

למורה:

זהו שיעור בנושא "שימוש בהלוואה" במסגרת התכנית "חינוך פיננסי" המיועד לכיתות ה'ו',
תחת החטיבה השנייה "החובות שלי".

נושאי השיעור:

- תשלומים
- מטרות הלוואה
- סוג הלוואות
- משכנתא

ציוד נדרש לשיעור:

- להצגת המצגת: מחשב, מקרן
- נספח א'

תשלומים

פריסה של סכום הקנייה על גבי מספר חודשים או שנים

למורה: (5 דק')

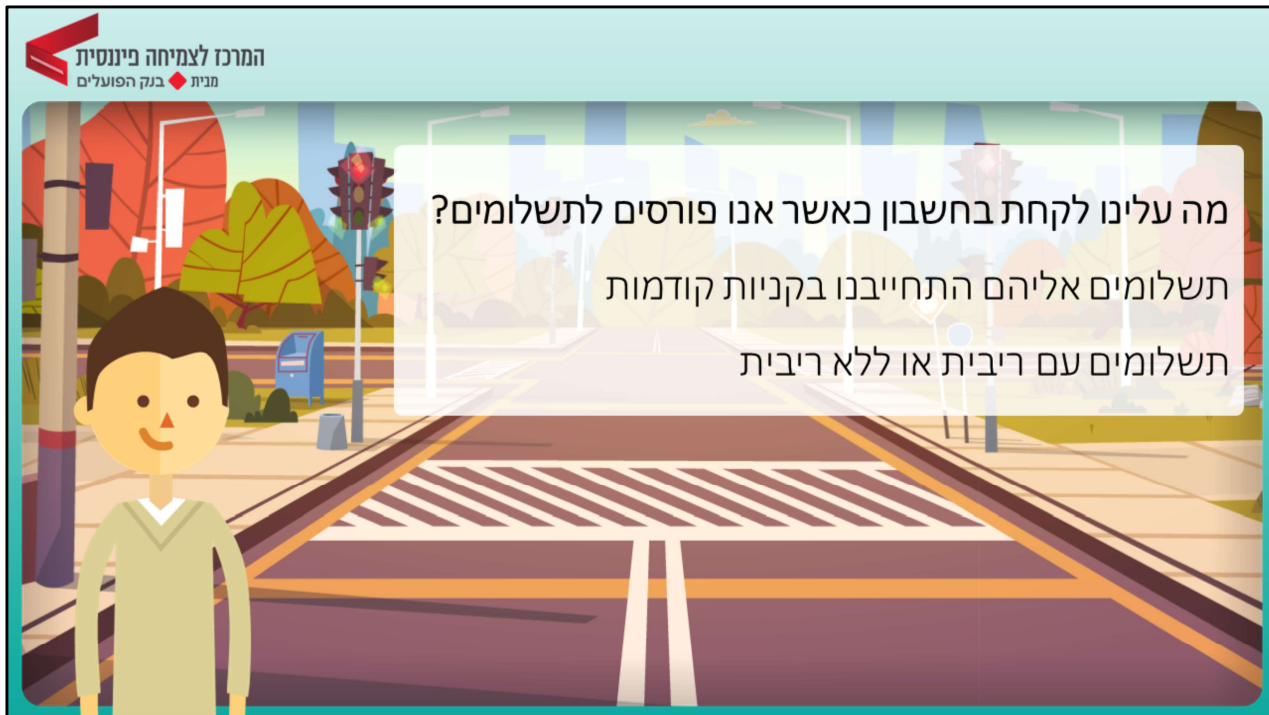
אמרי: לפני שנלמד מעט יותר על הלוואה מהבנק, מטרתה וסוגי הלוואות, נדבר תחילה על סוג אחר של "הלוואה".

שאלי:

- נגיד שאתם רוצים לקנות מחשב חדש שעולה 1,200 שקל, סכום שכרגע אתם לא יכולים להרשות לעצמכם לשלם במכה אחת. מה ניתן לעשות במקרה כזה?
- האם פעם שמעתם את הביטוי- 'פרוס לי לתשלומים' או- 'בכמה תשלומים תרצה לשלם'?

הסבירי: פריסה לתשלומים דומה לפריסת לחם. נוכל לפרוס כיכר לחם ל – 20 פרוסות ולאכול כל יום פרוסה אחת.

גם את התשלום על המוצרים שאנו קונים ניתן לפרוס לתשלומים על גבי מס' חודשים ואפילו שנים. בכל חודש נשלם לבית העסק סכום קבוע עד שנשלם את מלוא הסכום. אם כך, כמה נשלם בכל חודש אם נפרוס את מחיר המחשב (1200 שקל) ל-12 תשלומים (שנה)? $1,200 \div 12 = 100$ שקל כל חודש יועברו לבית העסק. תשובה זו נכונה בתנאי שאנו לא נאלצים לשלם ריבית. לעיתים תשלום בתשלומים מלווה בריבית.



מה עלינו לקחת בחשבון כאשר אנו פורסים לתשלומים?
תשלומים אליהם התחייבנו בקניות קודמות
תשלומים עם ריבית או ללא ריבית

שאלי: מה לדעתכם היתרונות והחסרונות בפריסה לתשלומים?
אספי תשובות והסבירי: אמרנו שבעזרת תשלומים יש אפשרות לבצע רכישות שאנו זקוקים להם כיום אך לא מסוגלים לשלם עליהם במכה אחת. יש לקחת בחשבון שיכול להיות שכבר התחייבנו לתשלומים בעבר ולכן לפעמים יש לנו תשלומים על דברים נוספים ש"נגררים" איתנו חודשים קדימה. דבר נוסף שעלינו לבדוק הוא האם יש ריבית על התשלומים או לא. פריסה גדולה יותר היא לא בהכרח טובה יותר: לפעמים עדיף לנו לפרוס לפחות תשלומים (למשל 3) כי מעל 3 תשלומים נאלץ לשלם ריבית על התשלומים.

אפשרות נוספת היא לקחת הלוואה מהבנק

למען אילו מטרות מלווים מהבנק לדעתכם?

למורה: (4 דק')

הסבירי: אפשרות נוספת למצב בו אנו זקוקים לסכום כסף למטרה מסויימת ואין ברשותינו כרגע היא לקחת הלוואה מהבנק. הלוואה לוקחים לרוב למען מטרה מוגדרת שעלותה גבוהה וייתכן שייקח חודשים עד שנים להחזירה.

כאשר אנו מעוניינים לקחת הלוואה מהבנק עלינו להבין מהי מטרת הלוואה מכיוון שישנם הלוואות שונות למטרות שונות.

לפני לקיחת הלוואה עלינו לקחת בחשבון האם אנו מסוגלים להחזיר את הלוואה (מבחינת ההכנסות וההוצאות שלנו) והאם הריבית שמוצעת לנו לא גבוהה מאוד ותמנע מאתנו להחזיר את הלוואה.

שאלי: למען אילו מטרות מלווים מהבנק לדעתכם? ואז חשפי את התשובות (אפשרויות- קניית דירה, קניית רכב, תשלום על לימודים באוניברסיטה, הקמת עסק חדש, מימון חתונה, שיפוץ דירה, מימון רישיון נהיגה, סגירת חובות, חופשה ועוד..)



למורה: (4 דק')

הציגי דוגמאות למטרות שלשמן לוקחים הלוואה. הדגיש: לפני שלוקחים הלוואה יש צורך לחשוב טוב על מטרתה. הלוואה היא התחייבות לטווח ארוך. לא ניקח הלוואה לגחמה רגעית.



למורה: (6 דק')

שאלי: בדוגמא הקודמת על תשלומים דיברנו על קניית מחשב בשווי 1,200 ₪. אך מה עושים כאשר מדובר בקנייה של דירה בעלות של מעל מיליון שקלים?

שאלי: מישהו פעם שמע על המושג "משכנתא"?

אספי תשובות והסבירי: משכנתא מתייחסת להלוואה - סכום גדול של כסף מהבנק המיועד לרכישה או לשיפוץ דירה. המשכנתא היא הלוואה לטווח ארוך ולפעמים ארוך מאוד (לפעמים גם עד 30 שנה), כאשר החזרת הסכום נעשית בתשלומים.

חשוב להדגיש: לא כל אחד יכול לקחת משכנתא. על מנת שהבנק יסכים להלוות כל כך הרבה כסף, על הלווה להוכיח שיש לו את היכולת להחזיר את הסכום ושיש לו הכנסה חודשית קבועה.



למורה: (15 דק')

פעילות התאמת המקרה לסוג ההלוואה

מטרת הפעילות: התלמידים יבדילו בין סוגי ההלוואות השונות והמקרים המתאימים להם.

ציוד נדרש:

- פתקי סיפורי מקרה (נספח א) – כ – 10 עותקים
- 10 בריסטולים
- דבק סלוטייפ

מהלך הפעילות: **כתבי** על הלוח או על גבי בריסטול בטורים נפרדים את ארבעת סוגי ההלוואות (ראי דוגמא בשקף הבא):

1. תשלומים

2. הלוואה מאדם קרוב

3. הלוואה מהבנק

4. משכנתא

חלקי את הכיתה לקבוצות. בכל קבוצה 5 תלמידים. כל קבוצה תקבל את פתקי סיפורי המקרה.

על כל קבוצה להחליט יחדיו איזה מקרה מתאים לאיזו הלוואה ולהדביק במקום הנכון. בסיום, בקשי מקבוצה מסויימת להציג את התוצר שלה. במידה וקבוצה אחרת מיקמה מקרה תחת

סוג הלוואה אחר ניתן לפתח דיון בנושא.

משכנתא

הלוואה מהבנק

הלוואה מקרוב

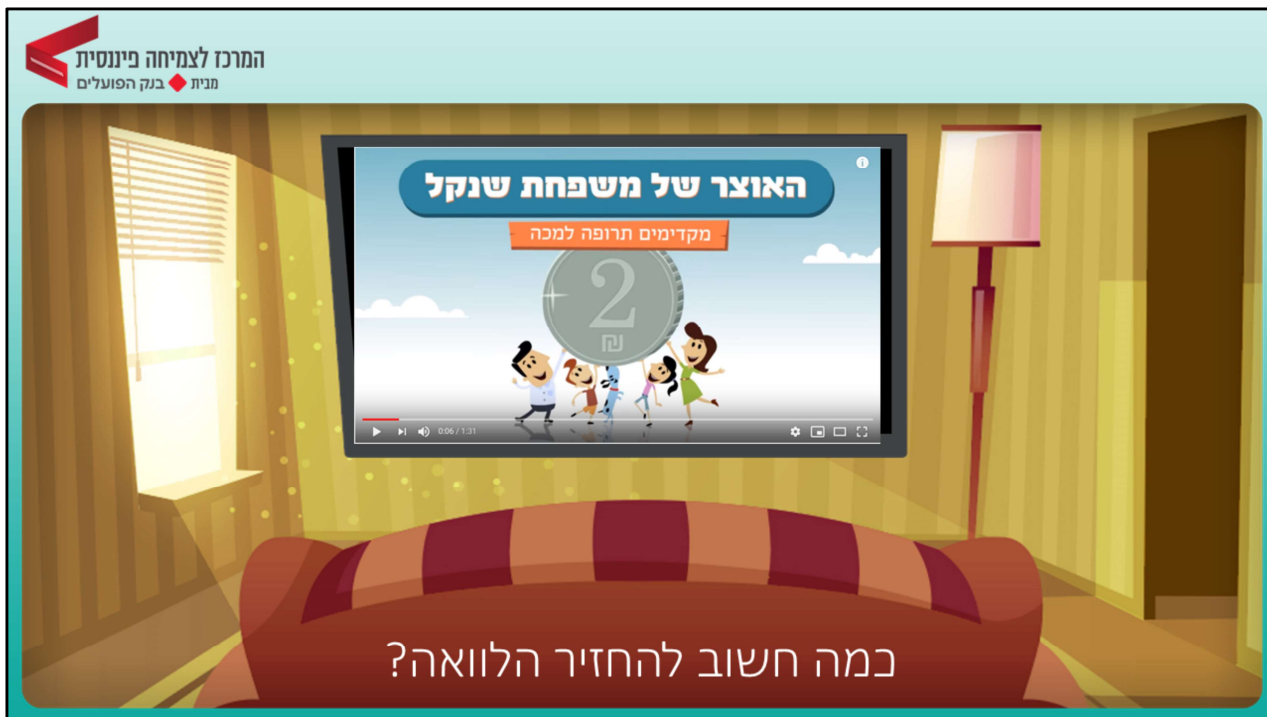
תשלומים



למורה:

זהו שקף מוסתר.

מטרתו להדגים את הפעילות בשקף הקודם



למורה: (5 דק')
לינק לסרטון - <https://www.youtube.com/watch?v=X4E1MzeH0vU> (אפשר ללחוץ על הטלויזיה)

הצג את הסרטון
והסבר: משפחת שנקל לקחה הלוואה, אך ראתה שהיא לא יכולה לעמוד בהחזרים שלה. כמו שלמדנו, אסור להתעלם מכך שקיים חוב. זה לא משנה אם חייבים לבנק או לאדם קרוב. מחובתנו להחזיר את מה שאני חייבים.



למורה: (2 דק')

סכמי את השיעור בקצרה:

בשיעור זה למדנו על הצורך בתשלומים, ומה כדאי לקחת בחשבון לפני שמשלמים באמצעות פריסת תשלומים.

בנוסף, למדנו על מטרות שונות להלוואה מהבנק, ולמדנו על סוג של הלוואה שנקראת "משכנתא" שמטרתה לעזור במימון דירה חדשה או שיפוץ. לבסוף, תרגלנו את סוגי ההלוואות השונות ואילו מקרים מתאימים להן.

הדגשי: העדיפות היא תמיד לקחת הלוואות רק למטרות חשובות אותן הגדרנו מראש. לפני שלוקחים הלוואה יש לחשוב על תנאי ההלוואה ועל יכולת החזרה שלנו בהתאם להכנסות והוצאות שלנו.