



ניהול תקציב

מדריכים יקרים,

לפניכם המצגת למפגש העמקה בנושא "ניהול תקציב".

הנחיות מקדימות למדריך:

- הורד את המצגת והחומרים הנלווים ושמור אצלך.
- עבור על מערך השיעור, על המצגת ועל דפי ההנחיה לפעילות.
- להצגת המצגת ודא כי יש: מחשב עם חיבור לאינטרנט, מקרן, רמקולים.
- הדפס את דפי ההנחיה לפעילות כמספר התלמידים במפגש.

מטרות המפגש:

1. התלמידים יתארו את המושג ניהול תקציב - תכנון מראש וקבלת החלטות בהתאם ליכולת הכלכלית. מטרת ניהול התקציב היא לשמור על מאזן חיובי בו ההכנסות עולות על ההוצאות.
2. התלמידים יכירו בהבדל בין הכנסות והוצאות חודשיות ומזדמנות כבסיס להבנה כיצד בנוי תקציב.
3. התלמידים יאזנו בין הכנסות והוצאות בתקציב לדוגמה.
4. התלמידים יתנסו בקבלת החלטות לגבי רכישת מוצר יקר אחד.

משך המפגש - 45 ד'. גם אם התלמידים לא סיימו את הפעילות בקבוצה, עיבוד הידע יעשה במליאה. חשוב לשמור על הזמנים.

מבנה המפגש:

זמן מומלץ	סוג פעילות	נושא
3 ד'	מליאה	פתיחה
3 ד'	מליאה	הסבר על הפעילות בקבוצות
30 ד'	פעילות בקבוצות	חלוקה לתחנות (שתי הקבוצות יעברו בשתי התחנות לסירוגין): תחנה 1 (15 ד'), תחנה 2 (15 ד')
5 ד'	מליאה	הקנייה – מה מאפשר ניהול תקציב + טיפים לניהול תקציב
3 ד'	מליאה	עיבוד וסיכום המפגש



הערות למדריך:
הקרן את סרטון הפתיחה.



בואו נכיר!

אתם מוזמנים להציג את עצמכם ולספר:

- מהו המוצר שאתם חולמים לקנות לעצמכם?
- מה אתם עושים כדי לרכוש אותו?

תקציב - 

כסום כסף המופקד בידי אדם או קבוצה עבור מטרה מסוימת.

הערות למדריך:

- זה הזמן להצגה עצמית. הצג את עצמך ואת הניסיון והוותק שלך.
- לאחר מכן, בקש מהתלמידים שיציגו את עצמם והפנה אליהם את השאלות. מטרת השאלות היא לעורר דיון ולהכניס את הלומדים לנושא דרך חוויה אישית.
- במידה וקיימת היכרות בין המדריך לתלמידים ניתן לדלג על ההיכרות השמית ולפנות לשאלות:
- **שתפו במוצר אחד שאתם חולמים לקנות לעצמכם.** זה יכול להיות מוצר ממותג כמו נעלי נייקי או תיק של בילבונג, סדנת אפיית קאפקייקס, וכדומה - כל מוצר שניתן לקנותו בכסף.
- **מה אתם עושים כדי לרכוש אותו?** - למשל חוסכים ממתנת בת מצווה, עובדים וחוסכים כל חודש, מבקשים כסף מההורים ועוד.
- הקלק והצג את ההגדרה של תקציב, למשל: תקציב בזבזים, או תקציב לציוד לבית הספר.
- הסבר שלעיתים אנחנו לא יודעים האם יש לנו בכלל מספיק כסף כדי לרכוש משהו שאנחנו מאד רוצים. צעד ראשון הוא להבין איזה תקציב עומד לרשותנו ולדעת לנהל אותו.



על מה נדבר היום?

- סוגי הכנסות והוצאות. (\$)
- איזון תקציב כך שהכנסות עולות על ההוצאות. (\$)
- תהליך קבלת החלטות של רכישת מוצר יקר. (\$)

הערות למדריך:

- בתחילת הלמידה חשוב לשקף לתלמידים מה התועלות שיופקו מהלמידה, ולמה כדאי להם בכלל להשקיע עכשיו זמן ואנרגיה.
- הצג את הנושאים בהם נעסוק במפגש.
- ציין שלצערנו כסף לא יורד מהשמיים... ולכן במפגש הזה נעסוק בניהול תקציב. ניהול של הכסף שלנו בצורה טובה יאפשר לנו:
 - לדעת כמה כסף אנחנו יכולים להוציא בחודש.
 - לקבל החלטות מושכלות על ההוצאות שלנו - האם אני יכול "להוציא" עוד הוצאות?
 - האם אני צריך לדאוג לעוד הכנסות?
 - האם אני יכול לחסוך בסעיף הוצאות אחד כדי להוציא יותר בסעיף אחר או כדי לחסוך למען יעד גדול?



לומדים בתחנות

2 תחנות למידה

15 דקות בכל תחנה

כעבור חצי שעה, חוזרים למליאה

הערות למדריך:

- בשלב הזה הסתיימה הפתיחה ועוברים לחלק המרכזי של המפגש - הלמידה בתחנות.
- חשוב להדפיס את דפי התחנות לפי מספר התלמידים במפגש כדי שיוכלו לקחת איתם את העבודה שביצעו בכל תחנה.
- הסבר את אופן הלמידה בתחנות כמוצג בשקף: חלוקה לשתי קבוצות, כל קבוצה פועלת בתחנה במשך 15 ד' ולאחר מכן עוברת לתחנה הבאה. בסיום 2 התחנות חוזרים למליאה.

ניהול תקציב - דפי הנחייה לפעילות

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>

שאלה לדיון (3 דקות):
דונו יחד בשאלה אילו 'הפתעות' לא מתוכננות חוויתם, ואיך שלמתם עליהן?
איך לדעתכם תוכלו להפוך 'הפתעות' ללא 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 נכון. ובמילים אחרות, **אתם צריכים לנהל את התקציב שלכם נכון.** (פירוט המשימה בעמוד הבא).

דוגמה

הערות למדריך:

- ציין שהפעילות כוללת 2 תחנות:
- תחנה 1 העוסקת במיפוי ואיזון תקציב במהלכה יתנסו בבניית תקציב אישי (הצג את דף הפעילות בתחנה לדוגמה).
- תחנה 2 העוסקת בתכנון רכישת מוצר יקר, במהלכה יתנסו ב-3 השלבים בעת תכנון של מוצר שאי אפשר לשלם עליו מההכנסה החודשית השוטפת.



למידה מהנה!

תפקיד המדריך בלמידה בתחנות:

- "רחף" בין התחנות ולוודא את התלמידים במשימות השונות.
- הקשב לשיח בקבוצה.
- נהל את הזמנים והמעבר בין התחנות.

בביקורך בתחנה, שאל:

- האם המשימה ברורה?
- האם אתם צריכים עזרה?



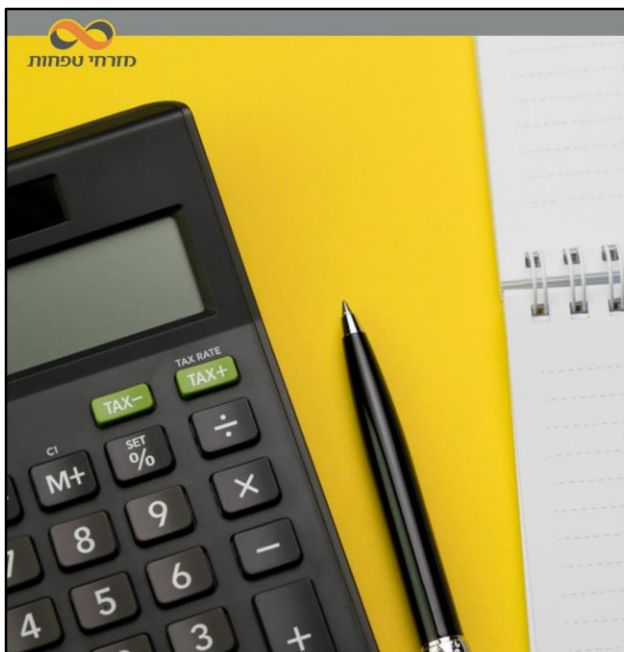
שתפו במליאה

בחרו תחנה אחת ושתפו בתובנות הקבוצתיות:

- שאלות שכדאי לשאול כדי לנהל טוב את התקציב.
- טיפ לתכנון מיטבי.


הערות למדריך:

- כעת הסתיימה הלמידה בתחנות והתלמידים חוזרים למליאה.
- בקש מכל קבוצה לבחור תחנה אחת ולשתף בתובנות אליהן הגיעו מהפעילות:
- **מיפוי ואיזון תקציב - שתי שאלות שכדאי לשאול כדי לנהל טוב את התקציב.** תשובות אפשריות: אילו הוצאות צפויות במהלך החודש הקרוב? מהן ההוצאות וההכנסות הקבועות והמשתנות שלי לחודש הקרוב?
- **תכנון רכישת מוצר יקר - טיפ לתכנון מיטבי.** תשובות אפשריות: הבהירו לעצמכם את הערך של המוצר אותו אתם רוצים לקנות, כך יהיה לכם קל יותר להחליט מה תהיו מוכנים לעשות בכדי לרכוש אותו / קבלו החלטה על רכישת מוצר יקר רק לאחר שבדקתם היטב את מקורות המימון שלכם.



מזרחי טפחות

ניהול תקציב - על מה ולמה?

ניהול תקציב - ניהול חכם של הכסף שלנו. 

- מאפשר שליטה בהוצאות שלנו.
- יכול למנוע מאתנו להיכנס לחובות.
- יכול לסייע לנו לחסוך.

הערות למדריך:

- הצג את השאלה ללומדים: ניהול תקציב – על מה ולמה? כלומר, מדוע כדאי לנהל תקציב?
- לאחר מענה הלומדים, הקלק, הצג את ההגדרה לניהול תקציב ואת הפירוט.
- הסבר שראינו שניהול תקציב מאפשר שליטה בהוצאות שלנו, יכול למנוע מאתנו להיכנס לחובות ואפילו מסייע לנו לחסוך. במילים אחרות, ניהול תקציב מאפשר לנו ניהול חכם של הכסף שלנו.

טיפים לניהול תקציב

✓ עקבו אחרי ההכנסות וההוצאות באופן שוטף.

✓ חישבו קדימה - פיתחו את לוח השנה ותכננו הוצאות בסכום גבוה.

הערות למדריך:

- ציין שכשמדובר בכסף שלנו, לא כדאי להיות מופתעים...
- בקש מהלומדים להציג טיפים לניהול תקציב, ונהל דיון בנוגע להצעות שהועלו.
- בסיום, הקלק והצג את הטיפים הרשומים והרחב: כשמדובר בכסף שלנו, לא כדאי להיות מופתעים... לשם כך:
 - **עקבו אחר ההכנסות וההוצאות באופן שוטף**, לדוגמה, באמצעות אפליקציה ייעודית.
 - **חישבו קדימה - פיתחו את לוח השנה ותכננו הוצאות בסכום גבוה**, לדוגמה מוצר יקר שאתם רוצים לקנות, השתתפות בקורס שעולה הרבה כסף ועוד. כך תוכלו לתכנן מראש כיצד להיערך לקראת ההוצאות הצפויות: איך למקסם את ההכנסות שלכם, לחסוך ולהגיע לשלב ההוצאות מוכנים ולא מופתעים.



על מה דיברנו?

- Ⓢ סוגי הכנסות והוצאות.
- Ⓢ איזון תקציב כך שהכנסות עולות על ההוצאות.
- Ⓢ תהליך קבלת החלטות של רכישת מוצר יקר.

הערות למדריך:

- ציין שבמפגש זה עסקנו בניהול תקציב:
 1. למדנו ממה מורכב התקציב שלנו - אלו הכנסות והוצאות יש לנו.
 2. למדנו לאזן תקציב - לבחור מה לקנות ומתי, כמה לחסוך וכו'. תקציב לא מאוזן לא מאפשר לנו לנהל, אלא מכריח אותנו להתנהל ובכך מצמצם את אפשרות הבחירה שלנו.
 3. למדנו והתנסינו בתהליך קבלת ההחלטות של רכישת מוצר יקר.

מזרחי טפחות

סיכום ושיתוף

- איך הרגשתם בלמידה?
- דבר אחד חדש שלמדתם?
- תובנה אחת שתיקחו אתכם מהלמידה?

הערות למדריך:

- רגע לפני סיום, זמן לסכם. בקש מהתלמידים לבחור משפט אחד ולשתף:
 - איך הרגשתם בלמידה?
 - דבר אחד חדש שלמדתם?
 - תובנה אחת שתיקחו אתכם מהלמידה?
- היפרד מהלומדים בכמה מילים אישיות שלך.



תודה רבה!

הערות למדריך:
שקף סיום של המצגת.