



# איך לעבור את תקופת החגים בלי להיכנס למינוס

הדרך לחרות כלכלית מתחילה  
בצעדים קטנים



# ראש השנה וכסף

איך מתחילים את השנה נכון?

האם אתם מרגישים לפעמים שאתם מבלים 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.  
יש פחות מחודש  
כדי למלא את החור השחור שנוצר בארנק שלנו מהקיץ  
ומקניית הציוד לתחילת שנת הלימודים ולהתארגן לחגים,  
על כל מה שמשתמע מכך.

### **כשאני אומרת שיש תקופות בשנה שזה מטורף,**

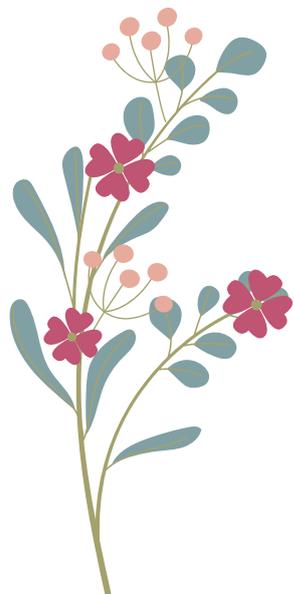
לזה אני מתכוונת.  
אין באמת סיכוי שתוך זמן כל כך קצר נוכל לגשר  
על כל ההפרש שנוצר בקיץ  
ומתחילת שנת הלימודים  
ולמלא מצברים כלכליים  
בשביל הקניות הדרושות לחגי תשרי.  
אז מה אנחנו עושים?  
אנחנו מסתכלים סביבנו והופ!  
יש מיליון הלוואות שפתאום מציעים לנו  
הבנקים וחברות האשראי "מטוב ליבם".  
פתאום זה בסדר להגדיל מינוס,  
כולם מאוד מבינים,  
ועושים לנו טובה גדולה  
ועוזרים לנו לעמוד בכל המשימות הכלכליות  
שאנחנו צריכים לעמוד בהם.



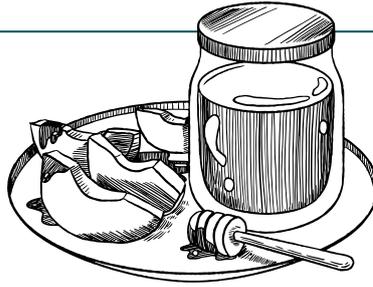
פתאום אותו בנק או אותה חברת אשראי  
שלא היו מוכנים לעזור לנו  
כשבאמת היינו צריכים משהו  
ממטירות עלינו הצעות.  
פתאום אנחנו הלקוח הכי מוערך בעולם.  
אנחנו יודעים שזו לא באמת עזרה,  
שזה לא באמת נועד לעזור לנו  
ושלא באמת משנה לחברת האשראי,  
אבל כשאנחנו חייבים את הכסף, מה נעשה?

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.  
אז בואו נתחיל!



# טיפים להתנהלות כלכלית נכונה בתקופת חגי תשרי



אנחנו כולנו מכירים את לוח השנה הישראלי, אבל בגלל העומס שלו בתקופות מסוימות 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 מראש.



אז תגידו לי - יופי, חכמה גדולה, עכשיו כבר אין זמן.  
אז אני אומר לכן ככה:  
בטח שאפשר.  
מיטבי? לא. אפשרי? בוודאי!  
אם נתכנן כבר עכשיו את מה נבשל,  
אצל מי נתארח  
לאן ניסע בחול המועד,  
אנחנו כבר במצב הרבה יותר טוב  
מאשר החלטות שנחתות ברגע.  
תחשבו על זה כמו רשימת קניות אוכל כל שבוע.  
האם עדיף ליצור תקציב מראש? בטח.  
האם אפשר לעשות שינוי כל קניה מחדש? בוודאי.  
לזה בדיוק אני מתכוונת.

אפשר 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.





ומה שנה הבאה?  
לתכנון מוקדם הנה תכנון לחודש החגים בכללותו כבר  
בקיץ,  
ולחלק את הקניות בהתאם.  
להכניס כל שבוע בקיץ גם קניות עבור הצרכים של  
החגים.  
דברים שאנחנו יודעים שנצטרך.  
ישנם דברים שאפשר להוסיף לקניות  
במשך החודש לפני  
שלא לא יכאיבו לתקציב,  
אם אנו מוסיפים כמה מוצרים בחודש לפני ראש השנה,  
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  
שבלה שאנחנו מוציאים הלוואה  
או מגדילים מינוס  
או שוקרים חסכון על כל ההנאה בתקופת החגים  
אנחנו בעצם פוגעים בחיים הכלכליים שלנו לזמן רב.  
איך לזה?  
בהגדלת המינוס, הוצאת הלוואה או שבירת חיסכון,  
אנחנו מגדילים לחץ על עצמינו  
ופוגעים ביכולות התקציב שלנו במהלך כל השנה.  
אותו כסף בתשלומים, קריבית או תשלום הלוואה  
הינו כסף שיוצר מהתקציב שלנו כל חודש,  
בעקבות ארוץ חד פעמי.  
זהו כסף שיכול לשרת אותנו כל חודש למטרות אחרות,  
אבל הוא משועבד.  
בלה 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.



בתערוך אנחנו בחרים להשקיע כסף  
במה שחשוב לנו,  
כאשר בדברים אחרים אנחנו לא משקיעים,  
והתוצאה היא שההוצאות יורדות.

דוגמא לתערוך 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 עתה מינמום כסף.  
תערוך זו הבחירה שלנו כאן ועכשיו  
להשקיע בטר השנה שלנו  
על ידי זה שלא ניכנס למינס ולא נעמים בתשלומים על  
החשבון,  
לא נשעבד אותו.  
הרי אנחנו יודעים שתימיד 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 בוער 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. 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.



## סיכום

חודש החגים הוא זמן זמאתגר מבחינה משפחתית וכלכלית. זו הזדמנות לקחת חזרה את השליטה על חיינו הכלכליים, לקבוע סדר עדיפויות וליצור לעצמנו חיים חדשים, עם התחלת שנה חדשה שבה הכל אפשרי.

כדי לצלוח תקופה זו עלינו:

- לתכנן מראש
- לתעדף
- לבחון מחדש מוסכמויות חברתיות
- לשתף את הילדים

זה אפשרי!

אפשרי לצמוח מסיטואציה כה מאתגרת לחרות כלכלית! אפשרי לא להגדיל מינוס, לא לקחת הלוואה או לשבור חסכונות ועדיין להנות עד הגג,

זה תלוי רק בכם.

ככל שתקדישו יותר זמן לתכנון ולהכנת המשפחה לחג כך יהיה לכם קל יותר להנות ולא פחות חשוב - לעבור את פסח בצורה מיטבית מבחינה הכלכלית.

המון הצלחה ומאמינה בכם!

לקביעת פגישת יעוץ לגמרי ללא עלות והתחייבות פנו אלי עוד היום!

0544872316

בתשבע פורת, מאמנת ויועצת לכלכלת המשפחה

<https://www.facebook.com/skyrocketlife>

אפשר למצוא אותי בגוגל ב  
skyrocketlife@