

מפגש 10

האב ירושלים של 'תמך' מגיש סדנה לבעלות עסקים איך לממן את הצמיחה בעסק?

את הכסף. זו הריבית. על פי התורה, אסור לקחת הלוואות בריבית ותקנת היתר עסקה קובעת שהבנק שותף בעסק ומתחלק איתך ברווחים. אם אין רווחים, אכן אינך צריכה לשלם והבנק יפסיד את כספו, אלא שאת אינך מסכימה "לשלם" שבועה חמורה ולכן משלמת כדי לא להישבע. זהו "היתר עסקה" שצריך ללוות, עם חתימה מוסמכת, כל הלוואה כספית מהבנק. הבנקים מלווים כסף רק מול בטוחות - סכום של חיסכון וכדומה שיבטיח לבנק שאכן הכסף יחזור. עסק שאין לו בטוחה להציג והבנק אינו מרגיש שהכסף בטוח - לא יקבל הלוואה. באופן גורף הבנקים אינם ששים להלוות לעסקי מסעדות ולאופנה, שנחשבים כמסוכנים. גובה הריבית של הלוואה בנקאית עלול להוות הוצאה נוספת לעסק - דמי השימוש בכסף אינם זולים כלל ועיקר... עלות הלוואה מושפעת גם מגובה הסכום וגם ממספר התשלומים, ומשך הזמן שבו משלמים אותה.

באופן גורף, רוב האנשים שמשתמשים בכסף שהם לוו, ולא בכסף שלהם, מוציאים ביתר קלות את הכסף על עיצוב, שדרוגים שונים, השקעות שאינן הכרחיות - התחושה שיש כסף כל כך מוחשית עד שהיא מסתירה את המציאות שזהו כסף שיש להחזיר ולמעשה הכסף הזה אינו שלנו! פתיחת עסק או הצמחת עסק בעזרת הלוואה בנקאית דורשת מעקב פיננסי צמוד, תשומת לב ואינטליגנציה עסקית גבוהה כדי שהשימוש בכסף יהיה נכון ומועיל ולא בזבזני, ויוביל לצמיחת העסק ולא ייצור נטל של הוצאות שאי אפשר לכסות, חס ושלום.

ד. **הלוואות בערבות מדינה** - אלו הן הלוואות בנקאיות לכל דבר, אך הבנק מסתפק בערבות המדינה ולא בבטוחות של בעל העסק. לשם כך יש לפנות ליועץ עסקי שיכין חוות דעת מקצועית על העסק ויקבל אישור מגופים שמעניקים שירות של ייעוץ עסקי לעסקים קטנים מטעם המדינה. אם את זקוקה להלוואה כדי להגדיל את העסק שלך - אל תיקחי הלוואה ללא ליווי צמוד של יועץ עסקי שיבנה עבורך תכנית הכוללת בדיקת כדאיות אמיתית ומציאותית, תחזית עסקית של הכנסות והוצאות, תכנית שיווק אמינה שתביא את הלקוחות הנכונים לעסק. השקעה בעסק חייבת להיות ריאלי - גם אם מרכיב הסיכון קיים תמיד. הוצאה כספית שלא צפויה להחזיר את עצמה היא טעות פיננסית שלא תקדם את העסק שלך אלא תפיל אותו, ייתכן אפילו עד רמה של פשיטת רגל!

עמותת 'תמך' מקיימת סדנאות ומפגשי ייעוץ עסקי הכוללים גם אפשרות של קבלת מענק או הלוואה לפיתוח העסק. יש לפנות אל משרדי 'תמך' ולהיכנס לתכנית ליווי של ייעוץ עסקי ב'תמך' כדי לקבל את המענק באופן שיבטיח שהכסף אכן ישיג את מטרותו ויקדם את העסק. פנו אל מייל cb@temech.org או בטלפון 02-5423800 שלוחה 0, כדי לבדוק את התאמת העסק שלכם בשלבים השונים של התפתחותו - לקבלת ייעוץ עסקי ומענק.

שיהיה ברור: כל עסק שתכניס לתוכו עוד כסף - יצמח! בטח שכסף עוזר להצמיח את העסק! כמעט אין מצב להצמיח עסק בלי להשקיע עוד כסף! למידה עולה כסף, קורסים עולים כסף, יעוץ עסקי עולה כסף, רכישת מלאי זה כסף, מקום לעסק הוא תקורות שהן בעצם עלויות קבועות, כלומר - הוצאות, כסף. שיווק ופרסום עולים לעסק כסף. איש מכירות מקבל משכורת - גם הוא הוצאה לפני הכנסה. הזמן שלך, מנהלת העסק, שווה כסף - ולכן כשעסק רוצה לגדול ולצמוח מדובר בהשקעה כספית, ולפעמים השקעה לא קטנה.

מאיפה מביאים את הכסף?

א. **כסף מהבית**. נגיש, קל, זול - בלי ריביות, בלי טופסולוגיה, בלי להתחנן. אם השקעת לימודים והתמחות ולקחת כספים שחסכתם כדי לממן את הלימודים הללו, הרי הבאת "כסף מהבית" והשקעת אותו בעסק. השאלה אם תוכלי לקבל החזרים על ההשקעה הזו היא נקודה נוספת לדיון מאחר שעקרונת, אפשר לקבל החזר מס על הוצאות מסוימות שנעשו עד חצי שנה לפני פתיחת העסק, ויש להתיעץ על כך עם יועצת מס. רבות מאיתנו אינן מחזירות לעצמנו לעולם את הכסף שהבאנו מהבית לצורך פתיחת העסק. הכסף של הבית והכסף של העסק מעורבים ואנחנו מתייחסים לסכום כולו כקופה אחת. מכיוון שאין מוטלים עלינו החזרים חודשיים ואין התחייבות להחזיר את הכסף בתאריך מסוים ולפעמים גם ההשקעה נעשתה שנים לפני פתיחת העסק - הסכום כלל אינו מוגדר כעלות בעסק! זו טעות, שכן אנחנו מתנהגים כאילו העסק מרוויח כשלמעשה העסק עדיין לא כיסה את ההשקעה והוא במינוס. ההמלצה שלנו: גם אם הבאתם "כסף מהבית" וגם אם ההשקעה הזו נעשתה לפני שנים, חשוב שתפרידו בין חשבונות הבית לחשבונות העסק ותקבעו לעצמכם יעד להחזיר את הכסף שהושקע בעסק בחזרה לבית במשך שלוש השנים הראשונות של קיום העסק.

ב. **גמ"ח** - בקהילה מקובל להשיג הלוואה מסודרת שאפשר להחזיר בתשלומים או בתשלום חד פעמי בתאריך מסוים. יש מי שמקבלים הלוואה מבני משפחה וכדומה. בהתנהלות הכספית של העסק תצטרכי להגדיר כל חודש כהוצאה את החזר ההלוואה. הלוואה מגמ"ח עדיפה על "כסף מהבית" כי הכרח להחזיר את ההלוואה מכניס את ההתנהלות של העסק למסגרת מחייבת של ניהול תזרים מזומנים, ללחץ שגורם למכירות, למוטיבציה גבוהה להצליח כדי "לפחות להחזיר את ההשקעה" - נתונים שאינם קיימים כל כך כשהכסף הראשוני להשקעה הוא כסף "מהבית". הלוואת הגמ"ח היא ללא ריבית, ולכן רבים מעדיפים אותה על פני הלוואה בנקאית. דא עקא, שנותני ההלוואות בגמ"ח אינם בודקים, בדרך כלל, את יכולת החזר של בעלת העסק וייתכן ביותר מצב שבו עסק לוקח הלוואה שאין לו יכולת להחזיר. מצב זה גורם לעסק לקחת הלוואה נוספת כדי לשרוד ומכאן קצרה הדרך להסתככות כלכלית.

ג. **הלוואה בנקאית** - הבנק שמח מאוד להלוות כסף. הלוואה בנקאית היא בעצם מכירת כסף - את משלמת תמורת השימוש בכסף, ואז מחזירה