



## תכנון עתידי


## דמי כיס

בתחילת כל חודש מקבל דוד דמי כיס מהוריו.

דמי הכיס מספיקים לדוד לבילויים, לקניית משחקים קטנים ואפילו לכמה ממתקים.

מידי פעם מבקש דוד מאבא שיקנה לו משחק מיוחד שעולה קצת יותר. לרוב אבא מסכים או שהוא מציע לדוד לחכות ליום ההולדת או לחג הקרוב ולבקש את המשחק שהוא רוצה כמתנה.





אבא, דמי הכיס נגמרו לי ואני רוצה לקנות לי  
כמה ספרי קריאה.  
אין שום חג באופק. גם יום ההולדת שלי רחוק.  
התלטתי הפעם לא לבקש מכם עזרה אלא  
להתחיל לחסוך כדי לקנות לי את הספרים  
בעצמי.

אני גאה בך מאוד  
דוד. זה רעיון נהדר.





## חסכון כספי:

שמירת כספים לשימוש עתידי  
להוצאה ידועה מראש או להוצאה לא צפויה

במה עוד (חוץ מכסף) אנו חוסכים?

- חסכון במים
- חסכון בחשמל



## חסכון כספי

### הוצאה ידועה מראש:

הוצאה אשר אנו יודעים עליה מבעוד מועד ויכולים להתכונן אליה  
לדוגמא: מתנת יום הולדת לאמא

### הוצאה לא צפויה:

הוצאות אותן אנו לא יכולים לחזות מראש, אשר מפתיעות אותנו  
לדוגמא: נזילה מתקרת הבית



מה החלום שלכם?  
למה תרצו אתם לחסוך?

## שלבים לחיסכון

נבחר מטרה



נקבע את הסכום הנדרש



"נשמור בצד"  
סכום קבוע



נעקוב אחר החיסכון



## 1. בחירת מטרה

### שאל את עצמך:

- האם זוהי המטרה שלשמה אני רוצה לחסוך?
- כמה עולה המוצר אותו אני רוצה?
- האם זהו סכום מציאותי?

אני רוצה לחסוך כסף לקניית 3 ספרים.  
הסכום הוא 150 ש"ח.

אין סיבה שלא אצליח לחסוך סכום כזה!

ממעקב  
ומימוש

שמירה  
בצד

קביעת  
סכום

מטרה

כשהגעתי לחנויות כדי להשוות מחירים, המוכר סיפר לי שמחיר הספרים אמור לרדת בקרוב! יהיה עלי לחסוך רק 100 ש"ח.

אני רוצה לקנות אותם לקראת החופש הגדול (עוד חודשיים) כדי שיהיה לי מה לקרוא ולא אשתעמם.

## 2. קביעת הסכום הנדרש

עליו:

- להשוות מחירים
- להבין לכמה זמן אני זקוק כדי להגיע למטרה

ממעקב  
ומימוש

שמירה  
בצד

קביעת  
סכום

מטרה

### 3. "שמירה בצד" של סכום קבוע

הסכום לו אנו זקוקים

---

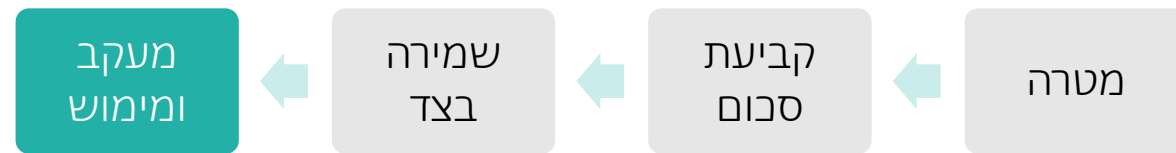
מספר החודשים



## 4. מעקב אחר החיסכון

עליי לוודא:

- שלא "דילגתי" על חודש
- שאספתי את הסכום הרצוי בזמן



"לֵךְ אֶל נַמְלָה, עֲצֵל, רְאֵה דַרְכֵיהָ וְחַכֵּם"

משלי, פרק ו', פסוק ו'

הגעתי למסקנה שאם אחסוך  
50 שקלים בכל חודש, אצליח  
תוך חודשיים לקנות את  
הספרים שרציתי



יפה מאוד, חודשיים זה מעט מאוד זמן.  
תוכל לקנות את הספרים במהרה.  
אמא ואני גם כן חוסכים כסף. כספי  
החיסכון שלנו נמצאים בבנק ומצטברים  
שם לאורך שנים!





סיכום