



הטיפ היומי 20160621 – מאיפה הכסף בתזרים ?

במסגרת טיפ זה, נסביר איך נאתר במדויק סכום בלתי מוסבר בתזרים במזומנים הכולל.

לפי שאסביר אתוודה בפניכם שגם אני, מעת לעת פשוט לא הצלחתי להבין מה קורה בתזרים. זו בדיקת הסיבה לכך שהושקע מאמץ מאד גדול בהצגת כל מידעי העזר ובהצגת תזרימים מפורטים בחתכים שונים.

נניח שבסיום חישוב התקבל תזרים מזומנים כמפורט להלן :

גיל	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות	מס' חשבונות
67	1,297,602	1,302,525	79,798	1,222,727	14,924	-4,921	1,302,523	
68	111,108	111,108	53,242	57,866	0	0	111,108	
69	111,108	111,108	53,242	57,866	0	0	111,108	
70	111,108	111,108	53,242	57,866	0	0	111,108	
71	111,108	111,108	53,242	57,866	0	0	111,108	
72	111,108	111,108	53,242	57,866	0	0	111,108	
73	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
74	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
75	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
76	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
77	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
78	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
79	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
80	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
81	111,108	111,108	38,158	72,950	0	0	111,108	
82	167,451	167,451	94,000	72,950	2,300	2,300	165,150	
83	172,573	172,573	99,622	72,950	3,018	3,018	169,555	
84	172,573	172,573	99,622	72,950	3,018	3,018	169,555	
85	14,381	14,381	6,202	6,079	0	0	14,381	

מה מקורה של הקפיצה בתזרים המזומנים בגיל 82?

בחישוב הנדון, מדובר בפרישה עתידית החל מגיל 67, שנת 2019. כלומר, גיל 82 יהיה בשנת 2034.

את התשובה נראה בעמוד הבא.

הטבלה שכותרתה "סך הכל" המוצגת בעמוד הקודם, מציגה את התזרים מכל המקורות.

על מנת לתת מענה לשאלה, יש להיכנס לטבלאות מפורטות בהן ניתן לראות את סוגי ההכנסות השונות.

לדוגמה, ניכנס לטבלת "פירוט לפי סוג הכנסה כשיש הכנסה".

נסמן מצד שמאל את שורת 82 (זה הגיל שבו יש לבצע את החקר), ונגלול באמצעות פס הגלילה האופקי על מקורות התזרים ונחפש היכן יש עליה משמעותית בסכומים בגיל 82.

The screenshot shows a financial software interface with a table of income sources. The table has columns for age (גיל), type of income (סוג הכנסה), and various amounts. Row 82 is highlighted in red. A red box highlights the amount 158,408 in the 'סכום' column for row 82. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 85. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 84. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 83. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 82. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 81. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 80. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 79. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 78. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 77. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 76. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 75. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 74. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 73. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 72. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 71. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 70. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 69. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 68. A red box highlights the amount 1,180 in the 'סכום' column for row 67.

כשנגיע לחלק המציג את מקורות קצבה מזכה 9א, נראה את העלייה המבוקשת. מכאן אנו מבינים שמקור העלייה בתזרים בגיל 82 (שנת 2034) הוא בתחילת תשלום קצבה מזכה 9א במועד זה.

שאלת השאלה: מה מקורה של קצבה זו?

את מקור הקצבה נחפש במסגרת מידע עזר.

ניכנס למידעי העזר בנושא קצבה שוטפת 9א, ובתוכה נחפש קצבה מזכה המתחילה להשתלם בשנת 2034.

מכאן אנו רואים שמקור הקצבה הוא רצף קצבה מעסיק נוכחי בפוליסה שאלה פרטיה.

נעבור עתה למסך הרלוונטי.

נבחן את מסך רצף קצבה ומימוש פיצויים קודם לקצבה.

The screenshot shows a complex financial application window. At the top, there is a navigation bar with menu items like 'הצגות', 'החשבונות', 'המחירים', and 'המחירים'. The main area is divided into several sections:

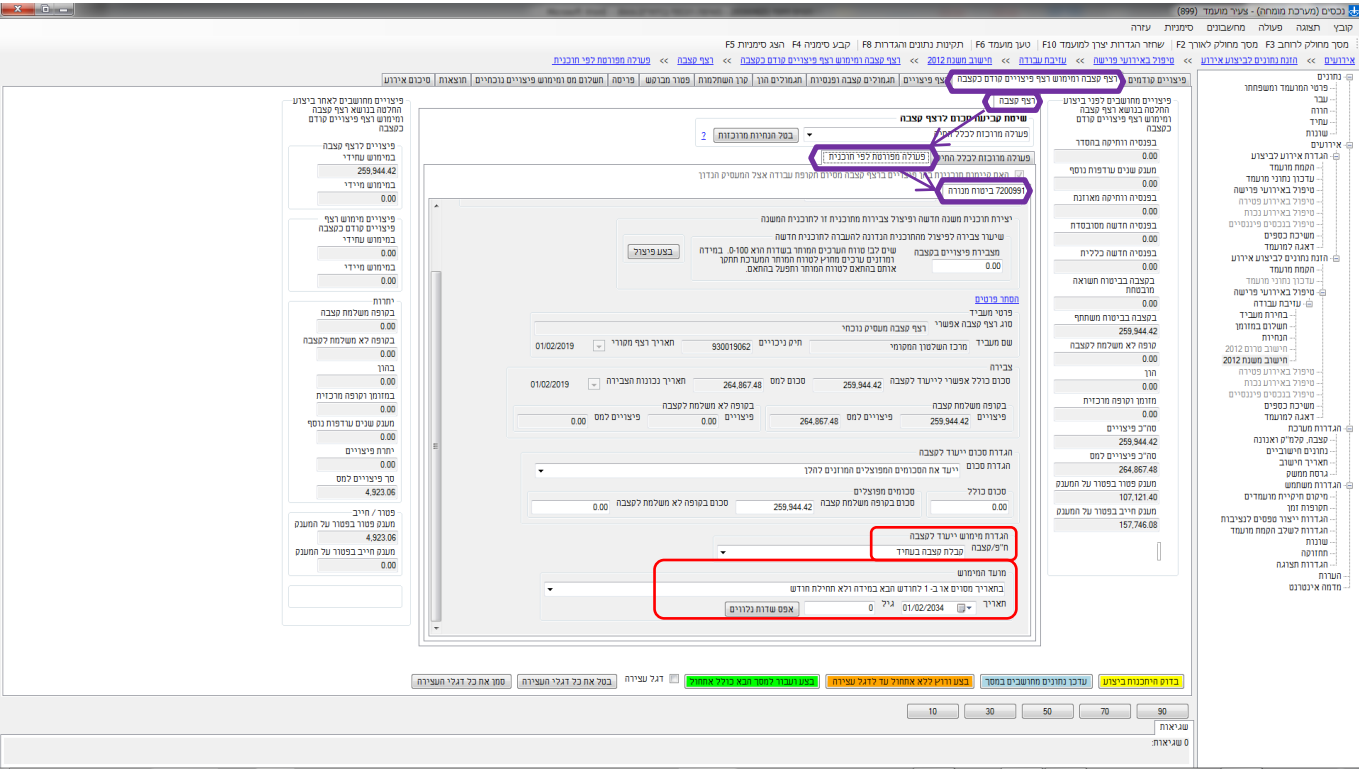
- Left Panel:** A list of financial metrics and their values, such as 'פיצויים ממוזגים לפני ביצוע' (259,944.42) and 'החלקה בגובה רצף קצבה' (0.00).
- Center Panel:** A large form with multiple tabs and input fields. A red box highlights the 'תאריך' (Date) field, which is set to '01/02/2034'. A blue box highlights the 'רצף קצבה' (Pension Sequence) field, which is set to 'שורת טביעת סכום לרצף קצבה'.
- Right Panel:** A detailed table of financial data, including columns for 'סכום', 'מס', and 'מס'. It lists various financial items and their corresponding values.

1. נבחרה עבודה מרוכזת בה נקבע כי יש לבצע רצף קצבה למטרת קבלת קצבה בעתיד בתאריך 1/2/2034.

בשלב זה כבר הכל ברור.

למען הסדר הטוב, נבחן מה קורה בפעולה מפורטת, כפי שמוצג בעמוד הבא.

נבחן את מסך רצף קצבה ומימוש פיצויים קודם כקצבה/פעולה מפורטת לפי תוכנית.



וכך הגיעה התעלומה לפתרונה.

אפילו

אני משוכנע שאתם שואלים את עצמכם מאיפה הגיע התאריך 2034. כאשר כנסים למסך **רצף קצבה ומימוש פיצויים קודם כקצבה**, המערכת קובעת לבורר הגדרת מימוש קצבה בעתיד חלופת ברירת מחדל של **קבלת קצבה בעתיד** ואת המועד, לתאריך "רחוק מאד" שהוא חודש לפני תום תוחלת החיים לפי הגיל במועד החישוב. הסיבה לכך טכנית ולא אלאה אתכם בהסברים. בדומה לנושאים אחרים במערכת, יש לשים לב מה רוצים לבצע בכל נושא ונושא.