



דוא"ל: 9430430@gmail.com

קו חיים ברווח: 03-9-430-430

המדריך

שיעזור לכם לקבל החלטה נכונה, האם כדאי לדחות החזרי הלוואה ומשכנתא

כפי שכבר כתבנו רבות בעבר, ישנם רבים, שהחזרים החודשיים שלהם גבוהים מהיכולת הפיננסית האמיתית.

הדחייה נותנת אפשרות להתאזן, לייצב את התקציב האמיתי שאנו מסוגלים לחיות אתו ולחשב מסלול חובות מחדש.

כדי שנבנה תכנית נכונה לאיזון התקציב, חייבים להגיע לרישום מדויק של הכנסות והוצאות. בחלוקה של משתנה, קבוע ושנתי (כפי שנרחיב בהמשך)

ואז נוכל לבנות תקציב, נדע להפריד בין סוגי ההוצאות/הכנסות, ובאמצעות זה, נוכל בעז"ה להגיע לתקציב יציב!

אז איך מתחילים?

שלב א – חישוב הוצאות קבועות:

(בסוף הקובץ מצורף טבלאות עזר)

מהו הסכום הממוצע של הוצאות מזון ומחיה (כל מה שקונים בסופר) החודשי?

מהו הסכום אותו אתם מוציאים עבור נסיעות מינימליות בחודש?

מהו הסכום של הממוצע החודשי בחשבונות המשולמות בדו חודשי / תקופתי (צריכה ממוצעת לחודש)

מהו הסכום של החיובים הקבועים בסכום קבוע (אין צורך לדייק בסכומים המשתנים בשקלים בודדים בלבד)

שלב ב' – חישוב הכנסות קבועות:

כעת נבדוק את ההכנסות בסכום קשיח - (הכוונה: מינימום הכנסות, שבתמידות ובכל מצב, אתם מכניסים. לצורך דוגמא: גם במשכורת משתנה קיים סכום מינימום, אותה נחשיב כהכנסה קשיחה)

קיבלנו תוצאה של הכנסות והוצאות?

כעת נבדוק את היחס של ההכנסות אל מול ההוצאות.

אם גיליתם שאתם במינוס, יש לבצע בדיקה נוספת.

האם המינוס, שווה לגובה החזרי הלוואות?

במידה וכן, אנחנו מבינים, שאין לנו דרך לצמצם את גובה החזרי הלוואות ולמנוע חריגה .

אנחנו חייבים למצוא דרך, להגדיל הכנסות.

במקרה כזה, מומלץ לדחות את תשלומי הלוואות.

לנשום רגע לרווחה, ולנצל את המרווח הזה, כדי לבצע שינוי בהכנסות.

אני יוצא מנקודת הנחה, שאין לנו עוד מאיפה לחסוך ..

ולכן אנו יוצאים למסע למצוא את הדרך להגדיל הכנסות.

אם אנחנו לא ננצל את התקופה הזאת, להגדלת הכנסות ,

הדחייה רק תייצר לנו נזק לתקציב שלנו בהמשך. (החזר הלוואה רק יגדל בתוך תקופת הדחייה).

אם גילינו, שהחור שלנו בשוטף, קטן ביחס לגובה החזרי הלוואות,

אנו מבינים, שיש לנו יכולת להחזיר הלוואות, אך לא את הסכומים שאנו משלמים היום בפועל,

לכן, לפני שנעשה תהליך של פריסת תשלומים, או כל פעולה אחרת, להקטנת ההחזרים החודשיים,

חשוב שנבדוק לפני זה 2 נתונים נוספים:

מהם ההוצאות השנתיות. (הוצאות עונתיות: חגים, חופש, תשלומים שנתיים)

מהם ההכנסות העונתיות (דמי הבראה, מס הכנסה שלילי, ועוד)

וכעת נבדוק עוד נתון אחד ,

מה הממוצע של ההכנסות בסכום משתנה (סכום שאנחנו מקבלים בממוצע מבונוסים / גו'בים ועוד)

מה הממוצע של ההוצאות המשתנות (ביגוד שונות)

אם היתרה בהכנסות המשתנות והשנתיות, גבוהה יותר מההוצאות המשתנות והשנתיות ,
זה מראה לנו שהחור מדי חודש, נוצר רק בגלל שההכנסות הקבועות לא תואמות את ההוצאות הקבועות.

אם ניקח תקציב שנתי, נגלה, שהחור קטן בהרבה.
ולכן, יש סיבה נוספת, והיגיון לבצע שינויים בגובה ההחזרים,
וכך נוכל לצבור עוד כסף בצד לכסות הלוואות מדי תקופה.

אז לסיכום, מתי אנו מחליטים לדחות החזרי הלוואות:

דוחים הלוואות או משכנתא רק אם קיימת תוכנית להסדרת התקציב השוטף.
אם אין לנו דרך לייצב את המצב החודשי, בשום אופן לא נעשה דחייה להלוואות ,
כי הם רק יזיקו להמשך.
אם המצב החודשי תקין, ולא צפוי לכם, שינויים בהכנסות בתקופה הקרובה,
אין שום סיבה לבקש דחייה, כי אז אנו עלולים לחשוב לרגע, שיש לנו כסף מיותר בחשבון..
ונוציא את זה לרכישת מוצרים שהם לא בהכרח נחוצים לנו .
ובתום תקופת הדחייה, החזרי הלוואות יגדל, ונמצא את עצמנו, **עם חור חדש. וחבל מאוד!**

דחיית החזרים, עשוי לעזור לאלה שנפגעו להם ההכנסות. או למי שיש לו דרך לשפר את המצב החודשי הרגיל, באמצעות מרווח נשימה של כמה חודשים!

בטבלה זו נרשום את ההכנסות - קבועות :

קטגוריה	סוג	סכום	תאריך
משכורת 1- בעל			
משכורת 2- בעל			
משכורת 3- בעל			
משכורת 1- אשה			
משכורת 2- אשה			
קצבת ילדים			
ביטו"ל			
השכרת דירה			
סה"כ			

בטבלה זו נלמד במשכורות המשתנות מחודש לחודש את הסכום המינימלי ואת הסכום הנוסף:

קטגוריה	חודש 1	חודש 2	חודש 3	חודש 4	מינימום	הפרש
משכורת 1 - בעל						
משכורת 2 - בעל						
משכורת 3- בעל						
משכורת 1- אשה						
משכורת 2- אשה						

פירוט הוצאות – קבועות:

קטגוריה	סוג הוצאה	סכום	תאריך	קופה
ארנונה – בהוראת קבע				
ביטוח – חיים				
ביטוח – חיים משכנתא				
ביטוח - דירה משכנתא				
ביטוח – תכולת דירה				
ביטוח – חיים				
גז				
גנרטור				
הסעות – קבועות ללימודים				
הסעות – קבועות להורים				
וועד בית				
דמי חבר				
חסכונות				
חוגים				
טלפון בסכום קבוע				
פלאפון				

				תקשורת
				ייעוץ / טיפול
				מנוי חיים ברווח
				מעונות / גני ילדים
				מקווה בסכום קבוע
				משכנתא
				מטפלת / עוזרת - בסכום קבוע
				עיתונים
				קופת חולים - בסכום קבוע
				ריביות ועמלות
				שכירות
				שכר לימוד
				תרומות -
				תרומות -
				תרומות -
				תרומות -
				תרומות -
				תרופות בסכום קבוע -

פירוט – הוצאות המשולמות בחשבוניות על בסיס דו חודשי:

סוג הוצאה	סכום	תאריך	בחלוקה לחודש
ארנונה בתשלום ע"י חשבונית			
ביטוח לאומי – בתשלום ע"י חשבונית			
קופת חולים - בסכום קבוע			
ריביות ועמלות - בסכום משתנה			
קופת חולים – בסכום משתנה			
ייעוץ / טיפול – בסכום משתנה			
מים – בתשלום דו חודשי – בסכום משתנה			
חשמל – בתשלום דו חודשי – בסכום משתנה			
גז – בסכום משתנה			
טלפון / פלאפון – בסכום משתנה			
תרופות – בסכום משתנה			

בטבלה זו נכתוב בהכנסות המשתנות את הנוסף על המינימום ונחלק לממוצע חודשי

קטגוריה	חודש 1	חודש 2	חודש 3	חודש 4	מינימום	הפרש
משכורת 1 - בעל						
משכורת 2 - בעל						
משכורת 3- בעל						
משכורת 1- אשה						
משכורת 2- אשה						

בטבלה זו נכתוב את כל ההוצאות המזדמנות בסכום של ממוצע לחודש

סוג הוצאה	סיווג	סכום	תאריך
תיקונים לבית	בסיס		
ריהוט וכלי בית	בסיס		
משקפיים	בסיס		
שניים	בסיס		
משחקים	רצוי		
ספרים	רצוי		
דמי שכלול	רצוי		
חוגים	בסיס		
לימודים פרטיים	בסיס		
לימודים	רצוי		
תיקוני רכב	רכב		
תרופות	בסיס		
דוחות חנייה	רכב		
קנסות מסים	רכב		
הוצאות עסק זעיר	עסק		
דמי כיס	רצוי		
צדקות מזדמנות	רצוי		
מתנות	מותרות		
מותרות	מותרות		
שונות – כללי	בסיס		
ביגוד - שוטף	בסיס		
הנעלה - שוטף	בסיס		

תמונת מצב הכנסות משתנות במקביל להוצאות משתנות:

הכנסות	סוג	סכום	הוצאות	סכום
משכורת 1- בעל			בסיס	
משכורת 2- בעל			רצוי	
משכורת 3- בעל			עסק	
משכורת 1- אשה			רכב	
משכורת 2- אשה			מותרות	

בטבלאות הבאות נכתוב את הסכומים הנכנסים אלינו בתקופות עונתיות

סוג הכנסה	סכום	תאריך	סוג הכנסה 2	סכום	תאריך
חופש -			תשרי		

		ניסן-		חזרה ללימודים-	
		אדר-			

סוג הוצאה	סכום	תאריך	סוג הוצאה	סכום	תאריך
חופש -			תשרי		
			ניסן-		
			אדר-		

בטבלה זו נסכם לפי הקטגוריה המתאימה את כל הסכומים :

קטגוריה	הכנסה	הוצאה	יתרה
קבוע			
משתנה			
עונתי			
אירועים			

בהצלחה רבה