שם: _____ כיתה: _____ תאריך: _____

חינוך פיננסי · כיתה י' · הצבת מטרות ובניית תקציב אישי

הצבת מטרות ובניית תקציב אישי

ענו על השאלות. בשאלות חישוב הראו את דרך הפתרון. כל המספרים בדף דמיוניים.

🚪 פתק כניסה (2 דקות)

1. על מה הייתם רוצים לחסוך כסף בשנה הקרובה? _____
2. כמה כסף, בערך, עובר דרככם בחודש (דמי כיס, עבודה, מתנות)? אין צורך לכתוב סכום מדויק. _____
3. על מה הכסף שלכם נגמר הכי מהר? _____

1. מה ההבדל בין הוצאה קבועה להוצאה משתנה?

א) אין הבדל ב) קבועה חוזרת בסכום דומה, משתנה משתנה מחודש לחודש
ג) קבועה גדולה יותר תמיד ד) משתנה היא רק בילויים

2. איזה צעד הוא הראשון בבניית תקציב?

א) לקנות מחברת ב) לרשום את ההכנסות ג) לבטל את כל הבילויים
ד) לפתוח כרטיס אשראי

3. נועה מרוויחה 600 ₪ בחודש. ההוצאות שלה: טלפון 50 ₪, תחבורה 80 ₪, בילויים 200 ₪, אוכל בחוץ 120 ₪. כמה נשאר לה לחיסכון?

4. הטיול עולה 900 ₪ ויוצא בעוד 5 חודשים. האם נועה תגיע בזמן עם החיסכון מסעיף 3? אם לא, הציעו שינוי אחד בתקציב.

5. נסחו מחדש לפי SMART: "אני רוצה לחסוך קצת כסף".

★ חלק אקסטרה למתקדמים

למי שסיים ורוצה אתגר. שאלות חשיבה וחישוב מורכבות יותר.

6. לפי כלל 50/30/20, איך תחולק הכנסה של 1,000 ₪? האם זה מתאים לנער שגר עם ההורים? נמקו.

7. מה היתרון של "חיסכון קודם" על פני חיסכון ממה שנשאר? תנו דוגמה.

כרטיס יציאה

1. נסחו מטרה כספית אחת שלכם לפי SMART. _____
2. כתבו הוצאה אחת קבועה והוצאה אחת משתנה מהחיים שלכם.

_____

שאלה אחת שעדיין יש לי: _____