



זוגיות פיננסית: חשבונות בנק נפרדים או חשבון בנק משותף?

זוגיות היא לא רק רומנטיקה, ומשפחה היא לא רק ארוחות ערב משותפות. חיים כזוג או כמשפחה הם עסק לכל דבר, וכמו בכל עסק יש צורך בבניית תקציב וניהול כספי.

אחת השאלות הראשונות והחשובות שיש לשאול היא האם עדיף לנהל חשבון אחד משותף לשני בני הזוג, או שאולי כדאי דווקא לנהל חשבונות נפרדים?

התשובה לשאלה זאת מורכבת, שהרי היחסים הפיננסיים בין בני זוג שונים מזוג לזוג, וכמו בכל דבר בחיים, גם כאן יש יתרונות וחסרונות לכל אחת מהאפשרויות שנבחר. אין מודל אחיד שמותאם או נכון לכולם והבחירה שלכם תלויה, במידה רבה, בתפיסות של כל אחד מכם לגבי כסף.

לפני שאתם מחליטים, כדאי וחשוב להכיר היטב את כל האפשרויות, להיות מודעים לתפיסות השונות שביניכם, לדבר עליהן ולנסות לאתר מראש נקודות שעלולות ליצור ביניכם חיכוך או חוסר הסכמה.

אלה כמה אפשרויות לניהול חשבונות בנק במערכת הזוגית או המשפחתית:

1. ניהול חשבון בנק נפרד לכל אחד מבני הזוג.
 2. ניהול חשבון בנק משותף לבני הזוג – חשבון המרכז את ההתנהלות הפיננסית של כל התא המשפחתי.
 3. ניהול חשבון בנק משותף וגם חשבון בנק נפרד.
- לפני שמחליטים, מומלץ לשבת יחד על כוס קפה ולברר אם יש ביניכם מחלוקות בנוגע לאופן ניהול חשבון הבנק. לאחר שתחליטו, חשוב שתקפידו על כמה כללים:

1. חשבונות בנק נפרדים לכל אחד מבני הזוג

- ניהול חשבונות בנק נפרדים מאפשר לשמור על העצמאות והפרטיות של כל אחד מבני הזוג וגם מאפשר שליטה הדוקה יותר של כל אחד מבני הזוג על הכנסותיו והוצאותיו.
- אם בחרתם לשמור על הפרדה מוחלטת של ענייניכם הפיננסיים, גם אם זמנית – הקפידו לפעול בתבונה, לנהל נכון את החשבון האישי שלכם ולעקוב אחר ההכנסות וההוצאות:
- הקפידו על תכנון מראש ועל שיח קבוע וגלוי, לגבי מצב החשבונות- מהן ההכנסות וההוצאות הצפויות ועל מה.
 - החליטו מראש איך לחלק ביניכם את התשלומים והחשבונות, מי משלם על מה ומאיזה חשבון.
 - התחשבו בבן/ת הזוג לפני שאתם מוציאים כסף מהחשבון. אמנם החשבון הוא פרטי אבל חשוב שכל צד ישתתף בתשלום החשבונות כמפתח לזוגיות טובה.

2. חשבון משותף

חשבון משותף מקל מאוד על ניהול העניינים הפיננסיים ומאפשר לבני הזוג שליטה מלאה ושוויונית בכסף. הוא יוצר שקיפות מלאה של ההתנהלות הכספית, מנגיש את מצב החשבון לשני בני הזוג וגם חוסך את דמי הניהול על החזקת חשבון נוסף.

גם כאן, חשוב להקפיד על התנהלות נבונה שמבוססת בעיקרה על תיאום ציפיות. כדאי מאוד להחליט מראש כיצד תפתרו בעיות שיתעוררו סביב הנושא:

- וודאו שהרגלי ההוצאות שלכם דומים כדי לא להיגרר לוויכוחים כספיים.
- קבעו מראש מה תהיה תרומתו של כל אחד לחשבון: האם היא תהיה זהה או שכל אחד יתרום את חלקו לפי היכולת וגובה השכר שלו?
- הגדירו מי מנהל מה בחשבון, והישארו מעודכנים לגבי הנעשה בו. בחשבון משותף, שניכם נושאים באחריות שווה למצבו.
- החליטו החל מאיזה סכום של הוצאה יש צורך בהחלטה משותפת.
- דברו על כל שינוי במצבכם הכלכלי, בקביעות ובגלוי, וקבלו החלטות מתאימות ומשותפות.

3. אתם בראשית דרככם המשותפת ועדיין לא בטוחים ששותפות מלאה היא נכונה עבורכם?

פתיחת חשבון משותף היא אכן צעד משמעותי. אפשר להתחיל בצעדים קטנים:

- פתחו חשבון משותף שלא מאפשר משיכת יתר.
- הסכימו מראש מהי גובה ההכנסה שעל כל בן/ת זוג להפקיד בחשבון.
- קבעו עבור אילו הוצאות מיועד החשבון.
- בדקו לאחר תקופת זמן מוגדרת שהחשבון מתנהל לשביעות רצונכם באופן שמצדיק להרחיב את השיתוף.

שימו לב!

פתיחת חשבון משותף כאשר לאחד מבני הזוג 'היסטוריה' בעייתית של אשראי עלולה 'לגרור' את הבעיות האלו לחשבון המשותף. למשל, הבנק עלול להגביל את גובה האשראי שהוא מעמיד בחשבון המשותף.

4. שמירה על חשבונות בנק נפרדים ובנוסף פתיחת חשבון בנק משותף

חשבון הבנק המשותף מיועד לתשלום ההוצאות המשותפות, ואילו חשבונות הבנק הפרטיים מיועדים לתשלום עבור הוצאות פרטיות, תוך הבטחת פרטיותם ועצמאותם של בני הזוג.

כדי שהמהלך הזה יצליח עליכם להחליט:

- אילו חשבונות ותשלומים ישולמו מהחשבון המשותף.
- מה תהיה תרומתו של כל אחד לחשבון: האם היא תהיה זהה או שכל אחד יתרום את חלקו לפי היכולת וגובה השכר שלו?

אז מה מחליטים?

לא משנה מה תחליטו לגבי אופן ניהול המערכת הפיננסית שלכם, כל עוד ההחלטה תתקבל על ידכם לאחר מחשבה, תיאום ציפיות, שיתוף והגדרת מטרות וקווים אדומים, אתם בדרך הנכונה.

כל הזמן לומדים

החיים הזוגיים מתפתחים ומשתנים עם השנים, ואיתם גם ההתחייבויות וסדרי העדיפויות שמשפיעים על אופן ההתנהגות שלכם כזוג וכמשפחה. כדי שההתנהלות הכלכלית תותאם ותתעדכן בהתאם לשינויים בחייכם, יש להשקיע גם בה, בדיוק כמו בהיבטים האחרים של הזוגיות.