



הונגש באמצעות
המרכז להנגשת מידע של
עמותת נגישות ישראל (ע"ר)



דף עזר תכנון פיננסי משפחתי

הוצאות חודשיות

נכון לחודש _____



הוצאות משתנות **

(מלא סכום חודשי)

	חופשות
	שיפוצים
	רכישת מוצרים ברי קיימא
	החלפת רכב
	אירועים משפחתיים
	קייטנות
	תמיכה במשפחה
	מתנות
	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

סה"כ

הוצאות דיור ואחזקת הבית

	שכר דירה
	ועד בית
	ארנונה
	מים
	חשמל
	גז
	טלפון קווי
	טל' ניידים
	אגרת טלוויזיה
	כבלים
	אינטרנט
	עוזרת בית
	גינון
	ביטוח דירה
	אחר

סה"כ

הוצאות לצרכים עתידיים

(מלא סכום חודשי)

	שמחות משפחתיות
	ימי הולדת
	בר/בת מצווה
	חתונה בן/בת
	לימודים
	לימודי העשרה
	לימודים אקדמאיים
	החלפת דירה
	החלפת רכב
	אחר

סה"כ

הוצאות בריאות

	ביטוח בריאות
	קופ"ח
	רופאים
	תרופות
	אחר

סה"כ

הוצאות רכב

	דלק
	טיפולים ותיקונים
	אגרות
	ביטוח רכב
	אחר

סה"כ

הוצאות פיננסיות והחזר חובות

	משכנתא
	חסכונות
	ביטוחים אחרים
	הלוואות
	אחר

סה"כ

הוצאות כלליות

	מזון
	ביגוד והנעלה
	חומרי ניקוי
	מוצרי קוסמטיקה
	פנאי ותרבות
	לימודים
	אחר

סה"כ

סה"כ הוצאות קבועות

סה"כ הוצאות משתנות

סה"כ הוצאות

סה"כ הוצאות לצרכים עתידיים

* 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 תכנון פיננסי משפחתי

הכנסות חודשיות

נכון לחודש _____

הכנסות משתנות

	מענקים
	רווחים שונים
	פיצויים
	קופות גמל
	קרנות השתלמות
	ירושה
	החזרי ביטוח

סה"כ ₪

הכנסות קבועות

	משכורת
	ביטוח לאומי
	פנסיה
	הכנסות מנכסים
	הכנסה שוטפת ממקורות אחרים
	אחר

סה"כ ₪

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

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



אוצר באינטרנט
online.bankotsar.co.il

להורדת
האפליקציה
של אוצר החייל
סריקו את הקוד



גם כשהסניף סגור הבנק פתוח!
אוצר ישיר - מוקד טלפוני מאויש

3390*