



זיכוי ממס הכנסה עבור "ביטוח פנסיוני" בייצוגים שונים

אשכול ב (מתוך 3 אשכולות)

יחידה: חינוך פיננסי וכלכלה

מבנה האשכול

	בעיית מטרה	
	1.1.1, 1.1.2	בעיית מדרגה 1
		בעיית מדרגה 2
	1.3.1, 1.3.2	בעיית מדרגה 3

תיאור סיטואציה

מדינת ישראל מעודדת את כל אזרחיה לחסוך בצורה אחראית לפנסיה. המדינה נותנת לעובד זיכוי ממס הכנסה, כחלק מהמדיניות שלה לעידוד חסכון לביטוח פנסיוני.

מידע על זיכוי ממס הכנסה עבור חסכון ל"ביטוח פנסיוני" לעובד שכיר:

כל עובד שכיר במדינה מפריש מדי חודש אחוז מסוים ממשכורת הברוטו שלו לביטוח פנסיוני. לכול עובד מגיע זיכוי ממס הכנסה על הסכום שהופרש לביטוח פנסיוני בתנאים הבאים:

- הזיכוי יינתן על סכום המופרש לביטוח פנסיוני שלא עולה על 7% מהשכר (ראה הערה**).
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני לא גבוה מ- 616 ש"ח חדש*, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% מהסכום המופרש.
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני גדול מ- 616 ש"ח, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% רק מ- 616 ש"ח ולא מכל הסכום.

*7,392 ש"ח לשנה
מידע זה נכון לשנת 2020

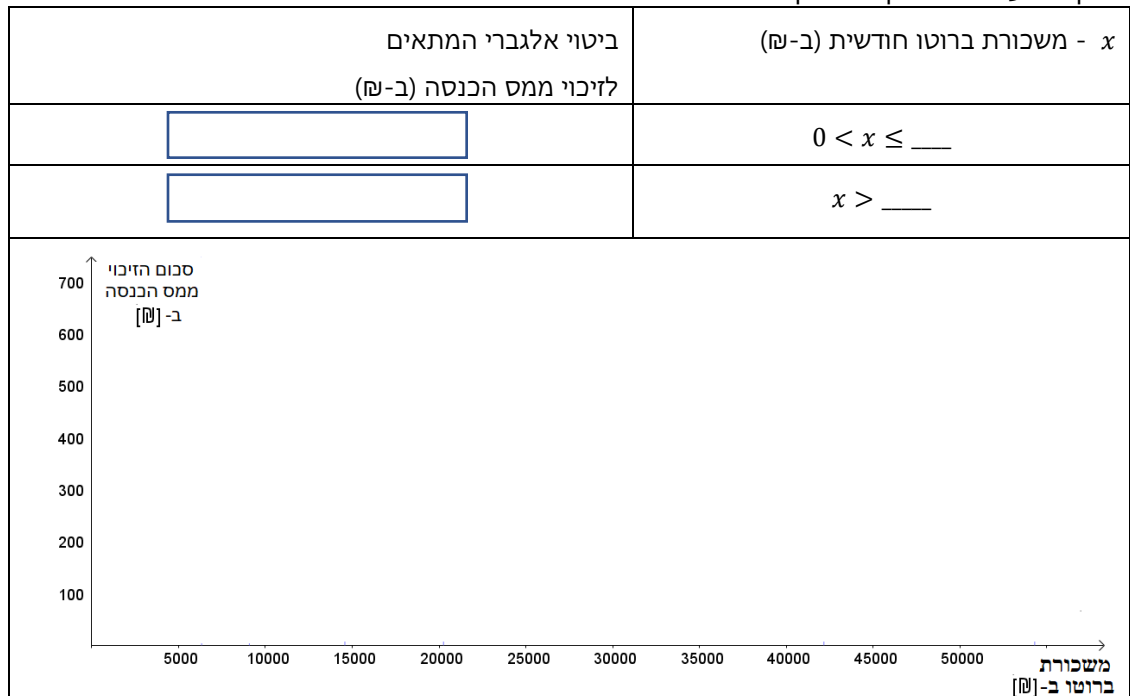
הערה: באשכול זה נתייחס לכך שכל עובד מפריש ל"ביטוח פנסיוני" **בדיוק 7% ממשכורת הברוטו שלו.

בעיית מטרה 1

- א. מהי משכורת הברוטו החודשית שעבורה הסכום שמפרש ל"ביטוח פנסיוני" הוא 616 ₪?
 ב. הטבלה שלפניכם מתארת את הקשר בין משכורת הברוטו החודשית ב- ₪ לבין הזיכוי המתקבל ממס הכנסה עבור "ביטוח פנסיוני".

נסמן ב- x את גובה משכורת הברוטו החודשית. השלימו את הטבלה ובנו את הגרף המתאים.

ניתן להיעזר ביישומון המצורף:



- ג. בחרו משכורת ברוטו כלשהי וחשבו את הזיכוי ממס הכנסה עבור משכורת זו. הסבירו את תשובתכם בדרכים שונות, התבססו על ייצוגים שונים. ניתן להיעזר ביישומון.

הידעתם?

פונקציה בנויה מקטעים של פונקציות קוויות בעלות שיפועים שונים נקראת [פונקציה קווית למקוטעין](#). הפונקציה שיצרתם נקראת פונקציה קווית למקוטעין.

במידת הצורך פתרו את בעיית מדרגה 1.

מדרגה 1 לבעיית המטרה פתרו את הבעיות 1.1.1, 1.1.2

בעיה 1.1.1

משכורת הברוטו החודשית של יפית גבוהה ב 2,000 ₪ מזו של יוסי. הם קיבלו זיכוי זהה ממס הכנסה עבור ההפרשה שלהם ל"ביטוח פנסיוני". הציעו אפשרויות שונות למשכורות שלהם. ניתן להיעזר ביישומון.

בעיה 1.1.2

משכורות הברוטו החודשיות של דני ושל גלית שונות. הם קיבלו זיכויים שונים ממס הכנסה עבור ההפרשה שלהם ל"ביטוח פנסיוני". הציעו אפשרויות שונות למשכורות שלהם. ניתן להיעזר ביישומון.

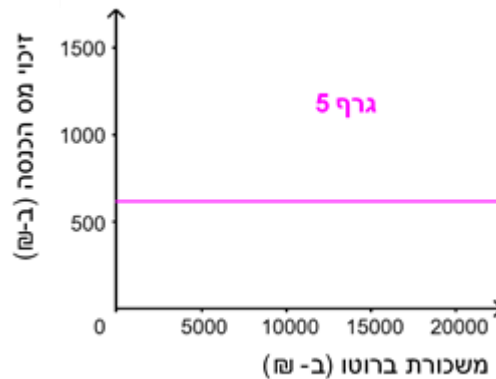
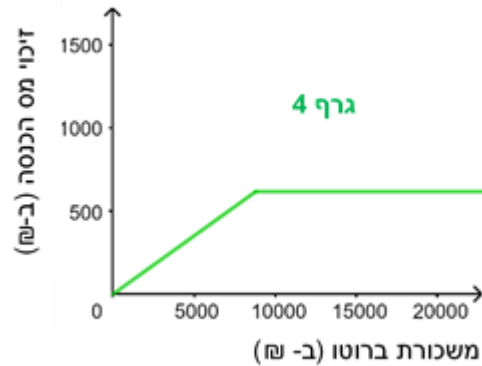
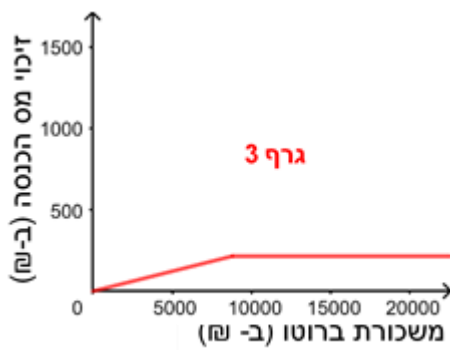
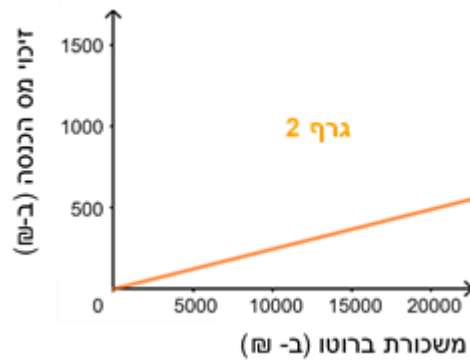
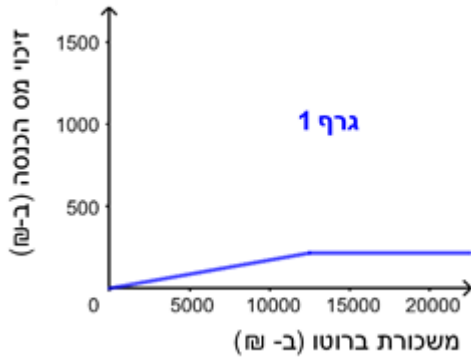
פתרתם את בעיית מדרגה 1? חזרו לבעיית המטרה.
או בהתאם לצורך, פתרו את בעיות מדרגה 3.

מדרגה 2 לבעיית מטרה

לפניכם חמישה גרפים.

קבעו איזה מהם יכול להתאים לתיאור הזיכוי עבור "ביטוח פנסיוני" המתאים למשכורת ברוטו חודשית בחברת "סביב העולם ב- 80 יום".

נמקו את קביעתכם.



פתרתם את בעיית מדרגה 2? חזרו לבעיית המטרה. או בהתאם לצורך, פתרו את בעיות מדרגה 3.

מדרגה 3 לבעיית מטרה

פתרו את הבעיות 1.3.1, 1.3.2

מידע על זיכוי ממס הכנסה עבור חסכון ל"ביטוח פנסיוני" לעובד שכיר:

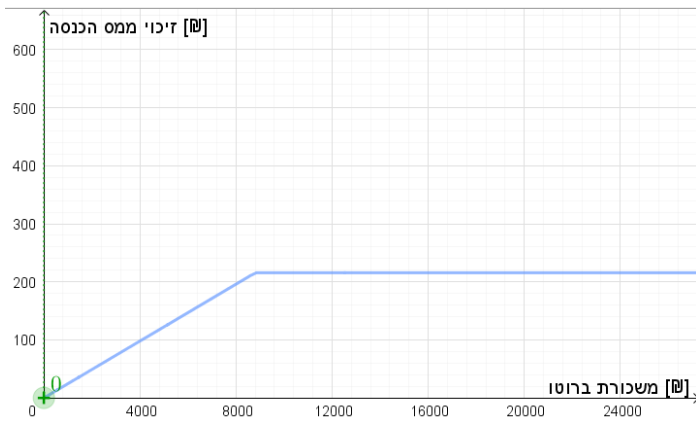
לכול עובד מגיע זיכוי ממס הכנסה על הסכום שהופרש לביטוח פנסיוני בתנאים הבאים:

- א. הזיכוי יינתן על שהסכום המופרש לביטוח פנסיוני שלא עולה על 7% מהשכר (באשכול זה נתייחס לכך שכל עובד מפריש **בדיוק** 7%).
- ב. אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני לא גבוה מ- 616 ₪ לחודש*, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% מהסכום המופרש.
- ג. אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני גדול מ- 616 ₪, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% רק מ- 616 ₪ ולא מכל הסכום.

מדיע זה נכון לשנת 2020 7,392* ₪ לשנה

לפניכם גרף המתאר את הקשר בין משכורת הברוטו החדשית ב- ₪ לבין הזיכוי המתקבל ממס הכנסה עבור "ביטוח פנסיוני".

נסמן ב- x את גובה משכורת הברוטו החדשית וב- y את הזיכוי ממס הכנסה. השלימו את טבלת הערכים (רשמו דוגמאות בשורות 2,5).



	x משכורת הברוטו (ב-₪)	y הזיכוי ממס הכנסה (ב-₪)
1	5,500	
2		
3	8,800	
4		215.6
5	10,000	

חזרו לבעיית המטרה.