

# אורינות פיננסית להגדיל את ההון האישי של כל אחד מאיתנו

אורינות פיננסית היא היכולת לנהל ולנתח כלי כסף, משאבים והשקעות באופן אחראי ויעיל. זה כולל את היכולת לתכנן תקציב, לנהל חשבונות, להעריך סיכונים ולהפחיתם, ולבחון את ההשפעה הפוטנציאלית של החלטות פיננסיות על המטרות הכלליות של אדם או עסק. כישורי האורינות הפיננסית כוללים יכולת לתכנן לטווח הארוך והקצר כאחד, להבין את הצרכים הפיננסיים האישיים או העסקיים, ולקבל החלטות חכמות בנוגע להשקעות, חיסכון, וניהול חובות.



ה-OECD הארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח באירופה מדברים בשעורים האחרונים על חשיבות האורינות הפיננסית והחינוך בתחום כלכלי ברחבי העולם. ההמלצות שלהם עוסקות בצורך לקדם אורינות פיננסית מידע-קריטית עבור אנשים מכל הגילאים. הם קוראים למדינות לשפר את החינוך הפיננסי בבתי ספר ובמסגרות החינוך, כדי להכשיר אנשים צעירים עם הידע והכלים הדרושים לניהול כספים בצורה אחראית ויעילה. כמו כן, הם מדגישים את הצורך לסייע לאנשים מבוגרים יותר להבין את ענייני הכספים, כדי שגם הם יוכלו לנהל את הכספים שלהם בצורה טובה וברורה.

## האם קיים חינוך אוריני פיננסי בישראל?

בישראל ישנם מגוון כלי ומשאבים לחינוך פיננסי ואורינות כלפי הציבור הרחב. ישנם תוכניות לחינוך פיננסי בבתי ספר ובמסגרות החינוך, וגם מגוון ארגונים ללא כוונת



רווח וחברות פיננסיות שמספקים סדנאות, יעוץ ומידע לציבור הרחב. ארגונים ופלטפורמות מספקים חומרי לימוד, סדנאות ואימונים לנושאי אוריינות פיננסית, כגון תוכניות לניהול תקציב, חיסכון, השקעות, וניהול חובות. חלקם פועלים בשיתוף עם בתי ספר, עסקים או רשויות מקומיות זאת כדי להביא את החינוך הפיננסי לקהלים שונים במגוון גילאים ותחומי עניין.

## האם הדיגיטציה הפיננסית מסייעת בהטמעת תחום האוריינות הפיננסית?

הדיגיטציה הפיננסית משפרת ומשנה את הצורה שבה אנו ניהול וניתוח את הכספים שלנו. היא מציעה כלים ופלטפורמות שונים שמאפשרים לנו לנהל את כספינו בצורה נוחה ויעילה יותר, מאחסון וניהול חשבונות באופן מקוון ועד לניהול תקציבים מסודרים וניתוח עמוק של הוצאות והכנסות. השילוב בין הדיגיטציה הפיננסית ותחום האוריינות הפיננסית עוזר לאנשים לקחת החלטות פיננסיות חכמות יותר. לדוגמה, אפליקציות וכלים דיגיטליים מספקים כלים לניהול תקציבים, מעקב אחר הוצאות, ויכולת לבצע ניתוח פיננסי אישי כדי להבין איך כל החלטה פיננסית משפיעה על המצב הכלכלי האישי. בנוסף, חינוך דיגיטלי בתחום הפיננסי מאפשר לאנשים לקבל מידע והדרכה בנושאים פיננסיים בצורה נגישה ומותאמת אישית יותר, דרך קורסים מקוונים, סרטונים, ואפליקציות שמלמדות על ניהול כספים והשקעות. כאשר, בסופו של דבר, השילוב של הדיגיטציה עם אוריינות פיננסית יכול לאפשר לאנשים להיות יותר ממוקדים ומודעים לניהול הכספים שלהם ולקבל את הכלים הנדרשים לכך באופן נוח ומתואם לעולם הדיגיטלי העכשווי.

## טיפים לאוריינות פיננסית נכונה

1. תכנון תקציב - התחל בכתיבת תקציב חודשי או שנתי. דבר אשר יעזור לך לעקוב אחרי הוצאות והכנסות ויאפשר לך לתכנן את הכספים באופן טוב יותר.
2. חיסכון קבוע - הקצה סכום קטן מכנסותיך לחיסכון בכל חודש. גם חיסכון קטן מתחיל יכול להוביל לתוצאות גדולות על הטווח הארוך.
3. הבנה של הוצאות - חשוב להבין ולדעת אילו הוצאות הן חיוניות ואילו פחות חיוניות. כך תוכל לזהות אילו הוצאות ניתן לחתוך בהן.
4. ניהול חובות - אם יש לך חובות, נסה להפחית אותם במהלך הזמן והמרכיבים את תכנית השיפור הפיננסי שלך.
5. השקעות חכמות - למד על אפשרויות ההשקעה השונות, והשקע בצורה מודעת סיכון שתתאים לך.





6. ביטחון פיננסי - זה חשוב להקפיד על קרן גיבוי או קרן חיסכון להתמודדות עם מצבי חירום או תקרות פיננסיות.
7. למידה והתעדכנות קבועה - כיוון שהמציאות הפיננסית משתנה, חשוב ללמוד ולהתעדכן כל הזמן בנושאים פיננסיים כדי להבין טוב יותר איך לנהל את הכספים שלך.
- התייעץ עם סוכן הביטוח שלך וראה אם ניתן לשנות מסלולי השקעה ולחסוך בעלויות הביטוחים השונים. לעיתים חברות שונות יוצאות במבצעים שונים והזזת המוצר הביטוחי ליצרן אחר יכולה להוזיל לך את העלות החודשית.

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פיננסי ו/או תכנון פרישה ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פיננסי ו/או תכנון פרישה המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

