

דף עזר לתכנון פיננסי משפחתי הוצאות חודשיות



הוצאות תקופתיות**

הוצאות תקופתיות (מלא סכום חודשי)	
חופשות	
שיפוצים	
רכישת וקניות	
החלפת רכב	
אירועים משפחתיים	
קייטנות/ברכה	
מתנות לאירועים ושמחות	
הוצאות רפואיות חד פעמיות	
אחר	
סה"כ	

הוצאות קבועות*

הוצאות בגין ילדים	
מוצרים לתינוקות	
גנים	
בתי ספר	
ספרים	
צעצועים	
מטפלת	
בייבי סיטר	
חוגים	
שיעורים פרטיים	
דמי כיס	
אחר	
סה"כ	

הוצאות דיור ואחזקת הבית	
שכר דירה	
ועד בית	
ארנונה	
מים	
חשמל	
גז	
טלפון קווי	
טל' ניידים	
כבלים	
אינטרנט	
עוזרת בית	
גינון	
ביטוח דירה/משכנתא	
אחר	
סה"כ	

הוצאות תכנון עתידי

הוצאות תכנון עתידי (מלא סכום חודשי)		
לחודש	סך כולל	
		שמחות משפחתיות
		ימי הולדת
		בר/בת מצווה
		חתונה בן/בת
		לימודים
		לימודים אקדמאיים
		החלפת רכב
		קניית דירה
		אחר

הוצאות בריאות	
ביטוח בריאות	
קופ"ח	
רופאים	
תרופות	
שיניים	
אחר	
סה"כ	

הוצאות תחבורה	
דלק	
תחבורה ציבורית	
טיפולים ותיקונים	
אגרות	
ביטוח רכב	
אחר	
סה"כ	

הוצאות פיננסיות והחזר חובות	
משכנתא	
חסכונות	
ביטוחים אחרים	
הלוואות	
אחר	
סה"כ	

הוצאות כלליות	
מזון	
בילויים/טיולים	
אופטיקה	
מוצרי טבק	
ביגוד והנעלה	
חומרי ניקוי	
מוצרי קוסמטיקה ותספורת	
פנאי ותרבות	
לימודים	
אחר	
סה"כ	

	סה"כ הוצאות קבועות
	סה"כ הוצאות תקופתיות
	סה"כ הוצאות לתכנון עתידי
	סה"כ הוצאות

* חלק מההוצאות הן דו-חודשיות ולכן יש לחלק לשניים.
** הוצאות אלו נעשות בין פעם לשלוש פעמים בשנה, או בתדירות שונה ולכן יש לחלק בהתאם לתדירות ההוצאה על פני השנה.

דף עזר לתכנון פיננסי משפחתי הכנסות חודשיות



הכנסות משתנות

הכנסות משתנות	
	מענקים
	רווחים שונים
	פיצויים
	קופות גמל
	קרנות השתלמות
	ירושה
	החזרי ביטוח
	סה"כ

הכנסות קבועות

הכנסות קבועות	
	משכורות
	ביטוח לאומי
	פנסיה
	הכנסות מנכסים
	הכנסה שוטפת ממקורות פיננסיים
	אחר
	סה"כ

	סה"כ הכנסות קבועות
	סה"כ הכנסות משתנות
	סה"כ הכנסות

סיכום

	סה"כ הוצאות + צרכים עתידיים
	סה"כ הכנסות
	הפרש