



משפחת טננבוים, ירושלים

מלווה: אהרן סלומון, מלווה בכיר במסילה עם התמחות בתכנון חתונות ילדים

הכנסות: הבעל - מגיד שיעור ומשתכר כ-6,400 ש"ח בחודש, האישה משוקת ומשתכרת כ-3,000 ש"ח בחודש. בנוסף ישנה קצבת ילדים של 304 ש"ח בחודש.



בסה"כ הכנסות משק הבית 9,704 ש"ח, ממוצע הכנסה לנפש 2,426 ש"ח. קיימת דירה בשווי משוערך של 1.9 מיליון שקלים ויתרת משכנתא ע"ס 900,000 ש"ח. בנוסף ישנם חובות מצטברים של 130 אלף שקלים עם החזר חודשי של 2,000 ש"ח.

רקע כללי: זוג עם שני ילדים, הבעל מגיד שיעור בישיבה. בשנים האחרונות ישנן בעיות תזרים עקב תשלומים מאוחרים של המשכורות, האישה עובדת בשיווק כשכירה ובמקביל מנהלת עסק קטן למכירת פופים. מנייתו ומיפוי ראשוני יש הרבה לאן להתקדם בנייהול וייעול העסק. ישנם חובות מרכישת נכס, מכיוון שלא תכננו נכון את קניית הדירה, הכנסות לא מסודרות הגורמות לבעיות תזרים, ישנו מינוס קטן הנובע מהפער בין ההכנסות להוצאות, הגדל מדי



חודש.

דבר המערכת: למה בחרנו במשפחת טננבוים? ובכן, הרבה מאד משפחות בציבור נקלעות לחוסר איזון כאשר הן רוכשות נכס ומסתמכות על הכנסות מסוימות, אשר מתבררות בסוף כלא מדויקות או הכנסות שלא נכנסות בזמן וגורמות לבעיה תזרימית.



רצינו לקחת מקרה כזה, לנתח אותו נכון, למצוא את הפתרונות ולהגיע אליהם, בעז"ה.

החזון הכלכלי של משפחת טננבוים:

- להגדיל הכנסות.
- לחפש הכנסות יציבות יותר ולהגדיל את העסק.
- לעשות סדר ולחיות עם תקציב מאוזן.



דבר המלווה: משפחה שנקלעה לחוסר איזון עקב קניית דירה והסתמכות לא מדויקת על הכנסות. התחלנו לעבוד חזק על אפיקי הכנסה נוספים, כיוונים להתייעלות ולהגדלת הכנסות. במקביל נעבוד בתהליך על בניית תוכנית מדויקת לחיסכון לנישואי הילדים בעז"ה.



משפחת קצנלנבוגן, חיפה

מלווה: שמואל איימר, מלווה כלכלי בכיר במסילה

הכנסות: בעל - בבקרים עובד כשוחר ומשתכר כ-7,000 ש"ח, אחרי הצהריים 'משיב' בישיבה ומשתכר כ-2,000 ש"ח. כמו כן ישנם 200 שקלים נוספים מדי חודש ממבחנים של 'דרשו'. האישה - מנהלת משפחתון ומשתכרת 8,000 ש"ח בחודש.



בנוסף ישנה הכנסה מיחידת דיור של 2,600 ש"ח בחודש. קיימת דירה ברשותם בשווי משוערך של 1.8 מיליון ש"ח, יתרת משכנתא של 850 אלף ש"ח, עם החזרים חודשיים של 7,500 ש"ח בחודש. בנוסף ישנם חובות של 40,000 ש"ח מצריכה שוטפת. בסה"כ הכנסות משק הבית 20,400 ש"ח, ממוצע הכנסה לנפש 3,400 ש"ח.

רקע כללי: משפחה עם ארבעה ילדים גדולים, הגדול בן 19. שני ההורים עובדים קשה מאד וממציים את כושר ההשתכרות. בנוסף, ישנן הכנסות מהשכרת נכס ובכל זאת הם לא מתנהלים נכון ומתקשים לסגור את החודש. בעבר עשו טעויות כלכליות קשות שגרמו להם לחובות ולחוסר סדר. בנוסף, ההכנסות מן הישיבה לא מגיעות בזמן וגורמות לבעיות תזרים.



במהלך הפגישה עלו כל מיני דילמות ביחס לילדים המתבגרים. המשפחה מתלבטת לגבי התשלומים הגבוהים של לימודי הסמינר של הבת, האם לשלם את הכל מכספם או אולי זה נכון וראוי שהבת תשתתף במימון הלימודים ותקל מהעול הכלכלי הגדול של ההורים, בפרט בתקופת השידוכים המתקרבת. בנוסף הם תוהים ואינם יודעים כיצד ניתן לשלם עבור טיפולי שיניים יקרים לילדים, הנמצאים בקטגוריית הוצאות חריגות שאינן חלק מן התקציב.

דבר המערכת: למה בחרנו במשפחת קצנלנבוגן? ובכן, שני בני הזוג עובדים, הם נקלעו לסחרור חובות עקב בנייה ושיפוצים, הוצאות רפואיות ובעיות תזרים בחלק מן ההכנסות. הם מתלבטים לגבי השקעת כספים שברשותם, האם כדאי להשקיע או לשמור לחתונות הילדים. מקרה עם הרבה פרטים ותתי נושאים שחשוב לעקוב אחריהם ולראות כיצד המשפחה מתנה-



לת בצורה נכונה ומגיעה לאיזון וסדר בעז"ה. **החזון הכלכלי של משפחת קצנלנבוגן:** לחיות עם תקציב מסודר, לתכנן מראש את חתונות הילדים, לחסוך ולהשקיע בצורה נכונה, לקבל החלטות לגבי הרבה דברים שעלו ואיננו מצליחים להחליט לגביהם לבד.



דבר המלווה: משפחה שמשתכרת יפה, אך צריכה הרבה סדר ותכנון בפרטים רבים שעלו. האישה מבשלת מדי פעם לאירועים, אך הכסף מתערבב עם החשבונות והרווח לא מורגש. שוחחנו על הפרדת הבית מהעסק, על בעיות התזרים, וקצת על הרקע למו"מ מול מחותנים בחתונות ילדים, דבר שיעסיק אותנו רבות במהלך התהליך.



מלווה: יהונתן שטרית, רו"ח ומלווה בכיר במסילה

משפחת לוי, אשדוד

הכנסות: שני בני הזוג עובדים בהוראה. הבעל משתכר כ-9,000 ש"ח בחודש.



האישה משתכרת כ-6,000 ש"ח בחודש. קצבת ביטוח לאומי של 912 ש"ח ובסה"כ הכנסות משק הבית הינן 15,912 ש"ח, ממוצע הכנסה של 1,989 ש"ח לנפש.

קיימת דירה בבעלותם בשווי משוערך של כמיליון ש"ח, יתרת המשכנתא עומדת על 340,000 ש"ח, עם החזרים חודשיים סבירים לגמרי של 1,200 ש"ח. בנוסף, ישנם חובות של כ-20,000 ש"ח.

רקע כללי: משפחה באמצע החיים עם שישה ילדים בגילאי בית ספר. שני ההורים עובדים ולמרות זאת הם לא מצליחים אף פעם לסגור את החודש. מה שמתסכל אותם בעיקר זה הצטברות החובות מהצריכה השוטפת מדי חודש. בנוסף, כאשר הם משווים את עצמם ואת ההכנסה לסביבה הקרובה, הם אינם מבינים כיצד יש להם כל כך הרבה חברים עם הכנסה נמוכה יותר, שחוסכים כל חודש בהשקעות טובות ומניבות ושאין להם כלל חובות והתנהלותם מאוזנת. אך מה שבעיקר מעיק עליהם זה שלמרות שהם מתאמצים ועובדים קשה הם לא מצליחים לממש את החלומות הכלכליים שלהם, אפילו בדברים סבירים כמו ריהוט לבית.



דבר המערכת: למה בחרנו במשפחת לוי? ובכן, יש משפחות שאנחנו מזהים מיד שבשינוי תודעה חזק ובשינויים קטנים, הם יגיעו בעז"ה תוך תקופה קצרה לאיזון ולהגשמת החלומות שלהם. זו אחת מן המשפחות האלו.



הפתרונות לדברי המשפחה: א. תקציב חודשי ושנתי מאוזן ומתוכנן מראש. ב. בניית חזון חזק שיגרום לנו לחסוך ולהתנהל נכון לטווח הארוך. להפריש כל חודש סכום קבוע לחתונות הילדים, למרות שיש זמן עד החתונה כי הילד הגדול בן 11.

דבר המלווה: תוך כדי הסבר על התהליך ועל סעיפי ההוצאות השונים של כל משק בית, התברר שהם חיים ברמה סבירה ולא אמורים לחוש את הלחץ הגדול שיש להם. למרות זאת, כאשר התחלנו לדבר על ההוצאות השנתיות התברר ששם נמצאת ההפ"תעה הגדולה. הם לא ידעו שישנן כל כך הרבה הוצאות לפסח, לחגי תשרי ולבין הזמנים. תוך כדי ליבון הנושא הם הודו שכל פעם אחרי סוכות הם לוקחים הלוואה מגמ"חים או מחברים, ובעצם מסתמכים על זה בתת מודע כהכנסות שנתיות. שינוי חשיבה בעניין הזה, הגדרת גבולות ברורים מתי כן לוקחים הלוואה ובעיקר מתי לא, תביא אותם למקום חדש ולשלווה כלכלית בעז"ה.



זה האתגר הגדול במשפחות שחיות ברמה סבירה ואפילו נמוכה, שיבינו שההוצאות השנתיות הן חלק מההוצאות בבית. לא ניתן להגיע לפסח בלי להכין תקציב מסודר ומדויק שיגרום לנו לדעת כמה ההוצאות שלנו בחג, וזה תקציב שצריך להיות מופרש מדי חודש מההכנסות החודשיות. הוסבר למשפחה כי משפחות רבות מפרישות לגמ"חים סכום מסוים מדי חודש ומושכות אותו לפני החגים. בצורה כזו מרוויחים פעמיים, גם מתנהלים בצורה נכונה וגם מרוויחים את המצווה הגדולה שבהלוואה.



ברגע שהם הבינו את הנושא של ההוצאות השנתיות הם בעצמם הסיקו את המסקנה שזו התקלה שגרמה להם להיכנס לגירעון, ושינוי מעשי זה מה שיעשה את ההבדל. המשפחה קיבלה הסבר מפורט על איסוף הנתונים ובפגישה הבאה נעבוד על המספר המדויק שחסר להם כל חודש. בסיכום שנתי, נגיע למודעות חזקה ונצמד קדימה אל השינוי המיוחל.