

חברות עסקיות חשופות מעצם טבען לסיכונים פיננסיים הכוללים תנודות בשערי החליפין, שינויים במחירי הסחורות, שינויים בשערי הריבית ובמדדי המחירים. משקיעים, לקוחות, ספקים ורשויות החוק מגדילים את השקיפות הנדרשת באמידה ובהצגה של היקף הסיכונים הפיננסיים והתפעוליים של החברה. ניהול הסיכון על ידי החברה מחייב מתודולוגיה מסודרת.

## בחרנו לתת לכם 7 טיפים לניהול סיכוני תזרים:

1

### שמירה על כרית מזומנים

יש לדאוג לכרית מזומנים נזילה ומספקת, באופן שתאפשר התמודדות עם התארכות ימי לקוחות וירידה במסגרות האשראי

2

### הפחתת התלות בבעלי עניין

פיזור רחב ככל הניתן של לקוחות, ספקים ומלווים יפחית את ההסתמכות על היכולת והנכונות של אותם בעלי עניין להמשיך לפעול מול העסק בתנאים מסחריים דומים

3

### גביה

יישום תהליכי גביה שיטתיים, הכוללים הסקת מסקנות רציפה על כל אינטראקציה עם הלקוח, יאפשר זמן הכנה למצב שבו התשלום יגיע האיחור

4

### תכנית מגירה לתסריט קיצון

בנותכנית מגירה לתסריט קיצון, כדוגמת אירוע שלילי לא צפוי, שהשפעתו על התזרים מהותית. התכנית יכולה לכלול למשל, שמירה על מסגרות אשראי מאושרות לא מנוצלות, נכסים למימוש מהיר ושיפור התנאים המסחריים מול לקוחות וספקים

5

### מדיניות השקעות לא אגרסיבית

בחינת תכנית השקעות צריכה להיעשות תוך שמירה על יכולת החזר ההתחייבויות של העסק, גם בתסריט שבו תכנית ההשקעה אינה מניבה הכנסה; על העסק לנסות ולהתאים, עד כמה שניתן, את מח"מ הנכסים למח"מ ההתחייבויות - מימון תכנית השקעות באמצעות קופת המזומנים יכולה ליצור בעיית נזילות בעקבות שימוש במקורות נזילים למימון נכסים שמניבים מזומנים לתקופה של מעל שנה

6

### ניהול מדיניות אשראי

דאגו לנהל את סיכוני האשראי לאורך כל תקופת האשראי, עד למפגש עם הכסף. מדיניות אשראי חייבת לכלול מרכיב נוסף של רמת ודאות: בבחינת מדיניות מתן אשראי בתנאי אי ודאות גבוהה, נכון יהיה להפחית את "התיאבון לסיכון", גם במחיר של ויתור על עסקה. לעומת זאת, בתנאי ודאות גבוהה, נכון יהיה לתמחר את סיכון האשראי ולהתנות לעסקה תנאים מסחריים התואמים את רמת הסיכון.

7

### סיכון מחושב

קחו רק סיכונים שהעסק שלכם יכול לעמוד בהם. סיכון מחושב הינו סיכון שהתממשותו לא תוביל לקשיי נזילות חמורים

מעוניינים לדעת יותר על איך מומלץ לנהל את  
הסיכונים בעסק או בחברה שלכם?  
צרו עימנו קשר:

info@dbisrael.co.il | 03-7330330