

מפתחות להגשמת חלומות פיננסיים

קבלת החלטות פיננסיות מושכלות ואחראיות יאפשרו לך לפעול ביעילות לשיפור רווחתך הפיננסית, ולהימנע מטעויות פיננסיות בעלות השלכות ארוכות טווח.

ניהול תקציבי

ניהול תקציבי מביא בחשבון גבולות וויתורים הנדרשים ממך לשם השגת מטרות החשובות לך.

1. יש להכניס את נתוני ההכנסות וההוצאות שלך בטבלה

הוצאות	הכנסות
סה"כ	סה"כ

2. **ניתוח התוצאות-** אם אתה נמצא בגירעון (ההוצאות גדולות מההכנסות), עליך לצמצם את ההוצאות ו/או לעלות הכנסות.

3. **צמצום ההוצאות-** הגדר סדרי עדיפויות. חשוב לזכור כי השינוי מתחיל מהדברים הקטנים ומהתנהלות צרכנית נכונה.

4. **השווה מחירים לפני הקנייה-** היום קל יותר לעשות זאת בעזרת האינטרנט.

5. **ניהול כרטיס אשראי-** יתרונות התשלום באשראי הוא ריכוז ההוצאות בדף פירוט אחד, אך צריך לשים לב שקלות התשלום לא תהפוך לחיסרון. רצוי להחזיק בכרטיס אשראי אחד כדי שכל ההוצאות יהיו מרוכזות בו, כך קל יותר לשלוט במעקב אחרי ההוצאות.

6. **תשלומים-** הימנע מקניה בתשלומים. אופציית התשלומים מעניקה לך תחושה מוטעית שלא תרגיש את ההוצאה אך היא גורמת לאיבוד שליטה בניהול התקציב. (שמור אפשרות זאת בהוצאות גדולות במיוחד).

7. **התמקח על עמלות הבנק-** ישנן עמלות שאתה לא חייב לשלם אך עד שלא תבקש לבטלן/להפחיתן תמשיך לשלם אותן.

8. **הכנת תקציב נכון אינה רק פעולה טכנית של רישום הוצאות והכנסות ויצירת איזון ביניהן.** כדי להפיק את המקסימום מהכנת התקציב יש להגדיר מטרות המבטאות את מה שאתה שואף להשיג, לעשות, או לרכוש, ואחר כך לדרג את המטרות בהתאם לסדרי העדיפויות שלך.

כאשר מגדירים את המטרות יש לבדוק אם הן **מטרות לטווח קצר** - לכמה חודשים, **לטווח בינוני** - עד שנה, או **לטווח ארוך** - מעל לשנה. לעיתים קרובות לשם השגת מטרות לטווח ארוך - נדרש וויתור על רצונות או הוצאות בהווה. לויתור כזה קוראים דחיית סיפוקים. לדוגמה, מי שרוצה לחסוך כסף לרכישת מחשב משוכלל יאלץ להתאפק במשך זמן ארוך, ולדחות רכישות אחרות. **דחיית סיפוקים** קשה במיוחד בימינו כי המגוון של המוצרים והשירותים העומדים מול עינינו הוא עצום, וכמו כן אמצעי תשלום כמו כרטיסי אשראי ושיקים מפתים אנשים לקנות מעבר ליכולת. אבל יש לזכור: מי שאינו חוסך למען מטרות עתידיות, עלול להיקלע לבעיה כספית, כשירצה לממש מטרות גדולות וחשובות בטווח הארוך.

9. **המטרה היא שההפקדה לחיסכון תהפוך להוצאה שגרתית** כמו לדוגמה הוצאה על מזון. המציאות החברתית הקיימת בה הפרט נמצא בתחרות חברתית - השגת מותגים, רכב מפואר, נסיעות לחו"ל וכו' עלולות להעיק על התקציב אם לא נערכת אליהן מראש. לכן, חשוב להשאיר תמיד סכום כסף פנוי, זמין ונזיל להוצאות לא מתכננות והדרך הנכונה לכך היא לחסוך. כשאתה מפקיד כסף בבנק בתכנית חיסכון, הבנק משתמש בכסף ולכן הוא משלם לך על כך באמצעות ריבית.

10. **אחד מכללי הברזל אותם יש לאמץ הוא לא להיכנס למינוס (אוברדרפט)**. משמעות המינוס היא שהשתמשת בכספי הבנק למימון הוצאותיך ולכן הבנק דורש ממך לשלם לו עבור השירות. **הריבית שאנו משלמים לבנק הוא מחיר הכסף**. המחיר שהבנק דורש ממך עבור השימוש בכספו.