בדו״ח מעל ומתחת לכותרת הראשית.

הצג שם חברה הצגת שם החברה, כפי שנקלט במסך ינתונים כללייםי, מעל הכותרת הראשית.

הצג שם תוכנית הצגת שם התוכנית, כפי שנקלט במסך [,]נתונים כללייםי, מעל הכותרת הראשית.

הצג שם מכין התוכנית הצגת שם מכין התוכנית, כפי שנקלט במסך ינתונים 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׳יח.

> 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 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.

<u>כותרות תחתיות</u>

גופן קביעת מאפייני האות שתשמש להצגת כותרות תחתיות.

> **הצג תאריך** הצגת תאריך הפקת הדוייח בתחתית הדף.

הצג שעה הצגת שעת הפקת הדוייח 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 דוייחות. קובץ עיצוב כולל את כל המאפיינים הנקלטים במסך תצורת דוייחות. על-ידי שימוש במערך העיצובים אפשר לשמור עיצוב של דוייח מסוים ולהשתמש בו לדוייחות אחרים בכל עת.

<u>עיצובים</u>

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 ישמור׳ שבצד הרשימה.

להעלאת נתוני עיצוב, יש לבחור בו וללחוץ לחיצה כפולה (או ללחוץ על הכפתור יטעןי). 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 יאשרי וקובץ הייצוא יווצר. אם מסמנים במסך הייצוא את האפשרות יטען קובץ ייצואי, 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 יהצגי.



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 יכל השניםי תציג את הנתונים השנתיים לאורך תקופת התכנון. שנים שהתכנון לגביהן מבוצע על-פי חודשים או רבעונים, כמוגדר במסך ינתונים כללייםי, 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.

מדריך למשתמש MULTI PLANNER

הגדרת גרפים

מסך זה מאפשר להגדיר גרפים חדשים ולהוסיפם 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"יחות הכספיים החזויים – רווח והפסד, מאזן, תזרים ומדדים פיננסיים – אשר יופיעו בו. הגדרה זו נעשית במסך המישנה – 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

מסד 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 יהעברהי (<) כדי להעביר את הסעיף לרשימת הסעיפים שיוצגו בגרף.

לביטול סעיף שכבר מופיע ברשימת הסעיפים לגרף, יש לסמנו ולהקיש על מקש היחזרהי (>). כפתור יהחזר הכלי (>>) יבטל את כל הסעיפים מהרשימה ויאפשר הגדרה מחדש של הגרף.

כפתורים

להלן כפתורי המסד:

אשר - שמירת נתוני הגרף וסגירת המסך.

בטל - סגירת המסד ללא שמירת נתוני הגרף.

. 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 יתצורת גרףי בסרגל הכלים) טוענת את מסד יתצורת גרףי, 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 יתצורת גרףי מאפשר לערוך ולשנות את תצורת הגרף ועיצובו. המסך מאורגן עץ של נושאים ראשיים, כשתחת כל נושא ראשי מופיעים המאפיינים השייכים לו.

📴 עריכת תצורת גרף	×
עיצוב כללי 3D	
ופעות	ענעים
D3 🔽	לוח Excel
הצג מקרא צבעים 🔽	
ערימה	
דה בצד זה 🖬 🔻	
עיצוב צירים	
מסגרת 3D 🔻	
קווי רשת	רקע
• • • • • • • • • • • • • • • • • • •	מסגרת הגרף
	בותבת ורף
	מירות ורווח
	בותרת ציר X
	Y כותרת ציר
בטל אשר	הפעל סיוע

מאפיינים כלליים

המאפיינים הבאים קובעים את ההופעה הכללית של הגרף על המסך:

<u>אפקטים</u>

3D

הצגת הגרף בתלת-מימד.

הצג מקרא צבעים

הצגת מקרא של צבעי הסדרות הכלולות בגרף ושמותיהם.

נערם

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.

<u>צבעים</u>

פלטת צבעים

בחירת סדרת צבעים מתוך רשימה, אשר תשמש להצגת סדרות הנתונים בגרף.

<u>הופעה</u>

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.

<u>כותרות</u>

כותרת גרף

עריכת כותרת הגרף וקביעת סוג האות שבו תוצג הכותרת.

X ציר

עריכת הכותרת של ציר ה-X וקביעת סוג האות עבורה.

. הערה: בגרף עוגה, תיאורי הפרוסות יופיעו בסוג האות שנקבע כאן 🐨

Y ציר

עריכת הכותרת של ציר ה-Y וקביעת סוג האות עבורה.

מאפייני עיצוב

מאפיינים אלו מאפשרים את קביעת עיצוב הגרף והסדרות שמוצגות בו.

<u>סדרות</u>

אם הגרף מציג יותר מסדרה אחת, בחר סדרה מתוך הרשימה וערוך את שמה, אשר יופיע במקרא.

<u>גבול</u>

מאפיינים אלו משמשים לעיצוב גבולות הגרף והצורות שבו.

גבול

הצגת או הסתרת גבול לגרף.

צבע

בחירת צבע לגבול.

עיצוב

בחירת עיצוב הקו לגבול.

מדריך למשתמש MULTI PLANNER

עובי

בחירת עובי קו הגבול.

<u>עיצובים</u>

מאפיינים אלו קובעים את עיצוב גוף הגרף.

גלריה

בחירת סוג הגרף מתוך רשימה.

רווח

בחירת הרווח בין כל מרכיב המוצג בגרף.

ערד

הצגת ערך מספרי בקצה כל מרכיב בגרף.

פיזור

הצגת סדרות אחת מאחורי השנייה (במידה ומוצגת יותר מסדרה אחת בגרף).

3D כרטיס

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 מזוית צדדית.

X ציר

קליטת הזוית של ציר ה-X בהצגה מוסטת.

Y ציר

קליטת הזוית 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 יבטלי יבטל שינויים שבוצעו מאז ההקשה האחרונה על כפתור יהפעלי.



מודל הדירוג

מודל הדירוג מאפשר לך לדרג את העסק בשיטה דומה לשיטות דירוג העסקים הנהוגות על-ידי בנקים בארה״ב ובאירופה ואשר גם בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל הולכים בעקבותיהם.

על-ידי שימוש במודול זה תוכלו ללמוד איך מוסדות פיננסיים מדרגים וידרגו בעתיד את העסק שלד, ומה ניתן לעשות כדי לשפר את הדירוג.

	ניתוח איכותי						
	הנהלה תכננו בתכת נותול	תאור	2009	2010	2011	2012	2
	ענף, שוק, תחרות מוצרים, מכירות, רכש תהליכים עסקיים	אסטרטגיה עסקית	3 - משביע רצון	3 - רצון			
	מימרן קשרים עסקיים, ניהול לקוחות	נסיון הנהלה וענף	3 - משביע רצון	3 - רצון			
) 	ניתוח כמותי מדדים פיננסיים דירוג	איכות מקצועית כוח אדם	3 - משביע רצון	3 - רצון			
		מבנה והגדרת סמכויות	3 - משביע רצון	רצון - 3			
		ניהול ופיתוח עובדים	3 - משביע רצון	צון - 3			
		נהול סיכונים וביטוח	3 - משביע רצון	3 - רצון			
		<			1		>

תהליד הדירוג כולל שלושה שלבים:

שלב 1 - ניתוח איכותי

הניתוח האיכותי מורכב ממספר נושאים המוצגים בעץ שמצד שמאל. באפשרותד לנוע בין הנושאים על-יד בחירה בנושא הבא או על-ידי שימוש בכפתורים יהבאי ו-יהקודםי.

בכל נושא מוצגת בפניך סדרה של שאלות באשר למצב העסק, ביצועיו ורמת ההנהלה. עליד לתת ציון לכל שאלה על-ידי בחירה מרשימת הציונים הנפתחת ליד כל שאלה. הציון צריך לשקף את הרמה המתאימה לעסק בנושא שבו דנה השאלה.

הציונים הינם, כמקובל באירופה, ביו 1 שמשמעותו טוב מאד, לביו 6 שמשמעותו בלתי מספיק.

ניתו לשנות את הדירוג לאורך תקופות הניתוח.

שלב 2 - ניתוח כמותי

גם הניתוח הכמותי, מסך ימדדים פיננסייםי, מופיע בעץ שמשמאל או שניתן להגיע אליו על-ידי לחיצה על כפתור יהבאי בסוף השאלות האיכותיות.

הניתוח הכמותי מציג מספר מדדים פיננסיים המשמשים בדרד כלל לדירוג. לכל מדד, מחושב הערך לכל שנה משנות התכנון, בהתאם לנתונים המופיעים במסכי הניתוח העיקריים - הרווח וההפסד, המאזן ותזרים המזומנים. לאחר מכן, כל ערך של כל מדד מקבל ציון לפי דרגות ציון שנקבעו מראש, ושניתן לשנותם במסך יהגדרותי כפי שמוסבר בהמשד.



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 יהגדרות׳.

מסך יהגדרותי

מסך יהגדרותי נפתח כאשר לוחצים על כפתור יהגדרותי במסך ימדדים פיננסייםי. 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.

יות לדוגמא	נוכני
סוג חברה	
٦	יצר
זחר	ao
11	වන
רות	שיו
בטל	
וגמאות מאפשר לך לגחור תוכנית לדוגמה שהוכנה מראש ומתאימה לענף שאליו משויך שלך, לשימוש בתסנית לדוגמה לצורך תכנון העפק שלך, בצע את הצעדים הבאים: התרושיתה את התוניות המתאימה ניותר לומה שלי והמש על והמש על נמתר 'ועון תוניות'	סך ד עסק נסו
וגמאות מאפשר לך לנחור מנכית לרוגמה שהוכנה מראש ומתאינה לעוף שאליו משיך שלך. לשימוש במסנית לרוגמה למורך תכנון העסק שלך, בצוג את העודים הבאים: ד מהרשימה את התכנית המתאימה ביותר לעסק שלך והקש על כפתר 'טען תעבית'. מקר לרגמי מעון וומכל להעלות את מסני הנמיבו מלקלט את הנתובים המתאימים שלך.	סך ד עסק בחו נסקי נסקי
וגנאות מאפשר לך לנחור מזכית לדוגמה שהוכנה מראש ומתאינה לעוף שאלי משוך שלך. לשימוש במוכנית לדוגמה לצורך תכנון העסק שלך, בצע את הצעדים הבאים: ר מהרשימה את התוכנית המתאימה ביותר לעסק שלך והקש על כפתר 'טען מטכית'. גנית לדוגמה תיטען וומכל להעלות את מסכי הנמונים ולקלוט את הנתונים המתאימים שלך. מסכי המוכנים הינך מעלה על-די במירתם מנוט התוכנית או מתפריט הנתונים, מתוך י ממטכ לליים, טבלאות, המרם תכון.	סך ד עסק . בחו . התם עסקי . את
וגנאות מאפשר לך לנחור תובית לרוגמה שהוכנה מרואש ומתאינה לעוף שאלי משיך שלך. לשימוש בתסבית לרוגמה לצורך תכנון העסק שלך, בצע את הצעדים הבויים. ר מהרשימה את התובנית המנשימה ביותר לעסק שלך והקש על כמתר "טען תובנית". בעית לדוגמה תיטען ותובל להעלת את מסני התובים ולקלוט את הנתובים המתשימים שלך. מסני הנסובים הירך מעלה על-ידי בחירתם מכווט התובנית או מתפריט הנתובים, מתוך רי מתכם כללים, בעלאות התובים הכתון. די קליטת הנמובים, השתמש בתפריט 'שמירה בשם 'ושמור את התובנית בשם שונה וי שקלים הנמובים, השתמש בתפריט 'שמירה בשם 'ושמור את התובנית בשם שונה	סך ד עסק . בחו נסקי פריט השם השם
וגנאות מאפשר לך לנחור תובנית לדוגמה שהוכנה מרואש ומתאיכה לעוף שאלי משיך שלך. לשימש בתפנית לדוגמה לשרך תכנון העסק שלך, בצע זת העדים הבאים: דמ החישה את התנכית המתפימה ביותר לעסק שלך הקש על נפתר 'טען תובנית'. וכבר לדוגמה תכיטן וחכל להעלות באירם מנום התכנית או מתפריט הנתובים המתפימים שלך. ימנים כללים, טבלאה על העליה באירם מנום התכנית או מתפריט הנתובים, מתף י מעמים להם, טבלאה על העלים מרכם מנשין. די לקלעה התנובים, השתמש בתפריט "שמירה באם' ושמור את התכנית בשם שונה ושקבלה אוטמוסמית עם טענת התפריט לשמירה באם' ושמור את התכנית באם שונה ושקבל העמים העימות עם באינות הדפריט "מידה". לאחר הכו למור ולהציג ושק האת מסני הנימח אותם הבחי מתובי מידומה.	סך ד עסק בחו נסקי את השם העי דניח

בחר את התוכנית שתיאורה מתאים ביותר לעסק שלך: ייצור, שירותים, פיתוח, מסחר. לחץ לחיצה כפולה על התוכנית או על הכפתור יטען תוכנית לדוגמה׳. מסך הקבצים יוצג ותתבקש 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 שלד. כמובן שתצטרד לקלוט את כל הפריטים והשמות המתאימים ספציפית לעסק שלד. כגוו שמות המוצרים, השווקים, סעיפי ההוצאה, ועוד. ניתן לערוד 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.

מסמד המתאר מיועד לטעינה במעבד תמלילים. בו ניתו לערוד ולמלא אותו בתוכן, תוד 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 שעיינת 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 ימדדים פיננסייםי 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 יהגדרת מדד פיננסיי 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 יהגדרותי תפתח את מסך ההגדרות המאפשר לך לקבוע איך יישמרו הגדרות המדדים.

	[
יחס תזרים לרווח 1	הוסף
יחס נכסים למכירות 2	2010
	עריכה
	יציאה

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 י<י 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.



				1	. 1	1.		. [.	11	1.	1.0	1.4	1.0	1 .	1.	(e)	0	- 1	
שם מדד		זרים רווח	יחס ח		+	- ×			. ()	U	1	2	3	4	5	b	1	8
טים	იუე		~		[רכיב													-
		ከተንጎከ	Я		1	ה בבנק	סגירו	ከተከ	,										
		ודיות	n	>		1													
	מוחשיים	זת נכסים לא	9			ווח נקי	ń.												
	ת פעול	הייכ הוצאות	Þ		. 1	*													
		יוח תפעולי	n i	<	•	100													
		כנסות ריבית	ħ																
		וצאות מימון	n 🗏	1	- 1														ſ
		הייכ מימון	b	<u></u>	<u></u>														
	5	כנסות אחרוה	ħ	÷	1														
	;	וצאות אחרוה	ħ																
		הייכ אחרות	Þ																
		יוח לפני מס	n i																
		ס הכנסה	o																
		יוח נקי	n)																
	ם תפעולי	זרים מזומנים	π																
	בנק	ורת פתיחה ב	n,																
	t	שלומי חייביו	ħ.																
		ובות אבודיס	ħ																
		כנסות ריבית	ħ																
		כירת נכסים	00																
	זבלו	לוואות שנתכ	n 🚩																

אם ברצונך לבטל מרכיב בנוסחה, בחר אותו על-ידי הקשה עליו ואז הקש על כפתור י>י. לביטול כל מרכיבי הנוסחה, כדי להתחיל הגדרתה מחדש, הקש על כפתור י>י.

את הנוסחה הנבנית תוכל לראות גם בחלון הצהוב המופיע למטה מתחת לחלון מרכיבי הנוסחה.

כדי לבדוק אם הנוסחה תקינה לחץ על כפתור י**בדוק**י. לחיצה על כפתור י**אשר**י תשמור את הנוסחה שהגדרת ברשימת המדדים. לחיצה על יאשרי 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.

ידי משתמש ₩	- מדדים מוגדרים על
	איפיון מדדים פיננסיים
	ייחודי לתוכנית הנוכחית 🕥
	כללי לכל התוכניות C
<	העתק הגדרות מהתוכנית הנוכחית לשימוש בכל התוכניות
>	העתק הגדרות משימוש כללי לכל התוכניות לתוכנית הנוכחית
אשר	בטל



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 לתכונית הנוכחית ויצירת דוחות כספיים מאוחדים. 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 : 1. שנה ראשונה ותקופות התכנון.

- 2. 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 ברשימה!

איחוד תוכניות 🛲		- D X
	דוחות מאוחדים	
	⊂ תוכנית רווח והפסד תולים מוומנים תפעולי	סמן הכל
	מאזן מאזן מאזין מאזין מאזין	נקה הכל
	ביצוע	הצג
	מאזן מאזן	יציאה
	תוכניות לאיחוד	
בץ 1 C: \Program Files\Planiu 2 C: \Program Files\Planiu	שם קו miMPlanner9 ProiPlansiSan miMPlanner9 ProiPlansiSan	הוסף
		הסר
	:l.	
	סדר מסכי איחוד בדירוג 🔽	



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 מחיושב 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 אי עם תוכנית מחלקה בי, ומכירות מחלקה אי כוללות 1000 שי׳ח שנמכרו למחלקה בי ומופיעים אצלה כעלות ישירה, תנועות הקיזוז יכללו, במסך רווח והפסד, 1000- שי׳ח במכירות וכני׳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

(גירסת פרו בלבד)

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 ייבחר הכליי 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

לוח ניתוח הסוואתי 🖉		
	דוחות השוואה	
רווח והפסד		1
תזרים מזומנים תפעולי		סמן הכל
דוח תורים		
מאזן מדרים פיננסיים		נקה הכל
		הצג
		יציאה
אחרת	נית נוכחית לתוכנית: היה התיכות גובחית	פשרויות השוואה- השוואת תונ C
C:\Program Files\Planium\MPlanne	r8 Pro\Plans\Sam	וכנית להשוואה ונין ple-1.bpf
ביניבים ביניבים ה		וג נתונים להשוואו כיווויו לתוכנים
תוכנית לתוכנית 🔹	1	ביצוע אונוכניו 🕓
תוכנית לביצוע 🔿		ביצוע לביצוע 🔿
	ה במדורג	הצג מסכי השוואו

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 ייהצגיי ודוחות ההשוואה יווצרו 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 לבחר את סוג הנתונים שיושוו. ההשוואה יכולה להעשות כשכל אחת מעמודות ההשוואה מציגה נתוני תכנון או נתוני ביצוע.

הצג מסכי השוואה 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

(Balanced Scorecard) כרטיס הישגים מאוזן

(גירסת פרו בלבד)

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 (Targets) ולפתח יעדים (Measures) ומטרות (Targets) לכל אחד מתחומים אלו :

- התחום הפיננסי
- תחום הלקוחות
- תחום התהליכים העסקיים (הנהלה ועובדים)
 - תחום הלימוד והצמיחה



שיטת כרטיס ההישגים המאוזו מיושמת בתוכנה בדרך שמאפשרת למשתמש ליישם את עקרונות השיטה כחלק מתוצרי תהליד התכנון העסקי.

מודול כרטיס הישגים מאוזן כולל שני מסכים:

הגדרות כרטיס הישגים מאוזן

במסד 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.

הגדרות כרטיס הישגים מאוזן (Balanced Scorecard)

מסד זה מאפשר לד 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 למסד יניתוח כרטיס הישגים מאוזןי, שבו המטרות מושוות לתוצאות התכנוו או לנתוני הביצוע.

רטיס הישגים מאוזן-הגדרות 🛙	כו		
✓ + = * @			
תחומים			עדים - תחום נינגסי
תחום פיננסי	1		ייפור ההכנסות
תחום לקוחות	2		יפור הרווחיות
תחום תהליכים עסקיים	3		קטנת ההלוואות
תחום לימוד וצמיחה			
אמצעים מטרות מדדים תאור			יעד - שיפור הרווחיות
פריטים			שמות מדרים
נסד +	רווח וה		(הכנסות (רווח והפסד)
מזומנים תפעולי +	תזרים (<	רווח נקי (רווח והפסד)
+ 0,,	דוח תזר		(רווח נקי ו הכנסות (%) (מדדים פיננסיים
+	מאזן	<i>a</i> .	
ניננסיים +	מדדים		
		>>	

למסד ההגדרות שלושה חלקים:

(Perspectives) א. תחומים

מצד שמאל ניתן לראות ולבחור את אחד מארבעת תחומי הפעילות של העסק:

מדריך למשתמש



- 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.

(Objectives) ב. יעדים

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.

(Measures) מדדים

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

(Initiatives) אמצעים

כאן ניתן לכתוב תאור של האמצעים, היוזמות והצעדים שננקוט בהם כדי להשיג את המטרות שנבחרו.

לחיצה על מקש ״הדפס״ בסרגל הכלים בראש המסך מאפשרת הפקה של דוח הכולל את רשימת היעדים תאורם והאמצעים שננקוט 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



(Balanced Scorecard) ניתוח כרטיס הישגים מאוזן

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.

/	6 🛛	שרות 💌 סוג נתון 2 תוכנית 💌 סוג נתון 1 אל-09 💌 תקופה 🔣 🛃				
		תאור	תוכנית	מטרות	שינוי	(%) שינוי
1	=	תחום פיננסי				
2		שינור ההכנסות				
3		הכנסות	108,000	71,643	-36,357	-33.66
4	Ð	שיפור				
5		הכנסות	108,000	71,643	-36,357	-33.66
6		רווח נקי	-42,498	4,000	46,498	-109.41
7	i	(%) רווח נקי \ הכנסות	-39	9	48	-122.87
8	Ē	הקטנת ההלוואות				
9		התחייבויות זייא	359,227	2,000	-357,227	-99.44
10		(%) התחיבויות זייא ו נכסים	129	2	-1.27	-98.45
11		תחום לקוחות				
12		תחום תהליכים עסקיים				
13		תחום לימוד וצמיחה				

המטרות שנקבעו, המדדים והיעדים מוגדרים במסך יהגדרות כרטיס הישגים מאוזןי

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 השניה, לכל יעד מופיעים המדדים (Targets) ברמה השניה, 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 לגליוו 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 (גירסת פרו) נהול קבצי אקסל המקושרים למסכי נתונים בתוכנה.

> > יצוא דינמי לאקסל (גירסת פרו) הגדרת דוחות שייוצאו 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 ככרטסת 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 ייסיסמהיי 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 מסכי 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 תיצבע בצבע זה וכל שורה אי-זוגית תיצבע 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.

מאפייני תאים ושורות	מאפייני עמודת תקופה
David, 10	
צבע רקע לשורה זוגית	
צבע רקע לתאים נבחרים	ןווי טבלה
צבע שטח מחוץ לטבלה	א הצג קווי רשת
	רוחב קו רשת 1-4 📃 📃
	צבע קווי רשת
הצג אפסים במסכי נתונים 🦵	צורת מספרים
הצג אפסים במסכי ניתוח 🦵	ספרות עשרוניות - נתונים 2 🗧
צבע מספרים שליליים באדום 🗸	ספרות עשרוניות - ניתוח 🛛 🔄
	ספרות עשרוניות - אחוזים 2 🕴
א הצג מספרי שורות במסכי נתונים 🚩	מפריד אלפים - נתונים 🔽
הצג מספרי שורות במסכי ניתוח 🔽	מפריד אלפים - ניתוח 🔽

הצג אפסים במסכי נתונים

בחר כיצד להציג תאים שלא מולאו או שמולאו באפס. ניתן להציג תאים אלו במסכי הנתונים עם הסיפרה אפס או כשטח ריק. הצגה כשטח ריק מאפשרת לראות בקלות היכן מולאו נתונים.

הצג אפסים במסכי ניתוח

תאים שערכם אפס יוצגו במסכי הניתוח עם הסיפרה 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 להקטיו את רוחב העמודה. אולם יש לוודא כי רוחב העמודה מספיק כדי להציג את מספרי התוכנית.

קווי טבלה

הצג קווי רשת

ניתו לבחור אם להציג טבלה עם קווים המפרידים ביו 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

ניתו 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 צורד במספר קבוע של ספרות עשרוניות (כגוו: 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 צורד במספר קבוע של ספרות עשרוניות (כגון: יטבלת מוצריםי, יטבלת הלוואותי, 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 🏵 יהתאמה איזוריתי של מערכת ה-Windows. בעברית משתמשים בנקודה ובפסיק בהתאמה.



כרטיס מאפייני נווט התוכנית

ווערכוונ			
אפשרויות מערכת קישור לאקסל עברית כללי בווס טבלאו			
עיצוב עץ אותיות David, 10 		ם טעינת התוכנה	הצג הנווט ע 🗸
פעילות הנווט √ הפעל בלחיצה אחת (לחיצה כפולה אם לא מסומן)			

עיצוב עא

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 יהעדפותי. 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

העדפות 🛚			
אפשרויות מערכת קישור לאקסל עברית [כללי] נווט טבלאות			
אפשרויות נתונים	1	ביניים	צבע שורות סיכום
הצג עמודות סה"כ שנה במסכי נתונים 🔽			צבע רקע
בבע רקע לעמודת סה"כ שנה			צבע מלל
מסכים קשורים	1		צבע שורות סיכום
סגור מסך נתונים כשמסך קשור אליו עולה 🔽			צבע רקע
			צבע מלל
הצג תמונת רקע במסך ראשי 🔽			
השתמש בפירוט בדוח ביצוע רווח והפסד 🔽			
הצג מסנים חדשים			
הצג מסכים חדשים בדירוג 📀			
הצג מסך חדש מעל מסך קודם 🔿			
סיסמה ברירות מחדל	אשר	בטל	סיוע

אפשרויות נתונים

הצג עמודות סה״כ שנה במסכי נתונים

הצג עמודות סהייכ שנה במסכי נתונים בהם נקלטים הנתונים לפי תקופות, כגון חודשים או רבעונים.

צבע רקע לעמודת סה״כ שנה

קבע את צבע הרקע להצגת עמודת סהייכ שנה.

מסכים קשורים

סגור מסך נתונים כשמסך קשור אליו עולה

ניתן לבחור במסך יהעדפותי את אופן הפעולה של מסכים קשורים, כגון מסך ימוצרים ועלויותי ומסך יתוכנית מכירותי. 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 סהייכ. **צבע מלל**

בחר את צבע המלל להצגת שורות במסכי הניתוח הכוללות סה״כ.



תמונת רקע הצג תמונת רקע הצג תמונת רקע במסד 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

אפס 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 מעיימ (מס ערך מוסף). אם בחרת באפשרות זו התוכנה תאפשר לקלוט, במסך 'נתונים כלליים' ובמסך 'תוכנית מכירות', מאפיינים לחישוב המעיימ, ובמסך 'תזרים מזומנים' תוכל לראות את חישוב המעיימ 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 כלו עד אופיס 2007.

(Ribbon) סגנון סרט

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 הנכללות 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.



Ribbon עיצוב סרט

כאשר התפריט הינו בצורת סרט, ניתן כאן לבחור את צבעי המסך מתוך הרשימה : כסף, כחול וכו׳.

Skin כיסוי

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 ימאפייני מערכתי ניתן לבחור את השפה שבה תשתמש המערכת ואת אופן הצגת הדוייחות הכספיים.

םאפייני מערכת 📭			×
		אפת התרכו	/ http://
		עברית	•
		אנגלית	0
		ו פיננסיים	דיחוה
	י ישירה	שיטת עלוה	
	כ עלויות	שיטת סחיי	0
-			
אשר	בטל	ויוע	7

בחירת שפה

אם הגירסה שברשותך הינה רב-לשונית, ניתן לבחור בשפות עברית או אנגלית. אם החלפת שפה והקשת על מקש יאשרי, תשתנה שפת הממשק של התוכנה והמסכים, והדוייחות והגרפים יוצגו בשפה שבחרת, למעט מלל שנקלט על-ידך, כגון שם החברה, שמות המוצרים וכוי. מלל זה תצטרך לתרגם בעצמך על-פי הצורך.

דו״חות כספיים

ניתן לבחור בין שתי שיטות להצגת הדוייחות הכספיים : - שיטת עלות ישירה - המתאימה לישראל ולארהייב ; 152



- שיטת סהייכ עלויות (המכונה גם עלות כוללתי) הנהוגה באירופה.

שתי השיטות שונות זו מזו בעיקר באופן הצגת הנתונים בדו״חות המאזו והרווח והפסד. דוייח הרווח והפסד האירופאי מציג את הגידול במלאי כהכנסה אד 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 ארוד ואחר כך את הנכסים לזמן קצר, הפוך למאזן הנהוג בשיטה האמריקאית והישראלית. כנייל גם לגבי ההתחיבויות.

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 עדכוו הוא מורד מהאינטרנט ומופעל באופו אוטומטי.

העדכון מופעל אוטומטית בפעם הראשונה שהתוכנה מופעלת לאחר התקנתה. לאחר מכו הוא מופעל אוטומטית מדי 30 יום עם הפעלת התוכנה.

מלבד ההפעלה האוטומטית. ניתן להפעיל את העדכון ידנית בכל עת, על-ידי בחירתו מתפריט יקובץי.

במסך יהעדפותי ניתן לקבוע מאפיינים שונים להפעלת העדכון. ניתן לקבוע את מספר הימים שיחלפו בין עדכון אוטומטי אחד למישנהו. כמו-כן ניתן לבטל את העדכון . האוטומטי (שהינו ברירת מחדל)

העדכון באינטרנט מתבצע על-פי הצעדים הבאים :

1 צעד

מופיע מסד הסבר על פעולת העדכון המאפשר למשתמש להחליט אם להמשיד בביצוע העדכון או להפסיקו. אם העדכון מופסק בשלב זה, הוא יופעל שוב כעבור 30 יום (או כפי שנקבע אחרת במסך יהעדפותי). במשך תקופה זו אפשר להפעיל את העדכון ידנית על-ידי בחירתו מתוך תפריט יקובאי.



📴 עדכון אינטרנט						X
		ינטרנט.	כון בשרת הא	אם קיים עדי	נה תברוק !	התוכ
	העידכון.	זו והבצע את	נה תוריד אוו	בשרת, התוכ	ייים ערכון	אס ק
אד ייהעדפותיי .	ת אחרת במק	אלא אס בחר	ת כל 30 יום	עת אוטומטי	ה זו מתבצי	בדיק
וב מחובר לאינטרנט לפני תחילת	דוק כי המחש	עדכון. אנא ב	צוע תהליך ה	יהמשךיי לבי	על כפתור י ון.	הקש העדכ
ון ייפסיק ויופעל שוב בעוד 30 יום:	ייבטליי. העדכ	זש על כפתור	רכון כעת, הי ייהערפותיי)	בצע את העי אחרת במסך	רצונך לא ל אס בחרת	אס ב (אלא
v						
נטל המשך t	מתקדים					

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

(גירסת פרו בלבד)

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 באותו מחיצות/תיקיות בדיוק בהן היו אצלד. או שימוש במנהל קבצי האקסל לצורך שינוי מיקום הקבצים כדי להתאימם למיקום אצלו במחשב.

בחלק העליוו של המסד הינד 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 במסד 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 מסד נתונים שבו תרצה לקשור נתונים לאקסל

עריבה - 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 המסד

... **סיוע** - הצגת מסך סיוע עם הסבר על מסך זה.

יצוא דינמי לאקסל

(גירסת פרו בלבד)

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 דוייח).

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 שתכלל 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 במסמד - פתח את גליון האקסל וסמן את התאים שברצונך. 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 HTML בחר הדבקת קישור (Paste Link) ובחר פורמט



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 ישמש המידע הקיים בתוכנית הנוכחית לצורך התוכנית החדשה.

תכנון לשנה חדשה 🏧			×	
	20	יה 2008> 09	תכנון לשנה חדש	
	הזז את כל הנתונים הקיימים שנה אחת קדימה השתמש בנתונים קיימים			
		נון מאפס	התחל התכ	
	ופות קודמות	י ביצוע לנתוני תק	העתק נתונ	
	אשר	בטל	סיוע	

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 וכך הלאה.

2. שימוש בנתונים קיימים

באפשרות זו כל הנתונים מהתכנית 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 ישמש 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 : 🗊

- 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 כנזכר 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.
- . 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 ולעדכנם בהתאם לתחזזיות 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 יחלונותי מיועד לסייע לארגון המסך כאשר מספר חלונות פתוחים בעת ובעונה אחת.

> להלן אפשרויות התפריט: סידור בטור סידור החלונות כד 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 לחלוו נדרש.

תפריט סיוע

מערד הסיוע מספק הסברים מלאים בנושא השימוש במערכת MultiPlanner. ניתו להיעזר בהסברים אלו בכל שאלה טכנית או פונקציונלית שעולה במהלד השימוש בתוכנה.

מערד הסיוע פועל בדומה למערכות הסיוע במרבית התוכנות הפועלות תחת מערכת ה Windows. אם ברצונד לקבל הסבר מפורט יותר לגבי אופן השימוש בו תוכל להיעזר במערד הסיוע של מערכת ה-Windows עצמה.

לקבלת סיוע ומידע מפורט על כל מסך קלט או פלט בתוכנה, ניתן להקיש F1 כאשר אתה נמצא במסד הרלוונטי, או להקיש על כפתור יסיועי 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 דואייל 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 2010 Pro.

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 ברצונד להעביר את הקובץ למחשב אחר בו מותקנת התוכנה, באפשרותד לעשות זאת באמצעות דואייל 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 יישלח אליי הנמצא בסרגל הכלים בתוכנה או בתפריט ייקובץיי.

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 זה גם 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 ייקובץיי - ייפתיחהיי תראה את הקובץ ותוכל לפתוח אותו.

הערה: אם הינך מעביר את קובץ התוכנית ממחשב למחשב הלוך וחזור, רצוי שלרה: אם הינך מעביר את קובץ התוכנית ממחשב לשחשב הלוך וחזור, 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?, תוכנית ל לגירסה קודמת 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.

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 לעמודת תקופה מסוימת תשתננה 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 יחזור לרוחב עמודות סטנדרטיי 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 הנייל 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 ייצוא גרף לקובץ׳׳. ייפתח דיאלוג הקבצים הסטנדרטי של תוכנת החלונות ותוכל לקלוט את שם קובץ הגרף ואת מיקומו.

גרף מהיר

(גירסת פרו)

רוב מסכי הנתונים והניתוח כוללים כפתור בסרגל הכפתורים המאפשר למשתמש ליצור גרף מהמידע המוצג במסד, 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 צורד ניתו לשנותו ואז להקיש על כפתור ייאשריי והגרף יוצג.

הערה : בראש רשימת התקופות ובראש רשימת התיאורים (השורות) ניתן להקיש 🏵 על תיבת הבחירה וכד לבחור את כל הסעיפים או לבטל את בחירת הסעיפים בהקשה חוזרת.

מסד הגרף המהיר

כאשר הגרף המהיר מוצג, המסך שלו דומה למסך הגרף הנוצר על-ידי טבלת הגרפים. ניתן לערוד את הגרף, להדפיסו, לשמור אותו לקובץ גרפי על-ידי הקשה על הכפתורים בסרגל הכלים בראש המסד. הקשה כפולה על הגרף פותחת את מסד 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 לללחוץ 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 יאשרי; בחלק מסיים קליטה	Enter
לשדה/תא	
בחלק מהמסכים מפעיל את מקש יבטלי	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;
- לעתים קרובות מוגשת התוכנית לגופים העוסקים בקריאת ובחינת .2 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
 - המוצר / הטכנולוגיה .3
 - .4 השוק ותוכנית השיווק
 - .5 תוכנית תפעול וכייא
 - 6. תוכנית מוייפ
 - תוכנית פיננסית .7
 - 8. נספחים
 - קורות חיים
 - נספח טכנולוגי
 - נספח שיווקי

הצעה לראשי פרקים בתוכנית עסקית ליזמות מסחרית

- 1. תקציר מנהלים
- תיאור העסק / פרופיל החברה .2
 - המוצר / השירות .3
 - .4 השוק ותוכנית השיווק
 - תוכנית תפעול וכייא .5
 - 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, וכושר תחרותם בשוק היעד. הדגש בחלק זה את ייחודיות המוצר ואת תכונותיו העשויות להפוך אותו ליימצליחןיי 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 :

	2010	2011	2012
מחזור מכירות	0	1000	2000
רווח תפעולי	-200	200	400
רווח נקי	-220	150	300
תזרים מזומנים	-300	250	400
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 ייפרופיל העסקיי, ולספק לקורא מידע על ההיסטוריה של העסק, תחומי פעילותו, 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 יכלול:

- 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	B מזגן	מזגן A	שם המוצר
מזגני איכות	מזוג נקי	אויר 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.

מדריר למשתמש



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 היזמים 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 לעומהו.

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, וכוי
- 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	סהייכ

רצוי להציג בטבלה גם את האחוז שמהווה כל איזור מתוך סהייכ המכירות.

מתחרים ותחרות

חלק זה אמור לענות על השאלות הבאות :

- מיהם המתחרים הפעילים בשווקי היעד?
- מיהן החברות הדומיננטיות בשוק היעדי
 - מהו נפח השוק שלהן י
- 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 הייוידאויי 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 וכוי, אינו שוק יעד אופטימלי לפעילות כלכלית. לעומת זאת, שוק שיש בו ציפיות לצמיחה, שיפור רמת חיים וכוי, 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 :

	2010	2011	2012	2013
מוצר א	100	110	120	130
מוצר ב	200	200	200	200
מוצר ג	50	60	70	80
מוצר ד	100	90	80	70
סהייכ	450	460	470	480

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:

	2010	2011	2012	2013
פרסום	10	20	20	30
תערוכות	40	40	40	40
נסיעות	30	30	40	40
חומר שיווקי	10	10	10	10
עמלות	20	30	40	50
מנהל שיווק	50	50	50	50
אנשי מכירות	40	60	80	100
מזכירת מכירות	20	20	20	20
סהייכ	220	260	300	340



תוכנית המו״פ

תוכנית עסקית העוסקת בפיתוח מוצרים וטכנולוגיות תכלול חלק המטפל בתוכנית מוייפ.

חלק זה אמור להציג באופן מתומצת וברור את תוכנית המו״פ, יעדיה, סיכוניה ועוד. זכור כי קורא התוכנית העסקית אינו בהכרח מומחה טכנולוגי.

תוכנית המוייפ 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 ייתרשים גנטיי, אשר מציג את שלבי הביצוע ועיתויים באופן בהיר.

													Ľ	יכ	די	חו	
			1	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3		2	1	שלבים
														-			1. אפיון ראשוני
																	2. בדיקת טכנו.
														•			3. אב טיפוס
															-		4. אפיון מלא
																	5. פיתוח שלב א
																	6. פיתוח בקרות
									-								7. פיתוח שלב ב
																	8. בדיקות איכות
																	9. תיעוד
								-									10התקנה
																	סהייכ חודשי אדם
																	לפיתוח המוצר
							12 11 10	12 11 10 9	12 11 10 9 8	12 11 10 9 8 7	12 11 10 9 8 7 6		12 11 10 9 8 7 6 5 4	12 11 10 9 8 7 6 5 4 3		12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2	

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, לכף 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	סהייכ
	2013 50 10 30 10 100	2013 2012 50 50 10 10 30 30 10 10 10 10	2013 2012 2011 50 50 50 10 10 20 30 30 30 10 10 10 10 10 10	2013 2012 2011 2010 50 50 50 1000 10 10 20 50 30 30 30 30 10 10 10 200 10 10 10 200 100 100 110 1280



התוכנית הפיננסית

התוכנית הפיננסית הינה הייצימוקיי 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



מודין למשו

להלן טבלה לדוגמה להצגת עיקרי התוצאות העסקיות :

2010	2011	2012
כירות ⁰	1000	2000
-200 נולי	200	400
-220	150	300
זומנים 300-	250	400
למחזור(%) 0	15%	15%

רווח והפסד חזוי

דו״ח זה מציג את תחזית הרווח והפסד 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
סהייכ השקעה	1200
פיתוח	400
השקעה בציוד ותשתית	300
הון חוזר	500
סהייכ 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? מגמות שנרשמו בחמש השנים האחרונות?

המוצר

מהו המוצר ועל איזה צורך הוא עונה? מהו ייחודו של המוצר? מהם מאפייניו הטכניים? מי הם מתחריו הישירים 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״פּי מהן הטכנולוגיות העיקריות המשמשות את מערך הייצורי מהי מידת החדשנות של הטכנולוגיותי האם קיימים פערי ידע שעל הארגון לסגור עם אימוץ הטכנולוגיהי

השוק

מהו שוק היעד? מהו גודל השוק? מהם מאפייניו העיקריים של שוק היעד? מיהם המתחרים בשווקי היעד השונים? מהי עוצמתם של המתחרים השונים ומהו נתח השוק שלהם? מהם הגורמים המשפיעים, בהווה ובעתיד, על התנהגות השוק ועוצמות הביקוש? מהם מאפייני הלקוח הפוטנציאלי? מהו התהליך השיווקי ושיטות המכירות המקובלות בשוק היעד? האם קיימים גורמים אשר יעכבו או יסייעו לחדירת המוצר לשוק היעד?

ההיערכות השיווקית

מהם יעדי השיווק? מהי האסטרטגיה השיווקית? כיצד ייערך הארגון לשיווק המוצר? כיצד יתבצע תהליך השיווק? מהו תקציב השיווק? מהי מדיניות המחירים? כיצד תתבצע פעילות החדירה לשוק? כיצד יתוגמלו מפיצים ואנשי מכירות? כיצד יתמודד העסק עם תחרות קיימת ועם תחרות עתידית? האם בדעתך ליצור ייבריתות אסטרטגיותיי 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 המערד 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 (יהמשתמשי), כפרט או גוף משפטי, לבין פלניום תוכנות בע׳ימ (יהיצרן׳). בהקשה על הכפתור יאני מסכיםי 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 ייציאה׳ 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 במחשביו או במדיה מגנטית כלשהי שביצע. ההסכם יהיה בתוקף כל עוד לא בוצע הנ״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׳: השוואת גירסה רגילה לגירסת פרו

הטבלה הבאה מרכזת את ההבדלים בין הגירסה הרגילה לגירסת הפרו. הסבר מפורט לכל תכונה מופיע במדריך בפרקים המתאימים.

גירסה רגילה	גירסת פרו	תכונה	
אין	√	ייבוא דינמי מאקסל	1
אין	√	ייצוא דינמי לאקסל	2
אין	√	תיעוד ומסמכים קשורים	3
אין	√	ניתוח השוואתי	4
אין	√	איחוד תוכניות	5
אין	√	תרחישים - גרוע, סביר, טוב	6
אין	√	איתור יעד	7
אין	√	מידע תפעולי	8
אין	√	גרף מהיר	9
אין	√	תחזית מתעדכנת	10
אין	\checkmark	עלות מוצר מפורטת	11
אין	√	מודול דירוג	12
אין	√	(BSC) כרטיס הישגים מאוזן	13
אין	√	מעקב משימות	14
אין	√	יבוא נתוני ביצוע	15
אין	✓	מרכזי רווח לפי מוצרים	16
אין	√	שחזור עריכה (Undo)	17
100	לא מוגבל	מספר מוצרים	18
20	לא מוגבל	מספר שווקים	19
20	לא מוגבל	מספר מחלקות	20
100	לא מוגבל	מספר הוצאות תפעול	21
100	לא מוגבל	מספר השקעות	22
20	לא מוגבל	מספר מטבעות	23
20	לא מוגבל	טבלת הלוואות	24
20	50	מספר הלוואות אחרות	25
10	50	מספר מקדמות	26
שנה א וכללי	כל שנה	נתוח רגישות	27

נספח ג׳: מה חדש ב-MultiPlanner 2010 א. שינויים עיקריים

1. מימשק משתמש חדיש

מימשק המשתמש החדש משלב את טכנולוגית 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.

ראשי בנווט התוכנית המוכר מגירסאות קודמות ממשיך להכלל במסך הראשי 🔊 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 ההתחיבויות 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 מסהייכ 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

מערך התיעוד, 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 ששימשו לקליטת הנתונים במסך או שמסבירים את המוצג בו.

לדוגמה, אם ישנם מספר מסמכי וורד שבהם נתוני יסוד, הערכות וטבלאות ששימשו להכנת וקליטת הנתונים במסך ״תוכנית מכירות״ ניתן לפתוח את מערך התיעוד ולקלוט את רשימת המסמכים ומיקומם במחשב. בפעם הבאה שתרצה לראות מסמך הקשור למסך ״תוכנית מכירות״ אין צורך לחפש אותו במחשב, אלא מעלים את מערך התיעוד 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 שתרצה 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 בגירסאות קודמות

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 (גירסת פרו)

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.



(גירסת פרו) (Balanced Scorecard) כרטיס הישגים מאוזן

מערך כרטיס ההישגים המאוזן מאפשר ליישם בתוכנה את עקרונות השיטה הניהולית הידועה המשפרת את יכולת הארגון לקבוע יעדים ואסטרטגיה, ומודדת את ביצועי העסק בתחומי פעילות מגוונים ולא רק לפי אמת המידה הפיננסית.

תעוד לפי מסכים (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 ההלוואות מראה את מצבת ההלוואות 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 (גירסת פרו)

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) ופרעונן.

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

מסד הוצאות תפעול בכרטיס הוצאות משתנות מאפשר לקבוע את ההוצאות כאחוז מסהייכ המכירות, מכירות לפי שווקים וכעת גם מכירות לפי מוצרים.

ניתוח רווח גולמי ועלויות ישירות (חלק מניתוח מכירות) - תוספת לגירסה הרגילה

מסד ניתוח מכירות כולל כעת גם ניתוח של העלויות הישירות והרווח הגולמי לפי מוצרים ושווקים, בנוסח דומה לניתוח המכירות. ניתוח זה היה בגירסת הפרו ונוסף לגירסה הרגילה של התוכוה

טבלת דוחות מורחבת

טבלת הדוחות כוללת כעת את כל מסכי הניתוח והביצוע שניתו לכלול בה.

דירוג לפי שנים

מודול הדירוג (Rating) מאפשר כעת לנתח את הדירוג הצפוי לעסק תוך שינוי הפרמטרים האירותיים לפי שוים

קשר לאקסל – קבוע או זמני (גירסת פרו)

מערך הקשר לאקסל מאפשר לייבא נתונים מגליון אקסל לטבלאות הנתונים של התוכנה. כברירת מחדל הקשר הינו דינמי כלומר כל שינוי באקסל מתעדכו אוטומטית גם בתוכנה, אולם. כעת ניתן גם לקבוע כי היבוא יהיה חד פעמי וזאת כדי לחסוד 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 כד 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 כד 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

מסד ביצוע רווח והפסד מאפשר כעת לקלוט את פירוט ההכנסות וההוצאות כד שההשוואה מול התכנון תהיה מפורטת יותר וניתן יהיה להפיק ממנה יותר תועלת.

פרוט 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 כד שמסד חדש שמוצג מופיע קצת למטה מהמסד הקודם.

עמודת אחוזים בתכנון מול ביצוע ובתרחישים

מסכי תכנון מול ביצוע ומסכי התרחישים כוללים אפשרות להציג עמודות אחוזים ליד עמודות הנתונים, דבר המקל על ההשוואה 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 תצורת דוחות פיננסיים עם התוכנית

התוכנה מאפשרת להפיק דוחות כספיים חזויים בנוסח אירופאי או בנוסח המקובל בישראל וארהייב. 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 (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 192 מחשבת את עלות יצור המוצרים לפי המרכיבים ושינוי במחיר של מרכיב יצור יגרום לשינוי עלויות המוצרים בהתאם.

איחוד תוכניות (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 וכוי, כפתור חדש מאפשר להציג מסך המראה את סהייכ 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 (גירסת פרו)

מסך ניתוח מכירות מאפשר לנתח את המכירות, העלויות הישירות והרווח הגולמי בחתך של כל מוצר בכל שוק.



מנהל קבצי Excel (גירסת פרו)

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.

(גירסת פרו) Excel קישור עלויות מוצרים לגליון

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 היה 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 (גירסת פרו)

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 (גירסת פרו)

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 בציוד ומבנים לייצור או לתפעול ובהתאם לכך יכלל הפחת בגינן בדוח רווח והפסד כחלק מההוצאות הגולמיות או התפעוליות.

(גירסת פרו) (Goal Seek) איתור יעד

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 (גירסת פרו)

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 שייתן 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 נסיון, 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 הצואות התפעול במסכים המתאימים.

סיסמה

מסד העדפות מאפשר להגדיר סיסמת כניסה לתוכנה שתמנע ממשתמשים לא רצויים להפעיל את התוכוה ולצפות בתוכויות

מחיצה לשמירת התוכניות

מסד העדפות מאפשר לקבוע מחיצה כברירת מחדל לשמירת ולהעלאת קבצי התוכניות (זאת במידה וברצונד לשנות את ברירת המחדל הנוכחית שהינה מחיצת Plans מחחת למחיצת התוכוה).

כותרת שנים

כאשר התוכנית אינה מתחילה בינואר, לפי הגדרה במסך נתונים כלליים, הכותרות של השנים בכל מסכי הנתונים והניתוח ישתנו כד שיראו כי השנים כוללות חודשים משתי שנים קלנדריות למשל: 2005/06.

ביטול עריכה (Undo) (גירסת פרו)

לפעולות העריכה נוספו אפשרות ביטול עריכה ואפשרות שחזור עריכה המאפשרות לבטל שינויים שבוצעו במסד הנתונים הנמצא בעבודה, או לבצעם שוב. אפשרויות אלו עוזרות בקליטת הנתונים.

ארגון מסד העדפות

מסך העדפות אורגן מחדש כדי לשייך את השדות הרבים שבו באופן יותר נוח והגיוני. המסד 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 סהייכ השנה כאשר נקלטים נתונים בחודשים או רבעונים.

פרמטרים פיננסיים - שכר ממוצע לעובד ייצור - הורדה

הנתון לגבי שכר ממוצע לעובד יצור, 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

מסד שינוי שמות המאפשר למשתמש לשנות את שמות המסכים/דוחות העקריים בתוכנה כולל אפשרות לביטול השימוש בשמות. האפשרות הזו חשובה אם באופו זמני ברצונד להפסיק להשתמש בשמות שהגדרת.