



מבחן

מנהל חשבונות בכיר - מועד 6.2025

נערך ב-3.7.2025

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 1-4:

בית העסק "עולם הצבע" המוכר צבעים לצביעת קירות פנים, החל את פעילותו העיסוקית ביום 1.1.2024. בית העסק מדווח למס ערך מוסף בדיווח דו חודשי בהתאם להנחיית שלטונות המע"מ.

להלן נתונים אחדים לחודשים ינואר-פברואר 2024 לצורך חישוב המע"מ:

הערות	סכום ב- ₪	פרטים
כולל מע"מ	18,135	הוצאות ביקורת רואה החשבון
לא כולל מע"מ	4,000	הוצאות הנהלת חשבונות
כולל מע"מ	1,053	הוצאות הובלה ללקוחות
כולל מע"מ	190,125	מכירות סחורה
לא כולל מע"מ	7,000	הוצאות עמלת סוכן מכירות
כולל מע"מ	702	הוצאות משרדיות
לא כולל מע"מ	82,000	קניות סחורה
לא כולל מע"מ	13,200	רכישת מכונת צילום
כולל מע"מ	1,404	הוצאות פרסום ושיווק
לא כולל מע"מ	3,200	הוצאות אחזקת ריהוט וציוד

נתונים נוספים:

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

1. מהו סכום מס תשומות אחרות שידווח בדוח ינואר-פברואר 2024 ?

- א. 21,732 ₪
 ב. 21,359 ₪
 ג. 19,448 ₪
 ד. 19,894 ₪

2. מהו סכום מס תשומות ציוד ונכסים קבועים שידווח בדוח ינואר-פברואר 2024 ?

- א. 2,310 ₪
 ב. 2,896 ₪
 ג. 1,987 ₪
 ד. 2,244 ₪

3. מהו הסכום לתשלום בדוח ינואר-פברואר 2024 ?

- א. 5,933 ₪
 ב. 5,893 ₪
 ג. 5,769 ₪
 ד. 5,698 ₪

4. מהי פקודת היומן שתרשם בגין העברת סכום מע"מ תשומות אחרות לכרטיס חו"ז מע"מ בדוח ינואר-פברואר 2024 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	19,448	
מע"מ תשומות אחרות		19,448

ב.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות אחרות	19,448	
חו"ז מע"מ		19,448

ג.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	21,732	
מע"מ תשומות אחרות		21,732

ד.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות אחרות	21,732	
חו"ז מע"מ		21,732

נתונים לשאלות 5-9:

בית העסק "בית הבובות" עוסק ברכישה ומכירה של בובות ברבי. דנה גבעולי מועסקת כעובדת שכירה בתפקיד מנהלת החנות. מובאים בפניך נתונים הרלוונטים לצורך חישוב שכרה לחודש ינואר 2024:

שם העובדת ופרטיה	שכר יסוד	נסיעות	שעות נוספות 125%	שעות נוספות 150%	מגדל פנסיה	מנורה השתלמות
דנה גבעולי, תאריך לידה 14.11.1996, נשואה ללא ילדים	12,376 ₪	246 ₪	2 שעות נוספות	1 שעה נוספת	משכר יסוד ועד התקרה	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 עובד	חלק מעסיק
קרן פנסיה - מרכיב תגמולי מעביד	6%	6.5%
קרן השתלמות	2.5%	7.5%
קרן פנסיה - מרכיב הפיצויים	----	8.33%
		41,500 ₪

נתונים נוספים:

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

5. מהו סכום מס הכנסה שנוכה ממשכורתה של דנה בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 2,360 ₪
 ב. 1,695 ₪
 ג. 1,029 ₪
 ד. 1,589 ₪

6. מהו סכום דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות שנוכה ממשכורתה של דנה בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 908 ₪
 ב. 749 ₪
 ג. 839 ₪
 ד. 990 ₪

7. מהו סכום עלות המעסיק בגין העסקתה של דנה בחודש ינואר 2024 ?

- א. 16,992 ₪
 ב. 16,333 ₪
 ג. 16,987 ₪
 ד. 16,496 ₪

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

- א. 675 ₪
 ב. 1,747 ₪
 ג. 839 ₪
 ד. 1,583 ₪

9. מהו סכום הנטו שישולם לדנה ("נטו לתשלום") בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 9,325 ₪
 ב. 8,999 ₪
 ג. 9,105 ₪
 ד. 9,905 ₪

10. מהו מספר נקודות הזיכוי המגיעות לגבר רווק ללא ילדים ?

- א. 2.75 נקודות זיכוי
 ב. 2.25 נקודות זיכוי
 ג. 2.00 נקודות זיכוי
 ד. 2.20 נקודות זיכוי

נתונים לשאלות 11-12:

בית עסק קיבל הלוואה מהבנק ביום 10.9.2023. ההלוואה תוחזר בסכום אחד ביום 10.5.2024.
נתונים נוספים :

- ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן.
- ההלוואה אינה נושאת ריבית.
- להלן טבלת המדדים לתקופה הרלוונטית :

חודש	מדד בנקודות
1.2024	112.10
2.2024	113.40
3.2024	113.70
4.2024	114.20
5.2024	114.30

חודש	מדד בנקודות
7.2023	110.00
8.2023	112.00
9.2023	112.50
10.2023	112.50
11.2023	113.00
12.2023	113.10

11. בהינתן כי החוב צמוד למדד הידוע, מהו המדד הרלוונטי ליום קבלת ההלוואה ?

- א. יולי 23 - 110.00 נקודות
- ב. אוגוסט 23 - 112.00 נקודות
- ג. ספטמבר 23 - 112.50 נקודות
- ד. אוקטובר 23 - 112.50 נקודות

12. בהינתן כי החוב צמוד למדד בגין, מהו המדד הרלוונטי ליום פרעון ההלוואה ?

- א. פברואר 24 - 113.40 נקודות
- ב. מרץ 24 - 113.70 נקודות
- ג. אפריל 24 - 114.20 נקודות
- ד. מאי 24 - 114.30 נקודות

נתונים לשאלות 13-20:

"גי'פטו הנגר" הינו מפעל יצרני המתמחה בתכנון ויצור ארונות קיר והזזה יוקרתיים בהתאמה אישית. לפניך נתונים אחדים מתוך הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2024 :

פרטים	יתרה ב- ₪
הוצאות משכורת מנהלי יצור	729,000
הוצאות משכורת פועלי יצור	633,000
הוצאות חשמל במפעל	14,350
הוצאות שמן למכונות	38,940
הוצאות עמלת סוכן מכירות	12,000
הוצאות עבודות חוץ	38,000
מכירות סחורה	2,270,400
הנחה מסחרית מספקי חומרי גלם	1,600
הוצאות ביטוח המפעל	74,950
הוצאות פחת מלגזה	4,900
מלאי חומרי עזר 1.1.24	6,520
כלי עבודה 1.1.24	1,200
הוצאות פחת מכונה	4,200
מלאי תוצרת בעיבוד 1.1.24	178,000
קניות חומרי עזר	2,480
קניות כלי עבודה	3,400
הוצאות הובלה ללקוחות	6,700
מלאי חומרי גלם 1.1.24	330,400
מלאי תוצרת מוכנה 1.1.24	138,500
קניות חומרי גלם	524,900

להלן נתוני המלאי הסופי ליום 31.12.2024 :

סוג המלאי	סכום ב- ₪
מלאי חומרי גלם	289,500
מלאי חומרי עזר	7,180
מלאי כלי עבודה	1,900
מלאי תוצרת בעיבוד	254,000
מלאי תוצרת מוכנה	214,500

13. מהו סכום צריכת חומרי עזר במפעל בשנת 2024 ?

- א. 566,020 ₪
- ב. 2,480 ₪
- ג. 564,200 ₪
- ד. 1,820 ₪

14. מהו סכום עלות העבודה במפעל בשנת 2024 ?

- א. 1,400,000 ₪
- ב. 1,412,000 ₪
- ג. 1,397,000 ₪
- ד. 1,398,700 ₪

15. מהו סכום בלאי כלי עבודה ליום 31.12.2024 ?

- א. 2,700 ₪
- ב. 4,200 ₪
- ג. 19,100 ₪
- ד. 2,300 ₪

16. מהו סכום הוצאות החרושת במפעל בשנת 2024 ?

- א. 113,890 ₪
- ב. 128,240 ₪
- ג. 126,854 ₪
- ד. 125,564 ₪

17. מהו סכום עלות הייצור במפעל בשנת 2024 ?

- א. 644,600 ₪
- ב. 1,023,300 ₪
- ג. 1,667,900 ₪
- ד. 2,106,060 ₪

18. מהו סכום עלות יצור ועיבוד במפעל בשנת 2024 ?

- א. 2,030,060 ₪
- ב. 1,670,000 ₪
- ג. 1,954,060 ₪
- ד. 1,700,000 ₪

19. מהו סכום עלות עיבוד ומכירות במפעל בשנת 2024 ?

- א. 1,648,000 ₪
- ב. 1,660,300 ₪
- ג. 1,954,060 ₪
- ד. 1,692,000 ₪

20. מה סכום הרווח הגולמי במפעל בשנת 2024 ?

- א. 354,800 ₪
- ב. 317,254 ₪
- ג. 319,458 ₪
- ד. 316,340 ₪

נתונים לשאלות 21-24:

חברת "שמעון ובניו בע"מ" מוכרת מכונות ומייבשי כביסה. בין לקוחותיה הרבים נמנה בית העסק "מכבסת אלחנן". לאור חוסר התאמה בין הצדדים הוחלט על ביצוע התאמה ליום 30.9.2024.

להלן כרטיס חשבון של חברת "שמעון ובניו בע"מ" בספרי בית העסק "מכבסת אלחנן" בחודש ספטמבר 2024:

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
יתרה	1.9.24			12,500	12,500
קניה	3.9.24	5749		30,000	42,500
קניה	10.9.24	5755		6,435	48,935
החזר סחורה	12.9.24	2847	5,148		43,787
תשלום בהעברה בנקאית	27.9.24	4321	9,000		34,787

להלן כרטיס חשבון של בית העסק "מכבסת אלחנן" בספרי חברת "שמעון ובניו בע"מ" בחודש ספטמבר 2024:

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה
יתרה	1.9.24		12,500		12,500
מכירה	3.9.24	5749	35,100		47,600
מכירה	10.9.24	5755	6,435		54,035
תקבול בהעברה בנקאית	27.9.24	4321		9,900	44,135

נתונים נוספים -

- סכומים דרושים כוללים מע"מ בשיעור 17%.
- בית העסק "מכבסת אלחנן" רשם את חשבונית מספר 5749 ללא התייחסות לגורם המעמ.
- בתאריך 12.9.24 החזיר בית העסק "מכבסת אלחנן" מכונת כביסה עקב פגם, בהסכמת "שמעון ובניו בע"מ".
- בתאריך 27.9.24 בית העסק "מכבסת אלחנן" ביצע העברה בנקאית בסך 9,900 ₪.

21. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "מכבסת אלחנן" לתיקון רישום חשבונית מספר 5749 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות	5,100	
שמעון ובניו בע"מ		5,100

ב.

חשבון	חובה	זכות
שמעון ובניו בע"מ	5,100	
מע"מ תשומות		5,100

ג.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ עסקאות	5,100	
שמעון ובניו בע"מ		5,100

ד. הרישום תקין, לא תרשם פקודת יומן מתקנת.

22. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "מכבסת אלחנן" לתיקון רישום ההעברה הבנקאית ?

א.

חשבון	חובה	זכות
שמעון ובניו בע"מ	900	
עו"ש בנק		900

ב.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	900	
שמעון ובניו בע"מ		900

ג.

חשבון	חובה	זכות
שמעון ובניו בע"מ	900	
קופה		900

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

23. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "שמעון ובניו בע"מ" לתיקון רישום ההעברה הבנקאית ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מכבסת אלחנן	900	
עו"ש בנק		900

ב.

חשבון	חובה	זכות
קופה	900	
מכבסת אלחנן		900

ג.

חשבון	חובה	זכות
מכבסת אלחנן	900	
קופה		900

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

24. מהי היתרה המותאמת בין הצדדים ליום 30.9.2024 ?

א. 38,589 ₪

ב. 33,839 ₪

ג. 34,787 ₪

ד. 38,987 ₪

נתונים לשאלות 25-28:

"אלמוג תעשיות קרטון בע"מ" הינו מפעל יצרני המייצר קופסאות ואריזות קרטון מכל הסוגים. בבעלות החברה מכוונות לפי הפרטים כדלקמן :

סוג מכוונה	תאריך רכישה	עלות	תאריך מכירה	תמורה
מכוונה A	1.7.2019	138,000 ₪	1.6.2024	95,000
מכוונה B	1.10.2023	374,000 ₪	-----	-----
מכוונה C	1.12.2024	124,000 ₪	-----	-----

נתונים נוספים :

- שיטת הפחת : קו ישר (מותאם).
- אורך חיי כל המכונות 5 שנים.
- מכונה B עברה שיפור מהותי בתאריך 1.4.2024, עלות השיפור 13,400 ₪ אשר האריך את חיי המכונה בשנתיים וחצי.
- מכונה C הופעלה בתאריך 1.2.2025.
- נא התעלמו מגורם המע"מ.

25. מהו סכום הפחת הנצבר בגין מכונה A ליום המכירה ?

- א. 138,000 ₪
- ב. 135,700 ₪
- ג. 125,400 ₪
- ד. 136,400 ₪

26. מהי פקודת היומן שתירשם בגין מחיקת עלות מכונה A מכרטיס מכונות ביום המכירה ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מכונות	138,000	
מכירת מכונה		138,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
מכירת מכונה	138,000	
מכונות		138,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
מכירת מכונה	95,000	
מכונות		95,000

ד. לא תירשם פקודת יומן.

27. מהו סכום הוצאות פחת מכונה B בשנת 2024 ?

- א. 70,000 ₪
- ב. 56,200 ₪
- ג. 123,700 ₪
- ד. 74,800 ₪

28. מהו סכום הוצאות פחת מכונה C בשנת 2024 ?

- א. 24,800 ₪
- ב. 3,440 ₪
- ג. 2,067 ₪
- ד. 0 ₪

נתונים לשאלות 29-31 :

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31.12.2023 הינה 8,150 ₪. יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31.12.2024 הינה 9,600 ₪. החברה מפרישה לחובות מסופקים בשיעור של 5% בכל שנה בהתאם לשיטה המאזנית - אחוז מיתרת לקוחות בסוף שנה.

נתונים נוספים :

- בשנת 2024 התקבלו מהלקוחות 263,500 ₪.
- שיעור המע"מ 17%.

29. מהו סכום הוצאות חובות מסופקים בשנת 2024 ?

- א. 1,590 ₪
- ב. 9,600 ₪
- ג. 1,450 ₪
- ד. 2,320 ₪

30. מהי יתרת הלקוחות נטו ליום 31.12.2023 ?

- א. 154,850 ₪
- ב. 163,000 ₪
- ג. 192,000 ₪
- ד. 182,400 ₪

31. בהינתן כי החברה מחשבת את ההלח"מ בשיעור של 1.5% מסך המכירות בכל שנה, מה תהיה ההוצאה לחובות מסופקים שתירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 5,000 ₪
- ב. 3,840 ₪
- ג. 8,150 ₪
- ד. 3,750 ₪

נתונים לשאלות 32-38:

להלן יתרות כרטיסי חשבון מתוך מאזן הבוחן של חברת "תחרה לבנה" מוצרי טקסטיל איכותיים ליום 31.12.2024:

שם חשבון	יתרה ב- ₪
ספקים	195,000
הוצאות מראש	2,400
פחת נצבר מכונות וציוד	128,500
לקוחות	252,000
הכנסות מראש	12,100
ריהוט וציוד משרדי	395,000
מלאי ליום 31.12.2024	112,000
קופה	9,700
הכנסות לקבל	11,000
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	114,000
מכונות וציוד	227,400
המחאות לגביה	22,700
הפרשה לחובות מסופקים	2,200
עו"ש בנק משיכת יתר	10,400
רווח נקי	ראה נתונים נוספים
הון בעל העסק	242,500

נתונים נוספים :

פרטים	סכום ב- ₪
מכירות סחורה	?
מלאי ליום 1.1.2024	102,000
קניות סחורה	940,000
הוצאות פרסום	9,500
הכנסות ריבית	6,500
הוצאות עמלת סוכן מכירות	14,000
הכנסות תיווך	112,000

הרווח הגולמי מחושב בשיעור של 25% מעלות המכירות

32. מהו סכום המכירות בשנת 2024 ?

- א. 930,000 ₪
- ב. 1,162,500 ₪
- ג. 232,500 ₪
- ד. 252,000 ₪

33. מהו סכום הרווח הגולמי בשנת 2024 ?

- א. 232,500 ₪
- ב. 73,000 ₪
- ג. 310,000 ₪
- ד. 215,000 ₪

34. מהו סכום הרווח הנקי בשנת 2024 ?

- א. 327,500 ₪
- ב. 310,000 ₪
- ג. 569,100 ₪
- ד. 217,500 ₪

35. מהו סכום הרכוש השוטף שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

- א. 354,200 ₪
- ב. 407,600 ₪
- ג. 256,000 ₪
- ד. 301,900 ₪

36. מהו סכום הרכוש הקבוע שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

- א. 379,900 ₪
- ב. 350,400 ₪
- ג. 508,440 ₪
- ד. 447,000 ₪

37. מהו סכום ההתחייבויות השוטפות שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

- א. 220,950 ₪
- ב. 557,440 ₪
- ג. 217,500 ₪
- ד. 447,000 ₪

38. מהו סכום ההון העצמי שיוצג במאזן ליום 31.12.2024 ?

- א. 587,500 ₪
- ב. 570,000 ₪
- ג. 260,000 ₪
- ד. 395,000 ₪

נתונים לשאלות 39-41:

חשבון הבנק של חברת "ג'נגו בע"מ" מתנהל בבנק A. מובאים בפניך כרטיסי החשבון הרלוונטים של הצדדים לצורך בדיקה וחיתוב היתרה המותאמת ליום 31.8.2024.

להלן דף הבנק של חברת "ג'נגו בע"מ" כפי שהתנהל בספרי הבנק:

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות
יתרה	1.8.24		99,700	
הפקדת שיקים	11.8.24		20,500	
הפקדת מזומן	12.8.24			500
שיק	20.8.24	2496	3,950	
ניכיון שיק	25.8.24			121,600
החזר שיק	28.8.24		1,000	

להלן כרטיס חשבון עו"ש בנק A המתנהל בספרי חברת "ג'נגו בע"מ"

פרטים	תאריך	אסמכתא	חובה	זכות
יתרה	1.8.24			99,700
הפקדת שיקים	11.8.24		20,500	
הפקדת מזומן	12.8.24			500
שיק	20.8.24	2496	3,950	
שיק	22.8.24	2498	1,100	

נתונים נוספים -

- בתאריך 25.8.24 נמסר לבנק שיק לניכיון. השיק דחוי לחצי שנה, שיעור הריבית 10% (ריבית פשוטה).
- שיק מספר 2498 טרם הוצג לגביה בבנק.
- בתאריך 28.8.24 חזר שיק של לקוח.

39. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "ג'נגו בע"מ" לתיקון רישום ההפקדה מיום 11.8.24 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	20,500	
קופת שיקים		20,500

ב.

חשבון	חובה	זכות
קופת שיקים	20,500	
עו"ש בנק		20,500

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	41,000	
קופת שיקים		41,000

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

40. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "גיגו בע"מ" בגין הניכיון מיום 25.8.24 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	121,600	
נכיונות		121,600

ב.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	115,520	
הוצאות ניכיון	6,080	
נכיונות		121,600

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	121,600	
הוצאות ניכיון	6,400	
נכיונות		128,000

ד. לא תרשם פקודת יומן.

41. מהי היתרה המותאמת בספרי הצדדים ליום 31.08.2024 ?

א. 36,850 ₪

ב. 37,950 ₪

ג. 39,050 ₪

ד. 38,500 ₪

נתונים לשאלות 42-43:

מאיה בעלת סטודיו המתמחה בעיצוב תכשיטים. מאיה נדרשה לשלם מקדמות למס הכנסה באופן חד חודשי בשיעור של 1.4%.

להלן נתונים רלוונטים לחודש מרץ 2024 :

פרטים	סכום ב- ₪
מכירות ברוטו	385,000
החזר מלקוחות	15,000

נתונים נוספים :

- נא התעלמו מגורם המע"מ.

42. מהו סכום המקדמה למס הכנסה אשר מאיה תידרש לשלם

בגין חודש מרץ 2024 ?

א. 5,390 ₪

ב. 5,180 ₪

ג. 5,600 ₪

ד. 4,600 ₪

43. מהי פקודת היומן שתרשם ביום תשלום המקדמה למס הכנסה ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מקדמות מס הכנסה	5,180	
חוז מס הכנסה		5,180

ב.

חשבון	חובה	זכות
חוז מס הכנסה	5,180	
עו"ש בנק		5,180

ג.

חשבון	חובה	זכות
חוז מס הכנסה	5,390	
עו"ש בנק		5,390

ד. לא תרשם פקודת יומן.

נתונים לשאלות 44-49:

לירון בביוב בעל בית עסק המוכר כלים סניטריים לחדרי רחצה.
להלן נתונים אחדים מתוך מאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2024 :

שם חשבון	יתרה ב- ₪	פרטים
מכירות כלים סניטריים	550,000	----
הוצאות פרסום	96,000	חברת "אינסטוש" מפרסמת את בית העסק תמורת 8,000 ₪ בחודש החל מיום 1.2.2024
הוצאות עמלת סוכן מכירות	31,500	עמלת הסוכן מחושבת בשיעור של 7% מסכום המכירות נטו. סוכן המכירות מוציא חשבונית מס ללירון בביוב.
הוצאות ניקיון	30,800	א.א. שירותי ניקיון ואחזקת משרדים בע"מ, מבצעת את הניקיון בבית העסק תמורת 2,800 ₪ לחודש. בתאריך 1.12.24 חלה עליה של 2% בתעריף החודשי. שירותי הניקיון בוצעו כל השנה
החזר סחורה מלקוחות	19,400	----

• נא התעלמו מגורם המע"מ.

44. מהו סכום הוצאות הפרסום שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

א. 96,000 ₪

ב. 104,000 ₪

ג. 88,000 ₪

ד. 80,000 ₪

45. מהי פקודת היומן שתרשם להתאמת חשבון הוצאות הפרסום ביום 31.12.2024 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום	8,000	
הוצאות פרסום מראש		8,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום מראש	8,000	
הוצאות פרסום		8,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום	8,000	
הוצאות פרסום לשלם		8,000

ד. לא תרשם פקודת יומן.

46. מהו סכום הוצאות עמלת סוכן מכירות שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 31,500 ₪
- ב. 38,500 ₪
- ג. 37,142 ₪
- ד. 36,918 ₪

47. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הוצאות עמלת סוכן מכירות ביום 31.12.2024 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות עמלת סוכן מכירות	5,642	
עו"ש בנק		5,642

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות עמלת סוכן מכירות	5,642	
הוצאות עמלת סוכן מכירות לשלם		5,642

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות עמלת סוכן מכירות לשלם	5,642	
הוצאות עמלת סוכן מכירות		5,642

ד. לא תרשם פקודת יומן.

48. מהו סכום הוצאות הניקיון שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 33,600 ₪
- ב. 28,000 ₪
- ג. 30,926 ₪
- ד. 33,656 ₪

49. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הוצאות הניקיון ביום 31.12.2024 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות ניקיון	2,856	
הוצאות ניקיון לשלם		2,856

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות ניקיון מראש	2,856	
הוצאות ניקיון		2,856

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות ניקיון	2,856	
עו"ש בנק		2,856

ד. לא תרשם פקודת יומן.

50. הפסד נקי יוצג בדוח הכספי באחת מהקבוצות הבאות :

- א. בקבוצת ההון העצמי
- ב. בקבוצת ההתחייבויות לזמן ארוך
- ג. בקבוצת הרכוש השוטף
- ד. בקבוצת ההתחייבויות השוטפות

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

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

מבחן מנהל חשבונות בכיר – מועד מרץ 2025 – 3.7.2025

הרחבת הסברי פתרון

שאלות 1-4:

שאלה 1: תשובה ג

מס תשומות אחרות:

שם חשבון	סכום מע"מ
הוצאות ביקורת רואה החשבון	2,635
הוצאות הנהלת חשבונות	680
הוצאות הובלה ללקוחות	153
הוצאות עמלת סוכן מכירות	1,190
הוצאות משרדיות	102
קניות סחורה	13,940
הוצאות פרסום ושיווק	204
הוצאות אחזקת ריהוט וציוד	544
סה"כ מע"מ תשומות אחרות	19,448

שאלה 2: תשובה ד

מס תשומות ציוד ונכסים קבועים $13,200 \times 17\% = 2,244$

שאלה 3: תשובה א

מס עסקאות $190,125 \times 17/117 = 27,625$
 בניכוי: מס תשומות אחרות (19,448)
 מס תשומות ציוד ונכסים קבועים (2,244)
הסכום לתשלום בדו"ח 1-2/2024 5,933.....

שאלה 4: תשובה א

שאלות 5-10:

חישוב משכורת ברוטו:

שכר יסוד 12,376 ₪
 נסיעות 246 ₪
 שעותיים נוספות לפי 125% 170 ₪ $[12,376/182 = 68 \text{ תעריף שעה רגילה}] \times 1.25 \times 2 =$
 שעה נוספת אחת לפי 150% 102 ₪ $[12,376/182 = 68 \text{ תעריף שעה רגילה}] \times 1.50 \times 1 =$
 שכר ברוטו 12,894 ₪

שאלה 5: תשובה ג

חישוב מס הכנסה:

$7,010 \times 10\% = 701.00$	מדרגת מס שולי 10%
$3,050 \times 14\% = 427.00$	מדרגת מס שולי 14%
$2,834 \times 20\% = 566.80$	מדרגת מס שולי 20%
1,694.80	מס לפי מדרגות מס
$2.75 \times 242 = (665.50)$	נקודות זיכוי
1,029.30	מס הכנסה שינוכה ממשכורת הברוטו של דנה

שאלה 6: תשובה א

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

$7,522 \times 3.5\% = 263.27$	דמי ביטוח בשיעור המופחת
$5,372 \times 12\% = 644.64$	דמי ביטוח בשיעור המלא
907.91	סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

שאלה 7: תשובה ב

חישוב עלות מעסיק:

$7,522 \times 3.55\% = 267.03$	דמי ביטוח - בשיעור המופחת
$5,372 \times 7.60\% = 408.27$	בשיעור המלא
675.30	סה"כ דמי ביטוח לאומי (חלק המעסיק)
$12,376 \times 6.50\% = 804.44$	הפרשה לקרן פנסיה (חלק המעסיק)
$12,376 \times 7.50\% = 928.20$	הפרשה לקרן השתלמות (חלק המעסיק)
$12,376 \times 8.33\% = 1,030.92$	הפרשה לקופת פיצויים

פרטים	סכום
משכורת ברוטו	12,894.00
ביטוח לאומי (חלק מעסיק)	675.30
הפרשה לקרן פנסיה (חלק מעסיק)	804.44
הפרשה לקרן השתלמות (חלק מעסיק)	928.20
הפרשה לקופת פיצויים	1,030.92
סה"כ עלות מעסיק	16,332.86

שאלה 8: תשובה זסך דמי ביטוח שישולם למוסד לביטוח לאומי (עובד ומעסיק) $675.30 + 907.91 = 1,583.21$ **שאלה 9: תשובה ז**

סכום הנטו שיופיע בתלוש השכר של דנה:

פרטים	סכום
משכורת ברוטו	12,894
מס הכנסה ניכויים	(1,029)
דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	(908)
פנסיה	(743)
קרן השתלמות	(309)
סכום הנטו	9,905

שאלה 10: תשובה ב

שאלות 11-12:**שאלה 11: תשובה א**

על פי המדד הידוע ילקח בחישוב מדד חודש **110.00 נקודות** = 7.2023

הסבר:

ההלוואה צמודה למדד הידוע.

תאריך קבלת הלוואה – 10.9.2023 – המדד האחרון שידוע ביום זה, הינו מדד חודש יולי אשר פורסם בתאריך 15.8.2023 .

תאריך פרעון הלוואה – 10.5.2024 – המדד האחרון שידוע ביום זה, הינו מדד חודש מרץ אשר פורסם בתאריך 15.4.2024 .

שאלה 12: תשובה ד

על פי מדד בגין ילקח בחישוב מדד חודש **114.30 נקודות** = 5.2024

הסבר:

ההלוואה צמודה למדד בגין.

תאריך קבלת הלוואה – 10.9.2023 – המדד הרלוונטי לתאריך זה הוא מדד חודש ספטמבר 2023

תאריך פרעון הלוואה – 10.5.2024 – המדד הרלוונטי לתאריך זה הוא מדד חודש מאי 2024

חשוב להדגיש כי כאשר החישוב מתבצע לפי מדד בגין, החישוב הוא בדיעבד, כלומר טבלת המדדים הרלוונטית לחישוב כבר התפרסמה.

שאלות 13-20:

צריכת חומרי גלם :

פרטים	סכום בש"ח
מלאי חומרי גלם 1.1.2024	330,400
קניות חומרי גלם	524,900
הנחה מסחרית מספקי חומרי גלם	(1,600)
מלאי חומרי גלם 31.12.2024	(289,500)
סה"כ צריכת חומרי גלם	564,200

שאלה 13: תשובה ד

צריכת חומרי עזר :

פרטים	סכום בש"ח
מלאי חומרי עזר 1.1.2024	6,520
קניות חומרי עזר	2,480
מלאי חומרי עזר 31.12.2024	(7,180)
סה"כ צריכת חומרי עזר	1,820

שאלה 14: תשובה א

עלות העבודה במפעל :

פרטים	סכום בש"ח
הוצאות משכורת מנהלי יצור	729,000
הוצאות משכורת פועלי יצור	633,000
הוצאות עבודות חוץ	38,000
סה"כ עלות העבודה במפעל	1,400,000

שאלה 15: תשובה א

סכום בלאי כלי עבודה במפעל :

פרטים	סכום בש"ח
כלי עבודה 1.1.2024	1,200
קניות כלי עבודה	3,400
כלי עבודה 31.12.2024	(1,900)
בלאי כלי עבודה	2,700

שאלה 16: תשובה ב

הוצאות חרושת במפעל :

פרטים	סכום בש"ח
הוצאות חשמל במפעל	14,350
הוצאות שמן למכונות	38,940
הוצאות ביטוח מפעל	74,950
סה"כ הוצאות חרושת במפעל	128,240

הוצאות פחת במפעל :

פרטים	סכום בש"ח
הוצאות פחת מלגזה	4,900
הוצאות פחת מכונה	4,200
סה"כ הוצאות פחת	9,100

שאלה 17: תשובה ד

חשבון יצור בשנת 2024 :

פרטים	סכום בש"ח
צריכת חומרי גלם	564,200
צריכת חומרי עזר	1,820
עלות העבודה	1,400,000
בלאי כלי עבודה	2,700
הוצאות חרושת	128,240
הוצאות פחת	9,100
סה"כ עלות היצור	2,106,060

שאלה 18: תשובה א

סכום עלות יצור ועיבוד בשנת 2024 :

פרטים	סכום בש"ח
מלאי פתיחה תוצרת בעיבוד	178,000
עלות היצור	2,106,060
מלאי סופי תוצרת בעיבוד	(254,000)
עלות יצור ועיבוד	2,030,060

שאלה 19: תשובה ג

סכום עלות עיבוד ומכירות בשנת 2024 :

פרטים	סכום בש"ח
מלאי פתיחה תוצרת מוכנה	138,500
עלות יצור ועיבוד	2,030,060
מלאי סופי תוצרת מוכנה	(214,500)
עלות עיבוד ומכירות	1,954,060

שאלה 20: תשובה ד

סכום הרווח הגולמי בשנת 2024 :

פרטים	סכום בש"ח
מכירות סחורה	2,270,400
עלות עיבוד ומכירות	(1,954,060)
רווח גולמי בשנת 2024	316,340

שאלות 21-24:

ספרי הלקוח מכבסת אלחנן - גיליון התאמה :

פרטים	חובה	זכות
יתרה לא מותאמת		34,787
חשבונית 5749 - סטורנו משלימה בגין מע"מ תשומות שלא נרשם		5,100
תשלום בהעברה בנקאית - סטורנו משלימה	900	
יתרה מותאמת ליום 30.9.2024	38,987	
	=====	=====

ספרי הספק שמעון ובניו בע"מ - גיליון התאמה :

פרטים	חובה	זכות
יתרה לא מותאמת	44,135	
החזר סחורה חשבונית זיכוי מספר 2847 - טרם נרשם		5,148
יתרה מותאמת ליום 30.9.2024		38,987
	=====	=====

שאלה 21: תשובה א**שאלה 22: תשובה א****שאלה 23: תשובה ד****שאלה 24: תשובה ד****שאלות 25-28:****שאלה 25: תשובה ב**

מכונה A :

פרטי רכישת המכונה :

תאריך רכישה והפעלה 1.7.2019
 עלות המכונה ₪ 138,000
 אורך חיי המכונה 5 שנים / 20%
 שיטת הפחת קו ישר (מותאם)

פרטי המכירה :

תאריך מכירה 1.6.2024
 תמורה בגין המכירה ₪ 95,000

פחת נצבר ליום המכירה $138,000 \times 59/12 \times 20\% = 135,700$ **שאלה 26: תשובה ב**

שאלה 27: תשובה ב**מכונה B :****פרטי רכישת המכונה :**

1.10.2023 תאריך רכישה והפעלה
 ₪ 374,000 עלות המכונה
 5 שנים / 20% אורך חיי המכונה
 קו ישר (מותאם) שיטת הפחת

פרטי השיפור :

1.4.2024 תאריך שיפור
 ₪ 13,400 עלות השיפור
 הארכה בחיי הנכס שנתיים וחצי
 374,000 × 3/12 × 20% = 18,700 הוצאות פחת מתחילת שנת 2024 ועד השיפור
 350,000 × 9/12 / 7 = 37,500 הוצאות פחת מיום השיפור ועד סוף שנת 2024

הסבר :**חישוב בסיס חדש לחישוב הפחת :**

374,000 × 6/12 × 20% = 37,400 פחת נצבר מיום הרכישה ועד יום השיפור
 374,000 - 37,400 + 13,400 = 350,000 הבסיס החדש לחישוב הפחת

חישוב אורך חיים חדש :

5 - 0.5 + 2.5 = 7 אורך חיים חדש בשנים

סכום הוצאות פחת מכונה B בשנת 2024 = 18,700 + 37,500 = 56,200

שאלה 28: תשובה ז**מכונה C :****פרטי רכישת המכונה :**

1.12.2024 תאריך רכישה
 1.2.2025 תאריך הפעלה
 ₪ 124,000 עלות המכונה
 5 שנים / 20% אורך חיי המכונה
 קו ישר שיטת הפחת

נתון כי המכונה הופעלה ביום 1.2.2025 ולכן חישוב הפחת יחל מתאריך זה ואילך. המכונה תופיע במאזן כחלק מעלות כלל המכונות אולם לא יצבר בגינה פחת.

שאלות 29-31 :**כרטיס הלח"מ בשנת 2024 :**

זכות	חובה	פרטים
8,150		יתרת פתיחה
1,450		הוצאות חובות מסופקים
	9,600	יתרה סופית
==	==	

כרטיס לקוחות בשנת 2024 :

פרטים	חובה	זכות
יתרת פתיחה	163,000	
תקבולים מלקוחות		263,500
מכירות כולל מע"מ P.N.	292,500	
יתרה סופית		192,000
	===	===

הסבר חישוב יתרות לקוחות :

בהינתן כי ההלח"מ מחושב בשיעור 5% בכל שנה מיתרת הלקוחות – השיטה המאזנית :

יתרת לקוחות ליום 31.12.2023 $8,150 \times 100 / 5 = 163,000$
 יתרת לקוחות ליום 31.12.2024 $9,600 \times 100 / 5 = 192,000$
 מכירות לפני מע"מ בשנת 2024 $292,500 / 1.17 = 250,000$
 הוצאות חומ"ס בשנת 2024 לפי הגישה התוצאתית $250,000 \times 1.5\% = 3,750$

שאלה 29: תשובה ג

שאלה 30: תשובה א

שאלה 31: תשובה ד

שאלות 32-38 :

חשבון סחר של חברת "תחרה לבנה" לשנת 2024 :

פרטים	חובה	זכות
מלאי פתיחה	102,000	
קניות סחורה	940,000	
מכירות סחורה P.N.		1,162,500
מלאי סופי		112,000
רווח גולמי	232,500	
	=====	=====

הסבר חישובים :

עלות המכירות בשנת 2024 $102,000 + 940,000 - 112,000 = 930,000$
 רווח גולמי בשנת 2024 $930,000 \times 25\% = 232,500$

- נתון כי הרווח הגולמי מחושב בשיעור של 25% מעלות המכירות
רווח והפסד של חברת "תחרה לבנה" לשנת 2024 :

פרטים	חובה	זכות
רווח גולמי		232,500
הכנסות ריבית		6,500
הכנסות תיווך		112,000
הוצאות פרסום	9,500	
הוצאות עמלת סוכן מכירות	14,000	
רווח נקי	327,500	
	=====	=====

רכוש שוטף ליום 31.12.2024 :

פרטים	סכום ב"ש
הוצאות מראש	2,400
לקוחות	252,000
הפרשה לחובות מסופקים	(2,200)
מלאי ליום 31.12.2024	112,000
קופה	9,700
הכנסות לקבל	11,000
המחאות לגביה	22,700
סה"כ	407,600

רכוש קבוע ליום 31.12.2024 :

פרטים	סכום ב"ש
מכונות וציוד	227,400
פחת נצבר מכונות וציוד	(128,500)
ריהוט וציוד משרדי	395,000
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	(114,000)
סה"כ	379,900

התחייבויות שוטפות ליום 31.12.2024 :

פרטים	סכום ב"ש
ספקים	195,000
הכנסות מראש	12,100
עו"ש בנק משיכת יתר	10,400
סה"כ	217,500

הון עצמי ליום 31.12.2024 :

פרטים	סכום ב"ש
הון עצמי	242,500
רווח נקי	327,500
סה"כ	570,000

שאלה 32: תשובה בשאלה 33: תשובה אשאלה 34: תשובה אשאלה 35: תשובה בשאלה 36: תשובה אשאלה 37: תשובה גשאלה 38: תשובה בשאלות 39-41:

כרטיס חשבון בנק "ג'נגו בע"מ" בספרי בנק A - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
	3,050	יתרה לא מותאמת
41,000		הפקדת שיקים – סטורנו הפוכה כפולה
	1,100	שיק מספר 2498 – טרם הוצג לגביה
	36,850	יתרה מותאמת
=====	=====	

דף הבנק בספרי בית העסק "גינגו בע"מ" - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
81,550		יתרה לא מותאמת
	121,600	ניכיון שיק
1,000		החזר שיק – טרם נרשם
2,200		שיק מספר 2498 – סטורנו הפוכה כפולה
36,850		יתרה מותאמת
=====	=====	

שאלה 39: תשובה ד

שאלה 40: תשובה ג

שאלה 41: תשובה א

שאלות 42-43:

מכירות נטו $385,000 - 15,000 = 370,000$

מקדמות מס הכנסה לחודש מרץ 24 $370,000 \times 1.4\% = 5,180$

שאלה 42: תשובה ב

שאלה 43: תשובה ב

שאלות 44-49:

חישוב הוצאות פרסום :

הוצאות הפרסום בשנת 2024 $8,000 \times 11 = 88,000$

- חברת אינסטוטש מפרסמת את בית העסק החל מתאריך 1.2.2024.

חישוב עמלת סוכן מכירות :

מכירות נטו $550,000 - 19,400 = 530,600$

- הנחת מזומן ללקוח אינה מובאת בחישוב מכירות נטו.

הוצאות עמלת סוכן מכירות בשנת 2024 $530,600 \times 7\% = 37,142$

הפרש הוצאות לשלם $37,142 - 31,500 = 5,642$

חישוב הוצאות ניקיון :

הוצאות ניקיון בשנת 2024 $2,800 \times 11 + 2800 \times 1.02 = 33,656$

הפרש הוצאות לשלם $33,656 - 30,800 = 2,856$

שאלה 44: תשובה ג

שאלה 45: תשובה ב

שאלה 46: תשובה ג

שאלה 47: תשובה ב

שאלה 48: תשובה ד

שאלה 49: תשובה א

שאלה 50: תשובה א