

בעלי עסק קטן.....כמה טיפים בהתנהלות מול הבנק שלכם.....ואולי תחסכו קצת כסף....

דב נתנזון – רואה חשבון MBA, C.P.A.(ISR)

רובנו, בעלי העסקים הקטנים, לא יודעים ולא כל כך אוהבים לדעת ובטח לא רוצים להתעסק עם הבנק שלנו, אבל בתנאי השוק כיום, שכל כל קשה לעסקים הקטנים להרוויח, כדאי להתאמץ ולחסוך כל שקל ולכן מומלץ לקרוא וליישם.....מקסימום חסכתם....

1. הבנק הוא עסק לכוונת רווח והוא ספק ככול הספקים, מאחר וכך, כלקוחותיו, לא תמיד נקבל את התנאים הטובים ביותר מבחינת עלויות העמלות והריבית אם לא נדע מה לבקש, אם נוסיף לכך שהתחרות בין הבנקים כמעט ולא קיימת, נסיק, שכמעט תמיד ניתן לשפר את התנאים שלנו מול הבנק. גם אם בעבר קבלנו תנאים טובים, הבנקים נוהגים לעדכן את תנאי החשבון מעת לעת ולא תמיד לטובתנו, בנוסף תנאי השוק משתנים ולכן כדאי לערוך בדיקה תקופתית מקיפה עם כמה בנקים לגבי צרכי האשראי והשירותים הנדרשים של העסק שלנו מהבנק וכמה זה יעלה לנו. אם נתונים אלו כדאי לחזור לסניף הבנק שלנו ולהתמקח עם פקדי הבנק. כמעט תמיד נשפר את מצבנו מול הבנק.

2. בדקו בסניף הבנק שלכם כי חשבון הבנק של העסק מוגדר כ"עסק קטן" בבנק. (על פי תיקון הגדרת "עסק קטן" מיום 1/8/2013, ע"י בנק ישראל-יחשב כ-"עסק קטן", עסק שמחזור עסקיו השנתי אינו עולה על 5 מיליון ש"ח), וכפועל יוצא מכך יחולו על חשבונכם התעריפים הקבועים (לעניין עמלות, דמי ניהול וכו'), בתעריפון הקמעונאי, אשר הינם נמוכים בדרך כלל מהתעריפים הקבועים בתעריפון לעסקים גדולים. יש לשים לב כי גם אם סווג חשבונכם כ"עסק קטן" בשנים קודמות, הסיווג הינו בתוקף לשנה ולכן יש להמציא מידי שנה מסמכים עדכניים ולעדכן את סיווג חשבונכם בבנק.

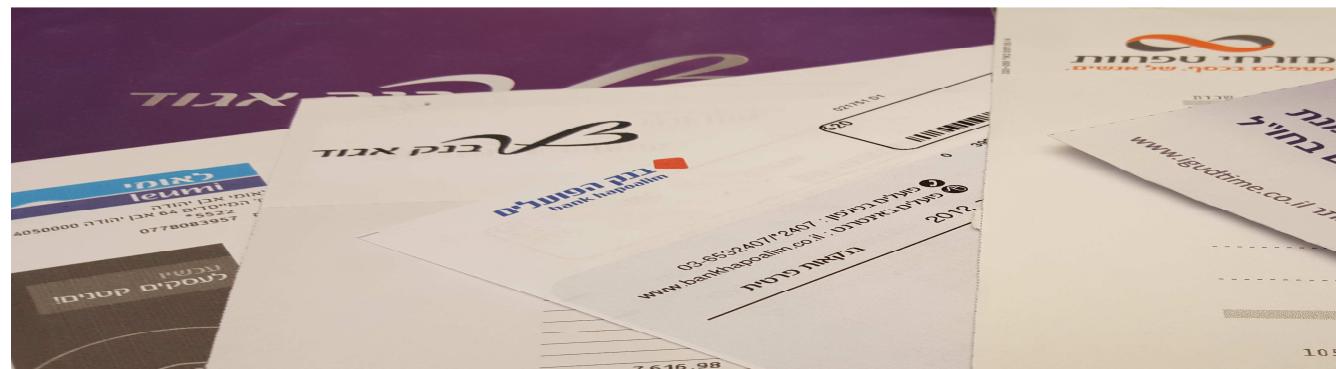


דב נתנזון
רואה חשבון

משרד: הלל יפה 28 א' חדרה | משלוח דואר: ת.ד. 3283 חדרה, 3813201
טל' 1: 04-6341390 | טל' 2: 077-7020160 | פקס: 072-2446516
office@dnk-cpa.co.il | www.dnk-cpa.co.il



3. רבים מבעלי העסקים הקטנים מחזיקים, מטעמי חסכון, חשבון בנק משותף לעסק ולשימוש פרטי. אין בעיה עם זה כל עוד אתם לא רוצים שהוצאות הבנק (ריבית בחשבון, ריבית על הלוואה עסקית ועמלות-להלן: "הוצאות המימון"), יוכרו כהוצאה עסקית לעניין הרווח מהעסק. כל עוד הוצאות המימון זניחות ו/או אינכם מגיעים לחבות במס, אין כל כך משמעות לרשום הוצאות אלו בספרי העסק או לא. אך אם הוצאות המימון העסקיות גבוהות והנכם מגיעים לחבות במס הכנסה, חבל שהוצאות אלו לא ירשמו כהוצאה בספרי העסק. לכן, יש לפתוח חשבון בנק שישמש רק את העסק, מאחר ועל פי פקודת מס הכנסה לא ניתן להכיר בהוצאות מעורבות שחלקן פרטיות וחלקן עסקיות-כלומר חשבון בנק משותף לעסק ולשימוש פרטי. לאחר שפתחתם חשבון לעסק, כאמור, דאגו לקבל אישור מהבנק, (ניתן לקבל אישור מרוכז בסוף השנה), על כל עלויות המימון העסקיות, השנתיות ודאגו שעלויות אלו ירשמו בספרי העסק כהוצאה. כך תפחיתו את חבות מס הכנסה וביטוח לאומי.
4. מה קורה עם חשבון הבנק שלכם? הוא ביתרת חובה גבוהה? לא טוב...! יתרת חובה בחשבון עולה הרבה כסף, זהו האשראי היקר ביותר בדרך כלל ואם אתם חורגים מעל 80% ממסגרת האשראי שלכם, המצב הרבה יותר גרוע. מומלץ להתייעץ עם פקיד הבנק ולהמיר את משיכת היתר בהלוואה עם ריבית נמוכה יותר, לחליפין, ישנם לא מעט קרנות שמעניקים לעסקים קטנים הלוואות בערבות מדינה. אחד הגופים שמעניקים הלוואות ללא ריבית כלל, הוא ה-ILFA האגודה הישראלית להלוואות ללא ריבית.



5. גבייה...גבייה...גבייה...חייבים לכם כסף...ומצד שני אתם ביתרת חובה בבנק, יתרת חובה בבנק עולה כסף, הקפידו לגבות את החובות המגיעים לכם בזמן. וכן, ניתן לחייב בריבית והצמדה לקוחות שלא עמדו בתנאי התשלום שנקבעו...נכון... לרוב, לצערנו, לעסקים קטנים, אין שליטה על מועד תשלום החוב ובטח אנו לא רוצים לריב עם הלקוח ולחייב אותו בריבית והצמדה מן החשש כי הלקוח יעזוב אותנו.
6. הבנקים לא אוהבים הפתעות. אם מתוכנן תשלום גדול שיגרום לחשבון הבנק לעבור את מסגרת האשראי המאושרת, רצוי לתאם זאת מראש עם פקיד הבנק כדי לא ליצור מצב של החזר שיק/ תשלום ע"י הבנק. מומלץ לכל עסק לנהל תזרים מזומנים שוטף בה מוזנת יתרת הבנק, תשלומים ותקבולים צפויים וכך ניתן לחזות משבר עתידי בתזרים המזומנים של העסק. עסקים קורסים על החזר שיקים ע"י הבנק או אי רצון הבנק להגדיל את מסגרת האשראי. תכנון מבעוד מועד ושיתוף פקיד הבנק, יוצר אמינות אצל הבנק ורצון לסייע ובנוסף בעל העסק יכול להתארגן מראש ע"י דחיית תשלומים שמועדם הגיע (עם הסכמת בעל החוב כמובן), ו/או הכנסת כסף לחשבון הבנק. ישנם בשוק לא מעט תוכנות מחשב המסייעות לניהול תזרים מזומנים לעסק.

מטרת מאמר זה הינה הסבת תשומת הלב בלבד, על כן יש לקבל ייעוץ מקצועי לפני יישומו.