



מבחן

מנהל חשבונות בכיר - מועד 3.2025

נערך ב-6.3.2025

שאלון המבחן, דף התשובות והרחבת הסברי הפתרון

כל הזכויות שמורות
ללשכת רואי חשבון בישראל ©

אין להעתיק, לצלם או לשכפל מבחן זה, או קטעים ממנו בשום צורה ובשום אמצעי אלקטרוני, אופטי, או מכני, לכל מטרה שהיא.
אין לעשות במבחן זה כל שימוש מסחרי, לרבות צילום והקלטה
ללא אישור בכתב מלשכת רואי חשבון בישראל

נתונים לשאלות 1-6:

להלן נתונים אחדים ממאזן הבוחן של מפעל יצרני "נוחות זה אנחנו", המתמחה ביצור ריהוט גן למרפסת ולגינה:

פרטים	יתרה ב- ש"ח
מלאי חומרי גלם 1.1.24	224,550
מלאי חומרי עזר 1.1.24	5,100
מלאי חומרי אריזה 1.1.24	2,200
קניות חומרי עזר	2,600
הוצאות משכורת מנהל יצור	597,400
הוצאות פרסום	12,300
הוצאות משכורת הנהלה	421,400
הוצאות שמן למכונות	33,000
קניות חומרי אריזה	750
הוצאות משכורת פקידים	223,200
החזר לספקי חומרי גלם	4,400
הוצאות ביטוח מכונות	22,300
הוצאות משכורת פועלי ייצור	425,900
קניות חומרי גלם	327,600
הוצאות חשמל מבנה מפעל יצור	126,100
הנחת מזומנים שניתנה ללקוח	1,350
הוצאות פחת מכונות	138,500
הוצאות פחת מבנה מפעל יצור	124,000

נתונים נוספים:

מלאי ליום 31.12.2024: מלאי חומרי גלם 320,400 ש"ח, מלאי חומרי עזר 2,800 ש"ח, מלאי חומרי אריזה 2,400 ש"ח, מלאי תוצרת בעיבוד ליום 31.12.2024 גדול ב- 22,000 ש"ח ממלאי הפתיחה.

1. מהו סכום צריכת חומרי הגלם במפעל בשנת 2024 ?

- א. 233,000 ש"ח
- ב. 231,950 ש"ח
- ג. 227,350 ש"ח
- ד. 232,400 ש"ח

2. מהו סכום שינויים במלאי חומרי עזר במפעל בשנת 2024 ?

- א. 2,300 ש"ח גידול במלאי
- ב. 2,300 ש"ח קיטון במלאי
- ג. 300 ש"ח גידול במלאי
- ד. 300 ש"ח קיטון במלאי

3. מהו סכום הוצאות החרושת במפעל בשנת 2024 ?

- א. 161,400 ש"ח
- ב. 140,500 ש"ח
- ג. 181,400 ש"ח
- ד. 128,900 ש"ח

4. מהו סכום עלות העבודה במפעל בשנת 2024 ?

- א. 644,600 ש"ח
- ב. 1,023,300 ש"ח
- ג. 1,667,900 ש"ח
- ד. 1,018,800 ש"ח

5. מהו סכום עלות הייצור במפעל בשנת 2024 ?

- א. ₪ 1,646,000
- ב. ₪ 1,670,000
- ג. ₪ 1,682,300
- ד. ₪ 1,700,000

6. מהו סכום עלות הייצור והעיבוד במפעל בשנת 2024 ?

- א. ₪ 1,648,000
- ב. ₪ 1,660,300
- ג. ₪ 1,678,000
- ד. ₪ 1,692,000

נתונים לשאלות 7-11:

חברת ההפקות "על הבמה" ממוקמת בתל אביב ומפיקה אירועים וכנסים בתחום המיסוי והמשפט. בחברה מועסקת עובדת אחת כמפיקת הכנסים.

להלן נתונים נדרשים לצורך חישוב השכר בחודש ינואר 2024:

שם העובדת ופרטיה	שכר יסוד	נסיעות	שעות נוספות 125%	שעות נוספות 150%	כלל פנסיה	הפניקס השתלמות
מיכל אשכנזי, תאריך לידה 12.7.1998, נשואה ללא ילדים	₪ 14,560	₪ 246	2 שעות נוספות	----	משכר	משכר יסוד ועד התקרה

מדרגות מס הכנסה:

שיעור המס (ב-%)	משכורת חודשית מצטברת (בשקלים חדשים)	משכורת חודשית
10%	7,010	על כל שקל מ- 7,010 השקלים הראשונים
14%	10,060	על כל שקל מ- 3,050 השקלים הבאים
20%	16,150	על כל שקל מ- 6,090 השקלים הבאים
31%	22,440	על כל שקל מ- 6,290 השקלים הבאים
35%	46,690	על כל שקל מ- 24,250 השקלים הבאים
47%	עד בכלל	על כל שקל נוסף

3%	מס נוסף על כל שקל מעל 60,130 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')
----	--

ערך נקודת זיכוי: 242 ₪.

שיעורי ביטוח לאומי וביטוח בריאות:

בשיעור מלא מעל 7,522 ₪ ועד 49,030 ₪			בשיעור מופחת עד 7,522 ₪			מדרגות הכנסה חודשית
מעסיק	עובד	סך הכול	מעסיק	עובד	סך הכל	
7.6%	12%	19.6%	3.55%	3.5%	7.05%	דמי ביטוח לאומי ובריאות

הפרשות סוציאליות :

תקרת הפרשה	חלק מעסיק	חלק עובד	
₪ 31,340	6.5%	6%	קרן פנסיה - מרכיב תגמולי מעביד
₪ 15,712	7.5%	2.5%	קרן השתלמות
₪ 41,500	8.33%	----	קרן פנסיה - מרכיב הפיצויים

נתונים נוספים :

- מיכל החלה את עבודתה בחברה ביום 1.1.2024 שכר עבודתה משתלם לה על בסיס של חודש (עובד חודשי).
- שעות עבודה רגילות בחודש (שכר יסוד) : 182 שעות.
- בחודש 1/2024 עבדה עבודה מלאה ולא נעדרה.
- חישוב השכר בתרגיל זה יבוצע בהתעלם מזיכוי תגמולים לפי סעיף 45א' לפקודת מס הכנסה.
- יש לעגל לשקל הקרוב.

7. מהו סכום מס הכנסה שנוכה ממשכורתה של מיכל בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 2,117 ₪
- ב. 1,608 ₪
- ג. 1,064 ₪
- ד. 1,452 ₪

8. מהו סכום דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות שנוכה ממשכורתה של מיכל בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 1,509 ₪
- ב. 646 ₪
- ג. 1,161 ₪
- ד. 912 ₪

9. מהו סכום עלות המעסיק בגין העסקתה של מיכל בחודש ינואר 2024 ?

- א. 19,093 ₪
- ב. 15,215 ₪
- ג. 15,369 ₪
- ד. 15,987 ₪

10. מהו סך דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות שישולם למוסד לביטוח לאומי בגין שכר חודש ינואר 2024 (חלק עובד ומעסיק) ?

- א. 1,997 ₪
- ב. 1,508 ₪
- ג. 1,625 ₪
- ד. 1,954 ₪

11. מהו סכום הנטו שישולם למיכל ("נטו לתשלום") בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 9,669 ₪
- ב. 11,155 ₪
- ג. 9,587 ₪
- ד. 12,512 ₪

נתונים לשאלות 12-15:

חברת "חוט ומחט" קונה ומוכרת מכונות תפירה וסריגה. החברה מדווחת למס ערך מוסף בדיווח חד חודשי, בהתאם להנחיית שלטונות המע"מ.

להלן נתונים לחודש אוגוסט 2024 לצורך חישוב המע"מ:

הערות	סכום	פרטים
לא כולל מע"מ	155,000	קניות סחורה
כולל מע"מ	37,440	רהיטים לחדר המתנה
	4,900	הוצאות ריבית לבנק
כולל מע"מ	17,550	הוצאות הנהלת חשבונות
לא כולל מע"מ	5,000	החזר סחורה מלקוח
לא כולל מע"מ	15,000	הוצאות עמלת סוכן מכירות
	8,900	הוצאות משכורת
לא כולל מע"מ	2,300	הוצאות צורכי משרד
כולל מע"מ	301,860	מכירות סחורה
כולל מע"מ	3,510	החזר סחורה לספק

נתונים נוספים:

- מס ערך מוסף בשיעור 17%.
- יש לעגל לשקל הקרוב.

12. מהו סכום מס תשומות אחרות שידווח בדוח אוגוסט 2024 ?

- א. 26,690 ₪
 ב. 27,523 ₪
 ג. 31,331 ₪
 ד. 31,841 ₪

13. מהו סכום מס תשומות ציוד ונכסים קבועים שידווח בדוח אוגוסט 2024 ?

- א. 3,458 ₪
 ב. 6,900 ₪
 ג. 5,440 ₪
 ד. 4,551 ₪

14. מהו הסכום לתשלום בדוח אוגוסט 2024 ?

- א. 6,239 ₪
 ב. 5,964 ₪
 ג. 7,089 ₪
 ד. 4,985 ₪

15. מהי פקודת היומן שתרשם בגין העברת סכום מע"מ עסקאות לכרטיס חו"ז מע"מ בדוח אוגוסט 2024 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	43,860	
מע"מ עסקאות		43,860

ב.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ עסקאות	43,860	
חו"ז מע"מ		43,860

ג.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	43,010	
מע"מ עסקאות		43,010

ד.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ עסקאות	43,010	
חו"ז מע"מ		43,010

16. איתן, בעלים של חברה המיבאת מקררי ויטרינה לבשר, מעוניין לרכוש מכונת קירור וקיבל הצעת מחיר מהספק ADMOND AL מארצות הברית, לרכישת המכונה בהתאם לפרטים כדלקמן :

EXW	סוג התקשרות
\$ 19,400	מחיר המכונה
\$ 600	הובלה ממחסני הספק לנמל המוצא
\$ 3,200	הובלה ימית לנמל היעד
\$ 2,100	ביטוח המכונה עד להגעתה לישראל
₪ 28,140	מכס והיטלי שיחרור
₪ 2,900	עמלת עמיל המכס "פאר השיחרור"
₪ 1,400	הובלה למחסני החברה בחיפה

- שער הדולר - 3.7 ₪, נותר יציב במהלך כל השנה.
- נא התעלמו מגורם המע"מ.

מהו סכום עלות מכונת הקירור ?

- א. 71,780 ₪
- ב. 93,610 ₪
- ג. 126,050 ₪
- ד. 121,750 ₪

17. לאיזו קבוצה מקבוצת החשבונות הבאים בדוחות הכספיים, יסווג המלאי לסוף שנה ?

- א. התחייבויות שוטפות.
- ב. התחייבויות לזמן ארוך.
- ג. רכוש קבוע.
- ד. רכוש שוטף.

18. מאזן בית עסק ליום 31.12.2023 כולל כרטיס הכנסות תיווך מראש. בהינתן כי הכנסות התיווך התקבלו בשנת 2023 עבור שנת 2024, יתרת כרטיס הכנסות תיווך מראש בשנת 2024 תיסגר כנגד חשבון :

- א. הוצאות תיווך.
- ב. הוצאות תיווך מראש.
- ג. הכנסות תיווך מראש.
- ד. הכנסות תיווך.

נתונים לשאלות 19-20:

בתאריך 1.3.2024 התקבלה הלוואה בסך 15,000 ש"ח. ההלוואה אינה נושאת ריבית אך צמודה למדד המחירים לצרכן ותוחזר לבנק ביום 1.10.2024.

- מדד המחירים לצרכן ביום קבלת הלוואה עמד על 100 נקודות.
 - מדד המחירים לצרכן ביום פרעון הלוואה עמד על 105 נקודות.
19. מהם הפרשי ההצמדה בגין הלוואה שהתקבלה ?

- א. 750 ₪
- ב. 1,000 ₪
- ג. 570 ₪
- ד. 1,100 ₪

20. מהו סכום הלוואה הצמודה שתוחזר ביום 1.10.2024 ?

- א. 15,750 ₪
- ב. 14,286 ₪
- ג. 15,250 ₪
- ד. 15,000 ₪

נתונים לשאלות 21-26:

ירדן, בעלת חנות אופנה ואקססוריוז "יופי ליי", החלה את פעילותה העסקית ביום 1.7.24. ירדן קונה את הסחורה אותה היא מוכרת מחברת "אופנה לכל".

להלן כרטיס חשבון של חברת "אופנה לכל" בספרי בית העסק "יופי ליי" בחודש יולי 2024:

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
קניות	1.7.24	10425		34,400	34,400
קניות	12.7.24	10434		7,488	41,888
תשלום בשיק מזומן	15.7.24	3697	1,115		40,773
קניות	21.7.24	10468		8,073	48,846
קניות	30.7.24	10501		11,700	60,546
הוצאות ריבית בנק	31.7.24			980	61,526

להלן כרטיס חשבון של בית העסק "יופי ליי" בספרי חברת "אופנה לכל" בחודש יולי 2024:

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
מכירות	1.7.24	10425	34,400		34,400
מכירות	12.7.24	10434	7,488		41,888
תקבול בשיק מזומן	15.7.24	3697		11,115	30,773
מכירות	21.7.24	10468	8,073		38,846
תקבול בשיק דחוי	24.7.24	3704		10,400	28,446
מכירות	30.7.24	10501		11,700	16,746

נתונים נוספים -

- סכומים דרושים כוללים מע"מ בשיעור 17%.
- שיק מספר 3697 הינו על סך 11,115 ₪.
- תאריך הפרעון של שיק מספר 3704, שהתקבל מבית העסק "יופי ליי" הינו ליום 10.8.2024.
- בתאריך 31.7.24 הבנק חייב את חשבון העו"ש של בית העסק "יופי ליי" בגין ריבית רבעונית.

21. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "יופי ליי" לתיקון רישום שיק מספר 3697 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
אופנה לכל	10,000	
עו"ש בנק		10,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
אופנה לכל	10,000	
קופה		10,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	10,000	
אופנה לכל		10,000

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

22. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "אופנה לכל" לתיקון רישום שיק מספר 3697 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
קופה	11,115	
יופי לי		11,115

ב.

חשבון	חובה	זכות
יופי לי	11,115	
קופה		11,115

ג.

חשבון	חובה	זכות
קופה	10,000	
יופי לי		10,000

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

23. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "יופי לי" לתיקון רישום חשבונית מספר 10501 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
קניות סחורה	10,000	
מע"מ תשומות	1,700	
אופנה לכל		11,700

ב.

חשבון	חובה	זכות
אופנה לכל	11,700	
קניות		10,000
מע"מ תשומות		1,700

ג.

חשבון	חובה	זכות
קניות סחורה	20,000	
מע"מ תשומות	3,400	
אופנה לכל		23,400

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

24. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "אופנה לכל", לתיקון רישום חשבונית מספר 10501 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מכירות סחורה	20,000	
מע"מ עסקאות	3,400	
יופי לי		23,400

ב.

חשבון	חובה	זכות
יופי לי	23,400	
מכירות סחורה		20,000
מע"מ עסקאות		3,400

ג.

חשבון	חובה	זכות
מכירות סחורה	10,000	
מע"מ עסקאות	1,700	
יופי לי		11,700

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

25. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "אופנה לכל" בגין הריבית הרבעונית ?

א.

חשבון	חובה	זכות
יופי לי	980	
הכנסות ריבית		980

ב.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות ריבית	980	
יופי לי		980

ג.

חשבון	חובה	זכות
קופה	980	
הכנסות ריבית		980

ד. לא תירשם פקודת יומן.

26. מהי היתרה המותאמת בין הצדדים ליום 31.7.2024 ?

א. 50,246 ₪

ב. 52,147 ₪

ג. 40,146 ₪

ד. 36,521 ₪

נתונים לשאלות 27-31:

ביום 1.3.2018 רכשה חברה מכונת טווייה ואריגה בעלות של 96,000 ₪, המכונה הופעלה באותו היום. לאחר שנה וחצי מיום הרכישה, בוצע במכונה שיפור מהותי בסך של 12,000 ₪ אשר האריך את חיי המכונה בשנה וחצי נוספות.

ביום 1.12.2021 נמכרה המכונה תמורת 48,000 ₪ שהתקבלו בשיק מזומן. הוצאות אחזקת המכונה השוטפות בשנת 2021 הסתכמו בסך 5,300 ₪.

נתונים נוספים:

- אורך חיי המכונה 10 שנים.
- שיטת הפחת: קו ישר (מותאם).
- נא התעלמו מגורם המע"מ.

27. מהו סכום הוצאות פחת מכונה בשנת 2018 ?

א. 9,600 ₪

ב. 1,600 ₪

ג. 4,800 ₪

ד. 8,000 ₪

28. מהו סכום הוצאות פחת מכונה בשנת 2019 ?

א. 9,600 ₪

ב. 9,520 ₪

ג. 6,880 ₪

ד. 8,000 ₪

29. מהו סכום הבסיס החדש לחישוב הפחת ביום השיפור ?

א. 96,000 ₪

ב. 93,600 ₪

ג. 81,600 ₪

ד. 100,800 ₪

30. מהו סכום הוצאות פחת מכונה בשנת 2021 ?

א. 1,320 ₪

ב. 1,440 ₪

ג. 8,800 ₪

ד. 8,580 ₪

31. מהו סכום הרווח/הפסד ממכירת המכונה ?

א. 29,840 ₪ רווח

ב. 29,840 ₪ הפסד

ג. 24,540 ₪ רווח

ד. 24,540 ₪ הפסד

נתונים לשאלות 32-33:

עדן בעלים של בית העסק "פנאי בשפע", קונה ומוכר חומרי יצירה ומלאכת יד.

הסחורה אותה הוא מוכר, נרכשת מחברת "היצירה הקסומה".

במהלך חודש ינואר 2024 רכש עדן סחורות לפי הפירוט כדלקמן:

תאריך קניה	מספר חשבונית	שם ספק	סכום
14.1.24	10546	היצירה הקסומה	49,140 ₪
30.1.24	10648	היצירה הקסומה	63,180 ₪

נתונים נוספים:

- סכומי החשבוניות הרשומות לעיל כוללות מע"מ בשיעור 17% כחוק.
- חברת "היצירה הקסומה" הציגה לעדן אישור על ניכוי מס במקור בשיעור של 5%, בהתאם להנחיית רשות המיסים (תוקף האישור עד 31.03.25).
- עדן שילם את תמורת שתי החשבוניות בתאריך 14.3.24 בשיק מזומן, תוך ניכוי מס בהתאם לאישור שקיבל.

32. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי בית העסק "פנאי בשפע" (להלן הלקוח), בגין התשלום ביום 14.3.24 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
היצירה הקסומה	112,320	
עו"ש בנק		112,320

ב.

חשבון	חובה	זכות
היצירה הקסומה	112,320	
עו"ש בנק		106,704
ניכוי מס במקור לספקים		5,616

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	106,704	
ניכוי מס במקור לספקים	5,616	
היצירה הקסומה		112,320

ד.

חשבון	חובה	זכות
היצירה הקסומה	96,000	
עו"ש בנק		91,200
ניכוי מס במקור לספקים		4,800

33. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי חברת "היצירה הקסומה" (להלן הספק), ביום קבלת השיק ?

א.

חשבון	חובה	זכות
קופה	106,704	
ניכוי במקור ע"י לקוחות	5,616	
פנאי בשפע		112,320

ב.

חשבון	חובה	זכות
פנאי בשפע	96,000	
קופה		91,200
ניכוי במקור ע"י לקוחות		4,800

ג.

חשבון	חובה	זכות
קופה	112,320	
פנאי בשפע		112,320

ד.

חשבון	חובה	זכות
פנאי בשפע	106,704	
ניכוי מס במקור לספקים	5,616	
קופה		112,320

נתונים לשאלות 34-38 :

להלן יתרות כרטיסי חשבון מדוח כספי של חברת הצעצועים "הענק וגנו" ליום 31.12.2024 :

שם חשבון	יתרה ב- ₪
כלי רכב	425,900
פחת נצבר מכונות וציוד	520,980
לקוחות	128,000
שיקים לגביה	13,900
הוצאות לשלם	5,500
ריהוט וציוד משרדי	280,600
מכונות וציוד	1,256,000
הוצאות מראש	9,400
מלאי סופי	110,000
פחת נצבר כלי רכב	220,920
הלוואה מבנק *	500,000
ספקים	346,500
קופה	12,100
הכנסות לקבל	3,700
עו"ש בנק	14,800
הכנסות מראש	2,200
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	98,300
רווח נקי	24,500
הפרשה לחובות מסופקים	2,560
הון בעל העסק	532,940

* ההלוואה מהבנק התקבלה ביום 1.12.2024 ותוחזר ביום 1.2.2026.

34. מהו סכום הרכוש השוטף שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

א. 297,040 ₪

ב. 289,340 ₪

ג. 291,540 ₪

ד. 294,460 ₪

35. מהו סכום הרכוש הקבוע שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

א. 1,053,300 ₪

ב. 940,000 ₪

ג. 1,122,300 ₪

ד. 950,200 ₪

36. מהו סכום ההתחייבויות השוטפות שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

א. 354,200 ₪

ב. 500,000 ₪

ג. 569,100 ₪

ד. 854,200 ₪

37. מהו סכום ההתחייבויות לזמן ארוך שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

א. 354,200 ₪

ב. 380,000 ₪

ג. 256,000 ₪

ד. 500,000 ₪

38. מהו סכום ההון העצמי שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

א. 532,940 ₪

ב. 557,440 ₪

ג. 508,440 ₪

ד. 447,000 ₪

נתונים לשאלות 39-41:

חשבון הבנק של חברת "הנוסע המתמיד" מתנהל בבנק "הכסף הבטוח". לאור אי התאמה בין הצדדים, מובאים בפניך כרטיסי החשבון של העסק והבנק לצורך חישוב היתרה המותאמת ליום 28.2.2024.

להלן כרטיס חשבון עו"ש בנק "הכסף הבטוח" כפי שמתנהל בספרי העסק "הנוסע המתמיד":

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
יתרה	1.2.24		33,000		33,000
העברה בנקאית מלקוח	9.2.24	8124	49,200		82,200
שיק	11.2.24	3208		3,000	79,200
הפקדת שיקים	15.2.24		32,800		112,000
שיק	22.2.24	3210		4,200	107,800
הפקדת שיקים	28.2.24		44,800		152,600

להלן דף בנק של בית העסק "הנוסע המתמיד" המתנהל בבנק "הכסף הבטוח":

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
יתרה	1.2.24			33,000	33,000
העברה בנקאית מלקוח	9.2.24	8124		49,200	82,200
שיק	11.2.24	3208	3,000		79,200
הפקדת שיקים	15.2.24			32,800	112,000
הלוואה	26.2.24			50,000	162,000
דמי ניהול חשבון	28.2.24		400		161,600
ריבית	28.2.24		100		161,500
שיק	28.2.24	5401	20,000		141,500

נתונים נוספים -

- שיק מספר 3210 טרם הוצג בבנק לגביה.
- בתאריך 26.2.24 התקבלה הלוואה לשנה וחצי, הריבית תשולם בסוף תקופת הלוואה.
- בתאריך 28.2.24 בעל העסק משך מחשבונו הפרטי באמצעות שיק מספר 5401.
- בתאריך 28.2.24 ביצע העסק הפקדת שיקים, הפעולה נרשמה בבנק ביום למחרת.

39. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי העסק בגין קבלת הלוואה מיום 26.2.24 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	50,000	
הון בעל העסק		50,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
הון בעל העסק	50,000	
הלוואה מבנק		50,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש	50,000	
הלוואה מבנק		50,000

ד.

חשבון	חובה	זכות
הלוואה מבנק	50,000	
עו"ש בנק		50,000

40. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי העסק בגין שיק מספר 5401 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
משיכות פרטיות	20,000	
עו"ש בנק		20,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
הון בעל העסק	20,000	
עו"ש בנק		20,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	20,000	
משיכות פרטיות		20,000

ד. לא תירשם פקודת יומן.

41. מהי היתרה המותאמת בספרי הצדדים ליום 28.02.2024 ?

א. 182,100 ₪

ב. 202,800 ₪

ג. 202,600 ₪

ד. 202,100 ₪

נתונים לשאלות 42-44:

בית העסק "הכוכב הזוהר" עוסק ברכישה ומכירה של כדורי ספורט לכדורגל וכדורסל. להלן תנועת המלאי בשנת 2024 :

תאריך	פרטים	כמות יחידות	עלות ליחידה בש"ח
1.1.2024	מלאי פתיחה	160	3
18.2.2024	קניה	350	3.2
21.2.2024	קניה	140	3.2
27.3.2024	מכירה	320	
19.5.2024	קניה	110	4.1
14.9.2024	מכירה	430	
12.12.2024	קניה	250	4.5

- בית העסק מחשב את המלאי בהתאם לשיטת נרי"ר (נכנס ראשון יוצא ראשון).
- מחיר המכירה ליחידה הינו 6.5 ₪.
- נא התעלמו מגורם המע"מ.

42. מהו סכום המלאי הסופי של בית העסק "הכוכב הזוהר" ליום 31.12.2024 ?

א. 1,125 ₪

ב. 480 ₪

ג. 1,166 ₪

ד. 885 ₪

43. מהו סכום עלות המכירות לשנת 2024 ?

א. 2,458 ₪

ב. 2,325 ₪

ג. 2,874 ₪

ד. 2,369 ₪

44. מהו סכום הרווח הגולמי לשנת 2024 ?

- א. 2,598 ₪
- ב. 2,458 ₪
- ג. 2,417 ₪
- ד. 2,369 ₪

נתונים לשאלות 45-50:

יוסי, בעלים של בית דפוס המדפיס ספרי קודש, מעוניין לרכוש מכונה לחיתוך נייר, דגם BL4250. לצורך הרכישה, קיבל הלוואה מהבנק בתאריך 1.1.2024 בסך 120,000 ₪. ההלוואה תוחזר ב-10 תשלומים דו חודשיים שווים של הקרן בתוספת ריבית בשיעור שנתי של 12% (ריבית פשוטה), שנצברה על יתרת הקרן שטרם הוחזרה, החל מיום 1.3.2024.

45. מהו סכום הוצאות הריבית לכל תקופת ההלוואה ?

- א. 15,400 ₪
- ב. 12,900 ₪
- ג. 13,200 ₪
- ד. 14,700 ₪

46. מהו סכום הריבית שתשולם ביום 1.3.2024 ?

- א. 2,400 ₪
- ב. 2,160 ₪
- ג. 1,440 ₪
- ד. 2,745 ₪

47. מהו סכום הריבית שתשולם ביום 1.9.2024 ?

- א. 1,655 ₪
- ב. 2,458 ₪
- ג. 1,698 ₪
- ד. 1,680 ₪

48. מהו סכום הריבית שתשולם ביום 1.11.2024 ?

- א. 1,440 ₪
- ב. 1,680 ₪
- ג. 2,458 ₪
- ד. 1,655 ₪

49. מהו סכום הוצאות הריבית שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 10,800 ₪
- ב. 13,200 ₪
- ג. 14,100 ₪
- ד. 12,900 ₪

50. מהו סכום קרן ההלוואה כפי שתוצג בדוחות הכספיים ליום 31.12.2024 ?

- א. 72,000 ₪
- ב. 60,000 ₪
- ג. 48,000 ₪
- ד. 36,000 ₪

מבחן מנהל חשבונות בכיר - 6.3.2025 - דף תשובות

תשובה	מספר שאלה
ג	26
ד	27
ב	28
ב	29
ד	30
ד	31
ב	32
א	33
ב	34
ג	35
א	36
ד	37
ב	38
ג	39
ד	40
ד	41
ג	42
א	43
ג	44
ג	45
א	46
ד	47
א	48
א	49
ב	50

תשובה	מספר שאלה
ג	1
ב	2
ג	3
ב	4
ד	5
ג	6
ד	7
ג	8
א	9
א	10
ב	11
ג	12
ג	13
א	14
ד	15
ג	16
ד	17
ד	18
א	19
א	20
א	21
ד	22
ד	23
ב	24
ד	25

מבחן מנהל חשבונות בכיר - מועד מרץ 2025 - 6.3.2025**הרחבת הסברי פתרון****שאלות 1-6:****שאלה 1: תשובה ג**

עלות צריכת חומרי גלם:

פרטים	סכום
מלאי ליום 1.1.2024	224,550
קניות	327,600
החזר לספקים	(4,400)
מלאי ליום 31.12.2024	(320,400)
סה"כ	227,350

שאלה 2: תשובה ב

עלות צריכת חומרי עזר:

פרטים	סכום
מלאי ליום 1.1.2024	5,100
קניות	2,600
מלאי ליום 31.12.2024	(2,800)
סה"כ	4,900

סכום שינויים במלאי חומרי עזר (קיטון במלאי).....2,300 ₪

עלות צריכת חומרי אריזה:

פרטים	סכום
מלאי ליום 1.1.2024	2,200
קניות	750
מלאי ליום 31.12.2024	(2,400)
סה"כ	550

שאלה 3: תשובה ג

סכום הוצאות החרושת:

פרטים	סכום
הוצאות שמן למכונות	33,000
הוצאות ביטוח מכונות	22,300
הוצאות חשמל מבנה מפעל יצור	126,100
סה"כ	181,400

סכום הוצאות חרושת 181,400 ₪

שאלה 4: תשובה ב

סכום עלות העבודה במפעל:

פרטים	סכום
הוצאות משכורת מנהל יצור	597,400
הוצאות משכורת פועלי יצור	425,900
סה"כ	1,023,300

סכום עלות עבודה במפעל 1,023,300 ₪

שאלה 5 : תשובה ד

חשבון יצור בשנת 2024 :

זכות	חובה	פרטים
	227,350	צריכת חומרי גלם
	4,900	צריכת חומרי עזר
	550	צריכת חומרי אריזה
	181,400	הוצאות חרושת
	1,023,300	הוצאות עבודה
	262,500	הוצאות פחת *
	1,700,000	סה"כ

*הסבר חישוב הוצאות פחת ייצור :

סכום	פרטים
138,500	הוצאות פחת מכונות
124,000	הוצאות פחת מבנה מפעל
262,500	סה"כ

שאלה 6 : תשובה ג

סכום	פרטים
1,700,000	עלות יצור
(22,000)	שינויים במלאי תוצרת בעיבוד
1,678,000	סה"כ

שאלות 7-11 :

חישוב משכורת ברוטו :

שכר יסוד	14,560 ₪
נסיעות	246 ₪
2 שעות נוספות לפי 125%	200 ₪ = $2 \times 1.25 \times [80 \text{ תעריף שעה רגילה} = 14,560/182]$
שכר ברוטו	15,006 ₪

שאלה 7 : תשובה ד

חישוב מס הכנסה :

מדרגת מס שולי 10%	701.00	$7,010 \times 10\% =$
מדרגת מס שולי 14%	427.00	$3,050 \times 14\% =$
מדרגת מס שולי 20%	989.20	$4,946 \times 20\% =$
מס לפי מדרגות מס	2,117.20	
נקודות זיכוי	(665.50)	$2.75 \times 242 =$
מס הכנסה שינוכה ממשכורת הברוטו של מיכל	1,451.70 ₪	

שאלה 8 : תשובה ג

חישוב דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות שינוכו משכרה של מיכל :

דמי ביטוח בשיעור המופחת	263.27	$7,522 \times 3.5\% =$
דמי ביטוח בשיעור המלא	898.08	$7,484 \times 12\% =$
סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	1,161.35	

שאלה 9: תשובה א

חישוב עלות מעסיק:

דמי ביטוח - בשיעור המופחת $7,522 \times 3.55\% = 267.03$ בשיעור המלא $7,484 \times 7.60\% = \underline{568.78}$

סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות (חלק המעסיק) ... 835.81

הפרשה לקרן פנסיה (חלק המעסיק) $14,560 \times 6.50\% = 946.40$ הפרשה לקרן השתלמות (חלק המעסיק) $14,560 \times 7.50\% = 1,092.00$ הפרשה לקופת פיצויים $14,560 \times 8.33\% = 1,212.84$

פרטים	סכום
משכורת ברוטו	15,006.00
ביטוח לאומי (חלק מעסיק)	835.81
קרן פנסיה (חלק מעסיק)	946.40
קרן השתלמות (חלק מעסיק)	1,092.00
קופת פיצויים	1,212.84
סה"כ עלות מעסיק	19,093.05

שאלה 10: תשובה א

סך דמי ביטוח שישולם למוסד לביטוח לאומי (עובד ומעסיק) - 1,997 ₪

$$835.81 + 1,161.35 = 1,997.16$$

שאלה 11: תשובה ב

סכום הנטו שיופיע בתלוש השכר של מיכל:

פרטים	סכום
משכורת ברוטו	15,006
מס הכנסה ניכויים	(1,452)
דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	(1,161)
פנסיה	(874)
קרן השתלמות	(364)
סכום הנטו	11,155

שאלות 12-15:**שאלה 12: תשובה ג**

מס תשומות אחרות:

שם חשבון	סכום מע"מ
קניות סחורה	26,350
הוצאות הנהלת חשבונות	2,550
הוצאות עמלת סוכן מכירות	2,550
הוצאות משכורת	אינן מע"מ תשומות - לא מוצאת חשבונית מס עבור משכורת
הוצאות צורכי משרד	391
החזר סחורה לספק	(510)
סה"כ מע"מ תשומות אחרות	31,331

שאלה 13: תשובה ג

$$37,440 \times 17/117 = 5,440$$

מס תשומות ציוד ונכסים קבועים

שאלה 14: תשובה א

מס עסקאות ממכירות ברוטו $301,860 \times 17/117 = 43,860$
 בניכוי - עסקאות בגין החזר סחורה מלקוח (850)
 ===
 מס עסקאות 43,010
 בניכוי: מס תשומות אחרות (31,331)
 מס תשומות ציוד ונכסים (5,440)
הסכום לתשלום בדו"ח 8.2024 6,239

שאלה 15: תשובה ד**שאלה 16: תשובה ג**

חישוב עלות הסחורה בהתאם לסוג ההתקשרות, הצעת המחיר שהתקבלה וסכומים נלווים לשיחרור:

פרטים	סכום בש"ח
מחיר המכונה	71,780
הובלה ממחסני הספק לנמל המוצא	2,220
הובלה ימית לנמל היעד	11,840
ביטוח המכונה עד להגעתה לישראל	7,770
מכס והיטלי שיחרור	28,140
עמלת עמיל המכס "פאר השיחרור"	2,900
הובלה למחסני החברה בחיפה	1,400
סה"כ עלות המכונה	126,050

שאלה 17: תשובה ד

המלאי הסופי הינו נכס ובבעלות העסק עד למכירתו ללקוח ועל כן יסווג לרכוש השוטף בדוחות הכספיים כחלק מהנכסים השוטפים.

שאלה 18: תשובה ד

יתרת הכנסות תיווך מראש משנה קודמת, תועבר לכרטיס הכנסות תיווך בשנת 2024.

שאלות 19-20:**שאלה 19: תשובה א**

הפרשי הצמדה בגין ההלוואה שהתקבלה $15,000 \times (105/100 - 1) = 750$

שאלה 20: תשובה א

סכום ההלוואה הצמודה ביום 1.10.2024 $15,000 \times 105/100 = 15,750$

שאלות 21-26:**שאלה 21: תשובה א****שאלה 22: תשובה ד****שאלה 23: תשובה ד****שאלה 24: תשובה ב****שאלה 25: תשובה ד**

שאלה 26: תשובה ג

ספרי הלקוח יופי לי - גיליון התאמה:

זכות	חובה	פרטים
61,526		יתרה לא מותאמת
	10,000	תשלום בשיק מספר 3697 - סטורנו
	980	הוצאות ריבית בנק - סטורנו (העברה לכרטיס הוצאות בנק)
	10,400	תשלום בשיק דחוי מספר 3704 מתאריך 24.7.24 - טרם נרשם
	40,146	יתרה מותאמת ליום 31.7.2024
=====	=====	

ספרי הספק אופנה לכל - גיליון התאמה:

זכות	חובה	פרטים
	16,746	יתרה לא מותאמת
	23,400	חשבונית 10501 - סטורנו
40,146		יתרה מותאמת ליום 31.7.2024
=====	=====	

שאלות 27-31:

פרטי רכישת המכונה:

1.3.2018 תאריך רכישה והפעלה
 ₪ 96,000 עלות המכונה
 10 שנים / 10% אורך חיי המכונה
 קו ישר מותאם שיטת הפחת

פרטי השיפור:

1.9.2019 תאריך שיפור
 ₪ 12,000 עלות השיפור
 הארכה בחיי הנכס שנה וחצי

פרטי המכירה:

1.12.2021 תאריך מכירה
 ₪ 48,000 תמורה בגין המכירה

- נתון כי בשנת 2021 נרשמו הוצאות אחקה שוטפות בסך 5,300 ₪, סכום זה לא יכנס לכרטיס מכירת מכונה מפני שההוצאות הללו הן הוצאות שוטפות לעומת הוצאות מכירת נכס אשר הוצאו לצורך מכירת המכונה בלבד ואלמלא מכירת הנכס, לא היו מוצאות כלל.

שאלה 27: תשובה ד

הוצאות פחת בשנת 2018 $96,000 \times 10/12 \times 10\% = 8,000$

שאלה 28: תשובה ב

חישוב הפחת הנצבר מיום הרכישה ועד יום השיפור $96,000 \times 10\% \times 18/12 = 14,400$
 חישוב הבסיס החדש לחישוב הפחת ביום השיפור $96,000 - 14,400 + 12,000 = 93,600$
 חישוב אורך חיים חדש בשנים ביום השיפור $10 - 1.5 + 1.5 = 10$
 חישוב הוצאות פחת מתחילת 2019 ועד יום השיפור $96,000 \times 10\% \times 8/12 = 6,400$
 חישוב הוצאות פחת מיום השיפור ועד סוף 2019 $93,600 \times 10\% \times 4/12 = 3,120$
 חישוב סכום הוצאות הפחת בשנת 2019 $6,400 + 3,120 = 9,520$

שאלה 29: תשובה ב

חישוב הבסיס החדש לחישוב הפחת ביום השיפור $96,000 - 14,400 + 12,000 = 93,600$

שאלה 30: תשובה ד

הוצאות פחת בשנת 2021 $93,600 \times 10\% \times 11/12 = 8,580$

שאלה 31: תשובה ד

חשבון מכירת מכונת טוויה ואריגה :

זכות	חובה	פרטים
	96,000	מחיר רכישת המכונה
	12,000	שיפור
48,000		תמורה
35,460		פחת נצבר
24,540		הפסד ממכירת מכונה
=====	=====	

שאלות 32-33:

שאלה 32: תשובה ב

שאלה 33: תשובה א

סכומי החשבונות לתשלום $49,140 + 63,180 = 112,320$

סכום הניכוי במקור $112,320 \times 5\% = 5,616$

שאלות 34-38:

שאלה 34: תשובה ב

רכוש שוטף:

שם חשבון	סכום
לקוחות	128,000
הפרשה לחובות מסופקים	(2,560)
שיקים לגביה	13,900
קופה	12,100
הוצאות מראש	9,400
מלאי סגירה	110,000
הכנסות לקבל	3,700
עו"ש בנק	14,800
סה"כ	289,340

שאלה 35: תשובה ג

רכוש קבוע:

שם חשבון	סכום
כלי רכב	425,900
פחת נצבר כלי רכב	(220,920)
מכונות וציוד	1,256,000
פחת נצבר מכונות וציוד	(520,980)
ריהוט וציוד משרדי	280,600
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	(98,300)
סה"כ	1,122,300

שאלה 36: תשובה א**התחייבויות שוטפות:**

שם חשבון	סכום
הוצאות לשלם	5,500
ספקים	346,500
הכנסות מראש	2,200
סה"כ	354,200

שאלה 37: תשובה ד**התחייבויות לזמן ארוך:**

שם חשבון	סכום
הלוואה מבנק, קרן ההלוואה תפרע ביום 1.2.2026	500,000

שאלה 38: תשובה ב**הון עצמי:**

שם חשבון	סכום
הון בעל העסק	532,940
רווח נקי	24,500
סה"כ	557,440

שאלות 39-41:

הנחה לצורך פתרון השאלה - בחודש פברואר 2024 היו 28 ימים.

שאלה 39: תשובה ג**שאלה 40: תשובה ד****שאלה 41: תשובה ד**

גיליון התאמה בספרי הנוסע המתמיד להלן העסק:

זכות	חובה	פרטים
	152,600	יתרה לא מותאמת
	50,000	קבלת הלוואה
400		דמי ניהול חשבון
100		הוצאות ריבית
202,100		יתרה מותאמת ליום 28.2.2024
=====	=====	

גיליון התאמה בספרי בנק הכסף הבטוח, להלן הבנק:

זכות	חובה	פרטים
141,500		יתרה לא מותאמת
	4,200	שיק 3210 טרם הוצג לגביה
44,800		הפקדת שיקים, נרשם ב- 1.3.2024
20,000		בעל העסק משך מחשבונו הפרטי, בטעות חויב החשבון העסקי להלן הזיכוי
	202,100	יתרה מותאמת ליום 28.2.2024
=====	=====	

שאלות 42-44:**שאלה 42: תשובה ג****שאלה 43: תשובה א**

שאלה 44: תשובה ג

$10 \times 4.1 + 250 \times 4.5 = 1,166$... 31.12.2024 סכום המלאי הסופי ליום
 $160 \times 3 = 480$ 1.1.24 סכום מלאי הפתיחה ליום
 $350 \times 3.2 + 140 \times 3.2 + 110 \times 4.1 + 250 \times 4.5 = 3,144$ 2024 סכום הקניות בשנת
 $480 + 3,144 - 1,166 = 2,458$ 2024 סכום עלות המכירות בשנת
 $750 \times 6.5 = 4,875$ 2024 סכום המכירות בשנת

חשבון סחר בשנת 2024 :

זכות	חובה	פרטים
	480	מלאי פתיחה
	3,144	קניות
4,875		מכירות
1,166		מלאי סופי
	2,417	רווח גולמי
===	===	

שאלות 45-50:

שאלה 45: תשובה ג

שאלה 46: תשובה א

שאלה 47: תשובה ד

שאלה 48: תשובה א

שאלה 49: תשובה א

שאלה 50: תשובה ב

תאריך קבלת ההלוואה 1.1.2024.....
 סכום ההלוואה ₪ 120,000.....
 שיעור ריבית (פשוטה) 12%.....
 מספר תשלומים 10.....
 תדירות החזרי קרן דו חודשי.....
 תאריך החזר תשלום ראשון 1.3.2024.....
 $120,000 \times 12\% \times 2/12 \times (10+1)/2 = 13,200$ חישוב הוצאות ריבית לכל תקופת ההלוואה
 סדרה חשבונית בהתאם למספר התשלומים 55.....
 $13,200 \times 10/55 = 2,400$ 1.3.2024 סכום הריבית שתשולם ביום
 $13,200 \times 7/55 = 1,680$ 1.9.2024 סכום הריבית שתשולם ביום
 $13,200 \times 6/55 = 1,440$ 1.11.2024 סכום הריבית שתשולם ביום
 $13,200 \times 45/55 = 10,800$ 2024 סכום הוצאות הריבית בשנת
 $12,000 \times 5 = 60,000$ 31.12.2024 סכום קרן ההלוואה ליום

נוסחאות עזר - תזכורת**ריבית**

$R = r \cdot t$	שיעור ריבית פשוטה
$R = (1 + r)^t - 1$	שיעור ריבית דריבית
$R = (1 + r)^t \cdot (1 + P) - 1$	ריבית דריבית, עם הצמדה למדד P
$K \cdot r \cdot t$	סכום הריבית (בש"ח) לפי ריבית פשוטה
$K \cdot [(1 + r)^t - 1]$	סכום הריבית (בש"ח) לפי ריבית דריבית

ערך עתידי

$FV = PV \cdot (1 + r)^t$	$FV = C \cdot (1 + r)^t$	ערך עתידי של סכום חד-פעמי
---------------------------	--------------------------	---------------------------

ערך נוכחי

$PV = FV / (1 + r)^t$	$PV = C / (1 + R)^t$	ערך נוכחי של סכום חד-פעמי
$PV = C_1 / (1 + r) + C_2 / (1 + r)^2 + \dots + C_t / (1 + r)^t$		ערך נוכחי של זרם מזומנים