

ביטוח פנסיוני - מסקנות אודות זיכוי ממס הכנסה

אשכול ביטוח פנסיוני זיכוי ממס הכנסה 3 – מתוך 3 אשכולות

יחידה
כיתה מומלצת
משך הזמן המומלץ
נושאים/מושגים חוץ מתמטיים
הנלמדים באשכול (הקשר)
ידע מתמטי ומיומנויות מתמטיים
נדרשים

חינוך פיננסי וכלכלה
ח - ט
45 דקות

קריאת מידע והסקת מסקנות אופרטיביות ממנו בייצוגים שונים: מילולי, אלגברי וגרפי, ביטוח פנסיוני, זיכוי ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני

מיומנויות	מושגים	נושא	ידע מתמטי ומיומנויות מתמטיים נדרשים
חישוב אחזים	מושג האחז	אחזים	
יכולת אומדן בשימוש באחזים	תמורת האחז הערך השלם		
תובנה חשבונית לשימוש באחזים			
מעבר בין ייצוגים שונים של מידע		שאלות מילוליות המשלבות אחזים	
אבחנה בין טענות נכונות וטענות שגויות בהקשר של ביטוח פנסיוני, ביסוס טענות והפרכתן	טענות נכונות ושגויות דוגמה נגדית	נכונות של טענות	
מעבר בין ייצוגים שונים של פונקציות	מושג הפונקציה השתנות של פונקציה	פונקציות	
בניית ביטוי אלגברי לפונקציה קווית	פונקציה קווית פונקציה קווית למקוטעין	פונקציה קווית	
בניית גרף של פונקציה קווית			

מטרת האשכול

ידע מתמטי ומיומנויות מתמטיים
(נלמדים (חדשים)

שלב הלמידה המומלץ

תפקידי המדרגות

מבנה האשכול

בעיית מטרה 2- סיכום

בעיית מטרה 1



1.1.1

בעיות מדרגה 1

מה עוד אפשר לשאול?

ארגון כיתה מומלץ

עבודה בקבוצות בבעיית מטרה 1 – דיון וקביעת נכונות הטענות תוך הנמקה מבוססת על הידע שנצבר בשני האשכולות הקודמים. מומלץ לעודד את התלמידים לתת נימוקים בייצוגים שונים ולתת דוגמאות נגדיות לטענות שאינן נכונות.

לאחר העבודה הקבוצתית מומלץ לערוך דיון במליאה אודות הטענות. בבעיית מטרה 2 יש לעודד את התלמידים לחבר טענות נוספות ולבדוק את נכונותן ולחבר שאלות נוספות.

ניהול השיעור: המורה יאפשר לתלמידים להתמודד עם בעיית המטרה, כשבאפשרותם להיעזר במדרגות. המורה יעודד תלמידים שמתקשים להיעזר במדרגות, ויודריך את התלמידים במקרה שישנן אי הבנות. יש לאפשר שימוש במחשבון.

- נסחו כרזה המעודדת את אזרחי המדינה להפריש כסף עבור ביטוח פנסיוני.
- כיצד תוכלו להסביר לאדם מן היישוב את החישוב עבור זיכוי ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני?

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

אשכול זה מסכם את הנושא ואפשר לבצע אותו מיד אחרי אשכול ב. באשכול זה מתאפשר לתלמידים להשתמש בתובנות שרכשו במהלך הפעילויות בשני האשכולות הקודמים. התלמידים מקבלים טענות ומתבקשים לבחון את נכונותן. הטענות מבוססות על הידע הקודם ועל טעויות נפוצות. התלמידים מתבקשים לחבר טענות נוספות ולבחון אותן וכן להעלות שאלות נוספות ולמצוא להן תשובות בעזרת הידע שרכשו או בעזרת מקורות אחרים. באשכול זה מצורף המידע המקורי וגם הייצוג האלגברי והייצוג הגרפי אליהם הגיעו באשכול ב. הם יכולים להיעזר ביישומון גם לפתרון כל בעיות האשכול.

הנחיות ליישומון: נועו על ציר ה-x עם הסמן ביישומון ובססו את התשובות לטענות.

בעיית מטרה 1

המטרה של בעיית המטרה 1 היא:

- לאפשר לתלמידים ליישם את התובנות אליהן הגיעו בשני האשכולות הקודמים.
- לבדוק את הבנת התלמידים אודות המושגים אליהם נחשפו: הפרשה לביטוח פנסיוני, זיכוי ממס הכנסה, התנאים לקביעת סכום הזיכוי.
- לבדוק האם התלמידים הפנימו את שיטת הזיכוי ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני.
- לבחון האם הידע שלהם מוצק והם מזהים טענות שגויות בנושא המבוססות על טעויות נפוצות.
- לאפשר לתלמידים לנמק את תשובותיהם באמצעות שימוש בייצוגים שונים: ייצוג מילולי, ייצוג אלגברי וייצוג גרפי.

פתרון לבעיית מטרה 1

הטענות הנכונות הן: טענה 2, טענה 3 וטענה 5.

לכל אחת מהטענות האחרות ניתן להביא דוגמאות נגדיות או להסביר בהסתמך על התובנות שרכשו בעקבות שני האשכולות הקודמים.

הנימוקים יכולים להיות בדרכים שונות ובייצוגים שונים: הסקה מהאשכולות הקודמים, חישוב, שימוש ביישומון.

בעיית מדרגה 1

בבעיית מדרגה 1 נתונות שלוש דוגמאות מספריות של משכורות ברוטו. בכל אחת מהדוגמאות התלמידים נשאלים האם היחס בין המשכורות הנתונות שווה ליחס בין הזיכויים המתאימים. על התלמידים להשתמש בידע ובתובנות שרכשו, לחשב מחדש או להשתמש ביישומן.

הדוגמאות כוללות משכורות מתחומים שונים של הגרף: שתי משכורות הנמוכות מהמשכורת הגבולית 8,800 ₪, שתי משכורות הגבוהות ממנה ומשכורת אחת נמוכה ממנה והאחרת גבוהה ממנה. לאחר פתרון בעיה זו יחזרו להתמודד עם הטענות בבעיית המטרה 1.

טענה א' נכונה וטענות ב' וג' אינן נכונות.

בעיית מטרה 2

המטרה של בעיית המטרה 2 היא שהתלמידים ידעו לנסח טענה אחת לפחות נכונה וטענה אחת שגויה בהתבסס על הידע והתובנות שרכשו. בבעיה זו ניתנת לתלמידים הזדמנות לבטא את היצירתיות שלהם ולהראות את ההבנה שלהם בנושא. הם מתבקשים לבסס את נימוקיהם בעזרת הייצוגים השונים אליהם נחשפו בשני האשכולות הקודמים. אפשר לנסח את הטענות בכיתה או בבית.

דוגמה לטענה נוספת:

נתון כי משכורתה של יונית גדולה פי 2 ממשכורתו של טל.

טענה: הזיכוי שמקבלת יונית ממס הכנסה עבור הפרשה לביטוח פנסיוני גדול פי 2 מהזיכוי שמקבל טל.

א. הציעו משכורות עבור יונית ועבור טל כך שהטענה נכונה. נמקו.

ב. האם הטענה נכונה לכל שתי משכורות, כאשר האחת גדולה פי 2 מהאחרת? נמקו.

כמו כן, הם מחמנים להעלות שאלות נוספות ולדון בתשובות אפשריות המתבססות על האשכולות הקודמים או על ידע חדש שאותו יוכלו לקרוא וללמוד בעזרת שימוש במקורות אחרים כמו למשל אתרי אינטרנט.

דוגמאות לשאלות נוספות:

- מה אפשר לשנות במידע כך שהזיכוי המקסימלי יהיה 300 ₪?
- מה אפשר לשנות במידע כך שעבור משכורת ברוטו חודשית 8,800 ₪, הסכום שמופרש ל"ביטוח פנסיוני" יהיה גבוה מ-616 ₪.
- תשובה אפשרית: ניתן לשנות את אחוז ההפרשה ל-8%.
- מהי קופת גמל?
- כיצד מחשבים תשלום לביטוח לאומי?
- מהו ביטוח מנהלים?