המדריך המלא לתכנון וניהול תקציב

בשיטת המעטפות



תרבות בלבלית
תוכן מיועד לענייני תוכנה!

תכנון וניהול תקציב לפי שיטת המחסניות

דיסקליימר	2
קצת עלי	2
חלק א - ניהול ותכנות תקציב לפי שיטת המחסניות	3
חלק ב - יציבות כלכלית	7
חלק ג - מינוף ובניית עתיד	13
חלק ד - תקציב מחייה	19
חלק ה - מדריך שימוש באקסל הנבון 📚	24

דיסקליימר

לפני שמתחילים, חשוב לי לציין שהמידע המופיע להלן הינו כללי והוא נמסר למטרות לימוד וידע בלבד. המידע אינו מקיף ועשוי להיות חלקי ולכן אינו יכול להוות תחליף לייעוץ פרטני ומקצועי. אין לראות במידע המוצג משום ייעוץ, המלצה, חוות דעת, הבטחת תשואה או תחליף לייעוץ מקצועי המותאם למשתמש באופן אישי. המידע מוצג "כמות שהוא", ולא הותאם למטרות או דרישות ספציפיות. אין כל ודאות כי המידע מלא, מעודכן או מדוייק. בפרט, אין לראות במידע המוצג משום ייעוץ פיננסי, ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני, ייעוץ בנקאי או אחר המחליף ייעוץ אישי מתאים הניתן על ידי גורם מוסמך. כמו כן, אין במידע ואין לראות בו משום הצעה, שידול או ייעוץ לקבלת הלוואות, אשראי, לביצוע השקעות ו/או לביצוע כל פעולה פיננסית אחרת על ידי מפעילי המיזם.
כל נתון, מספרי אשר עשוי להופיע במידע שלהלן נכון אך ורק ליום הצגתו ולמיטב ידיעת כותב המאמר הינו נכון, אך נתונים אלה עשויים להשתנות מעת לעת ועשויים שלא להיות מדוייקים, ועל כן אין להסתמך עליהם כבאלה.
אין באמור לעיל התחייבות של מנהל **האתר**, **הקהילה** או כותב המאמר להשגת תשואה כלשהי.

בשימוש במדריך זה אני מצהיר שקראתי והסכמתי ל**תנאי השימוש** של חברת תרבות כלכלית.

קצת עלי

שמי ליעוז אסא, אני נשוי למיטל 👩🏻 ואבא לליאן 👧🏽, קאי 👱🏼 ונלה 🐶.
יזם פננסי טכנולוגי, מאמן לכלכלת המשפחה המתמחה בחינוך פיננסי לילדים.
בלוגר ומייסד קהילת **תרבות כלכלית** שמנגישה ומפשטת את כל הנגשת הידע הפיננסי ברשת.
בנוסף, מיטל ואני כתבנו את סידרת סיפרי הילדים "**עולמו הפיננסי של פיג**" ללימוד פיננסי חוויתי לילדים.

תחביבים: טיולים, קמפינג וללמוד דברים חדשים.

חלק א – ניהול ותכנות תקציב לפי שיטת המחסניות

המדריך מכיל המון קישורים למאמרים, מחשבונים ומידע נוסף להרחבת הידע.

תכנון וניהול תקציב בשיטה נכונה, הוא ההבדל בין להתקע במקום, או אפילו ללכת אחורה, לבין להתקדם קדימה במהירות, אל עתיד פיננסי מבטיח.
במדריך זה נלמד את שיטת המחסניות לניהול תקציב מקצועי להתנהלות עשירה וצבירת נכסים, למשפחות ויחידים.
המדריך כולל סדרה של 5 חלקים ואקסל ניהול תקציב אנטרקטיבי ראשון מסוגו, שיאפשר לנו לתכנן ולנהל את התקציב שלנו באופן מקצועי וברור.

למה?

בואו נתחיל מה-"למה?"
למה אני חייב לתכנן ולנהל תקציב ולא פשוט לחיות מחודש לחודש?
אז הסיבה היא מאוד ברורה, אנחנו עובדים מאוד קשה בשביל הכסף שלנו ואנחנו רוצים לדעת לנהל אותו נבון.
הפרשה של אחוז מסויים בכל חודש לחסכונות, יניב לנו ריבית דריבית ויאפשר לנו לרכוש נכסים שייצרו בהמשך הדרך הכנסה נוספת. כך שנפיק מהכסף שלנו את המיטב ונשפר את רמת החיים שלנו.

איך?

לאחר נסיון של שנים בתכנון פיננסי של משפחות ויחידים, ניהול **קהילה פיננסית** ופיתוח שיטות להתנהלות נבונה. אני יכול להגיד שפיצחתי את הנוסחה לתכנון וניהול תקציב משפחתי בצורה יעילה ופשוטה בשלושה צעדים בלבד:

1. ידע תאורטי שאני אקנה לכם בסדרת מאמרים.
2. בנייה מעשית של תקציב מותאם אישית.
3. מעקב וניהול התקציב ע"י אקסל ניהול תקציב אנטרקטיבי ראשון מסוגו.

מתי?

ממש עכשיו! אם הגעתם עד לכאן, כנראה שאתם רוצים לעשות שינוי, להתחיל לחיות ולצאת ממעגל העבדים שלא סוגרים את החודש.
האקסל כבר אצלכם במייל (לא קיבלתם את המייל? מלאו את הפרטים בטופס שבראש המאמר והאקסל בדרך אליכם). לכם נשאר רק לקרוא את המדריך ולהתחיל לעבוד. אם יש לכם שאלות... בטוח שיהיו!
אתם מוזמנים להגיב ממש כאן במאמר או לרשום לי **מייל**.

כללי יסוד לתכנון תקציב

לפני שנתחיל, יש כמה כללי יסוד שחשוב שנקפיד עליהם. הכללים האלו הם א'-ב' של תכנון וניהול תקציב.
אם אתם לא יכולים לעמוד בהם, אפשר לעצור לקרוא כאן. **פשוט, חבל על הזמן שלכם!**

1 + 1 = 2

סך כל ההוצאות שלנו חייב להיות קטן או שווה לסך כל ההכנסות שלנו! אנחנו לא יכולים לבזבז יותר ממה שאנחנו מכניסים. אני שואל זאת ילדים בביתה א' והם יודעים שאי אפשר להוציא יותר ממה שיש לך. אז למה אנחנו המבוגרים עם נסיון החיים, לא מבינים את זה?
המשוואה הפשוטה הזאת שמובנת לילד בביתה א' היא הבסיס לתקציב מאוזן ויציבות כלכלית. ברגע שהמשוואה הזאת נשברת, אנחנו נכנסים למצב של **אוברדראפט** (מינוס) ומכאן אנחנו מתחילים כדור שלג שקשה מאוד לעצור.
במידה ואתה כבר שם, ניתן לצאת מהמצב הזה בעזרת ייעוץ מקצועי ותהליך מסודר להתנהלות נבונה.

קונים מתוך "צריך" ולא מתוך "רוצה"

אנחנו רוכשים המון מוצרים מתוך רצון להיות נחשבים, שייכים, נחשקים ועוד סיבות חברתיות שאינן מכילות שיקול פיננסי.
אם יש לנו צורך במוצר או שירות, אנחנו נחפש אותו ולא נתקל בו במפתיע. אם ראיתם משהו ואמרתם לעצמכם **"בא לי"**, או **"מגיע לי"**, כנראה שאתם לא באמת צריכים את זה. אותו מוצר הוא חשק רגעי שיפסק מהר מאוד מכיוון שלא היה בו צורך אמיתי.
בנוסף, כאשר אנחנו מפתיעים את עצמנו וקונים כאן ועכשיו, אנחנו לא מבצעים סקר שוק ולרוב משלמים מחיר יקר יותר.
נכון שלפעמים בא לי לרכוש משהו כאן ועכשיו!
אבל תעשו את החישוב המהיר, האם זה משתלם לכם ועד כמה זה משפיע על תכנון התקציב.
ע"מ לא להפתיע את התקציב שלנו, אנחנו נקצה מחסנית לקטגורית "שונות" בדיוק בשביל הדברים האלה.

"תקציב איכותי, נבנה על בסיס העבר, מקיים את ההווה ובונה את העתיד."
ליעוז אסא

לחסוך את המשכורת ולחיות מהעודף

הגישה הנכונה לניהול תקציב ובניית עתיד פיננסי בעל יציבות כלכלית היא הגישה העשירה.
אחד הדברים היותר חשובים בניהול תקציב, הוא לנצל את הכסף שלנו לטובתנו. הכסף שלנו צריך לעבוד בשבילנו ולאט לאט לרכוש לנו נכסים, שיניבו לנו עוד הכנסה שבעזרתה נרכוש עוד נכסים וכו'.
כשמתנהלים בגישה ענייה, אנחנו חיים מהמשכורת, בתקווה שישאר עודף לחסוך. אבל מי כמונו יודע שלא רק שהעודף לא נשאר. אנחנו גם נכנסים למינוס!

לא מחלקים לתשלומים

גישת התשלומים היא גישה שגויה שמלווה אותנו כבר שנים. השיטה מייצרת אשליה שמאפשרת לנו לקנות מראש מוצר ואז לשלם עליו במשך מספר חודשים, שנה ויותר.
באשר אנחנו קונים מראש, אנחנו נכנסים לסחרור אשראי שחורג מהתקציב שלנו.
נוצרת תחושה שיש לנו כסף ואנחנו מרשים לעצמנו לקנות מעבר לתקציב לנו.
גישה שניה של עבודה עם תשלומים היא לחלק הוצאות קבועות/משתנות (חוזרות על עצמן בכל חודש). גם כאן מדובר באשליה מכיוון שאחרי ממספר חודשים, ההוצאה הופכת להיות בסכום החודשי.
לדוגמא, אם עלות הקניות שלי בסופר היא 2000 ₪ ואני מחלק בכל חודש ל-4 תשלומים.
בחודש הראשון אני אשלם 500 ₪ מכיוון שאשלם תשלום אחד.
מה יקרה בחודש השני? אני אשלם 1000 ₪ מכיוון שאשלם את התשלום הראשון של החודש ואת התשלום השני של חודש קודם... בחודש הרביעי והלך, אני אשלם 2000 ₪ מכיוון שאני משלם 4 תשלומים, תשלום של החודש הנוכחי ועוד 3 תשלומים של שלושה חודשים אחורה.

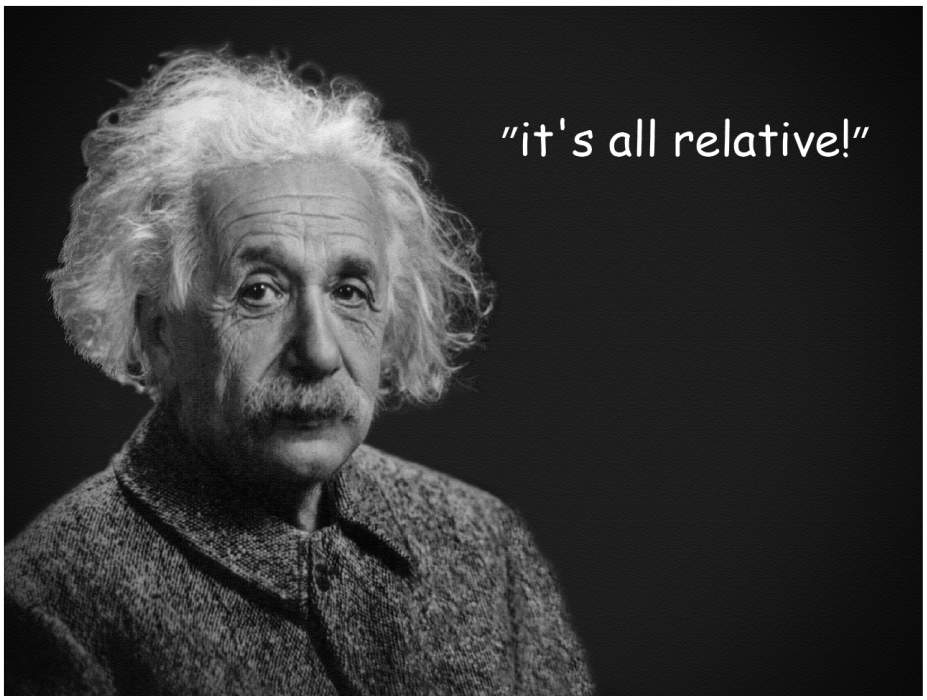
הגישה הנכונה בתשלומים היא רק לצורך המרה של הוצאה מחזורית להוצאה קבועה.
לדוגמא, חדר כושר, קורס וכו'.
בהמשך המדריך אני אסביר בדיוק את ההבדל בין הוצאות קבועות, משתנות ומחזוריות.

מבטחים את המחר

אז אנחנו עובדים קשה ומכניסים משכורת יפה שלמדנו לחיות ממנה. מה יקרה אם מצבנו הבריאותי יפגע ולא נוכל להכניס את אותה משכורת מסיבות כאלו ואחרות?
לפני שבונים את תקציב המחייה, אנחנו נבטח את עצמנו בביטוחים שיגבו את ההכנסה החודשית של התא המשפחתי, הנכסים והרכוש שלנו.

חיים מתחת ל-60%

אחרי שאנחנו מורידים את החסכונות, הביטוחים והתחייבויות הקבועות (הלוואות), אנחנו מחלקים את היתרה לתקציב מחייה.
תקציב המחייה הוא הקצאת כסף לטובת הוצאות מחייה חודשיות שמתחלקות להוצאות קבועות, משתנות ומחזוריות. אין מה לדאוג, אני אסביר זאת בהמשך.
אם נשמור תמיד על מחייה חודשית שלא תעלה על 60% ההכנסה שלנו, ניצור יציבות כלכלית ונהיה מוכנים למשברים כלכליים כמו משבר הקורונה.
הכלל הזה בעצם אומר שרמת החיים שלנו, חייבת להיות יחסית לרמת ההכנסה שלנו.
לא לשכוח מה אינשטיין אמר...



תרשום יודלה, תרשום!

רושמים כל שקל!

ניהול תקציב, מחייב רישום של כל שקל שנכנס ויוצא, גם אם מדובר בשקל שרק עובר דרככם.
לדוגמא, ההורים שלי משלמים לי את השכירות ואני משלם אותה לבעל הדירה, זאת הכנסה והוצאה שרשומות לי בתקציב.
בכל חודש אנחנו מנהלים את התקציב על ידי רישום ההוצאות לפי קטגוריות. כך אנחנו יכולים לוודא שאנחנו אכן עומדים בתקציב שבנינו.
ומה קורה אם מגלים שטעינו בסכומים בבניית התקציב? פשוט משנים בהתאם.

חלק ב – יציבות כלכלית

זה הוא חלק ב' במדריך לניהול תקציב בשיטת המחסניות. בחלק זה של המדריך נלמד איך אנחנו מייצרים יציבות כלכלית ע"י קרן חירום, קרן בלת"מ וסט ביטוחים שיגבה את ההכנסות והנכסים שלנו במקרה הצורך.

לפני שאני מתחיל תהליך עם משפחה, אני אוהב לציין את השלבים להתנהלות נבונה.
הדבר הראשון שאנחנו צריכים להבין הוא באיזה שלב אנחנו.

הסולם הפיננסי

אז אם הייתם כבר בהרצאה שלי או שאתם חלק מקהילת **תרבות כלכלית**, אתם כבר מכירים את **הסולם הפיננסי**.

לטובת מדריך זה, בואו נעבור עליו בקצרה.
הסולם הפיננסי מורכב מ-6 שלבים כאשר כל משפחה נמצאת על אחד מהם. המטרה שלנו היא לטפס במעלי הסולם עד השלב העליון שהוא החופש הכלכלי.
מיתון כלכלי -> השרדות כלכלית -> יציבות כלכלית -> חוסן כלכלי -> חופש כלכלי -> עצמאות כלכלית.
אנחנו לא נדבר במדריך הזה על שני השלבים הראשונים, מכיוון שהם מצריכים ייעוץ וליווי פרטני.

יציבות כלכלית

מה קורה אם התקלקל המקרר? לכולנו יש בעו"ש 8k בשלוף, שאין לנו כל צורך בהם? **אז זהו... שלא!**
התקציב שלנו לא אוהב הפתעות, הן גורמות לו לרעידת אדמה וסחרחורות. לכן, אנחנו צריכים להתכונן אל הלא נודע או יותר נכון, לחזות את העתיד. איך עושים את זה?
חוסכים כסף בחסכונות נזילים, בסיכון נמוך, כמו פיקדון בנקאי, PayBox או כל פיתרון נזיל אחר בסיכון נמוך.
קיימים מספר כלים שחייבים להשתמש בהם במסגרת התקציב, אך אם אנחנו מכירים עוד הוצאה ש"מפתיעה" אותנו כל פעם מחדש, אפשר לחסוך גם בשבילה.

קרן חירום

תפקידה של קרן חירום הוא לספק הכנסה במקרה בו היא נעדרת מסיבה כלשהי. כגון, הארכת חופשת לידה, חל"ת, פיטורים וכו'. קרן החירום צריכה להיום לכל הפחות בגובה 3 חודשי הכנסה של המשפחה.
את הקרן צוברים בהפרשה חודשית לפי חלוקה שהוחלטה מראש במועד תכנון התקציב.
לדוגמא, אם אני רוצה לצבור קרן בגובה 60k. אני יכול לבחור לצבור אותה ב-5 שנים (60 חודשים) ואז אני אפריש 1000 ₪ בכל חודש עד שהקרן תתמלא. אופציה נוספת היא לצבור אותה ב-10 שנים ואז אפקיד 500 ₪ בכל חודש, לפי אותו עיקרון.
ברגע שהקרן מלאה, ניתן להפסיק את ההפרשה החודשית ולחדש אותה רק במידה ונעשה שימוש בקרן.
חשוב לציין שהכסף הזה חייב להיות נזיל ובסיכון נמוך, מכיוון שהוא היציבות הכלכלית שלנו. לכן, אל תתפתו להשקיע אותו בשוק ההון.

קרן בלת"מ

תפקידה של קרן הבלת"מ הוא לכסות הוצאות לא ידועות כמו מקרר שהתקלקל, תיקון גדול לרכב, טיפול שיניים וכו'. קיימים גם מקרים יקרים הרבה יותר כמו פיצוץ בצנרת הבית, אבל את ההוצאה הזאת ניתן לכסות ע"י ביטוח מבנה שנדבר עליו ממש עוד מעט.
זוכרים על מה דיברנו **<u>בחלק א'</u>**? התקציב לא אוהב הפתעות. קרן בלת"מ מאפשרת לנו להתכונן להפתעות ולהגיב אליהן בצורה שקולה ונבונה ללא צעדים פזיזים.
גם כאן, ניתן לעצור את ההפרשה החודשית ברגע שהקרן מלאה ולחדש אותה רק במידה ונעשה שימוש בקרן.

הופכים את הלא צפויי לצפויי

ברוב המקרים אנחנו מופתעים מהוצאה לא צפוייה שהגיעה משום מקום, אבל מרגיש לנו שידענו שההוצאה הזאת תגיע ויכלנו להתכונן אליה. אפשר אפילו לדעת מתי.
בואו ניקח לדוגמא, החלפת צמיגים לרכב. אנחנו יודעים שההוצאה הזאת מגיעה כל 4-3 שנים והעלות היא סביב 2000 ₪. לכן, נוכל לחסוך בכל חודש 56-42 ₪ וכך כשנצטרך להחליף צמיגים, הכסף יהיה זמין ונוכל פשוט לשלם אותו, מבלי לנסות להשחיל את ההוצאה בתקציב.

ביטוחים

ציינתי במאמר הראשון שרמת החיים שאנחנו מסגלים לעצמנו, היא ביחס ישיר לרמת ההכנסה שלנו. לכן, נרצה לגבות את היציבות הכלכלית שלנו שלא תיפגע מכל סיבה שלא תהיה.
לכל ביטוח יש כיסוי ביטוחי אחר, כל אחד מאיתנו צריך להרכיב לעצמו, מעטפת ביטוחים שיצרו כיסוי ביטוחי מלא מכלל הסכנות.
בואו נעבור ביחד על שלל הביטוחים והכיסוי של כל אחד מהם.

ביטוח בריאות

אז נכון שיש לנו כרטיס זהב או פלטינום בקופת החולים. ונכון שאנחנו משלמים ביטוח בריאות בכל חודש, דרך תלוש השכר שלנו. אבל הכיסויים שהם מעניקים, הוא לטיפולים שיגרתיים ותרופות למחלות ויראליות. לכל מה שמעבר, נזדקק לביטוח בריאות.
ביטוח בריאות הוא תת מעטפת ביטוחית בפני עצמו. הוא מכסה אותנו בכל מה שקשור לכשירות שלנו להמשיך לעבוד ובנוסף, ליכולת שלנו לשלם בעבור טיפולים, תרופות, ייעוצים מקצועיים וכיוצא בזאת.
את התת ביטוחים מרכיבים בהתאם לצורך האישי של כל משפחה.

ניתוחים בארץ ובחו"ל

ניתוחים רבים אינם מסופסדים ע"י ביטוח הבריאות הממשלתי וכן לא ניתן לבחור היכן וע"י מי יבוצע הניתוח.
ע"י ביטוח זה, ניתן ממש לבחור את הרופא המנתח והמוסד בו יבוצע הניתוח. הביטוח מכסה כמובן גם את כל העלויות, כולל הטסה ושיקום.

ביטוח מחלות קשות

ביטוח זה מכסה מקרים של אירועים רפואיים חמורים ומחלות קשות. בין המחלות נמנות בין היתר, מחלת ריאות כרונית, טרשת נפוצה, התקף לב חריף, אי ספיקת כליות כרונית, סרטן על רוב סוגיו ומחלות נוספות.

תרופות (מחוץ לסל)

ביטוח זה מכסה תרופות שאינן כלולות בסל התרופות של משרד הבריאות. תרופות אלו לרוב, מאוד יקרות ולכן, הביטוח הזה יכול לחסוך לנו המון כסף במידה וניזדקק לו.

השתלות

ביטוח זה מכסה את כל העלויות בעקבות השתלת איבר, חלק ממנו או כל אמצעי עזר אחר.

טיפולי שיניים

ברוב המוחלט של הקופות חולים בישראל, טיפולי השיניים אינם חלק מהכיסוי הביטוחי שהן מעניקות. ביטוח זה מעניק כיסוי לטיפולי שיניים.
חשוב לציין שבמדינת ישראל, טיפולי שיניים עד גיל 18 הם חינם, ללא צורך בביטוח פרטי.
ברוב המקרים, ניתן לרכוש ביטוח זה רק בהתאגדות של ארגון, חברה, הסכם קיבוצי וכו'.

אמבולטורי וטכנולוגיות מתקדמות

הביטוח שהכי נזדקק לו ברמה היומיומית!
כיסוי ביטוחי לאבחונים, ייעוצים וטיפולים קצרים שאינם מצריכים אשפוז. הביטוח הזה הוא החלק החסר בביטוח שב"ן (שירותי בריאות נוספים) של קופ"ח.
לעיתים קרובות נרצה להתייעץ עם רופא מומחה בכל הקשור לילדים, הריון, תופעות לוואי שאנו מרגישים MRI, CT, אולטרסאונד או כל שאלה מקצועית אחרת. זה הביטוח שיכסה לנו את ההוצאות האלו.

התפתחות הילד

אז אחרי שהבנו מה זה ביטוח אמבולטורי ומה הכיסוי שהוא מעניק, אנחנו יכולים להבין שילדים צריכים כיסוי קצת יותר מקיף שישלים אותו.
מרכיב זה מעניק כיסוי לטיפולים ארוכים או ממושכים כמו קלינאי תקשורת, רכיבה טיפולית, ריפוי בעיסוק ועוד.

ביטוח חיים

אפשר לחלק את ביטוח החיים לשני כיסויים שונים.

- ביטוח למקרה מוות.
- ביטוח למקרה אובדן כושר עבודה ונכות.

ביטוח החיים מעניק כיסוי לתלויים בנו, שהם בן/בת הזוג , ילדים והורים שנתמכים בנו כלכלית.

1. **ביטוח למקרה מוות (ריסק)** – מענק חד"פ או קצבה חודשית במקרה מוות של המבוטח.

2. **ביטוח לאובדן כושר עבודה או נכות** - מענק חד"פ או קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה או נכות.
   חשוב מאוד לציין שהפרמייה (התשלום החודשי) מתייקרת בהתאם לגיל ולפרטים נוספים כמו עישון, מחלות ועוד...

ישנו גם ביטוח חיים לנוטלי משכנתא, אבל כאן מדובר בביטוח שבו הבנק נרשם כמבוטח. במקרה מוות של אחד מנוטלי המשכנתא, הבנק יקבל את יתרת המשכנתא ונוטל המשכנתא ו/או יורשיו יקבלו את הנכס הממושכן.
במקרים רבים קיים כפל ביטוח חיים מכיוון שקיים מרכיב ביטוח חיים בתוך קרן הפנסיה/ביטוח המנהלים שלנו. גם כאן מומלץ מאוד להעזר בסוכן ביטוח כדי להמנע מתשלום כסף מיותר.
אז אחרי שאנחנו יודעים בדיוק אילו ביטוחים אנחנו רוצים וצריכים, קראנו והבנו מה הכיסוי של כל ביטוח והחלטנו לצאת לדרך. לא עושים את זה לבד!
עבודה ישירה מול חברת הביטוח, תגרום לנו לשלם יותר ולהשאר ללא שכבת הגנה והידע הנחוץ ברגע הצורך.
לכן, חשוב מאוד להעזר בסוכן ביטוח מוסמך ומנוסה

1. שיתאים את הביטוחים בצורה מדוייקת לצרכים שלכם.
2. יוזיל את העלות החודשית שלכם.
3. ילחם בשבילכם על כל שקל שמגיע לכם בחזרה.

יש כל כך הרבה כפילות ביטוחית ואותיות קטנות שמאפשרות לחברות הביטוח להתנער מכם במקרה תביעה.
אני מזמין אתכם להשאיר פרטים ואני אדאג שתקבלו את השירות הטוב ביותר שרק חברי הקהילה מקבלים.

ביטוח מבנה

אם יש בבעלותינו נכס נדל"ן, ששוויו קרוב או גבוה ממליון שקלים, נרצה לבטח אתו מכיוון שפגיעה בנכס, תפגע בהון העצמי שלנו. במקרה ומדובר על נכס מושכר, הפגיעה יכולה להיות גם בהכנסה שלנו.
נכס אשר אינו מבוטח וניזוק, יגרום לנו להוצאה לא צפוייה שתי גרום שוב לרעידת אדמה בתקציב שלנו ותוביל לצעדים אמפולסיבים כמו לקיחת הלוואה לא עלינו.
אני ממליץ לבטח גם בביטוח צד ג', מכיוון שאם מישהו יפגע בזמן שהוא אצלכם בבית/דירה להשקעה, הוא ראשי לתבוע את בעלי הדירה.

ביטוח רכוש

כשמו כן הוא, מבטח את הרכוש שלכם. בין אם מדובר ברכוש יקר ערך הנמצא בדירה, כלי תחבורה או כל דבר אחר.
כאן אתם מפעילים את השיקול שלכם מה כדאי לבטח ומה לא.

חלק ג – מינוף ובניית עתיד

מינוף ובניית עתיד הוא השלב הבא, לאחר שהגענו ליציבות כלכלית.

בחלק זה של המדריך נלמד על מינוף הכסף ובניית העתיד שלנו דרך חסכונות, השקעות והלוואות חכמות.
אחרי שהבנו איך ליצור יציבות כלכלית, נרצה גם לייצר חוסן כלכלי שזה השלב הבא בתכנון וניהול תקציב. בשפה פשוטה, נרצה לייצר הכנסות שאינן תלויות בקשר ישיר לזמן שלנו.

חוסן כלכלי

בואו נתחיל מלדבר על מה זה חוסן כלכלי ואיך הוא מייצר לנו מינוף ובניית עתיד.
במשפט אחד, ביטול התלות שלנו במקור הכנסה אחד.
הרעיון הוא לייצר מספר מקורות הכנסה שאינם תלויים זה בזה, ע"מ לייצר חוסן. אם אחד ממקורות ההכנסה נפגע, שאר מקורות ההכנסה, אינם מושפעים מכך.

רובנו ראינו במשבר הקורונה, איך האדמה היציבה והמוכרת לנו, התחילה לרעוד.

פתאום הרגשנו כל כך פגיעים, אפילו שהשכר שלנו גבוה או שיש לנו "ותק" במקום העבודה.
בנוסף, גם החסכונות שלנו בשוק ההון, שיחקו לרעתינו.

כדי לא להיות באותו המקום במשבר הבא, צריך לייצר חוסן כלכלי שישאיר אותנו חסינים ממשברים פיננסיים, משברי גיל, משברים רפואיים או כל משבר אחר.
הדרך הנכונה לעשות זאת, היא לייצר מקורות הכנסה נוספים בל"ת.

הכנסה "פסיבית"

בואו נעצור רגע לנפץ איזה מיתוס... **אין דבר כזה הכנסה פסיבית!**

כל הכנסה מצריכה מאיתנו השקעה ותחזוקה. אבל, יש דבר כזה הכנסה שאינה תלויה בזמן שלנו, בקשר ישיר. בוא נתעכב על זה רגע או שניים.

אם אני עובד לפי שכר מסויים, לצורך הדוגמא, 50 ש"ח לשעה. ברגע שאני רוצה להרוויח יותר, אני צריך לעבוד יותר שעות. הבעיה היא בזאת... יש רק 24 שעות ביממה.



משאבים לייצור הכנסה נוספת

אז באלו דרכים נוכל לנתק את ההכנסה (ברוטו) שלנו מהזמן שלנו?
בתור "רק שכירים" אין לנו כל כך אפשרות כזאת. אבל בתור עצמאים או שכירים-עצמאים (שכיר שמחזיק בתיק עוסק) יש לנו מספר אפשרויות:

- אם יש לנו עסק, אז ניתן לגייס עובדים. מהלך זה ימיר את ההכנסה שלנו למספר העובדים x מספר שעות העבודה של כל העובדים.
- אם אנחנו אוטוריטה בתחומנו, ניתן לייצר קורס דיגיטלי או לכתוב ספר שמרוויח לנו כסף פר מכירה.
- שיעורים פרטיים לתלמידים או אפילו שיעורים פרטיים למבוגרים כמו כושר, יוגה, בישול ועוד.
- ועוד המון אפשרויות שכתבתי עליהן במאמר אחר שלי.

אם אתם שכירים ואין לכם תיק עוסק, זה הזמן לפתוח.
ורגע... אם אנחנו רק שכירים, ללא תיק עוסק וגם לא מתחשק לנו לפתוח אחד כזה. אין לנו כל אפשרות לייצר הכנסה שאינה תלויה בזמן שלנו?
ברור שיש, בשביל זה אני פה!
באחד המאמרים שלי הסברתי על כך שקיימים ברשות כל אדם, שני משאבים שניתן להשקיע בדי לייצר כסף. אותם שני משאבים הם זמן וכסף.
לדוגמא, בתור עובדים שכירים או בעלי עסקים, אנחנו משקיעים את הזמן שלנו בדי לייצר כסף. לעומת זאת, הבוס שלנו משקיע את הכסף שלו (השכר שלנו) בדי לייצר כסף.

מינוף

כדי לייצר הכנסה בעזרת כסף, אנחנו צריכים למנף את הכסף שלנו (או לא שלנו) ולייצר ממנו עוד כסף.

אלברט איינשטיין אמר הרבה דברים שניתן ללמוד מהם. אחד מהם הוא הכח של ריבית דריבית.

"ריבית דריבית היא הפלא השמיני בתבל.
מי שמבין זאת, **מרוויח!** מי שלא – **משלם!**"
אלברט אינשטיין

הדרך שלנו למנף כסף היא בעצם, להרוויח עליו ריבית או יותר נכון תשואה (ריבית חיובית).
לדוגמא, אם אני לוקח הלוואה מהבנק, אני משלם ריבית על הכסף. לעומת זאת, אם אני שם את הכסף בפיקדון, אני מקבל תשואה על הכסף כי הבנק נותן אותו כהלוואה למישהו אחר "ומתחלק" איתי ברווחים.

אפשרויות מינוף

קיימות מספר אפשרויות למנף כסף, כמובן שהכל תלוי ברמות סיכון, נזילות והסכום המושקע.
כלל אצבע להשקעה נבונה, לעולם על תשקיע במקום שמבטיח לך תשואה קבועה.
כבה בדיוק נראית תרמית!

שוק ההון

השקעות בשוק ההון, הן השקעות לטווח הארוך ובסיכונים שונים. קיימים מספר כלי השקעה שניתן להשקיע דרכם.

- **קרן השתלמות** – השקעה פסיבית בבית השקעות שמנהל עבורך את ההשקעה, בתמורה לדמי ניהול.

היתרון כאן הוא, פטור מס רווחי הון בהפקדה עד לתקרה הנקובה בחוק.
בנוסף, לשכירים שבינינו, המעסיק מפקיד 75% מתוך ההפקדה החודשית שלנו.

- **קופת גמ"ל להשקעה** – בדומה מאוד לקרן השתלמות, רק שכאן ההפקדה היא 100% שלכם והתקרה היא שנתית לכל ת.ז.

- **ניהול תיק השקעות** – השקעה אקטיבית בבית, אתה מחליט מה לקנות, מה למכור ומתי.

נדל"ן

השקעות בתחום הנדל"ן, הן השקעות לטווח קצר עד ארוך, הכל תלוי בסוג העסקה.

- **דירה להשקעה** – השקעה לטווח ארוך שמייצרת הכנסה חודשית.
  כמובן שאני לא אשאיר אתכם בלי **מדריך מלא ומסודר**.
- **השבחה (פליפ)** – רכישת דירה מתחת למחיר השוק, ביצוע שיפוץ מהיר ומכירה בשווי שוק או אפילו גבוה יותר.
  מוזמנים לחשב ב**מחשבון דירה להשקעה מתקדם** את הרווח הצפויי.
- **משרדים** – רכישה של משרד, מספר משרדים והשכרה שלהם תמורת שכירות חודשית.
- **נדל"ן בחו"ל** – רכישה של דירה/ות בחו"ל והשכרה שלהם תמורת שכירות חודשית.

בהשקעות נדל"ן, קיימת אפשרות לצרף שותף חזק להשקעות שלנו וכך להכפיל ואפילו לשלש את התשואה שאנחנו מרוויחים על ההשקעה.

רוצים לדעת איך? מוזמנים לקרוא על **משכנתא נבונה**.

השקעות אלטרנטיביות

אפשרויות נוספות להשקיע את הכסף אצל חברות שמנהלות אותו בשבילך ומספקות לך תשואה יחסית, ביחס לסכום שהשקעת.

- **חברות נדל"ן** – אנחנו יכולים לקנות נכס אחד ולקחת את הסיכון, שאם הוא לא יושכר, לא נרוויח שקל באותו חודש. לעומת זאת, ניתן להשקיע את הכסף בחברת נדל"ן לניהול נכסים, בדומה למניות ריט.
  החברה רוכשת ומנהלת מספר נכסים ואנחנו מקבלים תשואה חודשית לפי החלק היחסי שלנו בהשקעה.
  כמובן שהחיסרון המובהק פה הוא שאין ברשותנו נכס.
- **הלוואות הדדיות** – הבנק מלווה כסף ללקוחות שלו, שהם אנחנו. גם אנחנו יכולים להלוות לאחרים. קיימות מספר חברות שנוכל להשקיע דרכן את הכסף שלנו.
  החברות ינהלו את הכסף בשבילנו, יעניקו הלוואות בפיזור רחב למספר לווים ויתחלקו איתנו בריבית שהם גובים מהם.

הלוואות

רע, פוייה, לא!!!

ככלל אצבע, אנחנו לא לוקחים הלוואות לצורכי מחייה ולא רוכשים התחייבויות. אם כן הגענו למצב הזה, ההחזר החודשי יחושב כחלק מהוצאות המחייה שלנו ולא כחלק מהמינוף (נדבר על זה בחלק ד').

אז אחרי שהבנו שהלוואות זה דבר רע, אנחנו צריכים לדעת לחיות בפחות ממה שאנחנו מכניסים. במאמר הקודם למדנו, שיש חסכונות, ביטוחים והשקעות לפני שבכלל התחלנו לדבר על תקציב המחיה.

בואו נדבר על למה הלוואות הן כלי שצריך לעבוד איתו, רק חייבים לדעת איך!

בחרתי לדבר על הלוואות באותו הפרק, יחד עם חוסן כלכלי, כי אני חושב שהם הולכים זה לצד זה.

מינוף של כסף, הוא בעצם קניה של כסף במחיר נמוך ומכירה שלו במחיר גבוה. כמו שכבר אמרנו, זה בדיוק מה שהבנק עושה ותאמינו לי, לא חסר לו פרנסה.

אז איך אנחנו הופכים להיות הבנק?

Be The Bank

במקום חיסכון בהפקדה חודשית, אנחנו יכולים לקחת הלוואה בריבית נמוכה ולהשקיע אותה בהשקעה עם תשואה גבוהה. בעצם קנינו כסף בזול ומכרנו אותו ביקר. מה קורה עם ההפרש? הוא הולך אלינו לכיס, בניקוי מיסים כמובן.

לדוגמא, אם אני לוקח הלוואה בריבית 2% ומשקיע את הכסף במדד S&P500. המדד עולה בממוצע ב-8% בשנה. ז"א שאני מרוויח בממוצע בשנה 6% לפני מיסים.

דוגמא מספרית, לפי חישוב ב**מחשבון השקעה ריבית דריבית**.

Be The Bank vs הפקדה חודשית

הוכחה לתשואה גבוהה יותר היא הוכחה מספרית בלבד. בואו נעשה השוואה פשוטה בין לקחת הלוואה ולבצע הפקדה חד פעמית, לבין לבצעה הפקדה חודשית מבלי לקחת הלוואה.

בשביל הדוגמא, נשתמש ב**קופת גמל להשקעה**.

תקרת ההפקדה של קופת גמל להשקעה היא סביב 72k בשנה לכל ת.ז.

אני יכול להפקיד 6,000 ₪ בכל חודש בריבית 8% ולהרוויח בסוף השנה 3,083 ₪.

אני יכול לקחת הלוואה בסך 72k בריבית 2% ולהפקיד אותה בפעם אחת בריבית 8%.

בסוף השנה ארוויח 5,760 ₪.

אבל רגע... מה הסכום שנשלם על הריבית להלוואה? בחישוב מהיר לפי **מחשבון הלוואה** 782 ₪. לכן, באפשרות זו נרוויח 4,978 ₪, שהם 1,895 ₪ יותר כסף בשבילנו.
אם היינו משנים את זמן ההשקעה ל-5 שנים, היינו מגיעים להפרש בגובה 13,975 ₪.

לכן, במקרה הזה שווה לנו לקחת הלוואה.

הלוואה טובה

בואו נסכם את הפרמטרים למציאת הלוואה טובה.
ההלוואה נלקחת לצורך מינוף, רכישת נכס. לא לצורך רכישת התחייבות.
הריבית על ההלוואה נמוכה ממחצית התשואה על ההשקעה.
אנחנו מסוגלים לעמוד בהחזר החודשי. אחרת, אנחנו חוזרים לשלב הראשון **בסולם הפיננסי**.

חלק ד – תקציב מחייה

בפרקים הקודמים של המדריך, דיברנו על כל מה שלפני תקציב המחייה וציינו שתקציב המחייה, לא יעלה על 60% מגובה ההכנסה.
בחלק זה של המדריך נלמד על תכנון תקציב המחייה בשיטת המחסניות. בעצם, נקצה סכום מסויים לכל קטגוריה ותת קטגוריה. זה יהיה הסכום המקסימלי שנוציא על אותה קטגוריה ולא משנה מה יקרה בדרך.

שיטת המחסניות

לפני שנתחיל לתכנן את תקציב המחייה שלנו, בואו נבין רגע מה שיטת המחסניות אומרת.

אז בעבר הלא כל כך רחוק, לפני שהיה כרטיס אשראי והעברות בנקאיות. אבות אבותינו קיבלו כסף מראש בתחילת כל שבוע/חודש. זה היה הכסף היחיד ששימש אותם כדי לחיות. אם הוא היה נגמר, לא היה מאיפה להביא כסף נוסף, אלא לעבוד עוד.
לכן הם עבדו בשיטה שנקראת שיטת המעטפות.

שיטת המעטפות

שיטה זו הייתה הדרך בה חילקו את הכסף לתקציב, כך שיספיק לכל צרכי המחייה. עם קבלת השכר (מראש), היו מחלקים את הכסף למעטפות ועל כל מעטפה, רושמים למה הכסף מיועד.
לדוגמא, במעטפה שעליה היה רשום "מזון", שמו 300 לירות וזה הסכום שהיה צריך להספיק למזון עד למשכורת הבאה.

ממעטפות למחסניות

עם התקדמות הטכנולוגיה, התחלנו לנהל רישומים על דף וכיום אנחנו מנהלים את התקציב על גבי אקסל לתכנון תקציב או אפליקציה. הכסף הפך להיות דיגיטלי ואין לנו צורך במעטפות. לכן, ניתן לנהל את כל התקציב שלנו באופן דיגיטלי.

לשם כך, האקסל שלי לניהול תקציב לפי שיטת המחסניות, מציג את המחסניות שבנינו ואת ההתקדמות שלנו בכל רגע נתון.

מבנה תקציב המחייה

התקציב המשפחתי מורכב מהכנסות והוצאות. לרוב הוא יכלול מספר סוגי הכנסות כגון: משכורת, הכנסה מעסק, הכנסה מנכס, עזרה מההורים, קצבאות ועוד. בנוסף, התקציב מכיל שלושה סוגי הוצאות, קבועות, משתנות ומחזוריות.
תקציב המחייה מורכב מהוצאות המחייה שסכומם לא עולה על 60% מסך ההכנסות (40% הנוספים, הם השקעות וחסכונות, ביטוחים והלוואות חכמות (לצורך השקעות).

סך ההכנסות

סכימה של כל מקורות ההכנסה שלנו ברמה החודשית.

הוצאות מחייה

בחלקים הקודמים של המדריך, הבנו מה הן הוצאות הבסיס שלנו, כעת נדבר על הוצאות המחייה שלנו.
במצב היפותטי, יכלנו לחשוב על סיטואציה, בה משפחה **"רק מתקיימת"**. ז"א שאנחנו לא חוסכים, אין בבעלותינו נכסים, אנחנו לא משקיעים שקל ואולי גרים אצל ההורים (לא שזה דבר רע). במצב הזה, ההוצאות היחידות שלנו הן הוצאות המחייה, כגון: מזון, דיור, חינוך, ביגוד, בילויים וכו'.
צריך מאוד להיזהר מלשהות במצב זה לאורך זמן. מכיוון שלרוב הוא מוביל ללקיחת הלוואות לצורכי מחייה והדרך לשלב המיתון **בסולם הפיננסי** היא מאוד מהירה.

סך הוצאות המחייה

סכימה של כל ההוצאות החודשיות שאינן הוצאות בסיס. החישוב מתבצע לפי הנוסחאות שאציג בהמשך.

סוגי הוצאות מחייה

כמו שכבר ציינו, תקציב המחייה מכיל שלושה סוגי הוצאות.

הוצאה קבועה

כל הוצאה חודשית שיורדת בכל חודש וסכומה קבוע וידוע מראש.
לדוגמא, שכירות, ועד בית, גנים וכו'.

הוצאה משתנה

כל הוצאה חודשית שיורדת בכל חודש, אבל סכומה לא קבוע ואינו ידוע מראש.
לדוגמא, חשמל, קניות בסופר, דלק וכו'.

הוצאה מחזורית

הוצאה שאינה יורדת באופן חודשי, אך התדירות שבה היא יורדת כן ידועה לנו.
לדוגמא, ארנונה (פעם בחודשיים), קייטנות (פעם בשנה) וכו'.

המרת הוצאות לתקציב

כדי שיהיה לנו יותר קל לתכנן ולנהל את התקציב המשפחתי שלנו, נרצה לחלק את כל ההוצאות לקטגוריות ותתי קטגוריות. בשיטה זו, יהיה לנו הרבה יותר קל לחשב, מה הסכום הנחוץ בכל חודש לטובת כל מחסנית.

קטגוריה

נושא מסויים שניתן לשייך אליו מספר הוצאות. החלוקה צריכה להיות מאוד אינטואיטיבית לפי הקטגוריות שאנחנו מכירים.

- מזון
- חינוך
- דיור
- בילויים
- ביגוד והנעלה
- פנאי ונופש
- חיות מחמד
- ועוד...

תת-קטגוריה

כדי לתכנן ולנהל תקציב שמתאים לנו כמו כפפה ליד, נחלק את הקטגוריות לתתי קטגוריות.
כך, נוכל להקצות תת מחסנית לכל תת קטגוריה והסכימה שלהן תהיה המחסנית של הקטגוריה בולה.
לדוגמא, נחלק את הקטגוריות הבאות כך:

- חינוך
  - גנים
  - צהרון
  - קייטנות
  - הסעות
- מזון
  - קניות בסופר
  - אוכל בעבודה
  - השלמות במכולת
  - תחנות התרעננות (תחנות דלק)

חישוב הוצאות והמרה לקטגוריות

כמו שאמרנו, נרצה לחשב את הסכום אותו אנחנו מוציאים על כל קטגוריה/תת-קטגוריה בכל חודש.
איך נחשב את הסכום הזה? **זה ממש פשוט!**

1. **הוצאה קבועה** - ניקח את הסכום החודשי ונוסיף לקטגוריה אליה ההוצאה שייכת.
2. **הוצאה משתנה** - ניקח את סך התשלומים החודשיים 12 חודשים אחורה ונחלק ב-12. כך נקבל את הממוצע החודשי שלנו ונוסיף אותו לאותה קטגוריה אליה ההוצאה שייכת.
   ניתן לעשות את החישוב על בסיס פחות חודשים, אבל הוא יהיה פחות מדוייק.
3. **הוצאה מחזורית** - ניקח את הסכום המשולם ונחלק בתדירות.
   לדוגמא, אם אני משלם ארנונה פעם בחודשיים, אני אקח את הסכום ואחלק ב-2. הסכום הזה מייצג את התשלום החודשי שאותו אוסיף לקטגוריה אליה ההוצאה שייכת.

מחסנית

סכום כסף שמייצג בכל זמן נתון את יתרת הכסף שנשאר לנו להוציא על אותה קטגוריה. אם נזבר בשיטת המעטפות, אפשר להתייחס למחסנית כמו למעטפה שיש בה סכום כסף מסויים. זה הכסף היחידי שניתן להוציא על אותה קטגוריה באותו החודש.

המרת קטגוריה/תת-קטגוריה למחסנית

אחרי שאנחנו מחשבים את התשלום החודשי עבור כל הוצאה ומשייכים אותה לתת קטוריה. אנחנו רוצים להקצות מחסנית לטובת אותה קטגוריה.
מה קורה אם נגמר הכסף במחסנית? כנראה שנחכה לחודש הבא כדי להוציא עוד הוצאה באותה קטגוריה.

הצרחה בין מחסניות

התקציב שתכננו, הוא קדוש! ז"א שלא נוציא שקל יותר ממה שהקצבנו לקטגוריה ובטח שלא לתקציב כולו. אבל, מה קורה אם נשאר לי יתרה של 200 ₪ בקטגוריה ביגוד והנעלה, נגמר לי הכסף בבילויים ואני רוצה ללכת עם הילדים לאכול גלידה?

אז אם אני מוכן לוותר על 200 ₪ החודש להוצאות ביגוד והנעלה, אני יכול לבצע הצרחה חד פעמית בין מחסניות.

חלק ה – מדריך שימוש באקסל הנבון 📚

ברכותיי! עברתם קורס תאורתי מלא, בתכנון וניהול תקציב לפי שיטת המחסניות.
הגיע הזמן ליישם את כל מה שלמדנו.
בחלק זה של המדריך, אני אראה לכם כיצד להשתמש באקסל הנבון כדי למנף את הסטטוס הפיננסי שלכם ולעלות בשלבי **הסולם הפיננסי**.
אז פתחו את האקסל הנבון ובואו נתחיל לעבוד (קיבלתם אותו במייל יחד אם המדריך הזה).

הכרת האקסל הנבון

האקסל הנבון תוכנן ונבנה בצורה הטובה ביותר להתקדמות מהירה בשלבי הסולם הפיננסי. הוא אינטואיטיבי ופשוט לשימוש ומדבר בשפה שלכם. את כל מה שהיה נראה לי קצת מסובך, הסברתי במדריך.
בנוסף, האקסל מכיל משוואות מורכבות ואינטגרציות בין לשוניות כדי לספק לכם חוויה אינטראקטיבית מלאה.

הוראות שימוש

הלשונית הראשונה באקסל, מסבירה ומפרטת בקצרה את השימוש באקסל, כדי שלא נצטרך לחזור לכאן בכל שאלה.
שימו לב לכללי השימוש שרשומים בה.
שימו לב! השימוש החינמי באקסל, הוא לצורך פרטי בלבד. אין לעשות בו כל שימוש מסחרי או להעתיקו במלואו או אחד מחלקיו.

מחשבונים פיננסיים

הלשונית השניה באקסל הנבון היא לשונית לעזרה וייעוץ פיננסי. היא מספקת קישורים לכל **המחשבונים הפיננסיים** של הקהילה. כאן תוכלו לבצע חישובי כדאיות לפני רכישת דירה, השקעה, לקיחת הלוואה נבונה או כל דבר אחר.

תכנון תקציב חודשי

הלשונית השלישית והעיקרית באקסל. כאן אנחנו הולכים להשקיע את רוב הזמן שלנו, עד שהיא תהיה **לא פחות ממושלמת!**
ברגע שתכננו את התקציב ובנינו את הלשונית הזאת בצורה איכותית, כל שאר הדרך תהיה ממש פשוטה.

אז כמו שאמרתי, כאן מתבצעת כל העבודה וזה החלק הכי חשוב. לכן, רוב המדריך יהיה מבוסס על החלק הזה.

הכנסות ותכנון עתידי

אמרנו שאנחנו רוצים להתקדם בשלבי הסולם הפיננסי. לכן, נרצה לתת לחלק מהכסף שלנו לעבוד בשבילנו ולצבור עבורנו הון.
זה בדיוק המקום ממנו אנחנו מתחילים לעבוד.
בנוסף, ציירנו את ההיררכיה של ההוצאות שלנו, חסכונות והשקעות, ביטוחים ורק בסוף... תקציב המחייה.
גם באקסל, הכל יבנה באופן הזה.



הכנסות

בחלק זה של תכנון התקציב, נמלא את כל מקורות ההכנסה שלנו, כדי לקבל מספר סופי שייצג את ההכנסה לטובת התקציב.
אני לא ממליץ לערבב באותו אקסל את תקציב המשפחה והעסק, במידה ויש!

הכנסות

קטגוריה	שם	סכום
משכורת	בן/בת זוג 1	12000
	בן/בת זוג 2	10000
עסק	עצמאי	0
נוספים	מזונות	0
	עזרה מההורים	2500
	קצבת ילדים	500
	ביטוח לאומי	0
	הכנסה מנכס	0
		0
סה"כ הכנסות		**25000**

תרבות כלכלית - חוק חינוך פיננסי חובה!
https://financialculture.co.il | pygg@financialculture.co.il | (Whatsapp) 058-4889292

השקעות וחסכונות

בחלק זה, אנחנו נפרט כל שקל שיוצא לטובת השקעות וחסכונות. חשוב לשים לב, לא להתבלבל בין חסכון להשקעה.
בנוסף, אם לקחנו הלוואה נבונה לטובת מינוף, גם היא תכלל בחלק הזה.

חסכונות חירום

קיימות שתי קרנות חירום שעלינו לחסוך לטובת משברים והן קרן חירום וקרן בלת"מ.

השקעות

ע"מ ליצור חוסן כלכלי, אנחנו נשקיע את הכסף שלנו באפיקים שונים ונייצר ממנו עוד מקורות הכנסה.

חסכונות להוצאות ידועות

כבר אמרנו שהתקציב לא אוהב הפתעות?
זאת הדרך שלנו, להכין את עצמנו להוצאות גדולות שאנחנו יודעים שיגיעו. כמובן שאי אפשר להתכונן לכל ההוצאות הידועות, אבל נשאף לחסוך לקראת בולן.

חסכונות

מקור חיסכון	מטרה 1	יעד	תדירות (חודשים)	הפקדה חודשית
חסכונות חירום				
פקדון	קרן חירום	75000	60	1250
paybox	קרן בלת"ם	7500	18	417
השקעות				
גרן גמל להשקעה	בן/בת זוג 1	30000	60	500
	בן/בת זוג 2	30000	60	500
	ילד 1	22000	216	102
	ילד 2	20000	192	105
				0
				0
חסכון להוצאות ידועות				
פקדון	החלפת רכב	25000	36	695
פקדון	חופשת קיץ	6000	12	500
פקדון	הון עצמי לבית			0
פקדון	בר מצווה	60000	198	304
פקדון	מתנה לחתונה של הילדה	50000	276	182
סה"כ חסכונות				**4555**

ביטוחים

כל הכנסה, נכס, רכוש או טיפול שאנחנו משתמשים בו, חייב להיות מבוטח. למה? כי דברים קורים והמציאות יכולה להשתנות. עבדנו כל כך קשה כדי לאבד הכל בדקה של משבר?
לבן, בחלק זה של תכנון התקציב, נציין את כל הביטוחים שלנו ואת העלות שלהם.

הלוואות נבונות

הלוואות שנלקחו לצורכי השקעה ומינוף.
לא, טסלה זה לא מינוף!

הלוואות נבונות

סיבה	סכום	תקופה (חודשים)	החזר חודשי
הקפדה לתיק השקעות	20000	60	333.3333333
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
סה"כ הלוואות	20000	סה"כ החזר חודשי	333.3333333

הוצאות מחייה

החלק המעניין ביותר! כאן אנחנו מציינים, כמה עולה לנו לחיות.
בלי השקעות וביטוחים, אפשר לחיות, פשוט נשאר במקום במקרה הטוב, אמנם ללא חוסן ויציבות כלכלית, אבל נוכל לסגור את החודש.
לעומת זאת, בלי הוצאות המחייה או חלקן, אי אפשר להתקיים.
במובן שאנחנו לא מחפשים רק לחיות ואנחנו רוצים לשאוף לעצמאות כלכלית, **זאת בדיוק הסיבה שאנחנו כאן!**
כדי לעשות זאת, אנחנו צריכים לוודא, שתקציב המחייה לא יעלה על 60% מההכנסות שלנו. כך נוכל להשקיע ולבטח את עצמנו ובנוסף להיות מוכנים לכל כאוס שיגיע.

קטגוריה	שם	סכום כללי	תדירות (חודשים)	סכום חודשי
חינוך	גנים	1500	1	1500
	בית ספר	0	12	0
	בייביסיטר	300	1	300
	צהרון	700	1	700
	השתלמות ולימודים	0	1	0
	תנועת נוער	0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
סה"כ חינוך				2500

קטגוריה	שם	סכום כללי	תדירות (חודשים)	סכום חודשי
דיור	שכירות/משכנתא	3500	1	3500
	ארנונה	150	2	75
	ועד בית/מיסי קהילה	250	1	250
	חשמל	600	2	300
	מים	50	1	50
	גז	100	1	100
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
סה"כ דיור				4275

קטגוריה	שם	סכום כללי	תדירות (חודשים)	סכום חודשי
מזון	סופר	2000	1	2000
	השלמות	500	1	500
	אוכל בעבודה בן זוג 1	349	1	349
	אוכל בעבודה בן זוג 2	478	1	478
	קצביה	300	1	300
	ירקניה	0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
סה"כ מזון				3627

קטגוריה	שם	סכום כללי	תדירות (חודשים)	סכום חודשי
בריאות	קופ"ח (בריאות משלים)	300	1	300
	תרופות	150	1	150
	טיפולים	0	1	0
	יעוץ רפואי	0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
		0	1	0
סה"כ בריאות				450

מאזן וסיכום

כאן תראו סיכום של כל התקציב בעזרת סכימה, גרפים ואינדיקציות אחרות.

מאזן

תפקיד המאזן הוא לסכום את כל ההכנסות אל מול כל ההוצאות ולהציג לנו, האם אנחנו עומדים בתקציב.

- מאזן **ירוק** - ברכותיי, אנחנו עומדים בתקציב!
- מאזן **אדום** - אנחנו לא עומדים בתקציב ואנחנו נמצאים במיתון.

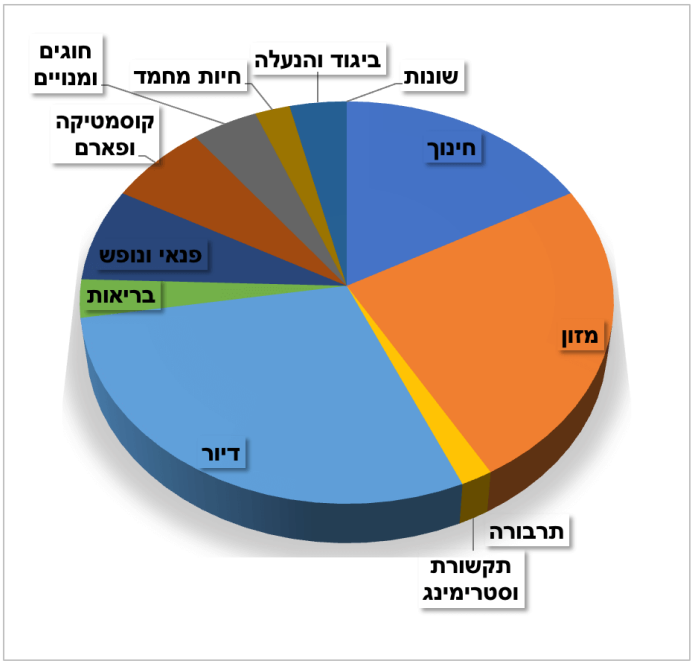
התפלגות הוצאות מחייה

גרף התפלגות הוצאות המחייה מציג לנו את הנתח שכל קטגוריה תופסת בתקציב המחייה.
איך אני יודע שאני לא עולה על 60% מהתקציב?
אין צורך לחשב... דאגנו גם לזה! ניתן לראות את צבע השדה **סה"כ הוצאות מחייה**.

סה"כ הוצאות חודשיות	סכום	סכום מקסימלי בניהול נכון
ביטוחים	0	
חסכונות	4888.333333	
הלוואות	0	7500
סה"כ הוצאות מחייה	14718.33333	15000
סה"כ	19606.66667	

מאזן חודשי	
הכנסות	25000
הוצאות	19606.66667
סה"כ	5393.333333

קטגוריה	סכום
חינוך	2500
מזון	3627
תרבורה	0
תקשורת וסטרימינג	264
דיור	4275
בריאות	450
פנאי ונופש	1100
קוסמטיקה ופארם	975
חוגים ומנויים	638
חיות מחמד	339.3333333
ביגוד והנעלה	550
שונות	0
סה"כ הוצאות מחייה	14718.33333



לשונית תזרים חודשית

כאן נזין כל הוצאה שהייתה לנו ונשייך אותו לקטגוריה הרלוונטית. בכל זמן נתון, נוכל לראות את הסטטוס שלנו ביחס לתקציב החודשי.

איך לתכנון תקציב מחייה

תכנון תקציב המחייה מסתמך על 60% מההכנסות שלנו. את ה-40% הנוספים, נשקיע בבניית יציבות וחוסן כלכלי.

אם נתכנן נכון בהתחלה, לא נופתע בהמשך הדרך.

מחקר הוצאות שנה אחורה

ע"מ להבין מה הסכום שאנחנו צריכים לשייך לכל תת-קטגוריה, אנחנו צריכים לבצע מחקר הוצאות לפי השלבים הבאים:

1. אנחנו לוקחים את כל ההוצאות של השנה האחרונה, מחשבונות הבנק, כרטיסי האשראי, מזומן, צ'קים וכל מקורות התשלום שיש ברשותינו.
2. מחלקים את הכל לסוגי הוצאות (קבועות, משתנות ומחזוריות) כדי להגיע לסכום חודשי.
3. סוכמים את כל ההוצאות לתתי-קטגוריות לפי התקציב.
4. מזינים את כל התתי קטגוריות והסכומים שיצאו לנו לחלק של הוצאות לאקסל.

בחלק של המאזן, נוכל לראות שהוא בצבע ירוק ובפלוס.

מה עושים עם המאזן אדום?

אם המאזן שלנו **אדום**, צריכים להבין האם מדובר במצב זמני שניתן "לספוג" או קבוע. לדוגמא, אם הילד נכנס בקרוב למסגרת תחת חינוך חינם או שאנחנו עוברים לדירה בשכירות זולה יותר.

אם מדובר במצב קבוע, אנחנו צריכים לפעול במספר דרכים לפי הסדר הבא:

1. ננסה לצמצם הוצאות, לרוב זה יהיה הפתרון המהיר, אבל לא בהכרח הנכון.
2. ננסה לייצר מקור הכנסה נוסף או להגדיל את הקיים.
3. נפנה ליועץ פיננסי.

ניהול תזרים חודשי

האקסל מגיע עם 12 לשוניות לניהול תזרים חודשי. כל הלשוניות מחוברות ללשונית תכנון תקציב ומקושרות לנוסחאות ולסכומים שהקצאנו לכל קטגוריה. הוא מציג בכל זמן נתון, מה מצבינו, כמה הוצאנו וכמה נשאר לנו להוציא בכל קטגוריה.
המחסניות מוצגות בצורה גרפית צבעונית לנוחיותכם, אבל גם בטבלה מספרית כדי לאפשר מבט עמוק יותר.

מעקב הוצאות

בכל חודש אנחנו ממלאים את כל ההוצאות ברשימה. לא לשכוח לשייך כל הוצאה לקטגוריה שלה.

ניהול מחסניות

לכל קטגוריה יש מחסנית שמראה באחוזים, כמה הוצאנו על אותה קטגוריה וכמה נשאר לנו.

טבלת סטטוס

טבלת הסטטוס מציגה את הסכום הכולל שהקצאנו לקטגוריה בתכנון התקציב, הסכום שהוצאנו והסכום שנשאר לנו להוציא.