

תחנה #2: היכן מנוהל הכסף?

היי!

הגעתם לתחנה 'איפה מנוהל הכסף'.

כאן תטעמו מעט מעולם הבנקאות, תכירו מונחים רלוונטיים ותלמדו את

החשיבות של ניהול הכסף שלכם בבנק.

יש לכם 15 דקות. לאחר מכן, עברו לתחנה הבאה. אם סיימתם את ארבע


התחנות, ניפגש שוב במליאה. אם אתם זקוקים לעזרה, פנו למדריך.

תיהנו!

פעילות פתיחה (5 דקות): 

לפניכם מספר תמונות של אמצעים שונים לשמירה על הכסף. כל אחד בתורו יבחר תמונה וישתף מה לדעתו היתרון והחסרון של כל אמצעי. חשבו, איזה אמצעי הכי יעיל בשמירה על הכסף? דרגו מ-1 עד 3 (1 הוא היעיל ביותר).



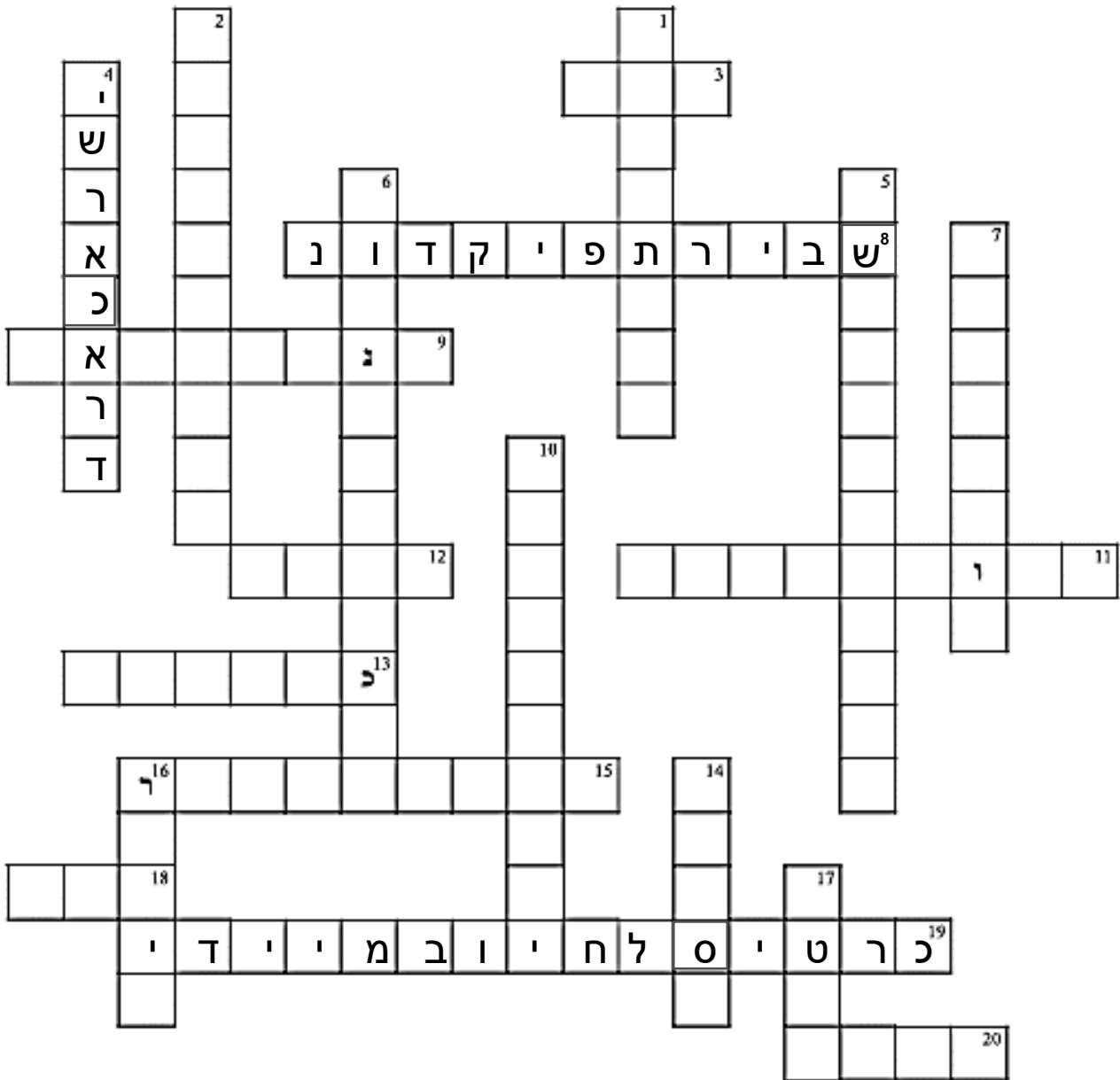
שאלה לדיון (2 דקות): 
איפה לדעתכם הכי כדאי לשמור את הכסף ולמה?

תחנה #2: עולם הבנקאות

משימה - תשבץ (8 דקות):



פתרו את התשבץ ביחד (הגדרות נמצאות ב-2 הדפים הבאים) והכירו מלא מושגים חדשים. אתם יכולים להיעזר בדף המושגים המצורף בהמשך.



תחנה #2: עולם הבנקאות

הגדרות לתשבץ: מאונך

1. הוראה לבנק לשלם מחשבון הבנק של הלקוח סכום קבוע, במועדים קבועים מראש, לטובת אדם או גורם כלשהו.
2. סכום הכסף המרבי של יתרת החובה בחשבון המאושר ללקוח על-ידי הבנק.
4. שם של כרטיס אשראי.
5. חשבון בבנק, המאפשר לבעליו למשוך ולהפקיד בו כספים, לפי דרישה.
6. תוכנית הפקדת כספים בבנק, של כסף "הסגור" לתקופה מסוימת (בהתאם לסיכום בין הלקוח לבנק). בסוף התקופה הלקוח מקבל את כספו בתוספת ריבית מסוימת.
7. סכום הכסף העומד לרשות הלקוח בחשבון עובר ושב ("הפלוס" בחשבון).
10. כרטיס המאפשר למשוך מזומנים וגם לבצע עסקאות/קניות, עליהן משלמים במועד מאוחר יותר (כפי שנקבע מראש).
14. "שוק" שבו מוכרים וקונים ניירות ערך.
16. סכום הכסף הנוסף שהלקוח משלם לבנק, בהחזרת כספי ההלוואה.
17. תנאים מיוחדים שהבנק נותן ללקוח (לעתים לתקופה מוגבלת), כגון: פטור מעמלה מסוימת, פנקסי שיקים חינם.

תחנה #2: עולם הבנקאות

הגדרות לתשבץ: מאוזן

3. עובר ושב (ר"ת).
8. משיכת כספי פיקדון שלא במועד שהוסכם עליו מראש עם הבנק.
9. הבנק המרכזי של ישראל.
11. רישום על גבי השיק המורה לבנק להעביר את הכסף רק למי ששמו רשום על השיק.
12. שם של כרטיס אשראי.
13. מכשיר לביצוע פעולות בנקאיות שונות, כגון: משיכת כספים, קבלת מידע על מצב החשבון.
15. סוג חשבון המיועד לבני נוער.
18. מוסד העוסק בקניה ומכירה של כסף ומספק מוצרים ושירותים פיננסיים ללקוחות, כדוגמת: ניהול חשבון עו"ש, מתן הלוואות, אפשרויות לחסכון, כרטיסי אשראי, ועוד.
19. כרטיס המאפשר למשוך מזומנים וגם לבצע עסקאות/קניות, עליהן משלמים בסמוך למועד ביצוע העסקה (אין אפשרות לתשלומים); הכרטיס ניתן לשימוש רק אם יש כסף בחשבון.
20. סכום הכסף שהבנק גובה עבור ביצוע פעולה בנקאית על-ידי הלקוח.

תחנה #2: היכן מנוהל הכסף?

להבין את הכסף – מושגים בסיסיים (עמ' 1 מתוך 3)



מוסד פיננסי המספק מוצרים ושירותים פיננסיים ללקוחות, לדוגמה: ניהול חשבון עובר ושב, כרטיסי אשראי, מתן הלוואות, אפשרויות שונות לחיסכון, ועוד.

בנק

הבנק המרכזי של מדינת ישראל. אחד מתפקידיו הינו פיקוח על הבנקים בישראל ובראשו עומד נגיד בנק ישראל.

**בנק
ישראל**

חשבון בבנק, המאפשר לבעליו למשוך ולהפקיד בו כספים, לפי דרישה. לדוגמה, באמצעות כרטיס חיוב, שיק, הוראת קבע, או העברות כספים (למשל, לחברת הסלולר).

**חשבון בנק /
חשבון עובר
ושב (עו"ש)**



סכום הכסף העומד לרשות הלקוח בחשבון העו"ש ("הפלוס בחשבון").

**יתרת
זכות
בחשבון**

סכום הכסף שאותו חייב הלקוח לבנק במסגרת חשבון העו"ש ("המינוס בחשבון").

**יתרת
חובה
בחשבון**

הוראה כתובה של בעל חשבון לבנק לשלם סכום מסוים מחשבונו לגורם אחר, אשר יציג את השיק לפירעון.

**שיק (צ'ק) /
המחאה**



מכשיר לביצוע פעולות בנקאיות שונות, כגון: משיכת כספים, קבלת מידע על מצב החשבון. השימוש במכשיר הוא באמצעות קוד סודי.

**כספומט/
כספון**



תחנה #2: היכן מנוהל הכסף?

להבין את הכסף – מושגים בסיסיים (עמ' 2 מתוך 3)

<p>כרטיס המאפשר למשוך מזומנים (עד 400 ₪ ביום) וגם לבצע עסקאות, בדרך של חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס בסמוך למועד ביצוע העסקה (אין אפשרות לתשלומים). הכרטיס ניתן לשימוש רק אם יש כסף בחשבון (זה אינו כרטיס אשראי בו מועד החיוב נדחה).</p>	<p>כרטיס דביט לחיוב מידי</p>
<p> כרטיס המאפשר למשוך מזומנים וגם לבצע עסקאות, בדרך של חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס, במועד מאוחר יותר, כפי שנקבע מראש.</p>	<p>כרטיס אשראי</p>
<p>סכום כסף שהבנק גובה עבור ביצוע פעולות בנקאיות על-ידי הלקוח.</p>	<p>עמלה</p>
<p>שם כולל לכל הפעולות הבנקאיות שהלקוח מבצע בעצמו, באמצעות האינטרנט, הסלולר או באמצעות מכשירים כגון כספומט/כספון. דוגמה לפעולות שניתן לבצע: קבלת מידע על מצב חשבון, חיובים בכרטיסי אשראי, הזמנת פנקסי שיקים, העברת כסף, או הפקדת כסף בפקדון.</p>	<p>בנקאות ישירה</p>
<p>תוכנית המאפשרת הפקדת כספים בבנק (הפקדה חודשית, או הפקדה של סכום חד פעמי), של כסף ה"סגור" לתקופה מסוימת ונושא רווח. כלומר, צבירת סכום כסף בנפרד מחשבון העובר ושב, לתקופה מוגדרת, בהתאם לסיכום בין הלקוח לבנק. על חשבון חיסכון מקבל הלקוח ריבית מסוימת.</p>	<p>תוכנית חיסכון</p>
<p> חיסכון או השקעה בבנק - סכום כסף שהלקוח מפקיד לשמירה בבנק, לתקופה מוגבלת וקצרה יחסית, שתואמה בינו לבין הבנק. בסוף התקופה הלקוח יקבל את כספו בחזרה בתוספת רווח מסוים עליו הוסכם מראש (ריבית).</p>	<p>פיקדון</p>

תחנה #2: היכן מנוהל הכסף?

להבין את הכסף – מושגים בסיסיים (עמ' 3 מתוך 3)

 <p>סכום כסף הניתן לאדם (הלוואה) או גוף אחר, בדרך-כלל על-ידי בנק (המלווה), תמורת התחייבות של הלווה להחזיר את ההלוואה, בתוספת סכום נוסף (ריבית), כעבור תקופה שהוגדרה מראש.</p>	<p>הלוואה</p>
<p>ריבית זכות - סכום הכסף הנוסף שהבנק משלם ללקוח בסוף תקופת חיסכון, עבור כספו. ריבית חובה - סכום הכסף הנוסף שהלקוח משלם לבנק תמורת שימוש בכספי הבנק: מסגרת אשראי ולקיחת הלוואה.</p>	<p>ריבית</p>
 <p>סכום כסף שהלקוח חייב לבנק, כתוצאה ממשיכת כספים מהחשבון מעבר לסכום שסוכם עם הבנק. על האוברדרפט הלקוח משלם ריבית חובה.</p>	<p>משיכת יתר (אוברדרפט)</p>
<p>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.</p>	<p>מסגרת אשראי</p>
<p>הוראה לבנק לשלם, במועדים קבועים מראש, סכום קבוע לטובת אדם או גורם כלשהו. לדוגמה: הפקדה לתוכנית חיסכון. התשלום נעשה מחשבון הבנק של הלקוח.</p>	<p>הוראת קבע</p>

תחנה #2: היכן מנוהל הכסף?

להבין את הכסף – מושגים בסיסיים (עמ' 3 מתוך 3)



סיכום קבוצתי (3 דקות):

בחרו במושג אחד שלא הכרתם לפני המשימה ושתפו איך הוא יסייע לכם בהתנהלות עם כספכם.
