

## "ריכוז הכנסות והוצאות" – בדיקת מצב נוכחי

### המטרה

לקבל תמונת מצב נוכחית של ההכנסות וההוצאות בתא המשפחתי. השלב הראשון בדרך אל העושר הוא לשלוט בכל פרטי ההוצאות החודשיות מול ההכנסות החודשיות.

### הכנת חומרי עזר:

- א. דפי חשבון בנק לשלושת החודשים האחרונים
- ב. דפי כרטיס אשראי – לכל סוגי כרטיסי האשראי - 2 דפים אחרונים
- ג. תלושי שכר
- ד. ספחי פנקסי שקים
- ה. כל החשבונות שאינם משולמים דרך הוראות קבע בבנק – (טלפון וסלולארי, חשמל, גז, ארנונה, מים, כבלים).
- ו. הוצאות שנתיות: חו"ל, אגרות רכב וטלוויזיה, ביטוחים וכו'.

### איך למלא?

חשוב לזכור: "פירוט ריכוז ההוצאות וההכנסות" הינו חודשי. לפיכך כל הכנסה / הוצאה לתקופה שאינה חודשית יש לחלק או להכפיל על מנת להגיע לנתון הכספי החודשי. לדוגמא: חשבונות חשמל, וארנונה הן הוצאות דו-חודשיות ולכן יש לחלק לשניים ולרשום רק את ההוצאה החודשית. רישוי שנתי לרכב, ביטוח לרכב – הן הוצאות שנתיות ולכן יש לחלקן ב-12.

### רישום הוצאות והכנסות

#### צד ההוצאות

ההוצאות מחולקות ל-7 קבוצות לפי נושאים:

1. הוצאות דיור ואחזקת בית.
2. הוצאות נסיעה ורכב
3. הוצאות כלליות
4. הוצאות חינוך ילדים
5. הוצאות בריאות
6. הוצאות פיננסיות, ביטוחיות והחזר חובות
7. הוצאות תרבות, פנאי ובילוי.

התחילו למלא את סכומי ההוצאה החודשית בהתאם לאופי ההוצאה. סכמו כל קבוצת הוצאה, סכמו את כל סכומי ההוצאה משבע הקבוצות. יש לסמן ליד כל הוצאה האם להערכתכם היא הוצאה קבועה או משתנה. התוצאה המתקבלת היא סך ההוצאה החודשית השוטפת.

#### הוצאות בלתי מתוכננות – בל"מ

הינן הוצאות ה"נופלות" לפתע ללא תכנון, אולם יש צורך לתקצב אותן. לדוגמא: מקרר מתקלקל, טיפולי שיניים וכד'. הוצאות אלה מהוות בדר"כ כ-10% מסך ההוצאות החודשיות. לפיכך 10% מהסכום שמתקבל מסיכום ההוצאה החודשית השוטפת יהוו את הבל"מ – ההוצאות הבלתי מתוכננות.

#### סה"כ הוצאות

סכמו את סכומי ההוצאות + הוצאות בלתי מתוכננות. הסכום שיתקבל מהווה את סה"כ ההוצאה החודשית הממוצעת.

### צד ההכנסות

רשמו את סה"כ ההכנסה החודשית הממוצעת משכר. אם למשל, קיימת משכורת 13 יש לחלקה ב-12 ולרשום את החלק היחסי. כמו כן לרשום את כל סוגי ההכנסות שיש, כולל מענקים ומתנות קבועים. סכמו את כל סכומי ההכנסה בשורת סה"כ. התוצאה המתקבלת היא סה"כ ההכנסה החודשית הממוצעת.

### יתרה

היתרה שהתקבלה יכולה להיות חיובית (+), יתרה 0 או שלילית (-). זהו נתון משמעותי וחשוב ביותר בהתייחסות העתידית לאפשרויות הפיננסיות המשפחתיות.

**יתרה חיובית** מצביעה על כך שנמצא בעודף הכנסות וניתן לחשוב על בניית עתודות חיסכון והשקעה.

**יתרה "0"** – איזון תקציבי. התא המשפחתי נמצא באיזון תקציבי. לכאורה היד על הדופק, אולם יש להישמר מהוצאה חריגה, בלתי צפויה ולפיכך מומלץ להתחיל לדאוג לזרובות כלכליות.

**יתרה שלילית** – מצביעה על הוצאות חודשיות גדולות מהכנסות. המשפחה נמצאת בגרעון כספי, ויש להכין תכנית צמצום והגעה מהר ככל שניתן לעודף, גם במחיר ויתור על מותרות ונוחיות. מומלץ לא להתעלם מהפער הקיים ולא לסמוך על המזל, מתנות וירושות אלא להבין אותו ולמצוא מקורות ורעיונות לצמצומו.

### מידע נוסף

- יש לסמן ליד כל מרכיב הוצאה האם היא הוצאה קבועה או משתנה.
  - הוצאה קבועה:** הוצאה שלא ניתן לוותר עליה, לדוגמא: מיסים, חשמל, משכנתא
  - הוצאה משתנה:** הוצאה שהתשלום עבורה עולה כתלות ברמת השימוש, וניתן להקטין לאפס או משמעותית. לדוגמא: מנוי לטלוויזיה בלוויין/הוט, מנוי לקאנטרי קלאב, בית מלון
- דרגת חשיבות:**

את ההוצאות המשתנות יש לדרג ברמת חשיבות עבורנו, בסולם 1 עד 5. סעיף זה רלבנטי רק למשפחות שיתרת התקציב שלהן שלילית, ויש לבחון כיצד מתאימים את רמת ההכנסות לרמת ההוצאות.

סולם חשיבות:

1 – לא כל כך חשוב לי  
5 – חשוב מאד, ויתור בסעיף כזה יוריד לי משמעותית את איכות החיים