



# הנחיות למילוי גיליון אקסל - המאזן

**מטרת המאזן:** ללמוד, ביחד אתכם, איך נראה חודש ממוצע בחיכם הכלכליים, דהיינו כמה כסף נכנס ולאן הוא יוצא. ככל שהמאזן יהיה יותר מפורט ויותר מדויק, כך הלמידה תהיה יותר מעמיקה ועימה ההמלצות.

## חלק 1 - הוצאות

עליכם לערוך רישום מפורט של הוצאות שהתבצעו בשלושת החודשים האחרונים. קניות שנעשו בתשלומים צריך לרשום את מלוא הסכום בחודש בו בוצעה הקנייה. מלאו את ההוצאה שבוצעה בכל סעיף בכל חודש, התבססו על :

- ✿ תדפיסי הבנק
- ✿ תדפיס חברת האשראי
- ✿ פנקסי שקים
- ✿ קבלות שברשותכם
- ✿ הערכת הוצאות במזומן

העמודה הרביעית מחשבת את ההוצאה החודשית הממוצעת לכל סעיף וסעיף.

שימו לב ! בפועל, ההוצאה הממוצעת אינה תמיד ממוצע חשבונאי (סכום שלושת החודשים חלקי 3). לדוגמא חשבון חשמל יתכן ובשלושת החודשים קבלתם רק חשבון חשמל אחד ולכן הוא מייצג רק חודשיים, או שקבלתם 2 חשבונות ואז הם מייצגים 4 חודשים. בהתאם לכך יש לעדכן ידנית את הממוצע המחושב. (בד"כ רלוונטי לחשמל, גז, מים וכדומה).

## הוצאות חד-שנתיות

נסו לשחזר האם יש לכם הוצאות חד פעמיות במהלך השנה שלא הופיעו ברשימה שהכנתם (חופשה, תיקונים בבית, קנית מוצרי חשמל, טסט לרכב...) הוצאות אלו יש לחלק ב 12, ולהוסיף בהתאם לטבלה.

## חלק 2 - הכנסות

בחלק התחתון של הגיליון יש לרשום נתוני ההכנסות לכל חודש (הכנסות משכר, קצבאות ביטוח לאומי, שכר דירה, תמיכה של ההורים, מזומן, וכדומה).

**לשכיר** - הכנסות משכר הינן נטו לפי תלושי המשכורת בתוספת התחייבויות אישיות יזומות (כגון הלוואות או ביטוחים פרטיים ע"ח המשכורת). במידה ויש הכנסות חד פעמיות כמו בונוס שנתי יש להוסיף זאת ברמה החודשית.

**לעצמאי** - הכנסה משכר הינה נטו על פי דוח רווח והפסד שנתי.

