

צו השעה = ללמוד לנהל נכון את תקציב המשפחה

תכנון כלכלת המשפחה דומה ביסודו לתכנון ההוצאות בעסק. קביעת תקציב משפחתי, כמו קביעת תקציב לעסק חייבת להתחשב באפשרות של שינויים בתזרים המזומנים ועל כן עליה להתנהל בזהירות ולדאוג לשמירת רזרבות כלכליות ליום צרה, דבר שיאפשר כלכלת המשפחה בצורה תקינה גם בימים אלו. כמו כן תכנון נכון של "ניהול התקציב, מאפשר למשפחה להגיע ליעדים צפויים מראש כגון בר מצווה, חתונות ושאר שמחות, על מנת שלא נמצא את עצמנו חודש לפני הבר מצווה, רצים לבנק הקרוב, כדי "להשתעבד" אליו לשנתיים הקרובות.

קביעת תקציב הבית – איך גורמים לכולם להיות מרוצים?

תקציב משפחתי כולל בתוכו הוצאות קבועות – ההוצאות על משכנתא או שכר דירה, ההוצאות על ארנונה וההוצאות על ביטוחים שונים, והוצאות משתנות – הוצאות על מזון, דלק, חשמל, מים, בילויים, בגדים ועוד. בתכנון כלכלת המשפחה יכולת השליטה שלנו מתמקדת בעיקר בהוצאות המשתנות במ ניתן לבצע קיצוץ או התייעלות בכדי ליצור תקציב משפחתי מאוזן. דבר זה קורה גם בעסקים – מנהל נדרש להחליט האם לוותר על קניית ציוד חדש, גיוס עובדים נוספים או שמא על ההשקעה בפרסום. בתכנון כלכלת המשפחה כמו גם בתכנון תקציב עסקי ההחלטה אינה קלה, ותמיד מישהו ירגיש מקופח ממנה. בתכנון כלכלת המשפחה רצוי לשתף את כל בני הבית, וכך ניתן להגיע לפשרות במסגרתן לא ירגיש אף אחד שהוא זה שקופח בעת קביעת תקציב משפחתי, כיוון שגם דברים שחשובים לו נכללים בתכנון.

תכנון לזמן ארוך

קביעת תקציב משפחתי היא עניין מתיש ועל כן כדאי לקבוע תוכנית ארוכת טווח בנושא כלכלת המשפחה לתקופה של שנה לפחות. כאשר מסתכלים על הטווח הארוך, ומעריכים נכון את השינויים הצפויים לאורך השנה בחישוב תקציב משפחתי כתוצאה מחגים, מאירועים צפויים וכדומה, ניתן לדעת מראש כי בחודשים הרגועים יותר נקצה סכומים גדולים יותר לחסכון במסגרת כלכלת המשפחה ובחודשים אחרים נרשה לעצמנו להתפנק בזכותנו. גם בתכנון עסקי נעשה חישוב דומה. בעלי עסקים יודעים כי לוח השנה אינו מניב את אותן הכנסות לכל אורכו וכי בחודשים מסוימים ההוצאות אף גדולות, ועל כן הוא מתכנן את התקציב באופן שיקזז בין החודשים השונים ויביא אותו לאיזון.

כאשר מסתכלים על הוצאות והכנסות המשפחה ביחס לתכנון כלכלת המשפחה שקבענו מראש כעל תכנון ארוך טווח, אנו מאפשרים לעצמנו שלא להילחץ מחודש שבו ההוצאות יצאו מפרופורציה ואינן תואמות לתכנון כלכלת המשפחה. ההסתכלות לאורך טווח נותנת לנו את מרווח הנשימה הנחוץ לשם תיקונו ואיזונו של תקציב משפחתי, ואף יכולת להתכונן מראש למצב שבו נאלץ לחפש הכנסות נוספות. גם לבעלי עסקים לא מומלץ לשפוט את מצב החברה לפי חודש אחד בלבד שהרי האיזון הוא אינו בהכרח תוצר של הוצאות קבועות אלא של הוצאות גבוהות מהצפי בחלק מהחודשים ונמוכות בחלק אחר.

איך מתמודדים עם הוצאות לא מתוכננות?

בכדי שעסק יצליח לעמוד בתכנון הכלכלי שהציב לעצמו על כל היחידות בו להתחייב לעמוד במסגרות התקציב שהוגדרו להן. גם בתכנון תקציב משפחתי, על כל בני הבית להתגייס לטובת איזון כלכלת המשפחה ולעמוד בניסיונות לצמצום שנקבעו על ידי בני הבית. אבל, בכל עסק ובכל בית יכולים להתרחש משברים שיחייבו הוצאות חריגות, כגון במקרה של קלקול מכונה חיונית, שעלול לגרום לחריגה לא צפויה במסגרת תקציב משפחתי או עסקי. בכדי להתמודד עם בעיות מסוג זה, תכנון כלכלת המשפחה כמו תקציב העסק צריכים לכלול סעיף של הוצאות בלתי מתוכננות, דבר שיאפשר לנו גמישות מרבית ברגע האמת.