**מערך שיעור – מתחילים לחשוב אחרת**

פעילות פילוט ללימודי חינוך פיננסי הכוללת דיון, הכרת מושגים מרכזיים ופעילות בכיתה

**מטרות:**

* חשיפה ליום הלאומי בחינוך פיננסי - מדינה בצמיחה
* חשיפה לפעילות אורט בנושא חינוך פיננסי לנוער
* כיצד התנהלות פיננסית נכונה יכולה לשפר את מצבנו הכלכלי
* הכרת כלים בסיסים לשיפור התנהלות פיננסית אישית

**קהל יעד:** תלמידי חטיבה עליונה

**ידע קודם:** ללא

**עזרים:**

* מצגת הוראה – "מתחילים לחשוב אחרת"
* דף להדפסה וחלוקה לתלמידים – "ניהול מעקב אישי"

מערך שיעור
**דגם הוראה**

**סיום**

**סיכום נושא**סיכום הפעילות

**כלי לניהול הוצאות**

חלוקת דף למילוי – ניהול מעקב אישי

**סיכום תכנון הוצאות**

התנהלות נכונה כוללת תכנון ומעקב

**דיון + פעילות כיתתית 2 תכנון הוצאות**ניתוח סיפור מקרה

**הצגת מטרת השיעור**
הצורך בהתנהלות פיננסית נכונה

**דיון**

"למה כסף מעניין אותנו"

**סרטון**

**"** כסף משפיע עלינו **"**

**מתחילים להתנהל נכון**דרכים להתנהלות פיננסית נכונה – תכנון הוצאות ושמירה על הכנסות

**דיון + פעילות כיתתית 1 תכנון הוצאות
מה הייתם עושים עם 150 שקלים?**
על מה תלמידים מוציאים כסף ומהו סדר העדיפויות שלהם בקניות?

**פעילות מרכזית**

**פתיחה**

**טבלת פעילות**

| **פעילות** | **מורה** | **תלמיד** | **הערות** |
| --- | --- | --- | --- |
| **פתיחה – 15 דקות** |
| הצגת היום1 דק' | הצגת היום, מטרתו |  | שקופית 1 (פתיחה)- **מתחילים לחשוב אחרתחינוך פיננסי לבני נוער** |
| סרטון5 דק' | צפייה בסרטון "כסף משפיע עלינו" – נמרוד הראל לחצו על התמונה (מהווה קישור לסרטון "כסף משפיע עלינו" של נמרוד הראל) , הציגו הסרטון במלואו (כ 5 דקות)***הערה:*** *(לפני הצגת הסרטון) יש לבקש מהתלמידים שמי שצפה ומכיר את הסרטון שלא יהרוס לאחרים*  |  | שקופית 2 - **פריים של הסרטון האם שמתם לב למה שקרה כאן?** |
| שאלה בהצבעה | בסיום הצפייה בסרטון:שאלות בהצבעה:מי שם לב שצבע המפה השתנה או שהבחור החליף חולצה?סיכום:אנשים רבים אינם שמים לב לפרטים כאשר הם רואים כסף גם כשמדובר בשינויים בולטים כמו שינוי מפה, חולצה.הכסף גורם לנו להתמקד בו בצורה עיוורת כך שאנו לא שמים לב לכל הנעשה מסביב לו. | הצבעה |  |
| שאלה | דיון כיתה: למה הכסף כל כך מעניין אותנו? מה יש בכסף שמושך לפי דעתכםבקשו מהתלמידים לתת דוגמאות לשימוש בכסף. | ניתן לקנות בעזרתו מוצרים שונים כגון :* קניית בגדים
* בית
* רכב
 | נקודה להמחשה לתחום אזוטרי– האם כסף יכול לקנות בריאות?מנוי לחדר כושר, תרופות, רפואה פרטית |
| סיכום ביניים : מרכזיות הכסף בחיינו  | סיכום:הכסף משחק תפקיד חשוב בתרבות הצריכה של חיינו ומהווה אמצעי עיקרי למרבית הפעילויות היום יומיות שלנו.אם נחשוב על זה כל פעילות שאנו מבצעים למעשה קשורה לכסף. אם זה הנסיעה באוטובוס, קניית משולש פיצה , קניית החולצה המיוחדת שראינו אתמול בחנות, נסיעה לירושלים עם חברים או תשלום עבור השיחות שלנו בסלולר**.** |  | **שקופית 3 –** **כסף משמש אמצעי עיקרי למרבית הפעילויות היום יומיות שלנו****[תמונות של שימושים בכסף** ] |
|  | הצגת מטרת השיעור:מרכזיות הכסף בחיינו מצריכה מאתנו לדעת כיצד להתנהל נכון עם הכסף שלנו כך שנוכל באמצעותו להשיג את מטרותינו וזוהי מטרת השיעור היוםאיך להתנהל נכון עם הכסף שלנו. |  |  |
|  | כדי שנוכל להתנהל נכון אנחנו צריכים קודם לשנות את החשיבה שלנו..לכולנו יש כסף, אך כסף אינו מספיק בשביל להצליח כלכליתעצם העובדה שיש לנו כסף, אנחנו צריכים לדעת מה לעשות מכאן והלאה. החכמה היא לא רק לקבל או להרוויח את הכסף, אלא לדעת כמה להוציא ועל מה וכמה לשמור לעתיד לבוא. במילים אחרות החוכמה היא לדעת כיצד להתנהל כלכלית בצורה נכונה. |  | **שקופית 4– מתחילים לחשוב אחרת****כל אחד יכול להגשים את חלומותיו, הכול תלוי בתכנון****זה לא כמה יש לי אלא מה אני עושה עם מה שיש לי** |
|  | התנהלות זו מכונה בשם : התנהלות פיננסית |  | **שקופית 5– מהי התנהלות פיננסית נכונה – ניהול אפקטיבי של הכסף שלנו, כך שישרת את צרכינו האישים** |
| מהם הדרכים להתנהל נכון עם הכסף | סיכום שקופית:כלומר עלינו לבצע תכנון ובקרה על הכסף שאנו מכניסים ומוציאים |  | **שקופית 6– מהם הדרכים להתנהל נכון עם הכסף?*** **לתכנן את ההוצאות שלנו**
* **לשמור על ההכנסות שלנו**

**חשוב לוודא שההכנסות שלנו יהיו גבוהות יותר מההוצאות שלנו** |
| **פעילות כיתתי 1 תכנון הוצאות – 15 דקות** |
| תכנון הוצאות – בצורה נכונהמה הייתם עושים עם 150 ₪ ?התנהלות נכונה עם הכסף שלנו.. | פעילות כיתה:**הציגו** בפני התלמידים שטרות בסך 150 שקלים ובקשו מהם להציע אפשרויות לשימוש לכסף | שימושים: קניית בגדים, נעלים, אוכל, טיול, חיסכון אחר.  | **שקופית 7 - מה הייתם עושים עם 150 ₪ ?****השתמשו** בכסף מזומן כדרך ליצירת קשב ראשוני מהיר עם התלמידים**כתבו** על הלוח את הסכום ומתחתיו את הצעות התלמידים.את ההצעות השונות יש לחלק לקטגוריות (לדוגמה: חולצה, מכנסיים, מעיל יכנסו לקטגוריה "ביגוד" וכד') |
| פעילות כיתתית – חלוקת הוצאות  | **בחרו** שני תלמידים מהכיתה ובקשו מהם לכתוב על הלוח כיצד הם היו מחלקים את הכסף בין הקטגוריות השונות (הם לא חייבים לבחור בכל הקטגוריות)לאחר שכתבו את בחירתםשנו את הסכום הכתוב על הלוח מ- 150 שקלים ל- 100 ובקשו מהתלמידים להתאים את בחירתם למצב החדש ולכתוב אותה על הלוח (העמודות הריקות - משמאל לכל שם). | דוגמא:70 שקלים בגדים60 שקלים נעלים20 שקלים אוכלסה"כ 150 שקלים דוגמא:50 שקלים בגדים50 שקלים נעלים0 שקלים אוכלסה"כ 100 שקלים  | רצוי לבחור בשני תלמידים בעלי שונות כלשהי (מגדר, לבוש, תחומי עניין וכד') **שרטטו** טבלה לקטגוריות שכתבתם על פי בהמשך ,כתבו את שמות התלמידים בראש כל עמודה כך שמשמאל לכל שם תהיה עמודה אחת ריקה:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | יוסי | מירב |
|  |  150  |  | 150  |  |
| ביגוד |  |  |  |  |

הקשיבו לתגובות התלמידים לאחר שינוי הסכום, איך הם מגיבים לשינוי ומה הקושי שהם חווים בעקבותיו. לאחר שכתבו התלמידים את בחירותיהם בקשו מהם לחזור למקומם. |
| סיכום פעילות - דיון | **בקשו** מהתלמידים להסביר במילים שלהם את הפעילות שהייתה.שאלות מכווינות:1. מה אפשר להסיק על התלמידים שהשתתפו על פי החלוקה שביצעו?
2. מה קרה לאחר שהפחתנו את הסכום?
 | תשובות:1. העדפות עשויות להשתנות מאחד לשני – כלומר לכל אחד סדר עדיפויות שונה בדרך שבה היה מחלק את הכסף.
2. ברגע שסכום הכסף הופחת התלמידים היו צריכים לבצע וויתורים שמושפעים מסדר העדיפויות שלהם.
 | מתשובות התלמידים עליהם להגיע לתובנה שמה שהניע אותם בבחירות שלהם היו לשני השיקולים הבאים:1. סדר עדיפויות
2. ויתור

  |
| **סיכום ביניים – תכנון הוצאות**  | סיכום:הוצאותינו מונעות מסדר העדיפויות שלנו אך במציאות הצרכנית המודרנית של היום קיימים פיתויים מכל עבר של מבצעים והנחות שלא תמיד מאפשרים לנו להוציא את כספנו כפי שהיינו רוצים.בעזרת תכנון ומעקב אחר הוצאותינו נוכל לתעל את כספנו לצרכינו ומטרותינואיך עושים זאת? |  | **שקופית 8 – תכנון הוצאות**1. **הגדרת סכום הכסף העומד לרשותנו**
2. **זיהוי ההוצאות שלנו**
3. **זיהוי סדר עדיפויות שלנו**
4. **איזון בין הוצאות להכנסות (לפעמים דורש מאתנו לוותר)**

יש להמחיש את נקודות סיכום לפי הנקודות שנכתבו על הלוח בפעילות הכיתתית.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **חלק מפעילות כיתית** |
| 1 | יש לי 150 שקלים  |
| 2 | בחירת התלמידים (הקטגוריות השונות) |
| 3 | בחירת התלמידים (סדר העדיפויות ל-150 שקלים) |
| 4 | התאמות של בחירות התלמידים ל-100 שקלים  |

 |
| **פעילות כיתתית 2 - ניתוח מקרה + כלי לניהול מעקב אישי - 10 דקות**  |
| פעילות | ניתוח מקרה בכיתה – התנהלות פיננסיתהכירו את דוד,לדוד יש בעיה פיננסית והוא צריך את עזרתכםהקשיבו לסיפור הבא וכתבו כל מה שנראה לכם חשוב שיכול לסייע לכם בפתרון הבעיה.לאחר הקראת סיפור המקרה,בקשו מהתלמידים לציין מה כתבו ולמה. לאחר עברו לשקופית הבאה  | הכנסותהוצאותמטרה | **שקופית 9 – הכירו את דוד** **סיפור מקרה (נפסח 1)**הכווינו את התלמידים במידת הצורך – מה הבעיה הפיננסית של דוד? מהי המטרה שלו? איך הוא משיג כסף? אילו הוצאות יש לו? |
| דיון וסיכום פעילות | הציגו את הסיפור ובצעו ניתוח כיתתי – כתבו את התשובות על הלוח1. מהן ההכנסות וההוצאות השבועיות של דוד?

סכמו את סכומן1. מהי ההוצאה בעלת רמת החשיבות הגבוהה ביותר של דוד?
2. האם דוד מנהל את כספו בהתאם לסדר העדיפויות שלו?
3. אילו שינויים הייתם מציעים לו לבצע בכדי להשיג את יעדיו?
4. כמה דוד יוכל לחסוך בעקבות השינוי שהצעתם?

(חיסכון מקסימאלי וחיסכון מינימאלי)במקביל צרו דיון בנושא התנהלותו של דוד.נקודות לדיון:1. תכנון הוצאות עוזר לנו לנתב את הכסף שלנו לצרכים שלנו.
2. תכנון הוצאות אינו בהכרח אומר שנצטרך לבצע שינויים מהותיים בהרגלים שלנו. (הרחבה: אם נפחית בהוצאות בעלות חשיבות נמוכה נוכל לחסוך כסף עבור ההוצאות החשובות לנו)
3. הצגת אפשרות ניהול נוספת שאינה בהכרח ויתור על המצב הקיים – הגדלת הכנסה.

סיכום:שמירה על הכנסות גבוהות מהוצאותמעקב |  | **שקופית 10 – סיפור מקרה**תשובון לשאלות **(נספח 1)**המלצה פנו לתלמידים שטרם השתתפו בשיעור בכדי להעניק להם הזדמנות שווה לשיחה והבעת דעת**שקופית 11 – תכנון הוצאות** **על מנת להתנהל נכון מבחינה פיננסית, לא מספיק רק לקבוע מראש את ההוצאות שלנו, אלא עלינו גם לדאוג לעמוד במגבלות שהצבנו לעצמנו** |
| כלי לניהול הוצאות -  | אחת הדרכים שיכולה לסייע לנו לעמוד במגבלות שהצבנו לעצמנו ולמעקב אחר הוצאותינו היא על ידי רישום ההוצאות והשוואתם לכמות הכסף שנותרה לנו.אחד הכלים המאפשרים לנו לבצע זאת בצורה מבוקרת ולאפשר מעקב שוטף הוא הכלי לניהול מעקב אישי חודשיהצגת דף והסבר על מילויו |  | **שקופית 12 – ניהול מעקב אישי****(דף מצורף)** |
| **סיכום שיעור –5 דקות** |
|  | זכרו ככל שתבינו את העולם הכלכלי שאנחנו חיים בו היום, ככה תדעו להתנהל בו נכון ולהגיע למקסימום האפשרי. התנהלות זאת תסייע לכם גם עכשיו וגם בחייכם הבוגרים.מעבר לתכנון הוצאות וניהול מעקב אישי קיימות דרכים נוספות להתנהלות נבונה בין אם זה בזמן קניות, במקום העבודה, בבנק ועוד.. לקבלת מידע נוסף תוכלו להיכנס לאתר התכנית[http//money.ort.org.il](file:///D%3A%5Clizi%5C%D7%AA%D7%9B%D7%A0%D7%99%D7%9D%5C%D7%A4%D7%A8%D7%95%D7%99%D7%A7%D7%98%D7%99%D7%9D%5C%D7%97%D7%99%D7%A0%D7%95%D7%9A%20%D7%A4%D7%99%D7%A0%D7%A0%D7%A1%D7%99%5C%23%D7%99%D7%95%D7%9D%20%D7%97%D7%99%D7%A0%D7%95%D7%9A%20%D7%A4%D7%99%D7%A0%D7%A0%D7%A1%D7%99%5C%D7%9E%D7%A2%D7%A8%D7%9A%20%D7%99%D7%95%D7%9D%20%D7%A9%D7%99%D7%90%5Chttp%5Cmoney.ort.org.il) הפתוח עבורכם בכל עת.  |  | **שקופית 12 – סיכום*** **כמות הכסף שברשותנו מוגבלת ולכן עלינו לדעת כיצד**
* **ניהול אפקטיבי של כספנו קריטי להגשמת מטרותינו האישיות**
* **התנהלות כלכלית נכונה מבוססת על :**
	+ **תכנון ההוצאות שלנו**
	+ **שמירה על ההכנסות שלנו**
 |

נספח 1: סיפור מקרה – הכירו את איתי

"שלום אני **דוד** בן 17, תלמיד כיתה י"א בישיבה במרכז הארץ. השנה החלטתי שאני **רוצה ללמוד לנגן על גיטרה** , אך הורי מתקשים לעזור לי במימון השיעורים ולכן עלי לממן זאת באופן עצמאי. בררתי על מורים המלמדים גיטרה באזור מגורי ומצאתי מורה טוב הנמצא במרחק של 20 דק' הליכה מביתי שלוקח **100 שקלים לשיעור.**

כדי שיהיה לי כסף במימון השיעורים, התחלתי ללמד **שיעורים פרטיים בגמרא** לתלמידי תלמוד תורה - ואני מצליח להרוויח **150 שקלים בשבוע מתוכם אני מפריש למעשר 15 ₪**.

במהלך השבוע אני **קונה כל יום בקיוסק** ליד הישיבה **סנדוויץ' ושתיה** קרה בעלות של **10 שקלים,** כי אין לי כוח להכין סנדוויץ' בבית. בשבוע שעבר נסעתי בפעם הראשונה לביתו של המורה באוטובוס בעלות של 15 ₪ הלוך חזור וביצעתי את השיעור הראשון שהלך מצוין, אך השבוע נאלצתי לבטל את השיעור ברגע האחרון כי לא נשאר לי מספיק כסף."

נספח 1: תשובון לשאלות ניתוח מקרה – תכנון הוצאות

**פעילות כיתה – תשובון לניתוח המקרה**

1. מהם מקורות ההכנסה וההוצאות השבועיות של דוד?

****



1. מהי ההוצאה בעל רמת החשיבות הגבוהה ביותר של דוד? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. האם דוד מנהל את כספו לפי סדר העדיפויות שלו? פרטו.
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. הציעו לאיתי דרך לניהול התקציב כך שיוכל להשיג את יעדיו: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. כמה כסף יוכל דוד לחסוך בעקבות השינוי שהצעתם? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ שקלים