



מפגש 2

ממינוס לצמיחה

כלים מעשיים ותכנון קדימה





בדיקה: המפה הפיננסית שלי



האם הגעתם למספר אחד ברור שמייצג את
הפער החודשי שלכם?



האם הופתעתם?
איך הרגשתם כשראיתם את המאזן שלכם?



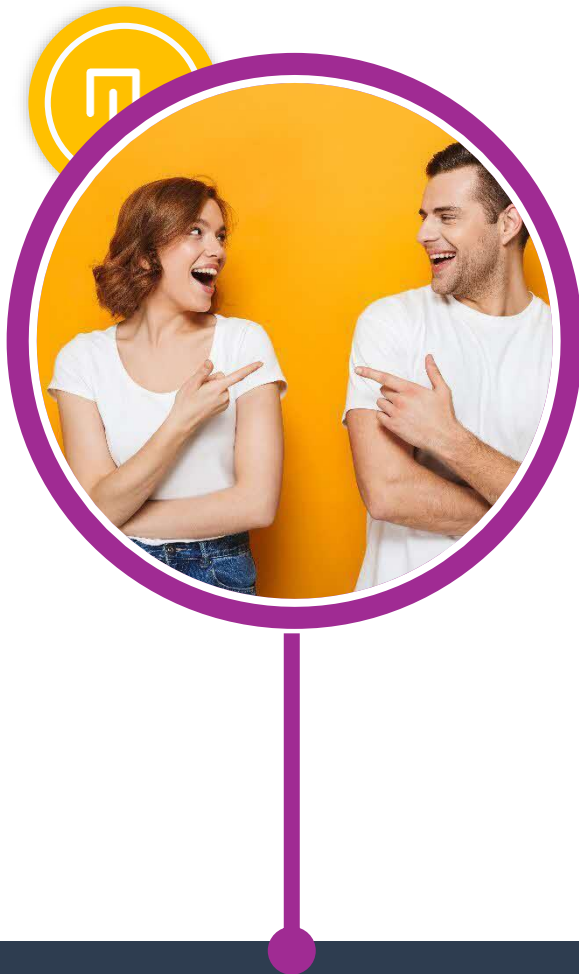


פרק 1

אין פתרונות קסם



חוק ברזל



לא לוקחים **חוב חדש** כדי לסגור **חוב ישן**,
לפני שמשנים את ההתנהלות הפיננסית





פרק 2

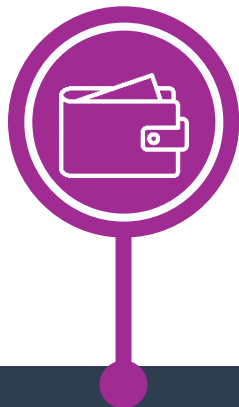
מפת דרכים

4 שלבים ליציאה מהמינוס





4 שלבים ליציאה מהמינוס



שלב 4
מתנהלים נכון עם
הבנקים וחברות
כרטיסי האשראי



שלב 3
בחירת כלים מעשיים
לצמצום הפער



שלב 2
קביעת יעד
ריאלי ומדיד



שלב 1
איתור שורש הבעיה



הכירו את משפחת ישראל

הורים: שי ומיכל, שכירים באמצע שנות ה-30.
ילדים: נועה בת 8, בצהרון בי"ס ויובל בת 5, בגן עירוני + צהרון.

התנהלות פיננסית

- הכנסה משותפת: $22,000 \text{ ₪} = 12,500 \text{ ₪} + 9,500 \text{ ₪}$ נטו
- ממוצע הוצאות חודשיות: 23,300 ₪
- מצב מינוס: 1,300 ₪ כל חודש
- כרטיסי אשראי: 4 כרטיסי אשראי עם מועדי חיוב שונים (2 לכל בן זוג)
- משכנתה: 8,000 ₪
- החזר הלואה קודמת לכיסוי מינוס: 1,200 ₪
- מינוס בבנק: 15,000 ₪ - (הבנק מציע 30,000 ₪ הלואה נוספת)

שי ומיכל אספו נתונים ובנו מפה פיננסית משלהם

שלב 1: איתור שורש הבעיה

הכנסות נמוכות יחסית להוצאות בסיס.

**בעיה מבנית
(מתמטית)**



חוסר שליטה בניהול ומעקב אחר ההוצאות

**בעיה התנהגותית
(שליטה)**



קניות מרובות כצורך ריגשי לפיצוי ללא התחשבות
בנתונים כספיים / הכנסות

**בעיה רגשית
(פיצוי)**



משפחת ישראלי: איתור שורש הבעיה

קטגוריה	פירוט ההוצאות	אמצעי תשלום	סכום חודשי ממוצע
מגורים	משכנתא + ארנונה, חשמל, מים וועד בית	הוראות קבע מהחשבון	9,500 ₪
מזון וקניות בסופר	קנייה שבועית גדולה + השלמות באמצע השבוע	כרטיס אשראי 1 + 2	4,200 ₪
חינוך	גן עירוני + שני צהרונים (גיא ויובל)	הוראת קבע / צ'קים	2,100 ₪
בריאות	קופת חולים, תרופות, ביטוחי בריאות	כרטיס אשראי 1	450 ₪
מימון ובנק	החזר הלואה קיימת (שנלקחה לסגירת מינוס בעבר)	ירידה ישירה בחשבון	1,200 ₪
תחבורה	דלק לשני רכבים, ביטוחים, נסיעות בתחבורה ציבורית	כרטיס אשראי 2 + 3	1,900 ₪
תקשורת	אינטרנט, טלוויזיה, 2 קווי סלולר, מנוי סטרימינג	כרטיס אשראי 1	350 ₪
ביגוד והנעלה	בגדים מותגים לילדים, רכישות באונליין, נעליים	כרטיס אשראי 3 + 4	1,100 ₪
משחקים וצעצועים	משחקי קופסה, קלפים, צעצועים, ספרים	מזומן + כרטיס אשראי 4	700 ₪
פנאי ובילוי	בתי קפה בסופ"ש, הזמנת טייק-אווי, קולנוע	כרטיס אשראי 1 + מזומן	1,300 ₪
הוצאות נוספות	מתנות לימי הולדת של חברים מהכיתה, מספרה, שונות	מזומן	400 ₪
חסכונות	לא חוסכים	-	0 ₪

סך הוצאות	23,200 ₪
סך הכנסות – שי ומיכל	22,000 ₪
מאזן חודשי	1,200 - ₪

שלב 2: קביעת יעד ריאלי ומדיד

קובעים יעד הוצאות חודשי שמתאים להכנסות

1

גוזרים מזה יעד הדרגתי לצמצום הפער - בין 500 ל-1,000 ₪ בחודש

2

לא מוחקים את המינוס המצטבר בחודש אחד,
קודם כל עוצרים את הצמיחה שלו!

!



משפחת ישראלי: קביעת יעד ריאלי ומדיד

דוגמה

₪ 22,200

~~₪ 23,200~~

₪ 22,000

~~₪ 1,200~~

₪ - 200

סך הוצאות

סך הכנסות –
שי ומיכל

מאזן חודשי

₪ 1,000

₪ 300

₪ 1,000

₪ 200

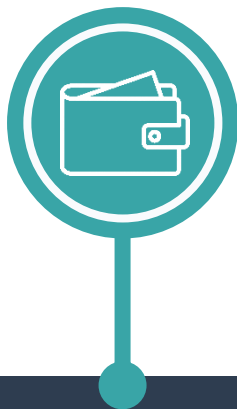
קטגוריה	פירוט ההוצאות	אמצעי תשלום	סכום חודשי ממוצע
מגורים	משכנתא + ארנונה, חשמל, מים וועד בית	הוצאות קבע מהחשבון	₪ 9,500
מזון וקניות בסופר	קנייה שבועית גדולה + השלמות באמצע השבוע	כרטיס אשראי 1 + 2	₪ 4,200
חינוך	גן עירוני + שני צהרונים (גיא ויובל)	הוצאת קבע / צ'קים	₪ 2,100
בריאות	קופת חולים, תרופות, ביטוחי בריאות	כרטיס אשראי 1	₪ 450
מימון ובנק	החזר הלואה קיימת (שנלקחה לסגירת מינוס בעבר)	ירידה ישירה בחשבון	₪ 1,200
תחבורה	דלק לשני רכבים, ביטוחים, נסיעות בתחבורה ציבורית	כרטיס אשראי 2 + 3	₪ 1,900
תקשורת	אינטרנט, טלוויזיה, 2 קווי סלולר, מנוי סטרימינג	כרטיס אשראי 1	₪ 350
ביגוד והנעלה	בגדים מותגים לילדים, רכישות באונליין, נעליים	כרטיס אשראי 3 + 4	₪ 1,100
משחקים וצעצועים	משחקי קופסה, קלפים, צעצועים, ספרים	מזומן + כרטיס אשראי 4	₪ 700
פנאי ובילוי	בתי קפה בסופ"ש, הזמנת טייק-אווי, קולנוע	כרטיס אשראי 1 + מזומן	₪ 1,300
הוצאות נוספות	מתנות לימי הולדת של חברים מהכיתה, מספרה, שונות	מזומן	₪ 400
חסכוניות	לא חוסכים	-	₪ 0

שלב 3: הכלים המעשיים לצמצום הפער



הגדלת הכנסות

- אם משפחה צמצמה כל מה שביתן ועדיין יש גירעון,
- יתכן שהפתרון הוא הגדלת הכנסה.



ניצול נכון של ההכנסות

- תכנון וקביעת סדר עדיפויות
- תכנון ביטחונות פיננסיים מהכנסה פנויה.
- לא לשכוח לקבוע גם חופשה וכיף כחלק מסדר העדיפויות



שימוש נכון בכרטיסי אשראי

- בחינת יכולת החזר לפני ביצוע עסקאות
- עמידה במסגרת האשראי
- בחירה בכרטיסים שנותנים ערך
- איחוד מועדי חיוב וביצוע מעקב



צמצום הוצאות

- חוסכים כסף על ידי צמצום רכישות רגשיות אימפולסיביות
- התמקדות ברכישות מתוכננות.
- בוחנים אילו הוצאות אחרות ניתן לצמצם.

משפחת ישראלי: כלים לצמצום הפער

מה נציע למשפחה לעשות?

צמצום הוצאות:

- לצמצם קניות רגשיות ומפצות כמו בגדים, צעצועים, פנאי ובילוי.
- לבחון צמצום של הוצאות אחרות כמו דלק, ביטוחים, חבילת תקשורת ועוד.
- (סקר שוק, ביטול מה שמיותר, התייעלות, הנחות).
- לתכנן קניות בהתאם ליעד שנקבע.
- להתמקח על גובה העמלות המשולמות לבנק.

שימוש נכון בכרטיסי אשראי:

- בחירת כרטיסי אשראי לפי הערך ואיחוד מועדי חיוב.
- לבצע מעקב אחר ההתנהלות בכרטיסי האשראי.
- להפחית עסקות בתשלומים ללא ריבית ובעיקר קרדיט.
- לבצע סקר שוק ולהתמקח על גובה העמלות.

ניצול נכון של ההכנסות

- לקבוע סדר עדיפויות כלכלי של המשפחה כולל חופשות ובילוי.
- בהמשך, לנצל את ההכנסה הפנויה לחיסכון עבור מימוש היעדים.



התנהלות נכונה עם הבנקים וחברות האשראי - משפחת ישראלי

חוק 1:



מבצעים סקר שוק: מבררים, משווים ומנהלים משא ומתן
משפחת ישראלי תעשה סקר שוק על תנאי ניהול חשבון העו"ש, גובה
הריביות של המינוס, עלות ההלוואות והחזקה ושימוש בכרטיסי אשראי

חוק 2:



מגיעים מוכנים עם הנתונים והטפסים הנחוצים
משפחת ישראלי תהל שיח ומו"מ עם הגורמים השונים כשבידיהם
הצעות מתחרות ועם כל המידע הדרוש כדי לקדם את הטיפול

חוק 3:

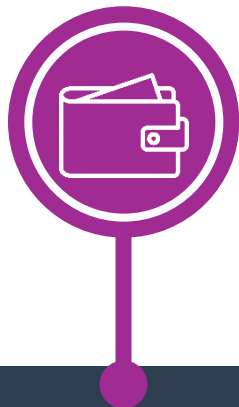


הלוואה לוקחים רק בסוף התהליך אחרי צמצום הוצאות ובניית התנהלות
פיננסית אחראית, ככלי לאיחוד חובות בריבית נמוכה
משפחת ישראלי תבדוק יכולת החזר מדויקת לאחר צמצום ההוצאות וביצוע סקר שוק





סיכום: 4 שלבים ליציאה מהמינוס של משפחת ישראל



שלב 4:

מתנהלים נכון עם הבנקים וחברות כרטיסי האשראי

- לבצע סקר שוק לבדיקת תנאי ניהול החשבון, גובה העמלות בכרטיס האשראי, הוזלת עלויות המינוס והלוואה קיימת לאחר בירור ריביות וניהול משא ומתן.



שלב 3:

כלים מעשיים לצמצום הפער

- המלצה לצמצם הוצאות לא נחוצות ומשתנות
- בחירת כרטיסי אשראי שנותנים ערך ואיחוד מועדי חיוב לביצוע מעקב
- תכנון ניצול ההכנסות כדי לממש יעדים ולבנות רשת ביטחון.



שלב 2:

קביעת יעד ריאלי ומדיד

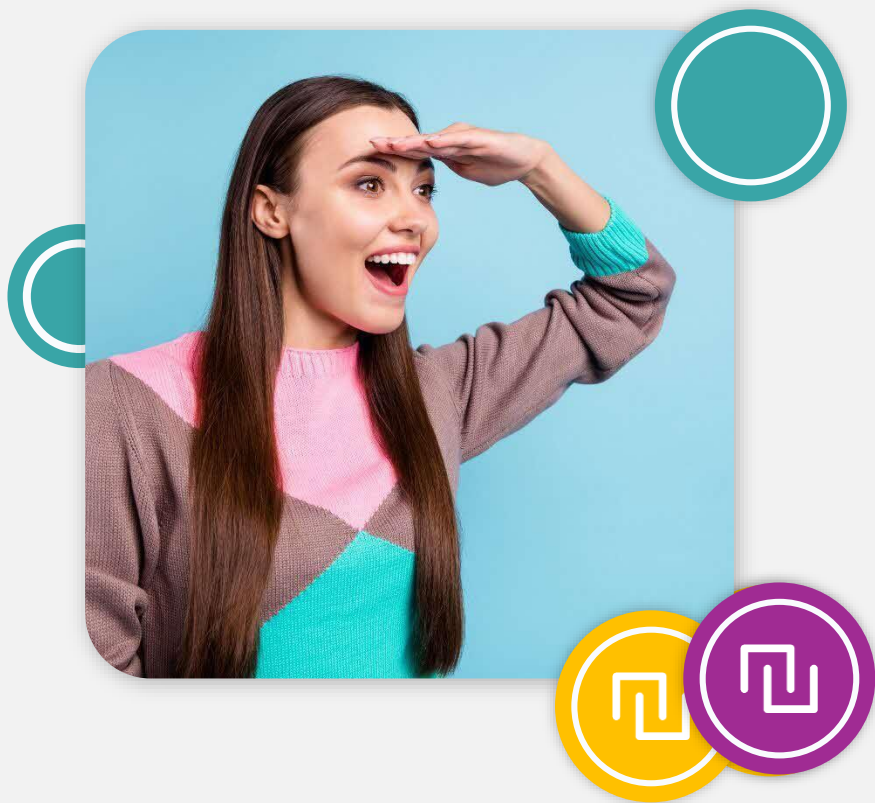
- נקבע יעד הפחתה של 1,000 ₪
- הפחתת המינוס מתוך הוצאות רגשיות ולא נחוצות



שלב 1:

איתור שורש הבעיה

- בעיה התנהגותית.
- בעיה רגשית.



פרק 3

מבט קדימה

חוסן וחיסכון משפחתי





מהו חוסן כלכלי

היכולת של משק הבית להתמודד עם אירועים
בלתי צפויים כמו פגיעה בהכנסות או הוצאות
בלתי צפויות ולשמור על יציבות כלכלית.

באיזו תדירות אתם חוסכים כסף?



בניית רשת ביטחון

שלוש קומות של חיסכון/השקעה

טווח קצר	טווח בינוני	טווח ארוך
תקופה של עד ארבע שנים.	תקופת של חמש עד שש שנים.	תקופה של חמש שנים ומעלה.
מתאפיין בנזילות מיידית.	מתאפיין בנזילות גבוהה עד בינונית.	מתאפיין בנזילות נמוכה.



קובעים יעדי חיסכון – כלכליים ואישיים



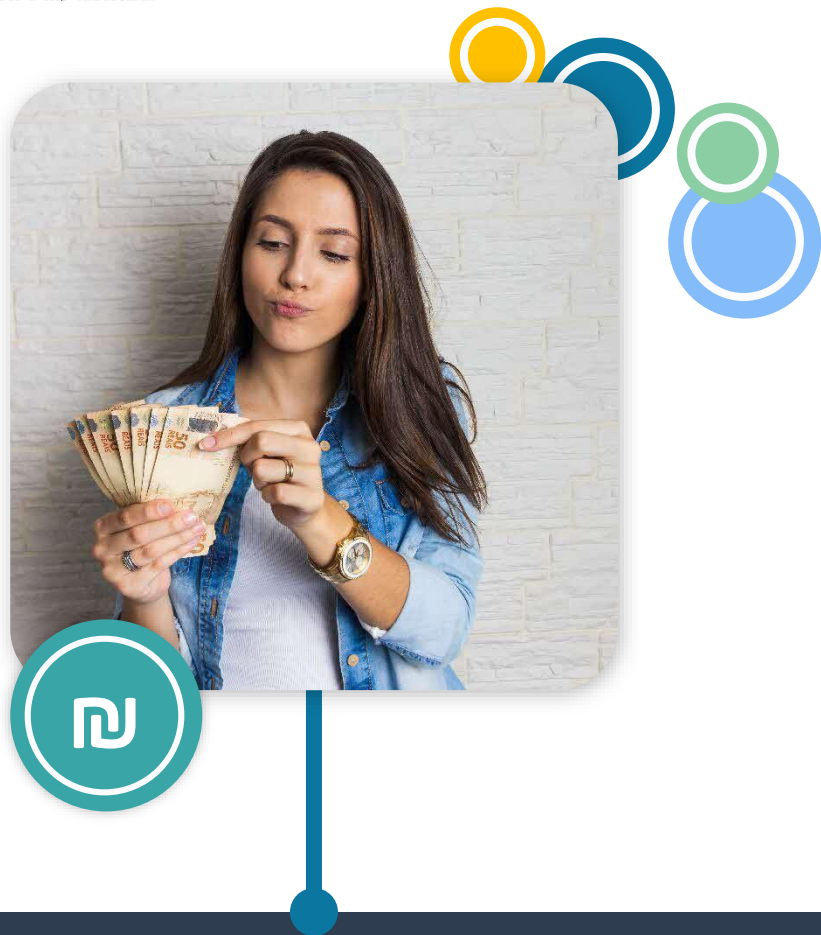
יעדים אישיים

יעדים שמטרתם לתת מענה רגשי וחוויתי
לצרכים האישיים של בני הבית – אבל מתוך
תקציב מוגדר מראש ולא מתוך דחף אימפולסיבי.



יעדים כלכליים

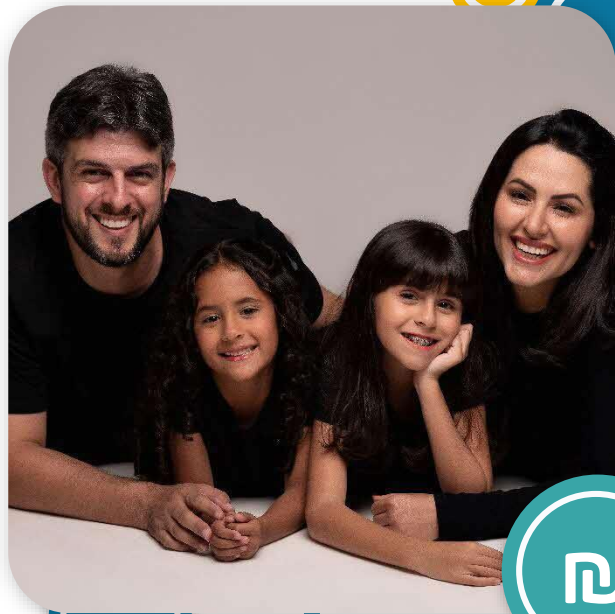
יעדים תפעוליים שמטרתם לנהל את ההוצאות
השוטפות וההכרחיות של הבית בצורה יעילה,
מחושבת ומתוכננת מראש.



הפתעה נעימה למשפחת ישראלי

מיכל קיבלה הצטיינות במקום עבודתה
עם בונוס של 4,000 ₪

מה כדאי למשפחה לעשות עם הכסף?



מה כדאי למשפחה לעשות עם הכסף?

- ✓ **לכסות התחייבויות קיימות** - זו הזדמנות מצוינת לכסות חלק מהחוב.
- ✓ **להגדיל את החיסכון לעתיד** - לשים חלק מהסכום בצד לקרן חירום או חיסכון ייעודי.
- ✓ **להשקיע בהתפתחות אישית או מקצועית** – קורס, חוג שיאפשר בהמשך הגדלת הכנסה או העצמה
- ✓ **להקדיש חלק לפינוק משפחתי** – כי חשוב להנות מההישג



תרגיל הביתה: תוכנית 90 היום שלי

מטרה:

ליישם את תוכנית הפעולה בת ארבעת השלבים על משק הבית האישי

הנחיות:

1. אבחנו והגדירו את שורש הבעיה המרכזי שלכם (מבני / התנהגותי / רגשי).
2. קבעו את סכום היעד לצמצום הוצאות בחודש הקרוב (למשל: 600 ש"ח).
3. פרטו 3 פעולות ספציפיות שתעשו השבוע לצמצום הוצאות (למשל: ביטול 2 מינויים, מעבר לקניות עם רשימה בלבד, התקשרות לבנק ולחברת כרטיסי האשראי למיקוח על הריבית).

טיפ!

קבעו כבר עכשיו יעדי חיסכון:

יעדים כלכליים לניהול משק הבית ויעדים אישיים לנשמה, כדי לתת לעצמכם כוח לעמוד בתוכנית



סיכום ותובנות לדרך

אילו שלוש תובנות לקחתם מהמפגשים?



תודה ובהצלחה!

