

סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

זריקת הרגעה

התנהלות כלכלית
בשגרת קורונה

אז מה קורה לנו בחודש וחצי האחרונים?

כלל עולמי

בריאותי וכלכלי

משבר הסטורי

מייצר שגרה
חדשה

אין מועד סיום
ידוע

משבר מתמשך

קיצוצים בשכר

הוצאת עובדים
לחל"ת או
פיטורים

סגירת מקומות
עבודה

יותר בבית-
הרבה הוצאות
יורדות

יותר בבית-
הוצאות המזון
גדלות

ירידה משמעותית
בהכנסות של
עצמאים עד כדי
איפוס

קיים צורך בארגון
מחדש של כלכלת
המשפחה

החסכונות שלנו
צונחים

הבורסה נופלת

ההשפעה המיידיית



ומה עוד?

הכל נעצר.

שקט!!!

פשטות, זמן משפחה

נכפה עלינו להרגיע הוצאות
ולטפל בכלכלת המשפחה



סמדר נבעתי' כלכלנית פלוס

חישוב מסלול מחדש

ההזדמנות



זמן מצוין לטפל בכלכלת המשפחה

הרבה יותר
קל

אין ברירה

יש זמן פנוי

לעבור את התקופה עם
מינימום נזקים ואולי
אפילו צמיחה
ולצאת ממנו מחוזקים
ועם התנהלות כלכלית
אחרת

המטרה שלנו





מי אני

כלכלנית, יועצת לכלכלת המשפחה
ומשכנתאות

עד הקורונה:

עוזרת למשפחות להגיע לצמיחה כלכלית,
להשתמש בכסף לדברים שחשובים להם

החל מהחודש האחרון

- טיפול SOS בלקוחות קיימים וחדשים
- מלמדת צמיחה מתוך משבר
- מלמדת לחיות ברווחה כלכלית בשגרת קורונה

הובלת
משפחות
לצמיחה
כלכלית ולחיי
שפע נוכחיים
ועתידיים

מינוף
הכסף
(ורכישות
נדל"ן)

ניהול
כלכלי נכון
של הבית
והעסק

בניית
תוכנית
כלכלית

הגדרת
יעדים

בחינת
מצב קיים

התנהלות בזמן משבר vs. התנהלות כלכלית בימים רגילים

מלשכנע
אנשים ש
חשוב לשים
כסף בצד
ליום גשום'

פתאום צריך
ל'גרד' את
הכספים
האלה...

במקום
להתרגל
לחיות בלי
מסגרת
אשראי

צריך, אולי,
להגדיל את
המסגרת

במקום לדבר
על מה צריך
לוותר כדי
ש...

צריך לוודא
שיש כסף
לצרכים
הבסיסיים



סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

ועכשיו סקר.
כדי שאכיר אתכם קצת יותר....

Bruce Phillips

ההשפעה על משקי הבית

הירידה
בהכנסות
נמוכה מהירידה
בהוצאות

הזדמנות
לחסכון

הירידה
בהכנסות
שווה לירידה
בהוצאות

אין שינוי

הירידה
בהכנסות **גבוהה**
מהירידה
בהוצאות

**פגיעה במשק
הבית**

הכל התערבב ונוצר מצב חדש



הכי חשוב קודם כל לדעת **האם אתם**

**בגרעון
תקציבי**

**באיזון
תקציבי**

**בעודף
תקציבי**

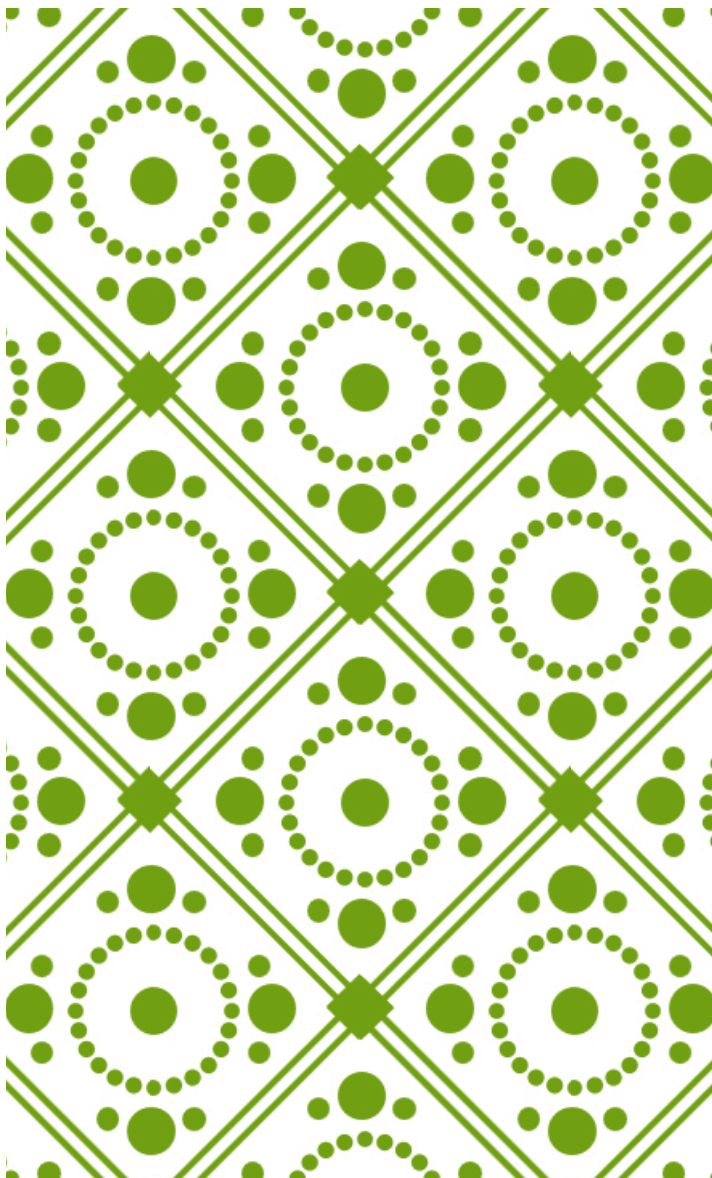


סמדר גבעתי' כלכלנית פלוס

מה שאנחנו צריכים
זה בהירות....

מתוך זה יגיעו
הפתרונות
והרוגע...





סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

שלב א' - מכינים תקציב

מבינים מה מצבנו

שיקוף תקציב

מוצג ממוצע חודשי אמיתי	מוצג שלוש חודשים אחרונים (ממוצע)	חודש 3	חודש 2	חודש 1	הערות
הכנסות					
-	-	-	-	-	הכנסת בן זוג
-	-	-	-	-	הכנסת בח זוג
-	-	-	-	-	הכנסת מכסים
-	-	-	-	-	קצבת ילים לחוש
-	-	-	-	-	הכנסה אחרת 1
-	-	-	-	-	הכנסה אחרת 2
-	-	-	-	-	הכנסה אחרת 3
-	-	-	-	-	הכנסה אחרת 4
-	-	-	-	-	סה"כ הכנסות חודשיות
הוצאות קבועות					
-	-	-	-	-	משכנתא
-	-	-	-	-	שכר דירה
-	-	-	-	-	אנרגיה
-	-	-	-	-	מים
-	-	-	-	-	חשמל
-	-	-	-	-	גז/מט
-	-	-	-	-	טלפון בית
-	-	-	-	-	טלפונים ניידים
-	-	-	-	-	כביס
-	-	-	-	-	אינטרנט
-	-	-	-	-	דמי ביטוח ישוב
-	-	-	-	-	עודד בית
-	-	-	-	-	בטון
-	-	-	-	-	ביטוח דירה
-	-	-	-	-	רכישת כלי
-	-	-	-	-	מים מעלים
-	-	-	-	-	דירה ותקופות אחר

מוצג ממוצע חודשי אמיתי	מוצג שלוש חודשים אחרונים (ממוצע)	חודש 3	חודש 2	חודש 1	הערות
סה"כ הכנסות					
-	-	-	-	-	הוצאות קבועות
-	-	-	-	-	הוצאות משתנות
-	-	-	-	-	הוצאות תוספתיות
-	-	-	-	-	הפרשה חריגת להסכמות
-	-	-	-	-	סה"כ הוצאות
-	-	-	-	-	יתרה (הכנסות-הוצאות)

נכסים והתחייבויות		נכסים	
התחייבויות		נכסים	
נזילין			
סטטוס	סוג הנכס	ערך הנכס	הכנסה חודשית
סה"כ	-	-	-
כלי רכב			
סטטוס	סוג רכב	ערך נוכחי	גובה ייצור
סה"כ	-	-	-
טרנזיט / הפקעות / ני"ע			
סטטוס	חברת ביטוח / הפקעות	ערך נוכחי	תאריך דילת
סה"כ	-	-	-
הכנסות עם הפרשה חודשית			
סטטוס	חברת ביטוח / הפקעות	ערך נוכחי	תאריך דילת
סה"כ	-	-	-
יתרה בחשבונות בנק			
סטטוס	בנק	יתרה	חריגה מהמסגרת
סה"כ	-	-	-
סה"כ התחייבויות		סה"כ נכסים	
סה"כ שווי נכסים בביטוי התחייבויות		-	

הכנת תקציב

עד סוף השנה

הנחות התקציב:

1

ממשיכים
בשגרת קורונה

2

מוסיפים
הוצאות
תקופתיות

3

מפרישים סכום
חודשי לבלת"מ

שלושה תרחישים

תקציב
שלילי

תקציב
מאוזן

תקציב
חיובי

המטרה:

**בניית תקציב מאוזן ואולי
אפילו מצמיח**

- מבטלים מנויים ושרותים בהם אין שימוש/
הכרח כרגע – דואגים לקבל זיכוי
- הוזלת עלויות תקשורת
- פריסה מחודשת של ההלוואות
- מעבר על התיק הביטוחי
- במקרה הצורך ביטול זמני של ההפרשות
לחסכונות



הדרך: אופטימיזציה בהוצאות הקבועות

- דחיית קניות שאינן הכרחיות
- צרכנות נבונה של מזון
- פחות טייק אווי יותר בישול ביתי
- לא משלמים על כרטיסי אשראי
- ביטול תוכנית חופשות קרובה



צמצום בהוצאות האחרות



סמדר גבעתי' כלכלנית פלוס



ומה אם התקציב עדיין שלישי?

בניית תזרים

איפה אנחנו
מול מסגרת
האשראי?

האם ומתי
נכנס למינוס?

מה קורה
לחשבון הבנק
לאורך
התקופה?

שלושה תרחישים

חריגה
ממסגרת
האשראי

מינוס ללא
חריגה
מהמסגרת

פלוס
בחשבון

חייבים להתארגן
לקראת זה!! ולקדם
את הפתרון **טרם**
המשבר

כשיהיה פתרון
התרחיש הגרוע
כנראה שלא
יקרה

מתי הבעיה מתחילה באמת?

חריגה ממסגרת האשראי



סגירת הברזים



החזרת חיובים



פגיעה בדירוג אשראי
אין כסף ליומיום



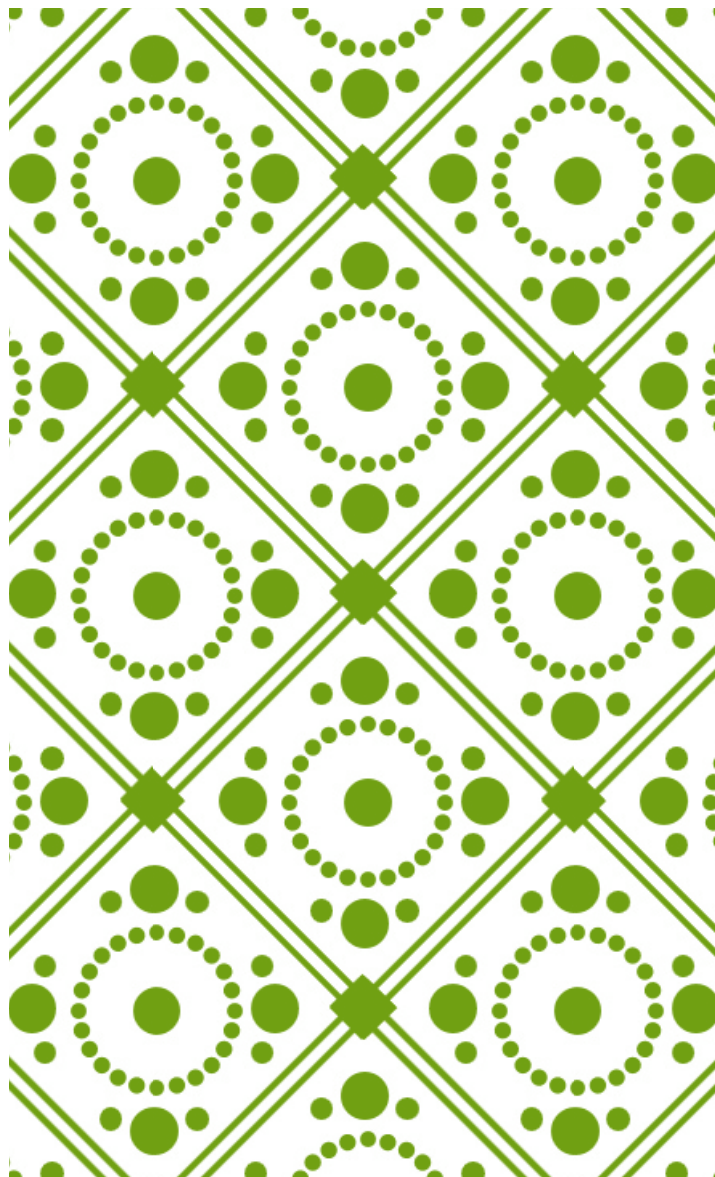
התנהלות עם תקציב

- מעקב אחר התקציב באופן שוטף

- תקציב מתגלגל

- לאט לאט חוזרים לשגרת פנאי בהתאם

- ליכולת הכלכלית



סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

שלב ב' – התנהלות ופתרונות



מצמצמים הוצאות
למינימום

משאירים את
הכסף אצלכם!!



דואגים לנזילות זמנית

- חסכונות
- הגדלת מסגרת אשראי
- הלוואה בעדיפות
אחרונה!!

מגדילים הכנסות

- כל עבודה מכבדת את בעליה
- לימודים של מקצוע מבוקש
- ממנפים קישורים
- חושבים מחוץ לקופסא!



עצמאים

ביטול מנויים
ותשלומים שאינם
הכרחיים

גביה

הקטנת מקדמות מס
הכנסה וביטוח
לאומי

דחיית תשלומי
מע"מ

מעבר לעבודה מקוונת – זה הזמן להמציא את עצמכם מחדש!!!



מרכז ובעיות כלכלית פלוס



מה המשמעות של
הקפאת המשכנתא
או כל הלוואה
אחרת?

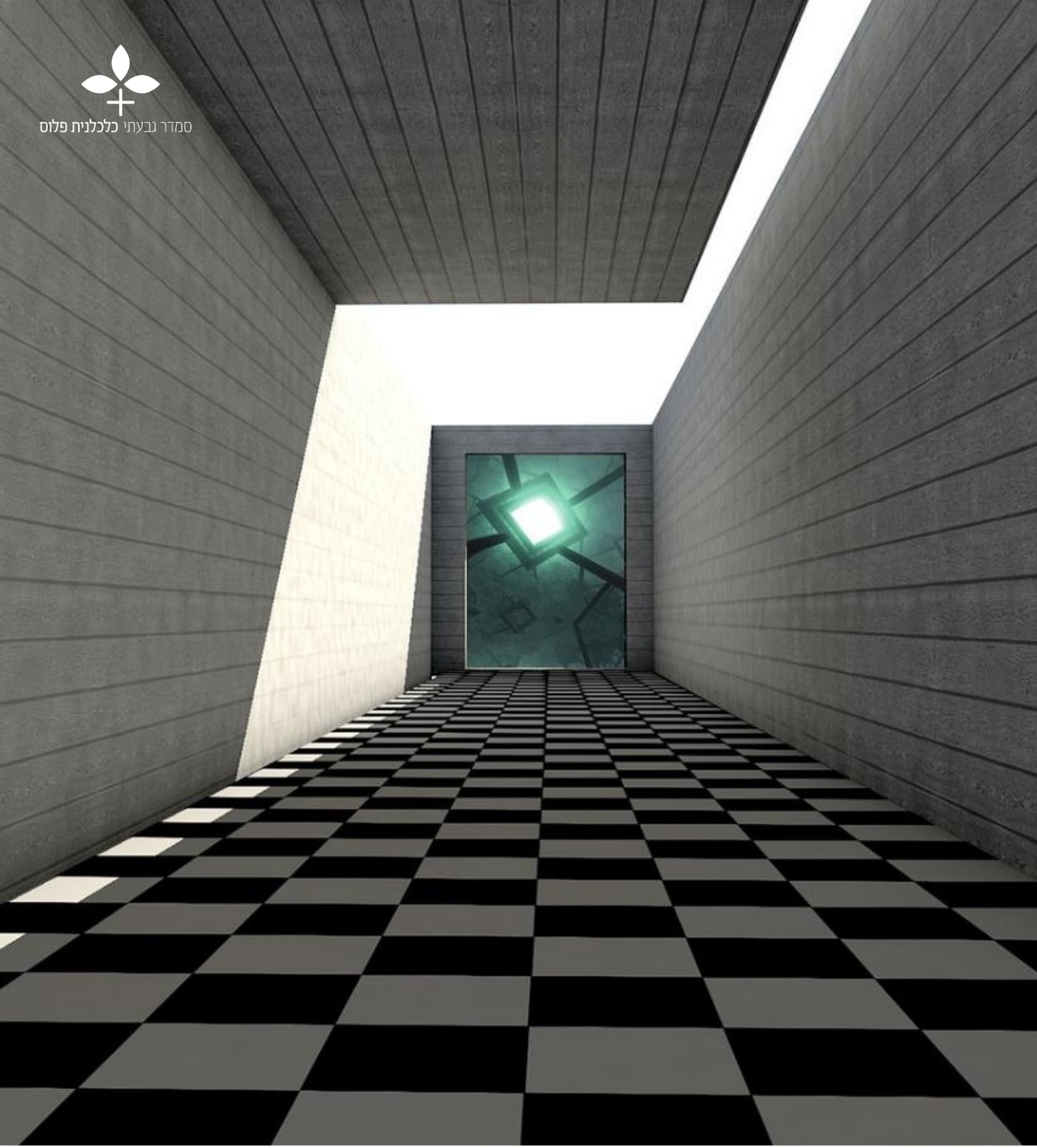
מה עושים עם הכסף
שיושב בהשקעות?

מי אתם ולמתי אתם
צריכים את הכסף?





סמדר גבעתי כלכלנית פלוס



בואו נכנס למנהרת
הזמן

חודשיים אחורה

איפה היינו....

והיה לנו
טוב???



ובמקביל...

האשראים בבנקים גדלים

~~לגיטימיים לחיזת במינוס~~

~~לגיטימי לחיזת מכסף לא
שלנו~~

ובסוף הכל נכנס לתשלומים כולל קניות בסופר

רק לפני שניה

1/3
נמצאים
במעגל
ההלוואות

אין זמן
לטפל
בכלכלת
המשפחה

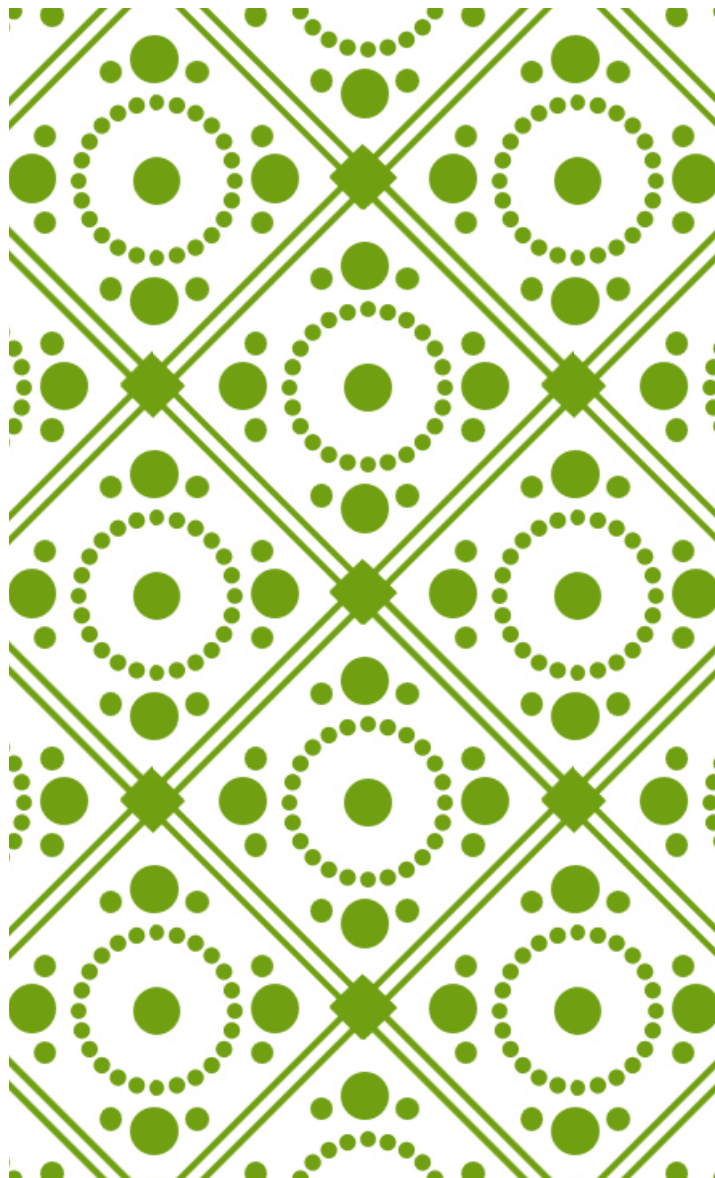
רשת
בטחון?
הצחקת
אותי...

חיים את
היום בלי
לחשוב על
מחר

תרבות
צריכה
מוגזמת!!



מי בכלל חשב שמשהו ישתנה?



סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

שלב ג' – ההזדמנות

ההזדמנות

- זמן פנוי לתכנון טווח קצר וטווח ארוך
- עצמאים: זמן פנוי לבחינת רווחיות העסק וקביעת תוכנית המשך
- תזכורת להנאה מהדברים הקטנים (והזולים)



- זמן לבחינת ההתנהלות הכלכלית עד כה
- זמן להתייעלות בהוצאות הקבועות
- זמן לבניית תוכנית עתידית בכלכלת המשפחה
- תרגול עבודה עם תקציב מצומצם יחסית

ההזדמנות



- סדר בכרטיסי האשראי
- הגדרת יעדים עתידיים
- התחייבות ליצירת רשת
בטחון כלכלי
- סומכים רק על עצמנו
- מתכוננים ליום שאחרי

ההזדמנות





סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

האני מאמין שלי

חיים ברווחה עם **מה שיש** בהתאם

ל**סדרי העדיפויות המשפחתיים**

ובמקביל **חוסכים לעתיד**

לסיכום

הכי
חשובה
הבריאות
שלנו

קיבלנו
הזדמנות

בטווח
הקצר
לוודא
נזילות

צריכים
לצמוח גם
ממנה

נוצרה
שיגרה
חדשה

כלכלת
המשפחה
השתנתה



לקיחת
אחריות

חיי השפע
שלנו לא
תלויים רק
בגובה
המשכורת

קבלת
החלטות
נכונות



סמדר נבעתי כלכלנית פלוס



חיי הודיה

תודה רבה שאלות?



סמדר גבעתי כלכלנית פלוס

יעוץ וליווי בכלכלת המשפחה
ומשכנתאות

054-2428503