

תקציב

במילים פשוטות:

תכנית שמחלקת מראש את ההכנסות בין הוצאות, חיסכון ומטרות.

דוגמה:

אם נכנסו 1,000 ₪, מחליטים מראש כמה ילך לנסיעות, בילויים וחיסכון.

לסרטון קצר

תזרים מזומנים

במילים פשוטות:

מעקב אחר מועד הכניסה והיציאה של כסף, כדי לדעת מה היתרה בכל רגע.

דוגמה:

המשכורת נכנסת ב־10 בחודש, אך החיובים יורדים ב־2; צריך להשאיר יתרה מתאימה.

לסרטון קצר

תקרת הוצאות

במילים פשוטות:

סכום מרבי שקובעים לקטגוריית הוצאה בתקופה מסוימת.

דוגמה:

מחליטים להוציא עד 200 ₪ בחודש על בילויים ועוקבים אחרי כל קנייה.

לסרטון קצר

חיסכון

במילים פשוטות:

כסף שלא מוציאים היום ושומרים למטרה עתידית או לביטחון.

דוגמה:

מעבירים 100 ₪ בכל חודש לחשבון נפרד עבור מחשב חדש.

לסרטון קצר

קרן חירום

במילים פשוטות:

חיסכון מזיל המיועד להוצאה חשובה ובלתי צפויה.

דוגמה:

תיקון דחוף לטלפון עולה 600 ₪; הקרן מונעת צורך בהלוואה.

לסרטון קצר

צרכנות נבונה ויוקר המחיה

במילים פשוטות:

קנייה מתוך תכנון: בודקים צורך, מחיר, איכות וחלופות לפני שמשלמים.

דוגמה:

לפני רכישת אוזניות משווים שלוש חנויות ובודקים אם באמת צריך דגם יקר.

לסרטון קצר

חוק הגבלת השימוש במזומן

במילים פשוטות:

חוק המגביל תשלומים ותקבולים במזומן בעסקאות מסוימות; הסכומים משתנים לפי סוג העסקה והדין.

דוגמה:

לפני עסקה גדולה בודקים באתר רשות המסים מה מותר לשלם במזומן.

לסרטון קצר

ריבית

במילים פשוטות:

מחיר השימוש בכסף: משלמים אותה על הלוואה, או מקבלים אותה על פיקדון.

דוגמה:

הלוואה של 1,000 ₪ בריבית שנתית של 5% יוצרת עלות ריבית, לפי תנאי ההלוואה.

לסרטון קצר

אשראי פיננסי

במילים פשוטות:

אפשרות לקבל כסף או מוצר עכשיו ולשלם במועד מאוחר יותר.

דוגמה:

קנייה בכרטיס נדחית לחודש הבא, אך עדיין חייבים לוודא שיהיה כסף לתשלום.

לסרטון קצר

לימיט (מגבלת אשראי)

במילים פשוטות:

הסכום המרבי שחברת האשראי או הבנק מאפשרים לנצל.

דוגמה:

אם המסגרת היא 2,000 ₪ וכבר נוצלו 1,500 ₪, נותרו 500 ₪ במסגרת.

לסרטון קצר

מינוס בבנק (אוברדרפט)

במילים פשוטות:

יתרה שלילית בחשבון - למעשה אשראי מהבנק שבדרך כלל כרוך בריבית.

דוגמה:

בחשבון יש 100 ₪ וחייב של 300 ₪ יורד; היתרה הופכת למינוס 200 ₪.

לסרטון קצר

דירוג אשראי

במילים פשוטות:

הערכה המבוססת על נתוני עמידה בהתחייבויות, ומשמשת להערכת סיכון אשראי.

דוגמה:

תשלומים שחוזרים או חובות שלא נפרעים בזמן עלולים להשפיע לרעה על הערכת הסיכון.

לסרטון קצר

עמלות בנקים

במילים פשוטות:

תשלומים שהבנק גובה עבור שירותים ופעולות מסוימות.

דוגמה:

בודקים בדף העמלות אם פעולה בערוץ דיגיטלי זולה יותר מפעולה אצל פקיד.

לסרטון קצר

תלוש שכר

במילים פשוטות:

מסמך חודשי שמפרט שכר, שעות, ניכויים, זכויות והפרשות.

דוגמה:

משוויים את שעות העבודה בתלוש לרישום האישי ובודקים שהנסיעות שולמו.

לסרטון קצר

שכר ברוטו / נטו

במילים פשוטות:

ברוטו הוא השכר לפני ניכויים; נטו הוא הסכום שמועבר בפועל לאחר ניכויי חובה והפרשות.

דוגמה:

שכר ברוטו של 5,000 ₪ אינו הסכום שייכנס לחשבון, משום שיש ניכויים.

לסרטון קצר

פנסיה / קרן פנסיה

במילים פשוטות:

חיסכון ארוך טווח שנועד לספק הכנסה לאחר הפרישה, ובדרך כלל כולל גם כיסויים ביטוחיים.

דוגמה:

הפקדות קטנות שמתחילות מוקדם יכולות להצטבר במשך שנים לסכום משמעותי.

לסרטון קצר

מס הכנסה

במילים פשוטות:

מס על הכנסה המחושב לפי כללים ומדרגות, לאחר נקודות זיכוי והטבות רלוונטיות.

דוגמה:

שני עובדים עם אותו שכר עשויים לשלם מס שונה בגלל נקודות זיכוי שונות.

לסרטון קצר

אינפלציה של סגנון חיים

במילים פשוטות:

מצב שבו ההוצאות עולות יחד עם ההכנסה, ולכן החיסכון אינו גדל.

דוגמה:

לאחר העלאה של 500 ₪ בשכר, מוציאים את כל התוספת במקום לחסוך חלק ממנה.

לסרטון קצר

קרן השתלמות

במילים פשוטות:

אפיק חיסכון לשכירים ולעצמאים, עם כללי הפקדה והטבות מס בכפוף לדין ולתקרות.

דוגמה:

עובד בודק בתלוש אם גם הוא וגם המעסיק הפקידו את הסכומים שסוכמו.

לסרטון קצר

מניה

במילים פשוטות:

נייר ערך שמייצג חלק קטן מהבעלות בחברה; מחירו יכול לעלות או לרדת.

דוגמה:

אם ביצעו החברה משתפרים, השוק עשוי להעלות את מחיר המניה - אך אין ודאות.

לסרטון קצר

השקעה

במילים פשוטות:

הקצאת כסף לנכס בתקווה לצמיחה או להכנסה בעתיד, תוך סיכון להפסד.

דוגמה:

כסף שמיועד לעוד שנים רבות מושקע באופן מפוזר, בהתאם למטרה ולרמת הסיכון.

לסרטון קצר

השקעה במדדים ותעודות סל

במילים פשוטות:

השקעה במוצר שעוקב אחר סל רחב של ניירות ערך, וכך מאפשר פיזור.

דוגמה:

במקום להסתמך על חברה אחת, מוצר עוקב מדד מחזיק חשיפה לעשרות חברות.

לסרטון קצר

אג"ח (אגרת חוב)

במילים פשוטות:

נייר ערך שבו משקיע מלווה כסף למדינה או לחברה ומקבל התחייבות לתשלומים.

דוגמה:

חברה מנפיקה אג"ח ומתחייבת לשלם ריבית ולהחזיר את הקרן במועדים שנקבעו.

לסרטון קצר

ריבית דריבית

במילים פשוטות:

רווחים שנצברו מצטרפים לקרן, ובהמשך גם הם עשויים לייצר רווחים.

דוגמה:

1,000 ₪ שצמחו ב-5% הפכו ל-1,050 ₪; בשנה הבאה החישוב מתחיל מ-1,050 ₪.

לסרטון קצר

שוק ההון

במילים פשוטות:

מערכת שבה נסחרים ניירות ערך, וחברות וממשלות יכולות לגייס הון.

דוגמה:

חברה מנפיקה מניות לציבור, ומשקיעים יכולים לקנות ולמכור אותן בבורסה.

לסרטון קצר

תשואה על השקעה (ROI)

במילים פשוטות:

יחס בין הרווח או ההפסד מהשקעה לבין הסכום שהושקע, בדרך כלל באחוזים.

דוגמה:

השקעה של 1,000 ₪ ששווה 1,100 ₪ יצרה תשואה של 10% לפני מס ועלויות.

לסרטון קצר

הכנסה פסיבית

במילים פשוטות:

הכנסה שאינה דורשת עבודה שוטפת באותה מידה, אך לרוב דורשת הון, זמן או תחזוקה.

דוגמה:

תמלוגים מיצירה יכולים להמשיך להתקבל, אך עדיין נדרש ניהול ולעיתים יש הוצאות.

לסרטון קצר

אינפלציה

במילים פשוטות:

עלייה כללית ומתמשכת ברמת המחירים, שמקטינה את כוח הקנייה של הכסף.

דוגמה:

אם סל מוצרים עלה מ־100 ל־103 ₪, אותו סכום קונה מעט פחות מבעבר.

לסרטון קצר

סיכון פיננסי

במילים פשוטות:

האפשרות שהתוצאה הכספית תהיה גרועה מהצפוי, כולל הפסד חלק מהכסף.

דוגמה:

מניה יכולה לעלות, אך גם לרדת בדיוק כשצריך את הכסף.

לסרטון קצר

פיזור השקעות

במילים פשוטות:

חלוקת הכסף בין נכסים, ענפים ומדינות כדי לצמצם תלות בהשקעה אחת.

דוגמה:

במקום שכל הכסף יהיה בחברה אחת, מפזרים אותו בין חברות וסוגי נכסים.

לסרטון קצר

נזילות פיננסית

במילים פשוטות:

היכולת להפוך נכס למזומן במהירות ובעלות נמוכה יחסית.

דוגמה:

כסף בעו"ש זמין מיד; מכירת דירה יכולה להימשך חודשים.

לסרטון קצר

מינוף פיננסי

במילים פשוטות:

שימוש בכסף שאול כדי להגדיל השקעה; הוא עשוי להגדיל גם רווחים וגם הפסדים.

דוגמה:

אם נכס שנרכש בחלקו בהלוואה יורד בערכו, החוב עדיין נשאר לתשלום.

לסרטון קצר

משכנתא

במילים פשוטות:

הלוואה ארוכת טווח לרכישת נכס, כאשר הנכס משמש בטוחה למלווה.

דוגמה:

משפחה בוחנת לא רק את ההחזר הראשון, אלא גם שינויי ריבית והוצאות דיור נוספות.

לסרטון קצר

דיבידנד

במילים פשוטות:

חלק מרווחי חברה שהיא בוחרת לחלק לבעלי מניות; החלוקה אינה מובטחת.

דוגמה:

חברה מחלקת 2 ₪ לכל מניה, ומחזיק ב־10 מניות מקבל 20 ₪ לפני מס.

לסרטון קצר

ביטוח

במילים פשוטות:

העברת סיכון לחברת ביטוח תמורת פרמיה, לפי תנאים, חריגים וסכומי כיסוי.

דוגמה:

לפני רכישת ביטוח לטלפון בודקים השתתפות עצמית ומה בדיוק מכוסה.

לסרטון קצר