



אמיר - ניהול ויעוץ עסקי  
מושב חמד 121, 50295.  
טלפון: 1599-590-555  
פקס: 03 - 9607479  
E MAIL: [sales@tazrim.co.il](mailto:sales@tazrim.co.il)  
[www.tazrim.co.il](http://www.tazrim.co.il)

## תורים מוזמנים - הקשר לעולם המחר

קיימים מספר כלים מקצועיים המספקים למנהל את המידע אודות התמונה הפיננסית של הארגון:

- א. מאזן מבוקר או דו"ח שנתי הנערך ע"י רואה החשבון או יועץ המס של הארגון.
- ב. מאזן בוחן חודשי ותקופתי המופק ע"י מערכת הנהלת חשבונות של הארגון.
- ג. דו"ח תורים מוזמנים.

ניתוח הרווחות הכספיים (א' + ב') של הארגון מספקים למנהל מידע חשוב ורב ערך בהבנת הארגון וההדגשים הנדרשים באופן ניהולו. אולם אלה מספקים תמונה מפורטת לגבי העבר הפיננסי של העסק מרמה של חודש חולף ועד שנה ושנים חולפות. מידע חשוב וחיוני.

אולם חשוב לעין ערוך הוא המידע לגבי העתיד הכספי של העסק. הכלי המספק מידע לגבי התמונה הכספית העתידית הוא דו"ח תורים מוזמנים.

בשנים האחרונות הולכת ומשתרשת ההכרה בקרב הקהילה הפיננסית (בנקים, חברות פיננסיות וכו') כי דו"ח תורים מוזמנים הוא הכלי החשוב והמידי ביותר לקבלת החלטות פיננסיות בתוך הארגון ועבור הארגון. הבקשה של הבנקאי של הארגון - נא הציגו את תחית תורים המוזמנים הולכת ונעשית נפוצה יותר. יותר ויותר מתברר כי עסקים נקלעים למשבר בגלל קשיים בתורים המוזמנים, וניתן היה לחוות זאת מראש אילו נעשה שימוש בכלי המתאים.

מהו דו"ח תורים המוזמנים?

דו"ח תורים מוזמנים מפרט את מכלול המידע הקיים לתאריך נתון אודות תורים ההכנסות וההוצאות בעסק והנגזרת מכך - היתרה הצפויה בחשבון הבנק לכל יום עתידי. מטרתו של תורים המוזמנים לתת לבעל העסק כלי תכנוני ותוכנית עבודה תורמית בריאה לניהול התקין והבריאה של העסק לאורך זמן. בעזרת כלי לניהול תורים מוזמנים ניתן ליצור יעדי גביה לעסק ויעדי יתרות בבנקים, וכנגזרת מכך תקציבי שיקים ותשלומים שונים בפעילות השוטפת של העסק.

קיימות מספר דרכים לנהול תמונה עדכנית של תורים המוזמנים בעסק:

- א. רישום יומי ביומן של כל תנועה כספית וחישוב יומי של התוצאה. הנסיון מלמד כי השיטה הזאת אינה יעילה כלל הן לנוכח העובדה שהרשומים הידיניים מכילים רק חלק מהתנועות הכספיות והן לנוכח העבודה הרבה הכרוכה בכך והקושי בהצגת התמונה כלפי חוץ.
- ב. ארגונים בהם הנהלת החשבונות מתנהלת בתוך הארגון באופן ממוחשב ורציף משתמשים לעיתים במודול (הקיים בחלק מהתוכנות לנהלת חשבונות) לניהול תורים מוזמנים. השימוש בכלי זה יעיל יותר מהניהול הידני אולם הוא ברוב המקרים נעדר גמישות ותלוי בעדכון יומיומי של מערך המידע בהנהלת החשבונות.
- ג. שימוש בתוכנות מיוחדות לניהול תורים מוזמנים שפותחו בשנים האחרונות. אלה מאפשרות ניהול יעיל ונח של תורים המוזמנים, עדכון שוטף והכנת מצגת על פי הצורך גם לגורמים מחוץ לארגון - בנק וכד'. ניהול שוטף של תורים מוזמנים ממוחשב יעניק את היתרונות הבאים:
  1. היכולת לתכנן כיצד יראה דף חשבון הבנק בעתיד, ולא להיות מופתע. מידי יום כאשר מגיע הדיווח מהבנק.
  2. יבהיר את הסתירה הקיימת לעיתים בין הדיווח של רואה החשבון על רוחיים בעסק כאשר מצב החשבון האמיתי בבנק נראה לכאורה הפוך.

זכור, ככל שהשליטה של מנהל הארגון בתורים המוזמנים העתידי תהיה טובה יותר כך יקל עליו לנהל את הארגון בנתיב ההצלחה.

כללי הזהב לניהול תורים מוזמנים

- א. דו"ח תורים מוזמנים הוא כלי ניהולי חיוני בהבנת התמונה הכספית של הארגון.
- ב. מומלץ להשתמש בתורים ממוחשב ובתוכנות יעודיות לנושא.
- ג. דו"ח תורים מוזמנים הוא כלי התקשורת המועיל ביותר עם הבנק.

07/07/08

תזרים דוגמא

01/07/08 - 11/07/08 : לתאריך

תזרים מזומנים

סה"כ: 34,605 59,464

07/07/08 19:05:35

יתרה	הוצאה	הכנסה	פרוט	אסמכתא	תאריך	סיווג
14,405.42		14,405.42	יתרה התחלתית.....		01/07/08	+0
12,105.42	2,300.00		פזומט	4532	02/07/08	-3
10,705.42	1,400.00		הלוואה		02/07/08	-6
5,205.42	5,500.00		ישראלכרט - משוער		03/07/08	-7
3,405.42	1,800.00		ארנונה		04/07/08	-3
4,905.42		1,500.00	מוטי		05/07/08	+1
4,443.42	462.00		תשלום טלפון	1366	05/07/08	-2
5,943.42		1,500.00	איתן		06/07/08	+1
7,943.42		2,000.00	איתן		06/07/08	+1
7,293.42	650.00		פלאפון		07/07/08	-3
3,293.42	4,000.00		תשלום לטבע	554	07/07/08	-3
5,293.42		2,000.00	איתן	0594	08/07/08	+1
6,293.42		1,000.00	משה		08/07/08	+1
11,293.42		5,000.00	צפי ויזה		08/07/08	+3
10,093.42	1,200.00		HP		08/07/08	-1
8,593.42	1,500.00		אמיר		08/07/08	-1
7,693.42	900.00		סלקום - לילך		09/07/08	-3
9,193.42		1,500.00	אורי		10/07/08	+1
11,893.42		2,700.00	איתן		10/07/08	+1
13,393.42		1,500.00	חיים		10/07/08	+1
11,893.42	1,500.00		יוסי חשבונית 203	פרטי	10/07/08	-1
2,306.42	9,587.00		אלונה		10/07/08	-2
763.42	1,543.00		ביטוח אלמנטרי- מעוז	554	10/07/08	-3
-36.58	800.00		ביטוח חיים - מגרה		10/07/08	-3
-836.58	800.00		ביטוח עסק - אררט		10/07/08	-3
663.42		1,500.00	איתן		11/07/08	+1
141.42	522.00		ביטוח חיים - אררט		11/07/08	-3
-24,858.58	25,000.00		משכורות - תשלום נטו		11/07/08	-4

07/07/08

תזרים דוגמא

01/07/08 – 09/07/08 : לתאריך

תזרים מזומנים

סה"כ: 27,405 19,712

07/07/08 19:05:35

סיווג	תאריך	אסמכתא	פרוט	קטגוריה	סוג	הכנסה	הוצאה	יתרה
+0	01/07/08		יתרה התחלתית.....	הוצאות כללי	הוצאות לא מוגדר	14,405.42		14,405.42
-3	02/07/08	4532	פזומט	קניות	עבודות חוץ		2,300.00	12,105.42
-6	02/07/08		הלוואה	הוצאות כללי	הוצאות לא מוגדר		1,400.00	10,705.42
-7	03/07/08		ישראל - משוער	הוצאות כללי	הוצאות לא מוגדר		5,500.00	5,205.42
-3	04/07/08		ארנונה	הנהלה וכלליות	משרדיות		1,800.00	3,405.42
+1	05/07/08		מוטי	הכנסות כללי	שירות	1,500.00		4,905.42
-2	05/07/08	1366	תשלום טלפון	הנהלה וכלליות	משרדיות		462.00	4,443.42
+1	06/07/08		איתן	הכנסות כללי	שירות	1,500.00		5,943.42
+1	06/07/08		איתן	הכנסות כללי	התקנות	2,000.00		7,943.42
-3	07/07/08		פלאפון	הנהלה וכלליות	משרדיות		650.00	7,293.42
-3	07/07/08	554	תשלום לטבע	הוצאות כללי	הוצאות לא מוגדר		4,000.00	3,293.42
+1	08/07/08	0594	איתן	הכנסות כללי	הכנסות לא מוגדר	2,000.00		5,293.42
+1	08/07/08		משה	הכנסות כללי	שירות	1,000.00		6,293.42
+3	08/07/08		צפי ויזה	הכנסות כללי	שירות	5,000.00		11,293.42
-1	08/07/08		HP	הנהלה וכלליות	משרדיות		1,200.00	10,093.42
-1	08/07/08		אמיר	הוצאות כללי	הוצאות לא מוגדר		1,500.00	8,593.42
-3	09/07/08		סלקום - לילך	הנהלה וכלליות	משרדיות		900.00	7,693.42

02/07/08 - 31/07/08

לתאריך:

תזרים דוגמא

חתך סיווגים יומי

יתרה	הוצאות :									הכנסות :									תאריך
	לא מוגדר	חיובים מכ. אשראי	הלוואות ומימון	מוסדות	משכורות נטו	הוראות קבע	שיקים בחוץ ספקים לתשלום	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר	לא מוגדר		
10,705	0	0	1,400	0	0	2,300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	02/07/08
5,205	0	5,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	03/07/08
3,405	0	0	0	0	0	1,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	04/07/08
4,443	0	0	0	0	0	0	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500	0	05/07/08
7,943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,500	0	06/07/08
3,293	0	0	0	0	0	4,650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	07/07/08
8,593	0	0	0	0	0	0	0	2,700	0	0	0	0	0	0	5,000	0	3,000	0	08/07/08
7,693	0	0	0	0	0	900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	09/07/08
-837	0	0	0	0	0	3,143	9,587	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	5,700	0	10/07/08
-24,859	0	0	0	0	25,000	522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500	0	11/07/08
-10,609	0	0	750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,000	0	0	12/07/08
-26,609	0	0	0	7,000	0	2,000	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	0	15/07/08
-11,609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,000	0	0	18/07/08
20,649	0	0	1,900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,500	17,658	0	20/07/08
4,177	0	0	0	0	0	0	0	16,472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22/07/08
1,828	0	0	0	0	0	2,349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25/07/08
-7,872	0	0	2,500	0	0	0	7,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30/07/08
	0	5,500	6,550	7,000	25,000	17,664	27,249	20,672	0	0	0	0	0	0	5,000	46,500	35,858	0	סה"כ

תזרים דוגמא - סיכום חודשי לפי סיווגים ל: 02/07/08-30/04/09

4/2009	3/2009	2/2009	1/2009	12/2008	11/2008	10/2008	9/2008	8/2008	7/2008	סך הכל	
68,277	62,966	59,484	55,184	43,904	32,418	-13,144	-14,233	-7,872	14,405	01/07/08	יתרה התחלתית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לא מוגדר
8,600	4,300	4,300	7,732	4,300	56,256	29,346	43,520	45,646	20,672	224,672	שיקים בחוץ
30,000	100,000	80,000	55,000	65,000	35,000	0	23,276	24,050	27,249	439,575	ספקים לתשלום
40,628	19,200	20,308	20,996	15,675	18,523	19,224	18,944	17,253	17,664	208,415	הוראות קבע
70,000	35,000	35,000	35,000	35,000	25,000	35,000	35,000	25,000	25,000	355,000	משכורות נטו
45,000	38,500	38,500	38,500	38,500	38,500	38,500	38,500	38,049	7,000	359,549	מוסדות
11,014	5,449	5,410	5,372	5,335	7,835	2,722	5,223	5,016	6,550	59,925	הלוואות ומימון
6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	5,500	59,500	חיובים מכ. אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לא מוגדר
211,241	208,449	189,518	168,600	169,810	187,113	130,792	170,463	161,014	109,635	1,706,636	סך הכל הוצאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לא מוגדר
0	32,760	0	0	68,400	66,400	44,912	89,793	43,409	35,858	381,532	שיקים דחויים
18,000	0	6,000	18,600	45,690	0	92,121	34,980	57,923	46,500	319,814	חשבוניות לקבל גביה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,000	5,000	זיכויים מכ. אשראי
36,000	26,000	123,000	94,300	67,000	132,200	39,321	46,778	15,321	0	579,920	פרוייקטים בביצוע
45,000	35,000	64,000	60,000	0	0	0	0	38,000	0	242,000	הזמנות עבודה גביה
120,000	120,000	0	0	0	0	0	0	0	0	240,000	צפי מכירות - גביה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לא מוגדר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לא מוגדר
219,000	213,760	193,000	172,900	181,090	198,600	176,354	171,551	154,653	87,358	1,768,266	סך הכל הכנסות
7,759	5,311	3,482	4,300	11,280	11,487	45,562	1,089	-6,361	-22,277	61,630	עודף/גרעון
76,035	68,277	62,966	59,484	55,184	43,904	32,418	-13,144	-14,233	-7,872		יתרה מצטברת

דו"ח איחוד בנקים - תזרים מזומנים

סך הכל				לאומי ללא המרה				מועלים ללא המרה				תאריך
חריגה	יתרה	הוצאה	הכנסה	חריגה	יתרה	הוצאה	הכנסה	חריגה	יתרה	הוצאה	הכנסה	
76,406	-73,594	0	14,405	2,000	-88,000	0	0	74,405	14,405	0	14,405	01/07/08
72,706	-77,294	3,700	0	2,000	-88,000	0	0	70,705	10,705	3,700	0	02/07/08
65,384	-84,616	7,322	0	178	-89,822	1,822	0	65,205	5,205	5,500	0	03/07/08
63,584	-86,416	1,800	0	178	-89,822	0	0	63,405	3,405	1,800	0	04/07/08
64,622	-85,378	462	1,500	178	-89,822	0	0	64,443	4,443	462	1,500	05/07/08
66,112	-83,888	2,009	3,500	-1,831	-91,831	2,009	0	67,943	7,943	0	3,500	06/07/08
67,462	-82,538	4,650	6,000	4,169	-85,831	0	6,000	63,293	3,293	4,650	0	07/07/08
68,962	-81,038	6,500	8,000	369	-89,631	3,800	0	68,593	8,593	2,700	8,000	08/07/08
68,062	-81,938	900	0	369	-89,631	0	0	67,693	7,693	900	0	09/07/08
52,472	-97,528	21,290	5,700	-6,691	-96,691	7,060	0	59,163	-837	14,230	5,700	10/07/08
28,450	-121,550	25,522	1,500	-6,691	-96,691	0	0	35,141	-24,859	25,522	1,500	11/07/08
42,700	-107,300	750	15,000	-6,691	-96,691	0	0	49,391	-10,609	750	15,000	12/07/08
41,700	-108,300	1,000	0	-7,691	-97,691	1,000	0	49,391	-10,609	0	0	13/07/08
41,700	-108,300	0	0	-7,691	-97,691	0	0	49,391	-10,609	0	0	14/07/08
25,700	-124,300	19,000	3,000	-7,691	-97,691	0	0	33,391	-26,609	19,000	3,000	15/07/08
25,700	-124,300	0	0	-7,691	-97,691	0	0	33,391	-26,609	0	0	16/07/08
23,233	-126,767	2,467	0	-10,158	-100,158	2,467	0	33,391	-26,609	0	0	17/07/08
38,233	-111,767	0	15,000	-10,158	-100,158	0	0	48,391	-11,609	0	15,000	18/07/08
38,233	-111,767	0	0	-10,158	-100,158	0	0	48,391	-11,609	0	0	19/07/08
59,491	-90,509	12,900	34,158	-21,158	-111,158	11,000	0	80,649	20,649	1,900	34,158	20/07/08
59,491	-90,509	0	0	-21,158	-111,158	0	0	80,649	20,649	0	0	21/07/08
43,019	-106,981	16,472	0	-21,158	-111,158	0	0	64,177	4,177	16,472	0	22/07/08
43,019	-106,981	0	0	-21,158	-111,158	0	0	64,177	4,177	0	0	23/07/08
43,019	-106,981	0	0	-21,158	-111,158	0	0	64,177	4,177	0	0	24/07/08
40,495	-109,505	2,524	0	-21,333	-111,333	175	0	61,828	1,828	2,349	0	25/07/08
40,495	-109,505	0	0	-21,333	-111,333	0	0	61,828	1,828	0	0	26/07/08
40,495	-109,505	0	0	-21,333	-111,333	0	0	61,828	1,828	0	0	27/07/08
40,495	-109,505	3,500	3,500	-21,333	-111,333	3,500	3,500	61,828	1,828	0	0	28/07/08
40,495	-109,505	0	0	-21,333	-111,333	0	0	61,828	1,828	0	0	29/07/08
26,145	-123,855	14,350	0	-25,983	-115,983	4,650	0	52,128	-7,872	9,700	0	30/07/08

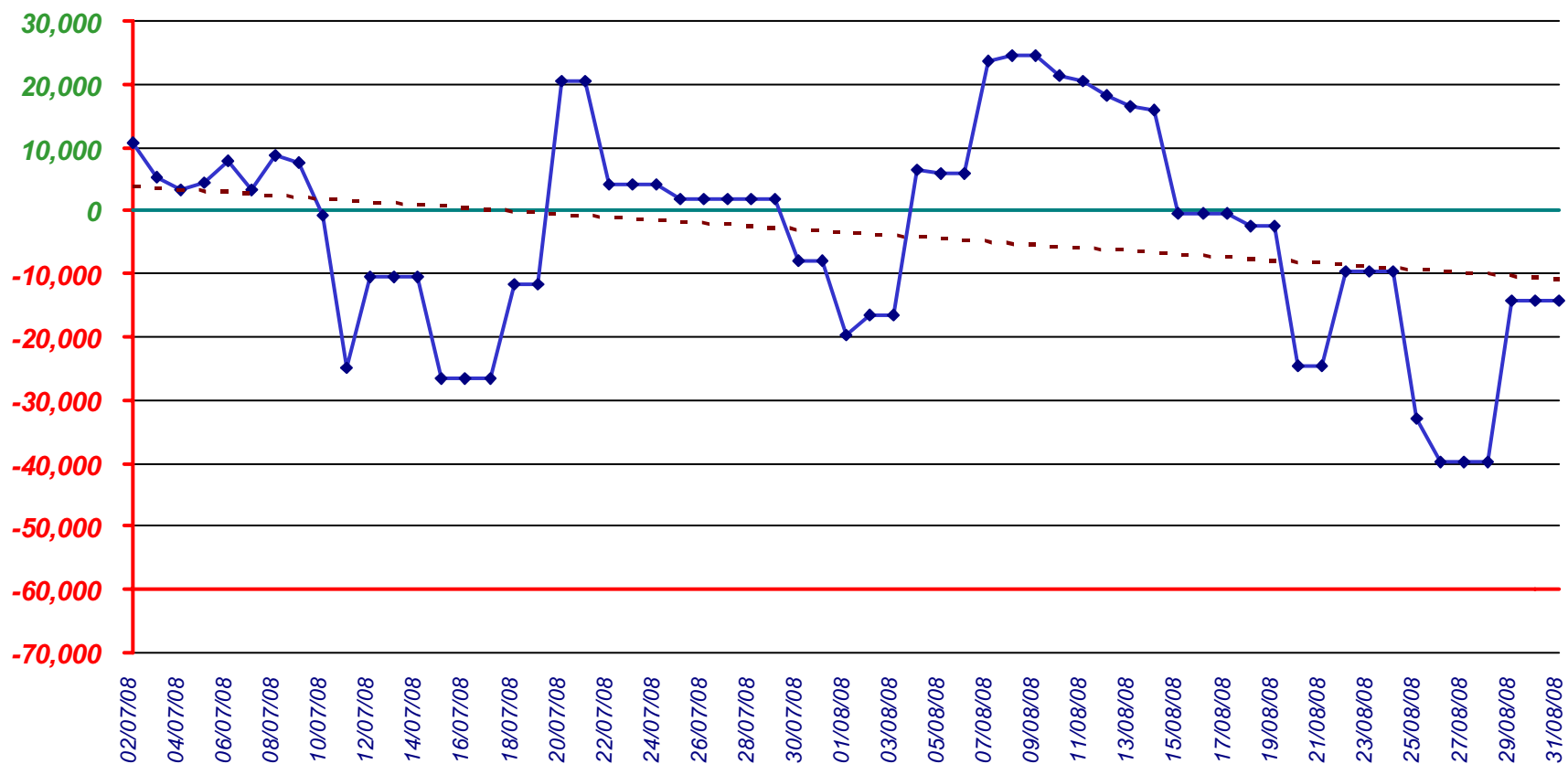
תזרים דוגמא - סיכום חודשי לפי סוגים ל: 02/07/08-30/04/09

4/2009	3/2009	2/2009	1/2009	12/2008	11/2008	10/2008	9/2008	8/2008	7/2008	סך הכל	
68,277	62,966	59,484	55,184	43,904	32,418	-13,144	-14,233	-7,872	14,405	01/07/08	יתרה התחלתית
211,241	208,449	189,518	168,600	169,810	187,113	126,725	26,801	50,950	26,600	1,365,808	הוצאות לא מוגדר
211,241	208,449	189,518	168,600	169,810	187,113	126,725	26,801	50,950	26,600	1,365,808	סך הכל הוצאות כללי
0	0	0	0	0	0	0	2,426	2,413	2,343	7,182	ביטוח
0	0	0	0	0	0	4,068	8,673	6,918	5,361	25,020	משרדיות
0	0	0	0	0	0	0	1,530	2,316	800	4,646	רכב
0	0	0	0	0	0	4,068	12,629	11,646	8,504	36,847	סך הכל הנהלה וכלליות
0	0	0	0	0	0	0	5,223	5,016	5,150	15,389	הלוואות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ריביות
0	0	0	0	0	0	0	5,223	5,016	5,150	15,389	סך הכל מימון
0	0	0	0	0	0	0	49,400	15,746	36,059	101,205	חומרי גלם
0	0	0	0	0	0	0	17,396	29,100	3,800	50,296	עבודות חוץ
0	0	0	0	0	0	0	66,796	44,846	39,859	151,501	סך הכל קניות
0	0	0	0	0	0	0	5,514	5,507	4,522	15,542	ביטוחי מנהלים
0	0	0	0	0	0	0	18,500	18,049	25,000	61,549	מיסים שכר
0	0	0	0	0	0	0	35,000	25,000	0	60,000	שכר נטו
0	0	0	0	0	0	0	59,014	48,556	29,522	137,091	סך הכל שכר ונלוות
211,241	208,449	189,518	168,600	169,810	187,113	130,792	170,463	161,014	109,635	1,706,636	סך הכל הוצאות
219,000	213,760	193,000	172,900	181,090	198,600	108,121	23,293	38,000	3,500	1,351,264	הכנסות לא מוגדר
0	0	0	0	0	0	59,121	65,500	81,853	68,858	275,332	התקנות
0	0	0	0	0	0	9,112	82,758	34,800	15,000	141,670	שירות
219,000	213,760	193,000	172,900	181,090	198,600	176,354	171,551	154,653	87,358	1,768,266	סך הכל הכנסות כללי
219,000	213,760	193,000	172,900	181,090	198,600	176,354	171,551	154,653	87,358	1,768,266	סך הכל הכנסות
7,759	5,311	3,482	4,300	11,280	11,487	45,562	1,089	-6,361	-22,277	61,630	עודף/גרעון
76,035	68,277	62,966	59,484	55,184	43,904	32,418	-13,144	-14,233	-7,872		יתרה מצטברת



## גרף יתרה יומית

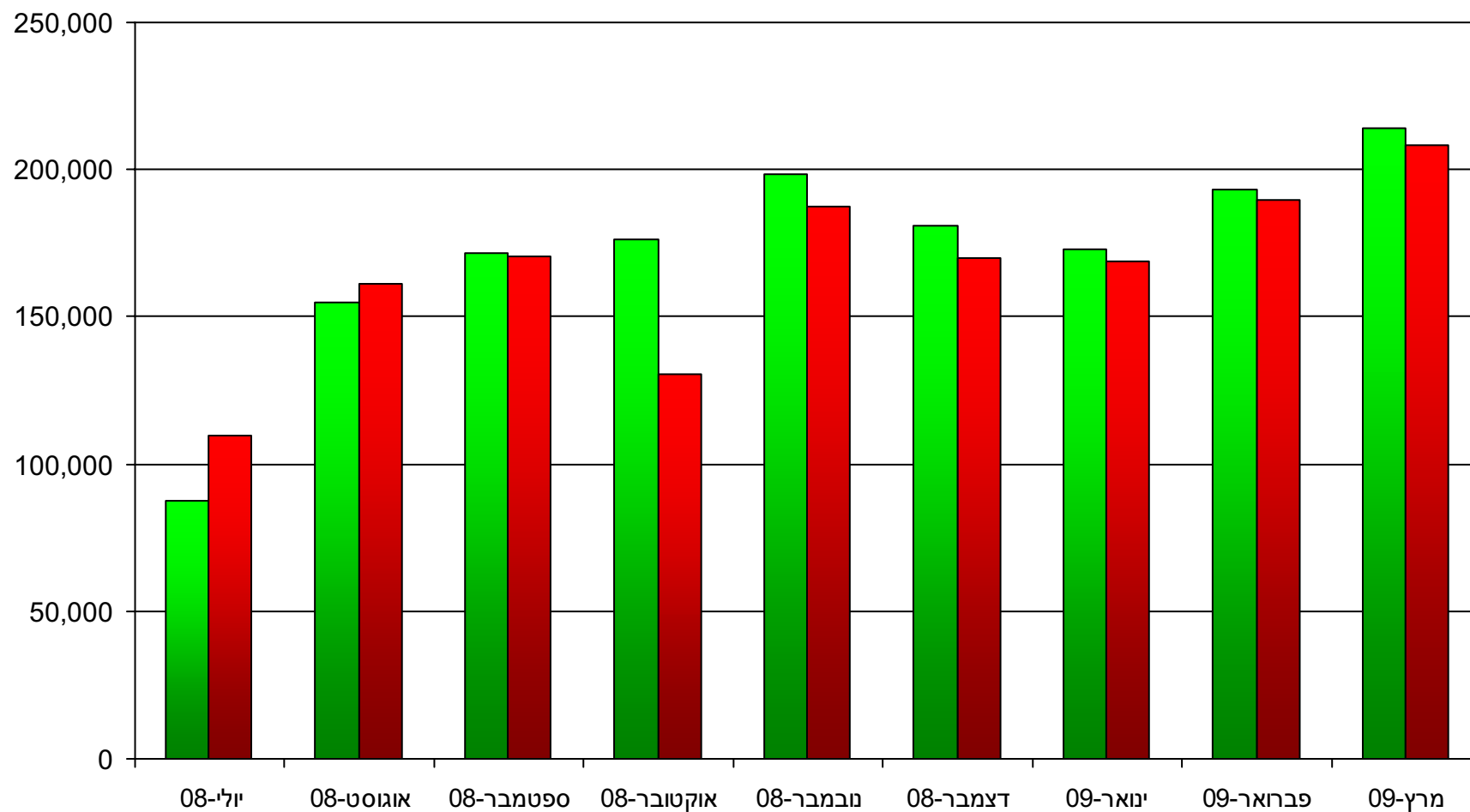
02/07/08 - 31/08/08



סיווגים: כל הסיווגים  
 קטגוריות: כל הקטגוריות  
 סוגים: כל הסוגים

תתק: טווח תאריכים: 02/07/08 - 31/03/09  
 פירוט: הכל  
 אסמכתא: הכל

### גרף הכנסות/הוצאות חודשי



תזרים מזומנים - מסונן טווח תאריכים: 02/07/08 - 25/11/09

פירוט: הכל  
 אסמכתא: הכל  
 סיווגים: פרויקטים בביצוע  
 קטגוריות: כל הקטגוריות  
 סוגים: כל הסוגים

סה"כ: 579,920 0

סיווג	תאריך	אסמכתא	פרוט	הכנסה	הוצאה	יתרה
+4	02/08/08		שמואל ובניו	15,321.00		15,321.00
+4	12/09/08	45645	טבע	46,778.00		62,099.00
+4	02/10/08		דלתון	24,321.00		86,420.00
+4	05/10/08		הונדה	15,000.00		101,420.00
+4	05/11/08		טבע	89,000.00		190,420.00
+4	30/11/08		וולב	43,200.00		233,620.00
+4	22/12/08		סוני	55,000.00		288,620.00
+4	25/12/08		שמואל ובניו	12,000.00		300,620.00
+4	05/01/09		נאור הפקות	14,300.00		314,920.00
+4	07/01/09		שירן בע"מ	30,000.00		344,920.00
+4	15/01/09		שמואל ובניו	50,000.00		394,920.00
+4	07/02/09		נאור הפקות	6,000.00		400,920.00
+4	08/02/09		טבע	26,000.00		426,920.00
+4	10/02/09		טבע	42,000.00		468,920.00
+4	11/02/09		שמואל ובניו	15,000.00		483,920.00
+4	15/02/09		טבע	34,000.00		517,920.00
+4	10/03/09		נאור הפקות	26,000.00		543,920.00
+4	10/04/09		סוני	36,000.00		579,920.00

## דוח סיכומי ביניים לפי פירוט

חתי: טווח תאריכים: 02/07/08 – 25/11/09

פירוט: הכל

אסמכתא: הכל

סיוגים: פרוייקטים בביצוע

קטגוריות: כל הקטגוריות

סוגים: כל הסוגים

			פירוט:	
סוג	הוצאה	הכנסה	פרוט	תאריך
התקנות		24,321.00	דלתון	02/10/08
		24,321.00		+4
				סה"כ לפירוט:

			פירוט:	
סוג	הוצאה	הכנסה	פרוט	תאריך
התקנות		15,000.00	הונדה	05/10/08
		15,000.00		+4
				סה"כ לפירוט:

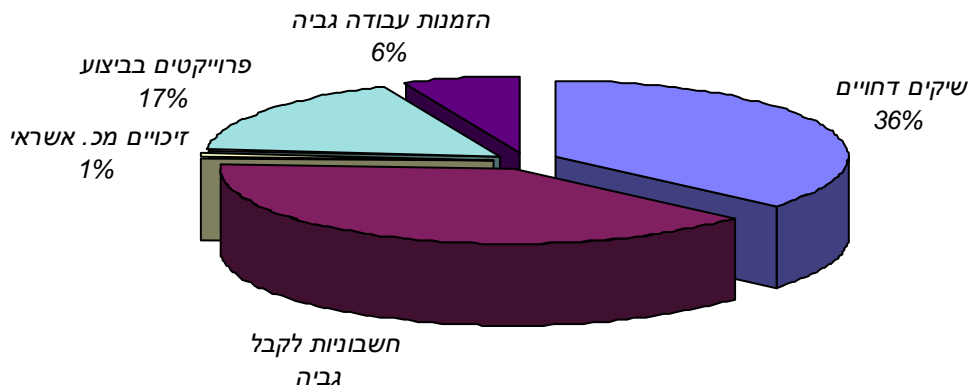
			פירוט:	
סוג	הוצאה	הכנסה	פרוט	תאריך
הכנסות לא מוגדר		43,200.00	וולבו	30/11/08
		43,200.00		+4
				סה"כ לפירוט:

			פירוט:	
סוג	הוצאה	הכנסה	פרוט	תאריך
שירות		46,778.00	טבע	12/09/08
הכנסות לא מוגדר		89,000.00	טבע	05/11/08
הכנסות לא מוגדר		26,000.00	טבע	08/02/09
הכנסות לא מוגדר		42,000.00	טבע	10/02/09
הכנסות לא מוגדר		34,000.00	טבע	15/02/09
		237,778.00		+4
				סה"כ לפירוט:

			פירוט:	
סוג	הוצאה	הכנסה	פרוט	תאריך
הכנסות לא מוגדר		14,300.00	נאור הפקות	05/01/09
הכנסות לא מוגדר		6,000.00	נאור הפקות	07/02/09
הכנסות לא מוגדר		26,000.00	נאור הפקות	10/03/09
		46,300.00		+4
				סה"כ לפירוט:

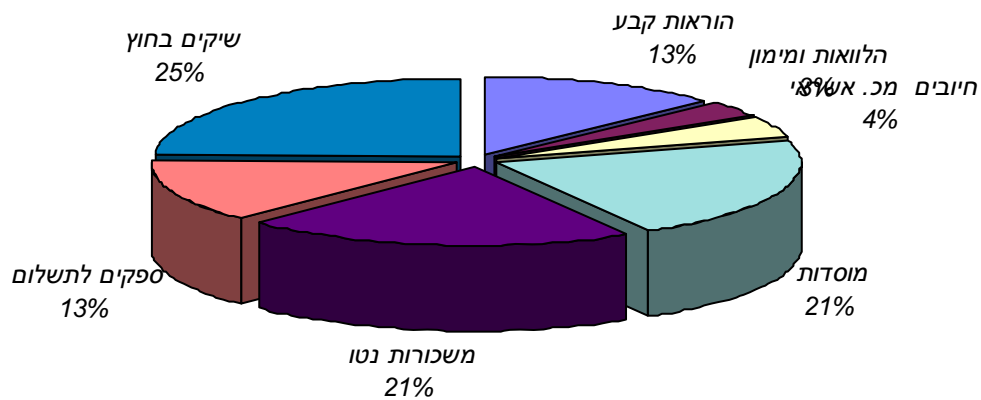
## חתך סוגי הכנסות

02/07/08 - 31/10/08



## חתך סוגי הוצאות

02/07/08 - 31/10/08



07/07/08

תזרים דוגמא

01/07/08 - 31/12/08

לתאריך:

ניכיונות

62,021 62,021

יתרה	הוצאה	הכנסה	פרוט	אסמכתא	תאריך
-48,321.00	48,321.00	0.00	יתרת פתיחה		01/07/08
-49,521.00	1,200.00	0.00	משה		06/07/08 ניכיון
-59,521.00	10,000.00	0.00	יוסי	11	06/07/08 ניכיון
-62,021.00	2,500.00	0.00	חיים		06/07/08 ניכיון
-59,789.00	0.00	2,232.00	אסם		13/07/08 פרעון
-58,589.00	0.00	1,200.00	משה		15/07/08 פרעון
-36,089.00	0.00	22,500.00	מטאור		20/07/08 פרעון
-12,500.00	0.00	23,589.00	עלית		15/08/08 פרעון
-2,500.00	0.00	10,000.00	יוסי	11	30/09/08 פרעון
0.00	0.00	2,500.00	חיים		01/10/08 פרעון