ניהול תקציב משפחתי - משפחת כספוביץ'

הנחיות לביצוע המשימה

עליכם לבנות תקציב משפחתי עבור משפחת כספוביץ'.
לאחר כל התכנון והחישובים (על דף טיוטה), מלאו את התקציב בפורמט תכנון וניהול תקציב משפחתי.

נתונים לטובת פישוט החישוב:

1. בכל חודש יש 4 שבועות.
2. בחודש יש 20 ימי לימודים.
3. השתמשו בחיפוש באינטרנט, לטובת מציאת הנתונים החסרים.

הכירו את משפחת כספוביץ'

1. אבי הוא מהנדס תוכנה בן 40 שעובד בתל אביב ומרוויח 12,000 נטו.
2. ליאור היא אדריכלית בעלת עסק עצמאי , בת 36 עובדת מהבית ומרוויחה 14,000 נטו.
3. עידו בן 12 אוהב לגו וטניס, ודנה בת 7 אוהבת לרקוד.
4. פונצ'ו הכלב שלהם בן 3 הוא כלב גדול ומלא אנרגיות.
5. הם גרים בראש העין בדירה שעולה להם 6,000 ש"ח בחודש.
6. יש להם דירה בבאר שבע שממנה הם מרוויחות 3,200 ש"ח בחודש.
7. תשלומי הורים לבית הספר הם 1,200 ש"ח לשנה לכל ילד.
8. אחרי בית הספר, דנה נמצאת בצהרון עד שההורים חוזרים מהעבודה, מחיר הצהרון הוא 1,100 ש"ח בחודש.
9. דנה הולכת פעמיים בשבוע לחוג ריקוד בעלות של 300 ש"ח לחודש.
10. עידו בחוג טניס ולגו בעלות כוללת של 120 ש"ח לשבוע.
11. הם קונים אוכל לבית בעלות של 1,500 ש"ח בכל שבועיים לא כולל בשר, פירות וירקות.
12. בשר הם קונים בקצביה פעם בחודש בעלות של 700 ש"ח.
13. פירות וירקות הם קונים בירקניה כל שבוע בעלות של 200 ש"ח.
14. הם חברים בקופת חולים וזה עולה להם 75 שקלים בחודש, לכל בן משפחה.
15. בעוד שנה לעידו תהיה בר מצווה לכן הם חוסכים בכל חודש 2,000 ש"ח.
16. לאבי יש רכב מהעבודה, שעליו ההעבודה משלמת את כל ההוצאות.
17. לליאור יש רכב פרטי. עלות הדלק היא 1,500 ש"ח והביטוח היא 500 ש"ח בחודש.
18. פעמיים בשבוע אחרי המסגרות, הם הולכים למכולת וקונים ארטיק או חטיף. בממוצע עולה להם כ-50 ש"ח כל פעם.
19. פעמיים בחודש מגיעה עוזרת לנקות את הבית, כל פעם משלמים לה 300 ש"ח.
20. הם נהנים ממסעדה פעם בשבועיים ומבזבזים שם כ-350 ש"ח ומאטרקציות כל שבת שניה בעלות של כ-400 ש"ח לכל המשפחה לכל אטרקציה.
21. עידו נוסע לבית הספר באוטובוס בעלות של 10 ש"ח ביום.
22. אבי וליאור חוסכים לכל ילד 500 ש"ח בחודש, בקרן גמל להשקעה.

© כל הזכויות שמורות לתרבות כלכלית | 050-8114396 | info@financialculture.co.il | https://financialculture.co.il

23. אבי וליאור אוהבים לצאת לבלות יחד פעם בשבועיים בלי הילדים.
בייביסיטר עולה להם כ-200 ש"ח והבילוי עוד 300 ש"ח.

הוצאות נוספות:

1. ועד בית - 250 ש"ח לחודש.
2. ארנונה - 1000 ש"ח לחודשיים.
3. חשמל - כ-1000 ש"ח לחודשיים.
4. מים וגז - כ-180 ש"ח לחודש.
5. אינטרנט - 60 ש"ח.
6. טלפונים - 100 ש"ח לחודש לכל המשפחה.
7. אוכל לפונצ'ו - 600 ש"ח ל-3 חודשים.
8. בגדים- כ-400 ש"ח בחודש.
9. הוצאות על הבית כמו רהיטים, תיקונים וכו' כ-500 ש"ח בחודש.
10. בממוצע הם מוזמנים לכ-3 אירועים בשנה, ולכל אירוע הם נותנים כ-800 ש"ח במתנה.
11. דנה ועידו משתתפים בפעילויות ימי ההולדת של חברים בבית הספר, כפעמיים בחודש, כל אחד.
הם נותנים מתנה בעלות של כ-40 ש"ח לכל ילד/ה.
12. קמפינג וטיולים בארץ כ-3 פעמים בשנה, עלות ממוצעת בסך 1,500 ש"ח לכל טיול.
13. אבי וליאור יוצאים לבילויים זוגיים כמו סרטים ואטרקציות שונות בסך 500 ש"ח בחודש.
14. ביטוח בריאות וסיעודי עולה להם 750 ש"ח בחודש.
15. ביטוח חיים עולה להם 300 ש"ח בחודש.
16. טיפולי שיניים עולים להם 800 ש"ח בחודש.
17. ליאור מבקרת אצל הקוסמטיקאית פעם בחודש בעלות של כ-200 ש"ח.
18. אבי ועידו מבקרים אצל הספר פעם בחודש בעלות של 50 ש"ח לכל אחד מהם.
19. המשפחה טסה לחו"ל פעם בשנתיים.
הטיול עולה כ-12,000 ש"ח.

שאלות לסיכום

1. האם המשפחה מוציאה יותר או פחות מההכנסות?
2. מה חסר בהוצאות שלהם?
3. האם ניתן לבנות להם תקציב נכון?
אם כן, איפה הם צריכים לחסוך?

© כל הזכויות שמורות לתרבות כלכלית | 050-8114396 | info@financialculture.co.il | https://financialculture.co.il