

כיצד מחשבים חסכון ל"ביטוח פנסיוני" וזיכוי ממס הכנסה?

אשכול ביטוח פנסיוני זיכוי ממס הכנסה 1 – מתוך 3 אשכולות

יחידה חינוך פיננסי וכלכלה

כיתה מומלצת ח - ט

משך הזמן המומלץ 45 דקות

נושאים/מושגים חוץ מתמטיים הנלמדים באשכול (הקשר) קריאת מידע והסקת מסקנות אופרטיביות ממנו, ביטוח פנסיוני, זיכוי ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני

ידע מתמטי ומיומנויות מתמטיים נדרשים

| מיומנויות | מושגים | נושא |
|--|----------------------|-------------------------------|
| חישוב אחוזים | מושג האחוז | אחוזים |
| יכולת אומדן בשימוש באחוזים | תמורת האחוז | |
| תובנה חשבונית לשימוש באחוזים | הערך השלם | |
| מעבר בין ייצוגים שונים של מידע | | שאלות מילוליות המשלבות אחוזים |
| אבחנה בין טענות נכונות וטענות שגויות בהקשר של ביטוח פנסיוני, ביסוס טענות והפרכתן | טענות נכונות ושגויות | נכונות של טענות |

מטרת האשכול

ידע מתמטי ומיומנויות מתמטיים נלמדים (חדשים)

שלב הלמידה המומלץ

תפקידי המדרגות

מבנה האשכול

בעיית מטרה 1

1.1.1 בעיות מדרגה 1

1.2.1 בעיית מדרגה 2



ארגון כיתה מומלץ

עבודה בקבוצות לדין אודות הטענות המוצגות ונכונותן, דיון במליאה.

ניהול השיעור: המורה יאפשר לתלמידים להתמודד עם הטענות שבבעיית המטרה בקבוצות, כשבאפשרותם להיעזר במדרגות. המורה יעודד תלמידים שמתקשים להיעזר במדרגות, וידריך את התלמידים במקרה שישנן אי הבנות. יש לאפשר שימוש במחשבון. אחרי העבודה בקבוצות יערך דיון במליאה.

- מה אתם יודעים על ביטוח פנסיוני?
- מדוע לדעתכם חשוב להפריש כסף עבור גיל הפנסיה?
- אמרו במילים שלכם כיצד מחשבים זיכוי ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני.
- תנו דוגמה למשכורת וחשבו מה הסכום שיופרש לביטוח פנסיוני ומה הזיכוי שיתקבל ממס הכנסה לפי המידע הנתון.
- התייחסו לכל אחת מהטענות ודונו מה השיקולים שהנחו את הדובר (דפנה, דוד או ניר) לטעון את טענתו.
- הסבירו לגבי כל אחת מהטענות כיצד החלטתם האם היא נכונה או שגויה ודונו במקור שהוביל לשגיאה.

שאלות מומלצות לדין כיתתי

מומלץ לצפות בסרטון בכיתה או בבית לקבלת סקירה אודות המושג ביטוח פנסיוני ועוד מושגים כמו ביטוח מנהלים וקופת גמל.

סרטון לשילוב בפתיחה או בהמשך

<https://www.youtube.com/watch?v=FgYaNzH-iuU>

מטרות והצעות לפתרון

בעיית מטרה 1

המטרה של בעיית המטרה היא להעלות את המודעות לחשיבות של הפרשה מהמשכורת עבור ביטוח פנסיוני, לפענח את המידע אודות ההפרשה לביטוח פנסיוני, הזיכוי ממס הכנסה והתנאים החלים עליהם. בהתמודדות עם 3 הטענות המטרה היא שהתלמידים יבינו את התנאים להפרשות עבור ביטוח פנסיוני ולהחזר ממס הכנסה ושידעו לחשב עבור משכורות שונות מהו הזיכוי שיתקבל ממס הכנסה בכפוף לתנאים הנתונים במידע.

פתרון לבעיית מטרה 1

התלמידים יכולים לחשב עבור כל אחד משלושת העובדים את הזיכוי המגיע להם ולפי התוצאות לקבוע נכונות הטענות או שהם יכולים לחשב את הגבול העליון של הזיכוי (215.6 ₪) ומכאן להסיק אודות נכונות הטענות.

דפנה טועה. היא חישבה 7% משכרה שהם 1,099 ₪ מכאן חישבה החזר של 35% ולא התחשבה בנתון שהחזר מוגבל על הפרשה מקסימלית של 616 ₪.

דוד צודק. שניהם יזכו באותו סכום עבור הזיכוי (215.6 ₪) מאחר והשכר שלו ושל דפנה גבוה מ 8,800 ₪.

ניר טועה. טעותו נובעת מהשיקול כי ככל שהמשכורת גבוהה יותר כך 7% ממנה הוא סכום גדול יותר, אך כמו דפנה גם הוא לא מתחשב בנתון אודות ההגבלה להחזר על הפרשה מקסימלית של 616 ₪.

בעיית מדרגה 1

בבעיית מדרגה 1 נתון אותו "סיפור" – שלוש משכורות שונות של עובדים כאשר התלמידים צריכים לבחור מתוך 4 אפשרויות את הזיכוי הגבוה ביותר שיכול להתקבל עבור משכורת כלשהי. המטרה היא לכוון את התלמידים לכך שיבחינו בתנאים להפרשות עבור ביטוח פנסיוני ולהחזר ממס ההכנסה ושיגיעו למסקנה כי החזר מוגבל. הם אמורים להבין כי החל ממשכורת מסוימת החזר שמתקבל הוא 215.6 ₪. ייתכן שבשלב זה רעיון ההכללה יעלה והם בשלים לחזור ולהתמודד עם הטענות בבעיית המטרה.

פתרון לבעיית מדרגה 1 לבעיית המטרה

בעיה 1.1.1

תשובה ב נכונה: 215.6 ₪ - זה הסכום שמהווה 35% מ- 616 ₪ שהוא הסכום המקסימלי עבורו מתקבל זיכוי ממס הכנסה.

חשוב לדון עם תלמידים גם מדוע המסיחים האחרים אינם נכונים:

תשובה א איננה נכונה כיוון ש 616 ₪ הוא הסכום המקסימלי עבורו מתקבל זיכוי ממס הכנסה ולא סכום הזיכוי.

תשובות ג ו-ד אינן נכונות כיוון שלא נלקח בחשבון התנאי כי הזיכוי ממס הכנסה מוגבל להפרשה מקסימלית של 616 ₪.

בעיית מדרגה 2

בבעיית מדרגה 2 המידע נתון באופן מצומצם וממוקד. שוב נתון אותו "סיפור" – שלוש משכורות שונות של עובדים כאשר התלמידים צריכים להשלים את הטבלה המפרטת את שלבי החישוב של הזיכוי ממס הכנסה עבור ההפרשה לביטוח פנסיוני לכל אחד מהעובדים ואף לתת דוגמה משלהם למשכורת ולחשב עבורה. המטרה היא לבצע צעד אחר צעד את החישובים כדי להפנים את התנאים להפרשות עבור ביטוח פנסיוני ולהחזר ממס הכנסה וליישם אותם עבור 4 משכורות שונות. היישומון המצורף יסייע לתלמידים לקבל משוב עבור חישוביהם. בעקבות החישובים הם אמורים להבין כי החל ממשכורת מסוימת החזר שמתקבל הוא 215.6 ₪ ובשלים לחזור ולהתמודד עם הטענות בבעיית המטרה.

פתרון לבעיית מדרגה 2 לבעיית המטרה

בעיה 1.2.1

הנחיות לשימוש ביישומון: בכל שורה הקלידו את החישובים או הסכומים המתאימים, בסיום לחצו "בדיקה". אם טעיתם- יופיע 😞 נסו שוב.

| שם העובד | משכורת ברוטו (ב-₪) | הפרשה לקרן פנסיה 7% (ב-₪) | חישוב הזיכוי בהתאם למידע | זיכוי ממס הכנסה (ב-₪) |
|-------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|
| ניר | 8,000 | 560 | $0.35 \cdot 560$ | 196 |
| דוד | 14,800 | 1,036 | $0.35 \cdot 616$ | 215.6 |
| דפנה | 15,700 | 1,099 | $0.35 \cdot 616$ | 215.6 |
| דוגמה משלכם | | | | |