

# מפגש 2

## ניהול תקציב מתוכנן ומודע

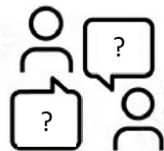


המרכז  
לצמיחה פיננסית  
מבית  בנק הפועלים



# מבנה המפגש:

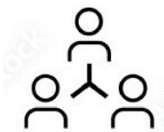
פתיחת המפגש והצגת השאלה המלווה



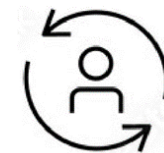
מה חשוב לדעת על ניהול תקציב?



האתגר היומי!



שיתוף וסיכום



# "ואם היה לי כל הכסף בעולם"



כיצד להתנהל באופן נכון ומודע עם התקציב החודשי שלנו?

# על מה נדבר היום?

מהו תקציב  
וממה הוא  
מורכב

בניית תקציב  
אישי

התנהלות  
נכונה עם  
תקציב



# אני והכסף שלי

אני יודע/ת בדיוק כמה  
כסף אני מוציא/ה בכל  
חודש

# אני והכסף שלי

חשוב לי לדעת ולעקוב  
אחרי המצב הכלכלי  
שלי

# אני והכסף שלי

אם אני רואה משהו  
שבא לי, אני פשוט  
קונה אותו

# אני והכסף שלי



המרכז  
לצמיחה פיננסית  
מבית ♦ בנק הפועלים

אני מרוויח/ה יותר כסף  
ממה שאני מוציא/ה  
בכל חודש



# אני והכסף שלי

בכל חודש אני מוציא/ה  
את רוב הכסף שלי על  
בגדים

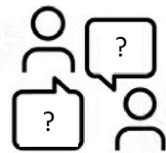


כל חודש אני חוסך/ת  
כסף כדי שיהיה לי  
למקרה שאצטרך

כסף בשבילי זה ביטחון

# מבנה המפגש:

פתיחת המפגש והצגת השאלה המלווה



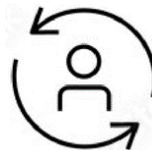
מה חשוב לדעת על ניהול תקציב?



האתגר היומי!



שיתוף וסיכום



# מה זה בכלל תקציב?



סכום כסף מוגדר העומד

לרשות מישהו או המוגדר

לפרויקט או למטרה

מסוימים.

(מתוך מילוג)

# מה זה בכלל תקציב?

◀ תקציב הוא תכנית כספית המפרטת את ההכנסות ואת ההוצאות.

◀ התקציב הוא תכנון לעתיד.

◀ התקציב יכול להיות לכל תקופה שאנחנו בוחרים:

לשבוע, לחודש, לשנה.





# תקציב ב 3-צעדים



# איך התקציב עוזר לנו?



תכנון ההוצאות על פי ההכנסות.  
קביעת יעדים שנרצה להשיג.

תכנון

לבדוק מה קורה בפועל ולשים לב  
שאנחנו עומדים בתכנון.

בקרה

אם אנחנו לא מצליחים לעמוד בתכנון,  
לקבל החלטות שיאפשרו לנו להישאר  
כמה שיותר קרובים אליו.

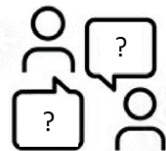
תעדוף וקבלת  
החלטות

שמירה על יתרה חיובית בתקציב עם  
הכנסות גבוהות מהוצאות.

להישאר בפלוס



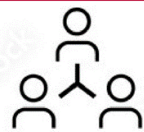
# מבנה המפגש:



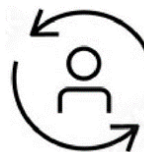
פתיחת המפגש והצגת השאלה המלווה



מה חשוב לדעת על ניהול תקציב?



האתגר היומי!



שיתוף וסיכום



# מתכננים מסיבת יום הולדת משותפת - הכנסות

יחד עם כמה חברים החלטתם לחגוג מסיבת יום הולדת משותפת.

בתכנון יום ההולדת בדקתם מהו התקציב שיש לכם (ההכנסות):

כל אחד מחוגגי יום ההולדת משקיע במסיבה סכום של בין 100-500 ש"ח (החלטה משותפת)

כל אחד מהחברים שיוזמנו למסיבה ישלמו סכום של בין 20-50 ש"ח (סכום קבוע אותו תחליטו)

## לדוגמה:

4 חברים חוגגים יחד, כל אחד משקיע 300 ש"ח

$$4 \times 300 = 1200$$

30 חברים מוזמנים למסיבה, כל אורח משלם 25 ש"ח

$$30 \times 25 = 750$$

סה"כ תקציב למסיבה:

$$750 + 1200 = 1950$$



אחרי שחישבתם מה ההכנסות,  
הגיע הזמן לקבל החלטות!  
נסו לתכנן את יום ההולדת כך  
שיתאים לתקציב שלכם.

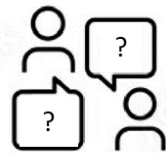
הסתכלו בדוגמה

## מתכננים מסיבת יום הולדת משותפת - הוצאות

מקום	בית של אחד החברים - ללא עלות	חוגגים בבית של חבר
	מועדון 350 ש"ח	
מזון	פיצות 30 ש"ח לאורח	
	המבורגר 35 ש"ח לאורח	
	חטיפים ונשנושים 20 ש"ח לאורח	$25 \times 20 = 500$
	שתייה קלה 10 ש"ח לאורח	$25 \times 10 = 250$
מוזיקה	דיג'יי 800 ש"ח	800
	חבר שמבין עניין - ללא עלות	
צילום	צלם מגנטים 300 ש"ח	300
	עמדת צילום בעיצוב אישי - ללא עלות	
קישוטים ואווירה	טווח של 100-500 ש"ח	100
הוצאות נוספות		
סה"כ		1950



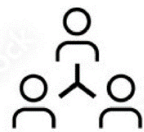
# מבנה המפגש:



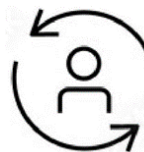
פתיחת המפגש והצגת השאלה המלווה



מה חשוב לדעת על ניהול תקציב?



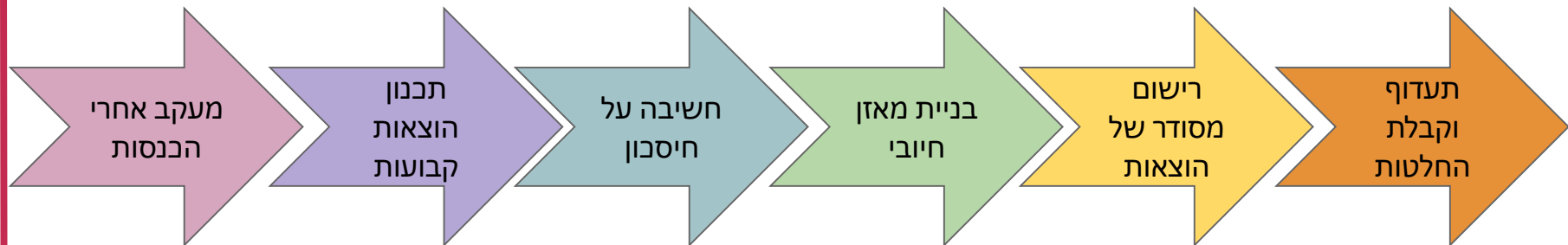
האתגר היומי!



שיתוף וסיכום



# דגשים לניהול תקציב



# ומה אני למדתי?

האמת שלנהל  
תקציב אישי נשמע  
לי כמו...

באמת עד היום  
לא בדקתי אף  
פעם ש....

מזל שבאתי!  
גיליתי ש....

אני חייב/ת לספר  
לחברה שלי ש...

זהו החלטתי!  
ממחר אני....

