­­

התנהלות פיננסית אחראית

נכדים וכסף – לפנק היום ולחנך למחר

מערך לכיתות ותיקים

מחלקת חינוך פיננסי

אפריל 2015

[www.haotzarsheli.mof.gov.il](file://netapp3/Users/shshachar/M2000BAK/www.haotzarsheli.mof.gov.il)



[www.haotzarsheli.mof.gov.il](file://netapp3/Users/shshachar/M2000BAK/www.haotzarsheli.mof.gov.il)

**שיעור ראשון (45 דקות)**

| פרק | תוכן ופעילויות | דגשים הדרכתיים ומקצועיים | זמן ושקף |
| --- | --- | --- | --- |
| מבוא להתנהלות פיננסית נכונה | **מטרות השיעור**:   * מטרה ראשית - עידוד שיח של בני הגיל השלישי עם ילדיהם ונכדיהם על ההתנהלות הכלכלית ומתן כלים לחינוך נכדיהם להתנהלות כלכלית אחראית. * מטרה נוספת (עקיפה) - שיפור ההתנהלות הכלכלית האישית של בני הגיל השלישי וכן התנהלות כלכלית משפחתית במסגרת התא המשפחתי הרחב.   **נהל דיון על השינויים שהתרחשו בין הדורות** – מה השתנה בין התקופה בה המשתתפים היו ילדים לבין המציאות כיום? שים דגש על ההסתפקות במועט בעבר לעומת תרבות השפע של היום.  **שאל האם מישהו מבין המשתתפים ניסה לחנך את נכדיו להתנהלות כלכלית אחראית**.האם הצליח? אם כן – כיצד עשה זאת? אם לא, מה היו החסמים שהקשו עליו? ערוך דיון עם המשתתפים בנוגע לחשיבות הנושא, קשיים ופתרונות אפשריים.  מפה יוצאים לתפקיד החשוב של **חינוך הנכדים לאחריות ועצמאות כלכלית באמצעות מתן "צ'ופר"** של מתן דמי כיס או תקציב, ללא קשר להתנהגות או ציונים. הצ'ופר מהווה אמצעי לקידום דיאלוג על כסף וסדרי עדיפויות ואמצעי להקניית מיומנויות של הרגלי תכנון, פתרון מצבים לא צפויים, תכנון וחיסכון. | **אמצעים להשגת המטרה:**   * העלאת מוּדעוּת לצורך ולאפשרות לבנות הרגלי התנהלות כלכלית חדשים המותאמים למציאות לאחר הפרישה. * הקניית מיומנויות - מתן כלים ותרגול של תכנון ופתרון בעיות בנושא הפיננסי, כמו גם **בדיאלוג המשפחתי** בנושא הכסף וההתנהגות הכלכלית. * הקניית ידע ומיומנויות חיפוש או שימוש במקורות מידע קיימים לקבלת החלטות פיננסיות.   נסה לשלב במהלך הדיון את המסר שגם במהלך חייהם של המשתתפים מתרחשים שינויים בהוצאות ובהעדפות שלהם – לדוגמה, ירידה בהכנסה ועלייה בהוצאות הפנאי והבריאות לאחר הפרישה.  יש להתייחס לכך שמתן דמי הכיס הוא כלי חינוכי. אומנם הם מעניקים כסף לנכדים, אך כסף זה לא נועד לבזבוזים והוצאות לא מושכלות. הכסף (או הפינוק) משמש ליצירת מודעות והרגלים לשמירה על הכסף ולהתנהלות בהתאם להעדפות ולמגבלות. | 10 דקות  שקף 2-3 במצגת |
| למה חשוב לחנך ילדים לאחריות ועצמאות כלכלית? | **הצג את הסרטון** "[כסף זה לא משחק, ילדים](https://www.youtube.com/watch?x-yt-cl=85114404&v=UndnbJsfM78&x-yt-ts=1422579428)" מאתר האוצר שלי, כדי להציג את נושא השיעור.  **שאל את המשתתפים –** כמה כסף הייתם חוסכים אם כבר בגיל צעיר מישהו היה מלמד אתכם את כל מה שאתם יודעים היום בנוגע לניהול הכסף שלכם? או גם את מה שעדיין לא הצלחתם ללמוד? לא הייתם רוצים להעניק ידע זה לנכדיכם?  **חלק** את המשתתפים לקבוצות עבודה של 5-6 משתתפים בקבוצה **ובקש** מכל קבוצה לחשוב מהן התועלות מחינוך ילדים לאחריות כלכלית. הקצה לחשיבה הקבוצתית 2-3 דקות **ובקש מכל קבוצה להציג תועלת אחת לפחות**.  **סכם את הדיון והוסף את התועלות הבאות, אם יש צורך:**   * הקניית ערכים רצויים (כגון ערך הכסף והסתפקות בקיים) ויכולת לדחות סיפוקים כחלק מחינוך ילד לבגרות עצמאות ובגרות באופן כללי. * התאמת המציאות הכלכלית לחיים בתרבות השפע יכולה להקל גם על ההורים בהתמודדותם עם בקשות הילד. * התמודדות עם השפעות רגשיות, חינוכיות וחברתיות על ההחלטות הפיננסיות (לא מחסיר מילדיי ונכדיי, לי לא היה, לכולם יש) * תירגול ולמידה בגיל צעיר יוצרים הרגלים טובים שיתבצעו אוטומטית וללא תחושת מחסור או מצוקה, לאחר שהילד יתבגר. דיאלוג קבוע על נושאים והחלטות פיננסיים הוא כלי המאפשר המשך הדיאלוג גם בבגרות ומקטין השפעה חיצונית על התנהלותו הכספית של הילד בבגרותו. | לינק לסרטון:  <https://www.youtube.com/watch?x-yt-ts=1422579428&v=UndnbJsfM78&x-yt-cl=85114404>  מטרת הפתיח היא להציג את החשיבות של חינוך ילדים לאחריות כלכלית ולהחדיר מוטיבציה ותחושת מסוגלות במשתתפים.  לינק לעמוד "כיצד לחנך את הילד לאחריות כלכלית" למידע נוסף:  [http://haotzarsheli.mof.gov.il/LifeState/Pages/Financial-Education-For-Children.aspx](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/LifeState/Pages/Financial-Education-For-Children.aspx)  הסבר על חשיבות תרגול המיומנות לניהול כסף באמצעות הקבלות שונות.  התנהלות פיננסית אחראית היא כמו שריר. כדי שהשריר יעבוד כמו שצריך צריך להתאמן, כמה שיותר.  הקבלה נוספת – המיומנות של ניהול כסף דומה למיומנות למיומנות ניהול זמן. שים לב להדגיש את ההבדל העיקרי:  במהלך החיים לומדים כל הזמן ומשפרים מיומנויות לנהל זמן - להגדיר מטרות, לתעדף, לתכנן ולפתור בעיות שמתעוררות נוכח פער בין התכנון למציאות. לכן, ניהול הזמן מתבצע בדרך כלל באופן אוטומטי, כמעט ללא הקצאת זמן ייעודי למשימה זו ויש מגוון פתרונות למצבים בהם התכנון לא יוצא לפועל.  מיומנות של ניהול כסף, לעומת זאת, היא שונה. רובנו לא רכשנו מיומנות זו ולא תרגלנו אותה, ולכן אינה מתבצעות באופן אוטומטי. רובנו מתקשים בהגדרת מטרות כספיות, בתכנון קדימה ובזיהוי פערים בין "התוכנית" למציאות. החלטות כלכליות רבות מבוססות על רגש, הרגל והשפעות סביבתיות, ולא על ניסיון העבר, מידע, ידע והמציאות הכלכלית. | 10 דקות  שקף 4-5 |
| מדוע הסבים ולא ההורים?  תיאום ציפיות, יצירת שיתוף פעולה עם הורי הנכדים | **שאל** את המשתתפים מהם היתרונות בחינוך פיננסי על-ידם ולא על-ידי ההורים?  **בחר שני מתנדבים וערוך משחק תפקידים (סימולציות)** על דיאלוג אפשרי עם הורי הנכדים, רתימתם למהלך מתוך מקום של כבוד לעקרונותיהם, בירור התנגדויות שונות והסרת חסמים. לחלופין, **ערוך רשימה של יתרונות החינוך הפיננסי על-ידי המשתתפים ורכז אמצעים וטיעונים לשכנוע הורי הילדים**, במקרה שיתנגדו.  **הצג שלושה יתרונות מרכזיים:**   * הייחוד במערכת היחסים עם סבא וסבתא - מערכות יחסים אלו לרוב מאופיינת בגבולות פחות נוקשים מאשר אלה של ההורים. * להקל על משימות החינוך הרבות המוטלות על ההורים ולהקטין בכך את המתח המובנה שיש בין הורים לילדים בנושא זה. * וידוא שמשימה חשובה זו (של הקניית מיומנות לניהול כסף) אינה נדחקת על-ידי משימות שוטפות ותכופות יותר.   **הדגש כי שיתוף הורי הנכדים הכרחי לפני כל פעולה בנושא עם הילדים.** עודד את המשתתפים להציג העקרונות, המהלכים הצפויים והמטרות בכל פעילות ולבדוק האם התהליך מוסכם על ההורים ומותאם לעקרונות החינוכיים שלהם. במידה שההורים מתנגדים לתוכנית או לחלק ממנה, יש לקיים דיאלוג עד להסכמה וגיבוי. מומלץ לשאול את ההורים לדעתם ולהכינם בהדרגה, כדי שהמהלך ייתפס אצלם כהקלה בעומס המטלות החינוכיות ולא כביקורת על כך שאינם מחנכים את ילדיהם לאחריות כלכלית. | אם אין היענות מצד המשתתפים לעריכת סימולציה, הסתפק בדיון משותף אודות החששות והיתרונות.  חשוב להסביר שכשאין הסכמה בין שני ההורים של הנכדים, יש לפעול כמו בכל תחום אחר שבו נדרשת התחשבות בעקרונותיהם, צרכיהם ורגישותם של ההורים.  אם קיימים משתתפים בעלי ניסיון בחינוך פיננסי – הענק להם במה לספר מניסיונם.  אפשר כמובן יתרונות נוספים, מעבר ל-3 המוזכרים. כשהנכדים גרים רחוק – הדיאלוג וההכוונה יתבצעו באמצעי התקשורת הזמינים להם.    **רקע למרצה:** מעורבות הסבים בהתנהלות הכספית של נכדיהם, גם אם מתבצעת אך ורק בכוונות טובות, עלולה להיתפס כמעורבות שלא תתקבל בעין יפה על ידי ילדיהם ו/או בני זוגם של ילדיהם. מערכת היחסים בתוך המשפחה עלולה לגרום לסערת רגשות של חלק מהמשתתפים אשר תגרום להם לספר על מצבים בהם הכוונות הטובות שלהם לא התפרשו נכון. מוצע להתייחס לרגישות הזו באמפתיה ולהתקדם תוך כדי הצהרה כי בשיעור זה מוצגים ומוצעים מגוון כלים. המלץ שכל אחד ואחת מהמשתתפים ייקח את מה שניתן לביצוע במשפחתו ויתכן.  . | 15 דקות  שקף 6 |
| איך עושים את זה נכון?  (הצצה לשיעור הבא) | **הצג את טיפים הבאים – איך עושים את זה נכון?**   * התחילו לחנך להתנהלות כלכלית נבונה **מגיל צעיר**. * כמו כל תחום אחר, חשוב להציב **גבולות** לנכד גם בנושאים כספיים. * התאימו את נושאי השיחה ומידת העצמאות לגיל נכדיכם. * העניקו לילד דמי כיס ועודדו אותם לחסוך. * למדו את נכדיכם להציב מטרות ולחסוך בשבילן. * עזרו לנכדיכם לבנות תקציב אישי ולהתנהל לפיו. * היעזרו במשחקים, לומדות ואתרים כד לתרגל מיומנויות אלו.   **הצג** למשתתפים את [אתר איפה הכסף בפורטל הממשלתי על הגובה](http://kids.gov.il/money_he/) והצע להם לשאוב מאתר זה רעיונות. | אם נותר זמן – שאל את המשתתפים להציע טיפים – מניסיונם או מהנושאים שהועברו בשיעור. השלם במידת הצורך.  בשיעור הבא נדבר על רעיונות לפעילויות שונות שיסייעו לכם לחנך את הנכדים לאחריות כלכלית באופן חווייתי ומהנה עבורו.  כתובת אתר איפה הכסף: <http://kids.gov.il/money_he/> | 5 דקות |
| משימות בין המפגש הראשון לשני | **בקש** מהמשתתפים לחשוב על רעיונות לקראת המפגש הבא:   1. רעיונות להצגת התוכנית ומטרותיה בפני ההורים ובפני הנכדים (כל אחד לחוד). 2. רעיונות לפעילויות ללמד את נכדיכם לנהוג לפי סדרי עדיפויות ולדחות סיפוקים.   **בקש** מהמשתתפים לנסות ליישם את רעיונותיהם (מול הנכדים ומול ההורים) ולספר במפגש הבא אילו רעיונות היו מוצלחים ואילו לא.  **הדגש** כי לאורך כל הפעילות יש להתאים את הפעילויות לגיל הנכדים, אופיים, כישוריהם וסקרנותם. | **אם שני השיעורים מועברים ברצף – דלג על חלק זה וזכור להשמיט שקף זה מהמצגת!**  הנחה את המשתתפים להציג בפני הנכדים מקרים של מחסור בזמן או בכסף ולבקש מהנכדים לתאר מקרים מנסיונם או שראו אצל אחרים בהם היה מחסור במשאבים - איזה פתרון נבחר? האם היה הפתרון הטוב ביותר? האם בדיעבד היו בוחרים אחרת? | 5 דקות |

**שיעור שני (45 דקות)**

| פרק | תוכן ודגשים מקצועיים | פעילויות ודגשים הדרכתיים | זמן |
| --- | --- | --- | --- |
| פתיחה – התנהלות כלכלית אחראית ביומיום | * **בקש** מהמשתתפים להציג את המשימה מהשיעור הקודם:  1. רעיונות מוצלחים להצגת התוכנית ומטרותיה בפני ההורים ובפני הנכדים (כל אחד לחוד). 2. רעיונות מוצלחים לפעילויות ללמד את נכדיכם לנהוג לפי סדרי עדיפויות ולדחות סיפוקים.   **בקש** מהמשתתפים להסביר אילו רעיונות צלחו ואילו לא ומהן הסיבות להצלחת הרעיון או כישלונו.   * **ערוך** דיון עם המשתתפים **וחזור** על המסרים מהשיעור הקודם באמצעות **חידון קצר על חינוך נכדים לאחריות כלכלית:**  1. **מאיזה גיל אפשר וכדאי להתחיל?** א. עדיף כמה שיותר מוקדם, אפילו מגיל הגן. ב. מגיל 10 בערך, שהילד לומד מעט חשבון. ג. מגיל 15-16, לאחר שהנכד מספיק אחראי. ד. רק לאחר התיכון, כשהילד עושה את צעדיו הכלכליים הראשונים. 2. **מי לדעתכם הגורם האחראי על חינוך הילד לאחריות כלכלית?** א. המורים. ב. ההורים. ג. הסבים. ד. על הילדים ללמוד בעצמם. | * אם שני השיעורים ברצף, שאל את המשתתפים האם עולים להם רעיונות במקום. היעזר במיוחד במשתתפים בעלי הניסיון בחינוך פיננסי (אם יש כאלו).   **נקודות לדיון:**  1 - **הסבר** כי קיים דיון מקצועי מתמשך לגבי הגיל שממנו נכון להתחיל לחנך ילדים לאחריות כלכלית. קיימת מגמה להתחיל להנחיל מושגים ומיומנויות של תכנון ודחיית סיפוקים כבר מגיל צעיר, שאלו יסייעו לילד לנהל את הכסף לכשיגדל. **הדגש** כי לאורך כל הפעילות יש להתאים את הפעילויות לגיל הנכדים, אופיים, כישוריהם וסקרנותם.  2 – **אפשר** למשתתפים להביע את דעתם ואת נימוקיהם לעמדתם. **ספר** כי בחלק מבתי הספר קיימת כיום תכנית חלקית לחינוך פיננסי לכיתות י'. אבל, קיימים בתי ספר שאינם מלמדים תכנית זו וגם עבור אלו שכן, חשוב להעניק ערכים ומסרים נוספים, מעבר לתכנית זו. לכן, חשוב לא להשאיר תפקיד חשוב זה למורים בלבד. הילדים כמובן לא יכולים ללמד את עצמם את כל הנדרש וחשוב שילמדו מניסיונם של אלו בעלי הניסיון וחוכמת החיים. **הזכר** כי לפני התחלת פעילות בנושא חשוב לתאם ציפיות מול הורי הנכדים (כמו כל פעילות חינוכית אחרת, אך בתחום זה אף במיוחד). | 10 דקות |
| פתיחה – התנהלות כלכלית אחראית ביומיום (המשך) | 1. **כיצד לדעתכם הנכד יכול לרכוש מיומנויות של ניהול כסף?** 2. ניהול דיאלוג פתוח ומתמשך על החלטות יומיומיות בניהול הכסף שלנו. 3. באמצעות תרגול באתרי אינטרנט המיועדים לחינוך פיננסי. 4. באמצעות פעילויות מוכוונות שיועדו להעביר לנכד מסרים נכונים ולאפשר לו לתרגל מיומנויות אלו. 5. כל התשובה נכונות.  * **ציין** כי במהלך השיעור הקרוב נזכיר מגוון רחב של מקורות מידע, סרטונים ומשחקים שיכולים לסייע למשתתפים בחינוך הילדים לאחריות כלכלית. בסוף השיעור, כל המשתתפים יקבלו דף המרכז את כל הכלים והקישורים הללו. | **נקודות לדיון (המשך):**  3 – כל התשובות נכונות כמובן, כפי שנראה בהמשך השיעור. **הסבר** כי אנחנו נדרשים לקבל החלטות בנוגע לניהול הכסף שלנו מדי יום. לכן, גם הפעילויות שילמדו את הנכדים לקבל החלטות פיננסיות נבונות צריכות להיות משולבות בפעילויות יומיומיות. כפי שדובר בשיעור הקודם, הצעד הראשון בדרך לחינוך הנכדים להתנהלות כלכלית אחראית הוא יצירת הרגל של **דיאלוג פתוח**. חשוב לדבר על כסף בהיותו רלוונטי למגוון תחומי עניין והתמודדויות. כדאי ליצור הרגל של דיאלוג משפחתי פתוח על כסף.   * עבור כל מיומנות שנזכיר במהלך השיעור, ניתן למצוא מידע בהרחבה באתר האוצר שלי: [http://haotzarsheli.mof.gov.il/](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/) * עבור כל מיומנות, **אפשר** למשתתפים להציע רעיונות נוספים או לספר מניסיונם האישי. |  |
| חיסכון מגיל צעיר | **ספר על החשיבות של תרגול חיסכון כבר מגיל צעיר-** בדיוק כמוכם, גם לנכדים שלכם יש חלומות על דברים שהיו רוצים לקנות או לעשות. **שאל את המשתתפים** – למי מכם יש נכדים שיש להם כסף משלהם? איך הם מרוויחים אותו? האם יש להם חלום או מטרה כיצד לנצל את הכסף? (צעצוע או משחק, סמארטפון, טאבלט, טיול, רישיון נהיגה ובגדי מותגים...). | **התאם** את המשך השיחה לדוגמאות שהועלו בחלק זה. אם לדוגמא אחד המשתתפים סיפר על נכד שמועניין לחסוך לאייפון, כוון את השאלות הבאות סביב דוגמא זו – כמה כסף יש לחסוך על מנת לרכוש אייפון? האם יש חלופות זולות יותר מאשר אייפון? וכו'. | 10 דקות |
| חיסכון מגיל צעיר (המשך) | **הצג את הסרטון "דבר ראשון כסף לחיסכון" באתר האוצר שלי.** הסבר שהמטרה היא ליצור הרגלים נכונים, כבר מגיל צעיר – לעקוב אחר ההוצאות, לחסוך קצת כסף בצד, להשוות בין חלופות, לא להוציא יותר ממה שאפשר... ככל שהנכד יתבגר, השאיפות והחלומות הכלכליים שלו יהיו רבים יותר, ולרוב גם יקרים יותר. חיסכון שייחסך על-ידי הנכד, למטרה בה הוא עצמו מעוניין, יסייע בהקניית משמעות לכסף ויאפשר לו לתרגל יכולות תכנון ודחיית סיפוקים, בהקשר הפיננסי ובחייו בכלל.  **אפשר למשתתפים בעלי ניסיון לספר מניסיונם –** מהן מטרות החיסכון הנפוצות? כיצד הצליחו לעודד את הנכדים לחסוך? **בקש** מהמשתתפים לספר בכיתה על מקרים בהם חיסכון שצברו סייע לכם להגשים חלום או להתמודד עם הוצאה לא מתוכננת.  **עודד** את כל המשתתפים לשתף את נכדיהם בסיפורים דומים, כדי ליצור שיח בנושא ולעודד את הנכדים לחסוך בעצמם.  ניתן להציג את [הסרטון בנושא חיסכון](http://finance.cet.ac.il/ShowItem.aspx?ItemID=c562700a-6fb0-45bc-b68b-55ee2e25cc22&lang=HEB) מתכנית הלימודים לחינוך פיננסי במשרד החינוך, ככלי נוסף שיש בידי המשתתפים להעביר מידע לנכדיהם.  הסרטון מבחין בין החסכונות השונים לטווחים השונים.  **הסבר** למשתתפים שכל אחד יכול לעודד את נכדו לחסוך, בכמה צעדים פשוטים:   * **עודדו את הנכד להגדיר לעצמו מטרה שברצונו להגשים.** מומלץ להתחיל מיעד פשוט וזול יחסית (כמו ממתק או בגד) ולהמשיך ליעדים גדולים ורחוקים יותר (כמו טיול או סמארטפון), בהתאם לגילו. * **בררו עם נכדכם מהו הסכום שעליו לחסוך כדי להגשים את חלומו.** למדו אותו לחפש את המחיר הטוב ביותר האפשרי באמצעות סקר שוק ולבחון כמה ביכולתו לחסוך (מדמי כיס, מתנות או שכר מעבודה). * **חשבו עם הנכד כמה זמן ייקח לחסוך את הסכום הדרוש למימוש החלום.** היעזרו ב[מחשבון החיסכון](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Savings-Calculator.aspx) באתר האוצר שלי (הרחבה משמאל). * **הגדירו כיצד תשמרו את הסכום שנחסך.** מומלץ ליצור מעין קופת חיסכון – כך הכסף יהיה גלוי ומוחשי עבור הנכד, אך לא יוכל לבזבזו בקלות. בהמשך, כשהנכד מתבגר, מומלץ לבחון פיקדון בבנק כאמצעי חיסכון. קחו אותו לבנק ותנו לו להרגיש אחראי לכסף שלו. * **בחנו את האפשרות לעודד חיסכון בכך שתבטיחו כי תשתתפו במימון ההוצאה** לאחר שיחסוך בעצמו חלק מוגדר מהסכום הדרוש. שימו לב להתחייב לסכום סמלי שרק יעודד את חיסכון הנכד ולא יחליפו. | * לינק לסרטון: [http://haotzarsheli.mof.gov.il/Media/Pages/Saving-Money.aspx](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Media/Pages/Saving-Money.aspx)   קישור לסרטון בנושא חיסכון של משרד החינוך:  <http://finance.cet.ac.il/ShowItem.aspx?ItemID=c562700a-6fb0-45bc-b68b-55ee2e25cc22&lang=HEB>  **נסה** להתאים את ההסבר לדוגמאות שהועלו מהמשתתפים.  **הצג את מחשבון החיסכון באתר האוצר שלי:** [**http://haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Savings-Calculator.aspx**](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Savings-Calculator.aspx) **הסבר כי ישנם 3 חישובים אפשריים במחשבון (טאב לכל חישוב) –** כמה כסף כדאי לחסוך בכל חודש, כמה זמן כדאי לחסוך וכמה כסף תחסכו בסך הכל. בכיתה עם אינטרנט – הדגם את השימוש במחשבון באתר (ע"י הזנת נונים וקבלת תוצאות ממשיות). בכיתה ללא אינטרנט – הצג את השקפים המתאימים במצגת, על מנת שהמשתתפים יכירו את המחשבון ויוכלו להיעזר בו.  כלים נוספים:  משחק תכנית חיסכון באתר איפה הכסף:  <http://kids.gov.il/money_he/saving.html>  מחשבון חיסכון באתר לוקחים אחריות על הכסף שלנו:  <http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/calculator.html> |  |
| ניהול תקציב וניצול משאבים מוגבלים | **ספר על החשיבות של תרגול ניהול תקציב כבר מגיל צעיר -** התנהלות לפי תקציב תקנה לילד את ערך הכסף ותלמד אותו שהכסף הוא משאב מוגבל. הנכד ילמד כיצד עליו לנצל את הכסף שברשותו לדברים שבאמת חשובים לו (מטרות קטנות כמו קלפים שהנכד אוסף או מטרות גדולות יותר כמו אייפון או בילוי עם חברים).  **חלק** את המשתתפים לקבוצות עבודה של 5-6 משתתפים ובקש מכל קבוצה להציע מהם השלבים **באמצעותם** כל אחד יכול ללמד את נכדו לנהל תקציב  **בקש מכל קבוצה להציג את הצעדים שגיבשה וסכם את הדיון בכמה צעדים פשוטים:**   * **הציגו לנכד דוגמאות לניהול תקציב מניסיונכם או מהתקציב המשפחתי** – הציגו לו דילמות שעומדים בפניהם כחלק מניהול תקציב (לדוגמה - עוד בילוי אם חברים מול לשים קצת כסף בצד למען מטרה גדולה יותר) והסבירו לו על ההבדל בין דברים שרוצים לדברים שצריכים. * **החליטו ביחד** האם אתם רוצים לנהל תקציב עבור מטרה מסויימת (לדוגמה מסיבת יום הולדת או טיול משפחתי) או עבור התנהלותו של הילד ביומיום (בהנחה שמדובר בנכד בוגר יותר, שמקבל דמי כיס או עובד בעבודה מסויימת). * **בדקו ביחד מהן ההכנסות שיש בידי הילד** – שכר מעבודה, דמי כיס מההורים או מהסבים ומתנות.אם הנכד מתקשה להבחין בין הוצאה להכנסה, תוכלו להיעזר במשחק [משפחה יקרה](file://netapp3/Users/shshachar/M2000BAK/ml) באתר איפה הכסף או בתרגול [הוצאות והכנסות](http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/income_outcome2.html?channel=5) באותו אתר (מופיע בדף הקישורים). * **רשמו ביחד את כל ההוצאות של הנכד וודאו שלא שכח שום הוצאה –** הכוונה היא להוצאות המתוכננות אם מדובר בתקציב למטרה מסויימת או ההוצאות שמוציא בדר"כ אם מדובר בתקציב שוטף.אם הנכד לא בטוח אילו הוצאות הוא מוציא ביומיום, תנו לו כמשימה לרשות את הוצאותיו במשך שבועיים. תוכלו להיעזר ב[דף למעקב הוצאות חודשי](http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/download/budget_tool.pdf) באתר לוקחים אחריות (של בנק ישראל). * **חשבו האם התקציב שהגדרתם מאוזן –** סכמו את כל ההוצאות והשוו לכל ההכנסות – האם ההכנסות שעומדות לרשות הנכד מספיקות להוצאות שתכנן? לבדיקה זו תוכלו להיעזר ב[מחשבון ניהול תקציב](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Budget-Management.aspx) באתר האוצר שליאו ב[מחשבון התקציב שלי](http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/budget1.html?channel=5) באתר איפה הכסף. * **אם התקציב לא מאוזן –** חשבו ביחד עם הנכד כיצד ניתן הפוך את התקציב למאוזן – האם ניתן להוזיל הוצאות? אולי חלק מההוצאות לא הכרחיות וניתן לוותר עליהן? האם יש דרך להגדיל הכנסות? אם מדובר בתקציב למטרה מסויימת, בחנו האם ניתן לדחות את מועד מימוש המטרה. * **גם אם התקציב מאוזן –** חשבו ביחד כיצד ניתן להוזיל עלויות כדי לשמור על כרית ביטחון למקרה של הוצאה לא צפויה או כדי לשמור את הכסף שייחסך למטרות אחרות. עודדו אותו לוותר על הוצאות שאינם הכרחיות, להשוות מחירים בין מוצרים ושירותים שונים ולבחון דרכים שונים להשגת הדברים בהם הוא מעוניין (רכישה מיד שניה, עשה זאת בעצמך וכו'). * **תרגלו מיומנות מתמטית לאזן בין הכנסות להוצאות –** באמצעות משחק [על המאזניים](http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/mznaim1.html) באתר איפה הכסף. | **משחק להעביר את התקציב בפורטל על הגובה**  <http://kids.gov.il/money_he/budget.html>  **דף ניהול תקציב**  <http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/download/budget_tool.pdf>  משחק משפחה יקרה באתר איפה הכסף:  <http://kids.gov.il/money_he/family.html>  תרגול הוצאות והכנסות באתר איפה הכסף:  <http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/income_outcome2.html?channel=5>  דף למעקב הוצאות חודשי:  <http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/download/budget_tool.pdf>  מחשבון ניהול תקציב באתר האוצר שלי:  [http://haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Budget-Management.aspx](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Budget-Management.aspx)  מחשבון התקציב שלי באתר איפה הכסף:  <http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/budget1.html?channel=5>  עבור שני הכלים, הסבר והדגם כי יש לעבור בין הלשוניות על מנת לראות את התוצאות – האם התקציב מאוזן.  משחק על המאזניים באתר איפה הכסף:  <http://kids.gov.il/money_he/learn_pages/mznaim1.html> | 10 דקות |
| צרכנות נבונה | **ספר על החשיבות של צרכנות נבונה ככלי לשמירה על הכסף והרכוש שלנו –** כולנו מקבלים החלטות צרכניות כל יום, אפילו מספר פעמים ביום. להיות צרכן נבון משמעותו לבדוק חלופות, לרכוש בהתאם לצרכים, לבחור את המוצר הטוב ביותר במחיר הטוב ביותר, להיות מודע להשפעת פרסומות ולהכיר את הזכויות שמגיעות לנו. תרגול מגיל צעיר יאפשר לנכד לנצל את כספו בדרך הטובה ביותר ולהגן על "האוצר" שלו.  **הצג סרטון על** [**צרכנות נבונה בסופר**](http://www.mako.co.il/news-money/consumer/Article-4c6b90b94db3e11006.htm)**.**  **הסבר** למשתתפים שכל אחד יכול לעודד את נכדו להיות צרכן נבון, באמצעות מגוון פעילויות שונות:   * **ערכו תחרות בסופרמרקט שתעודד את הנכדים להשוות מחירים ולהרכיב את הסל המשתלם ביותר** - תנו לנכד רשימת קניות הכוללת מוצרים וכמויות מכל מוצר (מצרכים יומיומיים או מצרכים המיועדים כולם למטרה מסויימת, לדוגמה אפיית עוגה). הגדירו לו סכום תקציב העומד לרשותו ושימו לב שהסכום שהגדרתם הוא מספיק לרכישת כל המוצרים. בקשו מהנכד להרכיב את סל המוצרים המשתלם ביותר. עודדו אותו לחסוך בכך שתבטיחו לו שאת ההפרש מהסכום שהגדרתם לעלות הסל שהרכיב – יקבל הנכד מתנה. לוו אותו בהתלבטויות ועזרו לו לשקול ולחשב את ההבדלים בין המוצרים השונים. חשוב לשים לב למחיר המוצר ביחס לגודלו ולבחון כל מבצע האם הוא אכן משתלם. אם יש למשתתפים כמה נכדים – ניתן לערוך תחרות ביניהם. לתרגול נוסף ניתן להיעזר במשחק [מרוץ בקניון](http://kids.gov.il/money_he/shop.html) באתר איפה הכסף. * **סימולציה לרכישת מוצר מתוך מבחן מוצרים בחנות המקוונת באתר האיפה הכסף** – הסימולציה בחנות המקוונת באתר איפה הכסף מאפשרת לנכד להתנסות בבחירת מוצר בהתאם לשיקולים שונים המוצפים על ידי הרוכש (עמידה בתקציב שברשותו, מספר שנות אחריות וכדומה). חשוב להדגיש לילד שכאשר הוא בוחר מוצר שברצונו לקנות עליו להשוות את **כל** הפרמטרים (כמובן שגם את המחיר, אך לא לשכוח את הפרמטרים הנוספים כמו איכות המוצר ותנאי הרכישה). * **צרכנות פיננסית נבונה –** הסבירו לנכד שצרכנות נבונה לא מסתכמת בהשוואת מחירים בסופרמרקט. ככל שהנכד יתבגר, כך ייאלץ לקבל יותר החלטות בנוגע לניהול הכסף שלו. כמו שתרגלתם, גם בנוגע להחלטות על ניהול הכסף חשוב להיות צרכן נבון – להשוות תנאים ומחירים, להתמקח ולנסות להוזיל עלויות, לקרוא את האותיות הקטנות והכי חשוב – לא לחתום על מסמכים לפני שמבינים. אם הנכד בגיל מתאים לפתיחת חשבון בנק, גלשו ביחד עם הנכד לאתר [לוקחים אחריות](http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/index.html) של בנק ישראל, המיועד לבני נוער המעוניינים בפתיחת חשבון בנק. צפו בסרטונים וקראו את הטיפים והמידע בנושא, לפני שמקבלים החלטה. | סרטון צרכנות נבונה בסופר:  <http://www.mako.co.il/news-money/consumer/Article-4c6b90b94db3e11006.htm>  המשחק מרוץ בקניון באתר איפה הכסף: <http://kids.gov.il/money_he/shop.html>  אתר לוקחים אחריות של בנק ישראל:  <http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/youth_acc/index.html> | 10 דקות |
| סיכום ומשוב | * **שאל** את המשתתפים איזו פעילות אהבו והאם הם מתכננים ליישם אותה עם הנכדים. **הזכר** למשתתפים שחשוב להתאים את הפעילות לגיל הנכדים ויכולותיהם וכן לתאם מראש עם ההורים פעילות זו. * **חלק את דף הפעילויות והקישורים והסבר** כי ישנן פעילויות נוספות רבות שיכולות לסייע בחינוך הנכדים לאחריות כלכלית. * **בקש מהמשתתפים למלא את טופס המשוב על השיעור.** |  | 5 דקות |