guide

חברה בדויה לצרכי הדגמה בלבד. קובץ אקסל נלווה: `cashflow-payments-2026.xlsx`

תרחיש 1: ניתוח שונות תקציב ואיתור חריגות מעל 20%

- **גיליון:** `תזרים_תקציב_מול_ביצוע`
- **פרומפט מומלץ ל-Copilot ב-Excel:**

> "הדגש באדום את כל הסעיפים שבהם ההוצאה בפועל חורגת ביותר מ-20% מהתקציב המתוכנן של טריגר. הוסף תרשים עמודות המשווה בין תקציב לביצוע בכל סעיפי ההוצאות, וכתוב סיכום קצר של הגורמים לחריגות."

תרחיש 2: ניתוח חובות מסופקים וחישוב חשיפת אשראי

- **גיליון:** `גיול_חובות_לקוחות`
- **פרומפט מומלץ ל-Copilot:**

> "סכם את סך החובות בפיגור מעל 60 יום. מי הם הלקוחות בעלי רמת הסיכון הגבוהה ביותר, ומהו סך החוב הכולל שנמצא בסיכון אשראי גבוה? נסח מייל קצר למנהלת תיק הלקוח (שירה נבון) עם רשימת הפעולות הדחופות."

תרחיש 3: בקרת תשלומים כפולים ומניעת דלף כספי

- **גיליון:** `בקרת_תשלומים_כפולים`
- **פרומפט מומלץ ל-Copilot:**

> "סרוק את טבלת התשלומים של טריגר ובדוק האם קיימים תשלומים שבוצעו פעמיים לאותו ספק עם אותו מספר חשבונית או סכום. אם מצאת תשלום כפול, פרט את המזהה, התאריכים והסכום שיש לדרוש חזרה."

פתרון למנחה (אימות נתונים)

- **חריגות תקציב מעל 20%:** EXP-02 (34.1%), EXP-03 (30.0%), EXP-05 (45.0%).
  נוסחאות: `E-D=` ו־`D/(E-D)=`.
- **חובות בפיגור מעל 60 יום:** 192,500 ש"ח (INV-7705 85k + INV-7702 42k + INV-7701 38k + INV-7706 27.5k).
- **סיכון גבוה מאוד (שירה נבון):** INV-7705 + INV-7701 = 123,000 ש"ח.
- **תשלום כפול:** PAY-901 ו־PAY-903 — אותה חשבונית INV-8820, אותו סכום 45,000 ש"ח, אותה הזמנה PO-081 (תאריכים 05/08 ו־18/08/2026).