

אני מתכנן לקנות  
אופניים חדשים





## חזרה מהשיעור הקודם

- ניהול תקציב אישי
- טיפים לניהול תקציב
- תרומתי לשמירה על תקציב המשפחה

משימה מהשיעור הקודם:  
האם יש משהו שבשבילו תרצו לחסוך כסף כדי  
לקנות אותו בשנה הבאה?





## חיסכון

- האם אתם חוסכים את הכסף שלכם?
- אם חסכתם בעבר למען מטרה כלשהי – האם הגשמתם אותה?
- האם קל או קשה לכם לחסוך?
- לפי דעתכם, האם בכלל צריך לחסוך? לשם מה?

### חיסכון:

שמירת כספים לשימוש עתידי

חיסכון קצר טווח- למספר חודשים- עד שנה.

חיסכון ארוך טווח- מספר שנים.

## כיצד לחסוך נכון?

1

הגדרת יעד לחיסכון

2

קביעת סכום קבוע  
לחיסכון ומקום

3

תחילת חיסכון ומעקב

# חסכון הוא דרך חיים!

עלינו לחסוך גם למקרים לא צפויים





## 1. הגדרת יעד לחיסכון

הגדרת יעד לחיסכון תעזור לכם להיות ממוקדי מטרה, לשמור על כספי החיסכון ולהימנע מבזבוזו על רכישות אחרות.

### שאלו את עצמכם:

- האם זוהי באמת המטרה שלשמה אני רוצה לחסוך או שזה "טרנד" חולף, שבעוד מס' חודשים כבר לא ארצה אותו?
- האם אני מוגבל בזמן החיסכון שלי?
- האם זהו סכום מציאותי?

## 2. קביעת סכום קבוע ומקום החיסכון

הגדירו סכום קבוע אותו תחסכו כל חודש. בצעו:

- השוואת מחירים
- בירור עצמי: עד מתי אהיה מוכן לחסוך למען המטרה?

סכום המטרה- 1500 ₪  
מספר החודשים (10 חודשים)



סכום קבוע כל חודש:  
150 ש"ח כל חודש

סכום המטרה- 1500 ש"ח  
סכום חודשי קבוע- 100 ש"ח



מספר החודשים:  
15 חודשים





## 2. קביעת סכום קבוע ומקום החיסכון

בחרו את מיקום החיסכון:

חסרונות	יתרונות	
<ul style="list-style-type: none"> <li>פיתוי להשתמש בכסף פחות בטוח – עלול ללכת לאיבוד</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>הכסף זמין למקרה חירום</li> </ul>	<b>בבית</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>נזילות</li> <li>קנסות יציאה</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>הנאה מריבית</li> <li>הכסף שמור ובטוח</li> <li>הכסף פחות זמין לכן הפיתוי קטן יותר</li> </ul>	<b>בבנק</b>

\* ניתן להקים חסכונות גם במקומות נוספים כמו חברות השקעה

### 3. תחילת חיסכון ומעקב עד למימוש

כדי לוודא שאכן אנו עומדים ביעד שהצבנו לעצמנו, נבצע מעקב אחר החיסכון: נבדוק מהו הסכום שהצטבר.

- מה עלינו לעשות במידה ולא הצלחנו לאסוף את הסכום הרצוי?
- מה נעשה אם הצלחנו לגייס יותר כסף ממה שהיינו צריכים?
- מה נעשה אם בסוף אנו לא רוצים להשקיע את החיסכון על המטרה הראשונה שהצבנו?



## מה עושים כשצריך את הכסף עכשיו?

### הלוואה:

עסקה בה אדם או גוף נותן סכום כסף לאדם או גוף אחר,  
לתקופה מוגבלת בזמן לפי תנאים שנקבעים מראש

### לווה:

הגוף שמקבל את הכסף

### מלווה:

הגוף הנותן את הכסף



אז מה עדיף,  
לחסוך או  
לקחת הלוואה?



## הלוואה, האם זה כדאי?

כשלוקחים הלוואה מהבנק, מחזירים את סכום הלוואה בתוספת סכום הריבית.

הלוואה



חיסכון

הלוואה למטרת צמיחה (לימודים, הקמת עסק) במידה שקולה, היא דרך טובה להגדלת ההכנסות בעתיד

לשיעור הבא...

שאלה:

במה אעבוד כשאגיע לגיל בו אוכל לעבוד?

