



# הצ'קליסט לניהול תזרים מזומנים אפקטיבי

במיוחד עבור משפחות שמרוויחות יפה  
ועדיין רוצות להשתפר



**Barkai Capital**

Making Sense In Finance&Insurance

## חברים יקרים,

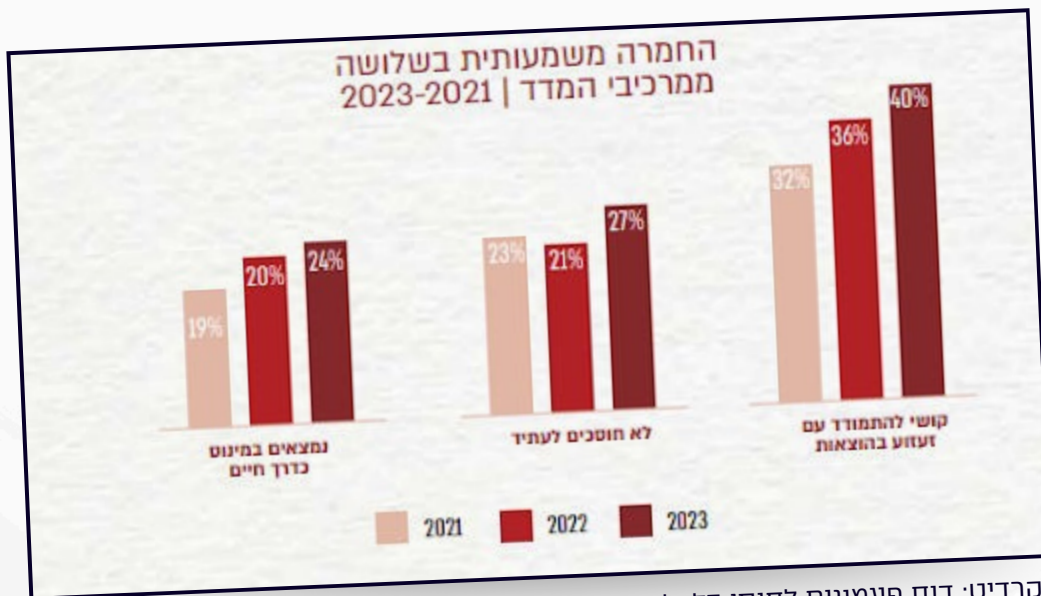
אם המדריך הזה מצא את דרכו אליכם, כנראה שאתם מאותן משפחות נפלאות שמניבות משכורות מכובדות של 20, 30, 40, 50 ואפילו 60 אלף ש"ח בחודש – ובכל זאת, איכשהו, נדמה שהכסף פשוט נעלם מהחשבון;

אז במקום להנות מהכסף בנחת ולצבור הון ונכסים לעתיד, אתם כנראה מוצאים את עצמכם פורסים כל קנייה משמעותית לתשלומים אינסופיים, רודפים אחרי החזרי הלוואות ומשכנתאות, קופות החיסכון וההשקעות שלכם דוממות ואתם יודעים טוב מאוד: שהייתם אמורים להיות היום בסיטואציה כלכלית שונה לגמרי.

## מיד נגיע לפתרון, אבל קודם כל: קבלו נתון שאולי יפתיע אתכם

על פי סקר פעמונים לשנת 2023

24% מהישראלים נמצאים במינוס כרוני - כדרך חיים.



כן – גם המשפחות שנראה שהכל אצלן מושלם, נוהגות במכוניות יוקרתיות וטסות לחו"ל כל כמה חודשים, סביר להניח שבפועל? חלק גדול מהן באוברדראפט ובעיקר בגלל ניהול תזרים מזומנים לקוי. אז אתם ממש לא לבד ודווקא עבורכם, אנשים עם הכנסה גבוהה מהמוצע המצב יכול להשתפר בצורה מהותית בקרוב מאוד.

# בואו נדבר על למה זה קורה?

ובכן, הסיבות הן מורכבות, ואולי תרימו גבה, אבל כשזה נוגע למשפחות ברמת ההכנסה שלכם, האתגר בניהול תזרים המזומנים לא "מגיע" בגלל יוקר המחיה, מחירי הקרקעות, הריכוזיות במשק, או הקושי של החיים בארץ.

## הניסיון מלמד שיש סיבות אחרות:

### רובנו פשוט מעולם לא למדנו איך לנהל כסף נכון



במערכת החינוך שלנו חסרים כלים פרקטיים לניהול פיננסי אישי ומשפחתי. אז גם כשיש לנו משכורות גבוהות, איננו יודעים איך באמת למקסם ולהפיק מהן את המירב ולפעמים, ככל שהמשכורת עולה? איכשהו ההתחייבויות רק גדלות.

### אנחנו חיים בתרבות שמעודדת צריכה בלתי פוסקת



**FOMO** בכל פינה, לחץ חברתי לעמוד בציפיות, רשתות חברתיות שמציגות לנו "חלון ראווה" לחיי מותרות והרגשה תמידית שאנחנו חייבים להעניק לילדים שלנו את הכל החברים שלהם הרי מקבלים הכל. קשה מאוד לעמוד בלחץ הזה ולשמור על איזון והיגיון.

### המודעות שלנו לאפשרויות ההשקעה והחסכון היא לעיתים קרובות חלקית מאוד...



בהמשך לסעיף 1 וחוסר ההשכלה הפיננסית הטבעי של רובנו, אנחנו לא תמיד יודעים מהן האפשרויות שעומדות בפנינו ואיך לנצל את ההון שצברנו כדי לייצר פאסיבית הכנסה עתידית, למקסם נכסים שבבעלותנו, לחסוך במיסוי... **בקיצור - לצבור הון.**

## אבל אל דאגה, יש דרך לצאת מהמעגל הזה!

ולשם כך הרי התכנסנו, לא? הצ'קליסט על תזרים מזומנים שאני משתף אתכם בו היום הוא תוצאה של שנים של ניסיון בעבודה בניהול פיננסי ועסקי של עסקים ושל משפחות ואם עדיין לא נפל האסימון – כלכלת המשפחה היא עסק לכל דבר. **הצ'קליסט לתזרים מזומנים חיובי**, מרכז את הכלים והמסקנות, שראיתי שעובדים שוב ושוב בשטח, ומהן ניתן לייצר מפת דרכים מפורטת **לסיום הרומן עם האתגרים הפיננסיים ולעבור להתחלת הצמיחה** – אל עבר עתיד של שפע, רוגע ובטחון פיננסי.

# לפני שנתחיל, הנה כמה הגדרות שחשוב להכיר

## ההבדל בין תקציב לתזרים מזומנים

תזרים מזומנים מתייחס לכניסה ויציאה של כסף מחשבון הבנק שלכם לאורך תקופה מסוימת. ניהול תזרים מזומנים יעיל, מאפשר להבטיח שיש לכם מספיק כסף זמין בגל נק' זמן כדי לעמוד בהתחייבויות השוטפות שלכם,

תקציב משפחתי הוא תוכנית פעולה שמגדירה כמה כסף אתם מתכננים להוציא בקטגוריות שונות, כגון דיוור, מזון, תחבורה, בידור, וחיסכון. תקציב צריך להיות מותאם לצרכים וליעדים הספציפיים שלכם.

## תזרים מזומנים חיובי

צב שבו הכנסות המשפחה עולות על הוצאותיה לאורך תקופה מסוימת. תזרים חיובי יאפשר למשפחה לצבור חסכונות, לבצע השקעות, לספק ביטחון ושקט מלחצים כלכליים. ישנן מספר אפשרויות שיסייעו ליצירת תזרים חיובי, הראשונה, היא צמצום ההוצאות המיותרות של התא המשפחתי, הבעיה האפשרות זו שהיא מוגבלת, יש גבול כמה אפשר לצמצם הוצאות. האפשרות השנייה והבריאה יותר היא צירה של זרם הכנסות נוסף, בין אם זה דרך מכירות אינטרנטיות או יזמויות אישיות של בני המשפחה.

## תזרים מזומנים שלילי

מצב שבו הוצאות המשפחה עולות על הכנסותיה לאורך תקופה מסוימת. כמו שכבר הבנתם, רצוי וניתן להמנע ממצב של תזרים שלילי. תזרים משפחתי שלילי בדרך כלל מוביל משפחות ללקיחת הלוואות בריבית גבוהה, חוסר שקט ויציבות.



# אז בואו נדבר על ניהול תזרים המזומנים המשפחתי

## טיפ #1: דעו את נקודת האיזון שלך ✓

לפני שתוכל להגיע לתזרים מזומנים חיובי, עליך לדעת כמה אתה צריך להרוויח כדי פשוט להתאזן מדי חודש. אם אתה עובר את נקודת השוויון, אתה עושה משהו נכון. אם אתה מכניס פחות ממנה באופן עקבי, יש בעיה שצריך לטפל בה.

אחד היתרונות הגדולים של ניהול תזרים מזומנים הוא שלאחר שתנהל אותו מספר חודשים תראה אוטומטית מה נקודת האיזון שלך. זהו הסכום הממוצע שאתה מוציא מדי חודש.

## טיפ #2: החזק עתודת מזומנים לשעת חירום ✓

המשפחה היא עסק כלכלי וכמו כל עסק צריכה תמיד עם להיות עתודות מזומנים לשעת חירום. זה מאפשר לך גמישות וביטחון במהלך "נפילות" כלכליות. כלל אצבע טוב הוא שיהיה מספיק כדי לכסות הוצאות של לפחות שלושה עד ארבעה חודשים.

## טיפ #3: הגדר לוחות זמנים ותנאים לרכישות ✓

קריטי לקבוע לוחות זמנים ברורים מאוד לרכישות בדגש על רכישות גדולות, הקפידו להגדיר מתי קיימת אפשרות בתזרים לביצוע הרכישה. הכול צריך להתאים לקצב של זרימת הכספים שלכם פנימה אל מול ההוצאות.

פרויקטים עתירי הוצאות במיוחד חובה לנהל כפרויקט ייחודי שמתכתב עם צזרים המזומנים שלכם עם ראייה קדימה עד לסיום הרכישה הגדולה במיוחד וכולל התחשבות בשינויי עלות בלתי צפויים, ריביות ועוד. כך יהיו לכם מזומנים לכיסוי ההוצאות הנדרשות ולא תדרשו מימון חיצוני.



## טיפ #4: תזרים המזומנים חשוב מהתקציב ✓

רוב האנשים חושבים שהסוד הגדול להצלחה כלכלית הוא רק הכנסה כמה שיותר גבוהה, וברור שיש בזה הרבה. אבל למעשה, הכול קשור בראשיתו לאופן שבו אתם מנהלים את תזרים המזומנים שלכם. בדקו תמיד את ההכנסות מול נקודת האיזון שלכם, הכנסות מול הוצאות בזמן נתון. אם אתם מרוויחים יותר מזה אבל דחוקים כלכלית, כנראה שיש לכם בעיה עם ניהול "כספים לקבל", או ניהול "חשבונות לשלם". לדוגמה, אתם מבצעים תשלומים גדולים במועדים בהם אין יתרת זכות מספקת, זה עולה לך בריבית גבוהה מאוד ללא צורך.

## טיפ #5: בחרו מי מנהל את תזרים המזומנים ✓

מעקב אחר תזרים המזומנים שלך הוא חלק חשוב בניהול המשפחה, אך זה לא אמור להיות הדבר היחיד שאתה מתמקד בו. מנו אחד מבני הזוג או איש מקצועי שידאג עבורכם לניטור תזרים המזומנים – רק וודא שאתם תמיד מעודכן במספרים, במיוחד אם אתה נמצא קרוב לנקודת האיזון שלכם. נקודה.

חשוב לעדכן את התזרים מדי יום. בעיקר אם אתה נמצא בקצה מסגרת האשראי שלך. הדברים משתנים מהר ולעיתים די בהוצאה בלתי צפויה, או בעיכוב טכני כמו הכנסה שאיחרה להגיע בכדי ליצור בעיה קשה.

## טיפ #6: שדרגו את ניהול תזרים מזומנים ✓

לפני עשרות שנים היית צריך לרשום באופן מייגע כל סעיף הוצאות והכנסות באופן ידני כדי לפקח על תזרים המזומנים שלכם. כיום, יש לך את היתרון של הטכנולוגיה, אז השתמש בה! השתמש באפליקציית ניהול תזרים מזומנים או אקסל ייעודי בכדי לשלוט בתזרים המזומנים שלכם.



## טיפ #7: דע את תזרים המזומנים קדימה

בחן את עצמך מדי 3 ימים: האם אני יודע מה יהיה התזרים שלי בעוד שבוע? שבועיים? חודש? חשוב מאד לדעת את התזרים לפחות חודש ועדיף אפילו 3 חודשים מראש. זה ייתן לך שקט נפשי, וייתן לך זמן למנוע נפילות. במקרה של חוסר תוכל לבדוק מה האפשרויות שעובדות בפניך; לבקש הגדלת מסגרת זמנית מהבנק או נכון יותר בעיני לעדכן הערכות תקציבית מתאימה לתקופה זו.

## טיפ #8: מנו אחראי לנהל תזרים המזומנים

מעקב אחר תזרים המזומנים שלכם הוא חלק חשוב בניהול המשפחה, אך זה לא הדבר היחיד שאתם מתמקדים בו. לכן מנו אחד מבני הזוג או אפילו איש מקצוע שידאג עבורכם לניטור תזרים המזומנים – רק וודא שאתם תמיד מעודכן במספרים, במיוחד אם אתה נמצא קרוב לנקודת האיזון שלכם.

חשוב לעדכן את התזרים מדי יום. בעיקר אם אתה נמצא בקצה מסגרת האשראי שלך. הדברים משתנים מהר ולעיתים די בהוצאה בלתי צפויה, או בעיכוב טכני כמו הכנסה שאיחרה להגיע בכדי ליצור בעיה קשה.

## טיפ #9: עכבו או צמצמו הוצאות

להכניס יותר כסף היא תמיד אסטרטגיה טובה לשיפור תזרים מזומנים, אך גם קיצוץ בעלויות יכול להשיג תוצאות דומות, רק באופן אחר. אם יש לך תשלומים קרובים ומשמעותיים שתזרים המזומנים מתקשה לממש, בדוק אם אתה יכול לנהל משא ומתן להארכה או שינוי. עכב זמן רב ככל האפשר, אפילו רק כמה שבועות או אפילו ימים יכולים להשפיע באופן משמעותי על תזרים המזומנים שלך. ולבסוף בדוק האם ניתן לצמצם הוצאות עד לחזרת תזרים המזומנים למצב תקין.



# עצות מעשיות לשיפור התזרים השוטף

כעת, כשיש בידינו תמונה ברורה בנוגע לניהול תזרים המזומנים, זה הזמן לבדוק איפה אפשר לייעל ולשפר את ההוצאות

## בחנו את הדברים שאפשר לחסוך בהם בלי שזה ישפיע לכם לרגע על איכות החיים

נשמע סיסמה? האמת שזה הכי פשוט. אני לא אגיד לכם לוותר על הרכב או לא לקנות בגדים לילדים. זה לא מציאותי וגם ממש לא נחוץ. אבל מה כן?

לבדוק מחירי ביטוח ולעבור לחברה זולה יותר אפשר לחסוך פה אלפים בקלות בשיחה להוריד את עלויות הפנסיה והביטוח הסיעודי כמה מאיתנו באמת בדקו את זה לעומק? נהל משא ומתן על חבילות תקשורת וטלוויזיה קצת סבלנות בטלפון מול הספק יכולה לעשות פלאים לבחון אפשרויות מחזור משכנתה ואיחודי הלוואות המשמעות של זה יכולה להיות שמיים וארץ.

בקיצור, לא צריך לחיות בנזירות, רק להיות קצת יותר חכמים ומודעים -

יש עוד מגוון דרכים "לכסח" הוצאות מיותרות שמצטברות **לעשרות אלפי ₪ בשנה**

## שימו לב להוצאות הקטנות!

קפה בוקר בדרך לעבודה, הזמנה בקטנה מהוולט, קניות "השלמה"... כל אלה מצטברים בסוף לסכומים משמעותיים, מאוד! רוצים לראות בעצמכם עד כמה משמעותיים? רשמו במשך שבוע אחד את כל ההוצאות היומיות "הזניחות" – אתם תודהומו ללגלות כמה זה יכול להשפיע על העו"ש שלכם!

להכין קפה לבד, לעשות קנייה מרוכזת במקום עשרות "השלמות" ולהכין ארוחות בריאות בבית, עשויים לחסוך לכם סכומים משמעותיים בכל חודש, שיתפנו לכיסוי חובות ולחסכונות.

## תלמדו לתעדף בין "צריכים" ל"רוצים"

כן, בטח שיהיה כיף לשדרג את הטלוויזיה או לקנות סלון חדש – אבל האם זה הכרחי עכשיו? לפעמים מספיק לדחות קנייה בחודש אחד כדי להניע צמיחה פיננסית שתאפשר לכם יותר בהמשך הדרך.

חישבו על מה אתם יכולים לוותר זמנית, רק זמנית, בשביל להאיץ את היציאה שלכם מהמינוס. זכרו שמדובר בהקרבה לטווח קצר בלבד, בשביל רווח גדול הרבה יותר בהמשך.

# מרגיש לכם כמו הרבה עבודה? אל תתנו לזה לבלום אתכם.

כבר ראיתי את התוצאות של התהליך הזה אצל מאות משפחות – והן פשוט מדהימות. זה ישים, זה עובד, וזה הופך את כל חוויית החיים למשהו אחר לגמרי. **אבל הכי חשוב... ובדיוק בשביל זה אנחנו כאן** - כדי לתת לכם יד לאורך כל הדרך! ומציעים לכם להשקיע 4 דקות ולהסתייע ב**סימולטור המיוחד והמקיף** שפיתחנו וכך תזהו בקלות **איפה "הנזילות" בניהול הפיננסי שלכם - בקלות ובמהירות.**

## 4 דקות ותקבלו דוח אישי מיוחד שיבהיר לכם מה מצבכם



מהדו"ח תוכלו להבין את המצב האישי שלכם ולהתחיל לחשוב מהי התוכנית הכלכלית הטובה ביותר עבורכם אישית. יחד עם הדו"ח האישי תדעו לבחון את מצבכם וגם לבחון את ההתאמה לתוכנית נפל"א לצמיחה פיננסית משפחתית שאנחנו מציעים. בתוכנית הזו, המומחים שלנו ואני, איתכם ובשבילכם בכל צומת, עד שתגיעו בדיוק לאן שאתם רוצים להיות ותשיגו את החופש, הבטחון והשפע שאתם רוצים לעצמכם.

לחצו ותתחילו "לעשות סדר" - הסימולטור בחינם

## מי אנחנו?

ברקאי קפיטל היא מרכז פיננסי הוליסטי מוביל וייחודי. אנחנו מבינים לעומק את האתגרים הייחודיים שאיתם מתמודדים אנשי מקצוע בכירים כמוכם. המומחיות שלנו נולדה מתוך ניסיון רב-שנים בליווי רופאים, עורכי דין, מנהלים, הייטקיסטים ואנשי עסקים מצליחים.

בהצלחה ולהתראות,  
יריב ברקאי, מנכ"ל

