

## לא עוקבים אחרי הוצאות

במשפחת שלו מנס-ציונה, לא שומרים פתקים מהבנק ולא מחשבים הוצאות - ועכשיו הקואצ'רית דורשת משהו שבכלל לא דימיינו לעשות: לשים בצד 5% מהמשכורת כל חודש



משפחה בצמיחה

איריס ליפשיץ-קליגר | פורסם: 09.06.13, 15:04 | [Recommend](#) 17

בשעת ערב מאוחרת מגיעים רחלי ושלומי שלו לביתה של הקואצ'רית איה תמרי. על הפרק: האוברדרפט של המשפחה הצעירה. "נכון לרגע זה, המינס שלכם עומד על 24 אלף שקל ואני מבינה שהוא רק בצמיחה", אומרת תמרי מיד בתחילת הפגישה. בני הזוג מהנהנים. "איך יוצאים מהמינס הזה אחת ולתמיד?" שואל שלומי בהיסוס.

• [הכנסו לעמוד הפייסבוק של ynet](#)

"המשימה הראשונה שלכם היא להכין טבלת אקסל שבה תצינו הוצאות על דלק, חשמל, משיכות מזומנים, מים, גנים, חוגים, קניות בסופר וכן הלאה בשלושת חודשים האחרונים", מבקשת תמרי. "זו אינדיקציה בשבילי כדי שאוכל להראות לכם דרך התנהגותית חדשה שבעזרתה יצטמצם האוברדרפט".

מאחר שבני הזוג מתנהלים בחיי היום-יום בעיקר עם מזומן, ופחות עם כרטיס אשראי, ללא איסוף מסודר של פתקי משיכת המזומנים וריכוזן אחת לשבוע, אי אפשר לאמוד את הוצאות החודשיות הכוללות. לדברי תמרי, מכאן נובעת אחת הצרות של המינס שהולך וצומח.

**לחסר מההכנסות 5% לחיסכון**

לרחלי קשה עם כל העניין. החשיפה האישית שלה ושל בני משפחתה כואבת לה, אבל זה מחיר שהסכימה לשלם, בסופו של דבר, כדי לצאת מהברוך הכלכלי. ולמרות שהיא אופטימית לגבי התוצאות, היא מודה שמרגע שהתחילו את התהליך, לפני חודש, עדיין לא יישמו את ההמלצות שקיבלו עד כה וזה מייאש אותם.

גם לשלומי לא קל. "אפילו פעולה פשוטה כמו להתיישב מול המחשב עם תוכנת ניהול תקציב משפחתי של הבנק מלחיצה אותי. אני דוחה את זה כל הזמן", הוא מודה. תמרי מנסה להרגיע. "כדי לחזור לקבל שליטה על החיים שלכם ועל התקציב המשפחתי", היא אומרת, "הדרך לא מסובכת ואין לכם מה לחשוש".

"כחלק מהאימון אבקש שתכינו לפגישה הבאה תוכנית עסקית לחלומות של שניכם, כמו קניית דירה משלכם, חיסכון לבר המצווה של הבכור וכדומה".

לרחלי כבר יש חלום. "נמאס לי שכל קרן ההשתלמות שלי, במשך 15 השנה שאני עובדת, הולכת על סגירת מינוסים. החלום שלי הוא ליהנות פעם אחת מקרן השתלמות לחופשה משפחתית או כל דבר כיפי אחר שאינו סגירת אוברדרפט".

הקואצ'רית מתקדמת לשלב המעשי. היא מבקשת מבני הזוג למלא פרטים לגבי הוצאות השוטפות ולדרג אילו סעיפים דורשים מאמץ בליותר או לצמצם הוצאה בהם, באילו סעיפים קל לקצץ ובאילו סעיפים אינכם מוכנים לגעת בשלב זה.

"על קורנפלקס שהילדים אוהבים, למשל, אין סיכוי שאני מוותרת", קופצת רחלי. היועצת ממחרת להרגיע אותה, אבל מנגד מבקשת שתנסה למצוא הוצאה אחרת שבה אפשר לצמצם קצת, וגם מפתיעה את בני הזוג בדרישה לא צפויה: "בנסחת התקציב המשפחתי לוקחים את ההכנסה של שניכם - 13 אלף שקל נטו - ואז מחסרים 5% לטובת הוצאות לא צפויות. במקרה שלכם מדובר ב-500 שקל שתתחילו לשים בצד מדי חודש, עבור הוצאות שצצות על הדרך כמו תיקון מזגן".

"אבל ממה נשים כסף בצד?" שואלים בני הזוג. "הרי אנחנו במינס אימתני כרגע". תמרי אומרת שזה בדיוק הרעיון. "כשמתחילים לנהל נכון את התקציב מפורשים, בין היתר, סכום מסוים להוצאות בלתי-מ. אתם יכולים לנתב חלק מהכסף שאתם מקבלים כקצבת ילדים מהביטוח לאומי - 701 שקל שקל בחודש".

בעתיד נבחן אפשרות לחיסכון יעיל לילדים, כי אני מבינה שזה הסכום שאתם חוסכים עכשיו עבור הילדים. במקביל נסו להגיע לפחות לסכום של 2,000 שקל וירטואליים שאתם מוכנים לקצץ בסעיפי התקציב, שאותם תמלאו בטבלת האקסל. אם תפעלו בכיוון הזה אתם פרטנרים מצוינים להצלחה והמינס יהיה תוך שנה מאחוריהם".

✉ לפנייה לכתבת/ת <

✉ שלחו כתבה [הרשמה לניוזלטר](#) [עשו מנוי לעיתון](#) [שתף ב-f](#) [שתף ב-t](#) [שתף ב-](#)

