



האפליקציות שיעזרו לך לנהל את כלכלת המשפחה בצורה חכמה

מהפכת הבנקאות הפתוחה מאפשרת למשפחות רבות בישראל המביעות צורך בכלים שיעזרו להן לנהל נכון יותר את ההוצאות וההכנסות המשפחתיות פתרונות יעילים. הצורך נובע מסיבות רבות כגון:

ניהול נכון של כלכלת המשפחה, הבנה כלכלית והקטנת המינוס. ניהול כלכלי נכון הינו חיוני להבטחת יציבות פיננסית, למניעת חובות ולתכנון יעיל של העתיד. עם הכלים הדיגיטליים הקיימים כיום, תהליך הניהול הופך לפשוט ונגיש יותר מתמיד. בעזרת אפליקציות חכמות, ניתן לייעל את הניהול הפיננסי, לעקוב אחר ההכנסות וההוצאות ולוודא שתכנון התקציב נשמר, והכל בנוחות של לחיצת כפתור.



בעולם ובישראל קיימות מספר אפליקציות מובילות המיועדות לניהול כלכלת המשפחה, וכל אחת מהן מציעה פתרונות מתקדמים לניהול תקציב, מעקב הוצאות ואפילו ייעוץ פיננסי מותאם אישית. אז איזו מתאימה לכם:





<https://www.finanda.co.il> - MyFinanda

אחת האפליקציות הפופולריות ביותר לניהול כלכלת המשפחה בישראל מאפשרת חיבור אוטומטי לחשבונות הבנק וכרטיסי האשראי, מה שמקל על מעקב מדויק אחר ההכנסות וההוצאות ומקל על ההבנה לאן הולך הכסף. האפליקציה מציעה דוחות גרפיים מפורטים ותזכורות לתשלומים עתידיים. בנוסף, היא מאפשרת למשתמשים להפיק דוחות חודשיים שיעזרו להם לזהות הוצאות חריגות ולתכנן קדימה. שירות זה רלוונטי במיוחד עבור משפחות שמחפשות ניהול אוטומטי וריכוזי של כלכלת הבית. הפיצ'רים באפליקציה הם רבים וכוללים – מנוי פרמיום, יצוא לאקסל, ניהול מזומנים, חסכונות והלוואות והבנת שווי כללי.

HomeBank – הורדה מחנויות גוגל ואפל

HomeBank היא אפליקציה יחסית פשוטה המאפשרת שליטה בהוצאות והכנסות ויכולת לבצע העברות כספיות. היא מוכרת בתחום ניהול התקציב. היא מתאימה למשתמשים שמחפשים פתרון פשוט לניהול ההוצאות לפי קטגוריות כמו מזון, דלק, וביילויים. היתרון הגדול של HomeBank הוא היכולת לייבא נתונים מקבצים שונים, מה שמקל על המשתמש לעקוב אחר תנועות כלכליות גם מחוץ לאפליקציה.

<https://budgetbakers.com/> - BudgetBakers by Wallet

Wallet הנה אתר ואפליקציה בינלאומית המותאמת גם לשוק הישראלי, ומציעה מעקב בזמן אמת אחרי תקציבים אישיים ומשפחתיים. היא מאפשרת חיבור לחשבונות בנק וכרטיסי אשראי, וכוללת גרפים רבים וברורים לגבי הנתונים הרבים שמציגים את התמונה המלאה של ההכנסות וההוצאות. היתרון המרכזי הוא תובנות בזמן אמת, אשר מסייעות לשפר את הניהול הכלכלי ולקבל החלטות פיננסיות מושכלות. לאפליקציה כ 42 שפות ומעל 10 מיליון הורדות וחיבורים למעל 15 אף בנקים בעולם.

<https://goodbudget.com/> - GOODBUDGET

אפליקציה זו הזמינה בגוגל ואפל מאפשרת ניהול אפקטיבי של תקציב וחלוקה לסוגי תקציבים. היא פשוטה וידידותית, מאפשרת לשתף הוצאות (בני משפחה או חברים) ולשלם חובות. האפליקציה מתמקדת בשיטת "המעטפות" לניהול תקציב – הקצאת סכום לכל קטגוריה (כמו מזון, בידור, דלק) כך שלא תהיה חריגה מהתקציב. השימוש בה הוא ידני, והיא מתאימה למשתמשים שמעדיפים שליטה מלאה על התקציב ולא מעקב אוטומטי





Hapoalim Online / Leumi Digital

האפליקציות הוותיקות של הבנקים הגדולים בישראל הוסיפו בשנים האחרונות מידע ויכולות לניהול תקציב וקצת תובנות והשוואות לחודשים קודמים, אך עם פחות אפשרויות להתאמה אישית או ניתוח מעמיק. הן מתאימות למשתמשים שמעדיפים להישאר במסגרת הממשק של הבנק, אך מחפשים כלי פשוט לניהול הכספים. הן מציגות רק מידע של החשבונות בבנק הספציפי.

<https://www.riseup.co.il/> - RiseUp

RiseUp הישראלית הינה הראשונה שקיבלה אישור לבנקאות פתוחה והפכה לאחת האפליקציות המובילות בישראל לניהול כלכלת המשפחה. האפליקציה מאפשרת חיבור אוטומטי לחשבונות בנק ולכרטיסי אשראי ומספקת תובנות והמלצות לשיפור הניהול הכספי. היא כוללת ניתוחי הוצאות מותאמים אישית לפי פרופיל המשתמש, ועוזרת לזהות איפה ניתן לחסוך ואיפה מתבזבז כסף מיותר. השירות ניתן על בסיס מנוי חודשי, עם אפשרות לניסיון חינם לתקופה מוגבלת.





אז איזה אפליקציה הכי מתאימה לך?

הבחירה באפליקציה תלויה בצרכים האישיים שלך. אם חשוב לך ניהול אוטומטי, תובנות גרפיות וניתוח נתונים בזמן אמת, ייתכן ש- MyFinanda או RiseUp יהיו הפתרונות המתאימים לך. אם אתה מעדיף גישה ידנית עם שליטה מלאה GOODBUDGET יכולה להתאים יותר. כך או כך, ניהול כלכלת המשפחה באמצעות אפליקציות חכמות יכול לשפר משמעותית את יכולתך לעקוב אחרי ההוצאות, לחסוך ולהשקיע בתבונה.

האם זה בטוח לשתף את הנתונים שלי עם אפליקציה?

השימוש באפליקציות ניהול כלכלי כרוך בשיתוף מידע רגיש כמו פרטי חשבונות בנק. חשוב לוודא שהאפליקציה שאתה בוחר עומדת בתקני אבטחת מידע מחמירים ושומרת על פרטיותך. רוב האפליקציות בשוק פועלות עם מנגנוני הצפנה מתקדמים שמגנים על המידע שלך, אך תמיד כדאי לבדוק את תנאי השימוש והאבטחה לפני השימוש.

רוצים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי.

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

