

ביטוח פנסיוני - מסקנות אודות זיכוי ממס הכנסה

אשכול ג' מתוך 3 אשכולות

יחדה: כלכלה

מבנה האשכול

בעיית מטרה 1 בעיית מטרה 2 - סיכום



בעיות מדרגה 1 1.1.1

מה עוד אפשר לשאול?

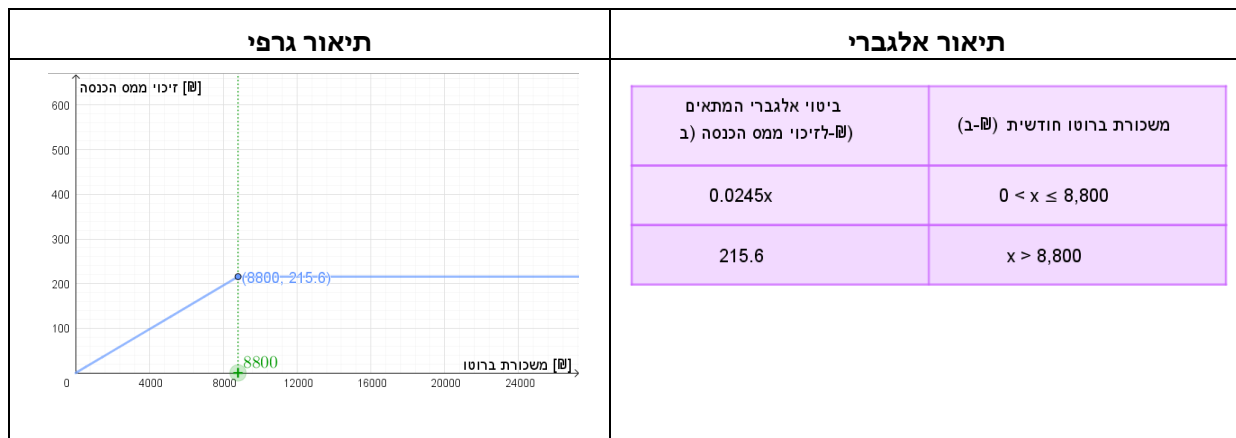
תיאור סיטואציה

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 מפרש 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.
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני לא גבוה מ- 616 ₪ לחודש*, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% מהסכום המופרש.
- אם הסכום המופרש לביטוח פנסיוני גדול מ- 616 ₪, העובד יקבל זיכוי בגובה 35% רק מ- 616 ₪ ולא מכל הסכום.

*7,392 ₪ לשנה מידע זה נכון לשנת 2020

לפניכם תיאור אלגברי וגרפי של הקשר בין משכורת הברוטו החודשית ב- ₪ לבין הזיכוי המתקבל ממס הכנסה עבור "ביטוח פנסיוני".



בעיית מטרה 1

קבעו עבור כל טענה אם היא נכונה או אינה נכונה. נמקו בדרכים שונות, התבססו על ייצוגים שונים. ניתן להיעזר ביישומון המצורף.

- טענה 1: ככל שמשכורת הברוטו גבוהה יותר כך הזיכוי ממס הכנסה גבוה יותר.
- טענה 2: ייתכנו שתי משכורות ברוטו שונות שמתקבל עבורן זיכוי זהה ממס הכנסה.
- טענה 3: ייתכנו שתי משכורות ברוטו כך שהיחס ביניהן שווה ליחס בין הזיכויים.
- טענה 4: תיתכן משכורת ברוטו עבודה יתקבל זיכוי ממס הכנסה גדול מ-215.6 ₪.
- טענה 5: ייתכן שההפרשה עבור ביטוח פנסיוני תהיה גבוהה מ-616 ₪.

בהתאם לצורך פתרו את הבעיה במדרגה 1

מדרגה לבעיית מטרה 1

פתרו את הבעיה 1.1.1

1.1.1 בעיה

- א. משכורתו של דן היא 4,000 ₪ ומשכורתו של רון היא 8,000 ₪. האם זיכוי המס של רון גדול פי 2 מזיכוי המס של דן? נמקו את תשובתכם.
- ב. משכורתו של דן היא 4,000 ₪ ומשכורתה של יעל היא 12,000 ₪. האם זיכוי המס של יעל גדול פי 3 מזיכוי המס של דן? נמקו את תשובתכם.
- ג. משכורתה של יעל היא 12,000 ₪ ומשכורתו של גיל היא 24,000 ₪. האם זיכוי המס של גיל גדול פי 2 מזיכוי המס של יעל? נמקו את תשובתכם.

פתרתם את הבעיות במדרגה 1? חזרו לבעיית המטרה.

בעיית מטרה 2 - סיכום

נסחו טענות נוספות (לפחות אחת נכונה ולפחות אחת שאיננה נכונה) ודונו. בססו נימוקיכם בעזרת ייצוגים שונים. תוכלו להיעזר בטבלה הנתונה למעלה וביישומון המצורף.

מה עוד אפשר לשאול?

העלו שאלות נוספות ונסו למצוא להן תשובות.