



استحقاق من ضريبة الدخل ل"تأمين التقاعد" بتمثيلات مختلفة

عنفود ب (من 3 عناقيد)

وحدة: التريبة المالية والاقتصاد

مبنى العنفود

| | | |
|--|--------------|--------------|
|  | مسألة هدف 1 | |
|  | 1.1.2, 1.1.1 | مسألة درجة 1 |
| | | مسألة درجة 2 |
| | 1.3.2, 1.3.1 | مسألة درجة 3 |

وصف وضعية

تُشجّع دولة إسرائيل جميع مواطنيها على التوفير بشكل مسؤول للتقاعد. تعطي الدولة استحقاقات في ضريبة الدخل للعامل، كجزء من سياستها لتشجيع التوفير لتأمين التقاعد. معلومات عن الاستحقاق في ضريبة الدخل جراء التوفير لـ "تأمين التقاعد" للعامل الأجير: يوفّر كل عامل أجير كل شهر نسبة مئوية ما من راتبه الشامل للتأمين التقاعدي. يستحق كل عامل استحقاقاً من ضريبة الدخل مقابل المبلغ الذي خصصه للتأمين التقاعدي حسب الشروط التالية:

أ. يُعطى الاستحقاق على المبلغ الذي يوفّر للتأمين التقاعدي الذي لا يزيد عن 7% من راتبه (انظر ملاحظة **)

ب. إذا كان المبلغ الذي يُوفّر للتأمين التقاعدي ليس أعلى من 616 شاقلاً في الشهر*، يحصل العامل على استحقاق بنسبة 35% من المبلغ المُخصص.

ج. إذا كان المبلغ الذي يُوفّر للتأمين التقاعدي أعلى من 616 شاقلاً، يحصل العامل على استحقاق بنسبة 35% فقط على 616 شاقلاً وليس من كل المبلغ.

*7,392 ₪ في السنة

هذه المعلومات صحيحة لسنة 2020

** ملاحظة: نتطرق في هذا العنفود إلى أن كل عامل يُوفّر "لتأمين التقاعد" **بالضبط** 7% من راتبه الشامل.

مسألة هدف 1

أ. ما هو الراتب الشهري الشامل الذي يكون به مبلغ التوفير "تأمين التقاعد" هو 616 شاقلاً؟
ب. يصف الجدول أمامكم العلاقة بين الراتب الشهري الشامل بالشاقل وبين مبلغ الاستحقاق من ضريبة الدخل الذي يحصل عليه ل
"تأمين التقاعد".

نرمز بـ x لمقدار الراتب الشهري الشامل.

أكملوا الجدول وابتوا رسماً بيانياً ملائماً.

يمكنكم الاستعانة بالتطبيق المرفق:

| الراتب الشهري الشامل (بالشاقل) | تعبير جبري ملائم للاستحقاق من ضريبة الدخل (بالشاقل) |
|---------------------------------------|--|
| $0 < x \leq \underline{\hspace{2cm}}$ | <input type="text"/> |
| $x > \underline{\hspace{2cm}}$ | <input type="text"/> |

مبلغ الاستحقاق من
ضريبة الدخل
(بالشاقل)

الراتب الشامل
(بالشاقل)

ج. اختاروا راتباً شاملاً ما واحسبوا الاستحقاق من ضريبة الدخل بالنسبة لهذا الراتب.
فسروا جوابكم بطرق مختلفة، اعتمدوا على تمثيلات مختلفة.
يمكنكم الاستعانة بالتطبيق.

هل عرفتم؟

أن الدالة المبنية من قطع دالة خطية لها ميل مختلف تسمى دالة خطية مجزئة (متقطعة).
الدالة التي بنينموها هي دالة خطية مجزئة.

حلّوا حسب الحاجة، مسألة درجة 1

درجة 1 لمسألة هدف 1

حلّوا المسالتين 1.1.1 و 1.1.2

مسألة 1.1.1

الراتب الشامل الشهري لدينا أعلى بـ 2,000 شاقلاً من راتب الشهري ليوسف. حصل الاثنان على استحقاق متساوٍ من ضريبة الدخل مقابل توفير كل منهما "التأمين التقاعد". أعطوا إمكانيات مختلفة لراتب كل منهما. يمكنكم الاستعانة بالتطبيق.

مسألة 1.1.2

الراتب الشامل الشهري لشادي ولجميلة مختلف. حصل الاثنان على مبلغ استحقاق مختلف من ضريبة الدخل مقابل التوفير "التأمين التقاعد". أعطوا إمكانيات مختلفة لراتب لكل منهما. يمكنكم الاستعانة بالتطبيق.

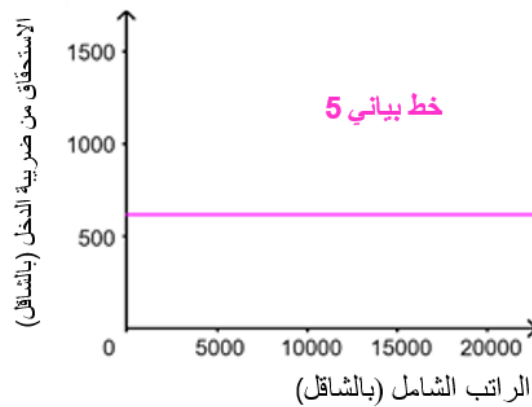
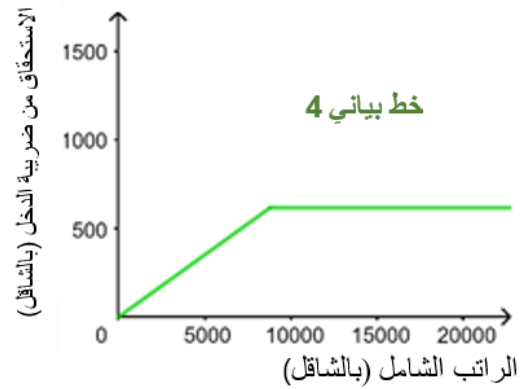
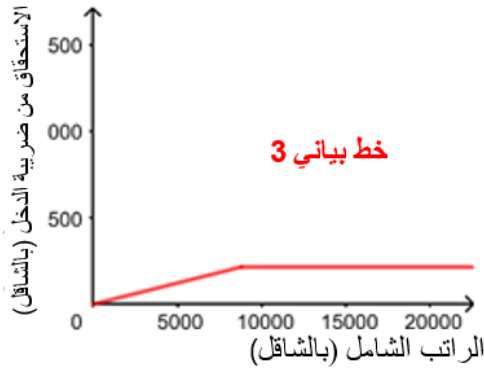
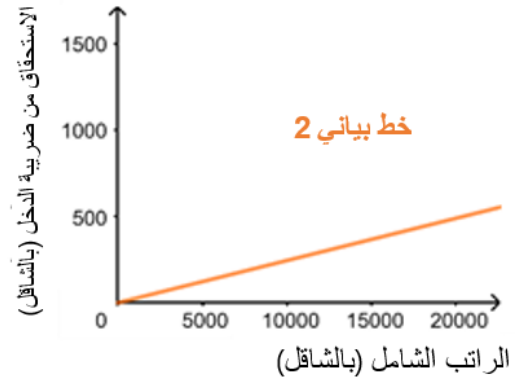
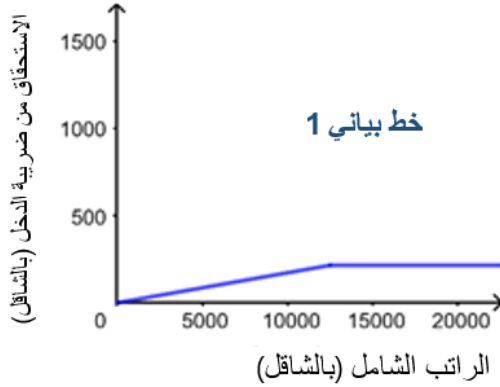
هل حللتم مسألة درجة 1؟ عودوا لمسألة الهدف أو حلّوا، حسب الحاجة، مسائل درجة 3.

درجة 2 لمسألة هدف 1

فيما يلي خمسة خطوط بيانية.

حددوا أي خط بياني منها يمكن ان يكون ملائمًا لوصف الاستحقاق لـ "تأمين التقاعد" الملائم للراتب الشامل الشهري في شركة السياحة "حول العالم في 80 يومًا".

عللوا جوابكم.



هل حللتم مسألة درجة 2؟ عودوا لمسألة الهدف 1,
أو حللوا، حسب الحاجة، مسائل درجة 3.

مسألة درجة 3 لمسألة هدف 1

حلوا المسالتين 1.3.1، 1.3.2

معلومات عن الاستحقاق في ضريبة الدخل جراء التوفير لـ "تأمين التقاعد" للعامل الأجير:

يوفر كل عامل أجير كل شهر نسبة مئوية ما من راتبه الشامل للتأمين التقاعدي.

يستحق كل عامل استحقاقاً من ضريبة الدخل مقابل المبلغ الذي خصمه للتأمين التقاعدي حسب الشروط التالية:

- يُعطى الاستحقاق على المبلغ الذي يوفر للتأمين التقاعدي الذي لا يزيد عن 7% من راتبه (انظر ملاحظة **)
- إذا كان المبلغ الموفر للتأمين التقاعدي ليس أعلى من 616 شاقلاً في الشهر*، يحصل العامل على استحقاق بنسبة 35% من المبلغ المخصص.
- إذا كان المبلغ الموفر للتأمين التقاعدي أعلى من 616 شاقلاً، يحصل العامل على استحقاق بنسبة 35% فقط على 616 شاقلاً وليس من كل المبلغ.

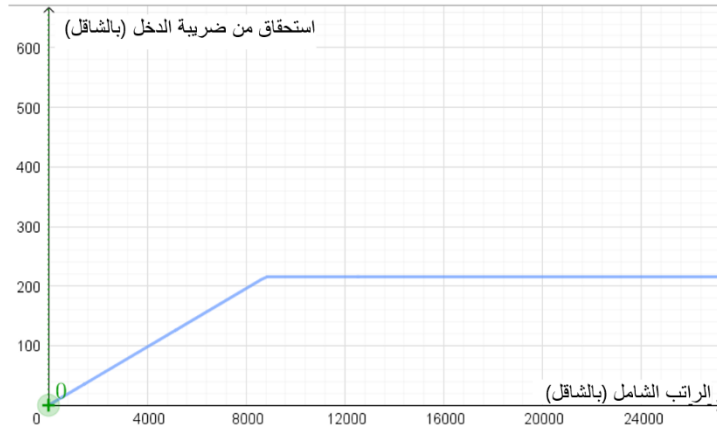
هذه المعلومات صحيحة لسنة 2020

*7,392 ₪ في السنة

فيما يلي أمامكم خطأً بيانياً يصف العلاقة بين الراتب الشامل الشهري بالشاقلاً وبين الاستحقاق الذي يتم الحصول عليه من ضريبة الدخل مقابل "تأمين التقاعد".

نرمز بـ x لمقدار الراتب الشامل الشهري وبـ y لمقدار الاستحقاق من ضريبة الدخل.

أكملوا جدول القيم (سجلوا أمثلة في الاسطر 2، 5)



| | x الراتب الشامل الشهري (بالشاقلاً) | y الاستحقاق من ضريبة الدخل (بالشاقلاً) |
|---|--|---|
| 1 | 5,500 | |
| 2 | | |
| 3 | 8,800 | |
| 4 | | 215.6 |
| 5 | 10,000 | |

عودوا إلى مسألة هدف 1.