

דף עזרים: בנק

נספח 1 א – מושגים מרכזיים לקריאת דף עו"ש

מושג	הגדרה
דף עו"ש	<p>דף עו"ש מרכז את כלל הפעולות שבוצעו בחשבון במשך תקופה של חודש אחד כמו חיובי כרטיס אשראי, משיכה מכספומט, הפקדת שיקים, משכורות ועוד.</p> <p>תיאור רכיבי דף העו"ש</p> <p>בחלק העליון של הדף נכלל לראות את מספר החשבון אליו שייך הדוח, תאריך הדפסת הדוח, מסגרת האשראי של החשבון (אם קיימת) ויתרה נוכחית ליום הדפסת הדוח.</p>
זכות	זיכוי החשבון בעקבות הכנסה שהתקבלה – לדוגמא: משכורת, שיק שקיבלנו, קצבאות ועוד.
חובה	חיוב החשבון בעקבות הוצאה שנעשתה – לדוגמא: חיוב חשבון ויזה, שיק, הוראות קבע ועוד.
יתרה	<p>הסכום שנותר לנו בחשבון לאחר כל רישום של פעולת זכות או חובה בחשבון (דוגמא: יתרה חיובית – סכום פעולות הזכות עולה על סכום פעולות החובה, יתרה שלילית – סכום פעולות החובה עולה על סכום פעולות הזכות)</p>

נספח 1 ב - דף עו"ש לדוגמא לחודשים ספטמבר

תאריך: 06.10.10							חשבון מס': 12345/67	
							מסגרת אשראי: 30,000 ₪ יתרה בחשבון : -1,673	
יתרה	זכות	חובה	תיאור	אסמכתא	ערך	תאריך		
3,694			יתרה קודמת					
7,957	4,263		משכורת	2105		01.09.10		
7,557		400	סניפומט	3610		01.09.10		
6,707		850	שיק	575236		01.09.10		
6,632		75	חברת גז	23686		02.09.10		
3,132		3,500	משכנתא	1777		02.09.10		
1,586		1,546	כרטיס אשראי	99051		2.09.10		
-4,126		5,712	כרטיס אשראי	33690		2.09.10		
-4,726		600	סניפומט	10394		07.09.10		
3,968	8,694		משכורת	263578		09.09.10		
3,748		220	קופת חולים	253152		09.09.10		
3,298		450	טלפון	22586		10.09.10		
3,118		180	שיק	236501	14.09.10	12.09.10		
2,368		750	מכינה	212263		15.09.10		
1,158		1,210	חברת חשמל	25253		15.09.10		
1,589	431		ב. לאומי ילדים	155422		19.09.10		
349		1,240	מעון	253625		22.09.10		
-1,091		1,440	עירייה	254128		25.09.10		
-1,491		400	סניפומט	98365		30.09.10		
-1,523		32	דמי ניהול	256423		30.09.10		
-1,673		150	עמלת מסגרת אשראי	525326		30.09.10		

נספח 2: פעילות תלמידים

תקציר הפעילות

כל זוג מקבל חשבון בנק אותו הם צריכים לנתח ולקבוע האם החשבון מנוהל בצורה טובה ומה הם היו עושים אחרת (אם בכלל).

מטרת הפעילות

1. זיהוי רכיבי דף עובר ושב (עו"ש)
2. ניתוח הנתונים והגדרת תהליך ניהול חשבון תקין בעקבות הניתוח

עזרים לפעילות

1. דף דוגמא עו"ש (נספח 1 מהפעילות הקודמת)
2. דף פעילות בזוגות – ניתוח דף עו"ש (נספח 2 א-שני עמודים)
3. מחשבון (לכל זוג תלמידים)

עזרים למורה

פתרון לשאלות 3 + 4 מהפעילות בזוגות – נספח 3

נספח 2 א: דף פעילות בזוגות – ניתוח דף עו"ש

פעילות בזוגות – ניתוח דף עובר ושב (עו"ש)

עמוד 1 מתוך 2

לפניכם דף עובר ושב (עו"ש) של זוג נשוי + ילד, קראו את דף וענו על השאלות הבאות

1. כמה כסף עומד לרשות הזוג בחודש? _____ ₪
הסבירו כיצד הגעתם לסכום:

2. כמה הם מוציאים בחודש? _____ ₪

3. עברו על רשימת ההוצאות ומיינו אותן לשלושת הסוגים הבאים:

- הוצאות קבועות בסכומים קצובים מראש (סמנו זאת בטבלה על ידי - □)
- הוצאות קבועות משתנות מחודש לחודש (סמנו זאת בטבלה על ידי - ○)
- הוצאות משתנות כל הזמן (סמנו זאת בטבלה על ידי - ◇)

המלצה!

לשם קביעת סוג ההוצאות, היעזרו בדף חשבון הזוג לחודש אוקטובר (נספח 3)

4. על פי המיון שביצעתם, כמה כסף עומד לרשות הזוג לאחר חיסור ההוצאות הקבועות?

היעזרו במחשבון ומלאו את הטבלה הבא:

	סכום הכנסות חודשיות
	הוצאות קבועות בסכומים קצובים מראש
	הוצאות קבועות משתנות מחודש לחודש
	יתרה

5. בהתאם ליתרה שקיבלתם בשאלה הקודמת, האם לדעתכם בעלי החשבון מקיימים את הכלל "אין מוציאים יותר ממה שמכניסים"? נמקו.

פעילות בזוגות – ניתוח דף עובר ושב (עו"ש) עמוד 2 מתוך 2

דף עובר ושב (עו"ש) של הזוג לחודש אוקטובר

תאריך: 06.11.10						
חשבון מס': 12345/67						
מסגרת אשראי: 30,000 ₪ יתרה בחשבון: -5,270						
יתרה	זכות	חובה	תיאור	אסמכתא	ערך	תאריך
-1,523			יתרה קודמת			
-1,616		93	רשות השידור	2586	30.09.11	01.10.10
2,647	4,263		משכורת	697458		01.10.10
2,297		350	שיק	58745		01.10.10
-1,203		3,500	משכנתא	2596		02.10.10
-1,283		80	חשבון גז	87451		02.10.10
-1,483		200	שיק	69823		05.10.10
7,211	8,694		משכורת	263578		09.10.10
6,991		220	קופת חולים	253152		09.10.10
5,691		1,300	ויזה כרטיס אשראי	99051		10.10.10
-309		6,000	ויזה כרטיס אשראי	33690		10.10.10
-759		450	חשבון טלפון	22586		10.10.10
-1,509		750	מכינה	212263		15.10.10
-2,509		1,000	חברת חשמל	25253		15.10.10
-2,078	431		ב. לאומי ילדים	155422		19.10.10
-3,318		1,240	מעון	253625		22.10.10
-4,758		1,440	עירייה	254128		25.10.10
-4,790		32	דמי ניהול	256423		30.10.10
-5,270		480	עמלת מסגרת אשראי	125145		30.10.10

נספח 3 – פתרון לשאלות 3 + 4 מפעילות בזוגות

תאריך: 06.10.11							חשבון מס': 12345/67	
							מסגרת אשראי: 30,000 ₪ יתרה בחשבון: -1,673	
יתרה	זכות	חובה	תיאור	אסמכתא	ערך	תאריך		
3,694			יתרה קודמת					
7,957	4,263		משכורת	2105		01.09.10		
7,557		400	סניפומט	3610		01.09.10	◇	
6,707		850	שיק	575236		01.09.10	◇	
6,632		75	חשבון גז	23686		02.09.10	○	
3,132		3,500	משכנתא	1777		02.09.10	□	
1,586		1,546	כרטיס אשראי	99051		2.09.10	○	
-4,126		5,712	כרטיס אשראי	33690		2.09.10	○	
-4,726		600	סניפומט	10394		07.09.10	◇	
3,968	8,694		משכורת	263578		09.09.10		
3,748		220	קופת חולים	253152		09.09.10	□	
3,298		450	חשבון טלפון	22586		10.09.10	□	
3,118		180	שיק	236501	14.09.10	12.09.10		
2,368		750	מכינה	212263		15.09.10	□	
1,158		1,210	חברת חשמל	25253		15.09.10	○	
1,589	431		ב. לאומי ילדים	155422		19.09.10		
349		1,240	מעון	253625		22.09.10	□	
-1,091		1,440	עירייה	254128		25.09.10	□	
-1,491		400	סניפומט	98365		30.09.10	◇	
-1,523		32	דמי ניהול	256423		30.09.10	□	
-1,673		150	עמלת מסגרת אשראי	525326		30.09.10	○	

חישובי הכנסות/ הוצאות ויתרה לפני הוצאות משתנות

17,082	סה"כ הכנסות (משכורות, + ביטוח לאומי + יתרת חודש קודם)
7,632	סה"כ ההוצאות קבועות עם סכומים קבועים
8,693	סה"כ הוצאות קבועות סכומים משתנים
757	יתרה לפני הוצאות זמניות