

פתיחה וניהול חשבון בנק

מדריכים יקרים,

לפניכם המצגת למפגש העמקה בנושא "פתיחה וניהול חשבון בנק".

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 יכירו מושגי יסוד בהתנהלות מול בנק.
 2. התלמידים יכירו את הקריטריונים לבחירת בנק ויתנסו בהשוואה בין בנקים.
 3. התלמידים יבינו את חשיבות המעקב אחרי חשבון העו"ש כבסיס לניהול חכם של הכספים.
 4. התלמידים יתנסו במעקב אחר חשבון העו"ש באמצעות דף חשבון.
 5. התלמידים יבינו את המשמעות של משיכת יתר מעבר לסכום שסוכם עם הבנק.
- 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 – פתיחת וניהול חשבון בנק+טיפים לניהול חכם
3 ד'	מליאה	עיבוד וסיכום המפגש



הערות למדריך:
הקרן את סרטון הפתיחה.



מזרח טכנולוגיות

בואו נכיר!

אתם מוזמנים להציג את עצמכם ולספר:

- למי מכם יש חשבון בנק?
- לצורך מה פתחתם את החשבון?



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:
 - **למי מכם יש חשבון בנק?** שאלה זו מאפשרת לך המדריך להבין כמה מהתלמידים התנסו כבר בפתיחת חשבון ואולי אף בניהול הכסף שלהם.
 - **לצורך מה פתחתם את החשבון?** – למשל הפקדת הכסף מבת/בר מצווה, הפקדת כספי משכורת מעבודה בפיצרייה/מתן שיעורים פרטיים וכדומה.



על מה נדבר היום?

- Ⓢ למה לפתוח חשבון בנק?
- Ⓢ איך לבחור את הבנק שבו נפתח חשבון?
- Ⓢ איך לעקוב אחר חשבון הבנק?

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 שכפי שראינו לחלק קטן/גדול מכם (בהתאם למענה על השאלה הראשונה בשקף הקודם) יש חשבון בנק.
- בחירת הבנק שבו נפתח חשבון תשפיע על נוחות ההתנהלות והתפעול שלנו את כספנו.
- מעקב אחרי הכסף שיש בחשבון יסייע לנו:
 - לדעת כמה כסף זמין יש לנו בכל נקודת זמן.
 - לשמור על חשבון מאוזן – כך שלא נגיע למצב שבו אין לנו כסף בחשבון.
- הסבר שנושא המפגש "פתיחת וניהול חשבון בנק" מאפשר לנו להיות סוג של בלשים ☺ עלינו לבדוק ולבחון היטב את הפרטים והנתונים על מנת להחליט באיזה בנק לפתוח את החשבון, ולאחר מכן עלינו לעקוב מקרוב אחרי הכספים היוצאים והנכנסים מחשבוננו.



מרכזי טכנות

לומדים בתחנות

תחנות למידה

2

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.


פתיחה וניהול חשבון בנק – דפי הנחיה לפעילות

תחנה #1: פתיחת חשבון בנק

היי! הגעתם לתחנת פתיחה חשבון בנק.
 כאן תטעמו מה חשוב לבדוק לפני שבחרים בנק, תתנסו בהשוואה בין בנקים שונים ותגבשו החלטה איזה בנק הכי מתאים עבורכם.

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 'איך לבחור בנק' (2 דקות):
 סרקו את הקוד באמצעות קורא QR.
 קישור לסרטון: <https://tinyurl.com/y9wff3gu> 

 שאלה לדיון (3 דקות): מה חשוב לבדוק לפני שפותחים חשבון בנק?
 דרגו את הבאים מ 1 עד 4:
 — המתנה שמוצעת במועד פתיחת החשבון

דוגמה

הערות למדריך:

- ציין שהפעילות כוללת 2 תחנות:
- תחנה 1 העוסקת בפתיחת חשבון בנק במהלכה יתנסו בהשוואה בין בנקים שונים במטרה לבחור את הבנק המתאים ביותר עבורם (הצג את דף הפעילות בתחנה לדוגמה).
- תחנה 2 העוסקת בניהול חשבון בנק, במהלכה יתנסו במעקב אחרי פעולות בדף חשבון.



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:

- מה כדאי לשאול לפני שתבחרו את הבנק המתאים עבורכם?
- כיצד מעקב אחרי דף החשבון מאפשר לשמור על מאזן חיובי ולא להיכנס למינוס?

הערות למדריך:

- כעת הסתיימה הלמידה בתחנות והתלמידים חוזרים למליאה.
- בקש מכל קבוצה לבחור תחנה אחת ולשתף בתובנות אליהן הגיעו מהפעילות:
- **פתיחת חשבון בנק – איזה שאלות כדאי לשאול לפני שתבחרו את הבנק המתאים עבורכם?** תשובות אפשריות: איזו מתנה מוצעת בפתיחת החשבון? מה גובה העמלות על ביצוע פעולות? מה שעות הפעילות של הבנק? אלו אפשרויות דיגיטליות עומדות לרשותי כדי לנהל ולעקוב אחר החשבון?
- **ניהול חשבון בנק – באיזה אופן מעקב אחרי דף החשבון מאפשר לשמור על מאזן חיובי ולא להיכנס למינוס?** תשובות אפשריות: דף החשבון מאפשר לראות את ההכנסות הקבועות (למשל משכורת צבאית) ואת ההוצאות הקבועות (למשל הוצאת כסף מהכספומט פעם בחודש על סך 300 ₪) והמשתנות (למשל השתתפות בקניית מתנת יומולדת לחבר). כאשר אנחנו מודעים להוצאות ולהכנסות שלנו, ורואים את היתרה בחשבון, קל לנו יותר לבצע החלטה מושכלת האם אנחנו יכולים לרכוש דברים שאנחנו רוצים, מתי נוכל לבצע את הרכישה, האם אנחנו חייבים להגדיל את ההכנסות שלנו כך שיישאר לנו מספיק כסף בחשבון ולא ניכנס למינוס ועוד.

פתיחת חשבון בנק

למה לפתוח חשבון?

- שמירה על הכסף.
- תכנון השימוש בכסף.
- קבלת תשואה על הכסף.
- פחות פיתויים לבזבז הכסף.

הערות למדריך:

- שאל את הלומדים למה לפתוח חשבון בנק, וקיים דיון על הסיבות שמעלים הלומדים.
- בסיום, הקלק והצג ללומדים את הסיבות למה לפתוח חשבון בנק:
 - **שמירה על הכסף** – כסף שמופקד בבנק נשמר היטב, בשונה ממזומן שיתכן ויאבד או ייגנב. גם אם ייכנס שודד לבנק, הכסף לא ייפגע. לבנק יש אחריות כלפי לקוחותיו.
 - **מאפשר לתכנן את השימוש בכסף.**
 - **אפשרות לקבל תשואה על הכסף** ("כסף מביא כסף").
 - **פחות פיתויים לבזבז הכסף.**

פתיחת חשבון בנק

למי כדאי לפתוח חשבון?

- למי שיש סכום כסף גדול.
- למי שעובד ומקבל את משכורתו בשיק או בהעברה לבנק.
- למי שנמצא לקראת גיוס או במסגרות של השירות הלאומי.

הערות למדריך:

- המשך והצג לתלמידים למי כדאי לפתוח חשבון בנק:
 - **למי שיש סכום כסף גדול**, למשל, מבר/בת המצווה, חיסכון של דמי כיס וכו'.
 - **למי שעובד ומקבל את משכורתו בשיק או בהעברה לבנק.**
 - **למי שנמצא לקראת גיוס או במסגרות של השירות הלאומי** - הצבא מחייב פתיחת חשבון, כדי שיהיה לאן להעביר את התשלום החודשי.

ניהול חשבון בנק

- מעקב נוח אחרי ההוצאות וההכנסות.
- ניתן לעקוב אחרי חשבון הבנק ולבצע פעולות במגוון אמצעים.
- משיכת יתר (מינוס) – אפשרות שכדאי להימנע ממנה.
- שמירה על מאזן חיובי.

הערות למדריך:

- הסבר שלאחר שהבנו למה כדאי לפתוח חשבון בנק ולמי כדאי לפתוח אחד כזה, חשוב לבחון איך להתנהל חכם עם הכסף הנמצא בחשבון:
- **מעקב נוח אחרי הוצאות והכנסות** - דף החשבון מאפשר לעקוב בקלות ובנוחות אחרי ההוצאות וההכנסות שלנו ולהיות עם "האצבע על הדופק" בנוגע ליתרה שלנו.
- **ניתן לעקוב אחרי חשבון הבנק ולבצע פעולות במגוון אמצעים**. לדוגמה אתר הבנק, אפליקציה, מוקד טלפוני, מכשירים אוטומטיים בסניפים וכו'.
- **משיכת יתר (מינוס)** - הבנק מאפשר לנו לבצע 'משיכת יתר' מהחשבון, אך מומלץ שלא להיכנס ל'מינוס'. הסבר על כך: מינוס זה כשאנחנו מושכים יותר ממה שיש לנו. אם לצורך העניין יש לך כרגע 100 ₪ בבנק ואתה מוציא 200 ₪ - יהיה לך מינוס של 100 ₪. מינוס הוא למעשה הלוואה שהבנק נותן לכם באופן שוטף. כמו על כל הלוואה, גם על מינוס משלמים ריבית - ודי גבוהה. כך שהמינוס הוא למעשה הלוואה יקרה ולכן כדאי להימנע מלהיכנס למצב של מינוס.
- **שמירה על מאזן חיובי** - ניהול חכם של הכסף יסייע לשמור על מאזן חיובי בחשבון העו"ש.



טיפים לפתיחה וניהול חשבון בנק

- ✓ עשו 'סקר שוק' לפני פתיחת חשבון.
- ✓ בידקו שאין טעויות בדף החשבון.
- ✓ כדאי להשתמש בערוצים דיגיטליים.

הערות למדריך:

- הצג את הטיפים לפתיחת חשבון וניהול חכם שלו"
- עשו 'סקר שוק' לפני שאתם פותחים חשבון ובידקו איזה בנק הוא המתאים ביותר עבורכם.
- בידקו שאין טעויות בדף החשבון. ראיתם פעולה לא מוכרת? בררו זאת עם הבנקאי.
- שימוש בערוצים דיגיטליים (למשל ביצוע פעולות דרך האינטרנט) זול משמעותית משימוש בשירות אנושי של בנקאי.
- שאל האם יש למשתתפים טיפים נוספים?



על מה דיברנו?

- פתיחת חשבון בנק: למה ולמי זה מתאים?
- כיצד לעקוב אחרי חשבון העו"ש?
- כיצד ניתן לבצע פעולות בחשבון?

הערות למדריך:

- ציין שבמפגש זה עסקנו בפתיחת חשבון בנק ובניהול חכם של הכסף בחשבון:
 1. למדנו שכל בנק מציע עמלות, שעות פעילות ואפשרויות שונות לניהול ומעקב אחרי החשבון. לפני פתיחת חשבון כדאי לבחון את האפשרויות הללו ולבחור בבנק המתאים ביותר עבורנו.
 2. למדנו לעקוב אחרי הכספים המתנהלים בחשבון העו"ש באמצעות דף החשבון – דבר זה מהווה את הבסיס להחלטות פיננסיות שנקבל ולניהול הכספים שלנו.
 3. כיצד ניתן לבצע פעולות שונות בחשבון – באמצעות מגוון אפשרויות ובהן אתר הבנק, אפליקציה, מוקד טלפוני, מכשירים אוטומטיים בסניפים.



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.