תכנון וניהול תקציב משפחתי

הכנסות

מקור	סכום
משכורת בן/בת זוג 1	
משכורת בן/בת זוג 2	
עסק	
דמי שכירות	
קצבת ילדים	
עזרה מההורים	
סה"כ הכנסות	

הוצאות קבועות

קטגוריה	תת קטגוריה	סכום
דיור	שכר דירה / משכנתה	
	ועד בית / מיסי קהילה	
	ארנונה	
בריאות	שב"ן (קופת חולים)	
תקשורת	סלולר	
	אינטרנט	
	טלפון ביתי	
	סטרימינג / כבלים	
חינוך	בתי ספר	
	צהרון	
	גנים	
	השתלמויות ולימודים	
חוגים ומנויים	הרפתקאות פיננסיות	
	חוגים ילדים	
	חוגים הורים	
סה"כ הוצאות קבועות		

הוצאות משתנות

קטגוריה	תת קטגוריה	סכום
דיור	חשמל	
	מים	
	גז	
מזון	סופר	
בריאות	טיפולים	
	תרופות	
תחבורה	תחבורה ציבורית	
	דלק	
	חניונים וכבישי אגרה	
פארם וקוסמטיקה		
ביגוד והנעלה		
פנאי ונופש	מסעדות	
	טיולים	
סה"כ הוצאות משתנות		

כי הן פשוט לא משתנות 😜

ביטוחים

סוג	פרמייה חודשית
ביטוח חיים	
ביטוח בריאות	
ביטוח סיעודי	
ביטוח רכב	
ביטוח משכנתא	
סה"כ ביטוחים	

חייבים לבטח את מי שאנו אוהבים לנו מכל!

הלוואות

כזכור, הלוואות מכמות הן הלוואות מיוקר בלבד!

סיבה	סכום כולל	תקופה (חודשים)	החזר חודשי
סה"כ הלוואות			

מסכונות מירום

כלי חיסכון	מטרה	הפרשה חודשית
פקדון / Paybox	קרן חירום	
פקדון / Paybox	קרן בלת"ם	

השקעות

כלי חיסכון	שם החוסך	הפרשה חודשית
קרן גמל להשקעה	בן/בת זוג 1	
	בן/בת זוג 2	
	ילדים	
סה"כ השקעות		

מסכונות להוצאות עתידיות ידועות

כלי חיסכון	מטרה	הפרשה חודשית
פקדון / Paybox		
סה"כ חסכונות		

מאזן חודשי

סכום
סה"כ הכנסות
סה"כ הוצאות
מאזן

לה חייב להשאר חיובי!





לקבלת המדריך המלא לתכנון וניהול תקציב סרוק את הברקוד

כל הזכויות שמורות לתרבות כלכלית © | www.financialculture.co.il