

## סכום עבודת צוות תקציבים אישיים

הצוות מונה על ידי ההנהלה ועסק במשך שנת 2010 בניתוח רמת התקציבים האישיים, ניתוח על פי וותק, גיל, מספר ילדים ונכדים, רמת השימושים והמקורות.

העבודה הוצגה בפני ההנהלה, מזכירות כלכלית, המועצה וכלל הציבור.

מסקנות עיקריות מהעבודה הזו: (נכון ל ינואר 2010)

1. פרט להוצאות דרך המזומנים וכרטיסי האשראי הכלבו והנסיעות הן עיקר ההוצאות של רוב החברים.
2. בהשוואה של יתרות 2007 ל 2008 גדלו משמעותית בהיקף של 28% (M3.5 ₪)
3. בהשוואה בין יתרות 2008 ל 2009 קטנו ב 9.5% (כ1 M ₪). ירידה זו בעיקר לבני 30, 40 וחלק מבני ה- 50.
4. 64% עמדו במאזן 2009 ו36% חרגו קלות עד חרגו מאד
5. סה"כ מאזן 2009 ממוצע למשפחות ללא ילדים ועד 2 ילדים חיובי (עד כ 11000 ₪ ) ומשפחות עם שלושה ומעלה עם ממוצע מאזן שלילי.
6. 94 חברים נמצאים בסיכון, 39 ייתכנו בסיכון ו 112 יש חסכונות משמעותיים.
7. ברמת השכונה מאזן הוא נמוך והחריגה הגדולה ביותר היא בשכונת הלול.
8. מקבלי קצבות ייחודיות נמצאים במצב משופר בהשוואה לבני גילם
9. בתקציב הכלבו חסר כ 1 M ₪.
10. 80% מחברים חורגים מהקצאת הכלבו. 69 חברים מתוך 240 עד 150% ו 112 חברים חרגו מעל 150% מהקצאה!!!
11. ממוצע ההוצאה לכלבו היא בחריגה אצל כל המשפחות והוא עד 10000 ₪.
12. כ 140 עמדו בתקציב הנסיעות לעומת כ 100 חרגו מההקצבה.
13. כחצי מהחברים הם בעלי כפתור אדום אך מרביתם מדווחים.
14. מתוך 16 בעלי מכוניות עבודה 14 עמדו בתקציב הנסיעות.
15. החריגה הכללית בתקציב הנסיעות הוא כ 300000 ₪

**הצעות הצוות:**

1. הועדה עסקה בניסיון לשנות בתוך התקציב הקיים סעיפי תקציב ייחודיים שעל פי דעת הצוות צריכים להיות מחולקים בצורה שונה:

הערות לשינוי	חסכון	שינוי	סה"כ הקצבה	מס' מקבלים	הקצבה נוכחית	סוג ההקצבה
	28600	ביטול	28600	43	28600	ביגוד בלבן
	10736	ביטול	10736	22	488	מידה מעל 52 בחורים
	19000	ביטול	19000	34	558	מידה מעל 52 בחורות
	11350	ביטול	11350	140	11350	טלפון חו"ל
			546857	467	1171	ילדים מעל 18
מגיל 18-40 - הקצבה של 750 ₪		269250		358		
מגיל 40 ואילך - הקצבה של 500 ₪		54000		108		
	223607					
הקצבה של 400 ₪	246340	226000	472340	565	836	נכדים
הילדים מקבלים לפי קבוצות הגיל	25330	0.75		34		ילדים להורים פרודים
	100,000					סטטוסים לשנת 2011 (שנה 1)
	35000					החלפת נורות חסכוניות
	<b>699,963</b>					סה"כ לשנת 2011
						שינוי נוסף במהלך ה- 5 שנים הקרובות
אלמנים + פרודים - שינוי במשך 5 שנים	476470	161530	638000	58	11000	סטטוסים
יחידים - שינוי במשך 5 שנים	32410	38990	71400	14	5100	
	<b>508,880</b>					סה"כ סטטוסים
	<b>1,076,200</b>					סה"כ

- איגום התקציבים שלמעלה מביא לחלוקה ב 2011 לכלל בעלי התקציב סכום של **700,000 ש"ח**
- בעקבות עבודת הצוות לתקציבים אישיים, ההנהלה העסקית תיעדפה בצורה שונה את החלוקה בין תקציבי הועדות השונות ובין התקציב האישי ומביאה לתקציב האישי סכום נוסף של **1,500,000 ₪**

- סה"כ כסף פנוי חדש לתקציב האישי ב 2011 הוא : **2,200,000 ש"ח**

2. הצוות מציע לחלק את הכסף שנצבר בדרך הבאה:
  - הגדלת תקציב הכלבו – מביא דרך נאותה להתגבר על מצוקת הסעיף הזה אצל כלל החברים ומביא פיצוי נאה גם לטובת משפחות צעירות וילדים.
  - ההצעה היא להגדיל ב **85%** על התקציב הקיים. בפועל תוספת של **1,647,000 ₪**.
  - תקציב הק"מ – גם כאן הייתה חריגה גדולה בהוצאות וההצעה של הצוות להגדיל את ההקצבה ב **27%**. בפועל מסכום של 3980 יהיה 5058 ₪ סה"כ תוספת **553,000 ₪**.
- אין הכוונה בהצעות אילו להוריד באופן משמעותי את התקציב המוקצב לועדות השונות.
- ההצעות הללו יביאו לשיפור משמעותי בתקציב האישי והוא הבסיס לחישובים לשנים הבאות.
- רווחים נוספים שיוותרו ב 2010 יבואו כהצעה נפרדת לחלוקת בונוס נוספת.

דוגמאות לשינוי בתקציבים:

2011/2010	2011	תוספת	2010	
117%	68085	9770	58,315	זוג עם 2 ילדים
116.5%	73199	10,411	62,788	זוג עם 3 ילדים
107%	55694	3416	52,278	זוג עם 4 ילדים מעל 18 ו 4 נכדים
104%	56544	2096	54,448	זוג עם 3 ילדים מעל 18 ו 8 נכדים
102%	57095	967	56128	זוג עם 3 ילדים מעל 18 ו 10 נכדים
99.67%	57595	193-	57788	זוג עם 3 ילדים מעל 18 ו 12 נכדים
98.60%	57794	829-	58623	זוג עם 3 ילדים מעל 18 ו 13 נכדים
97%	59044	1919-	60963	זוג עם 5 ילדים מעל 18 ו 13 נכדים

מרכזת: חווה

חברי הצוות: פאול,נטלי, צלו, מריו, בנחה ה, סנדרה ואריה.