

סוף מעשה - במחשבה פיננסית נכונה

חינוך פיננסי - סדנת הכנה לאזרחות

מרצה: ברוריה ורונה, יועצת כלכלית

"אבאר" רלג'יס בע"מ

טל: 03-6426898 | פקס: 03-6417322 | נייד: 052-3897581

ת.ד. 65040 תל אביב | E-Mail: waronaroy@bezeqint.net



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לחינוך
משקיף לחינוך



המסלול האקדמי
המכללה לחינוך
אל תשחלכו חינוך



מרכז חיים"ש



אופ"ת - פי"מ
יש תוספת



משרד הביטחון
הבטחון החינוכי לרבות
חיילים משוחררים

**מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל**

מהי בנקאות ?

השקעות / חיסכון

ניהול חשבון
אישי (עו"ש) / מסחרי (חח"ד)

אשראי



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי המכללה לחינוך
תמשיך לנוכח



המסלול האקדמי
המכללה לחינוך
אל תשתלכ. תוביל.



מזרז חיים"ש



אופ"ת - פי ג'ריות
יש תוספת



משרד הביטחון
הבגן אחידה לרבנות
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

ניהול חשבון בנק

- פתיחת חשבון אישי / עסקי (מסמכים נדרשים)
- ניהול חשבון
 - יצירת מסגרת ; מניעת חריגות
 - אמצעי תשלום:
 - מזומן בסניף / בבנקט
 - הוראות קבע
 - המחאות: סוגי המחאות (אישיות, מסחריות)
 - כתיבה נכונה, הגבלה, מניעת סחירות
 - העברות בין בנקאיות
 - כרטיס אשראי
 - חשבון מטבע חוץ

בנקים – מערכות האשראי הבנקאי

1. סוגי האשראי:

- אשראי לפרטיים: עו"ש חובה ("משיכת יתר"), הלוואות, משכנתאות
- אשראי לעסק: חח"ד, אשראי לסחר חוץ, ערבויות
- אשראי במט"ח

2. בטחונות:

- שעבוד נכסים: דירה, רכב, תיק ני"ע, פקדונות
- ערבות "צד ג' "

הריבית במשק

ריבית בנק ישראל

+

1.5% תוספת קבועה של הבנקים

||

"ריבית פריים"

ריבית לפיקדון -

ריבית פריים פחות % ריבית
שנקבע ע"י הבנק

ריבית לאשראי -

ריבית פריים בתוספת % ריבית
שנקבע ע"י הבנק



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לתינוק
תמשיך לזוג



המסלול לשינוע
המכללה לתינוק
אל תשחלק. תזכיר.



מזרז חיים



אופ"ת - פי ג' לרבות
יש תוספת



משרד הביטחון
הבטחון החינוכי לרבות
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

ריביות

ריבית שיקלית

ריבית הנקבעת לעיסקה פיננסית ואינה צמודה (למדד או למט"ח)

ריבית נומינלית

ריבית הנקבעת לעיסקה פיננסית לתקופה מוגדרת ואינה לוקחת בחשבון שינויים בערך הכסף; לדוגמה: עליית מחירים (אינפלציה).

ריבית ריאלית

ריבית נומינלית בניכוי שיעור האינפלציה השנתית



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לניהול
תמשיך לנוכח



המסלול האקדמי
המכללה לניהול
אל תשתלכ. תוביל.



מדור חיים"ש



אוני"ת - פי"ת
יש תוספת



משרד הביטחון
הבנק החדש לביטחון
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

ריביות

רבית "פריים"

ריבית הבסיס בפעילותו של הבנק. בשנים האחרונות, ריבית זו גבוהה ב 1.5% מרבית בנק ישראל

London Interbank Offered Rate – LIBOR

הרבית הבינבנקאית להלוואות במט"ח הנקבעת בלונדון



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי המכללה לחינוך
תמשיך לזוגיל



המסלול האקדמי
המכללה לחינוך
אל תשחלכ. תזוגיל.



מדור חיים"ש



אופ"ת - פי גליות
יש תלוסת



משרד הביטחון
הבגן אחידה לרבשת
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

השקעות וחסכון

טווח קצר - נזילות

סחיר בבורסה:

- אגרות חוב
- מניות
- תעודות סל
- קרנות נאמנות

השקעה בבנק:

- פקדונות לטווחי זמן שונים

טווח ארוך

חסכון לעת פרישה:

- קופות גמל
- קופות פנסיה
- ביטוחי חיים

חסכון ל 6 שנים:

- קרנות השתלמות

**מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל**



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה למינהל
תמיכה לוגיסטית



המסלול האקדמי
המכללה למינהל
אל תשתלכ. תוביל.



מדור חיים"ש



אופ"ת - פי נזילות
יש תלוש



משרד הביטחון
הבטח את חייך לרכישת
חילום משוורים

שוק ההון

השקעות סחירות בבורסה – טווח קצר

מניה – שותפות

1. מניה אינה נכס מוגן
2. חלוקת רווחים (דיווידנד) - אופציונאלי
3. מכירה/קניה בבורסה בלבד ("היצע וביקוש")

איגרת חוב - הלוואה

1. בטחונות (דרוג אשראי)
2. ריבית
3. יום פירעון



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לחינוך
תמשיך לזוג



המסלול האקדמי
המכללה לחינוך
אל תשתלכ. תזכיר.



מדור חיים"ש



אופ"ת - פי ג'ליות
יש תחומת



משרד הביטחון
הבגן אחידה לרכשת
חילים משוערים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

חסכון פנסיוני – טווח ארוך

א. פנסיה תקציבית

ב. קרן פנסיה

ג. קופות גמל

ד. קרנות השתלמות

ה. ביטוחי בריאות וסיעוד



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לתיכונל
תמשיך לטוביל



המסלול האקדמי
המכללה לטיכונל
אל תשתלכ. טוביל.



מדור חיים"ש



אופ"ת - פי ג'ריות
יש תלוסת



משרד הביטחון
הבגן אחידה לרכשת
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

פתיחת עסק – סיכוי מול סיכון

שלבי היזמות:

1. ניצוץ – רעיונות והזדמנויות
2. בדיקה – בדיקת התכנות
3. תוכנית – תוכנית עסקית
4. האצה – גיוס הון ודרכי מימון
5. המראה – הקמת המיזם
6. נסיקה – ניהול הצמיחה



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לניהול
משך לניהול



המסלול לניהול
המכללה לניהול
אל תשחלק. תוביל.



מרכז חיים"ש



אוני"ת - כי גלילות
יש תחומה



משרד הביטחון
הבטח את העתיד. להבטחת
חיללים. משאוררים

**מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל**

מהי צרכנות נבונה ?

- תשלום בצ'קים
- עסקת רוכלות
- קבלה או חשבונית
- תו תקן ופרטי יצרן
- מזומן מול אשראי

- תכנון קניות מראש
- השוואת מחירים
- השוואה על פי משקל
- תאריך תפוגה
- תשלום מקדמה
- תעודת אחריות



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לתינוק
תמשיך לטוביל



המסלול האקדמי לתינוק
אל תשתלכ. תוביל.



מזרח חיים"ש
אל תשתלכ. תוביל.



מזרח חיים"ש
אל תשתלכ. תוביל.

**מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל**

צרכנות נבונה בבנק

- רבית על משיכת יתר
 - השוואת גובה הרבית בבנקים השונים
 - קיום משא מתן להשגת ריבית נמוכה. ("תחרות בין הבנקים")

• עמלות

- בגין פעולות חשבון עובר ושב: ניהול החשבון, פנקסי שיקים, משיכה והפקדת מזומנים וכד'
- בגין פעילות בניירות ערך: עמלת קניה, עמלת מכירה, דמי ניהול
- בגין עריכת מסמכים משפטיים כמו: ביצועי הלוואות, קבלת ערבויות.



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה לניהול
תמשיך לנביל



המסלול לניהול
המכללה לניהול
אל תשתלב. תנביל.



מזרז חיים"ש



אופ"ת - פי גלילות
יש תחומה



משרד הביטחון
הבנק החדש לרכישת
חילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

צרכנות נבונה בבנק

- בנקאות באינטרנט מוזילה עלויות
- אין צורך ביותר מחשבון אחד
ריבוי חשבונות מגדיל עלויות



המכון ללימודי המשך
המסלול האקדמי במכללה ליוניברסיטת
תל אביב



המסלול האקדמי
המכללה ליוניברסיטת
תל אביב



מדור חיים"ש



אופ"ת - פי"מ
פי"מ



משרד הביטחון
הבטחון והרווחה לרבות
חיילים משוחררים

מתחברים לאזרחות
עם המסלול האקדמי המכללה למינהל

התנהלות פיננסית נבונה ביום-יום

- בניית תקציב (חודשי, שנתי) ותכנון היעדים בהתאם
- מעקב שוטף אחר הכנסות והוצאות לצורך עמידה בתקציב
- התמודדות עם עיתות משבר (פיטורין, מחלה, אבטלה)
- הקפדה על הפרשת כספים עודפים לחסכון