

תשלום קודם לעצמך

העיקרון שמפסיק לסמוך על "מה שישאר בסוף החודש" – ומתחיל לבנות לך עתיד אוטומטית.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



מי שרוצה לחסוך בלי להסתמך על כוח רצון

כל מי שמסכים את החודש בלי לחסוך

למי זה רלוונטי

6 דק' קריאה

רוב האנשים חוסכים את מה שנשאר בסוף החודש – וכמעט תמיד לא נשאר. "תשלום קודם לעצמך" הופך את הסדר: החיסכון יוצא ראשון, ברגע שהמשכורת נכנסת, ואת השאר אתה חי. זה לא טריק – זו שיטה.

אוטו

הוראת קבע – בלי החלטה כל חודש

+10%

נקודת פתיחה נפוצה (להמחשה)

1

החיסכון יוצא ראשון, לא אחרון

במדריך הזה

- 01 למה "מה שנשאר" אף פעם לא נשאר
- 02 העיקרון בפשטות
- 03 תכל'ס – איך מקימים את זה
- 04 לאן מפנים את הכסף
- 05 מה עושים כשאין "עודף"
- 06 טעויות נפוצות
- 07 צ'קליסט פעולה
- 08 שאלות נפוצות
- 09 מילון מונחים

01 למה "מה שנשאר" אף פעם לא נשאר

הוצאות מתרחבות כדי למלא את ההכנסה. זה כמעט חוק טבע. כשהחיסכון תלוי במה שיישאר בסוף החודש, תמיד יימצא משהו לקנות, לתקן או לחגוג – והחיסכון נדחק. הבעיה היא לא משמעת; הבעיה היא **הסדר**.

02 העיקרון בפשטות

"תשלם קודם לעצמך" אומר: ברגע שהמשכורת נכנסת, **הסכום שאתה חוסך עובר אוטומטית הצידה** – לפני שאתה רואה אותו ומספיק להוציא. אתה חי מהשאר. החיסכון מפסיק להיות "החלטה" חודשית שדורשת כוח רצון, והופך ל**ברירת מחדל**.

03 תכל'ס – איך מקימים את זה

01 קבע אחוז ריאלי

התחל בסכום שלא ישבור אותך – אפילו 5%-10% מההכנסה. עדיף קבוע וקטן מאשר גדול שתפסיק אחרי חודשיים.

02 הקם הוראת קבע ליום המשכורת

תזמן העברה אוטומטית ליום שאחרי כניסת המשכורת – כך הכסף "נעלם" לחיסכון לפני שהוא מתפזר.

03 הפרד את הכסף

שלח אותו לחשבון/מכשיר נפרד שלא רואים ביומיום (קרן כספית, קופת גמל להשקעה וכד'), כדי שלא יתערבב עם העו"ש.

04 הגדל בהדרגה

בכל העלאת שכר או כשמתרגלים – תוסיף אחוז. העלאות קטנות שלא מורגשות בונות הרגל חזק.

חיסכון לא צריך כוח רצון – הוא צריך הוראת קבע.

04 לאן מפנים את הכסף

"לעצמך" לא אומר לחשבון העו"ש. הכוונה למקום שעובד בשבילך:

כרית ביטחון קודם

בהתחלה – בנה קרן חירום נזילה (למשל בקרן כספית) של כמה חודשי הוצאות.

אחר כך השקעה

כשיש כרית – מפנים את ההפקדה הקבועה למכשיר שמייצר תשואה לאורך זמן (כמו גמל להשקעה או תיק מחקה מדד).

05 מה עושים כשאינן "עודף"

אם בסוף החודש אף פעם אין עודף – דווקא בשבילך השיטה הזו קריטית. התחל מסכום קטן מאוד (אפילו עשרות שקלים), כדי לבנות את ההרגל ואת ה"שריר". במקביל, שווה למפות לאן הכסף הולך (ראה תזרים מזומנים) – לרוב מתפנה יותר ממה שחשבת. העיקר: להתחיל, גם בקטן.

06 טעויות נפוצות

✘ לחכות ל"חודש טוב". תמיד יהיה משהו. מתחילים עכשיו, בקטן.

✘ לחסוך לאותו חשבון העו"ש. הכסף חייב לעבור הצידה – אחרת הוא "זמין" ויתפזר.

✘ להתחיל בסכום לא ריאלי. גדול מדי = תפסיק. קטן וקבוע מנצח.

✘ לסמוך על הזיכרון. בלי הוראת קבע, החיסכון תלוי במצב הרוח. אוטומציה מנצחת.

צ'קליסט פעולה ✓

בחרתי אחוז/סכום ריאלי להתחלה

הקמתי הוראת קבע ליום שאחרי המשכורת

הפניתי את הכסף לחשבון/מכשיר נפרד

בניתי קודם כרית ביטחון, ואז השקעה

קבעתי תזכורת להגדיל את ההפקדה בעוד כמה חודשים

07 שאלות נפוצות

כמה לחסוך?

אין מספר קסם. 10% הוא נקודת פתיחה נפוצה (להמחשה), אבל עדיף להתחיל בכל סכום שתתמיד בו ולהגדיל בהדרגה.

זה לא חוסם אותי כלכלית?

בדיוק להפך — אתה פשוט חי מהסכום שנשאר אחרי החיסכון, ומגלה שאתה מסתדר. זה ממסגר מחדש את ההוצאות סביב המטרות שלך.

מה ההבדל מתקציב?

תקציב מנהל את ההוצאות; "תשלם קודם לעצמך" מבטיח שהחיסכון קורה לפני ההוצאות. הם משלימים — אבל השיטה הזו עובדת גם בלי תקציב מפורט.

הפנסיה לא כבר עושה את זה?

ההפרשה לפנסיה היא דוגמה מצוינת ל"תשלם קודם לעצמך" — היא יוצאת אוטומטית. הרעיון הוא להחיל את אותו עיקרון גם על חיסכון נזיל ועל השקעות.

מה אם יש חודש חריג?

אפשר להקטין זמנית, אבל עדיף לא לאפס לגמרי — שמירת הרצף שומרת על ההרגל. כרית הביטחון בדיוק בשביל החודשים האלה.

איפה לשים את הכסף?

כרית חירום במכשיר נזיל, ומעבר לזה — מכשיר שמייצר תשואה לאורך זמן. ראה המדריכים על קרן כספית, גמל להשקעה ותיק מחקה מדד.

08 מילון מונחים

| | |
|------------------|---|
| תשלם קודם לעצמך | להפריש לחיסכון ראשון, לפני ההוצאות. |
| הוראת קבע | העברה אוטומטית קבועה – מנגנון שמסיר את הצורך בכוח רצון. |
| כרית ביטחון | קרן חירום נזילה של כמה חודשי הוצאות. |
| הפרדת חשבונות | החזקת החיסכון בחשבון/מכשיר נפרד מהעו"ש. |
| אוטומציה פיננסית | הקמת מנגנונים שעובדים לבד, בלי החלטה חוזרת. |
| תזרים | התנועה של כסף פנימה והחוצה לאורך החודש. |



ליאור קרני • מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il • info@karnyoffice.co.il • 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי בלבד ואינו ייעוץ פיננסי או תחליף לבדיקה פרטנית. הסכומים והאחוזים הם להמחשה בלבד ותלויים במצבך האישי. כל החלטה – באחריותך.