סדר בכיס

צ'קליסט איסוף מסמכים פיננסיים להשגת שליטה מלאה בכסף

💡 6 כללים לדרך קלה ומהירה:

1. **ריכוז במקום אחד:** פתחו תיקייה בענן/מחשב או קבוצת וואטסאפ.
2. **סריקה נקייה:** מסמך פיזי? סרקו/צלמו בצורה ברורה מיד.
3. **העדפה לדיגיטל:** הורידו דו"חות מקוונים (PDF) – חוסך הדפסה.
4. **כפילויות זה בסדר:** המידע חוזר. הזינו לפי העדכני ביותר.
5. **חגגו כל V:** כל מסמך מקרב אתכם לשקט נפשי ושליטה.
6. **קחו אוויר:** בפעם הראשונה זה מתיש, בפעמים הבאות 5 דקות!

💵 1. הכנסות (3 חודשים אחרונים)

- [ ] **תלושי שכר:** 3 תלושים אחרונים של כל בני הזוג העובדים כשכירים.
- [ ] **עצמאיים:** דו"ח רווח והפסד לשנה הנוכחית ולשנה הקודמת (מרואה החשבון).
- [ ] **הכנסות נוספות:** שכירות מנכס מניב, קצבאות ביטוח לאומי, דיבידנדים וכו'.

🏦 2. חשבונות בנק, אשראי והתחייבויות

- [ ] **תדפיסי עו"ש:** דפי בנק מ-3 חודשים אחרונים מכל החשבונות.
- [ ] **תדפיסי כרטיסי אשראי:** פירוט חיובים מ-3 חודשים אחרונים מכל הכרטיסים.
- [ ] **תעודת זהות בנקאית (דו"ח מורחב):** להורדה באזור האישי באתר הבנק.
- [ ] **דו"ח ממאגר נתוני אשראי:** להורדה מפורטל נתוני אשראי של בנק ישראל.
- [ ] **משכנתא והלוואות:** דו"ח יתרות משכנתא ופירוט הלוואות פעילות.
- [ ] **פנקסי צ'קים וחובות פרטיים:** מעקב צ'קים פתוחים מהשנה האחרונה.

🧾 3. הוצאות קבועות וחשבונות שוטפים (3 חודשים אחרונים)

- [ ] ארנונה ומים
- [ ] אינטרנט וטלוויזיה
- [ ] חינוך / חוגים / גנים
- [ ] חשמל וגז
- [ ] קופת חולים / בריאות
- [ ] מנויים ועלויות קבועות
- [ ] טלפון נייד / קווי
- [ ] שירותי סטרימינג
- [ ] כל חשבון שוטף נוסף

🛡️ 4. ביטוחים, פנסיה וחסכונות (דו"חות מרוכזים)

- [ ] **הר הביטוח (ממשלתי):** דו"ח ריכוז תיק ביטוחי מרוכז (בריאות, חיים, סיעוד, משכנתא, רכב ומבנה).
  חפשו בגוגל "הר הביטוח" – כניסה חופשית עם תעודת זהות.

- [ ] **המסלקה הפנסיונית:** דו"ח נתונים אישיים מרוכז לקופות גמל, קרנות השתלמות, פנסיה וביטוחי מנהלים.
  חפשו בגוגל "המסלקה הפנסיונית" ועקבו אחר ההוראות.

- [ ] **הר הכסף:** איתור חסכונות אבודים, חשבונות בנק לא פעילים ופוליסות שנשכחו.
  חפשו בגוגל "הר הכסף" – שירות חינמי ומאובטח של משרד האוצר.

- [ ] **חסכונות ופיקדונות בבנק:** פירוט תוכניות חיסכון ופיקדונות פתוחים מתוך האזור האישי באתר הבנק.

- [ ] **"חיסכון לכל ילד":** צפייה ביתרות באתר ביטוח לאומי / החברה המנהלת (לפי ת"ז האם).

- [ ] **תיק השקעות ונדל"ן:** פירוט ניירות ערך, קופות גמל להשקעה, נכסים פיננסיים או נדל"ן מניב.

🚀 מוכנים לשלב הבא? הכלים הפיננסיים שלכם:

📊 **קובץ אקסל למעקב תקציב ←**

📲 **אפליקציית וייב פיננסי בנייד ←**

🎯 הטיפ ליום שאחרי:

ברגע שריכזתם את כל הקבצים בתיקייה אחת – עברתם 80% מהדרך! כל מה שנשאר הוא להזין את הנתונים לטבלת התקציב או לאפליקציה שלכם וליהנות משקט נפשי ושליטה מלאה בכסף.