



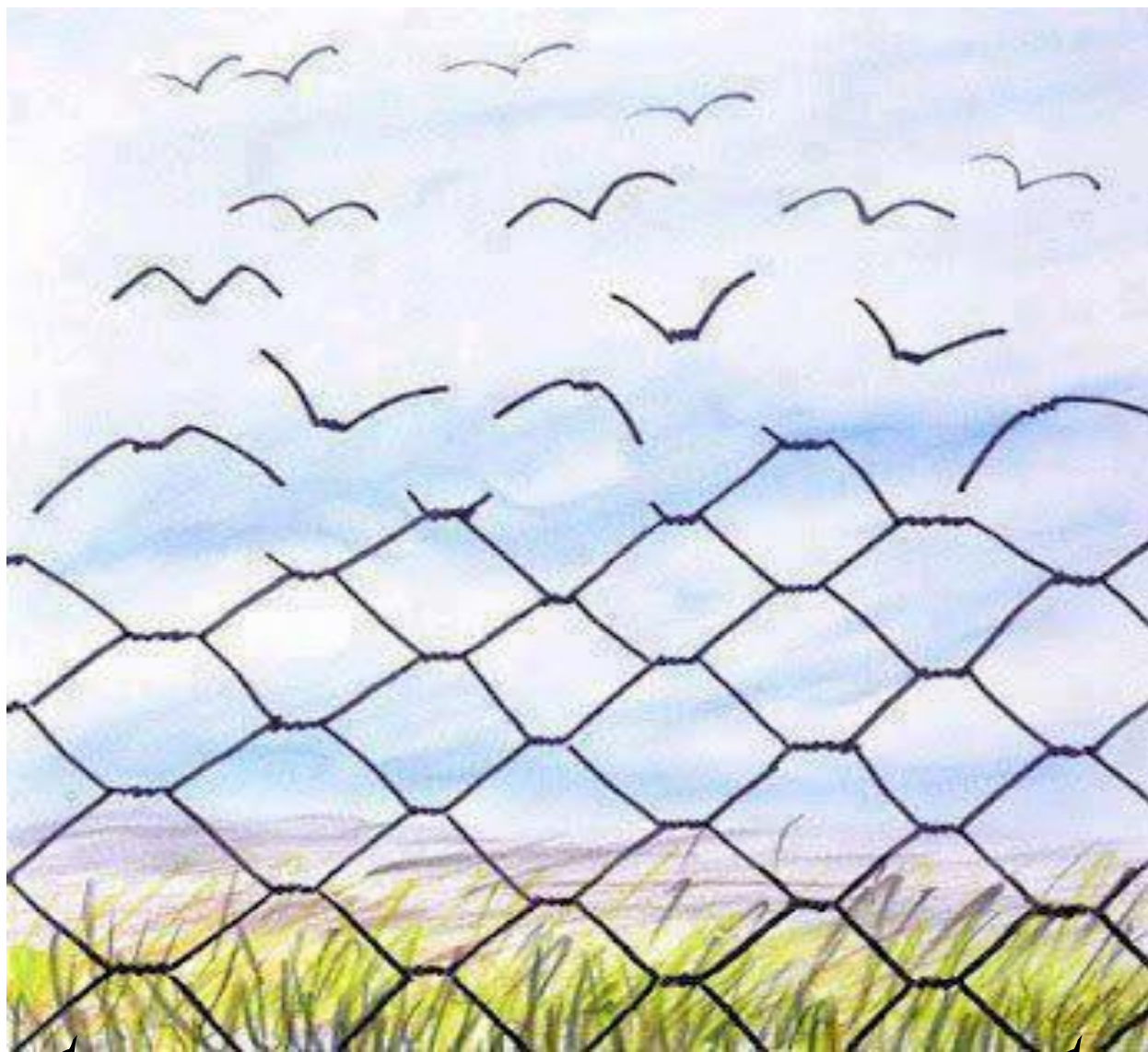
מי יציל את הבית שלי ?

כלים לניהול התקציב האישי

הבדיחה מספרת







לפעמים חופש צריך גבולות



לחיסול המינוס אין צורך להיות
קוסם
צריך אוסם

• א - אחריות

• ס - סדר עדיפויות ומטרות
ברורות

• מ - משמעת עצמית

מעגל החיים

כ ס פ

משפחה

פיתוח אישי

קריירה
/עבודה /עסק

תרומה
לקהילה

חברים

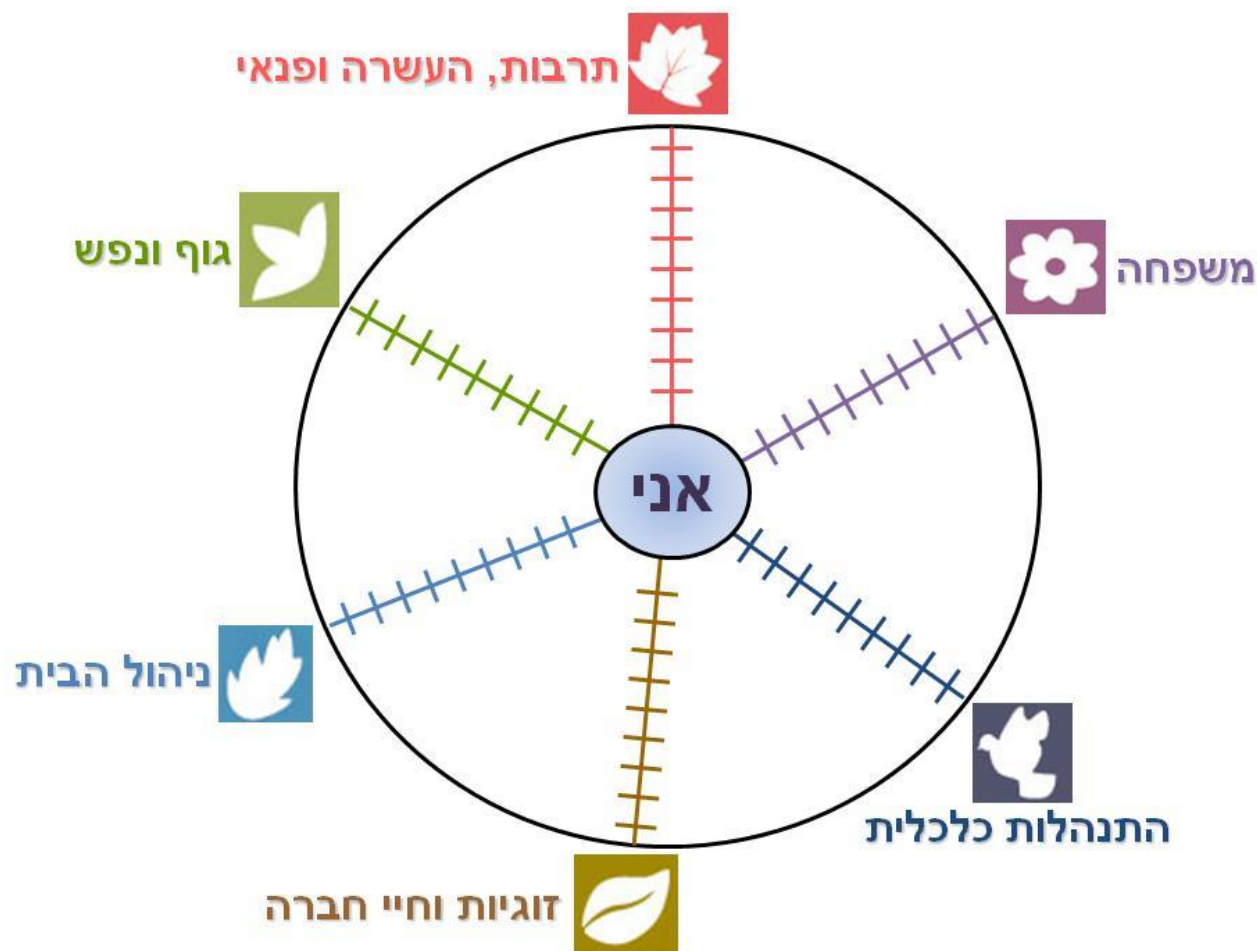
פנאי

בריאות וכושר

ז
מ
ו



גלגל החיים – אבחון והגדרת מטרות



מודל העבודה

1 תמונת העתיד



גורמים מקדמים

3

איך מגיעים – הדרך



גורמים מעכבים

2

איפה אנחנו היום -
מיפוי

התהליך

אבחון

בדיקת חשבונות הבנק

איסוף כל החשבונות

"קופסת המודעות"
"שלושת החודשים בסלון"

תוכנית עבודה

צרכנות נבונה

תזרים מזומנים (ראו טבלאות מצ"ב
(

תקציב (ראו טבלאות מצ"ב)

בקרה , בקרה ושוב בקרה

מינוי אחראי

עדכון הנתונים פעם בשבוע – קבעו זמן (טבלה מצ"ב)

קצת על צרכנות נבונה.....



11.5 ₪



5.75 ₪
(5 ש"ח)



4.9 ש"ח



9.9 ₪
400 גרם



9.8 ₪
330 גרם



12.55 ₪
400 גרם



בניית סל מוצרים ...

מוצר / רשת	שופרסל online	ויקטורי	רמי לוי	יינות ביתן
חלב תנובה	5.75	5.6	5.6	5.6
עוגת הבית אוסם	10	11.9	10	13.9
אבקת כביסה קולון	39.9	29.9	39.9	39.9
לחם קל פרוס אנגל	10.9	10.5	10.5	14.5
קוטג' 5% טרה	5.2	5	5	5.5
סה"כ סל :	71.75	62.9	71	79.4
יקר יותר ב	14%		13%	26%

טיפים לצרכנות נכונה – על קצה המזלג

- לכו לקניות ללא ארנק – פעם אחת השקיעו זמן באיסוף מידע, המשיכו לאסוף ידע כול הזמן.
- השוואה = מקור הכוח שלכם, לא רק מחיר גם פרטים טכניים, השתמשו באתרים עמו MY SUPERMARKET
- עשו רכישה באנטרנט – שלושת הקופים (לא ראיתי, לא שמעתי, לא הרחתי = לא קניתי), הדירו את רגלכם מקניונים.
- מבצעים – מהי תדירות השימוש
- מלאי בבית = כסף בחשבון הסופרמרקט = מינוס בחשבון שלכם.



- הקבילו הכנסות להוצאות : תאריך הורדת כרטיס האשראי מול הוראות הקבע , צ'קים , חסכונות וכו'
- סל העמלות שלכם – השוו
- התחברו לאפליקציה / אתר עקבו יום יום , השתמשו באפליקציות הבנקאיות
- מצאו אפליקצייה לניהול התזרים או התקציב שמתאימה לכם – אין סוף להם
- השתמשו בשיטת "הסבתא " (מעטפות)

תקציב משפחתי – אבחון

תוכניות חיסכון והשקעות			יתרת הלוואה	תשלום חודשי	הלוואות	הוצאות חודשיות קבועות	
יתרה					משכנתא		כבלים
		פקדונות					טלפון
		תוכ"ח ילדים			הלוואות		
		קופ"ג					מספרה
							חשמל
							חוגים
					סך החוב		חיסכון /פיקדון
							גז
							תרופות
מטרות פיננסיות של הבית							ביטוח בית
					סך ההוצאות הקבועות		ארנונה
			0				
					סך ההכנסות הקבועות		
					הכנסה פנויה		כללית מושלם
			0				בזק בינלאומי
							תיכון
						0	
					אוכל , ירקות, סופר פארם		
					מנוי בריכה		
					ביגוד		
					פנאי		
					מתנות		
					אחזקת בית		
			0				

תוכנית הבראה איך ?



- גם בהוצאות הקבועות אפשר לקצץ
 - חיסכון בחשמל
 - חיסכון בכביסות
- פריסת ההלוואות והתשלומים בהתאם לכושר ההחזר
- באוכל לא חוסכים ?
- זכרו כול הזמן את המטרות

תקציב משפחתי – תוכנית הבראה

[illegible]

תיכנון מול ביצוע					
ינואר	דצמבר	נובמבר	אוקטובר	מתוכנן	הכנסות חודשיות
				11,000	הכנסות ממשכורת
				3,300	הכנסות ממשכורת
				620	ביטוח לאומי
0	0	0	0	14,920	סך ההכנסות
					הוצאות חודשיות קבועות
				183	כבלים
				250	טלפון
				140	ריפוי בעיסוק
				1,600	גן
				800	חשמל
				127	אגרת חינוך
					חוגים
					גז
				310	כללית מושלם
				80	בזק בינלאומי
				14	ביטוח מקרר
				3,000	ביטוחים ופנסיה
				100	כביש 6
				600	רכב תיקונים
				406	רכב ביטוחים
					קייטנות
0	0	0	0	7,610	
					הליואות
				901	הליואה
					ביטוח חיים משכנתא
0	0	0	0	901	סך החוב
				400	חיסכון
				260	מזנון קיוסק
				2940	סופר
				500	מכולת
					ביגוד
				300	פנאי
				600	מתנות
					אחזקת בית
				80	דמי כיס
					סופר פארם
				400	בריאות
				1000	דלק
					תרומה
-	-	-	-	5,820	סך הכל שוטף
0	0	0	0	189	יתרה
189	189	189	189	189	מצטבר

תזרים , תזרים קצת מזומנים

תאריך	הכנסה	אסמכתא	הוצאה	אסמכתא	יתרה

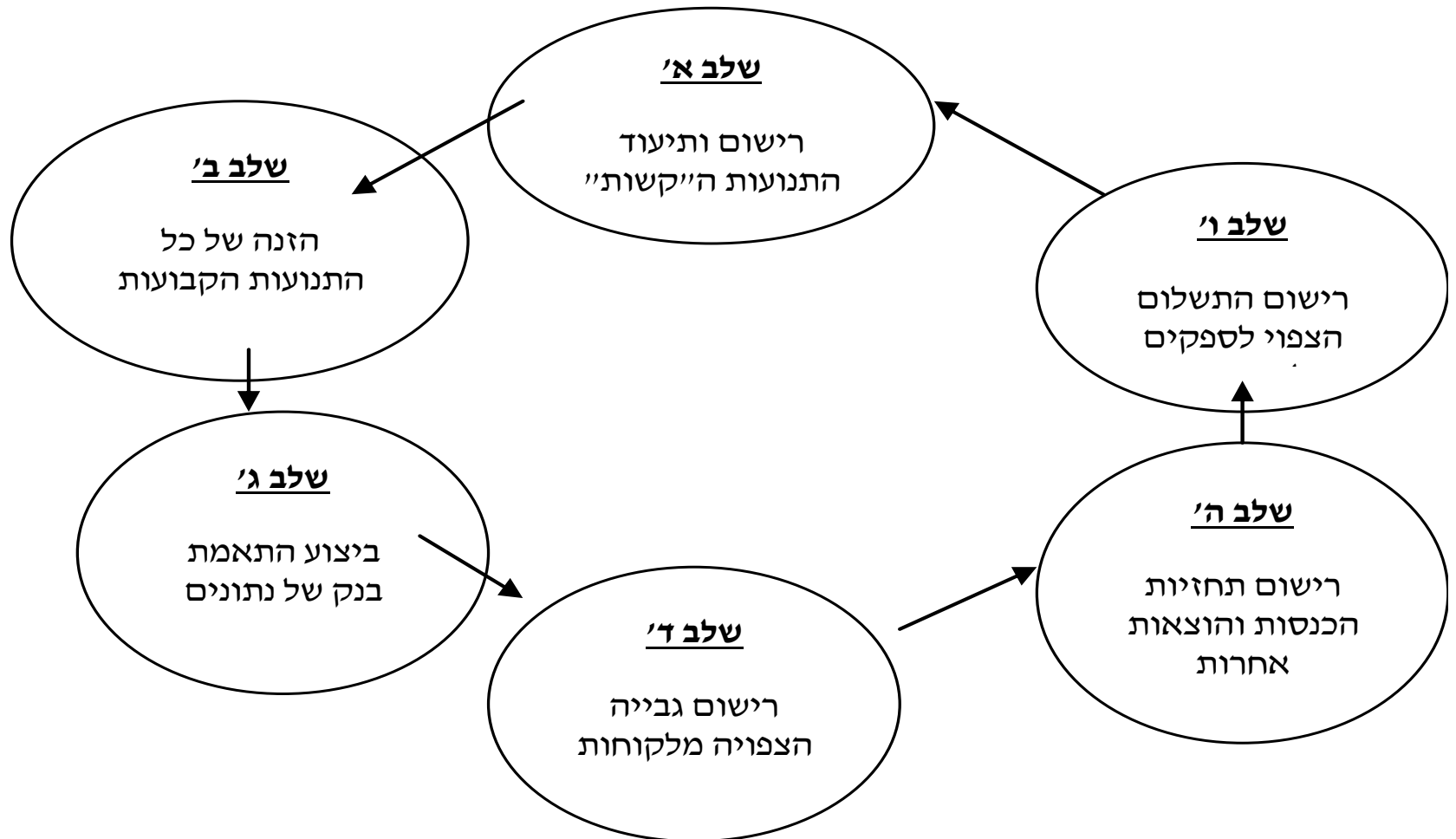
המון תוכנות ואפליקציות שעוזרות לנהל את החשבון
למשפחות ולילדים

ניהול תזרים מזומנים

- ידע = כוח
- לצפות מראש ולהתכונן לצרכים
- לנהל ולצפות אתגרים
- להתנהל נכון מול הבנק



ניהול תזרים מזומנים



הצלחה - רק בשיתוף פעולה

