



הנחיות להכנת תזרים חודשי

מסמכים ודוחות להכנת התזרים החודשי

הכנסות

- תלושי שכר (3 חודשים אחרונים)
- פירוט הכנסות נוספות אם יש
- בונסים ומשכורת 13

הוצאות

- תדפיס דפי בנק עו"ש (3 חודשים אחרונים)
- תדפיס כרטיסי אשראי (3 חודשים אחרונים)

עצמאים

- דוח רווח והפסד+שומת מס של השנה האחרונה.
- אם יש חוב למס הכנסה/ביטוח לאומי משנים קודמות- סכום החוב או לחילופין החזרים ממע"מ, ביטוח לאומי ומס הכנסה.
- כל זאת בהנחה שלא חל שינוי משמעותי בין המחזור הנוכחי למחזור של שנת המס הקודמת. אם חל שינוי משמעותי לנסות לבקש מרואה החשבון שלכם מאזן לא מבוקר של השנה הנוכחית.

ביטוחים

על פי דוחות שנתיים / או ריכוז נתונים מהר הביטוח¹

קובץ האקסל – "תזרים ממוצע הכנסות והוצאות"

לאחר איסוף הדוחות הנוגעים לתזרים (הכנת ממוצע הכנסות והוצאות חודשי) יש להכינו.

שימו לב:

- תאים המסומנים בצבע משמעותם שהנתונים מתקבלים מלשוניות בחוברת העבודה או שהנתונים מחושבים בהם באופן אוטומטי.

¹ היכנסו לאתר "הר הביטוח" של משרד האוצר (רשמו בגוגל הר הביטוח או לחצו כאן [הר הביטוח](#) האתר מרכז את כל הביטוחים שברשותכם. (לצורך הכניסה להר הביטוח יש להירשם קודם במערכת ההזדהות הממשלתית. אם אינכם רשומים זו הזדמנות טובה לעשות זאת... עקבו אחר ההנחיות באתר.



- הוצאות שאין להם ביטוי מתאים בטבלה יש למלא בלשונית "אחר".
- בקובץ האקסל ישנם מספר לשוניות. יש למלא את פירוט הביטוחים, החינוך וההוצאות האחרות (=הוצאות שאין להם ביטוי מתאים בטבלה) בלשונית הרלוונטית. הנתונים יסוכמו אוטומטית לסעיף המתאים בלשונית הראשית (תזרים).
- רשמו בשורה הראשונה את החודשים אליהם מתייחס התזרים (הוצאות והכנסות)

הכנסות

יש למלא על פי התלוש את סכום הנטו לבנק / לתשלום. יש להוסיף (בעמודה ו) בונסים ותוספות שנתיות **קבועות**. כגון משכורת 13, בונס שנתי קבוע וכד.

הוצאות

על בסיס: תדפיס כרטיסי האשראי, הבנק (ועיון בספח פנקסי השיקים של השנה האחרונה), מלאו את הטבלה עם פירוט כל ההוצאות שהיו לכם בשלושת החודשים האחרונים וההוצאות השנתיות קבועות.

ב 3 העמודות של החודשים יש למלא את סכום ההוצאה החודשי (רשמו בראש העמודה לאיזה חודש מתייחסת העמודה).

סמנו (בעיגול או ב V) בעותק תדפיס האשראי או הבנק, ליד כל הוצאה שרשמתם בתזרים, לדוגמא:
עברנו על ויזה של חודש אפריל. סימנו את כל סעיפי ההוצאה הקשורים למזון.
(116+580.85+125.90)

עתה נעבור לטבלת האקסל ונמלא בסעיף המתאים בחודש אפריל.
נעמוד עם הסמן על התא המבוקש. נלחץ מקש שמאלי בעכבר. נתחיל מסימן = (על מנת שהאקסל יחשב את כל ההוצאות באותו סעיף). עתה נלחץ ENTER ונקבל את התוצאה

פירוט עסקות שנצברו עד ל-10/05/2017						
תאריך העסקה	שם בית העסק	ענף	פירוט	כרטיס הוצג	סכום העסקה	סכום חיוב
20/07/2016	כלל חב לביטוח אלמנטרי	ביטוח	תשלום 10 ח - 12	לא	692.00 ₪	57.00 ₪
05/04/2017	MOBILE - 012	תקשורת	הוראת קבע	לא	77.93 ₪	77.93 ₪
06/04/2017	שרותי בריאות כללית הוי"ק	רפואה	הוראת קבע	לא	50.00 ₪	50.00 ₪
10/04/2017	GOOGLE *Google Storage	שירותי י"ע	כרטיס	לא	39.00 ₪	39.00 ₪
10/04/2017	המרכז לטניס בישראל-טבריה	פנאי בילוי	הוראת קבע	לא	143.00 ₪	143.00 ₪
10/04/2017	המרכז לטניס בישראל-טבריה	פנאי בילוי	הוראת קבע	לא	159.00 ₪	159.00 ₪
10/04/2017	B בזק - הוראת קבע	תקשורת	הוראת קבע	לא	139.18 ₪	139.18 ₪
18/04/2017	בני חנא שחשום בע"מ-צ	מזון			116.00 ₪	116.00 ₪
18/04/2017	פז צומת המוביל	דלק			165.17 ₪	165.17 ₪
18/04/2017	מ.א. הגליל התחתון-ה.	קבע	הוראת קבע	לא	81.10 ₪	81.10 ₪
19/04/2017	PAYPAL *MYHERITAGEL	שירותי י"ע	ישראל	לא	671.50 ₪	671.50 ₪
21/04/2017	כביש 6	תחבורה	הוראת קבע	לא	102.16 ₪	102.16 ₪
23/04/2017	מגדל חיים/בריאות	ביטוח	הוראת קבע	לא	213.79 ₪	213.79 ₪
23/04/2017	מגדל חיים/בריאות	ביטוח	הוראת קבע	לא	522.28 ₪	522.28 ₪
25/04/2017	שירותי גלישה בטוחה	תקשורת	הוראת קבע	לא	55.00 ₪	55.00 ₪
25/04/2017	רמי לוי טבריה	מזון			580.85 ₪	580.85 ₪
25/04/2017	אלפסי אסתר חומרי בנין	כלי עבודה			90.00 ₪	90.00 ₪
26/04/2017	שרותי בריאות כללית הוי"ק	רפואה	הוראת קבע	לא	241.43 ₪	241.43 ₪
26/04/2017	טן רמת אל הי"ב	דלק			302.52 ₪	302.52 ₪
27/04/2017	כלל ביטוח חיים	ביטוח	הוראת קבע	לא	12.09 ₪	12.09 ₪
27/04/2017	פנגו- חניה סלולארית	תירות	הוראת קבע	לא	2.20 ₪	2.20 ₪
27/04/2017	מ.א. הגליל התחתון-ה.	קבע	הוראת קבע	לא	447.50 ₪	447.50 ₪
27/04/2017	בורגרים יוקנעם	מסעדות			220.00 ₪	220.00 ₪
28/04/2017	גני שחשון אשקלון 1986 בע"	אירוח			237.10 ₪	237.10 ₪
28/04/2017	רשת קפה הפוך פ.ס. בע	מזון			36.00 ₪	36.00 ₪
29/04/2017	חיקה הדרי אשקלון	דלק			208.68 ₪	208.68 ₪
03/05/2017	PAYBOX אפלי	פיננסים		לא	200.00 ₪	200.00 ₪
04/05/2017	בני חנא שחשום בע"מ-צ	מזון			125.90 ₪	125.90 ₪
25/04/2017	רמי לוי טבריה	מזון	זיכוי		-16.88 ₪	-16.88 ₪
סה"כ לתאריך 10/05/17 5,279.50 ₪						

כך נעבור סעיף סעיף ונשבץ במקום המתאים.²

סעיפי הוצאה שאין להם סעיף מתאים בקובץ נמלא בלשונית אחר. סכום ההוצאה יועבר אוטומטית לטבלה הראשית.

טבלת הוצאות	חודש 4	חודש 5	חודש 6	הוצאות שנתיות	מועצת מנהלים 3 חודשים או שנתי חלקי 12	הערות+פירוט מרכיבי הוצאה
ריביות ועמלות					0	
הקצאה לבלתי"מ					0	
שוטפות	823				274	
סגירות					0	
חשמל					0	
מים וביוב					0	
גז					0	
חימום סולר/נפט/גז					0	
שכ"ד					0	
דיוור ואחזקה					0	
משכנתא					0	

² אם ישנם חשבונות ששולמו במזומן בבנק הדואר (כגון ארנונה, טלפון / אינטרנט, סלולרי, גז, חשמל, כבלים) רשמו אותם בקובץ התזרים בשורות המתאימות (3 חודשים אחרונים)

הוצאות שנתיות

בעמודה הרביעית (G) יש לרשום סעיפי הוצאה שנתיים. או שלא באו כלל לידי ביטוי בשלושת החודשים האחרונים או שסכום ההוצאה השנתית ידוע לכם.

למשל. בסעיף "רכב ותחבורה" תת סעיף "ביטוח+טסט". בין אם לא שילמנו בשלושת החודשים הרלוונטיים (אפריל-יוני) ובין אם שילמנו בתשלומים, נרשום גם את סכום התשלום השנתי בטור הוצאה שנתית. (לדוגמה- 1000 עבור טסט+1500 ביטוח חובה+2000 ביטוח מקיף) קיבלנו הוצאה שנתית של 4500 המהווה הוצאה חודשית תקציבית של 375 ₪.

(אם בחודש אפריל שילמנו תשלום אחרון עבור ביטוחי החובה 350 והמקיף בסך 650 ₪. נרשום הוצאה זו בחודש אפריל ובמקביל נרשום את סכום ההוצאה השנתית כך נקבל גם שיקוף אמיתי לחודש אפריל וגם שיקוף להוצאה חודשית בחישוב שנתי)

I	H	G	F	E	D	C	B	A
	0					חימום סולר/נפט/גז		28
	0					שכ"ד	דיור ואחזקה	29
	0					משכנתא		30
	0					ארנונה		31
	0					וועד בית/ועד אגודה		32
	0					עזרת בית		33
	0					תחזוקה ושיפוצים בית		34
	0					גינון		35
	0					שמירה		36
	0					דלק	רכב ותחבורה	37
	0					אחזקה ותיקונים		38
	83	1,000				רישוי רכב	לרשום גם סכום שנתי	39
	125	1,500			350	ביטוח חובה	לרשום גם סכום שנתי	40
	167	2,000			650	ביטוח מקיף	לרשום גם סכום שנתי	41
	0					חנייה, כביש 6		42
	0					תחבורה ציבורית		43
	0							44

הערות

בטור ההערות יש לציין את פירוט ההוצאות אשר הרכיבו סעיף מסוים.

לשונית ביטוחים

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
איש/אישה/משפחתי	סוג ביטוח	חברת הביטוח	שם פוליסה	מוטב	פרמיה חודש 4	פרמיה חודש 5	פרמיה חודש 6	סכום מבטוח	משלום ב...
איש	חיים	הראל	חיים עד העולם	איש	56	56	56	1,500,000	אשראי
איש	חיים	הראל	חיים עד העולם	איש	65	65	65	1,500,000	אשראי
משפחתי	חיים-משפחתי	מנורה	מגן לדירה	בנק	80	80	80	700,000	הו"ק
משפחתי	דירה-משפחתי	מנורה	מגן לבנק	בנק	50	50	50	500,000	הו"ק
משפחתי	דירה-משפחתי	מנורה	מגן לבנק	בנק					
איש	קופ"ח משלים	הפניקס	כלל משלים		50	50	50		
איש	קופ"ח משלים	הפניקס	כלל משלים		55	55	55		
ילדים	קופ"ח משלים	הפניקס	כלל משלים		80	80	80		
איש	בריאות פרטי								
איש	בריאות פרטי								
ילדים	בריאות פרטי								
איש	סעודי משלים								
איש	סעודי משלים								
ילדים	סעודי משלים								
איש	סעודי פרטי								
איש	סעודי פרטי								
ילדים	סעודי פרטי								
אחר									
אחר									
אחר									

את פירוט התשלומים לחברות הביטוח רשמו בלשונית "ביטוחים" הנמצאת בקובץ התזרים. הסכום הממוצע יחושב אוטומטית בלשונית התזרים.

הסכומים יופיעו אוטומטית בלשונית הראשית "תזרים" (למשל ביטוח חיים איש+אישה=121 הסכום יופיע בלשונית התזרים)

I	H	G	F	E	D	C	B	A
6	7	8	9	10	11	12	13	14
טבלת הוצאות	ביטוח חיים - ריסק	121	121	121	121	121	הגנה כלכלית	
	ביטוח חיים - משפחתי	80	80	80	80	80	פירוט כל הביטוחים	
	ביטוח דירה-משפחתי	50	50	50	50	50	(לא כולל רכב)	
	ביטוח דירה-משפחתי	0	0	0	0	0		
	ביטוח בריאות משלים	185	185	185	185	185		
	ביטוח בריאות פרטי	0	0	0	0	0		
	ביטוח סעודי משלים	0	0	0	0	0		
	ביטוח סעודי פרטי	0	0	0	0	0		
	ביטוח אחרים	0	0	0	0	0		
	חסכון	0	0	0	0	0	חיסכון	
	קופת גמל לחסכון	0	0	0	0	0	פירוט תוכנית חיסכון	
	פק"מ	0	0	0	0	0		
	בירות ערך	0	0	0	0	0		
	אחר	0	0	0	0	0		
	מזונות	0	0	0	0	0	מזונות	
	החזר הוצאות מוסדרות	0	0	0	0	0	מימון	
	רביעות ועמלות	0	0	0	0	0		
	הקצאה לבלות"מ	0	0	0	0	0	הקצאה לבלות"מ	
	מזון, ניקיון ומטלות	0	0	0	0	0	שטפות	
	סיגוריות	0	0	0	0	0		
	חשמל	0	0	0	0	0		



לשונית חינוך וילדים

רשמו בתחילה את שמות ילדיכם מהקטן לגדול כולל תאריכי לידה.

כעת מופעים השמות בתת סעיפי החינוך

רשמו ליד כל ילד את סכום ההוצאה עבורו הן החודשי והן השנתי. למשל: עבור אברהם תשלום למוסדות חינוך היה בחודש מרץ=950 אפריל=950 מאי=0 (הסתיימו תשלומים) ובעמודה סך הכל תשלום שנתי נרשום את סכום התשלום השנתי עבור המוסד החינוכי למשל 3800

לשונית הוצאות אחרות

כאן רשמו סעיפי הוצאה שאינם מופיעים בלשונית תזרים כגון הוצאות חית מחמד, תחביבים מיוחדים וכד'.

את קובץ התזרים שלחו אלי במייל.

כלכלת המשפחה הינה תחום באחריות שני בני הזוג. אי אפשר לגרום לשינויים ללא שותפות, הבנה ומעורבות של שני בני הזוג. על כן, על שני בני הזוג למלא יחדיו את הטבלה על מנת להטמיע את תמונת המצב. פנו לעצמכם זמן שקט ועבדו יחדיו על הטבלה.

אינכם צריכים לשאוף ליצור תזרים חשבונאי מושלם. עשו כמיטב יכולתכם על מנת ליצור את התמונה הטובה ביותר שהנכם יכולים להגיע אליה כרגע.

בהצלחה

צביקה