WAY UP

תקציב 2027 · לפני הפגישה הראשונה

מה להכין לפני שנפגשים

שלח לי את המסמכים כמה ימים לפני הפגישה הראשונה, בוואטסאפ או במייל. ככה הפגישה קצרה וממוקדת, ואני יכול לבנות את התקציב על המספרים האמיתיים שלך. חסר משהו? שלח מה שיש — נשלים יחד.

1 בנק ואשראי

- [ ] תדפיסי עו"ש של העסק — 12 החודשים האחרונים (כל החשבונות)
- [ ] פירוט כרטיסי אשראי של העסק — 12 חודשים
- [ ] הלוואות פעילות: יתרה, החזר חודשי ומועד סיום
- [ ] מסגרות אשראי ופיקדונות, אם יש

2 דוחות כספיים

- [ ] דוחות רווח והפסד — השנתיים האחרונות
- [ ] מאזנים — השנתיים האחרונות (אם יש)
- [ ] נתוני 2026 עד היום (דוח מרואה החשבון או מתוכנת הנהלת החשבונות)

3 הכנסות

- [ ] מחזור מכירות לפי חודשים ב-2025 וב-2026
- [ ] פילוח לפי מוצר או שירות (מה מוכר הכי הרבה)
- [ ] מחירון נוכחי
- [ ] לקוחות גדולים ותנאי תשלום (מזומן או שוטף פלוס)

4 הוצאות קבועות

- [ ] שכירות ואחזקה
- [ ] עובדים — עלות חודשית לכל עובד
- [ ] רכב, ביטוחים, מנויים ותוכנות
- [ ] שיווק ופרסום — כמה בחודש ואיפה

5 ספקים ועלויות משתנות

- [ ] ספקים עיקריים ותנאי התשלום אליהם
- [ ] עלות סחורה / חומרי גלם / קבלני משנה
- [ ] עמלות קבועות (סליקה, פלטפורמות, סוכנים)

6 מבט קדימה — לחשוב לפני הפגישה

- [ ] כמה אתה רוצה שיישאר לך בסוף 2027?
- [ ] תוכניות: העלאת מחירים, עובד חדש, ציוד, השקעות
- [ ] חודשים חזקים וחלשים בעסק (עונתיות)
- [ ] תשלומים גדולים צפויים (מסים, החזרים, התחייבויות)

טיפ: אין צורך לסדר או לערוך את המסמכים. קבצי PDF, צילומי מסך או ייצוא מהבנק — הכל טוב. המסמכים משמשים רק לבניית התקציב שלך.

ואז: פגישה ראשונה בזום, כ-45 דקות — ובפגישה השנייה מקבלים את תקציב 2027 מוכן.

ליאור סולומון — WAY UP

054-4617980 · wayup.ceo@gmail.com