



חוברת

טפסי שיקוף

מיפוי המציאות הכלכלית

של משק הבית

חוברת זו הוכנה על ידי צוותים מקצועיים בארגון פעמונים
אפשר להפיץ ולהציג את החומרים לכל המעוניין

הכנת מסמכים לשיקוף

לקראת תהליך השיקוף עליכם להכין את המסמכים והנתונים הבאים.
את המסמכים יש לסדר לפי סוגים, כל סוג בפני עצמו (בניילונים או בקלסר עם חוצצים וכדו').

המסמכים הנדרשים	כיצד משיגים אותם אם אין לנו את החשבונות?	מה לבקש
דפי חשבון עובר ושב בבנק	באינטרנט או בבנק	3-4 חודשים אחרונים של כל חשבונות הבנק שיש לכם
פירוט של הרכישות בכרטיסי האשראי	באינטרנט או להתקשר לחברת האשראי ולבקש העתק	3-4 חודשים אחרונים של כל כרטיסי האשראי שיש לכם
מים	חברת המים במקום מגוריכם	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
חשמל	מוקד 103	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
גז מרכזי (לא רלוונטי לבעלי בלונים פרטיים)	חברת הגז שלכם	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
ארנונה / מיסי יישוב	במשרדי הרשות המקומית בה אתם מתגוררים	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
טלפון קווי	במוקד החברה אליה אתם קשורים	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
טלפונים ניידים	במוקד החברה אליה אתם קשורים	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
אינטרנט	ספק האינטרנט שלכם	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
כבלים	ספק הכבלים שלכם	חשבונות שנה אחרונה (12 חודשים או 6 חשבונות אחרונים דו חודשי)
שכירים: תלושי משכורת	אצל המעסיק	6 תלושים אחרונים
עצמאיים: דוח רו"ח	אצל רואה החשבון או יועץ המס	שומה של השנה הקודמת, וכן מאזן בוחן מתחילת השנה הנוכחית עד לרגע זה

כמו כן, יש להכין את כל המסמכים הנוגעים לחסכונות שלכם: קרנות השתלמות, חסכונות לילדים וכו'.

טופס הוצאות והכנסות

הכנסות חודשיות

סיכום חודשי		הכנסות	
תקציב	שיקוף	מקור ההכנסה	סוג ההכנסה
			בעל עבודה 1
			בעל עבודה 2
			אישה עבודה 1
			אישה עבודה 2
			קצבת ילדים
			קצבאות נוספות
			סיוע בשכר דירה
			מזונות
			הכנסה מנכס
			סיוע מההורים
		סה"כ הכנסות	

סיכום הוצאות

קטגוריה	שיקוף	תקציב
חודשיות קבועות		
תקופתיות		
שוטפות		
סה"כ הוצאות		

סיכום חובות

סה"כ החזרי חובות חודשיים	סכום	סוג החוב
		חובות שאינם בהסדר
		חובות בהסדר
		סה"כ חובות

סיכום חודשי

הכנסות	הוצאות	הפרש	הפרש כולל החזרי חובות
הפרש שנתי בין הוצאות להכנסות כולל החזר חובות			

חסכונות

זמן פירעון	סכום מצטבר	הפרשה חודשית	חסכונות
			פק"ם / מק"ם
			דרך הביטוח
			קרנות השתלמות
			חסכונות סגורים
			חסכונות ילדים
			קופות גמל
			הוצאות עתידיות
			סה"כ

הוצאות חודשיות

סיכום חודשי		הוצאות
שיקוף	תקציב	
		משכנתא
		ביטוח משכנתא
		שכר דירה
		מיסי ישוב / ועד בית
		ביטוחים (למעט רכב)
		הוצאות קבע לחיסכון
		מנויים
		תרומות בהוצאת קבע
		ארנונה / שמירה
		מים וביוב
		חשמל
		גז
		חימום - סולר / נפט
		חינוך
		חוגים, קייטנות ובריכה
		ביטוחי רכב + טסט
		תיקוני רכב
		ביגוד והנעלה
		בריאות
		עמלות וריביות בנקים
		טיפולי שיניים
		אופטיקה
		בילויים - חופשה/טיול/מסעדה
		יהדות / חגים
		מתנות לאירועים ושמחות
		רכישות וקניות
		תספורת וקוסמטיקה
		ביטוח לאומי (למי שאינו עובד)
		מזון
		תחבורה ציבורית
		דלק וחניה
		טלפון נייד
		טלפון נייד מס' מכשירים
		אחזקת בית
		עוזרת / שמרטף
		סיגריות
		דברים נוספים
		סה"כ

מחשבוני עזר

משכנתא						
משכנתא 1	זכאות /משלימה	תשלום חודשי	חודשים שנשארו	אחוזי ריבית	יתרת החוב	נכון לתאריך
משכנתא 2	זכאות /משלימה					
משכנתא 3	זכאות /משלימה					
סה"כ לחודש						

מנויים	
עלות חודשית	
עיתון	
חבליים/Hot	
רשות השידור	
ספריה	
ספק אינטרנט	
הגרלות	
ספורט/חדר כושר	
סה"כ לחודש	0

ביטוחים (למעט רכב)	
עלות חודשית	
ביטוח חיים	
ביטוח רכוש (נכס / תכולה)	
ביטוח משלים	
ביטוח בריאות וסיעוד	
סה"כ לחודש	0

שימו לב! בהעברת נתוני המחשבוני לתוכנה, יש לקחת את הנתונים מעמודות "עלות חודשית"

חינוך											
שם / גיל	הסעות, נסיעות, אוכל		תשלום למוסד		צהרון / מטפלת		שיעורים פרטיים		דמי שכלול / טיולים		ספרי לימוד / מכשירי כתיבה
	עלות חודשית	עלות שנתית *	עלות חודשית	עלות שנתית *	עלות חודשית	עלות שנתית *	עלות חודשית	עלות שנתית *	עלות חודשית	עלות שנתית *	עלות חודשית
סה"כ											
סה"כ הוצאות חינוך לחודש											

*עלות שנתית = תשלום בחודש בפועל X מספר חודשי התשלום בשנה
עלות חודשית = תשלום ממוצע לכל חודש בשנה = תשלום שנתי / 12

ביטוחי רכב וסטט		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		חידוש רישון רכב + סטט
		ביטוח חובה
		ביטוח צד ג' / מקיף
סה"כ לחודש		

חוגים קייטנות ובריכה		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		חוגי ילדים
		חוגי הורים
		קייטנות
		תנועות נוער
		הרצאות
		השתלמויות ולימודים
		בריכה
		אחר
סה"כ לחודש		

בריאות		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		התייעצות עם מומחה
		מכשור רפואי
		אמבולנס / בי"ח
		רפואה אלטרנטיבית
		תשלום לטיפת חלב
		תרופות
		מרפאה / צילום / רופא מקצועי / תשלום רבעוני
סה"כ לחודש		

ביגוד והנעלה		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		קיץ הורים
		חורף הורים
		קיץ ילדים
		חורף ילדים
		נעליים
		פריטים קטנים
סה"כ לחודש		

תיקוני רכב		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		מוסך / תאונות / צביעה / מיזוג
		עבודות חוץ / תיקון פרוגט
		אביזרים / צמיגים / תקרים
סה"כ לחודש		

רכישות ושירותים		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		ריהוט, צרכי מטבח
		מכשירי חשמל ואלקטרוניקה
		אינסטלציה
		תפירה
		משחקים, צעצועים
		כלי עבודה, נעילה
		מגבות, מצעים, מזרנים, ריפוד
		אופניים, עגלה
		רשיון נהיגה לילדים
		מכשירי כתיבה
		עיצוב הבית
		ניקוי יבש, כביסה
		ספרים
		מחשב - תיקונים, נייר, דיסקים
		צילום- פיתוח, בטירות, קלטות
		ייעוץ מס, הנה"ח, עו"ד
		טיפול בגינה, גן
		אגרת רשות השדור
סה"כ לחודש		

מתנות לאירועים ושמחות		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		בר / בת מצווה
		ברית
		חתונה
		יום הולדת
		לבן / הזוג / לילדים
		אירוע בעבודה
		למורה / לגננת
		שנות
סה"כ לחודש		

יהדות / חגים		
עלות חודשית	עלות שנתית	
		חגי תשרי - ר"ה, סוכות, הוצאות לסוכה, 4 מינים וכו'
		חנוכה - נרות, דמי חנוכה
		ט"ו בשבט - פירות לט"ו בשבט
		פורים - משלוח מנות, מתנות לאביונים, תחפושות
		פסח, מימונה, סיגד
		תפילין, ציצית, מזוזות, ספרי קודש
		צדקה, בית כנסת, מקווה, יזכור, עליה לתורה
סה"כ לחודש		

דברים נוספים	
עלות חודשית	
	בילויים ומופעים
	דמי כיס
	מסעדה ואוכל בחוץ
	חיות מחמד
	תחביבים
	השכרת סרטים
	תרומות בדלת
	תיקון אופניים
סה"כ לחודש	

דלק וחניה	
עלות חודשית	
	דלק
	תשלומי חניה
	דוחות תנועה וחניה
	מינוי לאיתורן / ברק
	כבישי אגרה
סה"כ לחודש	

מזון	
עלות חודשית	
	מכולת
	רשת מזון / צרכניה
	חנות בשר
	ירקן
	מזון טבעי ואורגני
	מים מינראליים
	מזון בעבודה
	קייטרינג / אוכל מוכן
	חיתולים ותחליף חלב- אם
סה"כ לחודש	

סיכום חובות כללי

שם הנושה	סכום החוב	נכון ליום	אחוז ריבית	מספר תשלומים נותרים	סכום החזר חודשי	נותר לתשלום	הערות
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
סה"כ							

לא לשכוח: חובות בנקים, אוברדראפט, הלוואות, כרטיסי אשראי, הלוואות דרך המשכורת, מכולת, רופא שיניים, הלוואות מהעבודה, הלוואה על רכב, הלוואות לחברים, אנשים פרטיים, שוק אפור. פיגורים בתשלום: מס הכנסה, משכנתא, שכ"ד, ארנונה, חשמל, טלפון, פלאפון, שכר לימוד, חוגים, ביטוח לאומי, הוצאה לפועל, מע"מ.

סה"כ חובות מוסדרים	
בהחזר חודשי	

סה"כ חובות לא מוסדרים	
-----------------------	--