



ד"ר דבי קצב | תכנון כלכלי אישי
054-2398723

לו"ז ביצוע משימות כלכלת המשפחה

משימה	כל יום	פעם בשבוע	פעם בחודש	פעם ב- 3 חודשים	פעם בשנה	אחר
רישום הוצאות (והכנסות) מזומן ללא קבלות (בפנקס/בטלפון)	*					
הכנסת קבלות (מכל אמצעי תשלום) לניילונית	*					
העברת הוצאות מקבלות ופנקס לטבלת מעקב (באקסל)		*				
חשבון בנק: בדיקה שוטפת		*				
תיוק ניירת		*				
כרטיסי אשראי: בדיקת חיובים (גם מול קבלות)			*			
כרטיסי אשראי: העברת הוצאות בהוראות קבע וללא קבלות לטבלת המעקב באקסל			בסוף החודש			
סיכום חודש, הסקת מסקנות			בסוף החודש			
חשבון בנק: בדיקת הפקדות						לאחר כל הפקדה
תלוש משכורת: בדיקה ותיוק			*			
ספקים: בחינת והשוואת חשבוניות				*		
פוליסות ביטוח: קריאת דוחות, הבנה, הבהרות, תיוק				דוחות רבעוניים	דוחות שנתיים	
פקדונות: בדיקת יעול ריביות				*		
חשבון בנק: דמי ניהול, ריבית - בדיקה + מ"מ					*	
כרטיסי אשראי: עמלות, דמי כרטיס - בדיקה + מ"מ					*	
ספקים: מ"מ					*	

* ספקים:

עירייה (ארנונה), חשמל, תאגיד מים, גז
סלולרי, אינטרנט, כבלים/ליווי, טלפון, שיחות לחו"ל, ביטוחי דירה ורכב
אבטחה, גינון, מי שתיה, קופ"ח

וכו'...