

טוב אז את הצעד הראשון עשיתם (שאגב, הוא צעד מאוד חכם), והורדתם את הדוגמית, אז יש כמה דברים שכדאי שתדעו:

על מנת להשתמש בגיליון קבוצת Google Sheets עליכם לרכוש אותו, ע"י פנייה אלי לאימייל ND0556789002@GMAIL.COM

ואז נתאים אותו לצרכים שלכם, ותוכלו לנהל תקציב חכם, בפשטות.

התאמת הגיליון-כולל כמה דברים:

- לכתוב את קטגוריות ההכנסות וההוצאות שלכם.
- לתת לכל קטגוריות ההוצאות שלכם תקציב חודשי.
- לכתוב קטגוריות להוצאות שנתיות.
- בא לכם צבעים אחרים? אפשר לשנות את זה!

והנה עוד כמה דברים שחשוב שתדעו על הקובץ:

גיליון הוצאות והכנסות:

בתחילת חודש עליכם לשכפל את הגיליון, ולכתוב את רק את מספר החודש הנוכחי, בתא A1 וכמובן לדאוג שכל הנתונים יהיו ריקים, אנחנו נעשה את השאר.

בכל פעם שאתם מדווחים על הוצאה, אתם צריכים לכתוב את התאריך, סכום, למי שולם, צורת תשלום וקטגוריה. הגיליון מעצב לבד את התאים של צורת תשלום ושל הקטגוריה. הגיליון מסכם גם את סכום הקניה, בין בצורת התשלום, ובין בסיכום הקטגוריות.

בצורת התשלום ובקטגוריות, יש אימות נתונים, אבל אתם לא צריכים לכתוב מראש את הנתונים, אלא מייד כשאתם רושמים בצורת תשלום נניח "אשראי" זה ייכנס לרשימה הנפתחת, לפעם הבאה.

בקרה אוטומטית:

בכל הקטגוריות, יש בקרה אוטומטית, אתם רושמים למעלה את הקצבה החודשית שלכם לאותה קטגוריה, ואז נכתב אוטומטית מתחת זה את סכום ההוצאות שכבר הוצאתם, ולמטה האם אתם ביתרה או בחריגה כשאתם בחריגה הגיליון משתנה לאדום וכאן יש חילוק קטן בין הוצאות קבועות למשתנות: בקבועות, היתרה מתעדכנת בסוף החודש, ובמשתנות, היתרה מתעדכנת כל יום.

סינון הנתונים: רוצים לעבור על הנתונים לפי קטגוריה? או לפי צורת תשלום? או לפי תאריך? אין בעיה, מעל כל אחת מעמודות יש סימון כתום קטן, בלחיצה עליו הוא מסנן גם את ההוצאות וגם את ההכנסות, לפי העמודה שבחרתם.

הכנסות מעסק: אם יש לכם עסק, ויש לכם גיליון שמסכם את הנתונים, אז הוא מקבל את נתוני הרווח מתוך הגיליון של העסק, ומעבד אותם כאן.

גיליון הוצאות שנתיות:

בכל פעם שיש לכם הוצאה שמוגדרת כשנתית, אתם לא כותבים אותה בגיליון ההוצאות וההכנסות, אלא בגיליון הוצאות שנתיות, וכותבים שם עבור איזה תאריכים בוצע התשלום.

איך מתבצע הסיכום? נניח בהוצאות חשמל, יש סיכום כמה שילמתם ס"ה על חשמל, אבל יש גם סיכום כמה זה יוצא בממוצע לחודש, ואת הממוצע החודשי הגיליון מעביר אוטומטית לכל החודשים והם נכללים בסיכום ההוצאות.

גיליון חגים:

הוצאות של חגים לא כותבים בגיליון הוצאות והכנסות, אלא בגיליון של חגים, וכך תוכלו לדעת כמה עלה לכם כל חג, וכדי שיתחשבן לכם בסיכום ההוצאות של החודש, פשוט כל חודש (לועזי) שחל בו חג, בתא 10אתם בוחרים את החג שחל החודש, וככה נרשם לכם ההוצאות של אותו חג, וזה כמובן נכלל בסיכום החודשי.

גיליון אירועים:

היה לכם הוצאות על ברית. כתבו אותם בגיליון אירועים, וככה תדעו בפעם הבאה כמה עולה לכם ברית, נתנו לכם מתנות? כתבו את זה בהכנסות הברית, וכך הגיליון מסכם לכם כמה בסך הכל עלה לכם הברית, והמאזן החודשי, ייקח אוטומטית את כל האירועים שהיו באותו חודש, ויכניס אותו למאזן.

יש כמובן עוד הרבה דברים... שאתם תלמדו עם הזמן, א"א הכל על רגל אחת...

בהצלחה!

הערות, אפשר בשמחה לכתוב לי לאימייל ND0556789002@GMAIL.COM

הכנסות				
משכורת	ללוח	קבוע	משתנה	עסק
7,000 ₪	4,000 ₪	456 ₪	3,000 ₪	-153 ₪

הוצאות שנמיות							
סיכום	חד פעמי	חשמל	מים	גז	ארנונה	אירועים	חגים
1,025 ₪	525 ₪	172 ₪	65 ₪	46 ₪	218 ₪	- ₪	

אמצעי תשלום					
			צ'ק	הוראת קבע	דייקרט
			מח 3,150	מח 110	מח 1,140
			מח 505		מח 505

[illegible][illegible]

ס"ה	חד פעמי	חשמל	מים	גז	ארנונה
לחודש	₪ 6,300	₪ 1,715	₪ 675	₪ 240	₪ 2,690
	₪ 525	₪ 172	₪ 65	₪ 46	₪ 218

הוצאת שנתיות						
על איזה טווח שילמתי						
תאריך	סכום	למי	צורת תשלום	קטגוריה	מתאריך	עד תאריך
23/10	₪ 550	עירייה	צ'ק	ארנונה	8	10
20/11	₪ 450	חברת החשמל	העברה	חשמל	8	10
20/11	₪ 140	מקורות	העברה	מים	8	10
25/11	₪ 120	שאדי גז	העברה	גז	11	3
31/12	₪ 170	עירייה	העברה	ארנונה	11	12
19/1	₪ 560	חברת החשמל	העברה	חשמל	10	1
19/1	₪ 530	עירייה	העברה	ארנונה	1	2
20/1	₪ 220	מקורות	העברה	מים	10	1
27/3	₪ 500	עירייה	העברה	ארנונה	3	4
27/3	₪ 210	חברת החשמל	העברה	חשמל	3	3
27/3	₪ 90	מקורות	העברה	מים	1	3
27/3	₪ 120	שאדי גז	העברה	גז	3	5
14/5	₪ 3,000	מקרר	מזומן	חד פעמי		
20/5	₪ 230	חברת החשמל	העברה	חשמל	1	5
20/5	₪ 120	מקורות	העברה	מים	1	5
8/6	₪ 300	מרכז החשמל	מזומן	חד פעמי		
15/6	₪ 700	ג'וניור	מזומן	חד פעמי		
16/6	₪ 800	עיריית חפה	אשראי	חד פעמי		
20/6	₪ 1,500	מזוזות	העברה	חד פעמי		
1/7	₪ 170	עירייה	העברה	ארנונה	5	6
3/7	₪ 265	חברת החשמל	מזומן	חשמל	5	6
10/7	₪ 105	מקורות	העברה	מים	5	6
10/7	₪ 230	עירייה	העברה	ארנונה	7	8
22/12	₪ 540	עירייה	צ'ק	ארנונה	11	12

[illegible]

[illegible]