



## 12 כללי זהב לניהול תקציב משפחתי

משפחה היא סוג של עסק, ועסק חייב לעבוד לפי תקציב אם הוא רוצה לשרוד ואף להתפתח. הבסיס לשליטה בהתנהלות הכלכלית של המשפחה הוא ניהול מושכל של התקציב המשפחתי.

### האם ניתן לנהל כלכלת משק בית בצורה מאוזנת ולחיות בכבוד? האם ניתן לצאת מהמינוס? האם ניתן לחסוך די כסף להגשמת החלומות?

בניית תקציב משפחתי ועמידה בו תסייע לכם לאזן בין ההוצאות להכנסות ולתכנן את עתידכם הכלכלי. עכשיו זה זמן מצוין לשבת ולתכנן אותו. להלן 12 כללי ברזל שיסייעו לכם בכך:

#### 1. חשבון בנק משותף

נהלו חשבון בנק אחד משותף לשני בני הזוג. איחוד כל החשבונות לחשבון בנק אחד חוסך משמעותית בעמלות, מצמצם את מסגרת האשראי ומאפשר שליטה טובה יותר על ניהול התקציב המשפחתי.

#### 2. כרטיס אשראי אחד

צמצמו את השימוש של כל אחד מבני המשפחה לכרטיס אשראי אחד בלבד. אל תתפתו לקבל עוד כרטיס אשראי "חינם" - הוא עולה לכם ביוקר, מסבך את יכולת המעקב אחר ההוצאות ואף נותן תחושה מדומה של שפע, כזו שלעתים אין לה כל אחיזה במציאות.

#### 3. התמקחו על עמלות הבנק

נהלו מעקב אחר העמלות הכרוכות בניהול חשבון הבנק שלכם. אם נדמה לכם שגבו מכם עמלות גבוהות מדי, בררו עם פקיד/ת הבנק את פשרן. נסו להתמקח על העמלות. אם אתם לא במינוס כרוני, יש לכם סיכוי טוב לקצץ בעמלות ולחסוך בעלויות. זכרו: ישנן עמלות שאתם ממש לא חייבים לשלם, אך עד שלא תבקשו לבטלן או להפחיתן, תמשיכו לשלם אותן. בנוסף, אתם יכולים לעבור למסלולי עמלות בסיסיים במחיר אחיד המפוקחים ע"י בנק ישראל.

#### 4. פריסה לתשלומים

הימנעו מקנייה בתשלומים. תשלומים הם הגורם מספר אחד לאיבוד שליטה בניהול התקציב המשפחתי. אופציית התשלומים מעניקה לנו תחושה מוטעית ש"לא נרגיש את ההוצאה". שמרו את האופציה למקרים שבהם באמת אין בררה, בהוצאות גדולות במיוחד.

#### 5. חשמל

בשנים האחרונות, חוקי המשחק בשוק החשמל השתנו מקצה לקצה. אתם כצרכנים הפכתם לחזקים יותר וכושר המיקוח שלכם גדל. אם לא בדקתם עד כה את התנאים של ספק החשמל שלכם – מומלץ מאוד לעשות זאת ללא דיחוי.

#### 6. מתנות ואירועים

אל תסחפו בגובה המתנות לחתונות, בר/ת מצוות ואירועים אחרים. אינכם חייבים "ללכסות" את מחיר המנה שהמזמינים החליטו עליה, ותנו לפי יכולתכם. בדקו עם עצמכם

מהו גובה השי שמכבד אתכם ואינו מכביד עליכם. שקלו ללכת לבד ללא בן/בת הזוג לאירועים של אנשים שאינם מאוד קרובים לכם, וחסכו בדרך זו בהוצאות המתנה.

## 7. קניות בסופר

קחו אתכם תמיד רשימת קניות שהוכנה מראש בבית ומלאו את העגלה רק במצרכים שברשימה. קנו חכם בסופר ואל תתפתו לרכוש מוצרים מיותרים מפני שהם במבצע. אם אתם במינוס כרוני, זכרו כי העלות האמיתית של המוצר שיתכן שאינו נחוץ כרגע, כוללת את הריבית שתשלמו על משיכת היתר.

## 8. קניות רהיטים ומוצרי חשמל

רכשו רק מה שנחוץ באמת. אל תגררו לשדרוגים של מוצרים אם ידכם אינה משגת. בדקו אפשרות של רכישת המוצר מתצוגה או מיד שנייה. במקרים רבים ניתן להשיג מוצר במצב מעולה ובמחיר נמוך באופן משמעותי ממחירו של מוצר חדש.

## 9. ביטוחים

אל תמהרו לבטל ביטוחים. ביטוחים מקנים לכם שקט והגנה כלכלית, גם אם אין לכם חיסכון בצד ועודף של כסף. ביטוחים מגנים עליכם במצבים קיצוניים שעלולים לקרות לכל אחד מאתנו כמו גנבות, מחלות ותאונות. עם זאת מומלץ לנהל את תכנית הביטוחים המשפחתית:

בדקו עם איש מקצוע אובייקטיבי אם יש לכם כפל ביטוחים. תוכלו לעשות בדיקה ראשונית באתר הממשלתי – "הר הביטוח".

בעת ביצוע שינויים בהרכב תיק הביטוחים שלכם, ערכו סקר המשווה את המוצע לכם בחברות הביטוח השונות וקבלו מספר הצעות מחיר, שמהן תוכלו לבחור את המתאימה לכם.

## 10. חינוך פיננסי לדור הצעיר

דברו עם ילדיכם על כסף כבר מגיל צעיר:

תנו להם דמי כיס (אפשר כבר מגיל שש), דברו אתם על מסגרת תקציב ועל חיסכון לעתיד לצורך רכישת מוצרים יקרים.

שוחחו עמם על סדר עדיפויות בעת קבלת החלטות על הוצאות.

שתפו אותם בניהול כלכלת המשפחה והמחישו בפניהם עלויות וירטואליות כגון חשבון חשמל וטלפון.

הפכו אותם לשותפים פעילים (במגבלות הגיל והבגרות של הילד) בהתנהלות הכלכלית היעילה של המשפחה.

## 11. החזרי מס

אם אתם שכירים, ייתכן מאוד שמגיע לכם החזר ממס הכנסה. בדקו זאת עם יועץ מס או רואה חשבון. דוגמאות למקרים קלסיים שבהם יש סבירות גבוהה שתקבלו החזר מהמדינה:

אם החלפתם מקומות עבודה במהלך השנה.

אם הפקדתם כסף לקופת גמל, לקרן השתלמות, לפנסיה או לביטוחי חיים. תרומות: אם תרמתם מעל 180 ₪ בשנה אזרחית למוסד ציבורי מוכר, אתם זכאים להחזר מס של 35%. ניתן להגיש בקשות להחזרי מס עד שש שנים אחורה.

## **12. החזרים מביטוחי בריאות**

אם ביקרתם אצל רופא פרטי, ייתכן שמגיע לכם החזר מלא או השתתפות מהביטוח המשלים או הפרטי שלכם. בדקו מהו הנוהל לקבלת החזרים. לעתים בהליך פשוט תקבלו החזרים של מאות ואף אלפי שקלים.