



הדרך לחופש כלכלי

החופש לקחת נשימה

איך לעבור את תקופת החגים

בלי להיכנס למינוס





הי,

אני בתשבע, מאמנת ויועצת לכלכלת המשפחה.

תודה שהורדתם את מדריך המתנה שיאפשר לכם לעבור את תקופת החגים מבלי להכנס למינוס ולהזיק למצבכם הכלכלי. בספרון זה תמצאו טיפים על הנהלות כספית נכונה במהלך החגים, שיחסכו לכם כסף ולא תישארו במינוס בסופם.

האם אתם מרגישים לפעמים שאנחנו מבליים את חייכם מהוצאה להוצאה? אני כן.

כל חודש אנחנו מקווים שלא יהיה משהו מיוחד החודש, ואיכשהו כל חודש צץ משהו. ארוע, הוצאה לא צפויה, חשבון יותר גבוה מהרגיל, בדיוק צריך נעלים או בגדים לילדים, ועוד ועוד.

אבל יש תקופות בשנה שזה באמת מטורף.

הקיץ.

בקיץ אנחנו מוציאים הון לא מבוטל על קייטנות, חופשו ובילויים כדי להנות ביחד כמשפחה, לאפשר המשך סדיר במקום עבודה ולא לאכול יותר מידי ימי חופש, וסתם כסף רק שיפסיק ה"משעמם לי" וה"תקני לי".

בסוף הקיץ אנחנו גם מקבלים רשימות לבית ספר, ופתאום צריכים לקנות עוד 20,000 דברים – תיקים, מחברות, קלמרים, עטים, ספרים, חוברות עבודה ועוד ועוד.

כשמגיע הראשון בספטמבר, אנחנו קצת נושמים לרווחה. עברנו את חודשי הקיץ ותחילת הלימודים, ועכשיו ההוצאות ירדו.

אבל הן לא, כי די מהר, מגיעים החגים. וכשזה כמו השנה, **יש בקושי שבוע הפרש.**

השנה יש שבוע כדי למלא את החור השחור שנוצר בארנק שלנו מהקיץ ומקניית הציוד לתחילת שנת הלימודים ולהתארגן לחגים, על כל מה שמתמע מכך.

כשאני אומרת שיש תקופות בשנה שזה מטורף, לזה אני מתכוונת.

אין באמת סיכוי שתוך שבוע נוכל לגשר על כל הפרש שנוצר בקיץ ומתחילת שנת הלימודים ולמלא מצברים כלכליים בשביל הקניות הדרושות לחגי תשרי.

אז מה אנחנו עושים? אנחנו מסתכלים סביבנו והופ! יש מיליון הלוואות שפתאום מציעים לנו הבנקים וחברות האשראי "מטוב ליבם". פתאום זה בסדר להגדיל מינוס, כולם מאוד מבינים, ועושים לנו טובה גדולה ועוזרים לנו לעמוד בכל המשימות הכלכליות שאנחנו צריכים לעמוד בהם.

פתאום אותו בנק או אותה חברת אשראי שלא היו מוכנים לעזור לנו כשבאמת היינו צריכים משהו ממטירות עלינו הצעות. פתאום אנחנו הלקוח הכי מוערך בעולם.

אנחנו יודעים שזו לא באמת עזרה, שזה לא באמת נועד לעזור לנו ושלא באמת משנה לחברת האשראי, אבל כשאנחנו חייבים את הכסף, מה נעשה?

המדריך הזה בא לתת לכם טיפים להתנהלות כלכלית טובה **שתמנע** את הצורך בהלוואות, מינוס או שבירת חסכונות, **שתשחרר** אתכם מהדאגה הכספית **ותשאיר אתכם מסודרים** לחגים, חופשיים להנות עם המשפחה ולא לדאוג מערמת הוצאות שאין לכם מושג איך לכסות.

המדריך בא להכין אתכם ואת הכיס שלכם לחגים, **לשחרר אתכם** מהדאגה **ולהשאיר אתכם עם מקסימום ההנאה** מתקופה שהיא כל כך מיוחדת, תקופה של התחדשות **והתחלות חדשות**.

תאמינו או לא, תקופה זו יכולה להיות התחלה כלכלית חדשה לגמרי עבורכם ועבור המשפחה שלכם!

אז בואו נתחיל 😊



טיפים להתנהלות כלכלית נכונה בתקופת החגים

כמו שאמרתי למעלה - אנחנו כולנו מכירים את לוח השנה הישראלי, אבל בגלל העומס שלו בתקופות מסויימות אנחנו מאבדים את היכולת להתמודד איתו בצורה שתהיה בריאה לחשבון בנק שלנו, ובעקבות כך לשקט הנפשי שלנו.

כדי למנוע מצב זה, אנחנו נפעל בכמה דרכים מוגדרות ומובנות שיסייעו לנו לקחת חזרה את השליטה בחשבון הבנק שלנו, ויעזרו לנו להנות מהחגים בבטחון ובשלווה.

1. תכנון מראש

החגים הם בהחלט סיטואציה כלכלית לא פשוטה, ותכנון מראש הוא המפתח להתנהלות כלכלית נכונה בתקופת החגים בפרט ובתכנון כלכלי בכלל.

מכיוון שהחגים הם הוצאה מוכרת וחוזרת, דהיינו, כל שנה הם מגיעים ואנו יודעים מה צריך עבורם, יש לנו היכולת לצפות את ההוצאות ולהתכונן עבורם מראש - אם זה בגדים, מתנות, אוכל, הוצאות דלק, בילויים וטיולים.

מכיוון שכך, אנחנו צריכים להתחיל להתכונן כבר עכשיו לחודש הבא.

אמנם רק קיץ, אבל כדאי להתחיל לחשוב איפה נהיה בחגים השונים, מה נעשה ולאן נצא, כדי שנוכל להבין לכמה כסף נזדקק.

לדוגמא: אם נארח הרבה, יעלו ההוצאות על האוכל. אם אנחנו מתכננים לנסוע הרבה במהלך החגים, אנו יודעים שסעיף הדלק יעלה.

תכנון מראש מאפשר לנו להיות מוכנים נפשית להוצאות הצפויות וגם נותן לנו זמן למצוא את המשאבים הנדרשים ולתכנן את הכסף שיש לנו עכשיו בצורה כזאת שיהיה לנו מספיק לכיסוי ההוצאות.

דוגמא לתכנון מוקדם הנה קניית דברים בשבועות הקרובים לכבוד חודש החגים.

ישנם דברים שאפשר להוסיף לקניות בחודש הקרוב שלא לא יכאיבו לתקציב, כדי לצמצם את רמת ההוצאה בתשרי. אם אנו מוסיפים מוצר או שניים לכל קניה עכשיו, נגיע לערב ראש השנה והקניה תהיה קטנה יותר.

גם אם ההוצאה הכללית נשארת דומה, היא פרוסה לפני הקניה ולא לאחריה, בדיוק ההבדל בין חיסכון להלוואה.

2. קביעת סדר עדיפויות

תעדוף הוא כלי נוסף המשרת אותנו בחיסכון בתקופת החגים.

אחת הבעיות שלנו היא שאנחנו שוכחים שבזה שאנחנו מוציאים הלוואה או מגדילים מינוס או שוברים חסכון על כל ההנאה בתקופת החגים אנחנו בעצם פוגעים בחיים הכלכליים שלנו לזמן רב.

איך זה?

בהגדלת המינוס, הוצאת הלוואה או שבירת חיסכון, אנחנו מגדילים לחץ על עצמינו ופוגעים ביכולות התקציב שלנו במהלך כל השנה. אותו כסף בתשלומים, בריבית או תשלום הלוואה הינו כסף שיוּרד מהתקציב שלנו כל חודש, בעקבות ארוע חד פעמי.

זהו כסף שיכול לשרת אותנו כל חודש למטרות אחרות, אבל הוא משועבד.

בזה שאנחנו מחליטים מה חשוב לנו, אנו משקיעים את הכסף שיש לנו על דברים שאנחנו בוחרים, ולא על דברים שמצופים מאתנו. פועל יוצא הוא שיש לנו יותר כסף כי אנחנו משקיעים אותו בצורה יותר סלקטיבית. בתעדוף אנחנו בוחרים להשקיע כסף במה שחשוב לנו, כאשר בדברים אחרים אנחנו לא משקיעים, והתוצאה היא שההוצאות יורדות.

דוגמא לתעדוף הוא בחירת מקומות חינוך לטייל בהם בחול המועד במקום לעשות דברים שעולים כסף, ויש בשפע כאלה, או להביא אוכל מהבית לקנות קרטיבים במקום לקנות ארוחה וגלידה. בילינו בחול המועד, היתה חוויה נהדרת והיא עלתה מינימום כסף.

תעדוף זו הבחירה שלנו כאן ועכשיו להשקיע ביתר השנה שלנו על ידי זה שלא ניכנס למינוס ולא נעמיס בתשלומים על החשבון, לא נשעבד אותו. הרי אנחנו יודעים שמיד יהיו הוצאות.

3. מוסכמות חברתיות

בכל חברה ישנן מוסכמות חברתיות, זו עובדה.

כשזה מגיע לחגים ישנן כמה שעולות לנו הון.

חלק מהבעיה שלנו היא שישנן מוסכמות חברתיות שאנחנו מפחדים לשנות מהן, או שאפילו לא עולה בדעתנו לשנות בהן.

אמא אחת שאני מכירה מקרוב איננה קונה בגדי חג חדשים לראש השנה.

תשמעי, היא אמרה לי – לכולנו יש בשפע בגדים בארון, ובאמת לא צריך יותר, חבל על הכסף. אני מעדיפה להשקיע את זה בדברים שחשובים לי יותר, כמו הבילוי בחול המועד. לא בווער לי.

אותה אשה אמרה לי שאפילו אם היו מציעים לה היא היתה מעדיפה שישקיעו בחליפות לגן או מעיל חורף. ככה מה שקונים בתחילת השנה באמת בשימוש כל השנה.

בגדים חדשים לא היו בסדר העדיפויות שלה, אבל היא חושבת קדימה על דברים שהם כן, גם אם זה פחות נורמטיבי.

עוד דוגמא היא נתינת מתנות לחגים. זוהי נורמה שהתקבלה, ומעיקה על תקציב החגים שהוא כבר מכובד.

אני מכירה לעומת זאת משפחות רבות שאינן נותנות מתנות בין בני משפחה. בסופו של דבר הן מחליטות שזהו אינו ערך בשבילן, והתקציב שלהם משקף זאת. בטח שכיף לקבל מתנות, אבל באיזה מחיר? פחות מתנות לא אומר שיש פחות אהבה במשפחות אלה, אבל הן בוחרות להתנהל בדרך שטובה יותר להן.

יש דברים שמאוד מהותיים, אך יתכן שאפשר לצמצם בהם או להמנע לגמרי, כי הם פחות מהותיים לנו. נתינת מתנות סמליות שמבטאות הרבה אהבה ופחות כואבות בכיס היא רווח מכל כיוון. היא מבטאת מחשבה ואיכפתיות, והמחיר לא רב מידי.

4. שיתוף והכנת הילדים

כולנו רוצים להגן על ילדנו כדי שלא יחוו קושי, שלא ירגישו הם מפסידים משהו, שלא תהיה להם תחושת מחסור ושלא יהיו שונים מהסביבה. אנחנו רוצים שיהיו מוגנים, שיהיה להם כיף ונעים וטוב.

אנחנו כל כך רוצים להגן עליהם, שאנחנו לא משתפים אותם באתגרים שיש לנו.

אינני מדברת על שיתוף מלא בשיקולים כלכליים, אבל תתפלאו כמה ילדים רוצים לעזור ולהיות חלק מתהליך משפחתי, רק דרושה הכנה.

אני ממליצה שתשבו עם הילדים ותסבירו להם שהשנה אתם עושים דברים קצת שונה, כי אתם רוצים להשקיע במה שחשוב לכם. אפשר להגיד את זה בכל גיל, מניסיון.

אמא ל2 בתהליך כלכלי סיפרה לי על ביקור בגן חיות. בדרך כלל, הם היו קונים גלידה בכל ביקור. היא סיפרה לי שלפני שיצאו מהבית, היא הכינה את בן ה5 שלה שהם הביאו אוכל, ולכן הם לא יקנו בגן החיות שום דבר. היא היתה מאוד מופתעת שהוא אחר כך בכלל לא ביקש.

אני יוצאת לסופר עם הבת בת ה4 והבן שלי בן שנתיים וחצי שלי כל יום שישי בחופשים. זה מתיש, זה מעייף, אבל תתפלאו – זה לא נורא כל כך.

אני מסבירה מראש שאנחנו קונים רק מה שברשימה, ומעבר לזה לא. הבת שלי אכן מבקשת, ואני מזכירה לה שממתקים זה לא ברשימה, ושם זה נגמר.

ילדים בכל גיל יקבלו הרבה. הם רוצים להרגיש שהם חלק מהמשפחה, רוצים להיות חלק מיצירתיות (ילדים מתים על מציאת פתרונות מקוריים), ורוצים מאוד מאוד לעזור ולהקל על ההורים שלהם. זה נותן להם להרגיש חלק מיחידה משפחתית- רק צריך לשתף ולהכין מראש.

בנוסף תעבירו להם מסר חינוכי-כלכלי חשוב על תכנון, ציפיות, תיעדוף ובחירות, וכמובן איך להתנהל נכון כלכלית וכספית.

5. קביעת תקציב- ועמידה בו

אחרי שתכננו תוכניות והכנו את המשפחה, ואנחנו יודעים מה עומד להיות, אנחנו צריכים לקבוע תקציב ולעמוד בו. תקציב הוא הגבולות שאנחנו שמים לעצמנו. זה מגביל, אבל זה גם שומר עלינו מעצמנו ומאחרים. מבחירות לא טובות, ממחירים ארוכי טווח שנשלם על דברים שלא באמת מהותיים לנו. אם הם לא מהותיים לנו, הם לא באמת שווים את הכסף שלנו. תקציב אידיאלי מורכב כמה שיותר מדברים שחשובים לנו ולכן קל לנו לעמוד בו הרבה יותר. תעשו רשימה צרכי חג מסודרת לפי קטגוריות ותכתבו את התכנון המשפחתי. יש לכם עכשיו כמה שבועות להיזכר בכל מה שצריך לקנות, להתארגן בנחת ולא מתוך לחץ. מעבר לכך שלחץ לא תורם, הוא גורם לנו להחליט החלטות ברגע האחרון שבדרך כלל אינן תורמות לנו. כמו שאני בטוחה שאתם יודעים, למצוא מתנה או בגד זול חדש לוקח זמן.

כל פעם שמשהו קורץ והוא מחוץ לתקציב אני מציעה כמה דברים:

- תעמידו אותו מול המטרה: האם הוא משרת את המטרות העתידיות שלכם? האם הוא עוזר לכם להגיע אליהם? האם הוא יגרום לכם לשבור חיסכון או להיכנס למינוס? האם הוא שווה את זה?
- מכיוון שקניות הם דבר בעיקר רגשי, גם אם זה רגש שמתחפש להגיון, אנחנו צריכים טיפה לתת לרגש להירגע, כדי באמת לחשוב בהגיון. איך עושים את זה? מחכים. מומחים ממליצים לחכות 72 שעות לפני שקונים משהו, ואחרי 3 ימים הוא באמת נראה לנו הרבה פחות מהותי. לא יכולים לחכות 3 ימים? תחכו יום, ואפילו שעה שעתיים. זוהי תקופת צינון שתיתן לכם את היכולת לחשוב על מה אתם באמת צריכים, והאם אתם באמת רוצים את המוצר מספיק לפרוץ את התקציב. מניסיון – רוב הזמן התשובה תהיה לא.

עמידה בתקציב לא רק נותן מענה כלכלי.

זה נותן תחושת גאווה ומסוגלות עצומה.

זו תחושה שהיא לא פיקטיבית אלא הצלחה עם קבלות. פירוש עמידה בתקציב היא שלא הגדלנו מינוס, לא הוצאנו הלוואה, לא סחבנו את הכסף איתנו לחצי שנה והחיסכון שמור לחופש משפחתי, לילדים ולכל דבר אחר לו הוא מיועד.

זה אתגר משמעותי אחד מתחושות הנצחון הכי חזקות שיש - מניסיון.

סיכום

תקופת החגים היא תקופה משמחת, מלאה הבטחה של התחלה חדשה.

זו גם תקופה מאתגרת מבחינה משפחתית וכלכלית.

זו הזדמנות לקחת חזרה את השליטה על חיינו הכלכליים, לקבוע סדר עדיפויות ולעשות חשבון נפש עם עצמנו על מה חשוב לנו ואיך אנו רוצים שחיינו יהיו.

כדי לצלוח תקופה זו עלינו:

- לתכנן מראש
- לקבוע סדר עדיפויות
- לבחון מחדש מוסכמות חברתיות
- לשתף את הילדים
- להכין תקציב ולעמוד בו

זה אפשרי!

אפשרי לצמוח מסיטואציה כה מאתגרת להתחלה כלכלית חדשה והתנהלות כלכלית שונה לגמרי.

אפשרי לא להגדיל מינוס, לא לקחת הלוואה או לשבור חסכונות ועדיין להנות עד הגג,

זה תלוי רק בכם.

ככל שתקדישו יותר זמן לתכנון ולהכנה המשפחה לחגים כך יהיה לכם קל יותר להנות ולא פחות חשוב – **לעבור את החגים בצורה מיטבית מבחינה הכלכלית.**

המון הצלחה ומאמינה בכם,

בתשבע פורת,

מאמנת ויועצת לכלכלת המשפחה

תרגישו חופשי לפנות אלי לכל שאלה במייל או בפייסבוק: <https://www.facebook.com/skyrocketlife>

כל לייק ושיתוף יתקבלו בברכה! אפשר גם למצוא אותי בגוגל ב: @skyrocketlife