

תחנה #1: פתיחת חשבון בנק

היי! הגעתם לתחנת פתיחה חשבון בנק.

כאן תטעמו מה חשוב לבדוק לפני שבוחרים 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 (הכי חשוב) עד 4 (הכי פחות חשוב):

- המתנה שמוצעת במועד פתיחת החשבון
- שעות פעילות המוקד הטלפוני של הבנק
- אפשרויות הניהול והמעקב אחר החשבון
- התנאים שהבנק מציע

תחנה #1: פתיחת חשבון בנק

משימה קבוצתית (7 דקות):



1. לפניכם טבלה המציגה הצעות לפתיחת חשבון צעיר מבנקים שונים.
2. דונו בקבוצה באיזה בנק כדאי לפתוח חשבון.
3. תוכלו להיעזר בדף המושגים הבסיסיים המופיע בעמוד הבא.

בנק	המתנה שמוצעת בפתיחת החשבון	עמלות	שעות פעילות המוקד הטלפוני	אפשרויות ניהול ומעקב חשבון
בנק א'	מנוי לקולנוע	אין עמלות עד גיל 18	08:00-20:00	אתר, אפליקציה, צ'אט, מכשיר אוטומטי בסניף
בנק ב'	אייפון 11	אין עמלות עד גיל 18 אלא אם ביצעת מעל 5 פעולות בחודש	08:00-17:00	אתר, אפליקציה, מכשיר אוטומטי בסניף
בנק ג'	מנוי לשירותי סטרימינג	אין עמלות עד גיל 18	08:00-17:00	אתר, מכשיר אוטומטי בסניף

הבנק שבחרנו:

מדוע בחרנו בבנק זה?

תחנה #1: פתיחת חשבון בנק

לרשותכם דף מושגים בסיסיים. תוכלו להיעזר בו בעבודה על המשימה.

מושג	הגדרה
חשבון עובר ושב: בקיצור עו"ש	חשבון בבנק המאפשר לבעליו למשוך ולהפקיד בו כספים, לפי דרישה. לדוגמה באמצעות כרטיס חיוב, שיק, הוראת קבע או העברות כספים.
שיק/המחאה	הוראה כתובה של בעל חשבון לבנק לשלם סכום מסוים מסוים מחשבונו לגורם אחר אשר יציג את השיק ויפרע אותו.
כרטיסי חיוב	כרטיס לחיוב מידי, מאפשר למשוך מזומנים עד 400 שקלים ביום וגם לבצע עסקאות דרך חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס בסמוך למועד ביצוע העסקה. אין אפשרות לתשלומים. הכרטיס ניתן לשימוש רק אם יש כסף בחשבון.
כרטיס אשראי	כרטיס המאפשר למשוך מזומנים ולבצע עסקאות ורכישות באמצעות חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס במועד מאוחר יותר כפי שנקבע מראש. למשל, 1 לכל חודש או 10 לכל חודש.
הוראת קבע	הוראה לבנק לשלם, במועדים קבועים מראש, סכום קבוע לטובת אדם או גורם כלשהו. לדוגמה: הפקדה לתוכנית חיסכון. התשלום נעשה מחשבון הבנק של הלקוח.
משכורת	שכר או תשלום תמורת עבודה בכסף או בשווה כסף.
הלוואות	סכום כסף הניתן לאדם (הלווה) או גוף אחר, בדרך-כלל על-ידי בנק (המלווה), תמורת התחייבות של הלווה להחזיר את ההלוואה, בתוספת סכום נוסף (ריבית).
עמלה	סכום כסף שהבנק גובה עבור ביצוע פעולות בנקאיות על-ידי הלקוח.
מסגרת אשראי	סכום הכסף המרבי שהבנק מאפשר ללקוח למשוך מהחשבון, מעבר לכסף שיש בחשבון, או במילים אחרות - "להיכנס למינוס בחשבון" (אוברדרפט). בדרך-כלל, סכום זה נקבע בהתאם לגובה המשכורת החודשית של בעל החשבון, או הכנסות אחרות.
שירותים בנקאיים	פעולות הבנק הן: קבלת פיקדונות כספיים מפרטים, עסקים ותאגידים במסגרת חשבונות שקים, חיסכון או השקעה ומתן הלוואות לאחרים. שירותים בנקאיים נוספים כוללים משיכה והפקדה של כספים וניהול פעולות שונות בחשבון.

תחנה #1: פתיחת חשבון בנק



בנק א' הוא הבחירה הנכונה!
בנק א' הוא המועדף מבין שלושת הבנקים כי אין בו
עמלות, יש זמינות גבוהה של המוקד הטלפוני
ואפשרויות המעקב אחר פעולות בחשבון הן מגוונות.

סיכום (3 דקות):

אתם רוצים לבחור בנק לפתוח בו חשבון, איזה שאלות כדאי
לשאול לפני שתבחרו את הבנק המתאים עבורכם?



תחנה #2: ניהול חשבון בנק

היי! הגעתם לתחנת ניהול חשבון בנק.

כאן תכירו דרכים להתנהלות חכמה עם הכסף שיש לכם בחשבון הבנק: תתנסו במעקב אחרי הכנסות והוצאות בדף חשבון ותבחנו כיצד להימנע מ"להיכנס למינוס".

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

תיהנו!

שאלה לדיון (3 דקות):



מזל טוב! פתחתם לפני חודש חשבון בנק ואתם מפקידים בו כספים שקיבלתם ליום ההולדת וכן את כספי המשכורת שלכם מעבודתכם בגלידריה. אתם רוצים לקנות נעליים ובגדים חדשים.

כיצד תדעו האם הכסף שיש לכם בחשבון מספיק לביצוע הקנייה? הציעו מספר דרכים.

**תחנה #2: ניהול חשבון בנק**

חשבון עו"ש (עובר ושב) הוא החשבון דרכו אנו מנהלים את רוב הפעילות הכלכלית השוטפת שלנו: אליו מופקד הכסף שאנו מרוויחים וממנו אנו מושכים כסף ומשלמים עבור שירותים ומוצרים שונים.

נוכל לעקוב אחר חשבון העו"ש באמצעות **דף חשבון**. הדף זמין במגוון דרכים לבחירתנו: קבלת הדף בדואר, צפייה בדף באתר או באפליקציית הבנק. מומלץ לעקוב אחרי דף החשבון לפחות אחת לחודש.

משימה קבוצתית (9 דקות): הכירו את רוני כהן, בן 18 וחצי, פתח חשבון בנק לפני כשנה לקראת גיוסו לצבא. מידי חודש מקבל רוני דף חשבון מהבנק.



השיבו על השאלות וסייעו לרוני להבין מה הוא יכול לגלות מדף החשבון שלו. (בעמוד הבא תמצאו את דף החשבון של רוני, בצירוף הסברים).

1. איזו פעולה התבצעה בחשבון בתאריך 1.6, על סך 1798.40 ₪?

2. כתבו 2 תאריכים בהם העביר רוני כסף באמצעות האינטרנט:

3. כמה כסף משך רוני מהכספומט בתאריך 1.6? _____
באיזו עמודה רשומה פעולת משיכת הכסף? _____

4. כתבו דוגמאות נוספות להוצאות והכנסות שנוכל לראות בדף חשבון:
הוצאות: _____

הכנסות: _____

5. מה היתרה בחשבון נכון לתאריך 6.7? _____
האם זו יתרת זכות או חובה? _____

6. רוני רוצה לרכוש לעצמו גאדג'טים לסלולרי. לאחר השוואת מחירים בכמה אתרים, הוא מעריך את הקנייה בכ- 300 ש"ח. האם היתרה בחשבון מאפשרת לו לבצע את הקנייה? _____

תחנה #2: ניהול חשבון בנק

דף החשבון של רוני (כולל הסברים)



יתרה: סכום הכסף שהבנק חייב לכם (יתרת זכות) או שאתם חייבים לבנק (יתרת חובה).
יתרה עם סימן מינוס לצידה = יתרת חובה. כלומר, לא רק שאין כסף בחשבון, אלא שאתם חייבים כסף לבנק.

011 יתרה ופירוט פעולות אחרונות שם לקוח רוני כהן

חשבון 123456 סניף 123 ק.ח. עושו1 ת.קודם 31/05/20

בוצע ב: 15/12/2020 15:39 דף: 6

תאריך	אסמכתא	אגיד	גורם	תאור	ערך	זכות	חובה	יתרה
				תחילת הדף				349.47
01/06/2020	6275	90	968	מת"ש חיילי חובה (י)	01/06/2020	1,798.40		
	677	97	968	דיירקט (חיוב מידי)	01/06/2020		166.00	
	677	643	902	כספ.שדרות (י)084	01/06/2020		300.00	1,681.87
02/06/2020	677	46	968	דיירקט (חיוב מידי)	02/06/2020		24.00	1,657.87
03/06/2020	677	24	968	דיירקט (חיוב מידי)	03/06/2020		287.72	1,370.15
04/06/2020	59201251	121	336	פקמ לחודש	04/06/2020	1,000.00		
	59201251	121	320	ריבית פקמ	04/06/2020	.01		
	1201561	121	325	פקמ לחודש	04/06/2020		1,000.00	1,370.16
12/06/2020	7443	661	219	העברה באינטרנט (י)	12/06/2020		600.00	
	7639	677	219	העברה באינטרנט (י)	12/06/2020		250.00	520.16
14/06/2020	99012	148	968	זיכוי - בנק הפועלים (י)	14/06/2020	50.00		570.16
23/06/2020	8159	24	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	23/06/2020		5.00	565.16
24/06/2020	8159	16	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	24/06/2020		9.00	556.16
25/06/2020	8159	40	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	25/06/2020		20.00	536.16
28/06/2020	8159	46	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	28/06/2020		19.50	
	6092	677	219	העברה באינטרנט (י)	28/06/2020		165.00	351.66
01/07/2020	6275	74	968	מת"ש חיילי חובה (י)	01/07/2020	1,650.40		2,002.06
05/07/2020	59201561	121	336	פקמ לחודש	05/07/2020	1,000.00		
	59201561	121	320	ריבית פקמ	05/07/2020	.01		
	8159	69	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	05/07/2020		24.50	
	8159	643	902	כספ.שדרות (י)084	05/07/2020		100.00	
	8159	34	163	כספומט לאומי (י)989	05/07/2020		205.90	2,671.67
06/07/2020	8159	30	968	מסטרקארד-דיירקט (מידי)	06/07/2020		525.60	2,146.07
12/07/2020	3077	677	219	העברה באינטרנט (י)	12/07/2020		85.00	2,061.07
13/07/2020	1201951	121	325	פקמ לחודש	13/07/2020		1,000.00	1,061.07

תאריך:
המועד בו
בוצעה
הפעולה.



תאור: פירוט
הפעולות שנעשו,
לדוגמה, האם הכסף
נמשך מכספומט,
האם בוצע תשלום
בכרטיס ויזה ועוד.

זכות: הכנסות,
לדוגמה, משכורת
או שיק שנכנסו
לחשבון.

חובה: הורדות
מהחשבון, כלומר
הוצאות, כמו משיכה
מכספומט או שימוש
בכרטיס אשראי.



תחנה #2: ניהול חשבון בנק

רוני קנה את הגאדג'טים לסלולרי, ועכשיו הוא חולם על רכישת נעליים ממותגות ויוקרתיות בשווי של 1,000 ₪. אם רוני יקנה כעת את הנעליים הוא יהיה במינוס.

"**להיכנס למינוס**" (נקרא גם "משיכת יתר" או אוברדרפט) היא זכות שהבנק נותן ללקוח, למשוך כספים מחשבונו גם כשהיתרה בחשבון איננה מאפשרת זאת, כלומר להיכנס ליתרה שלילית. **משיכת יתר היא סוג של הלוואה והבנק גובה בעבורה ריבית**. למה? כי במשיכת יתר אנו בעצם חייבים לבנק כסף. הבנק מלווה לנו כסף ועל כך אנו משלמים. **מומלץ כמובן שלא להיכנס למינוס**.

סיכום (3 דקות): איך מעקב אחרי דף החשבון יכול לסייע לרוני לשמור על מאזן חיובי בחשבון ולא להיכנס למינוס?


