



**מרוויחים פחות
מההוצאות שלכם?**

**נכנסים כל חודש
למינוס?**

המדריך הזה בשבילכם

האם אתם מרגישים שהכנסותיכם אינן מצליחות להדביק את קצב ההוצאות? שאתם עובדים קשה, מתכננים בקפידה – ובכל זאת כל חודש מסתיים במינוס מתסכל? אתם לא לבד. אלפי משפחות בישראל מתמודדות עם אתגר דומה. המדריך הזה אינו מבטיח קסמים, אלא שינוי תודעתי ומעשי: שיטה סדורה המשלבת כלים פרקטיים, משימות יישומיות, ודגשים חשובים לניהול תקציב מוצלח כזה שמוביל ליציבות וצמיחה כלכלית.

שלב 1: מיפוי כלכלי

להבין איפה אתם עומדים באמת

משימה: פתחו טבלת אקסל או השתמשו באפליקציית ניהול פיננסי, ורכזו נתונים משלושת החודשים האחרונים: הכנסות, הוצאות קבועות, הוצאות משתנות, הוצאות חד-פעמיות, וחיוכים שוטפים בכרטיסי אשראי.

שאלות לבדיקה:



מהו סכום ההכנסה הכולל נטו למשק הבית?



מהם התחומים שמייצרים את ההוצאה הגדולה ביותר?



האם יש הוצאות שחוזרות ללא הצדקה?



האם קיימת מגמת עלייה באחת ההוצאות לאורך זמן?



טיפ:

אל תזלזלו בהוצאות קטנות. קפה יומי, משלוחים ספונטניים או אפליקציות בתשלום – מצטברים לאלפי שקלים בשנה.

הרחבה: מומלץ לדרג כל הוצאה לפי רמת נחיצות: חיונית, חשובה, מותרות. החלוקה הזו תסייע בשלבים הבאים של תכנון התקציב.

שלב 2: בניית תקציב

שליטה מחודשת בהכנסות

משימה: עצבו טבלת תקציב שמפרידה בין הוצאות קבועות (שכירות, ארנונה, חינוך) להוצאות משתנות (קניות, דלק, בילויים). שימו לב ליחס בין הכנסה להוצאה בכל סעיף.

שאלות לבדיקה:

האם התקציב משקף את סדרי העדיפויות שלכם?



האם הוא מותיר רווח תזרימי (עודף הכנסות)?



האם קיימות הוצאות שניתן להפחית ללא פגיעה באיכות החיים?



טיפ:

העבירו את החיסכון הרצוי לחשבון נפרד בתחילת החודש, כאילו מדובר בהוצאה קבועה. פעולה זו משנה את סדר החשיבה.

הרחבה: מומלץ לבצע סימולציה עתידית של תרחישים – ירידה בהכנסה, תקלה פתאומית, שינוי מגורים – ולבחון כיצד התקציב מגיב.



שלב 3: חיסכון חכם

מהכנסה זמינה להון מתפתח

משימה: קבעו יעד חיסכון לתקופה של שישה עד שנים-עשר חודשים. יעד זה יכול להיות קרן חירום, חופשה, שיפוץ קטן או תשלום מקדמה על רכישה עתידית.

שאלות לבדיקה:

מהו הסכום החודשי הריאלי להפרשה?



האם ניתן לבצע אופטימיזציה בהוצאות קיימות לצורך הגדלת החיסכון?



טיפ:

חיסכון הוא לא מותרות – הוא תשתית. גם סכום של 200 ש"ח לחודש יהפוך תוך שנה לקרן חירום של 2,400 ש"ח.

הרחבה: שקלו פתיחת חשבון חיסכון עם חסם נזילות – כדי למנוע פיתויים ולהבטיח הצטברות עקבית.

שלב 4: קניות צרכניות חכמות

לצרוך בלי להישאב

משימה: ערכו בדיקה רבעונית על כל אחד מהשירותים הקבועים שאתם משלמים עליהם: ביטוחים, סלולר, אינטרנט, כבלים, חשמל, מים. בצעו השוואות שוק והנישו בקשה להוזלה או מעבר ספק.

שאלות לבדיקה:

האם יש לכם כפל ביטוחי?



האם אתם משלמים על שירותים שאינם בשימוש?



טיפ:

בדקו באפליקציות להשוואת מחירים – רבות מהן מתעדכנות בזמן אמת וחושפות מבצעים נסתרים לצרכן.

הרחבה: הפכו את ההשוואות להרגל קבוע בכל סוף רבעון – כך תישארו עם היד על הדופק ולא תתעוררו רק כשהחשבון חורג.

שלב 5: מנטליות של ביצוע

להפסיק לדחות ולהתחיל לפעול

משימה: קבעו ייעוץ עם מומחה לכלכלת משפחה או הירשמו לסדנה/קורס אינטרנטי שמתאים לצרכים שלכם. חשוב לא לפעול לבד – שיתוף מקנה אחריות והופך את

שאלות לבדיקה:

האם בן/בת הזוג מעורבים
בהחלטות הכלכליות?



האם מתקיימות שיחות שוטפות
על התנהלות כלכלית בבית?



טיפ:

קבעו "פגישה כלכלית" חודשית בבית, עם עדכון על ההוצאות, החיסכון והמטרות. גם 20 דקות בחודש עושות הבדל.

הרחבה: ניתן לשלב ילדים בשיח – בהתאם לגילם – ולחנך אותם לניהול כסף, דחיית סיפוקים ותכנון קדימה.

שלב 6: חשיבה עתידית

מטרות כלכליות לטווח קצר ובינוני

משימה: כתבו לעצמכם שלוש מטרות ריאליות לשנה הקרובה ושלוש נוספות לחמש השנים הקרובות. סדרו אותן לפי סדר עדיפות.

שאלות לבדיקה:

מה ההשלכות של כל
מטרה על התקציב החודשי?



מה נדרש כדי לממש כל יעד
סכום, זמן, משאבים?



טיפ:

תלו את הרשימה במקום גלוי – על המקרר, על לוח שנה משפחתי, או באפליקציה. יעד גלוי שומר על המוטיבציה.

הרחבה: רתמו את המשפחה כולה לתהליך – כשכולם יודעים לאן הולכים, יש פחות התנגדות לקיצוץ זמני או לשינויים בהרגלים.



שלב 7: העצמה דרך ידע

חינוך פיננסי אישי ומשפחתי

משימה: קראו ספר/מאמר בתחום הפיננסי, האזינו לפודקאסט או הירשמו לקורס בניהול תקציב והשקעות. שתפו את הידע הזה עם המשפחה. הדרך לברורה יותר.

שאלות לבדיקה:

האם אתם מבינים את ההבדל בין ריבית דריבית לריבית פשוטה?



האם אתם יודעים לקרוא דו"ח שנתי של קרן פנסיה או קרן השתלמות?



טיפ:

התחילו בקטן – אפילו סרטון יוטיוב של 10 דקות ביום יכול לשנות גישה כלכלית תוך חודש.

הרחבה: ניתן לשלב ילדים בשיח – בהתאם לגילם – ולחנך אותם לניהול כסף, דחיית סיפוקים ותכנון קדימה.

שליטה, עקביות, חזון הבסיס לחיים כלכליים בריאים

לסיכום:

ניהול תקציב נכון מתחיל במודעות, ממשיך בהחלטיות, ומסתיים בתכנון ארוך טווח. כל אחד ואחת מכם יכולים לקחת שליטה – גם אם ההכנסות מוגבלות. במציאות הישראלית של יוקר מחיה בלתי פוסק, דווקא התנהלות חכמה, משמעת עצמית ושאיפה ליציבות הן אלה שעושות את ההבדל. זכרו: אתם לא צריכים להרוויח יותר כדי להרוויח שליטה. אתם צריכים לנהל טוב יותר את מה שכבר ברשותכם. בהצלחה בדרך ליציבות ולשקט כלכלי!

קליקת הנדל"ן
מוסדון צרכנות הנדל"ן וכסף

בקליקת הנדל"ן אנו מציעים ליווי מלא:



סימולציות לעסקים



ליווי אישי



תכנון תזרים



מיפוי כלכלי