

מדריך: איך לבנות ולנהל תקציב משפחתי

תקציב משפחתי כחלק מניהול כלכלת המשפחה



* לרוב האנשים, אין דבר יותר מלחיץ, מאשר חוסר וודאות על עתיד שלהם. אי וודאות לגבי העתיד, כולל אי וודאות הפיננסי תמיד גורם ללחץ פסיכולוגי וחיפוש פתרון למצב הזה. אחד מהדרכים להקטין את האיווודאות הפיננסית זה "לקבוע" לעצמכם את העתיד הפיננסי שלכם. במילים אחרות, תכנון את העתיד הפיננסי, יכול לקטין את אי וודאות שמלחיצה את כולם. לצורך "תכנון" ו"קביעת" העתיד שלכם, ישנם דרכים וכלים שונים(למשל, הגדלת הכנסות, השקעות, בניית קרן חירום וכו'). אחד מהכלים כאלו זה תקציב.

מה זה תקציב משפחתי?



* אז מה זה תקציב ומה זה תקציב משפחתי? לפי הגדרת המושג, תקציב הוא בעצם מסגרת כספית, המוגדרת מתוכננת ומוצהרת מראש של כל הוצאות והכנסות כספיות, עבור מטרה מסוימת, למשך תקופה מוגדרת. כנובע מהגדרה הזאת, **תקציב משפחתי**-הוא תכנון פעילות פיננסית עתידית של משפחה לתקופה חודשית או שנתית, כדי שהכנסות והוצאות בפועל תמיד יהיו בהתאם למסגרת המתוכננת.



חשוב להבין, אי עמידה במסגרת המתוכננת עלולה לגרום **גירעון** בתקציב, מצב כאשר אתם לא מאוזנים ויש יותר תזרים שלילי(הוצאות) מאשר תזרים חיובי(הכנסות). כלומר, התקציב תמיד חייב להיות לפחות **מאוזן**-מצב כאשר ס"כ הוצאות שוות לס"כ הכנסות ובמצב אידיאלי רצוי שבתקציב יהיה **עודף הכנסות**-מצב כאשר יש יותר הכנסות, מאשר הוצאות. בנוסף, כפי כבר ציינו, תקציב הוא כלי פיננסי שמטרתו היא להקטין אי וודאות ולתכנן את ההכנסות וההוצאות העתידיות בצורה נכונה, על מנת שפעילות והתנהלות הפיננסית של משפחה גם יהיו תקינות ונכונות יותר.

למה צריך תקציב משפחתי?



* מה הצורך של משפחה לעשות תקציב? נכון, אמרנו שזה מקטין את אי ודאות פיננסית העתידית ומאפשר לכם לתכנן העתיד, אבל מה זה אומר עבור כל המשפחה? מה נותן למשפחה ניהול התקציב? למה צריך תקציב משפחתי? מה הן היתרונות, שנותן ניהול תקציב עבור המשפחה?

+ חשוב להבין, לניהול כספים של כל משק בית(משפחה), בדומה לחברה העסקית כלשהי או גוף ממשלתי, גם **חייב** להיות תקציב-**תקציב משפחתי**. הסיבה לכך צורך, לתכנן נכון את פעילות פיננסית השוטפת של המשפחה ולתפקד בצורה תקינה, ללא כניסה במינוס קבוע או בגרעון. בניית התקציב מונעת מכם תפקוד/פעילות, אשר לא מתוכננת(לא מבוקרת) ומונעת הדרדרות נוספת במצב חשבון עו"ש.(כלומר, כאשר כל הוצאות והכנסות ידועות מראש, יותר קל לנהל אותם).

+ בנוסף, לניהול התקציב יש גם מספר יתרונות שעוזרות למשפחה לתכנן נכון את עתיד הפיננסי שלה.

כדי להסביר את חשיבות של ניהול התקציב, נציג כמה יתרונות חשובים:

1. יתרון הראשון: אפשרות ניתוח נתונים (אנליזה) של הוצאות והכנסות שלכם



* אחד מיתרונות החושבות בניהול התקציב זה יכולת של ניתוח נתונים מעבר (אנליזה של הוצאות והכנסות) ותחזית שלהם לתקופה עתידית.

+ מכיוון שתכנון תקציב כמעט תמיד מתבסס על נתוני מהעבר ותחזית וצפי שלהם בעתיד, בעזרת התקציב ניתן לראות התנהלות פיננסית בתקופה קודמת : למשל, מה הן הסיבות לכל אחד מהוצאות (לאן הולך כל הכסף של משפחה), מה הן ההוצאות שימשיכו לרדת גם בזמן הקרוב ולגלות הוצאות מופרזות שמשפיעות לרע על העתיד הפיננסי. כמו כן, נתונים מהעבר, עוזרים להבין, מה הם הוצאות החשובות וקבועות עבור המשפחה ומה ניתן לבטל (כדי לחסוך למטרה עתידית ולצרכי תכנון) או לצמצם בהוצאה הזאת על ידי הוזלת עלות או בעזרת מציאת אלטרנטיבה יותר זולה להוצאה היקרה. (זה יכול עזור לכם להבין את כוח המיקוח שלכם מול ספקי שרות שלכם ולנצל אותו בתהליך משא ומתן מולם).

+ בנוסף, ניהול התקציב מאפשר לגלות בזמן את גירעון בתקציב (מצב כאשר אתם לא מאוזנים ויש יותר תזרים שלילי (הוצאות) מאשר תזרים חיובי (הכנסות)). האם אתם מאוזנים או לא, ניתן גם לבדוק במחשבון לניהול תקציב באתר הממשלתי. גילוי גירעון עתידי מראש, יאפשר לכם לפעול לפני כניסה לגירעון בפועל ולמניעתו מראש על ידי ביטול וצמצום הוצאות, כדי לא להגיע למצב של כניסה למינוס (אוברדרפט), לקיחת הלוואות, הגדלת הוצאות שלכם וחיובות.

+ כמו כן, על ידי תכנון וניהול תקציב הנכון, אפשר ליצור מצב של עודף הכנסות. בעזרת עודף הכנסות שנוצרו ניתן לעשות תכנון של סגירת חובות, בניית תהליך של יציאה מהמינוס או לבנות תוכנית חיסכון הכללית עד ידי פיקדונות וחסכונות בבנקים או גופים פיננסיים אחרים. כדי שכספים של עודפי הכנסות לא ישבו סתם על חשבון עו"ש אלא בחסכונות או השקעות.

+ עוד דברים שמאפשר ניהול התקציב, הם גילוי וזיהוי שינויים, האם יש תנודתיות בשינויים האלו ומה כדאי לעשות כדי לנטרל את השינויים. (למשל, האם יש חודשים במהלך שנה בהם ההוצאות או ההכנסות תנודתיות מעלה ומטה כך שיכולות לשבש או להשפיע על תחזית ואיזון בתקציב).

2. יתרון השני: אפשרות תכנון של פעילות הפיננסית על בסיס אנליזה של הוצאות והכנסות שלכם



* יתרון השני, שמאפשר קיום התקציב, זה כמובן אפשרות התכנון וניהול של פעילות הפיננסית שלכם על בסיס האנליזה שעשיתם.

תכנון הכללי:

+ כלומר, קיום התקציב פותח בפניכם אופציות והזדמנויות רבות לגבי תכנון: מה לקנות? אם אין לכם מספיק משאבים, אז אפשרויות בחירה גם בהתאם (מתי לקנות)? מתי יהיו לכם מספיק משאבים לקניה (איך לקנות)? לשלם כל סכום בבת אחד או לעשות תשלומים, לצבור כסף בפיקדון, לקחת מקרן השתלמות או לקחת הלוואה, (באיזה כלים פיננסיים כדאי להשתמש, כדי להבטיח תכנון תקציב הנכון (במזומן, בכרטיס האשראי, בצ'קים וכו'). למשל: האם יש מספיק כסף לרכישת רכב חדש, מתי יהיו מספיק כספים לצורך מימון חופשת החלומות בקיץ, האם לקחת הלוואה כדי לעשות שיפוץ בבית או לשלם למשפצים בתשלומים של 12 צ'קים וכו'.

+ בנוסף, ניהול התקציב מאפשר (ומחייב במידה מסוימת) עוד דבר חשוב, בדיקה ומיון תקופתיות לכל ההוצאות הקיימות שלכם. את בדיקה ומיון עושים לצורך בדיקת כדאיות שלהן וחיפוש אפשרות של הוזלה או ביטול שלהן. ללא קיום תקציב, לא בטוח שמישהו היה מודע או שם לב על הוצאות מיותרות או יקרות שמשלמים סתם. בניהול התקציב, כחלק מבדיקת איזון התקציב החודשיות או כחלק מפעילות תקופתית של צמצום בהוצאות, ללא קשר למצב התקציב (גירעון או עודף הכנסות), תמיד תהיה בקרה על ההוצאות בתקציב ודרישה להתייעלות.

+ ניהול שותף של התקציב, במקרה של זיהוי גירעון בתקציב (עודף תזרים השלילי- ההוצאות), מאפשר שנוי בתכנון הפעילות (כולל הוספת פעילויות דחופות לצמצום ההוצאות) או עריכה מחדש של התקציב.

תכנון עבור המטרות:

+ כמו כן, ניהול השוטף של התקציב, מאפשר לכם לגלות האם יש עודף הכנסה (עודף תזרים חיובי- הכנסות) במהלך חודשיים הרצופים? במקרה של גילוי עודף הכנסה בתקציב, זה מאפשר לכם לתכנן לא רק את הפעילות פיננסית השוטפת, אלא גם לתכנן את כלכלת המשפחה שלכם לטווח הארוך. התכנון כולל טיפול במינוס וחובות אם נדרש, או להפך יצירת חסכונות עבור מטרות השונות כמו בניית קרנות חירום או תוכניות לפיתוח פיננסי שלכם.

+ במידה ואתם נמצאים במצב של מינוס קבוע בחשבון או אם יש לכם חובות, תכנון וניהול של התקציב, מאפשר לתכנן איך לסגור את מינוס קבוע בחשבון שלכם או איך לסגור את החובות שלכם? ניתן לעשות זאת, על ידי בניית תוכנית ליציאה מהמינוס או תוכנית לסגירת חובות ושילוב של התוכניות בתקציב המתוכנן.

+ במקרה ואתם מעניינים ליצור חסכונות עבור מטרות שונות בעתיד, ניתן לעשות זאת: על ידי בניית [תוכנית קרן](#) [החירום](#) (שתעזור לכם לתת מנעה להוצאות בלתי צפויות) או בעזרת [תוכנית חיסכון הכללי](#) (שתעזור לכם להגיע לצמיחה פיננסית).

בנייה וניהול תקציב משפחתי:

איך לבנות תקציב משפחתי?



* בתהליך של בניית תקציב משפחתי ישנם מספר שלבים. יש שלבים של איסוף מידע ויש שלב של בניה עצמה.

שלב 1. בדיקת מצב פיננסי הנוכחי שלכם.



* לפני שתתחילו בתהליך בניית התקציב, אתם חייבים להבין ולדעת מה מצב פיננסי הנוכחי שלכם:

+ מה מצב הנוכחי שלכם בחשבון עו"ש? האם קיים מינוס בחשבון הבנק שלכם? אם כן, מה הוא הגובה של המינוס בחשבון כרגע? כלומר, אתם חייבים להבין מה הם הגורמים (ההוצאות) העיקריים ליצירת המינוס (כרטיסי אשראי, הלוואות, הוראות קבע, צ'קים, משיכת מזומנים וכו') והאם הם יגדלו בזמן הקרוב?

+ בנוסף, אתם חייבים לדעת, האם יש לכם עוד חובות נוספים הלא מוצגים בחשבון עו"ש? (חברת חשמל, ארנונה וכו').

+ כמו כן, יש לבדוק, האם יש לכם פיקדונות או חסכונות בחשבון בנק או במקומות אחרים? (קרן השתלמות, פנסיה, קופות גמל, השקעות, ניירות ערך וכו'). חשוב לדעת, עד כמה הם יכולים לכסות את המינוס וחובות במקרה חירום בלבד. לאחר אנליזה כזאת עוברים לשלב הבא.

שלב 2. מיפוי(רישום) כל התנועות של הוצאות והכנסות שלכם בחשבון עו"ש.



* בשלב הבא, לאחר בדיקת מצב פיננסי הנוכחי שלכם, על מנת לבנות את התקציב, קודם אתם חייבים להבין מה וכמה נכנס לחשבון בנק שלכם (תזרים חיובי-הכנסות שלכם) ומה וכמה יוצאה ממנו (תזרים השלילי-הוצאות). כלומר, אתם צריכים לעשות רישום מדויק (הכולל את כל השורות) של כל ההכנסות והוצאות שלכם שמופעים בחשבון עו"ש. לצורך כך, אפשר להיעזר באתר האינטרנט של הבנק עם גישה לחשבונכם או באפליקציה של הבנק בטלפון נייד שלכם או לקבל תדפיסים מ 3 חודשים אחרונים מהבנק. הרישום שתעשו חייב להיות פשוט וברור לכם לחלוטין.

* לדוגמא, בטבלה למטה ניתן לראות שהשורות של הרשאה לחיוב של HOT בכרטיס האשראי, הוראת קבע לחיוב בחשבון בנק של שלומו SIXT וחיובים של הצ'קים שונים הם שורות של חובה(הוצאות). לעומתם שורות של קצבת ילדים, משכורת או מזונות הם שורות של זכות(הכנסות).כפי שרואים בטבלה בעזרת המיפוי כזה ניתן לזהות בקלות את מצב חוסר איזון בחשבון ובהתנהלות הפיננסית. את המיפוי הפשוט כזה, אפשר לעשות גם בנייר וגם באקסל לפי נוחותכם. בשלב זה אין צורך בשימוש של אפליקציות חכמות שונות בנייד או במחשב.

שם פעולה	שורת חובה	שורת זכות
משכורת		6500
צ'ק ועד בית	-300	
צ'ק שכר דירה	-4500	
צ'ק לבית הספר	-280	
משכנתא	-2500	
הוראת קבע HOT	-350	
קצבת ילדים		250
הלואה	-600	
הוראת קבע שלומו SIXT	-1500	
מזונות		1500
ס"כ	-10,030	8,250

שלב 3. תהליך בניית תקציב משפחתי.



* אז איך בונים את התקציב משפחתי? ישנם מספר רב של כלים לבניית וניהול התקציב: מתוכנות המחשב ואפליקציות בסמרטפונים ועד לטבלאות אקסל לבניית התקציב. כל אחד מחליט מה יותר נוח ומתאים לו לשימוש. מה שחשוב שבכל כלים שתבחרו, יהיה לכם אפשרות למפות (לרשום) את כל הסעיף של הוצאה או הכנסה שחשובה למשפחה שלכם, בתוך התקציב. (ככל שתקציב מפורטת יותר, כך יותר קל לכם למפות את הוצאה/הכנסה בסעיף המתאים ביותר). לצורך יעילות הניהול ונוחיותכם, כדאי לחלק ולמייין את כל השורות של תנועות בחשבון (סעיפי הוצאה/הכנסה) לפי מאפיינים שחשובים עבורכם, למשל:

מיון וחלוקה של סעיפי הוצאה/הכנסה לפי מאפיינים.

* **1.** לצורך יעילות הניהול, בנוסף לחלוקת (מיון) הסעיפים לפי סוג הפעולה הוצאה/הכנסה (זכות וחובה בטבלה למלה), יש לחלק/למייין את כל הסעיפים בתקציב, גם לפי אופן הפעולה (האם הוצאה/הכנסה קבועה או משתנה) וגם לפי שינוי בגודל הסכום של הוצאה/הכנסה (האם סכום של הוצאה/הכנסה קבוע או משתנה). נסביר למה הכוונה:

- + **הוצאות חודשיות קבועות עם אותו סכום יחסית קבוע** (הסכום לא תלוי באופן התנהגות שלכם). לדוגמא: שכר דירה/משכנתא/הלוואה, ועד בית, גן ילדים, אינטרנט ביתי, ארנונה, כבלים, ביטוחים, הפקדות לפיקדונות לפי הוראות קבע, הוצאות מנויים בהוראות חיוב וכו'.
- + **הכנסות חודשיות קבועות עם אותו סכום יחסית קבוע** (הסכום לא תלוי באופן התנהגות שלכם). לדוגמא: משכורת, דמי אבטלה, קצבת ביטוח לאומי, מזונות, צ'ק הכנסה משכירות של נכסים וכו'.
- + **הוצאות חודשיות קבועות עם סכום שונה מחודש לחודש** (הסכום תלוי באופן התנהגות שלכם). לדוגמא: הוצאות סולר לפי הוראות חיוב, חשבונות חשמל, חשבונות מים, קניות מזון בסופר, הוצאות דלק, הוצאות תחבורה וכו'.
- + **הכנסות חודשיות קבועות עם סכום שונה מחודש לחודש** (הסכום תלוי באופן התנהגות שלכם). לדוגמא: הכנסות ממכירות אינטרנט, החזרים כספיים מקאשבק, הכנסות מפרסום באינטרנט, הכנסות מסחר בניירות ערך וכו'.
- + **הוצאות חודשיות משתנות עם סכום שונה מחודש לחודש** (הסכום תלוי באופן התנהגות שלכם). לדוגמא: קניית תרופות/ קניית בגדים/ קניית צעצועים, בילויים, חופשים, מסעדות, טיפול רכב, קניית רכב חדש וכו'.
- + **הכנסות חודשיות משתנות (מזדמנות) עם סכום שונה מחודש לחודש**. לדוגמא: צ'ק מתנה לבר מצווה, מענקים, העברות מהורים, זכייה, מכירה של אוטו ישן וכו'.

2. * לאנשים שחשוב לכם גם אופן חיוב החשבון, ניתן להוסיף חלוקת הוצאות גם לפי אופן החיוב: דרך [כרטיס האשראי](#) או ישירות מחשבון הבנק (למשל דרך [צ'ק](#), דרך [הוצאות חיוב](#), דרך [אפליקציית תשלום של בנקים](#) או משיכה במזומן).

3. * כמו כן, יש אנשים שנוהגים להוסיף היבט הפסיכולוגי בחלוקת הוצאות לפי הגורם להוצאה: [צורך](#) או [רצון](#). (למשל, הוצאת האינטרנט בעידן החדש זה צורך לעומת זאת, הוצאות על מסעדה זה בדרך כלל רצון בלבד).

מה היא החשיבות של כל החלוקות האלה?

***** הסיבות למיין וחלוקות שציינו למלה, קשורות ליכולת שלכם לגלות ולזהות שינויים, סכנות והזדמנויות בתכנון הפעילות הפיננסי. להלן דוגמא של זיהוי וגילוי שינוי וחריגה בתקציב. לפי הטבלה האקסל ניתן לראות שבאחד מסעיפי הוצאה (סעיף של מזון) נוצרה חריגה מהתקציב. לפי הדוגמא, הסכום המתוכנן בתקציב לסעיף מזון היה (4,000) והסכום שהוציאו בפועל הוא (5,235) כתוצאה מכך בשורת התקציב עבור המזון ניתן לזהות חריגה מקניית מופרזות. (-1,235)

אופן הפעולה	סעיף	כמה מתוכנן (מתוקצב)	הוצאה/הכנסה בפועל	חסכון/חריגה מתיכנון	אופן החיוב	גורם
הוצאות קבועות עם סכום משתנה	מזון(סופרמרקט)	4000	5235	-1235	כרטיס אשראי	צורך

***** כמו כן, חלוקה ומיין סעיפים לפי מאפיינים יכולים לעזור לכם. למשל, בבניית [תוכנית הפעילות לצמצום הוצאות או לצמצום המינוס](#) אם אתם נמצאים במצב של מינוס קבוע, [בסגירת חובות](#), בבניית [תוכנית קרן חירום](#) שתעזור לכם לתת מנעה להוצאות בלתי צפויות) או בבניית [תוכנית חיסכון הכללי](#) שתעזור לכם להגיע לצמיחה פיננסית. (בעזרת החלוקות כאלו, ניתן לראות במה ניתן להוריד הוצאות, היכן (באיזה סעיף התקציבי) אפשר לחסוך ובכמה ניתן לצמצם הוצאה? כמובן, שיהיה קשה יותר לצמצם בהוצאות קבועות, כמו למשל שכר דירה, לעומת הוצאות משתנות שנובעות מרצון, כמו הוצאות על מסעדות. בנוסף, בעזרת החלוקות, תוכלו לדעת באיזה סעיפים תקציביים כדאי לכם לצמצם הוצאות, ללא פגיעה באורח החיים שלכם. על מנת ליצור סכום שילך לצורך הפחתת גובה המינוס או לצורך הפקדה לפיקדונות של קרן החירום או אחר.

עוד דברים חשובים בבניית תקציב משפחתי

- ⚡ בבניית תקציב משפחתי חשוב שהכנסות והוצאות בפועל תמיד יהיו בהתאם למסגרת המתוכננת.** כלומר, התקציב חייב להיות לפחות מאוזנות, כאשר ס"כ הוצאות שוות ס"כ הכנסות ובמצב אידיאלי רצוי שבתקציב יהיה עודף הכנסות-כאשר יש יותר הכנסות, מאשר הוצאות.
- ⚡ בניית תקציב משפחתי חייבת להתבסס על הוצאות והכנסות מחודש הקודם ובתוספת שינויים והתרחשו במהלך החודש(למשל ביטלתם מנוי ל YES ושינויים המתוכננים על ידיכם. (למשל, חל שינוי בגובה של שכר הדירה מחודש הבא).**
- ⚡ על מנת שתקציב שבניתם ישקף את מציאות ככל שניתן ותעזור לכם לתכנן את פעילות פיננסית בצורה נכונה, נדרש דיוק רב ברישום והקפדת על רישום של כל הוצאה, כל שינויים, בצורה מתמדת. תקציב הבנוי בצורה נכונה, ייתן לכם שליטה בסכום שנותר לשימוש, רישון הוצאות, וגילוי מידי של כל החריגה בהוצאות מעל המתוכנן.**

איך מנהלים תקציב משפחתי?



- * לאחר בניית התקציב משפחתי, באחריותכם לנהל אותו מדי חודש על מנת להבטיח לעצמכם את התכנון לפעילות פיננסי העתידית. אז איך עושים זה?
- + במהלך החודש, ממשיכים להקפיד על רישום המדויק של כל השינויים, שחלו בהוצאות והכנסות שלכם, בצורה מתמדת.
- + בודקים ומעדכנים את התקציב(קובץ או אפליקציה) באופן מיידי, אם יש שינויים בתכנון התקציב, ללא קשר אם שינויים נגרמו על ידכם או לא.
- + כל חודש, בודקים שתקציב שלכם לפחות מאוזן). במידה ונוצר מצב של גרעון בתקציב, יש לבצע פעילות לצמצום הגרעון עד לחזרתו למצב המאוזן).
- + מדי פעם (כל חודש או כל שלושה חודשים), עושים בדיקה איך אפשר לחסוך או לצמצם בהוצאות (בודקים את כל סעיפי ההוצאות, על מנת למצוא סעיפים שניתן להוזיל אותם או למצוא סעיפים הלא אקטואליים (או כבר פחות אקטואליים), כדי לבטל אותם.
- + אם בבדיקה חודשית, במהלך חודשיים הרצופים, נוצר מצב של עודף הכנסה, יש לקבל החלטה, מה כרגע הכי כדאי לכם לעשות עם עודף הכנסה שנוצר:
- + האם לתכנן מחדש את כל התקציב, כדי לתכנן את כל ההוצאות מחדש, בהתאם להכנסות ולהגיע למצב של האיזון בתקציב?
- + האם לבנות את תוכנית ליציאה מהמינוס או תוכנית לסגירת חובות) במידה ואתם נמצאים במצב של מינוס קבוע בחשבון או אם יש לכם חובות)? במידה וכבר יש לכם את התוכניות אלו, אז אפשר גם להרחיב את הפעילות במסגרתן.
- + האם לבנות את תוכנית קרן החירום) שתעזור לכם לתת מנעה להוצאות בלתי צפויות (או להרחיב את הפעילות במסגרתה, במידה ותוכנית כבר קיימת)?
- + האם לבנות את תוכנית חיסכון הכללי) שתעזור לכם להגיע לצמיחה פיננסית) או להרחיב את הפעילות במסגרתה, במידה ותוכנית כבר קיימת?

לסיכום:



* בבנייה וניהול תקציב משפחתי חשובים דברים הבאים:

- בדיקת מצב פיננסי הנוכחי שלכם. +
- מיפוי(רישום) מדויק של כל סעיפי הוצאות והכנסות. +
- חלוקה ומיון של כל סעיפי הוצאות והכנסות, לפי אופן הפעולה ומאפיינים שלהם. +
- תכנון של כל סעיף בתקציב על בסיס הוצאות או הכנסות קודמות ושינויים. +
- רישום ועדכון של כל הוצאות והכנסות במהלך החודש. +
- זיהוי כל השינויים וחריגות מתקציב המתוכנן וטיפול הנדרש בהתאם לשינויים. +