



**הכנה לחיי
אוטונומיה
ועצמאות**

**מערכים בנושא
בית ומשפחה**

**מצגת חינוך
פיננסי**



**מה אתם חולמים
לקנות?**

כתבו בפתק.



**מה השיקולים
בהחלטה?**

**האם אתם באמת
מתכננים לקנות
זאת?
מתי הזמן המתאים
לקנייה?**



**למה לי לנהל את
הכסף?**

למה לא לזרום!?



להיות שלם עם ההוצאות

להיות מוכן ל"הפתעות"

שליטה

קידום מטרות שלי

בחירה



אפשרות לקנות דברים שלא יכולתי בעבר

יתרונות הכסף



**איך מתנהלים
כרגע?**

תלות / עצמאות

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

כס	אמצעי תשלום
ר	בנק
מ	
אז	
וע	
ד	
ה'ו	
ס	

אילו אמצעי תשלום אתם מכירים? ✓

באילו אמצעי תשלום אתם עושים שימוש כיום? ✓

האם יש הבדל ביניכם לבין הוריהם או סביבתכם בשימוש באמצעי תשלום? ✓

איזה אמצעי תשלום מועדף עליכם? ✓

היום נלמד על אמצעי תשלום שונים וננסה להבין כיצד הם משרתים אותנו וכיצד עלינו לעשות בהם שימוש נכון.

אמצעי תשלום – עבודת חקר

כל צוות מקבל חומר על אמצעי תשלום שונה.

קראו את המידע בדף העבודה והכינו הצגה בפני הכיתה שתענה על השאלות הבאות:

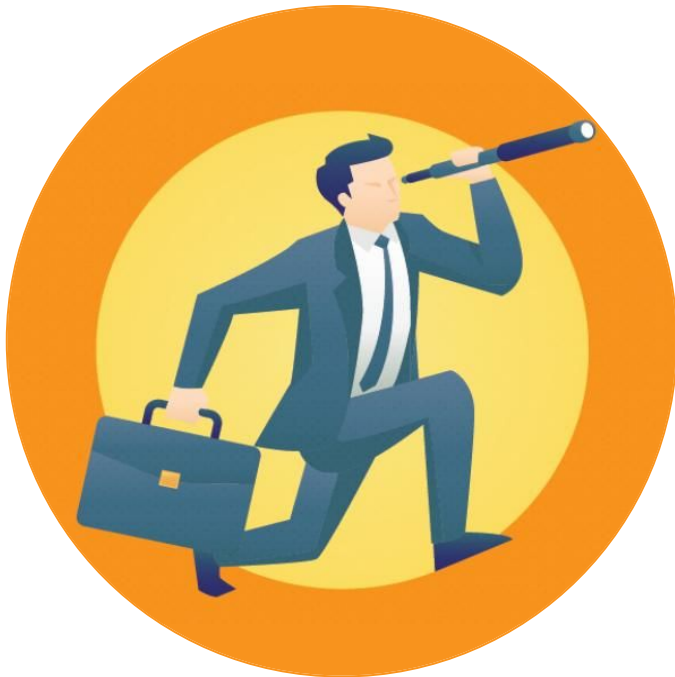
1. מהו אמצעי התשלום מבחינה טכנולוגית?
2. כמה עולה להפיק את אמצעי התשלום?
3. כיצד מבטיחים את האמון באמצעי התשלום?
4. מה היתרונות והחסרונות שלו?
5. כיצד צריך להשתמש בו? תנו דוגמה אחת בה מומלץ להשתמש באמצעי זה.

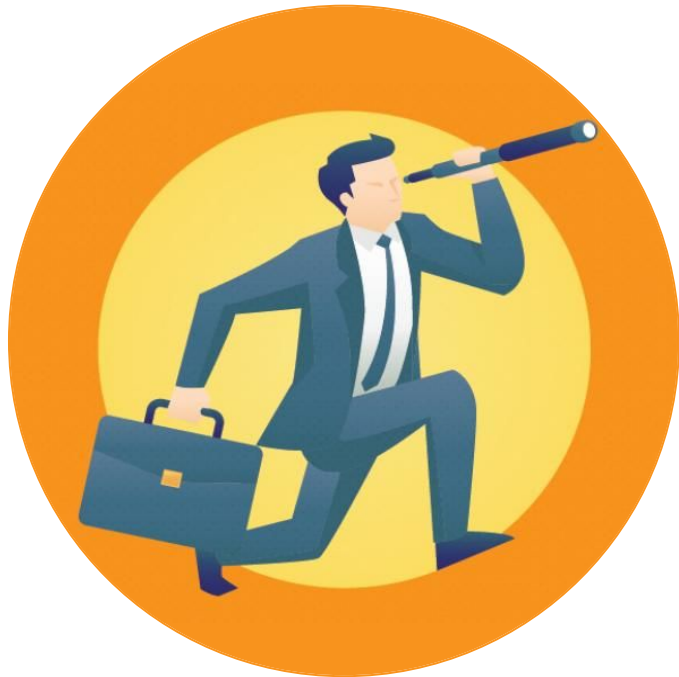
<https://www.youtube.com/watch?v=kl1EBndardk>

זהו בסרטון:

את אמצעי התשלום השונים ✓

גורמים שהביאו להתפתחות אמצעי התשלום השונים ✓





מהם אמצעי התשלום שהופיעו בסרט? ✓

מה הניע את המעבר מאמצעי אחד לשני? ✓

מה איפשר את המעבר מאמצעי תשלום אחד לשני? ✓

התפתחות אמצעי התשלום



גורמים מאפשרים

התפתחות טכנולוגית

אמון

גורמים מניעים

צורך בפשטות

מסחר בהיקפים גדולים יותר

אמצעי התשלום - סיכום

צפו בסרטון וקבעו - באיזה אמצעי תשלום הייתם בוחרים?

מזומן	המחאה	כרטיס אשראי	כרטיס נטען

הבנקים מספקים שירותים פיננסיים (שירותים הקשורים בכסף) והפכו את ניהול הכסף והגישה אליו לנוחה מאוד. בנקים מאפשרים לנהל את הכסף, להפקיד אותו במקום בטוח, להעביר ולקבל כסף, לחסוך ולקחת הלוואות. כל אלו שירותים שכל משק בית וכל עסק צריכים.



ההיסטוריה של הבנקים



היום

כיום פועלים יותר מ-30,000 בנקים
ברחבי העולם שהעבירו ביניהם קרוב ל-2
מיליארד דולר בשנייה (2017).



אז

מקור המילה בנק היא Banko = ספסל.
מדובר על הספסל שעליו ישבו חלפני
הכספים באיטליה במאה ה-11.

?למה צריך בנקים

ניהול כסף	מימון	חסכון והשקעות	שירותי תשלום, העברות והמרה
<ul style="list-style-type: none"> ✓ חשבון עו"ש (עובר ושב) ✓ שמירה על הכסף ✓ הפקדה ומשיכה של כסף ✓ חשבונות לעסקים 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ הלוואות* ✓ מסגרות אשראי ✓ משכנתא 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ תכניות חיסכון* ✓ פקדונות 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ כרטיסי אשראי** ✓ המחאות (צ'קים) ✓ העברות כסף* ✓ תשלומים ✓ המרת מט"ח*

למי יש חשבון בנק? ✓

מי מתכנן לפתוח חשבון בנק השנה? ✓

מבין המתכננים ובעלי חשבון הבנק - ✓

מי פתח חשבון בנק באותו בנק שיש להורים שלו חשבון בנק?

מבין המתכננים ובעלי חשבון הבנק - ✓

מי בירר תנאים לגבי חשבון בנק ביותר מבנק אחד?

פתיחת חשבון בנק

שם הבנק	עמלות עו"ש	מסגרת אשראי	אמצעי	שירות אדיב	מיקום פיזי	אפשרויות
	סוג עמלה	עלות	היקף	עמלה	תשלום	ניהול

עד גיל 16 חייבים לבוא עם אחד ההורים, למרות שגם בגיל מבוגר יותר כדאי ✓

לבקש מהם להתלוות אליכם.

מגיל 16 צריך להציג תעודת זהות. ✓

במסגרת פתיחת החשבון תתבקשו לחתום הרבה. זכרו כי חתימה זו תשמש ✓

אתכם מכאן והלאה חשוב שזו תהיה חתימה מכובדת ומכבדת.

לבקש מהפקיד או הפקידה להסביר לכם על חשבון הבנק והמחויבויות ✓

שלכם.

✓ מותר ואפשר לעבור בנק.

✓ בנק ישראל חייב את הבנקים מערכת ממוחשבת להעברת חשבונות

בנקים בלחיצת כפתור.

✓ יש לגשת לבנק שאליו אתם רוצים לעבור, להביא תעודת זהות ואת כרטיס

החשבון שלכם. כל המחויבויות (כרטיס אשראי, הוראות קבע, תוכניות

חיסכון) יעברו לבנק היעד.

תשובות

באינטרנט וכן באפליקציה של הבנק. ✓

סוג הפעולה*, סכומה והתאריך שבוצעה. ✓

רצוי לפחות פעם בשבוע. ✓

מדווחים לבנק! לכן חשוב לעקוב אחר ✓

הפעולות בחשבון.

שאלות

איפה ניתן לנהל את החשבון שלנו? ✓

איזה מידע נותן לנו פירוט התנועות בחשבון? ✓

באיזו תדירות לבדוק את הפעולות בחשבון? ✓

אם נתקלים בפעולה שלא מזהים, מה ✓

עושים?

זכרו!

ניהול ובקרה של חשבון הבנק מהווים כלי חשוב, אשר יכול לסייע לניהול תקציב. ✓

המלצה - להנפיק דו"ח חודשי

בוחרים דיווח לפי תאריכים, כדי להתרשם מהמצב שלכם מבחינת הכנסות והוצאות - ✓

זהו דף החשבון שלכם.

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

על מה נדבר היום



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

כלי ניהולי שמטרתו תכנון הוצאות והכנסות לאדם,
למשפחה וכדומה וכולל התייחסות לחיסכון.



חיסכון

סכום הכסף המיועד
לשימוש בעתיד.

הכנסות

כסף שאדם מרוויח או
מקבל ואינו חייב להחזיר.

הוצאות

כסף שאדם מוציא על
רכישות (קניות) של מוצרים
ושירותים.

אילו סוגי הכנסות יש?

שכר עבודה, **קצבה**, דמי כיס, מתנות, פרסים. יש הכנסות קבועות ויש הכנסות משתנות.
לדוגמה – הדוד העשיר מאמריקה תמיד נותן מתנה,
אבל לא ידוע מתי יגיע לביקור ומה יהיה סכום המתנה שלו



תשלום המשולם לאדם כאנונה (סכום כסף המשולם בתדירות קבועה, בדרך כלל מדי חודש), על ידי גוף ממשלתי, למי שזכאי לכך לפי קריטריונים מסויימים.

קצבת נכות משולמת למי שועדה רפואית קבעה לו דרגת אי כושר השתכרות או דרגת אי כושר תפקוד, באופן קבוע (קצבה צמיתה) או זמני (קצבה זמנית).

✓ בהתאם להשפעת הנכות על כושר העבודה וההשתכרות, נקבע גובה הקצבה.

✓ ביטוח לאומי הוא הגוף המשלם את הקצבה.

✓ נכון לשנת 2022 גובה קצבת הנכות המקסימלית שניתן לקבל הוא 3,700 ש"ח בחודש.

עבודה במקביל לקבלת קצבה

- ✓ למי שנקבעה דרגת אי כושר **יציבה**, הדרגה **לא תיבדק מחדש** עם צאתו לעבודה.
- ✓ הסכום הכולל שיתקבל מעבודה ומקצבה, יהיה תמיד גבוה יותר מסכום הקצבה בלבד.
לכן ככל שמרוויחים יותר מעבודה, סך ההכנסות הכוללות יגדל.
- ✓ לא תופסק הזכאות להטבות נלוות על-פי הכללים שנקבעו.
- ✓ על פי התיקון בחוק נקבעו ארבע דרגות אי-כושר: 60%, 65%, 74% ו-100%.

עבודה במקביל לקבלת קצבה

5,300
ש"ח

עד איזה גובה שכר לא יופחת הסכום של קצבת הנכות? ✓

מעבר לסכום זה, קצבת הנכות תופחת באופן הדרגתי אך עדיין הסכום הכולל של תשלום הקצבה המופחת ושכר העבודה יחדיו יהיה תמיד יותר גבוה מסכום הקצבה המלא.

*מתוך Lawtip

- ✓ החלק מההכנסה שאנחנו לא מוציאים.
- ✓ כסף שאנחנו צוברים בהווה למען שימוש עתידי.
- ✓ חיסכון מאפשר לנו לתכנן רכישה גדולה כמו גם להתמודד עם אירועים בלתי צפויים מבלי להיכנס לחובות.

מה האפשרויות לחסכון?

הגדלת הכנסות ✓

צמצום הוצאות ✓

ניהול תקציב: ✓

בעתיד

קביעת מטרות לעתיד – עלויות ויעדים ✓

אפשרויות למימון ✓

קבלת החלטות והתמדה בהן ✓

מעקב חוזר ✓

בהווה

רישום ומיון לפי קטגוריות ✓

מעקב אחרי הוצאות ✓

והכנסות*

בדיקת המאזן בין הוצאות ✓

להכנסות בסוף החודש.

באיזה אופן אעשה מעקב אחר תקציב? ✓

איך אבדוק את ההוצאות וההכנסות? באיזו תדירות? ✓

האם ארשום הוצאות והכנסות? איפה? ✓

האם באותו היום או אחת לכמה זמן? ✓

במי אני מעוניין להיעזר בנושא זה? ✓

כתבו דוגמאות לפעולות אחרות הדורשות התמדה.

נסו ביחד לזהות מה עוזר להתמיד בכל אחת מהן.

מה יכול לעזור להתמיד במעקב אחר התקציב?

ואיך בכלל בונים תקציב?

איתי נוסע לאילת ואנחנו נבנה לו תקציב



מתכננים חופשה בת 4 ימים באילת:

כרטיס טיסה/אוטובוס ✓

מלון ✓

אוכל ✓

הוצאות תחבורה נוספות ✓

בילויים ✓

קניות ✓

היישומון "להבין את הכסף"



<https://goo.gl/shZdZY>

תיאור מקרה - הסיפור של אורי



<https://goo.gl/iQeTxP>

אורי למד בשנה שעברה בפרויקט חינוך פיננסי.
במסגרת לימודיהם החליט לסמן יעד פיננסי אישי לקנות
עד חודש מרץ. את התקציב שלו הוא מנהל באמצעות
אפליקציה 'להבין את הכסף'.
קראו את נתוני האפליקציה של אורי והשיבו על השאלות
בסיום (בשקף הבא).

תיאור מקרה - הסיפור של אורי

- באיזה חודש היו הכי הרבה הוצאות ועל מה? ✓
- האם לפי הנתונים אורי יצליח לעמוד בקנייה של היעד? ✓
- אורי החליט להתחיל לעבוד במהלך החופש הגדול כדי להוסיף כסף לחיסכון. האם המועד בו התחיל הוא האידיאלי? ✓
- אורי קיבל מתנה מסבא בסך 1500 שקלים, והחליט להוסיפם לקופת החיסכון. האם התשובות לשאלות הקודמות צריכות להשתנות בעקבות זאת? ✓

על מה נדבר היום



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי

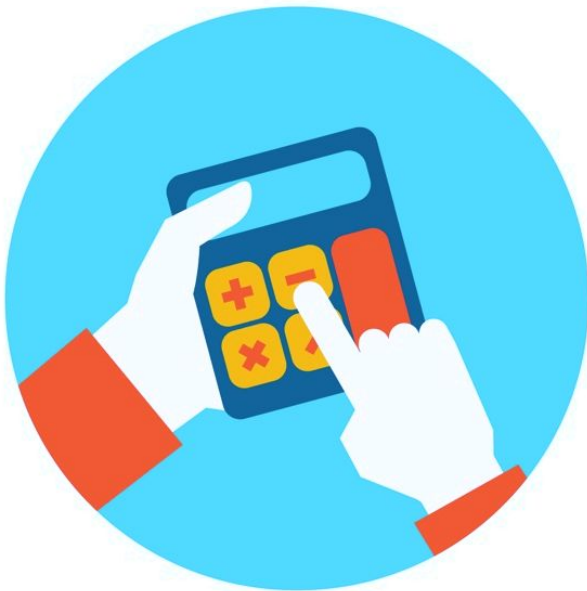


כסף - מאז ועד היום

קניה מושכלת של מוצרים.

היכולת לקנות את המוצרים שאנו צריכים ללא השפעה של

פרסומות ופיתויים, תוך מיצוי מרבי של כספנו.



מה כוללת צרכנות נבונה?

✓ השוואת מחירים - סקר שוק

✓ תכנון תקציב מקסימלי לקנייה

✓ ידע על התקציב וההתנהלות הבסיסית שלי

✓ עיתוי הקנייה

✓ משא ומתן על המחיר

✓ בדיקת תקינות המוצר

✓ בדיקת מדיניות החזרים

סרטון לסיכום

נמלא את ההוצאות וההכנסות של דוד במחשבון התקציב באתר "איפה הכסף"

- | | |
|--|--|
| ✓ דמי כיס חודשיים מההורים - בערך 260 ₪ | ✓ תספורת פעמיים בחודש - כל תספורת 40 ₪ |
| ✓ דמי כיס חודשיים מסבא וסבתא - 300 ₪ | ✓ ג'ל לשיער כל חודש - 20 ₪ |
| ✓ משכורת שבועית מנקיון חדרי מדרגות - 100 ₪ | ✓ בתי קפה ומסעדות - 350 ₪ |
| ✓ משכורת מטיוול עם הכלב של השכנים - 350 ₪ | ✓ חוג קיקבוקסינג חודשי - 200 ₪ |
| ✓ קנייה שבועית בקפיטריה - 60 ₪ | ✓ מנוי חודשי לקאנטרי קלאב - 200 ₪ |
| ✓ סלולרי - 50 ₪ | ✓ סרטים בקולנוע החודש - 250 ₪ |
| ✓ חופשי חודשי באוטובוס - 200 ₪ | ✓ מתנה ליום הולדת של חבר - 100 ₪. |
| ✓ קניות בגדים ל-3 חודשים - 450 ₪. | ✓ מגן חדש ושומר למסך לטלפון הנייד - 200 ₪. |

תרגול - הסיפור של דוד

		טיפוח ויופי סה"כ לסעיף זה:	הוצאות	טבלת הוצאות
100	מספרה /קוסמטיקה	תרבות פנאי ובילוי סה"כ לסעיף זה:	250	הוצאות שוטפות סה"כ לסעיף זה:
	כבלים		150	מזון/ קפטריה
	עיתונים			ביגוד והנעלה
350	מסעדות			חשמל
200	קאונטרי קלאב			גז
250	סרטים והצגות שמרטף		ארנונה ומים	
100	מתנות	שוונות		ילדים וחינוך סה"כ לסעיף זה:
	סיגריות			מטפלת/מעוץ/גן ביה"ס וחומרי
200	שוונות		200	חוגים
2,050		סה"כ הוצאות		דמי כיס
1,050	הכנסות מההורים	טבלת הכנסות:		תקשורת סה"כ לסעיף זה:
750	הכנסות עצמיות		50	טלפון קווי
250	הכנסות נוספות (סבא/ סבתא מתנות..)			טלפון סלולרי
2,050	סה"כ הכנסות			אינטרנט
		סיכום:		דיוך סה"כ לסעיף זה:
2,050	הכנסות			שכ"ד/משכנתא
	הוצאות			וועד בית
	יתרה		עוזרת	תחבורה סה"כ לסעיף זה:
200			אחזקת בית	
			תחבורה ציבורית	
			דלק	
				אחזקת רכב
				ביטוח (חובה
				טסט

החלטתי לשדרג את הטלפון הסלולרי שלי דרך חברת התקשורת אליה אני שייך.
התלבטתי בין שני מכשירים, אך בסוף בחרתי במכשיר הזול יותר ב-50 שקלים לחודש.
לאחר חודש קיבלתי את חשבונית הטלפון ונדהמתי לגלות כי גבו ממני תשלום על
אינטרנט סלולרי בסך של 100 שקלים.
כשבררתי את הנושא מול נציגת החברה היא הסבירה לי שהתשלום הוא חלק מעסקת
החבילה עליה חתמתי כששדרגתי את הטלפון. (יובל, בן 19, רמת גן)

תשובות אפשריות ובדיקת הבחירה (יש לגלול את העמוד למטה)

לפני כחודש החלטתי לקנות מזוודה חדשה לקראת נסיעתי לחו"ל.
לא רציתי לבזבז הרבה כסף על הקניה, ולכן רכשתי את המזוודה שהייתה במבצע בעלות
של 150 שקלים. ביום ההכנה לנסיעה נתקלתי בבעיה מטרידה, המזוודה שקניתי יכלה
להכיל רק מחצית מכמות המוצרים שתכננתי לקחת. לכן בלית ברירה נאלצתי לקנות
עוד מזוודה. "עמית (23) בית שמש.

תשובות אפשריות ובדיקת הבחירה (יש לגלול את העמוד למטה)

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום

על מה נדבר היום?



צרכנות נבונה



ניהול תקציב אישי



כסף - מאז ועד היום



תודה ולהתראות!