



חוברת עזר

לבניית תקציב

בצ'ק לאיסון וצמיחה כלכלית

פעמונים

משפחה יקרה,

אם אתם כאן סימן שקבלתם החלטה והנכם בדרך הנכונה להתנהלות כלכלית אחראית ומיטיבה. מטרת חוברת זו לסייע לכם לבנות תקציב משפחתי ייחודי, כזה שיאפשר לכם להגיע לאיזון ולצמיחה כלכלית.

מאיפה מתחילים?

שלב ראשון << שיקוף תמונת מצב נוכחית



בשלב הראשון בדקו מה נקודת המוצא הכלכלית שלכם, איפה אתם עומדים היום. בהתבסס על נתונים ותדפיסים מהשנה האחרונה (ראו רשימת מסמכים מלאה בעמ' 8), ערכו מיפוי כלכלי המורכב מ:

- הוצאות** כמה כסף אתם מוציאים ועל מה?
- הכנסות** מה מקורות ההכנסה שלכם וכמה כסף אתם מכניסים מדי חודש?
- חובות** מה סכום הכסף שאתם חייבים ולמי?
- נכסים** מהם הנכסים שיש לכם? בית, חסכונות קרנות פנסיה, גמל והשתלמות, השקעות וכדומה

שלב זה עשוי לפעמים להיות לא קל. מבחינה טכנית הוא דורש תשומת לב ודיוק וגם מבחינה רגשית- הוא עשוי לשקף מציאות שלא תמיד נעים לראות. זכרו את המטרה שלכם ושיש לבצע אותו פעם אחת בלבד. זה אפשרי ואנחנו כאן ללוות אתכם בתהליך!

שלב שני << בונים תקציב משפחתי



בשלב זה תבנו תקציב, או במילים אחרות **תכנית פעולה ייחודית לכם**. בשלב זה מסתכלים רק קדימה. תגדירו את סדר העדיפויות המשפחתי – מה חשוב לכם? ועל מה תוכלו לוותר? בהתאם לסדר העדיפות תבנו תקציב משפחתי שתואם לכל בני המשפחה, כזה שיתאים לצרכים והיכולות שלכם.

אז קדימה- קחו עפרון, מחשבון, קפה... וצאו לדרך!

מה בחוברת?

- 4 עזר לבניית תקציב משפחתי
- 5-6 טבלאות לחישוב הוצאות חודשיות
- 7 טבלת פירוט חובות
- 8 מסמכים נדרשים לשיקוף תמונת מצב
- 9 הטבות וזכויות שכדאי לבדוק

עזר לבניית תקציב משפחתי

חובות

העזרו בטבלת פירוט חובות בעמ' 7

סכום	סוג החוב
	בהסדר
	לא בהסדר
	סה"כ חובות

חסכונות ונכסים

שווי כעת	הפקדה חודשית	שם	סוג הנכס
			חיסכון 1
			חיסכון 2
			נדל"ן למגורים
			נדל"ן להשקעה
			רכב
			פנסיה
			קרן השתלמות
			אחר:
			סה"כ חסכונות

הוצאות חודשיות

העזרו בטבלאות לחישוב הוצאות בעמ' 5-6

שיקוף <<	תקציב	
		מזון ופארמה
		פנאי, בילוי ותחביבים
		ביגוד והנעלה
		תכולת בית
		אחזקת בית
		טיפוח
		חינוך
		אירועים, תרומות ודת
		בריאות
		תחבורה
		משפחה
		תקשורת
		דיור
		התחייבויות
		נכסים
		פיננסים
		אחר:
		אחר:
		סה"כ הוצאות

הכנסות חודשיות

שיקוף << תקציב

שיקוף <<	תקציב	שכר
		שכר עבודה 1
		שכר עבודה 2
		שכר עבודה 3
		שכר עבודה 4
		קצבאות
		קצבת זיקנה
		קצבת ילדים
		קצבת נכות
		סיוע בשכר דירה
		הכנסות שונות
		קבלת מזונות
		הכנסה מנכס
		עזרה ממשפחה
		אחר:
		סה"כ הכנסות

לסיכום

שלב 1- שיקוף תמונת המצב

מדי חודש מכניסים	מדי חודש אנחנו מוציאים	כך שההפרש החודשי הוא	במבט שנתי ההפרש הוא

שלב 2- בניית תקציב


מדי חודש אנחנו מוציאים	מדי חודש אנחנו מוציאים	כך שההפרש החודשי יהיה	ובמבט שנתי ההפרש יהיה

טבלאות לחישוב הוצאות

כמה כסף אנחנו מוציאים כל חודש ועל מה?

 לדוגמה ביטוח רכב
 עלות חובשי עלות
 לחובש הפנה שנתית
 $3000 : 12 = 250$


חלק מההוצאות הן קבועות וזהות בכל חודש, למשל שכר דירה. לעומת זאת, חלק מההוצאות הן משתנות או מתבצעות אחת לתקופה, כמו לדוגמה ביטוח רכב. כדי לראות את התמונה השלמה והמדויקת חשבו את ההוצאות **בראייה שנתית**. בסיום חישוב כל הסעיפים מלאו את הסכום של כל סעיף ב**טבלת ההוצאות החודשיות** (עמ' 4).

שיקוף עדיפות תקציב **אחזקת בית** 


			חשמל
			מים וביוב
			גז
			ניקיון
			תיקונים בבית/מכשירים
			גינה
			אחר:
			סה"כ

שיקוף עדיפות תקציב **מזון ופארמה** 

			מזון
			פארמה וטואלטיקה
			בר מים
			אוכל מוכן/ בעבודה
			עישון
			אחר:
			סה"כ

שיקוף עדיפות תקציב **טיפוח** 


			מספרה
			קוסמטיקה
			אחר:
			סה"כ

שיקוף עדיפות תקציב **פנאי, בילוי ותחביבים** 

			מסעדה ואוכל בחוץ
			ספורט
			חופשות
			בילויים ומופעים
			חיות מחמד
			חוגי מבוגרים
			בייביסיטר
			הגרות
			אחר:
			סה"כ

שיקוף עדיפות תקציב **חינוך** 

			בית ספר
			מסגרות צהריים
			מסגרות יום
			צהרון/מטפלת
			הסעות
			שיעור פרטי
			מסגרות קיץ
			חוגים ותנועות נוער
			לימודים והשתלמות לבוגרים
			אחר:
			סה"כ

שיקוף עדיפות תקציב **ביגוד והנעלה** 

			ביגוד הורים
			ביגוד ילדים
			נעליים
			אחר:
			סה"כ

מה סכר העציפויות שלכם? 

לאחר סיום שלב 'שיקוף תמונת המצב', מלאו בעמודה "עדיפות" בכל סעיף את המספר המתאים עבורכם:

1= קל לצמצם 2= קשה אך אפשרי 3= כרגע לא נוגעים

שיקוף עדיפות תקציב **תכולת בית** 

			ריהוט
			מוצרי חשמל ואלקטרוניקה
			משחקים, צעצועים וספרים
			כלי בית
			אחר:
			סה"כ

המשך בעמוד הבא <

טבלאות לחישוב הוצאות (המשך)

כמה כסף אנחנו מוציאים כל חודש ועל מה?



דיור

שיקוף עדיפות תקציב

			משכנתה
			שכר דירה
			מיסי ישוב/ ועד בית
			ארנונה
			ביטוח נכס ותכולה
			אחר:
			סה"כ

התחייבויות

שיקוף עדיפות תקציב

			החזר חובות חודשי (למעט משכנתה)*
			ריביות משיכת יתר
			אחר:
			סה"כ

*לקחת את הסכום מטבלת 'פירוט חובות' בעמוד הבא

נכסים

שיקוף עדיפות תקציב

			הפקדות לחסכונות*
			סה"כ

*לקחת את הסכום מטבלת 'חסכונות ונכסים' בעמוד 4

פיננסים

שיקוף עדיפות תקציב

			עמלות
			ביטוח חיים
			ביטוח לאומי *למי שלא עובד
			אחר:
			סה"כ

אירועים, תרומות ודת

שיקוף עדיפות תקציב

			חגים וצרכי דת
			אירוע בעבודה / לחברים
			תרומות
			אחר:
			סה"כ

בריאות

שיקוף עדיפות תקציב

			קופ"ח תשלום קבוע
			ביטוח רפואי נוסף
			טיפולים פרטיים
			תרופות
			טיפול שיניים
			אופטיקה
			אחר:
			סה"כ

תחבורה

שיקוף עדיפות תקציב

			דלק
			חנייה
			כבישי אגרה
			ביטוח רכב
			תחזוקת רכב
			תחבורה ציבורית
			רישוי רכב
			תחבורה שיתופית
			ליסינג
			אחר:
			סה"כ

משפחה

שיקוף עדיפות תקציב

			אירועי שמחות במשפחה
			דמי כיס
			עזרה למשפחה
			תשלום מזונות
			אחר:
			סה"כ

תקשורת

שיקוף עדיפות תקציב

			טלפון נייד ונייח
			טלוויזיה ואינטרנט (ספק ותשתית)
			שירותי תוכן
			אחר:
			סה"כ

טבלת פירוט חובות

כמה כסף אנחנו חייבים ולמי?

הגיע זמן למיפוי החובות! רשמו בטבלה הבאה את **החובות המוסדרים**, כלומר שהגעתם להסדר עם הנושה ואתם משלמים סכום חד-פעמי או החזר חודשי. כמו כן הכניסו את **החובות הלא מוסדרים** שלכם, כלומר חובות שאינם מוחזרים או שמוחזרים באופן לא קבוע.

בסיום מלאו את סכום החובות, אלו שבהסדר ואלו אינם בהסדר, **בטבלת סיכום החובות** (עמ' 4).

שם הנושה	סכום החוב	נכון ליום	אחוז ריבית	מס' תשלומים נותרים	סכום החזר חודשי	נותר לתשלום	הערות
							סה"כ

האם לקחתם בחשבון?

- גמ"ח
- חברים
- בנק-הלוואה
- ארנונה
- מע"מ
- משפחה קרובה/רחוקה
- בנק- משיכת יתר
- הוצאה לפועל
- מוסד/חברה
- מזונות
- משכנתה- פיגורים
- כרטיס אשראי
- משכורת- הלוואה
- שוק אפור
- פיגורים
- ביטוח לאומי
- מס הכנסה

רשימת מסמכים לשיקוף תמונת מצב

כדי להכין תכנית כלכלית מותאמת עבורכם, עליכם לבדוק את נקודת המוצא הכלכלית שלכם. לשם כך תדרשו לרכז ולרשום בתהליך שיקוף תמונת המצב את כל ההוצאות וההכנסות שלכם, כמו גם החסכונות והחובות. כדי שמיפוי המצב הכלכלי יהיה מדויק ככל הניתן, המעיטו בהערכת סכומים והימנעו מניחושים. **התבססו על נתונים ותדפיסים** **תאפשר לראות את התמונה הכוללת באופן המדויק ביותר.**

מה צריך?	איך משיגים אותו?	המסמך
3-4 חודשים אחרונים של כל חשבונות הבנק שלכם	בחשבון המקוון באתר האינטרנט של הבנק או בסניף	דפי חשבון עובר ושב בבנק
	באתר האינטרנט של חברת כרטיסי האשראי או במוקד הטלפוני	דף פירוט הרכישות בכרטיסי האשראי
חשבונות 12 החודשים האחרונים (12 חשבונות חודשיים או 6 חשבונות דו-חודשיים)	חברת המים במקום מגוריהם	מים
	מוקד 103	חשמל
	חברת הגז שלכם	גז מרכזי
	במשרדי הרשות המקומית	ארנונה/מיסי יישוב
	במוקד החברה	טלפון קווי
	במוקד החברה	טלפונים ניידים
	ספק האינטרנט שלכם	אינטרנט
	ספק הכבלים שלכם	כבלים
6 תלושים אחרונים	אצל המעסיק	שכירים- תלושי שכר
שומה של השנה הקודמת וכן מאזן בוחן מתחילת השנה הנוכחית עד לרגע זה	אצל רואה החשבון או יועץ המס	עצמאיים- דו"ח רו"ח

אל תשכחו את החסכונות << מומלץ להכין את כל המסמכים הנוגעים לחסכונות שלכם: קרנות השתלמות, חסכונות לילדים, קופות גמל וכדומה.

הטבות וזכויות שכדאי לבדוק

הוצאות חודשיות

שכר דירה

- לבדוק זכאות לסיוע בשכ"ד
- במידה ואין שכר דירה ומשכנתה - לבדוק האם מדובר בדיוור ציבורי

ארנונה

עשויה להיות זכאות להנחה במקרים הבאים: מקבלי קצבת נכות (ילד/הורה), חייל בשירות חובה/סטודנטים, אזרחים ותיקים

משכנתה

לבחון כדאיות מחזור משכנתה/שימוש בה בעת הסדר החובות

ביטוחים

לבדוק כפל ביטוחים/כיסוי ביטוחי מיטבי

מים וביוב

- לבדוק שמס' הנפשות תואם לרישום בחברת המים
- עשויה להיות זכאות להנחה למקבלי קצבת נכות (ילד/הורה)

חשמל

- עשויה להיות זכאות להנחה במקרים הבאים:
- מקבלי קצבת נכות (ילד/הורה), מקבלי קצבת סיעוד, אזרחים ותיקים (מגיל 80)

גז

עשויה להיות זכאות להנחה למקבלי קצבת נכות (ילד/הורה)

תרומות בהוראת קבע

לבדוק זכאות להחזר מס

הכנסות חודשיות

שכר עבודה

- שכר עבודה נמוך עשוי להעיד על זכאות להשלמת/הבטחת הכנסה
- אדם העובד ביותר ממקום עבודה אחד נדרש לתיאום מס

קצבת ילדים

- חשוב לשים לב כי הקצבה משולמת במלואה בגין כלל הילדים הרשומים בת.ז. שמתחת לגיל 18
- קצבה מופחתת או חסרה עשויה להעיד על חוב מקוזז בביטוח לאומי

ביטוח לאומי (למי שלא עובד)

- לבחון זכאות ל:
- גמלת אבטלה/הבטחת הכנסה
- הכשרות תעסוקתיות
- ייעוץ תעסוקתי מפעמונים או גופים מסייעים אחרים

תחבורה ציבורית

לוודא שהרב-קו של הילדים/סטודנטים/בעלי נכות/אזרחים ותיקים מוגדר בהתאם בכדי לקבל את ההנחה המתאימה

אופטיקה

זכאות לזוג משקפיים אחד חנים בשנה עד גיל 18 בביטוח קופת חולים משלים

טיפול שיניים

ילדים עד גיל 18 זכאים לטיפולים ללא עלות/עלות מסובסדת

חינוך

- ילדים הלומדים במסגרות חינוך מיוחד (עם ועדת שילוב) זכאים לנקודות זכות במס, בהתאם ייתכן וזכאים להחזרי מס
- להורים יחידניים לבדוק זכאות מענק לימודים באוגוסט מביטוח לאומי
- לבקש הנחה בשכ"ל ממוסד הלימודים
- בקשת השתתפות בשכ"ל במעונות יום מהתמ"ת

מזון

עלות מזון גבוהה עשויה להעיד על מוצרים מותאמים לבעלי אלרגיה/רגישות (כגון צליאק, חלב וכד'). לעיתים יש זכאות לסייעת לילד בבי"ס/קצבת נכות.

מזונות

- קבלת מזונות עשויה להעיד על זכויות הורה יחידי
- גרושה שלא מקבלת בפועל תשלומי מזונות, יכולה לבדוק זכאות למזונות מביטוח לאומי
- תשלום מזונות על ידי האב מזכה בנקודות זיכוי למס

הכנסה מנכס

יש לוודא כי ההכנסה אינה עולה על הפטור מדיווח למס הכנסה



חפשו עוד זכויות
במנוע הזכויות הלאומי
<https://mybenefits.gov.il>



סרקו
והצטרפו
לשינוי!



להורדה של אפליקציית **פעמונים**
לניהול ובקרת תקציב

“מגלים אחריות כלכלית עם פעמונים” 

info@paamonim.org | www.paamonim.org | 03-9127100