

בס"ד

שלום רב,

השאלון שלפניך עוסק בתחום של כסף. במחקר הנוכחי אנחנו רוצים לבחון את העמדות והידע של צעירים בתחום הכספים והניהול שלהם. המחקר יסייע לנו בהבנה מעמיקה ובקביעת מדיניות בתחום של עולם הכספים בקרב צעירים בישראל.

נודה למילוי רציני של השאלון לצורך הבנה וקביעת מדיניות בתחום של חינוך פיננסי בקרב צעירים בישראל. השאלון אנונימי וממצאיו מנותחים באופן כוללני בלבד.

תודה רבה, צוות המחקר.

חלק א: עמדות בתחום הכספים

להלן היגדים שונים בתחום הכסף וניהולו. ציין באיזו מידה אתה מסכים עם משפטים אלה:

במידה מועטה מאוד	במידה מועטה	במידה בינונית	במידה רבה	במידה רבה מאוד	
					עדיף לבזבז את הכסף היום, מאשר לחסוך אותו לטווח הרחוק
					עדיף לחיות את הרגע, כאן ועכשיו, ולא לחשוב איך להסתדר עם הכסף מחר
					על מנת להשיג מטרות אישיות התלויות בכסף, רצוי לתכנן לטווח רחוק
					כדי להגשים מטרות שעולות כסף רצוי לתכנן מראש
					תמיד ניתן למצוא פתרון לבעיות כאלה ואחרות כדי להשיג את המטרות שאדם מציב לעצמו
					כדי שאדם יוכל לקנות מוצרים שהוא זקוק להם בעתיד, הוא צריך להימנע לעיתים מרכוש מוצרים מסוימים היום
					אדם צריך לקחת בחשבון שכל הזדמנות להשקעה כספית ולרווח גבוה, מכילה גם סיכון גדול להפסד
					הסיכוי להפסד כספי בהשקעה מצטמצם ככל שמפזרים אותו במס' אפיקי השקעה שונים

להלן מס' גורמים שאיתם נוהגים אנשים להתיעץ בנושאים כספיים. לכל גורם סמן באיזו מידה רצוי להתיעץ איתו (מבחינת אמינות, מקצועיות וכו') בתחומים הכספיים:

הגורם המייעץ	במידה רבה מאוד	במידה רבה	במידה בינונית	במידה מועטה	במידה מועטה מאוד
פקיד בנק					
אתרים באינטרנט					

					חברים שמבינים בכסף
					בני משפחה
					יועץ מומחה לעניינים פיננסיים
					מורה מקצועי/מחנך
					גורמי תקשורת
					מורה בתחום החינוך הפיננסי
					אין צורך להתייעץ, זו החלטה אישית

חלק ב': התנהגויות בתחום הכספי

לכל אחד מאתנו התנהגויות שונות בתחום הכספי. סמן מהן ההתנהגויות שמאפיינות אותך

1. להלן שתי טקטיקות שחלק מהאנשים נוקטים כשהם מעוניינים לרכוש מוצר מסוים. באיזו מידה כל אחת מטקטיקות אלה מאפיינת את תהליך הרכישה שלך?

במידה רבה מאוד	במידה בינונית	במידה מועטה	במידה מאוד מועטה	
				ניהול מו"מ וויכוח על התנאים שמציעים לי
				השוואת מחירים בין מוצרים שונים מאותו תחום

2. עם מי אתה מתייעץ לפני רכישת מוצר כלשהו ומי מקבל את ההחלטה? (ניתן לסמן יותר מתשובה אחת)

1. אני מתייעץ עם חברים או משפחה אבל אני מקבל את ההחלטה
2. אני מתייעץ עם מומחה בתחום אבל אני מקבל את ההחלטה
3. אני מתייעץ עם חברים או משפחה והם גם מקבלים את ההחלטה
4. אני מתייעץ עם מומחה בתחום והוא גם מקבל את ההחלטה
5. אני מתייעץ כלל עם אחרים, מקבל את ההחלטה עצמאית בלבד
6. אף אחד מאלה

3. סמן לגבי כל משפט את התשובה הנכונה עבורך

תמיד נכון	בדרך כלל לא נכון	לפעמים נכון	בדרך כלל נכון	תמיד נכון	
					לפני ביצוע קנייה, אני שוקל האם אני יכול להרשות לעצמי לרכוש את המוצר מבחינה כספית
					אני מקפיד לשלם את החשבונות שלי בזמן

					אני מקפיד לעקוב אחרי העניינים הכספיים שלי בתדירות גבוהה
					אני מגדיר לעצמי מטרות פיננסיות לזמן ארוך (לחסוך כסף ללימודים, לעסק, ללימודים גבוהים) ושואף להשיגן
					אני שותף בחלק מההחלטות הכספיות שמתרחשות מדי יום במשפחתי
					אני מתנהל לפי תקציב הכנסות והוצאות מסודר
					לרוב אני נוהג לבדוק האם ההוצאות החודשיות שלי מתאימות לצרכים שלי וליכולות הכספיות שלי
					במהלך השנה האחרונה הצלחתי לחסוך כסף כפי שתכננתי
					אם הכנסתי החודשית לא מאפשרת לי לרכוש מוצר מסוים, אני מבקש הלוואה מהמשפחה או מהבנק

חלק ג': הכרת התחום הפיננסי

מהן התשובות הנכונות בתחומי הכספים הבאים? (אם אינך יודע, סמן "לא יודע")

1. נניח שיש לך 100 ₪ בתוכנית חסכון בבנק, והריבית השנתית של החיסכון היא 2%. כעבור 5 שנים, כמה כסף יצטבר בתוכנית החיסכון?

1. יותר מ 102 ש"ח
2. בדיוק 102 ש"ח
3. פחות מ 102 ₪
4. לא יודע

2. נניח שהריבית השנתית בתוכנית החיסכון שלך היא 1% ושיעור האינפלציה השנתי הוא 2%. כמה תוכל לקנות בכסף שצברת בחשבוןך, לאחר שנה אחת, ביחס להיום?

1. יותר מאשר היום
2. בדיוק כמו היום
3. פחות מהיום
4. לא יודע

3. ההחזר החודשי של משכנתא לתקופה של 15 שנה גבוה יותר מההחזר החודשי של משכנתא ל 30 שנה, אך סך הריבית שנשלם לבנק במשכנתא ל 15 שנה נמוך יותר ממשכנתא ל 30 שנה

1. נכון
2. לא נכון, זה אותו החזר
3. לא נכון זה החזר נמוך יותר
4. לא יודע

4. בבית ספר יש 200 ילדים, 20% מהם בנות ו 80% מהם בנים. ל 40% מהבנות יש שיער שחור. לכמה בנות בביה"ס אין שיער שחור?

1. 16
2. 20
3. 24
4. 40

5. סמן את האפשרות הזולה יותר של רכישת עגבניות:

1. קניית קילו עגבניות ב 2.75 ₪
2. קניית ארגז שלם של 10 ק"ג ב 28 ₪
3. אותו דבר
4. לא יודע

6. חווה דעתך על העובדה הבאה: קניית מניה אחת בודדת, בדר"כ מעניקה תשואה ודאית יותר מאשר רכישה של קרן נאמנות?

1. נכון
2. לא נכון
3. לא ניתן לדעת
4. לא יודע

7. מה סביר שיקרה למחירי איגרות החוב אם שיעור הריבית במשק בעליה?

1. יעלו
2. ירדו
3. לא ישתנו
4. לא יודע

8. לאמיר יש חשבון באחד הבנקים בישראל. לאחרונה הוא קיבל אימייל עם התוכן הבא:

"לקוח יקר, חלה שגיאה תקלה בשרת האינטרנט של אתר הבנק. כל נתוני הגישה האישיים שלך לחשבון הבנק באתר נמחקו. כתוצאה מכך אין לך כרגע גישה לחשבון הבנק שלך דרך אתר האינטרנט של הבנק. חשוב לציין שבמצב זה, חשבונך אינו מאובטח. על מנת לחדש את הגישה לחשבונך דרך אתר האינטרנט של הבנק, אנא לחץ על הקישור המצורף למטה. כמו כן, אתה מתבקש לספק את פרטי הגישה באינטרנט לחשבון הבנק שלך, בברכה, הבנק"

אילו מהעצות הבאות היית מגדיר כעצות טובות ואיזו כעצות לא טובות?

העצה האפשרית		
עצה טובה	עצה לא טובה	

		השב למייל זה וספק לו את פרטי הכניסה לחשבון הבנק שלך באינטרנט
		צור קשר עם פקיד הבנק שלך, ובדוק את אמיתות המייל שנשלח אליך
		אם הקישור המצורף זהה לכתובת האתר של הבנק אז לחץ על הקישור ופעל לפי ההוראות ואם לא, אז אל תלחץ

חלק ד': שאלות כלליות ודמוגרפיות

1. מהו מגדרך? א. גבר ב. אישה
2. מהו גילך? _____ שנים
3. מהי הכיתה האחרונה שסיימת בבית הספר? א. ט' ב. י' ג. יא' ב. יב'
4. האם למדת במסגרת בית הספר שיעור שעסק ב "חינוך פיננסי"? א. כן ב. לא
5. שם היישוב בו הינך מתגורר? _____
6. מהו הלאום שלך? א. יהודי ב. ערבי ג. אחר: _____
7. מהי מידת הדתיות שלך? א. דתי ב. מסורתי ג. חילוני
8. האם אתה עובד? א. כן ב. לא
9. האם אתה מקבל דמי כיס חודשיים מהוריך? א. כן ב. לא