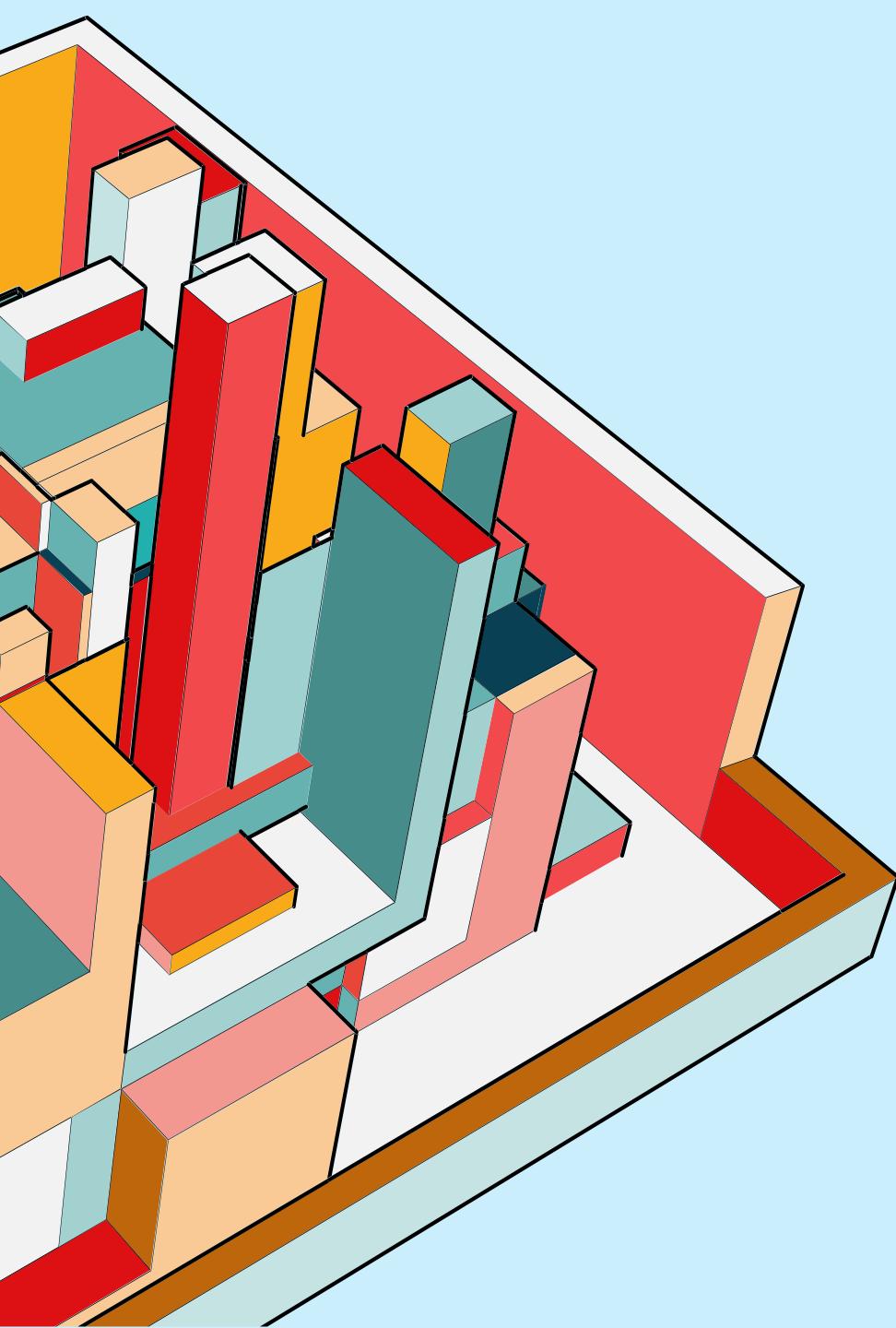


# Dealing with Deep Debt

המסע מ חובות עמוקים  
לייציבות כלכלית

דוד ברגר | תשפ"ו 2025





## א. מה זה חוב:

- איך הוא נוצר? איך הוא גדול?

## ב. איך יוצאים מזה:

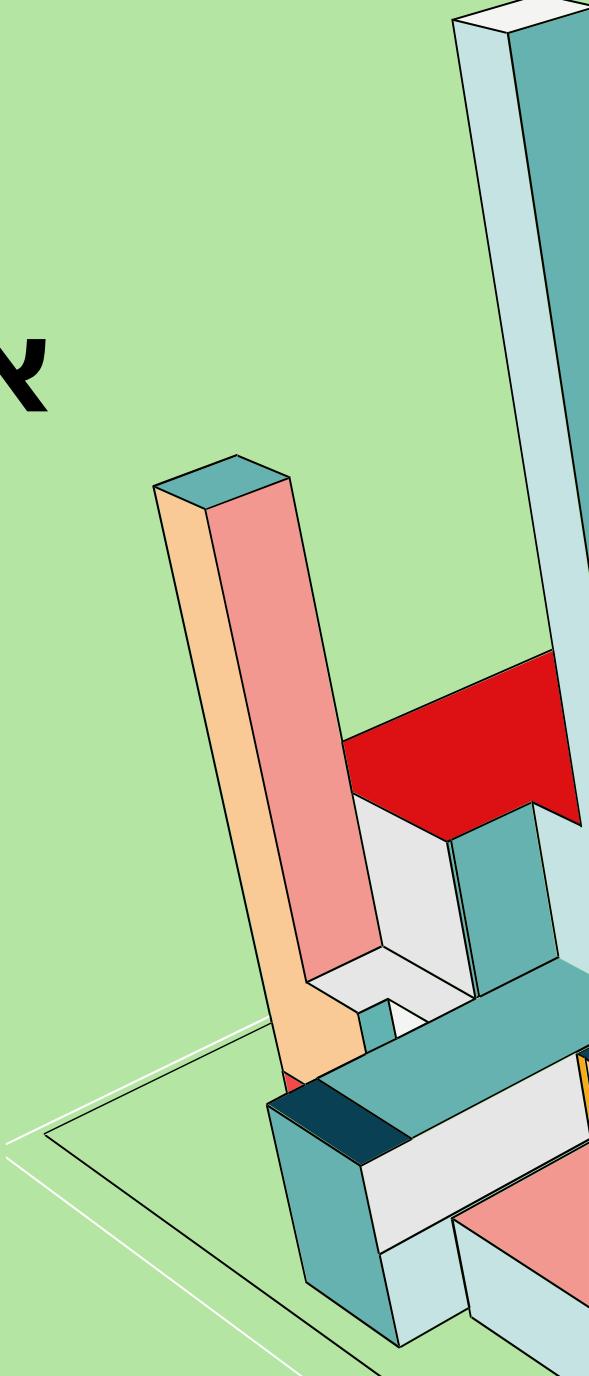
- הכנסה שלי נמוכה מדי!

## ג. הצד הנפשי:

- ההשפעה הרב מיידית של חוסר יציבות כלכלית

## א. מה זה חוב:

- איך הוא נוצר? איך הוא גדול?



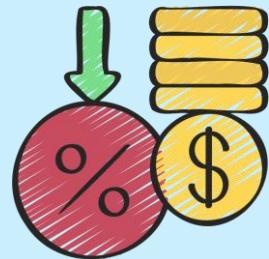
הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	+ 30,000



- 50,000



הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	-20,000



ריבית חובה: 12%

שקלים חוזרים



חריגת מסגרת אשראי

הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	-20,000

#### **הטבה מיוחדת לבחירה:**

**הלוואה ללא ריבית עד 100,000 ש"ח -**  
20,000 ש"ב פרישה לשנתיים, והשאר,  
80,000 ש"נ, בריבית פרויפט בפרישה ל-6  
שנתיים

פיקדון לשנה בריבית שנתית קבועה של  
5.5% – עד 50,000 ₪



ריבית	הלוואה
10%	-100,000
חזר חודשי	יתרה
2,000	+ 100,000

הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	-20,000



ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-100,000	+ 80,000	-2,000	12,000	10,000

ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-100,000	80,000	-2,000	12,000	10,000



**יתרה כוללת: -20,000**

$$-24,000 = -2000 * 12 \text{ חודש}$$

**יתרה חודשית:**

**אחרי שנה 1 ?**

$$110,000 < -100,000$$

**הלוואה + ריבית**

ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-86,000	56,000	-2,000	12,000	10,000

**יתרה כוללת: -30,000**

\* השקף לא מדויק – רציתי לפשט את החישובים

ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-86,000	56,000	-2,000	12,000	10,000



ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-61,100	8,000	-2,000	12,000	10,000

אחרי עוד  
שנתיים?

יתרה כוללת: -53,100

\* השקף לא מדויק – רציתי לפשט את החישובים

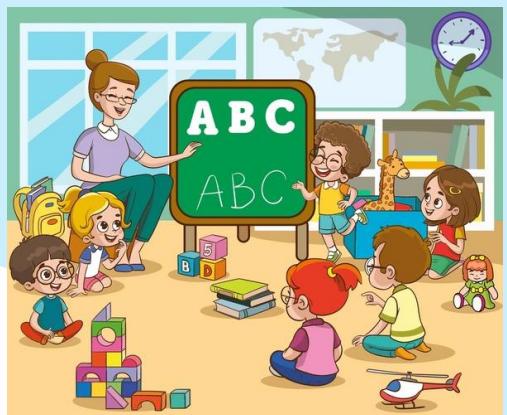
ריבית	הלוואה	בנק	יתרה חודשית	הוצאות	הכנסות
10%	-61,100	8,000	-4,500	14,500	10,000



וכו' ...



משפחה :  
-2,500



יוקר המחייה



היכנו  
להתינוקיות

יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-3,500	3,500	12,000	10,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	1,400	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
		98,400	



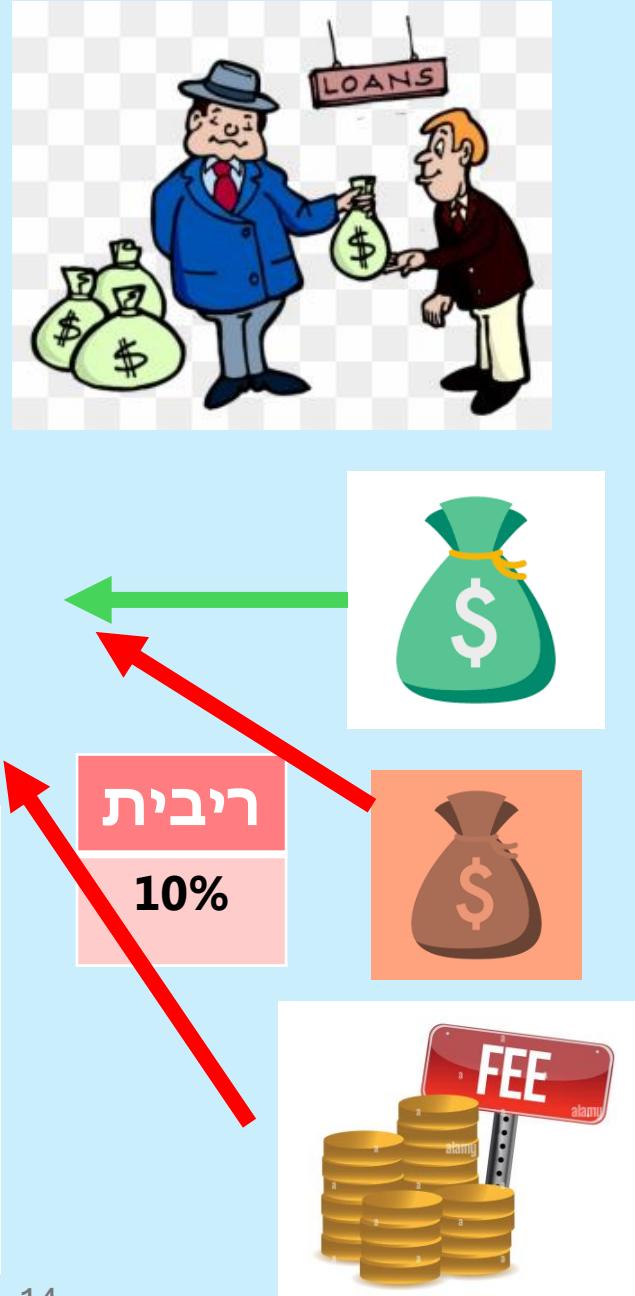
**למה אין 'הוצאה לפועל'  
מהבנק???  
חברת אשראי???**

ריבית	החזר חודש	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	1,400	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולות
		98,400	



ריבית	החזר חודשיא	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
?	-	1,400	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכות
		98,400	





14



shutterstock.com • 1897350865

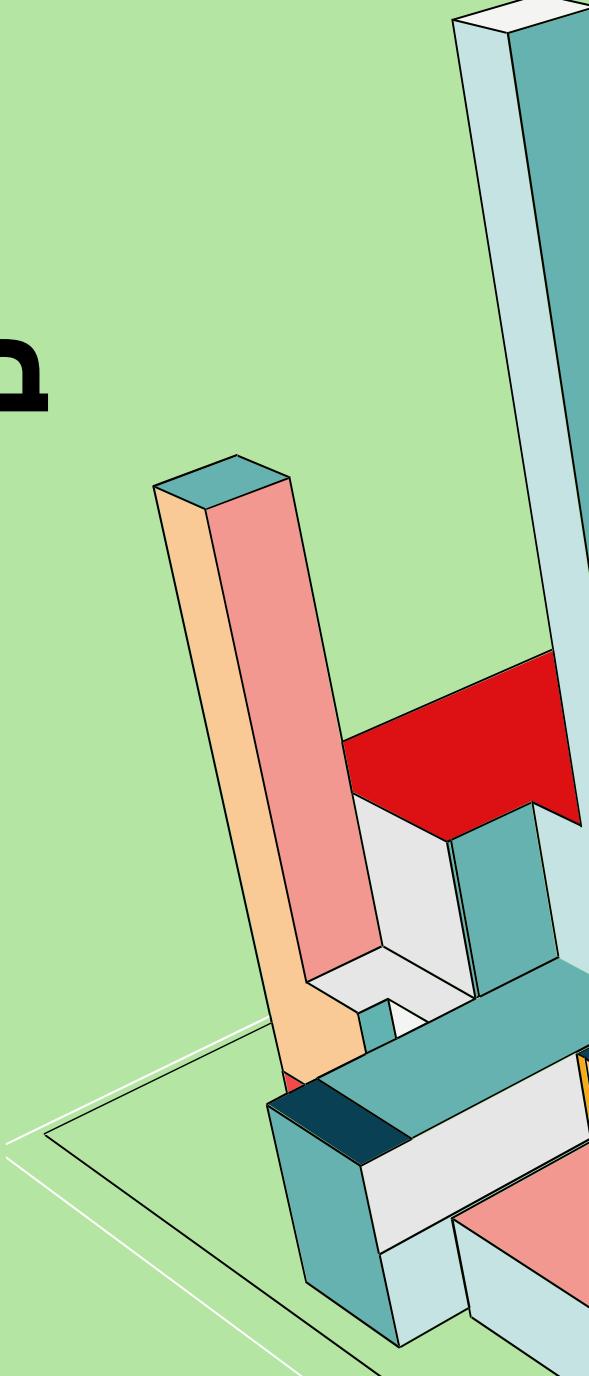


- בשנת 2023 הכנסות מערכת הבנקאות היו כ-**81 מיליארד ש"ח** – כ-**60.7 מיליארד ש"ח מריבית נטו (75%)**, כ-**14.8 מיליארד ש"ח מעמלות (18.3%)**, כ-**4.5 מיליארד ש"ח ממילן שאין מריבית (5.5%)** וכ**מיליארד ש"ח** הכנסות אחרות (1.2%).



## **ב. איך יוצאים מהה ??**

- הכנסה שלי נמוכה מדי!



יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-5,500	-3,500	-12,000	10,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	1,400	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-3,500	98,400	



יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-5,500	-3,500	-12,000	10,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	1,400	ארנוונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-3,500	98,400	

2. איזון תקציב

3. הסדר חובות  
לא דחופים

1. חובות דחופים

יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-5,500	-3,500	-12,000	10,000

## איךון תקציב

**מיצוי זכויות**

- הנחות בארנונה
- הטבות של מילואים
- נכונות
- נקודות מס
- מעון עירייה

**צמצום הוצאות**

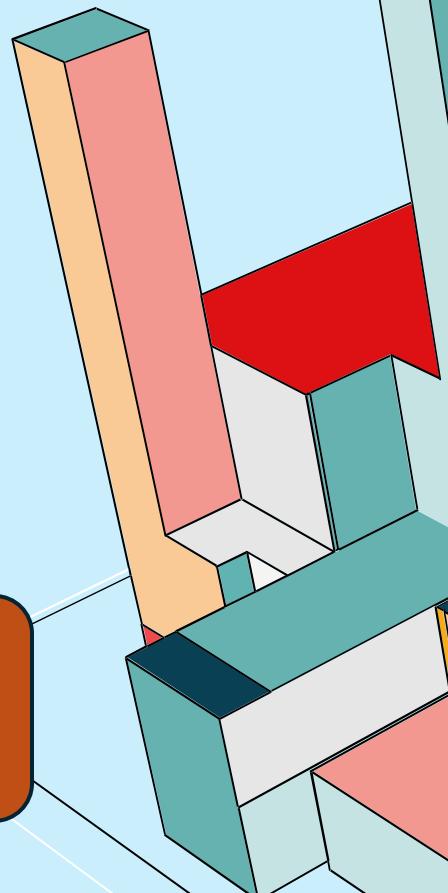
- קניית יעילות
- מודעות & תקציב
- ቢלי מתוכן

**הגדלת הכנסה**

- עבודה נוספת
- להחליף עבודה
- שיחת עם המנהל

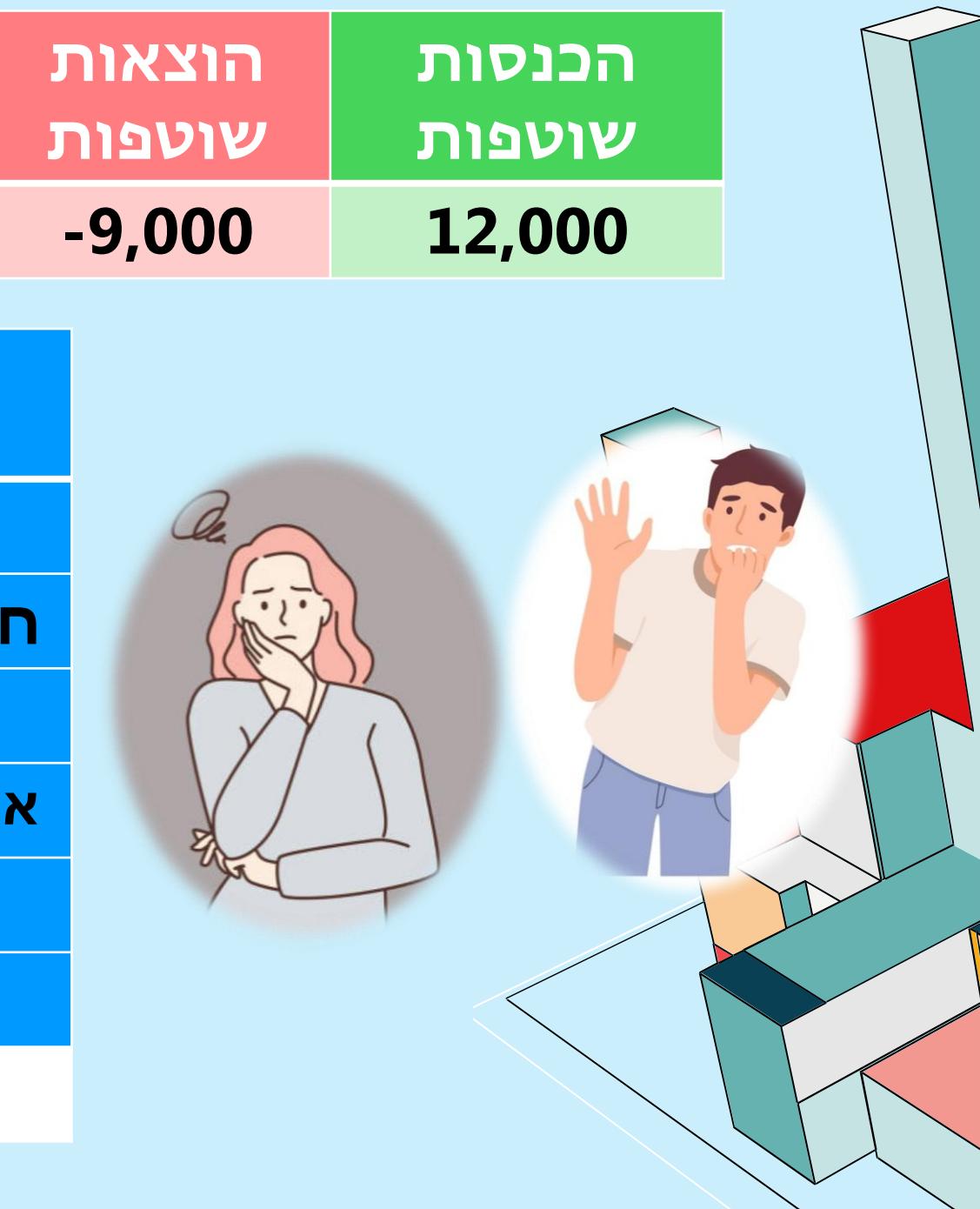
**תהליך נפשי ארוך ...**

...  
...  
...



יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-500	-3,500	-9,000	12,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	-	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-3,500	98,400	



## הסדר עם נושא



גריוס



החזר חודשי נמוך



בנק אחר



ריבית נמוכה...



ריבית  
10%

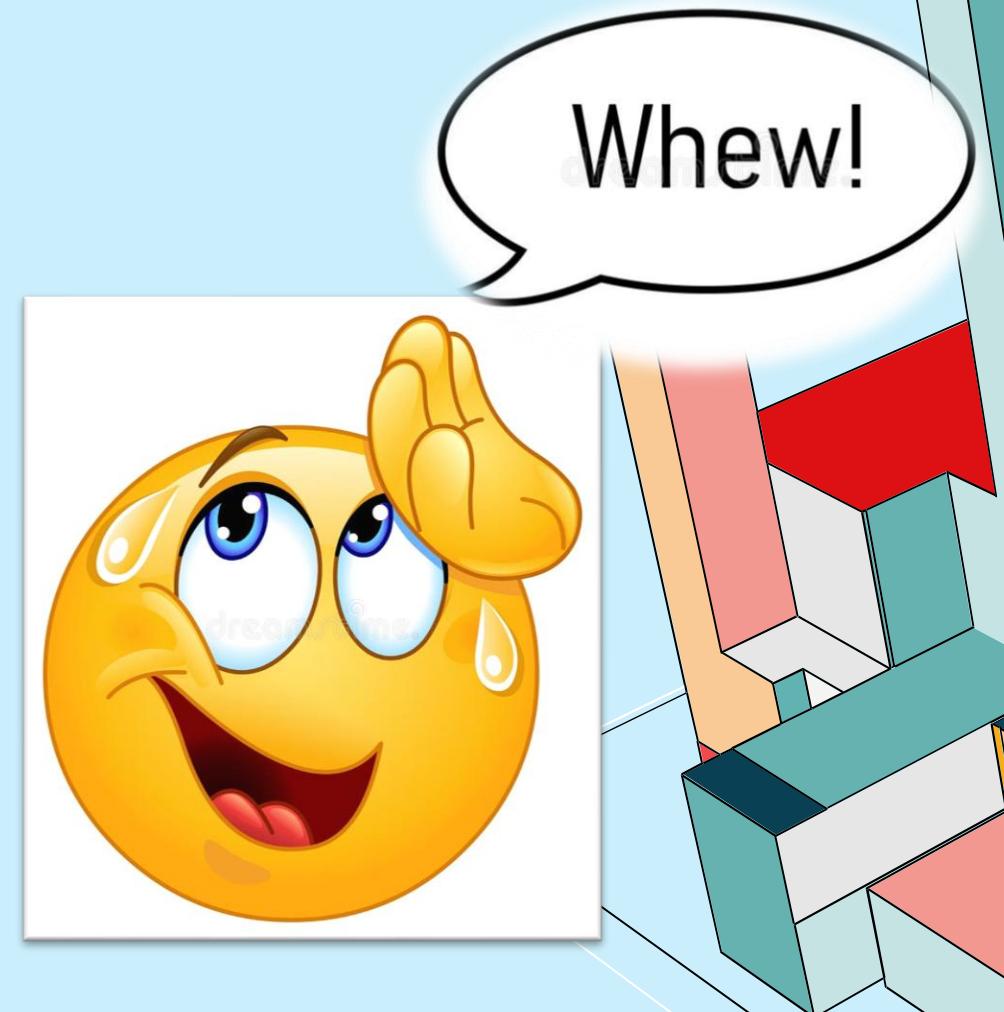


ריבית	החזר חודשיא	סכום	נושא
% 10	-2,000	70,000	בנק 1
% 16	- 1,500	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	-	ארנונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-3,500	98,400	



יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
+1,300	-1,700	-9,000	12,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-1,000	70,000	בנק 1
% 13	- 700	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	-	ארנוןנה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-1,700	98,400	

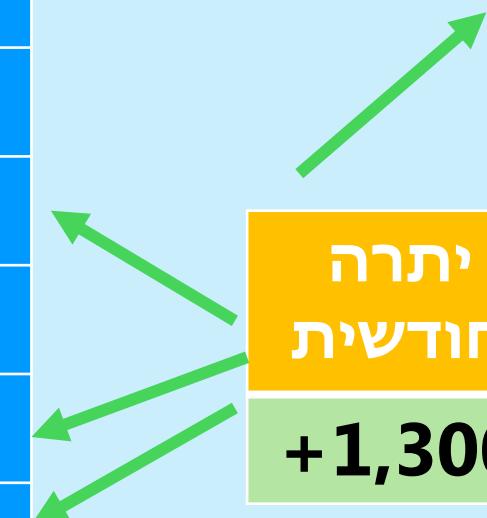


יתרה חודשית	הוצאות - חובות	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
+1,300	-1,700	-9,000	12,000

ריבית	החזר חודשי	סכום	נושא
% 10	-1,000	70,000	בנק 1
% 13	- 700	15,000	חברת אשראי
-	-	4,000	בני דודים
-	-	-	ארנוונה - עירייה
-	-	5,000	חבר
-	-	3,000	מכולת
	-1,700	98,400	

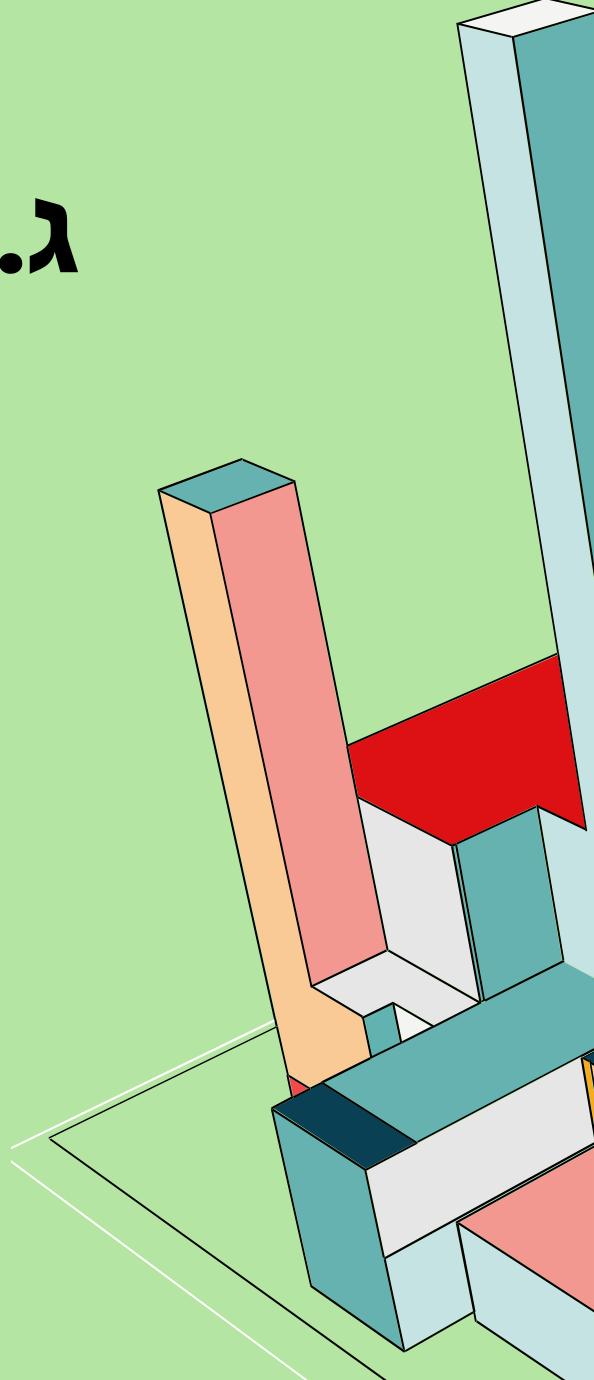
חישבו!

יתרה  
חודשית  
+1,300



## ג. הצד הנפשי:

- ההשפעה הרב מימי של חוסר יציבות כלכלית





הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	-20,000



ריבית חובה: 12%

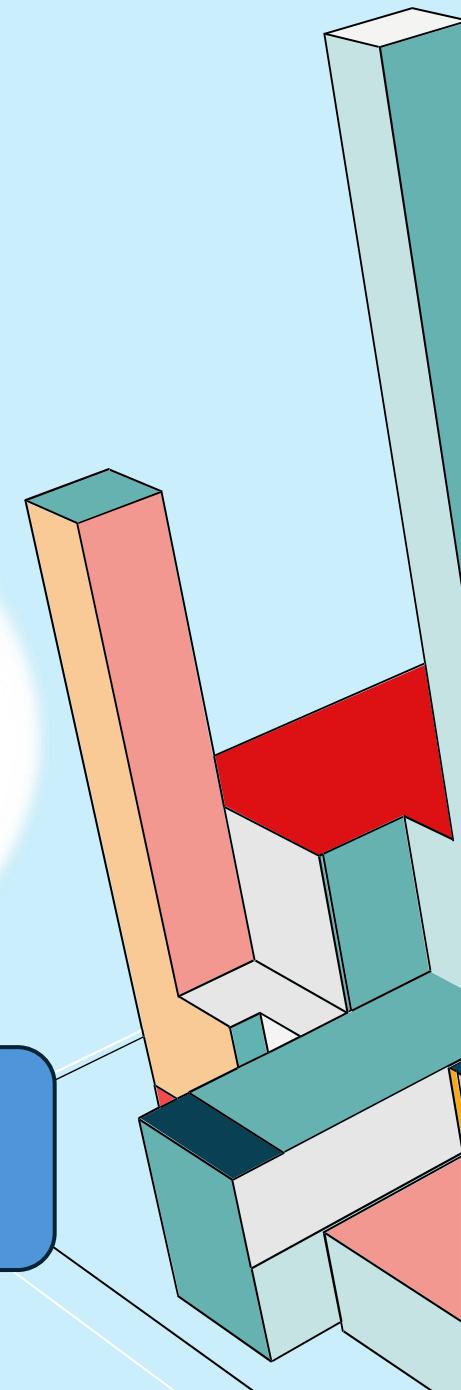
שקיים חוזרים



חריגת ממסגרת אשראי



מה עובר עליהם בנסיבות?



# חומר יציבת כלכלית מוביל ל...



# חומר יציבית כלכלית מוביל ל...



**לוגיות...**



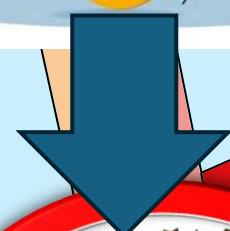
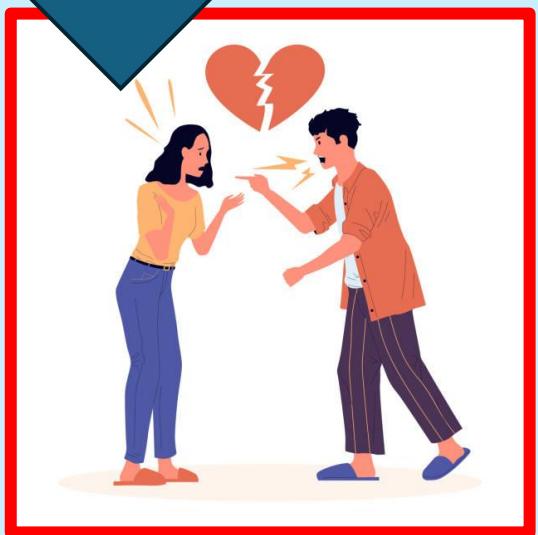
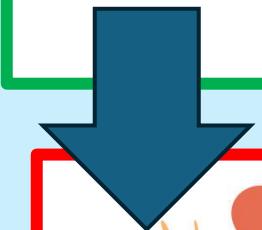
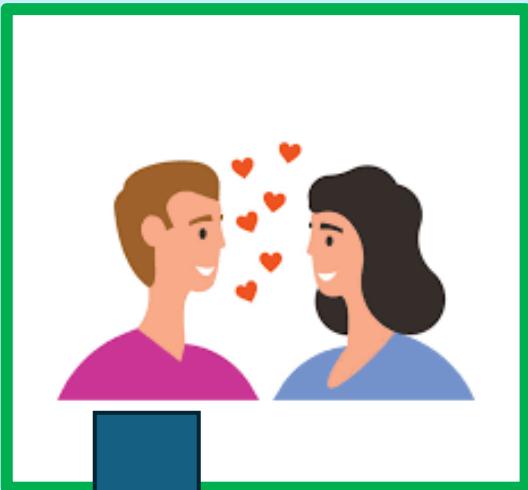
**מקור**

**37% מקרים גירושין – בעקבות מחלוקת כלכלית**

**מקור**

**ב- 41% מהניסיונות –  
לפחות מקרה 1 של הסתרת מידע פיננסי בין בני הזוג**

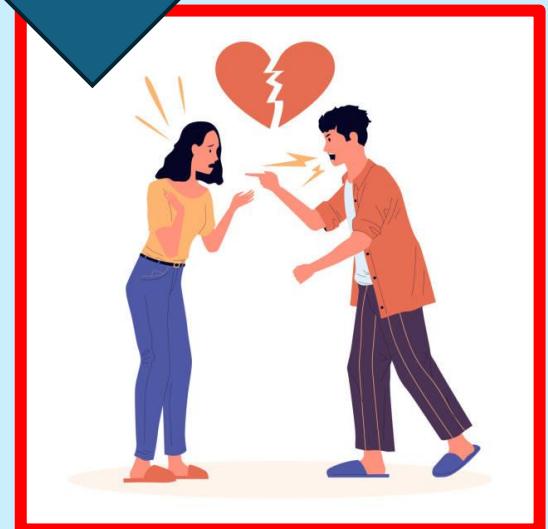
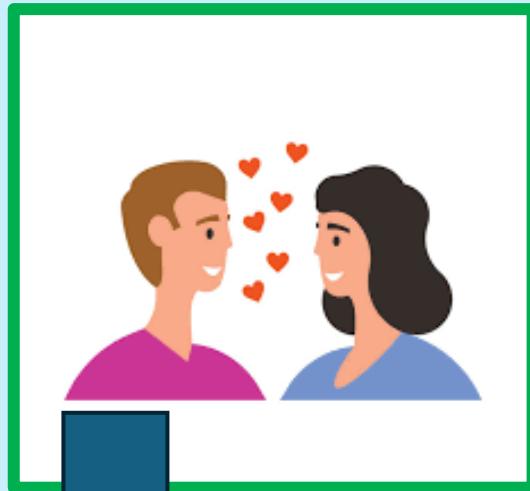
# חומר יציבית כלכלית מוביל ל...



# חברתית...



# חומר יציבית כלכלית מוביל ל...



# מתי מחישים?



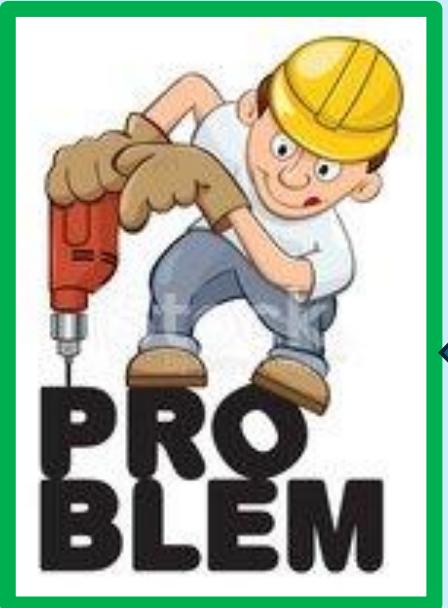
הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק
10,000	10,000	0	-20,000



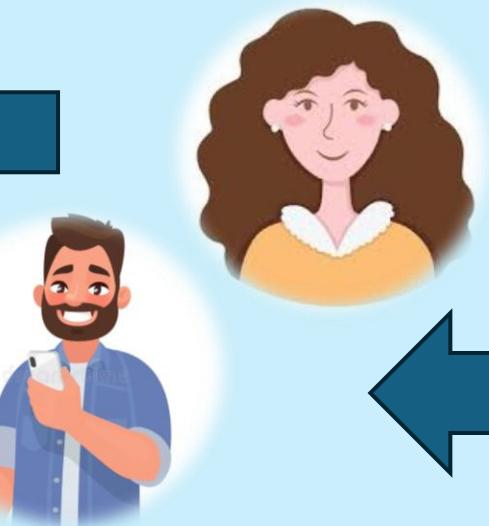
הכנסות	הוצאות	יתרה חודשית	בנק	הלוואה	ריבית
+ 10,000	- 12,000	- 2,000	+ 80,000	- 100,000	10%



נושא	סכום	החזר חודשי	ריבית
בנק 1	70,000	-2,000	% 10
חברת אשראי	15,000	- 1,500	% 16
בני דודים	4,000	-	-

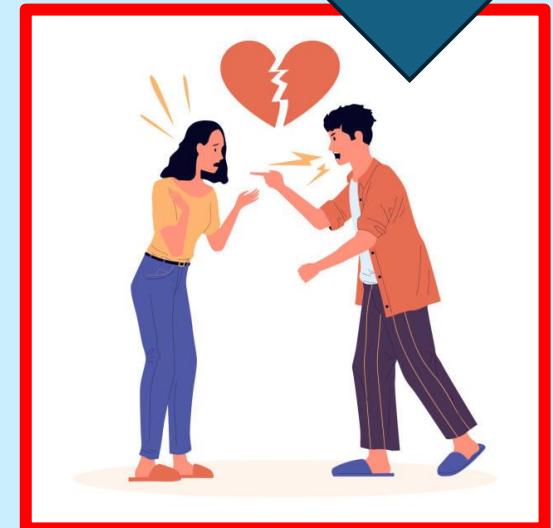
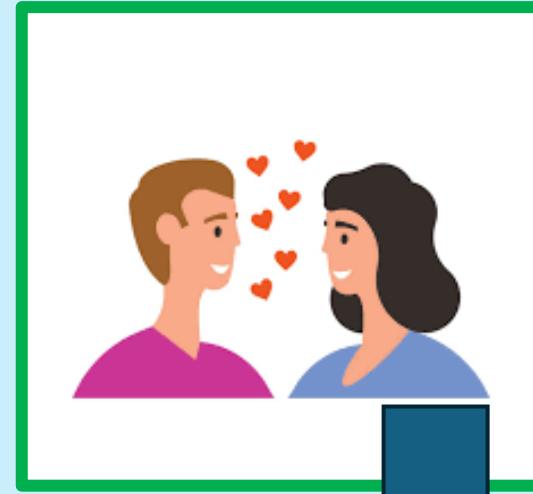


חובות  
-80,000



הלוואה  
+ 80,000

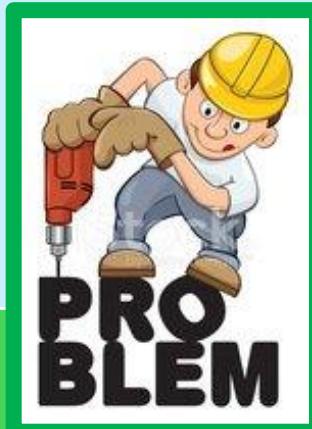
# חומר יציבית כלכלית מוביל ל...



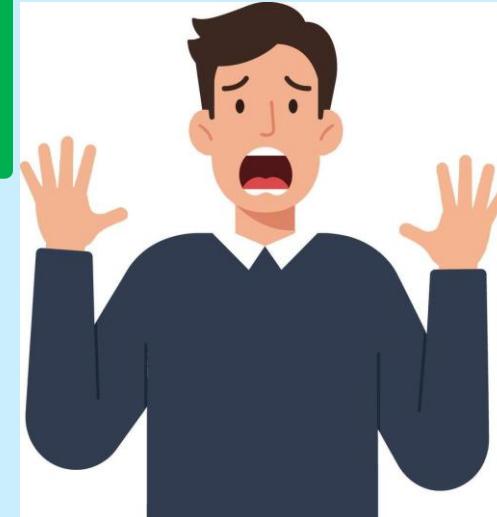
# תהליכי הבראה (של פטמוניים)

2. איכון תקציב

הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
-9,000	12,000



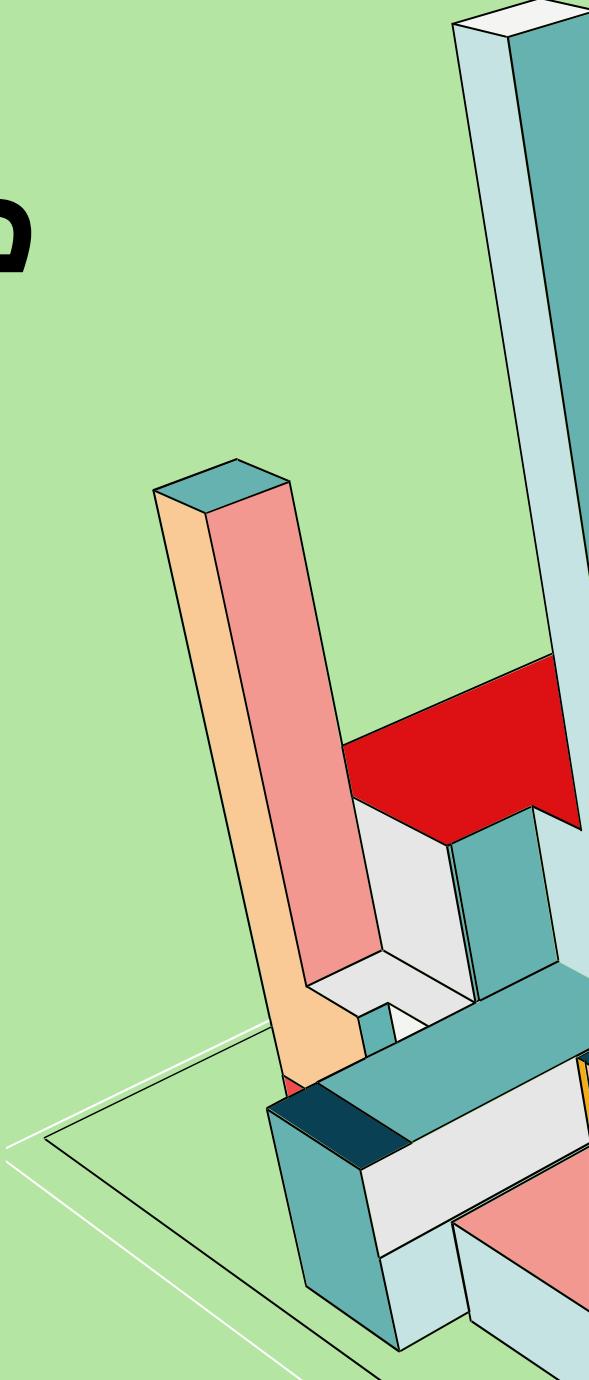
1. שיקור



3. הסדר חובות

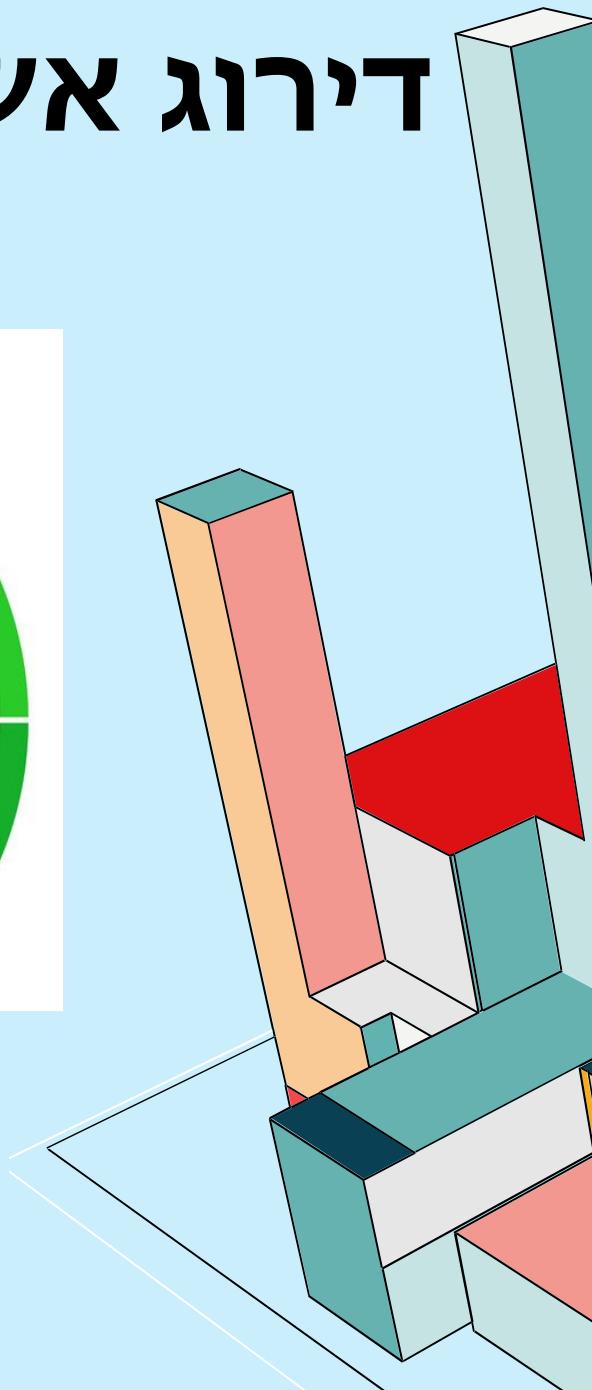
# כמה שאלות נוספות...

- קצת יידע פיננסי



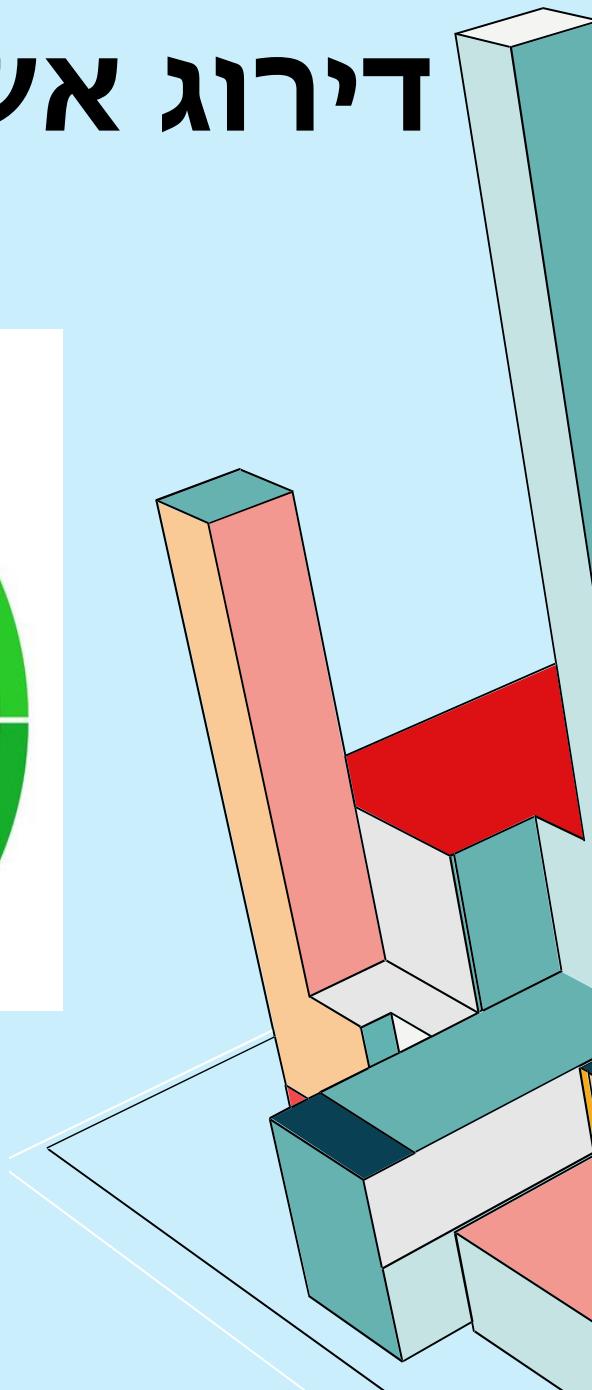
# דרוג אשראי נמור – איך זה קורה?

- **פיגורים חוחרים בתשלומי הלואות וקרטיisi אשראי**
- **ניתול גבוה של מסגרת האשראי**
- **היסטוריה אשראי חסירה או קצרה**
- **ריבוי בקשות לאשראי בזמן קצר**
- **חובות פתוחים שלאטופלו או הועברו לגבייה**



# דרוג אשראי נמור – מה איכפת לך?

- **ריביות גבוהות** יותר על הלוואות ומשכנתא
- **קושי לקבל אישור לאשראי חדש**
- **דרישות לביטחונות או ערבות** נוספות
- **סירוב לשכירות** בדירות מסויימות
- **הוצאות חודשיות** גבוהות יותר שמקשות על יציבות כלכלית



# מה קורה אם לא מסדרים את החובות?

1. הגשת בקשה לבית המשפט לפטיחת הליך חדלות פרעון.
2. מינוי נאמן שיניהל את הנכסים והחובות.
3. פירסום הליך לציבור כדי שהנוסחים ידעו.
4. איסוף נכסים והכנסות לטובה פרעון חלקו של החובות.
5. תכנית פרעון או סיום הליך – שחרור מהחובות לאחר תקופת הליך (7-3 שנים).

**חוק חדלות פרעון**  
**- מאי 2019 -**

נושא	סכום
בנק 1	70,000
בנק 2	85,000
...	...
	500,000

# הצד הנפשי



- חובות – סערת נפש
- רשות -> החלטות פיננסניות
- תמיינה רגשית - חובה

# בסיסים...

## חוב -

- נוצר בקלות מהלוואות
- חוב = הכנסה לבנק
- גדל עם תקציב לא מאוזן



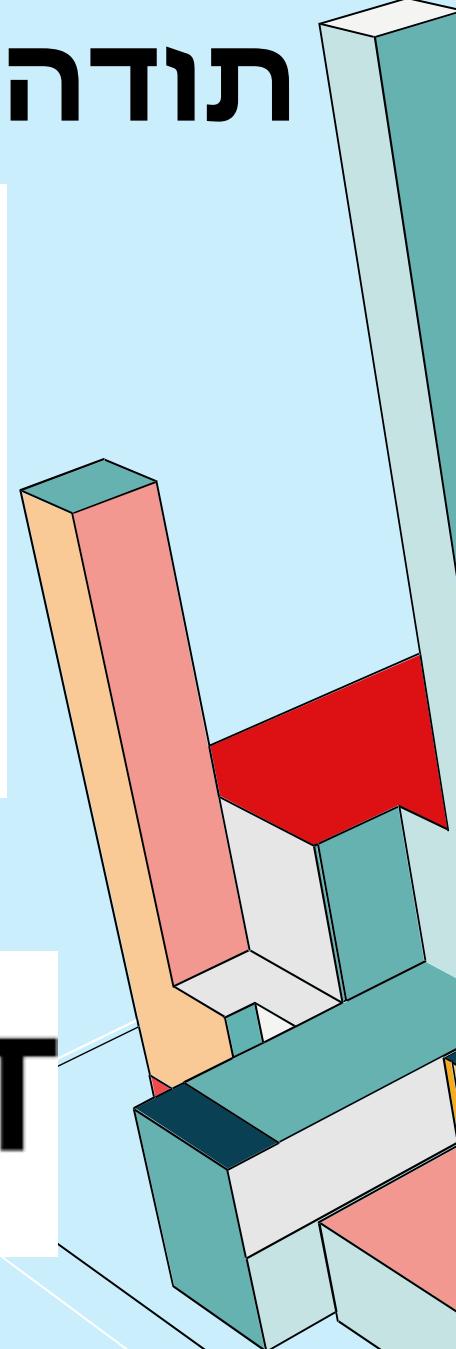
יתרה חודשית	הוצאות שותפות	הכנסות שותפות
+1,300	-10,700	12,000

- ## אייזון תקציב -
- עבודה קשה מאד
  - חורש תכנון טוב

# תודה רבה ל...



# ChatGPT



# תודה רבה !

דוד ברגר | תשפ"ו 2025

אשמח להיות בקשר ( בלי נדר )

