כיתה ז' | חינוך פיננסי | שיעור 1 מתוך 4 | 45 דק' | ציר 1 | מתאים לממלכתי ולממלכתי-דתי

תקציב אישי ומטרה שאפשר להשיג

🎯 מטרות השיעור

- התלמידים יבחינו בין הכנסות, הוצאות קבועות והוצאות משתנות בתקציב אישי
- התלמידים ינסחו מטרה פיננסית ברורה: מה, כמה ועד מתי
- התלמידים יחשבו כמה לחסוך בכל חודש ואיזה אחוז זה מההכנסה

📖 הסבר למורה

תקציב הוא תוכנית: כמה כסף נכנס, לאן הוא יוצא ומה נשאר. גם לבני נוער יש תקציב קטן: דמי כיס, מתנות או עבודה בחופש. בצד ההוצאות יש הוצאות קבועות שחוזרות כל חודש באותו סכום (למשל כרטיסייה חודשית לאוטובוס) והוצאות משתנות (בילויים, חטיפים, מתנות לחברים). תקציב מאוזן הוא תקציב שבו ההוצאות והחיסכון יחד לא עולים על ההכנסה. מטרה פיננסית טובה עונה על שלוש שאלות: מה אני רוצה, כמה זה עולה ועד מתי. מכאן מחשבים כמה לחסוך בכל חודש: מחיר המטרה חלקי מספר החודשים. בשיעור התלמידים בונים תקציב חודשי לדמות בדויה, בודקים אם הוא מאוזן ומחשבים איזה אחוז מההכנסה הולך לחיסכון.

👩‍🏫 פעילות בכיתה

חומרים: דף תקציב ריק (הכנסות, הוצאות קבועות, הוצאות משתנות, חיסכון), כרטיסי דמויות בדויות עם הכנסה והוצאות, מחשבון

1. פתיחה: "נועה רוצה אוזניות ב-300 ₪ עד החופש הגדול. מה היא צריכה לדעת כדי לתכנן?" אוספים על הלוח: כמה כסף נכנס, כמה יוצא וכמה זמן נשאר.
2. מושגים: הכנסה, הוצאה קבועה, הוצאה משתנה, חיסכון ותקציב מאוזן, עם דוגמה בדויה על הלוח.
3. בזוגות: כל זוג מקבל כרטיס דמות, ממלא דף תקציב חודשי, בודק אם הוא מאוזן ומציע שינוי אחד שיאפשר לחסוך למטרה.
4. סיכום: כל זוג מנסח מטרה שעונה על מה, כמה ועד מתי, ומחשב כמה לחסוך בחודש. מילוי דף העבודה.

💡 הערות למורה

לא שואלים תלמידים כמה כסף יש להם או להוריהם ולא משווים בין משפחות; עובדים רק עם דמויות בדויות. טעות נפוצה: לשכוח את ההוצאות הקבועות כשמחשבים כמה נשאר. למתקדמים: לבנות תקציב

לשלושה חודשים שבאחד מהם יש הוצאה חד-פעמית, כמו מתנת יום הולדת.

📝 בדף העבודה

תקציב אישי ומטרה שאפשר להשיג: 8 תרגילים, ומחוון מלא בעמוד השני.

מחוון למורה

מחוון: תקציב אישי ומטרה שאפשר להשיג

1. ב. כרטיסייה חודשית לאוטובוס (חוזרת כל חודש באותו סכום).
2. 200 - 50 - 90 = 60 ₪
3. 300 : 6 = 50 ₪ בכל חודש
4. 50 : 250 = 0.2, כלומר 20%
5. לא. 340 + 80 = 420 ₪, יותר מההכנסה (400 ₪). חסרים 20 ₪, ולכן צריך להקטין את ההוצאות או את החיסכון ב-20 ₪.
6. חסרים המחיר והזמן. למשל: "אני רוצה לחסוך 600 ₪ לאופניים עד סוף שנת הלימודים, 60 ₪ בכל חודש במשך 10 חודשים."
7. 10 × 20 = 200 ₪ בחודש. בחצי מהימים: 10 × 10 = 100 ₪, כלומר יחסוך 100 ₪ בחודש.
8. תשובה אישית. בודקים שיש מחיר ותאריך, ושהחישוב (מחיר : מספר חודשים) נכון.