מהדורה למורה – מפתח תשובות

מטרות הדף:

- להכיר את שיטת החלוקה 50/30/20 לתקציב אישי
- לדעת להבדיל בין צרכים לרצונות
- לתרגל חישוב אחוזים מתוך הכנסה חודשית ולבנות תוכנית חיסכון

גרסה רגילה – כל הפריטים.

חלק א׳ – הבנת השיטה

1. ג – 50%
2. ב – 20%
3. ג – בילוי עם חברים בקולנוע
4. ג – 120 שקל
5. ב – לדעת לאן הולך הכסף ולתכנן חיסכון

חלק ב׳ – נכון או לא נכון

1. לא נכון – הקטגוריה הגדולה ביותר היא הצרכים - 50%
2. נכון – זו הוצאה לא הכרחית ברוב המקרים
3. נכון – אפשר לצמצם הוצאות או להגדיל הכנסה כדי להגיע ל-20%
4. לא נכון – תחבורה הכרחית נחשבת לצורך
5. לא נכון – אפשר לצמצם הוצאות ולשפר את אחוז החיסכון

חלק ג׳ – השלימו את המשפט

1. צרכים
2. רצונות
3. חיסכון
4. 80
5. הכנסה

חלק ד׳ – התאימו בין הקטגוריה לדוגמה

- 1 – ב (כרטיס אוטובוס לבית הספר)
- 2 – א (משחק מחשב חדש)
- 3 – ד (כסף שנשמר לקראת רכישה עתידית)
- 4 – ה (מחברות וציוד לימודי)
- 5 – ג (יציאה לפיצה עם חברים)

חלק ה׳ – בניית תוכנית אישית

1. תשובה אישית - מטרה ברורה וריאלית
2. תשובה המבוססת על חישוב סכום חלקי חיסכון חודשי
3. תשובה אישית עם הנמקה - הוצאה שאינה הכרחית

חלק ו׳ – תרגול חישוב תקציב

1. צרכים: 250 שקל, רצונות: 150 שקל, חיסכון: 100 שקל
2. צורך הוא הכרחי לקיום, רצון הוא לא הכרחי אך נעים

כרטיס יציאה – מה לחפש

- 50% צרכים, 30% רצונות, 20% חיסכון
- דוגמאות תקינות לצורך ולרצון
- מטרה, זמן להשגתה, והוצאה לצמצום

טיפים להפעלה:

- אפשר להיעזר במחשבון כיתתי לתרגול חישובי האחוזים בזמן אמת
- מומלץ לבקש מהתלמידים לחשוב על הכנסה חודשית אמיתית שלהם לפני מילוי הדף
- כדאי לעודד שיתוף בכיתה של מטרות חיסכון ללא לחץ חברתי

דף תרגול: התקציב שלי - שיטת 50/30/20

דף התלמיד/ה רגיל

שם: _____ **כיתה:** _____ **תאריך:** _____

בדף הזה נתרגל איך מחלקים הכנסה חודשית לשלוש קטגוריות: צרכים, רצונות וחיסכון, לפי שיטת 50/30/20.

1 חלק א׳ – הבנת השיטה

הקיפו את התשובה הנכונה.

1. לפי שיטת 50/30/20, כמה אחוז מההכנסה מיועד לצרכים?

א) 20% ב) 30% ג) 50% ד) 60%

2. כמה אחוז מההכנסה מיועד לחיסכון לפי השיטה?

א) 10% ב) 20% ג) 30% ד) 50%

3. איזו הוצאה נחשבת 'רצון' ולא 'צורך'?

א) תחבורה לבית ספר ב) ציוד לימודי הכרחי ג) בילוי עם חברים בקולנוע ד) אוכל בסיסי

4. אם ההכנסה החודשית היא 400 שקל, כמה שקלים לפי השיטה ילכו לרצונות (30%)?

א) 40 שקל ב) 80 שקל ג) 120 שקל ד) 200 שקל

5. מה המטרה העיקרית של בניית תקציב אישי?

א) להוציא את כל הכסף מהר ב) לדעת לאן הולך הכסף ולתכנן חיסכון ג) להימנע מכל קנייה

ד) לקבל יותר דמי כיס

2 חלק ב׳ – נכון או לא נכון

סמנו ✔ נכון או ✘ לא נכון.

#	משפט	✔ נכון	✘ לא נכון
1	בשיטת 50/30/20 הקטגוריה הגדולה ביותר היא החיסכון	☐	☐
2	קניית בגדי אופנה חדשים נחשבת בדרך כלל ל'רצון'	☐	☐
3	אם חוסכים רק 10% במקום 20%, עדיין אפשר לשפר ולהתקרב ליעד	☐	☐
4	תחבורה לבית הספר נחשבת 'רצון' ולא 'צורך'	☐	☐
5	אי אפשר לשנות את החלוקה בתקציב אישי לעולם	☐	☐

3 חלק ג׳ – השלימו את המשפט

השלימו את המילה החסרה.

1. בשיטת 50/30/20, 60 אחוז מההכנסה מיועדים ל _____

2. דברים כמו בילויים ומשחקים נחשבים ל _____

3. כסף ששומרים ולא מוציאים נקרא _____

4. אם ההכנסה היא 400 שקל ורוצים לחסוך 20%, צריך לחסוך _____ שקל

5. כל הכסף שמקבלים בחודש - דמי כיס, עבודה ומתנות - נקרא _____ חודשית

4 חלק ד' – התאימו בין הקטגוריה לדוגמה

התאימו: כתבו ליד כל מספר את האות המתאימה מהעמודה השמאלית.

1. צרכים	___	**א.** משחק מחשב חדש
2. רצונות	___	**ב.** כרטיס אוטובוס לבית הספר
3. חיסכון	___	**ג.** יציאה לפיצה עם חברים
4. צרכים	___	**ד.** כסף שנשמר לקראת רכישה עתידית
5. רצונות	___	**ה.** מחברות וציוד לימודי

5 חלק ה' – בניית תוכנית אישית

כתבו תשובה מלאה במשפטים שלמים.

1. כתבו מטרת חיסכון אחת שהייתם רוצים להגיע אליה (לדוגמה: קניית משהו ספציפי)

2. תוך כמה חודשים הייתם רוצים להגיע למטרת החיסכון שלכם? הסבירו איך חישבתם

3. מצאו הוצאה אחת ברשימת ה'רצונות' שלכם שאפשר לצמצם בלי שזה יפגע בכם. הסבירו למה בחרתם בה

6 חלק ו' – תרגול חישוב תקציב

ענו בקצרה.

1. אם ההכנסה החודשית היא 500 שקל, כמה שקלים ילכו לכל קטגוריה לפי 50/30/20?

2. מה ההבדל העיקרי בין 'צורך' ל'רצון'? תנו דוגמה לכל אחד

כרטיס יציאה

מה האחוזים בשיטת 50/30/20?

תנו דוגמה אחת לצורך ודוגמה אחת לרצון

מה חשוב לכלול בתוכנית חיסכון אישית?

איך הרגשתי בשיעור? ☹ 😐 🙂 😀