



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי

המדריך המלא לניהול תקציב אישי ומשפחתי

תקציב אישי ומשפחתי



נעים להכיר

ניב לגזיאל - מתכנן פיננסי מוסמך CFP

ב-7 השנים האחרונות, במקביל לעבודה בהייטק, מצאתי את עצמי מתעניין מאוד בעולם הפיננסי - שוק ההון, נדל"ן, השקעות וכו'.

בזמן הפנוי שלי פיתחתי את הידע בעולם הפיננסי, בפקקים הייתי מאזין לפודקאסטים, בערבים קורא מאמרים, חוקר, ולפני 4 שנים החלטתי שאני הולך לעסוק בתחום ונרשמתי ללימודי תכנון פיננסי במכללת BDO.

עם הזמן, זיהיתי חוסר משמעותי שקיים באוכלוסיה לתכנון פיננסי ורכישת השכלה פיננסית.

גיליתי שהתכנון הפיננסי הוא התשוקה האמיתית שלי, ומה שגורם לי לקום בבוקר בתחושה של שליחות וללכת לישון עם סיפוק מלא.

N.L Finance הוקמה בכדי ללוות צעירים ומשפחות בתכנון פיננסי הוליסטי, לסייע להם לשפר את הוודאות הכלכלית שלהם ולהגשים את כל חלומותיהם באמצעות תכנון פיננסי מדויק.

ליוויתי כבר עשרות לקוחות בתכנון פיננסי, שראו כבר תוך כדי התהליך את הערך המוסף בניהול הפיננסי המדויק, והגדילו את תיק הנכסים שלהם בעשרות ומאות אלפי שקלים.



3 השלבים לניהול תקציב אישי ומשפחתי

שלב ראשון

איסוף מידע ומיפוי מצב קיים



שלב שני

נסו להבין מה הוא התקציב שלכם
עבור ההוצאות המשתנות



שלב שלישי

מפן את ההוצאות שלכם
לפי קטגוריות



שלב ראשון

איסוף מידע ומיפוי מצב קיים

אספו את כל הנתונים הפיננסיים:

נתחו את כל ההכנסות וההוצאות החודשיות שלכם ושל המשפחה במהלך כמה חודשים (המלצה - לפחות 3 חודשים אחרונים).
הכנסות (שכר, שכר דירה, עסק) הוצאות קבועות כמו שכירות או משכנתא, הוצאות קבועות נוספות והוצאות משתנות.

תקבלו בשלב הראשוני את תמונת המצב הקיים -
המטרה היא להבין, **מה הוא התזרים החודשי שלכם?**

הכנסות - הוצאות = תזרים

שלב שני

נסו להבין מה הוא התקציב שלכם עבור ההוצאות המשתנות

הוצאות קבועות, הן לרוב כאלו שלא נוכל לבצע בהם שינויים משמעותיים, לפחות לא בשלב ההתחלתי, לכן המטרה היא להבין מה הוא התקציב הנותר עבור ההוצאות המשתנות.

למשל, נניח שההכנסות שלכם הן 20,000 ש"ח בחודש, וההוצאות הקבועות הן 10,000 ש"ח בחודש, המסקנה היא שישארו לכם 10,000 ש"ח בחודש לטובת ההוצאות המשתנות, כדי להיות בתזרים מאוזן.

בשלב הזה, אפשר להחליט מראש על סכום שאותו ננתב להשקעות, למשל 3,000 ש"ח, ומכאן נותרו לנו 7,000 ש"ח להוצאות המשתנות, וכעת יהיה הרבה יותר פשוט להגדיר יעדים ברורים עבורן.

שלב שלישי

מפנ את ההוצאות שלכם לפי קטגוריות

תבינו כמה אתם מוציאים בדיוק עבור כל אחת מקטגוריות ההוצאה,
לדוגמא:

אוכל בחוץ	סופר	פארמה וקוסמטיקה	ביגוד והנעלה

לאחר שתבצעו, תוכלו להבין מה הן הקטגוריות שמכבידות על
התזרים. תבינו, היכן יהיה לכם הכי קל לייעל?
ואז- הגדירו מטרות חודשיות ברורות לכל אחד מהקטגוריות.

תבצעו סכימה של היעדים החודשיים,
ותוודא שאתם עומדים ביעד שהגדרתם בשלב 2.

בּוֹנוֹס

כלים נוספים לייעול ההתנהלות:

1 **תקבעו יום ספציפי בשבוע שבו אתם "חותכים הוצאות"**
כלומר רכזו את כל החיובים לתאריך אחד, ותבצעו את הניתוח החודשי החל מאותו תאריך.

2 **תקבעו תאריך חודשי שבו אתם יושבים על התקציב**
מנתחים את שקרה בחודש הקודם ומגדירים יעדים לחודש הבא.

3 **הגדירו קרן חירום**
קופת חיסכון קטנה שתתן מענה לכל הפתעה לא צפויה שתצוץ, כמו- תקלה ברכב, טיפול רפואי, וכו'.
אנחנו רוצים להיות מוכנים לתרחישים הללו ולא להכביד על התזרים החודשי כתוצאה מכך.

בנוס

כלים נוספים לייעול ההתנהלות:

4

התכוננו להוצאות שנתיות גדולות
לכולנו יש הוצאות שנתיות שחוזרות על עצמן- אירועים, חגים, ביטוחים, וכו'.

כשהן "מפתיעות" אותנו, זאת עלולה להיות הפתעה לא נעימה עבור התזרים החודשי, אבל אם אנחנו מתכננים אותן מראש- אנחנו מקבלים אותן הרבה יותר בנוח.

הגדירו לטובתן הפקדה חודשית, למשל, אם אני יודע שבחודשי הקיץ צפויה לי הוצאה של 5,000 ש"ח עבור אירועים וחגים, אפקיד 416 ש"ח למוצר מגן אינפלציה (פיקדון / קרן כספית), ובתקופת הקיץ, אהיה הרבה יותר מוכן.

בהצלחה
יום ג' אביב

חשוב!

- האמור במדריך זה אינו מהווה ייעוץ־שיווק השקעות ולא ייעוץ־שיווק פנסיוני ולא תחליף ייעוץ־שיווק.
- אין לראות בבעל המקצוע כמי שממליץ־מציע־מייעץ על כל דבר או עניין, ועל כל שימוש שנעשה במסגרת זו, להיות בכפוף להוראות כל דין והרישוי הרלוונטי ככל שנדרש.
- אין לראות באמור המלצה או תחליף לשיקול דעתו העצמאי של הקורא, או הזמנה לבצע רכישה או השקעות ולא פעולות או עסקאות כלשהן
- אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ אישי, המותאם לצרכי הלקוח.

ליצירת קשר

לעדכונים נוספים ותוכן פיננסי,
מוזמנים לעקוב אחריי



niv lagziel



Niv Lagziel



nivlagziel



NivlagzielCFP



niv.lagziel



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי