



סקר "ידע והתנהלות בנושאים כספיים"

א. ג. נ.

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה עורכת בימים אלו את סקר "ידע והתנהלות בנושאים כספיים". מסקר זה ניתן יהיה ללמוד על ההרגלים של תושבי ישראל בתחום הניהול הכספי האישי והמשפחתי, על דעותיהם ועל הידע שלהם בנושאים אלה.

ממצאי הסקר יסייעו למקבלי החלטות במגזר הציבורי העוסקים בחינוך פיננסי של הציבור. מטרת החינוך הפיננסי היא לספק לציבור ידע וכלים לקבלת החלטות נבונות שיתרמו לרווחה הכלכלית של האדם ומשפחתו.

נודה לכם על מילוי השאלון המצ"ב.

תשובותיכם יישמרו בסודיות לפי הוראות פקודת הסטטיסטיקה [נוסח חדש], התשל"ב-1972, ולא יפורסמו באופן המאפשר את זיהויו של הפרט. מילוי השאלון נעשה מרצון.

אנו מודים לכם מראש על שיתוף הפעולה עמנו.

בברכה

פרופ' שלמה יצחקי

הסטטיסטיקן הממשלתי

סקר "ידע והתנהלות בנושאים כספיים"

הנחיות למילוי השאלון

- השאלות מנוסחות בלשון זכר לשם הנוחיות בלבד. הן מיועדות לנשים ולגברים כאחד.
- בשאלון תהיה התייחסות ל"משק הבית" שלך. משק בית היא קבוצת אנשים הגרים יחד בדירה אחת באופן קבוע ומנהלים תקציב הוצאות משותף למזון.
- אם יש לך או לאחד מבני משק הבית עסק עצמאי – אל תכלול בתשובות את הנושאים הכספיים של העסק.
- נא הקף בעיגול את הספרה של התשובה שבחרת.
- בשאלות במבנה של טבלה יש להשיב על השאלות בכל שורה, נא סמן ✓ במשבצת המתאימה.
- אם בחרת באפשרות "אחר" נא רשום במילים את כוונתך.

דוגמה

א. חשבון עובר ושב (עו"ש)

1. האם יש לך חשבון עובר ושב בבנק? (חשבון שלך בנפרד או במשותף עם מישהו מבני משק ביתך)
1. כן ← המשך לשאלה הבאה
2. לא ← עבור לשאלה 6
2. במהלך 12 החודשים האחרונים האם ביצעת מעקב אחר חשבון העובר ושב שלך ואם כן, באיזו תדירות?
1. לא בצעתי מעקב ← עבור לשאלה 4
2. כן, פעם בשבוע או יותר
3. כן, מספר פעמים בחודש
4. כן, פעם בחודש עד פעם בשלושה חודשים
5. כן, פעם בשלושה חודשים או פחות
3. במהלך 12 החודשים האחרונים האם השתמשת במקורות המידע הבאים כדי להתעדכן על מצב חשבון העובר ושב שלך?

לא	כן	
		1. הודעות שהתקבלו מהבנק (בדואר, בדוא"ל או ב-SMS)
		2. אתר הבנק באינטרנט
		3. שיחת טלפון
		4. מכשיר אוטומטי לשירותי בנק (כספומט, בנקט)
		5. פגישה בבנק שאתה יזמת
		6. אחר
		פרט: _____

4. האם מישהו אחר במשק הבית מבצע מעקב אחר חשבון העובר ושב שלך?
1. כן
2. לא
3. לא יודע

5. לפניך אירועים שונים הקשורים להתנהלות חשבון העובר ושב שלך, ציין באיזו תדירות הם קרו לך במהלך 12 החודשים האחרונים

זה המצב בדרך כלל	4 פעמים ויותר	3-2 פעמים	פעם אחת	אף פעם	
					1. הייתה לך משיכת יתר (אוברדרפט) בחשבון העובר ושב
					2. פקיד הבנק פנה אליך בשל חריגות ממסגרת האשראי שלך
					3. חשבון העו"ש שלך נחסם

6. מי האחראי העיקרי במשק הבית למעקב אחר תשלום החשבונות השוטפים כגון חשבון חשמל וארנונה?

1. את/ה
2. בן /בת הזוג (שגר עמך במשק הבית)
3. הורה (שגר עמך במשק הבית)
4. מישהו אחר מבני משק הבית
5. אין במשק הבית מישהו אחד עיקרי
6. מישהו מחוץ למשק הבית
7. אף אחד לא אחראי
8. לא יודע

ג. כרטיסי אשראי

7. כמה כרטיסי אשראי יש ברשותך, כולל כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים של רשתות שיווק, חברות דלק וכו'?

1. אין ברשותי כרטיסי אשראי ← עבור לשאלה 11
2. כרטיס אשראי אחד
3. שני כרטיסים
4. שלושה כרטיסים
5. ארבעה כרטיסים או יותר

8. במהלך 12 החודשים האחרונים האם בצעת בכרטיס האשראי שלך את הפעולות הבאות?

	כן	לא	לא יודע
1. דחיית מועד התשלום			
2. קנייה בתשלומים ללא ריבית			
3. קנייה בעסקת "קרדיט" עם ריבית			
4. קבלת הלוואה מחברת כרטיסי האשראי			

9. האם השיקולים הבאים היו חשובים עבורך בבחירת חברת כרטיסי אשראי?

כן	לא	לא יודע	
			1. זהו הכרטיס שמנפיק הבנק
			2. הנחות בבתי עסק / צבירת נקודות או כוכבים / מועדון צרכנים
			3. מסגרת אשראי מתאימה
			4. אפשרות לקבל הלוואות ו/ או לפרוס תשלומים, או ששער הריבית על עסקאות בתשלומים מתאים
			5. דמי כרטיס נמוכים או פטור מדמי כרטיס
			6. אחר
			פרט: _____

10. במהלך 12 החודשים האחרונים האם נחסם כרטיס האשראי שלך או נחסמה פעולת תשלום עקב אי סדרים כספיים?

1. כן
2. לא
3. לא יודע

משכנתא – הלוואה לרכישת נדל"ן

השאלות הבאות מתייחסות למשכנתא שיש לך בנפרד או במשותף עם מישהו מבני משק ביתך

11. האם יש לך משכנתא?

1. כן ← המשך לשאלה הבאה
2. לא ← עבור לשאלה 13

12. באילו מקורות מידע נעזרת בעת לקיחת המשכנתא?

1. בנק למשכנתאות
2. יועץ מקצועי אחר
3. אתרי אינטרנט ו/ או פרסומות
4. חברים וקרובי משפחה
5. מקור מידע אחר
6. אף מקור מידע
7. לא יודע

7. הלוואות וחובות

השאלות הבאות מתייחסות להלוואות וחובות שיש לך בנפרד או במשותף עם מישהו מבני משק ביתך

13. האם יש לך הלוואה מאחד מהגורמים הבאים? אל תכלול הלוואות משכנתא

1. אין הלוואות

יש הלוואה מ:	כן	לא	לא יודע
2. בנק			
3. חברת כרטיסי אשראי			
4. חברת ביטוח			
5. גוף פיננסי המנהל קופות גמל, קרנות פנסיה וכדומה			
6. מעסיק			
7. עסק / ארגון אחר			
8. אדם פרטי			
9. גורם אחר			
פרט: _____			

14. במהלך השנה האחרונה האם היו לך חובות/חיובים כספיים שלא שולמו במועד?

1. לא היו חובות / חיובים כספיים שלא שולמו במועד ← עבור לשאלה 16

היו חובות ל:	לא	לא יודע	כן, בסכום של עד 1,000 ש"ח	כן, בסכום של בין 1,000 ל-5,000 ש"ח	כן, בסכום של מעל 5,000 ש"ח
2. רשויות המס					
3. רשות האכיפה והגבייה (הוצאה לפועל)					
4. רשות מקומית					
5. חברה נותנת שירות כגון חשמל ומים					
6. בית עסק או ארגון אחר					
7. אדם פרטי					
8. אחר					
פרט: _____					

15. במהלך 12 החודשים האחרונים האם הופעלו עליך לחצים מצד גורמים פרטיים להם אתה חייב כספים בדרישה להסדיר את החוב?

1. כן

2. לא

3. לא יודע

ה. השקעות כספיות – חסכונות, קופות, קרנות, ניירות ערך וביטוחים

השאלות הבאות מתייחסות להשקעות שיש לך בנפרד או במשותף עם מישהו מבני משק ביתך

16. האם יש לך את ההשקעות הכספיות הבאות:

לא יודע	לא	כן	
			1. תכנית חיסכון ו/או פיקדון בבנק
			2. קרן השתלמות
			3. קופת גמל
			4. קרן פנסיה
			5. ביטוח מנהלים
			6. ביטוח חיים עם מרכיב חיסכון (שאינו "ביטוח מנהלים")
			7. קרן נאמנות או תעודת סל
			8. אגרות חוב (אג"ח) או מניות
			9. השקעה כספית אחרת
			פרט: _____

אם ענית "כן" על אחד הסעיפים ← המשיך לשאלה הבאה

אם ענית "לא" או "לא יודע" על כל הסעיפים ← עבור לשאלה 18

17. מי המחליט העיקרי במשק הבית בבחירה בין מסלולי השקעה או חברות פיננסיות?

1. את/ה
2. בן /בת הזוג (שגר עמך במשק הבית)
3. הורה (שגר עמך במשק הבית)
4. מישהו אחר מבני משק הבית
5. אין במשק הבית מישהו אחד עיקרי
6. מישהו מחוץ למשק הבית
7. אף אחד לא מחליט
8. לא יודע

18. האם אתה מבוטח בסוגי הביטוחים הבאים:

אינ לי מה לבטח	לא יודע	לא	כן	
				1. ביטוח מקיף לרכב
				2. מבנה דירה
				3. תכולת דירה
-----				4. בריאות ו/או סיעוד
				5. ביטוח משכנתא
-----				6. ביטוח חיים (לא כולל ביטוח מנהלים)

19. בשנה האחרונה, האם השתמשת בשירותים בתשלום של יועץ (כגון יועץ פנסיוני, יועץ מס, רואה חשבון, סוכן ביטוח) עבור:

לא יודע	לא	כן	
			1. ניהול התקציב השוטף של משק הבית
			2. ביטוח
			3. הלוואת משכנתא
			4. חסכונות ופיקדונות
			5. קופת גמל או קרן פנסיה
			6. ניהול תיק השקעות

א. ידע ודעות בנושאים כספיים

20. לפניך מספר משפטים בנושאים כספיים. נא סמן האם לדעתך המשפט נכון או לא נכון

לא יודע	לא נכון	נכון	
			1. "ריבית פריים" היא גבוהה יותר מהריבית הנקבעת על ידי בנק ישראל
			2. באינפלציה גבוהה עולה יוקר המחיה במהירות
			3. ניתן להקטין את הסיכון בתיק השקעות באמצעות קניית מגוון רחב של מוצרים פיננסיים
			4. השקעה עם תשואה גבוהה (רווח גבוה) היא על-פי רוב השקעה בסיכון גבוה (כלומר עם סבירות גבוהה להפסד)

21. נניח שהפקדת סכום חד פעמי בסך 1,000 ש"ח בתכנית חיסכון המניבה ריבית של 2 אחוזים לשנה. כמה כסף יצטבר בתכנית החיסכון בסוף השנה הראשונה (התכנית היא ללא הצמדה למדד, הסכום הוא לפני הורדת מס)?

1. הסכום שיצטבר: _____ ש"ח.

2. לא יודע.

22. נניח שהפקדת סכום חד פעמי בסך 1,000 ש"ח לתכנית חיסכון המניבה ריבית דריבית של 5 אחוזים לשנה. כמה כסף יצטבר בתכנית בתום שנתיים (התכנית היא ללא הצמדה למדד, הסכום הוא לפני הורדת מס)?

1. מעל 1,100 ש"ח
2. 1,100 ש"ח בדיוק
3. מתחת ל-1,100 ש"ח
4. לא ניתן לדעת מהמידע הקיים
5. לא יודע

23. האם אתה יודע במדויק מה שיעורי הריבית בתכניות החיסכון שלך בבנק?

1. אין לי תכניות חיסכון בבנק
2. אני יודע את שיעורי הריבית במדויק
3. אני יודע את שיעורי הריבית, אך לא במדויק
4. לא יודע

24. באיזו תדירות אתה מחפש מידע בנושאים כלכליים ופיננסיים במקורות המידע הבאים:

אף פעם	פחות מפעם בחודש	1-3 פעמים בחודש	פעם בשבוע	כמה פעמים בשבוע
				1. כתבות או מאמרים בעיתון (מודפס או באינטרנט)
				2. תכניות רדיו או טלוויזיה
				3. אנשים פרטיים שלפי דעתך מתמצאים בתחום
				4. קבוצות דיון / פורומים באינטרנט
				5. גופים ממשלתיים כגון משרד האוצר או בנק ישראל
				6. חברות פיננסיות עסקיות
				7. עמותות או ארגונים ללא מטרות רווח
				8. מקור מידע אחר פרט: _____

25. לפניך מספר משפטים בנושאים כספיים. סמן עד כמה אתה מסכים עם כל משפט:

לא רלוונטי	לא כלל לא מסכים	לא כל כך מסכים	מסכים	מסכים מאוד	
					1. אני עוקב באופן מסודר אחרי ההוצאות הכספיות שלי
					2. ברוב חודשי השנה אני מתקשה "לגמור את החודש" (כלומר לשלם הוצאות חודשיות שוטפות)
					3. אני נוהג לשלם את החשבונות במועד
					4. אני קונה דברים גם אם אין לי כסף פנוי
					5. אני עורך השוואה של מחירי מוצרים לפני שאני קונה
					6. אני יותר חסכן מאשר בזבזן
					7. הידע שלי בנושאים כספיים מספיק טוב בכדי שאוכל לבחור בין מסלולי השקעות
					8. אני מוכן לקחת סיכון בהשקעות כספיות
					9. אני מעדיף להוציא כסף היום מאשר לחסוך לטווח הרחוק
					10. אני עורך השוואות בין מסלולי השקעה ו/או חברות פיננסיות כאשר אני בוחר אפיק השקעה כספי

26. באילו נושאים כספיים היית מעוניין להרחיב את ידיעותיך? ניתן לסמן יותר מתשובה אחת

1. ניהול תקציב משפחתי
2. צרכנות נבונה
3. הלוואות
4. חסכונות והשקעות
5. ביטוחים
6. משכנתא
7. אני לא מרגיש צורך להרחיב את הידע שלי

27. האם היית מעוניין לקרוא ו/או לקבל מידע בנושאים פיננסיים וכלכליים מהמקורות הבאים?

לא יודע	לא מעוניין	מעוניין	
			1. כתבות או מאמרים בעיתון (מודפס או באינטרנט)
			2. תכניות רדיו או טלוויזיה
			3. אנשים פרטיים שלפי דעתך מתמצאים בתחום
			4. קבוצות דיון / פורומים באינטרנט
			5. גופים ממשלתיים כגון משרד האוצר או בנק ישראל
			6. חברות פיננסיות עסקיות
			7. עמותות או ארגונים ללא מטרות רווח
			8. יועצים מקצועיים בתשלום
			9. מקור מידע אחר
			פרט: _____

אם ענית "מעוניין" באחד הסעיפים ← המשך לשאלה הבאה
אם ענית "לא מעוניין" או "לא יודע" על כל הסעיפים ← עבור לשאלה 29

28. מתוך רשימת המקורות שסימנת בשאלה הקודמת (27), מהו המקור המועדף עליך לשם קבלת מידע בנושאים כספיים?

1. רשום את מספר התשובה מהרשימה: _____

2. אין מקור מידע מועדף

3. לא יודע

29. מהי לדעתך רמת ידיעותיך בנושא מסלולי משכנתא (מסלולי תשלום שונים)?

1. טובה מאוד

2. טובה

3. בינונית

4. חלשה

5. אין לי כלל ידע בנושא

תודה רבה על שיתוף הפעולה!

לשימוש הסוקר

30. מספר שאלון:

--	--	--	--	--	--	--	--

31. מספר מנה: _____ 32. שם ישוב: _____

33. תאריך הפקידה: _____

34. משעה: _____

35. עד שעה: _____

36. שם הסוקר: _____ 37. סמל סוקר: _____

38. תוצאת פקידה:

1. נפקד מלא ← עבור לשאלה 40

2. נפקד חלקי ← עבור לשאלה הבאה

3. לא נפקד ← המשך לשאלה הבאה

39. פרט את סיבת אי הפקידה או הפקידה החלקית:

40. הערות המשיב:
