

איך מגדירים מטרה כלכלית?

כולנו מכירים את התחושה המוזרה הזו ואת המחשבה שמפעם לפעם חולפת בראש: 'אם היה לי כוח וסבלנות – הייתי יכול לחסוך קצת כסף', או לחלופין: 'מה זה כבר יעזור אם אחסוך פה ושם כמה שקלים'. עמוק בפנים יודעים אנו כולנו, שאנו יכולים לשפר דברים רבים בהתנהלותנו הכלכלית, אבל משהו מונע מאתנו לעשות את הצעד. איך מקבלים החלטות כלכליות חדשות ועורכים שינוי כלכלי?

מהי מטרה כלכלית?

מטרה כלכלית יכולה להיות לצאת מהמינוס, יכולה להיות לחסוך די כסף לחופשה בחו"ל, מטרה יכולה להיות לערוך את השיפוץ בבית שעליו אתם חולמים כבר שנים, או להחליף את הרכב הישן שלכם שמתקלקל תכופות בחדש יותר. כל אחד ומטרותיו, כל אחד והעדפותיו, שאיפותיו וחלומותיו. דבר אחד בטוח, הגשמתה של כל מטרה כלכלית תלויה בראש ובראשונה בכך ובקבלת ההחלטה שאתם יוצאים לדרך.

שאלות מנחות שיסייעו בהגדרת מטרה יכולות להיות:

- מהם היעדים שאליהם תרצו להגיע?
- מה הייתם רוצים לשנות בהתנהלותכם הכלכלית?
- מה גורם לכם כעת לנסות ולהגשים את המטרה שאותה הצבתם לעצמכם?

איך מגדירים מטרה כלכלית?

1. המטרה צריכה להיות, ספציפית ושיימה.
2. **מתי?** ליעד צריך להיות מועד להשגתו - המועד יכול להיות בעתיד הקרוב, עוד מספר חודשים, חצי שנה, שנה, אבל הוא גם יכול להיות בעתיד הרחוק יותר. את המועד יש לקבוע לא רק על פי הרצון אלא גם בהתאם ליכולת ובהתחשב בזמן שיקח לאסוף את הכסף הדרוש. למטרות גדולות צריך להיערך מספיק זמן מראש.
3. **כמה?** יש לקבוע את סכום הכסף הדרוש להשגת המטרה.
4. **איך?** יש להבין מה המשמעות של ההחלטות הללו בהתנהלות החודשית השוטפת שלנו, אילו שינויים אנחנו צריכים לעשות כדי להגיע לסכום היעד.

עזר להגדרת המטרה הכלכלית

מומלץ להדביק תמונה של המטרה, ולתלות בבית במקום בולט, כך שניתן לראות את המטרה בכל יום, ולזכור שאנו פועלים בכדי להשיג אותה.

נפרדים מהחסמים

אם הגדרת מטרה הייתה סוד כל העניין באמת היה קל, אבל בצד הגדרתה של מטרה חדשה עולים מיד חסמים מחשבתיים שמקשים עלינו בהשגתה. מהם החסמים הללו ומהו המענה שבעזרתו נוכל להתגבר עליהם?

“לעשות שינוי, נראה לנו מסובך מדי”

זה הרבה יותר פשוט ממה שזה נראה. כאשר יושבים ועושים סדר, מעלים הכול על הכתב ורואים את התמונה ברורה יותר - הדרך להשגת המטרה נראית פשוטה יותר, ואפשרית.

“אין לנו כוח - זה נראה מתיש וסיזיפי”

בואו נדבר על זה. הרצון להגשים את המטרה הכלכלית שבה בחרתם לא נולד אתמול. הוא מנקר בכס כל הזמן, ולעתים אתם משקיעים אנרגיה רבה במחשבות עליה, לעתים בלי לישון בלילות מרוב דאגה, וזאת כי העתיד הכלכלי לוט בערפל? לא נעים. עכשיו נשקול על המאזניים את כמות האנרגיה שצריך להקדיש להגשמת המטרה הכלכלית שאותה הצבתם לעצמכם. נכון, זהו תהליך דורש ומחייב ולעתים אף מתסכל, אבל אחרי תקופה קצרה ומאמץ, המטרה הרחוקה תלך ותתקרב ואתה שמחה ואנרגיות שימלאו את חייכם.

“עם המשכורת שלנו - לעולם לא נצליח לחסוך כסף להגשמת חלומותינו”

כשאנשים חושבים על הגשמת מטרות כלכליות, הם בדרך כלל מניחים שכדי שיוכלו להגשימם עליהם לצמצם בהוצאות. לדעת לעשות קנייה נכונה בסופר, לעמוד על המקח עם ספקים שונים ולצמצם עלויות, להשוות מחירים ולחסוך בבילויים. כל זה נכון כמובן, אך אינו הנדבך היחיד. לפעמים אפשר לחשוב גם על [הגדלת ההכנסה](#). נכון, זה נשמע לכם הזוי במחשבה הראשונה: 'גם ככה אני עובד קשה - אין מצב להעמיס עליי עוד'. תתפלאו, אבל יש לא מעט דרכים שונות ומגוונות להגדיל את הכנסותיכם. הכול תלוי במידת הרצון שלכם להשיג את המטרה, להתאמץ עוד קצת היום כדי שיהיה לכם יותר מחר.

“חלומות זה נחמד, אבל מה עם ליהנות מהחיים היום”

כעיקרון, אין שום עניין בחיים ספרטניים מלאי סיגופים וחיי דלות עלובים. ממש לא. ההפך, המטרה בלהתנהל נכון עם הכסף היא לא כדי להחביא אותו מתחת לבלטות, אלא כדי להשתמש בו בהיגיון ובתבונה, כל אחד על פי יכולותיו. כדי שתוכלו ליהנות מהחיים עליכם להגדיר מה באמת חשוב לכם, מהם סדרי העדיפויות שלכם ובהתאם לכך תשתמשו בכספכם, כדי להשיג את הדברים החשובים לכם באמת. רוצים לצאת ליותר סרטים ובתי קפה? תדאגו שיהיה לכם כסף פנוי ותיהנו. רוצים רכב חדש? במקום לקחת הלוואה, שתשלמו עליה בסופו של דבר הרבה מאוד כסף (ריבית) - הפרישו סכום כל חודש ורכשו את הרכב במחירו האמתי.

לסיכום, קבלו החלטה על שינוי כלכלי אחד שאותו תוכלו לעשות השנה. פעלו להגשמתו מתוך חוזק ואמונה בתהליך ולא מתוך רפיון וספקנות. זה לא פשוט, במיוחד בהתחלה, אבל בסופו של תהליך תוכלו להציב יעדים חדשים והדרך להגשמתם תהיה קלה יותר.