



גוזלן לוריא ושות'
רואי חשבון

23 מרץ 2023

לקוחות יקרים,

טיפול בעודפי מזומנים לאור עליית שיעור ריבית בנק ישראל

בתקופה האחרונה השתנו תנאי השוק וסביבת הריבית עלתה משמעותית. בהתאם לכך אנו ממליצים לבחון את תזרימי המזומנים והיתרות הכספיות שלכם ולפעול במתווה שמביא בחשבון שיקולים כדלקמן:

1. לנהל מו"מ עם הבנקים על עלות האשראי במסגרות אשראי שוטף ובהלוואות. אשראי זה עשוי לנוע בין ריבית בשיעור פריים + 0.5% ועד לריבית בשיעור פריים + 6%, ותלוי בגורמים רבים: תחום העיסוק, ביטחונות, וותק והיסמכות אישית על מנהלי החברה וכו'...
2. במידה ויש בידיכם עודף תזרימי אנו ממליצים לנהל אותו באופן ולפי סדר עדיפות הבא:
 - לצמצם מסגרות אשראי שוטף (עו"ש), משום שעלותו היא הגבוהה ביותר – ריבית בטווח 8-12% לשנה.
 - לפרוע הלוואות שעלותן גבוהה, בדרי"כ ריבית בשיעור 6-10% לשנה.
 - להפקיד מזומנים בקרנות כספיות נזילות (ע"ב יומי) בתשואה שנתית של כ- 3.5%.
 - להפקיד מזומנים בפיקדונות לשנה בתשואה שנתית של כ- 4%.

השיעורים המפורטים לעיל, הינם מקורבים ותלויים בהיקפים ובתנאים הפרטניים בכל עסק.

אין בחוזר זה המלצה לפעולה מסוימת, אלא להפנות את תשומת ליבכם לעניין. ככל שהדברים רלבנטיים, מומלץ לקבל יעוץ פרטני בהתאם לתנאים בעסקכם.

בכבוד רב,
גוזלן לוריא ושות',
רואי - חשבון

עקבו אחרי פרסומי חוזרים מקצועיים מטעם המשרד בעמוד האינטרנט וברשתות החברתיות:



גוזלן לוריא ושות'