

תחנה #1: מיפוי ואיזון תקציב

היי!

בתחנה זו תטעמו מעולם ניהול התקציב, תבינו את החשיבות הגדולה בניהול התקציב ואפילו תתנסו בבניית תקציב אישי.

יש לכם 15 דקות. לאחר מכן, עברו לתחנה הבאה. אם סיימתם את התחנה הקודמת, ניפגש שוב במליאה. אם אתם זקוקים לעזרה, פנו למדריך.

תיהנו!



צפייה בסרטון 'אין הפתעות בחיים' (2 דקות):
 סרקו את הקוד באמצעות קורא QR.
 קישור לסרטון: <https://tinyurl.com/y93hvbpo>



תחנה #1: ניהול תקציב



שאלה לדין (3 דקות):
דונו יחד בשאלה אילו 'הפתעות' לא מתוכננות חוויתם,
ואיך שילמתם עליהן?

איך לדעתכם תוכלו להפוך 'הפתעות' ל'לא הפתעות'?
(רשמו נקודות חשובות)



משימה – כיצד נצליח לחסוך? (8 דקות):

אתם רוצים לחסוך כסף ללימודי נהיגה. כיצד תצליחו?
התשובה: רק אם ההכנסות שלכם יהיו גבוהות יותר מההוצאות שלכם. ובמילים אחרות, **אתם צריכים לנהל את התקציב שלכם נכון.** (פירוט המשימה בעמוד הבא).

הכנסות



הוצאות

תחנה #1: ניהול תקציב

שלב ראשון – מיפוי הוצאות והכנסות:

1. קראו את ההגדרות וסעיפי התקציב.
2. לגבי כל סעיף בתקציב, חישבו מה ההגדרה המתאימה לו. לדוגמה, יציאה לסרט היא הוצאה (תשלום על כרטיסי קולנוע), ומאחר שאינה מתקיימת באופן קבוע, נגדיר אותה כהוצאה משתנה.
3. כתבו במקום המתאים בטבלה, את הסכום של כל סעיף (ראו דוגמה בטבלה).
4. בסיום, מלאו בכל עמודה את שורת הסה"כ.

הגדרות			
הכנסות	הוצאות	הוצאות/הכנסות קבועות	הכנסות/הוצאות קבועות
סכום כסף הרווחנו או שקיבלנו	סכום כסף שהוצאנו	תשלום או קבלת כסף המתבצע באופן קבוע	תשלום או קבלת כסף מתבצע באופן קבוע
סעיפי תקציב			
יציאה לסרט ₪ 50	תשלום על בייביסיטר ₪ 100	הפקדה חודשית לחיסכון ₪ 180	החזר חוב לחבר ששילם עליי 50 ₪
נעליים חדשות ₪ 320	תשלום לפלאפון ₪ 80	מתנת יום הולדת מסבתא ₪ 150	

סעיף	הוצאות קבועות	הוצאות משתנות	הכנסות קבועות	הכנסות משתנות
מתנת יום הולדת				
החזר חוב				
דמי כיס				
כרטיסים לקולנוע		50		
בייביסיטר				
רכישת נעליים				
תשלום לפלאפון				
הפרשה לחיסכון				
סה"כ				

תחנה #1: ניהול תקציב

אוי! ההוצאות שלכם עולות על ההכנסות. ככה לא תצליחו לחסוך.

שלב שני: איזון התקציב.

אזנו את התקציב כך שההכנסות יהיו גבוהות מההוצאות.

1. החליטו על אילו הוצאות כדאי לוותר כדי שהתקציב יהיה מאוזן ומחקו אותן מהטבלה.

2. בסיום מלאו את שורת הסה"כ.

הכנסות משתנות	הכנסות קבועות	הוצאות משתנות	הוצאות קבועות	סעיף
150				מתנת יום הולדת
		50		החזר חוב
	100			דמי כיס
		50		כרטיסים לקולנוע
100				בייביסיטר
		320		רכישת נעליים
			80	תשלום לפלאפון
			180	הפרשה לחיסכון
				סה"כ

תחנה #1: ניהול תקציב

שלב שני: איזון התקציב.

מלאו את הנתונים העדכניים משורת סה"כ בטבלה:

$$\begin{array}{ccc} \text{○} & - & \text{○} & = & \text{○} \\ \frac{\text{ש"ח}}{\text{ש"ח}} & & \frac{\text{ש"ח}}{\text{ש"ח}} & & \frac{\text{ש"ח}}{\text{ש"ח}} \\ \text{הכנסות} & & \text{הוצאות} & & \text{יתרה} \end{array}$$

כל הכבוד! עכשיו אתם יכולים לחסוך ללימודי נהיגה!

שלב שלישי (3 דקות): סיכום.

מתוך ההתנסות, חשבו על 2 שאלות שכדאי לשאול כדי לנהל נכון את התקציב שלכם?

1

2

תחנה #2: תכנון רכישת מוצר יקר

בתחנה זו נתמקד בתכנון של רכישת מוצר יקר, כזה שלא נוכל לשלם עליו מההכנסה החודשית השוטפת.

הכירו את עידו:



בן 16. משחק כדורגל וכדורסל. עובד בערבים בפיצרייה השכונתית, אבל לא מצליח לחסוך הרבה כסף. בחודשים האחרונים התחיל לעסוק בגלישת גלים. הוא פגש חברים חדשים ומאוד נהנה מהגלישה בים הפתוח. בהסכמת הוריו, הוא מחליט לרכוש גלשן חדש, שמיוצר בהתאמה אישית, עד תחילת הקיץ הבא. יש לו 7 חודשים לפתיחת העונה, והוא צריך לשלם עליו חודש מראש. היעד למשימה? 3,000 ₪.

אז איך עושים את זה?

תכנון של רכישת מוצר יקר, בסכום שעולה על ההכנסה החודשית שלנו, מצריך מאתנו תכנון. נצטרך להבין למה חשוב לנו לרכוש אותו, לבדוק מה מקורות ההכנסה שלנו ולבחון איזה החלטות נצטרך לקבל, על מנת לעמוד בהוצאה.

נחלק את התכנון ל-3 שלבים:

- ✓ מה אני רוצה לרכוש, ובכמה?
- ✓ מה חשוב לי להשיג באמצעות הרכישה? (ברכישת מוצר יקר, חשוב להבהיר לעצמנו איזה ערך נקבל מהמוצר – שיפור/שדרוג יכולת? סיפוק? עניין? ככל שערך המוצר יהיה ברור לנו - כך יהיה לנו קל להחליט מה נהיה מוכנים לעשות בעבורו).
- ✓ מתי ארצה לרכוש את המוצר?



מטרות

- ✓ מה מקורות המימון שלי? (למשל הכנסה חודשית מעבודה, חסכונות)




מקורות

- ✓ האם ארצה להשתמש בחסכונות לטובת רכישת המוצר?
- ✓ אם לא, איזה הוצאות אצטרך לצמצם כדי לצבור את הסכום הנדרש?
- ✓ האם אוכל להתחייב להכנסה נוספת כדי להגיע לסכום הנדרש?
- ✓ על מה אהיה מוכן לוותר?



קבלת החלטות

תחנה #2: תכנון רכישת מוצר יקר

משימה – (7 דקות לשלבים 1 + 2) 
 עזרו לעידו לתכנן, ולקבל החלטות שיאפשרו לו לקנות גלשן חדש. היעזרו בלוח השנה ובטבלה המפרטת את מקורות ההכנסה של עידו (בעמוד הבא).

שלב 1: מטרות

1. מה עידו רוצה להשיג באמצעות הרכישה?

2. כמה יעלה לעידו גלשן חדש? _____

3. מה מועד התשלום עבור הגלשן? _____

4. כמה חודשי חיסכון יש לעידו עד מועד התשלום הראשון? _____

לוח שנה

אפריל	מרץ	פברואר	ינואר היום
אוגוסט	יולי  גלשן חדש	יוני	מאי
דצמבר	נובמבר	אוקטובר	ספטמבר

תחנה #2: תכנון רכישת מוצר יקר

שלב 2: מקורות 

לפניכם מקורות ההכנסה של עידו:

1,500 ש"ח	הכנסה חודשית מהפיצרייה
1,300 ש"ח	הוצאות חודשיות קבועות
3,500 ש"ח	חסכון מבר המצווה
200 ש"ח	דמי כיס לחודש

1. מה גובה ההכנסה החודשית של עידו?

2. מה גובה ההוצאות הקבועות שלו?

3. מה ההפרש בין ההכנסה החודשית וההוצאות הקבועות של עידו?

4. הכפילו את ההפרש שקיבלתם במספר חודשי החיסכון שיש לעידו עד מועד התשלום. כך תקבלו את הסכום שיוכל לאסוף מבלי לעשות שינוי בהכנסות או בהוצאות הקיימות, ומבלי לגעת בחיסכון.

$$\frac{\text{ש"ח}}{\text{ש"ח}} \times \text{מס' חודשי החיסכון} = \text{הסכום שאפשר לאסוף}$$

הפרש בין הכנסה חודשית להוצאות קבועות

5. כמה כסף חסר לעידו לרכישת הגלשן במועד?

תחנה #2: תכנון רכישת מוצר יקר

שלב 3: קבלת החלטות 

בשלב זה, עידו צריך לקבל החלטה משמעותית.

אלה 4 אפשרויות להחלטה שהוא יכול לבחור מביניהן:

- 1 להוציא את יתרת הסכום מהחיסכון. (עידו קיווה להשתמש בו לשיעורי נהיגה).
- 2 להגדיל את ההכנסה החודשית (כל משמרת בסוף השבוע בפיצריה תוסיף 180 ₪, אבל זה הזמן שלו להיות עם החברים. אימון כדורגל לילדי השכונה יוסיף 100 ₪ בשבוע).
- 3 לרכוש גלשן במחיר זול יותר (אבל הוא "נעול" על הגלשן הזה במיוחד).
- 4 לדחות את הרכישה לעונה הבאה, ולהעביר את העונה הקרובה בלי גלשן משלו.

משימה – (7 דקות) 
דונו בכל 4 האפשרויות, החליטו באיזו אפשרות לבחור והשיבו על השאלות:

1. מה הן שתי ההחלטות ביניהן התלבטתם? ולמה?

2. באיזו אפשרות בחרתם? שכנעו את עידו בכמה משפטים מדוע זאת ההחלטה הנכונה ביותר עבורו, לדעתכם.
