



למורה:

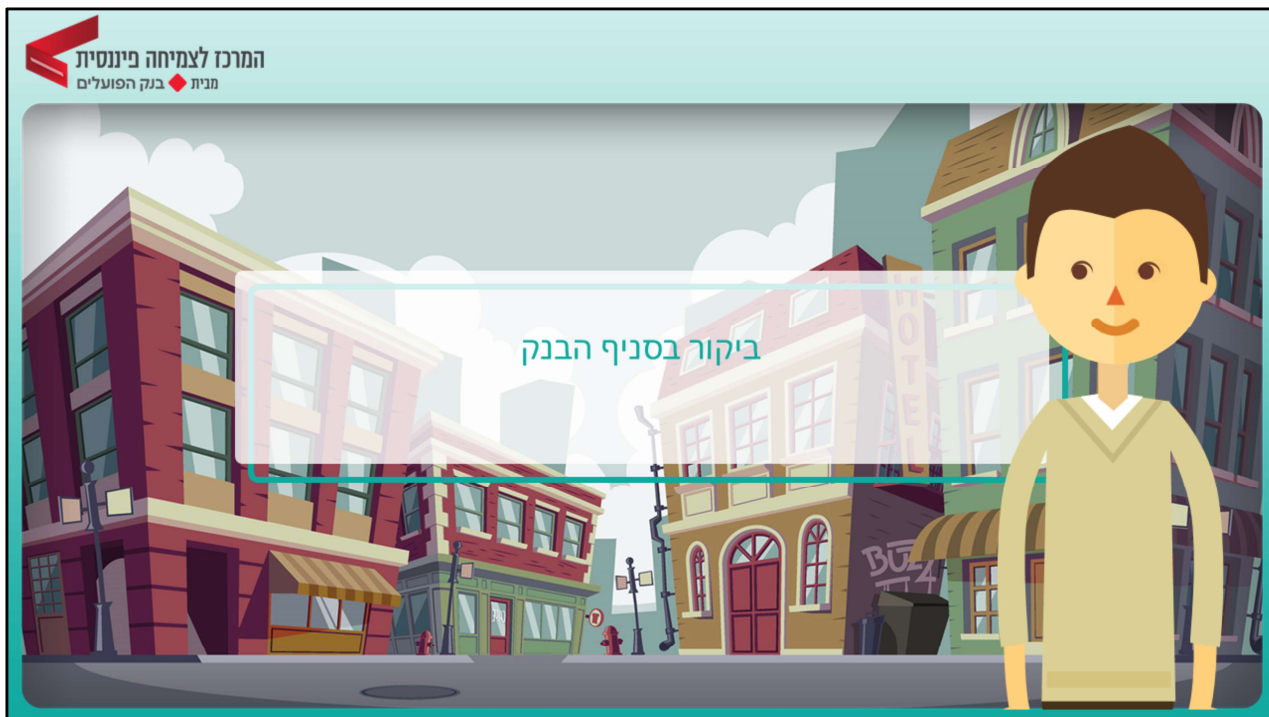
זהו שיעור בנושא "הבנק" במסגרת התכנית "חינוך פיננסי" המיועד לכיתות ה'ו', תחת החטיבה הראשונה "הכסף שלי".

נושאי השיעור:

- תפקידו של הבנק
- חשבון עו"ש
- משיכת יתר

ציוד נדרש לשיעור:

- להצגת המצגת: מחשב, מקרן

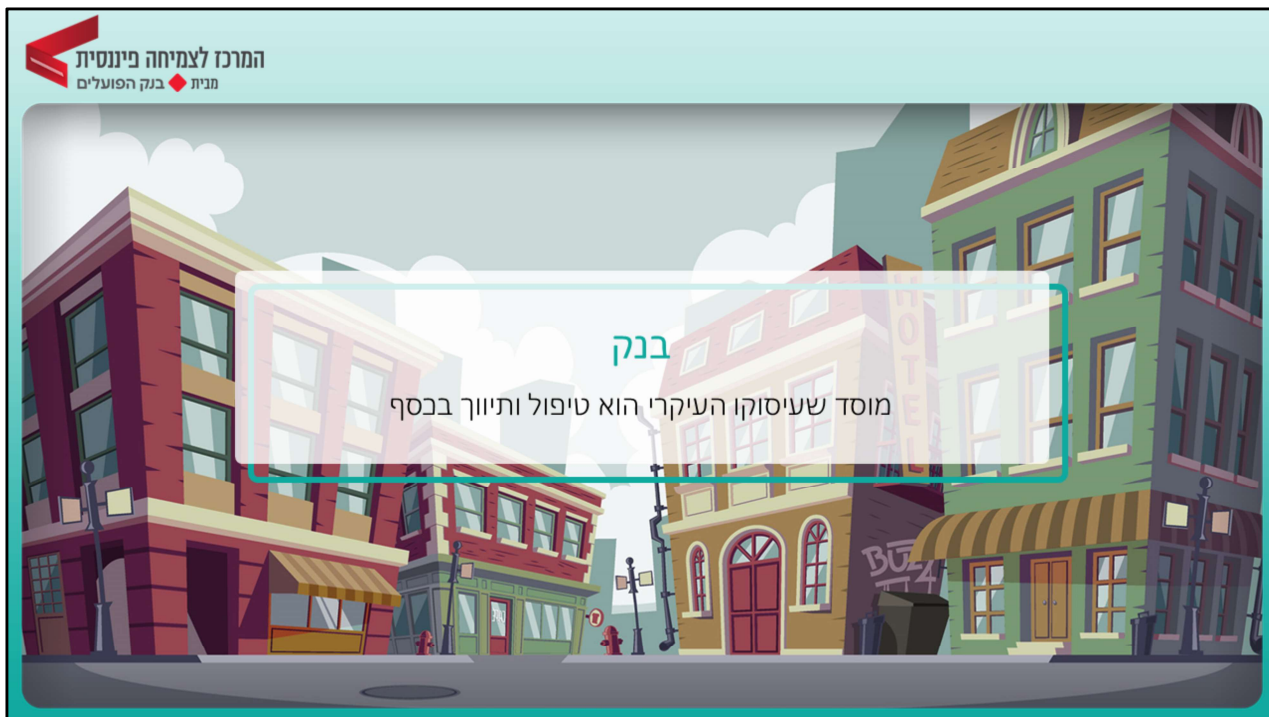


למורה: (5 דק')

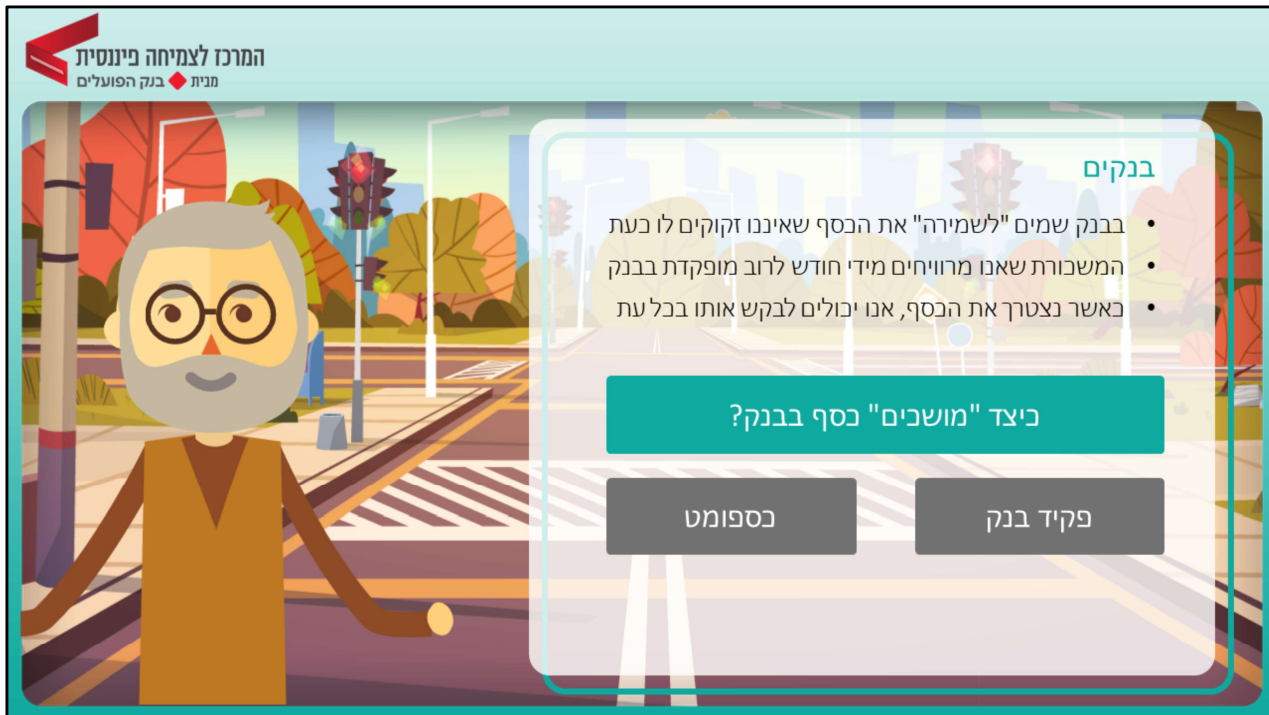
שאל את התלמידים האם פעם ביקרו בסניף הבנק עם הוריהם **ובקש** מהם לספר על החוויה שלהם מהביקור בבנק.

שאל:

- באיזה בנק ביקרתם?
- כמה אנשים ביקרו בבנק בזמן שהייתם?
- מה עשו הלקוחות שהגיעו לבנק?
- מה למדתם על הבנק מהביקור בו?
- מהו לדעתכם תפקידו של הבנק? למה הוא משמש?



למורה: (3 דק')
הצג את מטרתו של הבנק המופיעה על גבי השקף.



בנקים

- בבנק שמים "לשמירה" את הכסף שאיננו זקוקים לו כעת
- המשכורת שאנו מרוויחים מידי חודש לרוב מופקדת בבנק
- כאשר נצטרך את הכסף, אנו יכולים לבקש אותו בכל עת

כיצד "מושכים" כסף בבנק?

כספומט

פקיד בנק

למורה: (5 דק')

סכם את הנקודות על גבי השקף.

לכל אדם יש בבנק 'חשבון' בו מנוהלים כספיו. כשאדם מקבל משכורת, לרוב סכום הכסף נכנס ישירות לחשבון הבנק.

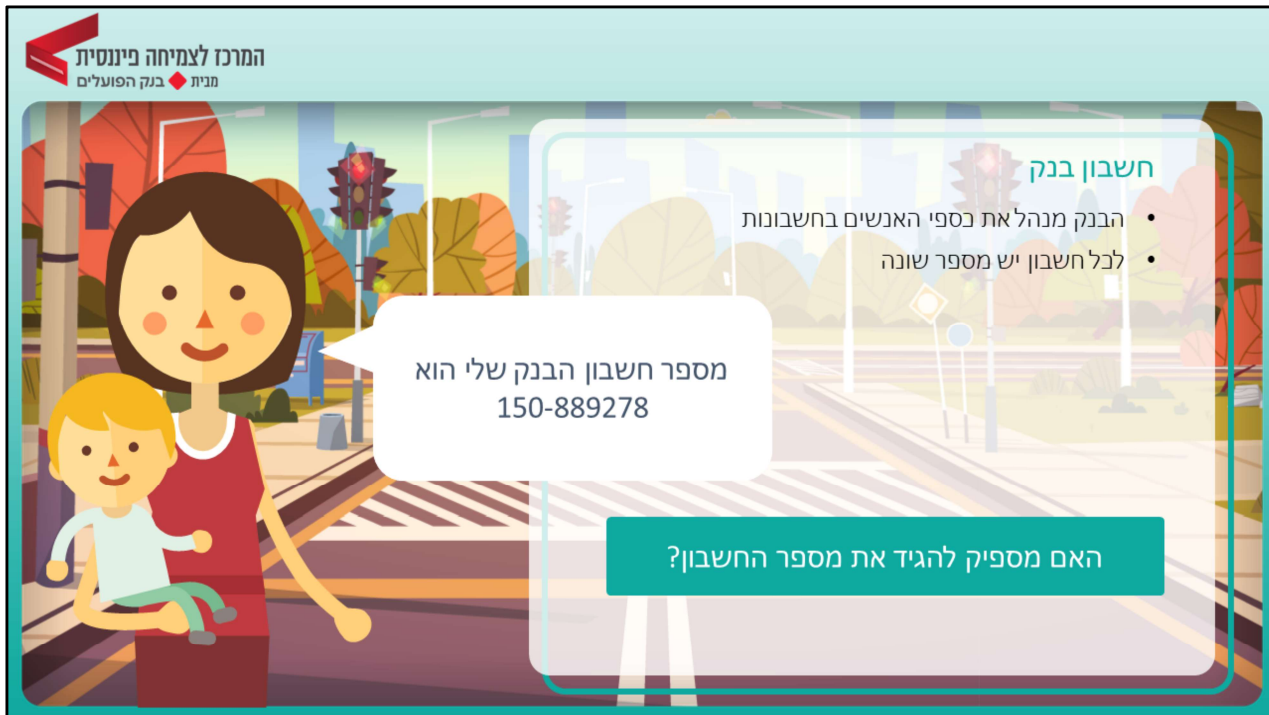
הסבר: אם לאדם יש 500 שקלים בחשבון הבנק (כתוב 500 ש"ח על הלוח) ובתחילת החודש הוא מקבל משכורת של 2000 ש"ח (כתוב 2000 ש"ח על הלוח) יהיו לו 2500 ש"ח בחשבון (כתוב את הסימן + בין הסכומים וסכם).

שאל: אם למחרת אותו אדם עורך קניות בשוק ולצורך כך הולך לבנק ומבקש 'למשוך' 350 ש"ח, איזה סכום ישאר בחשבון הבנק?

שאל את התלמידים:

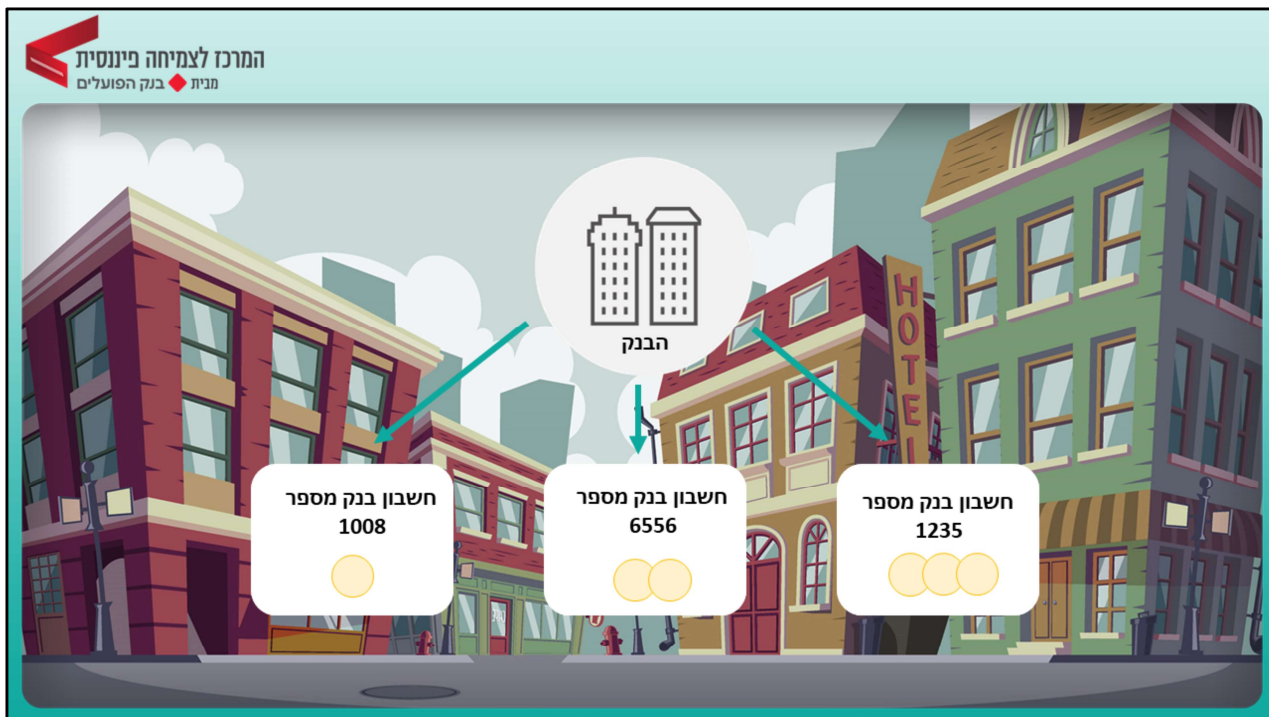
האם ראיתם פעם כיצד 'מושכים' את הכסף מהבנק?

הסבר: ישנן דרכים שונות לבקש את הכסף שלכם מהבנק. למשל אפשר ללכת לבנק ולבקש את הכסף מהבנקאי (מי שביקר בבנק קרוב לוודאי ראה זאת), אפשר להשתמש במכשיר הכספומט שנמצא ברחוב בסמוך לבנק.



למורה: (5 דק')

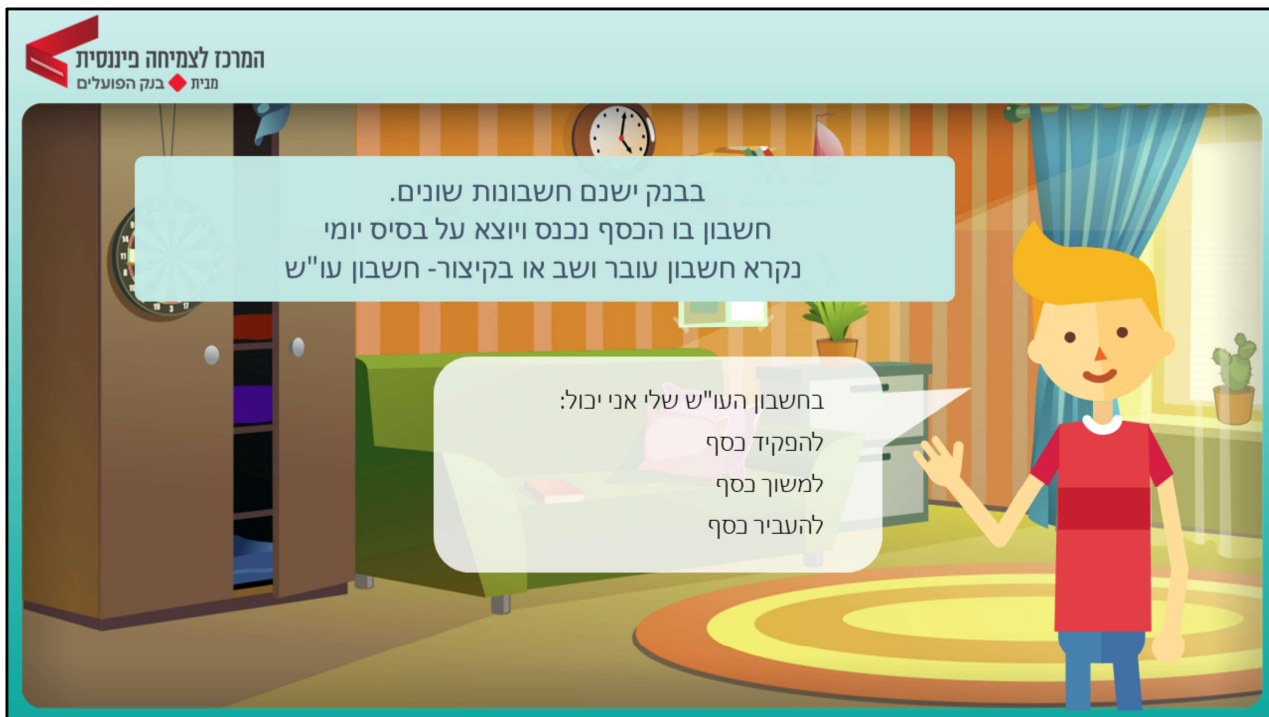
הסבר: לכל אדם שמנהל את כספיו בבנק יש חשבון בנק בעל מספר יחיד. **שאל וחשוף:** אם לדעתכם דני היה אומר לבנקאי שמספר החשבון שלו הוא 777, האם הבנקאי היה נותן לו את הכסף? (התשובה היא כמובן לא. הבנקאי מזהה את הלקוח באמצעות תעודת זהות לפני ביצוע המשיכה).



למורה: (3 דק')

הסבר: לכל חשבון בנק יש מספר שונה.

כך למעשה אפשר לזהות למי שייך החשבון (תני דוגמא: לדני יש חשבון בנק שמספרו 123 וליוסי יש חשבון בנק שמספרו 777. כשדני רוצה למשוך כסף מהחשבון, הוא אומר לבנקאי שמספר החשבון שלו הוא 123 וככה הבנקאי יודע מאיזה חשבון לקחת את הכסף.



למורה: (2 דק')

הסבר:

אחד מחשבונות הבנק נקראים גם חשבון עובר ושב, או בראשי תיבות: חשבון עו"ש.

שאל: למה לדעתכם קוראים לחשבון הבנק חשבון עובר ושב?

הסבר: בחשבון הבנק כסף עובר ושב, יש תזוזה של כסף ממקום למקום.

בבנק נוכל לבצע 3 פעולות עיקריות:

- הפקדת כסף: הכנסת כסף לחשבון
- העברת כסף: העברת כסף מחשבון עו"ש שלנו לחשבון עו"ש שני
- משיכת כסף: לקיחת כסף מחשבון העו"ש

כמו שאמרנו קודם, המשכורת החודשית מופקדת על ידי המעסיק לחשבון העו"ש. המעסיק יודע מה מספר החשבון שלנו ונותן הוראה להפקיד לשם את המשכורת.

הדגש: יש עוד פעולות רבות נוספות המבוצעות בבנק. על חלקן נרחיב בשיעורים הבאים.

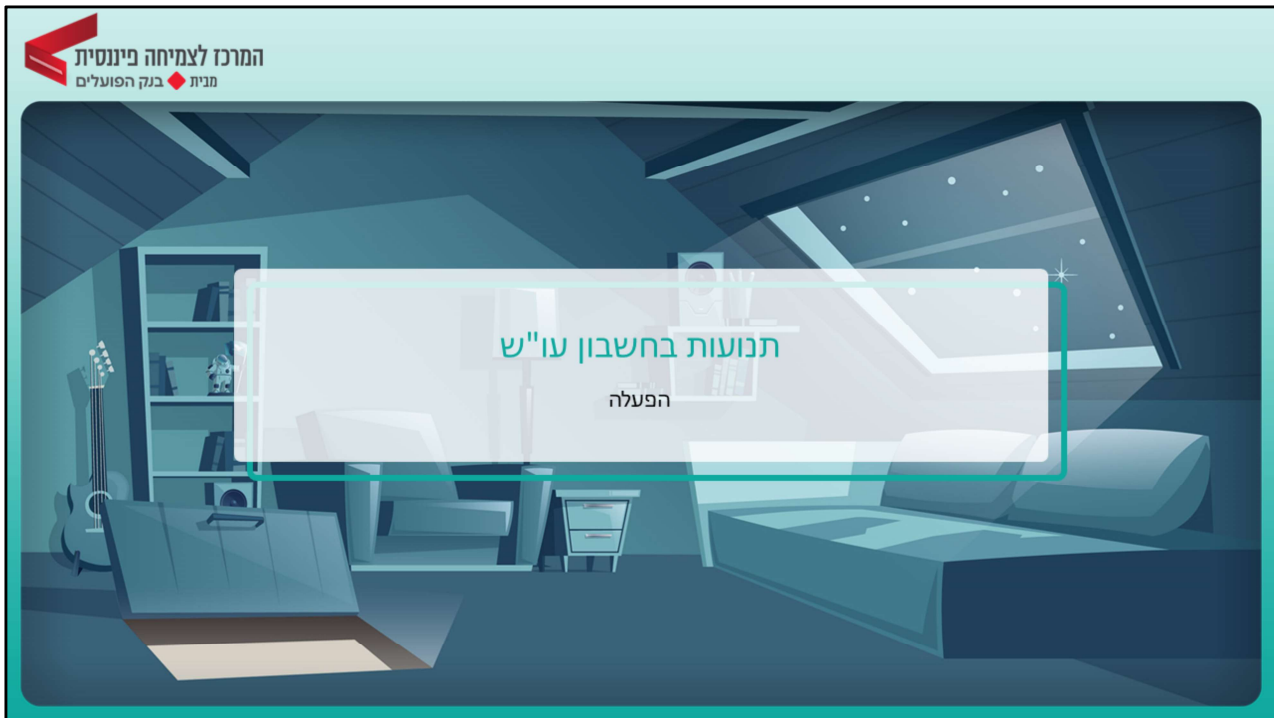


למורה:

הסבר: בסרטון הבא נראה באיזה גיל ניתן לפתוח חשבון בנק.

הצג את הסרטון באורך 56 שניות באמצעות לחיצה על המסך.

<https://www.youtube.com/watch?v=aU6twcOhPWY>



למורה:

זמן כולל להפעלה כ-15 דק'

מטרת ההפעלה: המחשת הכנסות והוצאות בחשבון הבנק.

- חלק את הכיתה לזוגות. לכל זוג חלק את נספח א'.

בסיום ההפעלה שאל:

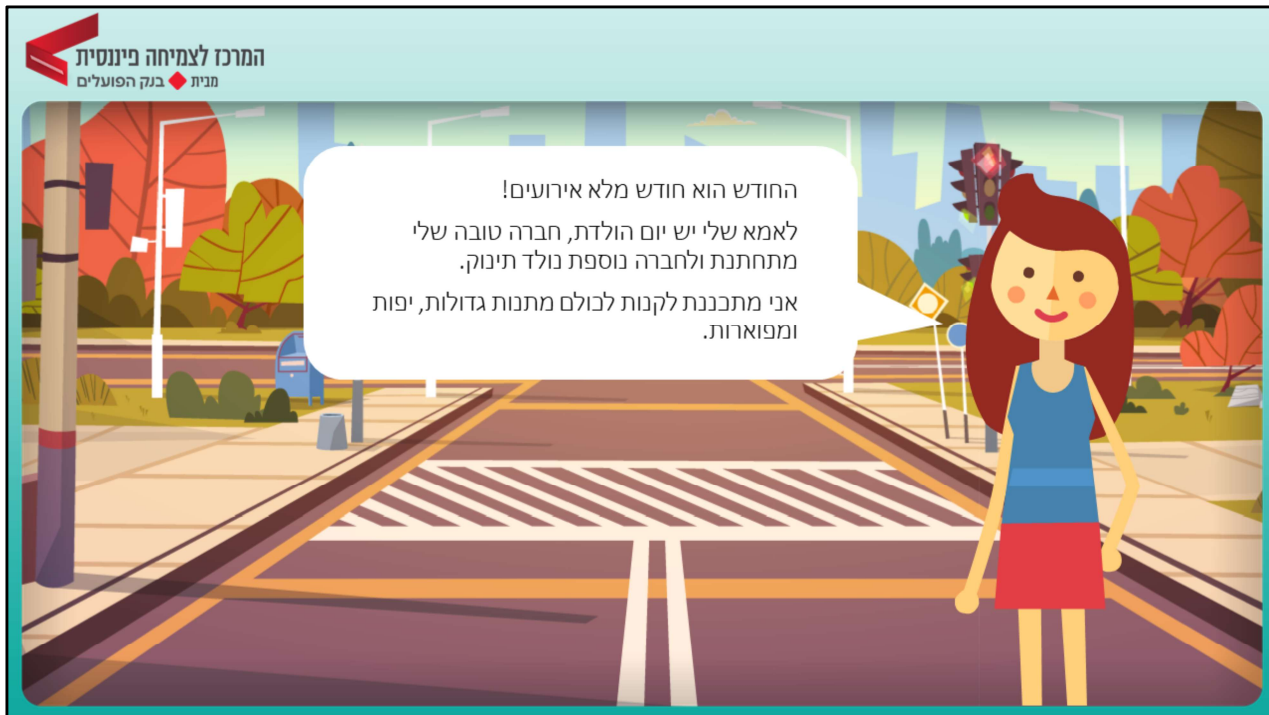
- מהו סכום ההוצאות הכולל של משפחת לוי לחודש ינואר? **6440 ש"ח** (סכום חיבור כלל ההוצאות)

- מהו סכום ההכנסות הכולל של משפחת לוי לחודש ינואר? **7000 ש"ח** (סכום כלל ההכנסות)

- מהו הסכום העו"ש שיהיה למשפחת לוי בסיום חודש ינואר? **1310 ש"ח** (היתרה הראשונית ועוד סכום ההכנסות פחות סכום ההוצאות).

שאל: מה היה קורה אילו במהלך החודש לפתע היה מתקלקל האוטו של משפחת לוי ותיקון האוטו היה עולה 2000 ש"ח. האם היתה להם יכולת לתקן את האוטו? (התשובה היא שההוצאות גדולות מההכנסות. במצב כזה היו נכנסים לאוברדראפט או שנמנעים מלתקן את האוטו).

הסבר: במצב כזה, היתה עלולה להיווצר בעיה. נלמד על כך בשקפים הבאים.



החודש הוא חודש מלא אירועים!
לאמא שלי יש יום הולדת, חברה טובה שלי
מתחתנת ולחברה נוספת נולד תינוק.
אני מתכננת לקנות לכולם מתנות גדולות, יפות
ומפוארות.

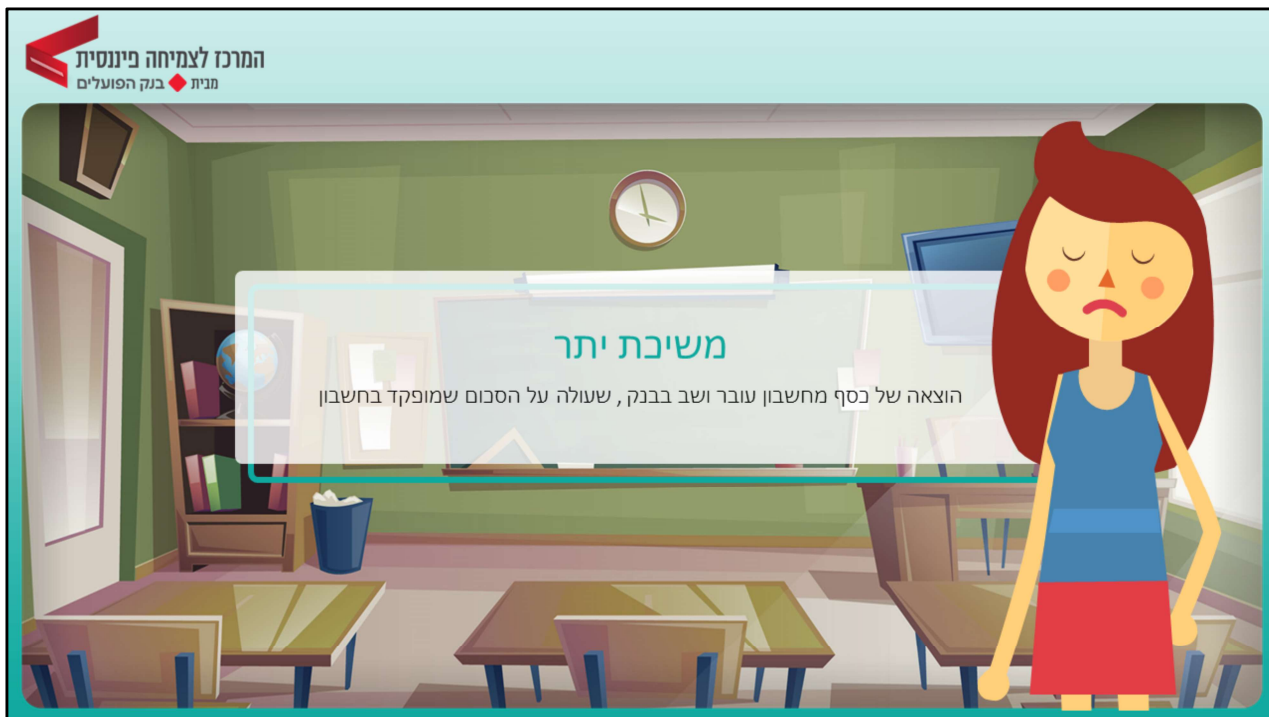
למורה: (5 דק')

ספר:

זוהי מיכל והיא מתכננת החודש לקנות מתנות גדולות ומפוארות לכולם. היא משכה כסף מהבנק, אך עד מהרה הבינה כי הכסף בחשבונה אזל ונגמר. ולא רק זאת... מיכל גילתה שבשביל לקנות את כל המתנות היא משכה יותר כסף מהסכום שהיה לה בחשבון הבנק.

שאל: האם לדעתכם מיכל עשתה טוב כאשר קנתה מתנות בסכום העולה על כספה? למה מצב כזה עלול לגרום? איך אתם חושבים שמיכל מרגישה במצב זה? איך אתם הייתם מרגישים במצב זה? מה הייתם עושים אחרת?

הסבר: כשמיכל משכה מחשבונה סכום כסף העולה על הסכום שיש לה היא למעשה ביצעה משיכת יתר.



למורה: (5 דק')

הצג את ההגדרה למשיכת יתר ושאל:

- מדוע נבחר דווקא השם 'משיכת יתר'?
- האם אתם מכירים שמות נוספים למצב של משיכת יתר?

הסבר:

משיכת יתר נקראת גם "מינוס" או אוברדראפט. כולם מייצגים מצב לא בריא, של בזבוז יותר כסף ממה שעומד לרשותנו. הבנק מאפשר מצב זה אבל בצורה מוגבלת. למעשה הוא מלווה לנו את הכסף ומצפה מאיתנו להחזיר את הכסף במהרה.

שאל:

איך יכולה מיכל לנהוג על מנת להימנע ממצב של משיכת יתר?

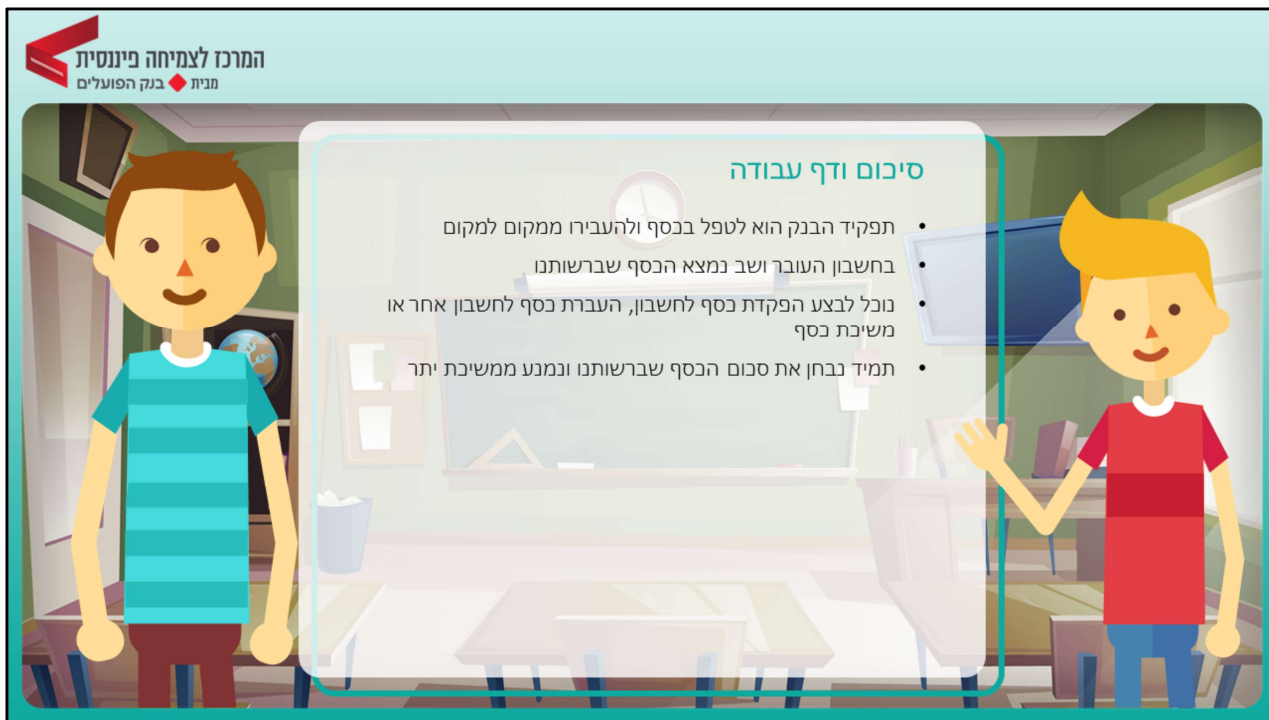
הסבר:

מיכל יכולה לבחון את כמות הכסף שיש ברשותה בחשבון הבנק ולקנות מתנות שאינן עולות על סכום כסף זה. מיכל אמורה לתכנן את צעדיה ואת התנהלותה בחשבון לפני שהיא מושכת את הכסף.



אחרי שהבנתי שמשכתי סכום גדול מידי,
הפקדתי חלק ממנו חזרה לחשבון וקניתי מתנות
צנועות יותר ויפיפיות גם כן.
בפעם הבאה אתכנן את הוצאותיי מראש ואהיה
שקולה יותר.

למורה:
ספר את סוף הסיפור



סיכום ודף עבודה

- תפקיד הבנק הוא לטפל בכסף ולהעבירו ממקום למקום
- בחשבון העובר ושב נמצא הכסף שברשותנו
- נוכל לבצע הפקדת כסף לחשבון, העברת כסף לחשבון אחר או משיכת כסף
- תמיד נבחן את סכום הכסף שברשותנו ונמנע ממשיכת יותר

למורה:

סכם את השיעור וחלק את דף העבודה