



מבחן

חשבונאי בכיר - מועד 6.2026

נערך ב-24.6.2025

שאלון המבחן ודף התשובות

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 1-10:

חברת "החולמים בע"מ" מנהלת את ספריה לפי בסיס מזומן. להלן נתונים חלקיים מתוך כרטסת העזר בספרי החברה:

31.12.2025	31.12.2024	
10,100	9,200	הוצאות ביטוח מראש
311,200	402,900	ספקים
66,200	88,300	כלי רכב נטו
6,000	8,000	הוצאות פרסום מראש
14,300	11,900	הכנסות שכירות מראש
224,000	184,000	מלאי
15,600	10,800	הכנסות תיווך לקבל
266,000	---	מכונות וציוד נטו
16,700	15,100	הוצאות משכורת לשלם
907,000	957,000	מבנה נטו
690,100	501,400	לקוחות
72,300	98,100	ריהוט וציוד משרדי נטו
13,100	14,400	הוצאות עמלת סוכן מכירות לשלם

להלן רווח והפסד של חברת "החולמים בע"מ" לשנת 2025 לפי בסיס מזומן:

הכנסות	הוצאות	
	62,000	הוצאות פרסום
92,800		הכנסות שכירות
	132,000	הוצאות עמלת סוכן מכירות
	228,000	הוצאות משכורת
71,000		הכנסות תיווך
	592,900	קניית סחורה
	156,000	הוצאות ביטוח
904,200		מכירות סחורה
	?	הוצאות פחת

- ✓ המכונה נרכשה והופעלה ביום 1.7.25, אורך חיי המכונה 10 שנים. שיטת הפחת - קו ישר.
 ✓ נא התעלמו מגורם המע"מ.

1. מהו סכום קניית הסחורה לפי בסיס מצטבר בשנת 2025 ?

- א. 592,900 ₪
 ב. 501,200 ₪
 ג. 311,200 ₪
 ד. 691,200 ₪

2. מהו סכום מכירות הסחורה לפי בסיס מצטבר בשנת 2025 ?

- א. 904,200 ₪
 ב. 715,500 ₪
 ג. 690,100 ₪
 ד. 1,092,900 ₪

3. מהו סכום עלות המכירות לפי בסיס מצטבר בשנת 2025 ?

- א. 541,200 ₪
 ב. 501,200 ₪
 ג. 592,900 ₪
 ד. 461,200 ₪

4. מהו שיעור הרווח הגולמי מהמכירות לפי בסיס מצטבר בשנת 2025 ?

- א. 47.4%
 ב. 56.3%
 ג. 57.8%
 ד. 42.2%

5. מהו סכום הוצאות הפרסום לפי בסיס מצטבר בשנת 2025?
- א. 60,000 ₪
 ב. 62,000 ₪
 ג. 61,200 ₪
 ד. 64,000 ₪
6. מהו סכום הכנסות התיווך לפי בסיס מצטבר בשנת 2025?
- א. 71,000 ₪
 ב. 75,800 ₪
 ג. 66,200 ₪
 ד. 81,800 ₪
7. מהו סכום הוצאות הביטוח לפי בסיס מצטבר בשנת 2025?
- א. 155,100 ₪
 ב. 156,000 ₪
 ג. 165,200 ₪
 ד. 90,400 ₪
8. מהו סכום הכנסות השכירות לפי בסיס מצטבר בשנת 2025?
- א. 92,800 ₪
 ב. 156,900 ₪
 ג. 165,200 ₪
 ד. 90,400 ₪
9. מהם סך כל הוצאות הפחת בשנת 2025?
- א. 155,100 ₪
 ב. 111,900 ₪
 ג. 111,200 ₪
 ד. 86,100 ₪
10. מהו סכום הרווח הנקי לפי בסיס מצטבר בשנת 2025?
- א. 155,100 ₪
 ב. 85,400 ₪
 ג. 106,600 ₪
 ד. 64,000 ₪

נתונים לשאלות 11-15:

חברת "עלה בע"מ" הוקמה ביום 1.1.2018. להלן הרכב הון המניות הנפרע ליום 31.12.2025:

פרטים	תאריך הנפקה	סכום ב- ₪
מניות רגילות	1.1.2018	1,200,000
מניות בכורה 3%	1.1.2018	1,060,000
מניות בכורה צוברות 9%	1.1.2019	640,000
מניות בכורה צוברות 6%	1.1.2020	385,000
מניות בכורה צוברות ומשתתפות 8%	1.1.2024	165,000

✓ ביום 31.12.2025 חילקה החברה לראשונה דיבידנד בסך 600,000 ₪ לבעלי מניותיה.

11. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי המניות הרגילות ביום 31.12.2025?

- א. 0 ₪
 ב. 100,000 ₪
 ג. 42,900 ₪
 ד. 50,000 ₪

12. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה 3% ביום 31.12.2025 ?

- א. 254,400 ₪
 ב. 31,800 ₪
 ג. 222,600 ₪
 ד. 190,800 ₪

13. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות 9% ביום 31.12.2025 ?

- א. 345,000 ₪
 ב. 288,000 ₪
 ג. 230,400 ₪
 ד. 403,200 ₪

14. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות ומשתתפות 8% ביום 31.12.2025 ?

- א. 13,200 ₪
 ב. 39,600 ₪
 ג. 26,400 ₪
 ד. 52,800 ₪

15. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות 6% ביום 31.12.2025 ?

- א. 115,500 ₪
 ב. 138,600 ₪
 ג. 92,400 ₪
 ד. 32,600 ₪

נתונים לשאלות 16-20:

חברת "רונה בע"מ" העוסקת ביצור חפצי נוי לבית הוקמה ביום 1.1.2020.

שכר חודשי	תאריך סיום העסקה	תאריך תחילת העסקה	שם העובד
10,000 ₪	-	1.1.2020	א
10,000 ₪	1.1.2021	1.1.2020	ב
10,000 ₪	-	1.1.2020	ג
10,000 ₪	1.10.2024	1.1.2020	ד
10,000 ₪	-	1.1.2020	ה
23,000 ₪		1.1.2021	ו
8,000 ₪		1.1.2024	ז

נתונים נוספים -

- העובדים זכאים לפיצויי פיטורין לאחר שנה מיום תחילת העסקתם.
- העובדים שפוטרו קיבלו פיצויים בהתאם לחוק.
- יתרת היעודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2023 הינה בסך 172,800 ₪.
- החברה הפקידה ליעודה ביום 30.12.2024 66,000 ₪ במזומן. בשנת 2024 לא היו רווחים בקופה.
- החברה הפקידה ליעודה ביום 30.12.2025 78,000 ₪ במזומן. בשנת 2025 לא היו רווחים בקופה.

16. מהו סכום יתרת העתודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2024?

- א. 242,000 ₪
- ב. 349,500 ₪
- ג. 289,500 ₪
- ד. 250,000 ₪

17. מהו סכום יתרת העתודה לפיצויי פיטורין נטו (בניכוי יתרת היעודה) ליום 31.12.2024?

- א. 50,700 ₪
- ב. 86,400 ₪
- ג. 58,700 ₪
- ד. 59,900 ₪

18. מהו סכום יתרת העתודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2025?

- א. 252,000 ₪
- ב. 311,000 ₪
- ג. 305,000 ₪
- ד. 376,000 ₪

19. מהו סכום יתרת העתודה לפיצויי פיטורין נטו (בניכוי יתרת היעודה) ליום 31.12.2025?

- א. 50,700 ₪
- ב. 41,700 ₪
- ג. 35,700 ₪
- ד. 58,900 ₪

20. חווה דעתך על המשפטים הבאים ובחר את המשפט הנכון :

- א. יתרת עתודה לפיצויים תהווה חלק מהרכוש השוטף בחברה.
- ב. יתרת עתודה לפיצויים תציג את התחייבות החברה לעובדים בגין פיצויי הפיטורין בקבוצת התחייבויות לזמן ארוך
- ג. יתרת עתודה לפיצויים תציג את התחייבות החברה לעובדים בגין פיצויי הפיטורין בקבוצת התחייבויות לזמן קצר
- ד. יתרת עתודה לפיצויים תציג את הסכומים ששולמו לעובדי החברה אשר פוטרו.

נתונים לשאלות 21-23:

להלן נתונים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "גלעד בע"מ" ליום 31.12.2025 :

סכום ב- ש"ח	
339,700	לקוחות
110,000	מלאי
98,300	מזומנים ושווי מזומנים
65,600	הוצאות לשלם
192,500	המחאות לפרעון
32,200	הכנסות מראש

21. מהו היחס השוטף ליום 31.12.2025 ?

א. 0.53

ב. 1.89

ג. 1.51

ד. 1.71

22. מהו היחס המהיר ליום 31.12.2025 ?

א. 1.89

ב. 1.51

ג. 1.71

ד. 0.53

23. מהו סכום ההון החוזר ליום 31.12.2025?

א. 147,700 ש"ח

ב. 257,700 ש"ח

ג. 159,400 ש"ח

ד. 278,100 ש"ח

נתונים לשאלות 24-27:

חברת "המייסדים בע"מ" קיבלה מהבנק ביום 1.3.2025 שתי הלוואות לפי הפרטים כדלקמן :

הלוואה א:

קרן הלוואה - 324,000 ש"ח

ריבית שנתית - 4% (ריבית פשוטה).

קרן ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן (מדד בגין) ב- 70%.

הריבית צמודה למדד המחירים לצרכן (המדד הידוע) במלואה.

ההלוואה תוחזר בסכום אחד (קרן וריבית) ביום 1.11.2025.

(שנה = 360 ימים)

הלוואה ב:

קרן הלוואה - 180,000 ש"ח

ריבית שנתית - 7% (ריבית פשוטה).

קרן ההלוואה צמודה לשער הדולר ב- 70%.

הריבית צמודה לשער הדולר במלואה.

ההלוואה תוחזר בסכום אחד (קרן וריבית) ביום 1.9.2025.

(שנה = 360 ימים)

להלן טבלת מדד המחירים לצרכן ושערי הדולר בשנת 2025:

שער הדולר	המדד בנקודות	חודש	שער הדולר	המדד בנקודות	חודש
3.38	113.00	7.2025	3.57	110.00	1.2025
3.33	113.10	8.2025	3.59	110.50	2.2025
3.71	113.10	9.2025	3.51	111.00	3.2025
3.24	113.50	10.2025	3.63	112.20	4.2025
3.26	114.10	11.2025	3.51	112.00	5.2025
3.19	114.40	12.2025	3.37	112.00	6.2025

יש לעגל לשקל הקרוב.

24. מהו סכום הפרשי ההצמדה בגין קרן הלוואה א' שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 9,049 ₪

ב. 6,334 ₪

ג. 9,131 ₪

ד. 6,392 ₪

25. מהו סכום הריבית הצמודה בגין הלוואה א' שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 9,049 ₪

ב. 9,131 ₪

ג. 6,392 ₪

ד. 8,883 ₪

26. מהו סכום הפרשי השער בגין קרן הלוואה ב' שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 7,179 ₪

ב. 10,256 ₪

ג. 6,659 ₪

ד. 9,703 ₪

27. מהו סכום הריבית הצמודה בגין הלוואה ב' שירשם בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 6,659 ₪

ב. 10,256 ₪

ג. 6,551 ₪

ד. 8,883 ₪

28. חווה דעתך על המשפטים הבאים ובחר את המשפט הנכון :

א. רשם החברות רשאי לייחס את החובות והזכויות של חברה לבעלי מניותיה.

ב. בית המשפט רשאי לייחס את החובות והזכויות של חברה לבעלי מניותיה.

ג. רואה חשבון רשאי לייחס את החובות והזכויות של חברה לבעלי מניותיה.

ד. מנהל החברה רשאי לייחס את החובות והזכויות של חברה לבעלי מניותיה.

29. חברת "א.רם בע"מ" מייצרת ומוכרת משחקים לגיל הרך. מובאים בפניך נתונים אחדים מתוך ספרי החשבונות של החברה בשנת 2025 :

✓ מכירות - 720,000 ₪

✓ עלויות משתנות - 450,000 ₪

✓ עלויות קבועות - 180,000 ₪

✓ במהלך השנה יוצרו ונמכרו 9,000 יחידות של משחקים.

על פי הנתונים לעיל מהי הכמות בנקודת האיזון של החברה בשנת 2025 ?

א. 7,000 יחידות

ב. 6,000 יחידות

ג. 3,000 יחידות

ד. 7,500 יחידות

30. חווה דעתך אילו כרטיסי חשבון יסווגו לקבוצת הרכוש השוטף :

- א. מלאי לסוף שנה, הוצאות מראש, קופה, הכנסות לקבל, עו"ש בנק משיכת יתר
- ב. מלאי לסוף שנה, הוצאות מראש, קופה, הכנסות לקבל, המחאות לגביה, עו"ש בנק
- ג. מלאי לסוף שנה, הוצאות מראש, קופה, הכנסות מראש, המחאות לגביה, עו"ש בנק.
- ד. מלאי לסוף שנה, הוצאות מראש, קופה, הכנסות לקבל, המחאות לפרעון, עו"ש בנק

נתונים לשאלות 31-34 :

חברת "הגושרים בע"מ" קיבלה הלוואה מהבנק ביום 1.6.2024 בריבית שנתית בשיעור 7%.
קרן ההלוואה בתוספת הריבית שנצברה יוחזרו בתאריך 1.6.2025.

31. מהו שיעור הריבית האפקטיבית השנתית של ההלוואה בחישוב חצי שנתי ?

- א. 7.4%
- ב. 7.6%
- ג. 7.1%
- ד. 7.5%

32. מהו שיעור הריבית האפקטיבית השנתית של ההלוואה בחישוב יומי מעוגל (360 ימים) ?

- א. 7.60%
- ב. 7.25%
- ג. 7.33%
- ד. 7.29%

33. מהו שיעור הריבית האפקטיבית השנתית של ההלוואה בחישוב חודשי ?

- א. 7.29%
- ב. 7.33%
- ג. 7.23%
- ד. 7.60%

34. מהו שיעור הריבית האפקטיבית השנתית של ההלוואה כאשר הריבית מחושבת כל רבעון ?

- א. 7.18%
- ב. 7.22%
- ג. 7.28%
- ד. 7.15%

נתונים לשאלות 35-38:

חברת "נרקיס בע"מ" הוקמה ביום 1.1.2025.
בהתאם להנחיית רואה החשבון החברה תדווח לפי בסיס מצטבר.

נתונים נוספים:

- 1) יתרת ספקים ליום 31.12.2025 - 80,600 ₪.
 - 2) בתאריך 1.1.2025 התקבלה מהבנק הלוואה לזמן ארוך בסך 100,000 ₪. בתאריך 1.7.2025 החזירה החברה 30,000 ₪ לבנק.
 - 3) בתאריך 1.1.2025 נרכשה והופעלה מכונה בעלות 66,000 ₪, במזומן.
 - 4) יתרת הלקוחות ליום 31.12.2025 - 76,000 ₪.
 - 5) הרווח הנקי בשנת 2025 - 152,200 ₪.
- המכונה מופחתת לפי שיטת הקו הישר. אורך חיי המכונה 5 שנים.
 - הנח כי אין נתונים נוספים המשפיעים על תזרים המזומנים.

35. מהי יתרת דוח תזרים המזומנים מפעילות השקעה לשנת 2025 ?

- א. 66,000 ₪
- ב. 13,200 ₪
- ג. 52,800 ₪
- ד. 0 ₪

36. מהי יתרת דוח תזרים המזומנים מפעילות מימון לשנת 2025 ?

- א. 100,000 ₪
- ב. 70,000 ₪
- ג. 130,000 ₪
- ד. 0 ₪

37. מהי יתרת דוח תזרים המזומנים מפעילות שוטפת לשנת 2025 ?

- א. 169,400 ₪
- ב. 182,200 ₪
- ג. 99,500 ₪
- ד. 170,000 ₪

38. במעבר מבסיס מצטבר לבסיס מזומן גידול במלאי :

- א. יקטין את הרווח הגולמי.
- ב. יגדיל את הרווח הגולמי.
- ג. לא ישפיע על הרווח הגולמי.
- ד. יגדיל את סכום המכירות נטו.

נתונים לשאלות 39-47 :

חברת " יקינטון בע"מ" הוקמה ביום 1.1.2021. להלן פרטים על ההון העצמי של החברה ליום 31.12.2024 :

סך הון עצמי	עודפים	פרמיה	מניות בכורה 6% צוברות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כ"א	מניות בכורה 4% צוברות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כ"א	מניות בכורה 7% צוברות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כ"א	הון מניות רגילות 1 ש"ח ערך נקוב כ"א
?	1,980,000	160,000	70,000	285,000	170,000	500,000

נתונים נוספים -

- מניות הבכורה 4% צוברות הונפקו ביום 1.1.2021.
- מניות הבכורה 7% צוברות הונפקו ביום 1.1.2022.
- מניות הבכורה 6% צוברות הונפקו ביום 1.1.2024.
- ביום 1.1.2025 הנפיקה החברה 100,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כ"א תמורת 150,000 ש"ח.
- ביום 31.12.2025 חילקה החברה לראשונה מיום הקמתה דיבידנד בסך 120,000 ש"ח.
- הרווח הנקי של החברה בשנת 2025 הינו 942,000 ש"ח.
- יש להתעלם מהשפעת המס.

39. מהו סכום הדיבידנד שחולק למחזיקי מניות הבכורה צוברות 4% ביום 31.12.2025 ?

- א. 11,400 ש"ח
- ב. 68,400 ש"ח
- ג. 57,000 ש"ח
- ד. 45,600 ש"ח

40. מהו סכום הדיבידנד שחולק למחזיקי מניות הבכורה צוברות 7% ביום 31.12.2025 ?

- א. 47,600 ש"ח
- ב. 57,000 ש"ח
- ג. 35,700 ש"ח
- ד. 11,900 ש"ח

41. מהו סכום הדיבידנד שחולק למחזיקי מניות הבכורה צוברות 6% ביום 31.12.2025 ?

- א. 16,800 ש"ח
- ב. 12,600 ש"ח
- ג. 8,400 ש"ח
- ד. 4,200 ש"ח

42. מהי פקודת היומן שתירשם בגין הנפקת המניות הרגילות ביום 1.1.2025 ?

.א.

זכות	חובה	חשבון
	150,000	עו"ש בנק
150,000		הון מניות רגילות 1 ש"ח ערך נקוב

.ב.

זכות	חובה	חשבון
	150,000	עו"ש בנק
100,000		פרמיה
50,000		הון מניות רגילות 1 ש"ח ערך נקוב

.ג.

זכות	חובה	חשבון
	50,000	פרמיה
	100,000	הון מניות רגילות 1 ש"ח ערך נקוב
150,000		עו"ש בנק

.ד.

זכות	חובה	חשבון
	150,000	עו"ש בנק
100,000		הון מניות רגילות 1 ש"ח ערך נקוב
50,000		פרמיה

43. מהו סכום הדיבידנד שחולק לבעלי המניות הרגילות ביום 31.12.2025 ?

.א. 19,100 ש"ח

.ב. 7,000 ש"ח

.ג. 0 ש"ח

.ד. 14,200 ש"ח

44. מהי יתרת העודפים ליום 31.12.2025 ?

.א. 2,208,500 ש"ח

.ב. 2,278,500 ש"ח

.ג. 2,802,000 ש"ח

.ד. 1,820,500 ש"ח

45. מהי יתרת הפרמיה ליום 31.12.2025 ?

.א. 50,000 ש"ח

.ב. 210,000 ש"ח

.ג. 150,000 ש"ח

.ד. 190,000 ש"ח

46. מהי יתרת ההון העצמי ליום 31.12.2025 ?

.א. 4,377,000 ש"ח

.ב. 4,257,000 ש"ח

.ג. 4,017,000 ש"ח

.ד. 4,137,000 ש"ח

47. חווה דעתך על המשפטים הבאים ובחר את המשפט הנכון :

- א. מניות בכורה צוברות מאפשרות למחזיק בהם לקבל זכות ראשונים בחלוקת דיבידנד עבור שנים בהם לא חולק דיבידנד ועבור השנה השוטפת.
- ב. מניות בכורה צוברות מאפשרות למחזיק בהם לקבל זכות ראשונים בחלוקת דיבידנד עבור השנה השוטפת בלבד.
- ג. מניות בכורה משתתפות מאפשרות למחזיק בהם לקבל זכות ראשונים בחלוקת דיבידנד עבור שנים בהם לא חולק דיבידנד ועבור השנה השוטפת.
- ד. מניות בכורה צוברות מאפשרות קבלת דיבידנד לאחר שבעלי המניות הרגילות קיבלו את חלקם.

48. חווה דעתך על המשפטים הבאים ובחר את המשפט הנכון :

- א. הון עצמי תמיד יהיה גבוה יותר מהון המניות.
- ב. הון המניות תמיד יהיה גבוה יותר מההון העצמי.
- ג. הון המניות תמיד יהיה שווה להון העצמי.
- ד. ההון העצמי יכול להיות נמוך מהון המניות.

49. הגוף המטפל בתהליך רישום חברה :

- א. רשם העמותות.
- ב. רשם החברות.
- ג. רשם השותפויות.
- ד. רשות המיסים.

50. לפניך נתוני ההון העצמי של חברת "ירון בע"מ" בשנת 2025 :

סכום ב-₪	
?	הון עצמי ליום 1.1.2025
900,000	הון עצמי ליום 31.12.2025
100,000	חלוקת דיבידנד ב- 31.12.2025
190,000	הנפקת מניות בכורה צוברות 3% בנות 1 ש"ח כ"א ביום 1.1.2025
90,000	החברה חילקה מניות הטבה לבעלי המניות ב- 1.1.2025
70,000	החברה רשמה רווח נקי בשנת 2025

מהו סכום ההון העצמי ליום 1.1.2025 ?

- א. 900,000 ₪
- ב. 860,000 ₪
- ג. 740,000 ₪
- ד. 800,000 ₪

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

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

הרחבת הסברי הפתרון

שאלות 1-10:

שיחזור מכירות דרך כרטיס לקוחות :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה ליום 1.1.25	501,400
תקבולים במזומן	(904,200)
יתרה ליום 31.12.25	(690,100)
מכירות לפי בסיס מצטבר	1,092,900

שיחזור קניות דרך כרטיס ספקים :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה ליום 1.1.25	(402,900)
תשלומים לספקים במזומן	592,900
יתרה ליום 31.12.25	311,200
קניות לפי בסיס מצטבר	501,200

חישוב עלות המכירות :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי ליום 1.1.25	184,000
קניות סחורה	501,200
מלאי ליום 31.12.25	(224,000)
עלות המכירות בשנת 2025	461,200

$631,700 / 1,092,900 = 57.80\%$ שיעור הרווח הגולמי מהמכירות

חישוב הוצאות פרסום :

פרטים	סכום ב- ₪
תשלום פרסום במזומן	62,000
הוצאות פרסום מראש 1.1.25	8,000
הוצאות פרסום מראש 31.12.25	(6,000)
הוצאות פרסום לפי בסיס מצטבר	64,000

חישוב הכנסות שכירות :

פרטים	סכום ב- ₪
תקבול שכירות במזומן	92,800
הכנסות שכירות מראש 1.1.25	11,900
הכנסות שכירות מראש 31.12.25	(14,300)
הכנסות שכירות לפי בסיס מצטבר	90,400

חישוב הוצאות עמלת סוכן מכירות :

פרטים	סכום ב- ₪
תשלום עמלת סוכן מכירות במזומן	132,000
הוצאות עמלת סוכן מכירות לשלם 1.1.25	(14,400)
הוצאות עמלת סוכן מכירות לשלם 31.12.25	13,100
הוצאות עמלת סוכן מכירות לפי בסיס מצטבר	130,700

חישוב הוצאות משכורת :

פרטים	סכום ב- ₪
תשלום משכורת במזומן	228,000
הוצאות משכורת לשלם 1.1.25	(15,100)
הוצאות משכורת לשלם 31.12.25	16,700
הוצאות משכורת לפי בסיס מצטבר	229,600

חישוב הכנסות תיווך :

פרטים	סכום ב- ₪
תקבול תיווך במזומן	71,000
הכנסות תיווך לקבל 1.1.25	(10,800)
הכנסות תיווך לקבל 31.12.25	15,600
הכנסות תיווך לפי בסיס מצטבר	75,800

חישוב הוצאות ביטוח :

פרטים	סכום ב- ₪
תשלום ביטוח במזומן	156,000
הוצאות ביטוח מראש 1.1.25	9,200
הוצאות ביטוח מראש 31.12.25	(10,100)
הוצאות ביטוח לפי בסיס מצטבר	155,100

שיחזור הוצאות פחת ריהוט וציוד משרדי :

פרטים	סכום ב- ₪
ריהוט וציוד משרדי נטו 1.1.25	98,100
ריהוט וציוד משרדי נטו 31.12.25	(72,300)
הוצאות פחת ריהוט וציוד משרדי	25,800

שיחזור הוצאות פחת כלי רכב :

פרטים	סכום ב- ₪
כלי רכב נטו 1.1.25	88,300
כלי רכב נטו 31.12.25	(66,200)
הוצאות פחת כלי רכב	22,100

שיחזור הוצאות פחת מבנה :

פרטים	סכום ב- ₪
מבנה נטו 1.1.25	957,000
מבנה נטו 31.12.25	(907,000)
הוצאות פחת מבנה	50,000

שיחזור הוצאות פחת מכונות וציוד :

נתונים :

עלות מופחתת ליום 31.12.2025 - 266,000 ₪

תאריך רכישה והפעלה - 1.7.2025

שיעור הפחת - 10%

שיחזור עלות מכונה לפי נתוני עלות :

$$266,000 = (עלות) \times 6/12 \times 10\%$$

עלות = 280,000 ₪

שיחזור הוצאות פחת מכונה :

פרטים	סכום ב- ₪
עלות רכישת מכונה 1.7.25	280,000
מכונות וציוד נטו 31.12.25	(266,000)
הוצאות פחת מכונה	14,000

חישוב סך כל הוצאות הפחת בשנת 2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
הוצאות פחת ריהוט וציוד משרדי	25,800
הוצאות פחת כלי רכב	22,100
הוצאות פחת מבנה	50,000
הוצאות פחת מכונות וציוד	14,000
סך כל הוצאות הפחת	111,900

חשבון סחר חברת "החולמים בע"מ" בשנת 2025 :

זכות	חובה	פרטים
	184,000	מלאי ליום 1.1.25
	501,200	קניות
1,092,900		מכירות
224,000		מלאי ליום 31.12.25
	631,700	רווח גולמי בשנת 2025
===	===	

חשבון רווח והפסד חברת "החולמים בע"מ" בשנת 2025 :

זכות	חובה	פרטים
631,700		רווח גולמי
90,400		הכנסות שכירות
75,800		הכנסות תיווך
	64,000	הוצאות פרסום
	130,700	הוצאות עמלת סוכן מכירות
	229,600	הוצאות משכורת
	155,100	הוצאות ביטוח
	25,800	הוצאות פחת ריהוט וציוד משרדי
	22,100	הוצאות פחת כלי רכב
	50,000	הוצאות פחת מבנה
	14,000	הוצאות פחת מכונות וציוד
	106,600	רווח נקי בשנת 2025
===	===	

שאלה 1: תשובה ב

שאלה 2: תשובה ד

שאלה 3: תשובה ד

שאלה 4: תשובה ג

שאלה 5: תשובה ד

שאלה 6: תשובה ב

שאלה 7: תשובה א

שאלה 8: תשובה ד

שאלה 9: תשובה ב

שאלה 10: תשובה ג

שאלות 11-15:

סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות הבכורה 3% $1,060,000 \times 3\% = 31,800$

סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות 9% $640,000 \times 9\% \times 7 = 403,200$

סכום הדיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות 6% $385,000 \times 6\% \times 6 = 138,600$

סכום דיבידנד שחולק לבעלי מניות בכורה צוברות ומשתתפות 8% $165,000 \times 8\% \times 2 = 26,400$

סכום הדיבידנד שחולק לבעלי המניות הרגילות לא נותר דיבידנד לחלוקה

סה"כ דיבידנד שחולק לבעלי המניות 600,000 ₪.

שאלה 11: תשובה א**שאלה 12: תשובה ב****שאלה 13: תשובה ד****שאלה 14: תשובה ג****שאלה 15: תשובה ב****שאלות 16-20:**

חישוב יתרת עתודה ליום 31.12.2024 :

שם העובד	תאריך תחילת העסקה	שכר חודשי	ותק ליום 31.12.2024	צבירת פיצויים ליום 31.12.2024
א	1.1.2020	₪ 10,000	5 שנים	₪ 50,000
ב	1.1.2020	₪ 10,000	פוטרי ב-1.1.2021	אין
ג	1.1.2020	₪ 10,000	5 שנים	₪ 50,000
ד	1.1.2020	₪ 10,000	פוטרי ב-1.10.2024	אין
ה	1.1.2020	₪ 10,000	5 שנים	₪ 50,000
ו	1.1.2021	₪ 23,000	4 שנים	₪ 92,000
ז	1.1.2024	₪ 8,000	1 שנה	₪ 8,000
סה"כ				₪ 250,000

- עובד ב' פוטרי ביום 1.1.2021 ולכן אינו חלק מסכום העתודה ליום 31.12.2024
- עובד ד' פוטרי ביום 1.10.2024 ולכן אינו חלק מסכום העתודה ליום 31.12.2024

חישוב יתרת עתודה ליום 31.12.2025 :

שם העובד	תאריך תחילת העסקה	שכר חודשי	ותק ליום 31.12.2025	צבירת פיצויים ליום 31.12.2025
א	1.1.2020	₪ 10,000	6 שנים	₪ 60,000
ב	1.1.2020	₪ 10,000	פוטרי ב 1.1.2021	אין
ג	1.1.2020	₪ 10,000	6 שנים	₪ 60,000
ד	1.1.2020	₪ 10,000	פוטרי ב 1.10.2024	אין
ה	1.1.2020	₪ 10,000	6 שנים	₪ 60,000
ו	1.1.2021	₪ 23,000	5 שנים	₪ 115,000
ז	1.1.2024	₪ 8,000	2 שנים	₪ 16,000
סה"כ				₪ 311,000

חישוב יתרת היעודה ליום 31.12.2024 :

סכום ב- ש"ח	
172,800	יתרה ליום 1.1.2024
66,000	הפקדה ביום 30.12.2024
(47,500)	פיצויים לעובד ד
191,300	יתרה ליום 31.12.2024

חישוב עתודה נטו ליום 31.12.2024 :

סכום ב- ש"ח	
250,000	יתרת עתודה ליום 31.12.2024
(191,300)	יתרת יעודה ליום 31.12.2024
58,700	יתרת עתודה נטו ליום 31.12.2024

חישוב יתרת היעודה ליום 31.12.2025 :

סכום ב- ש"ח	
191,300	יתרה ליום 1.1.2025
78,000	הפקדה ביום 30.12.2025
269,300	יתרה ליום 31.12.2025

חישוב עתודה נטו ליום 31.12.2025 :

סכום ב- ש"ח	שם העובד
311,000	יתרת עתודה ליום 31.12.2025
(269,300)	יתרת יעודה ליום 31.12.2025
41,700	יתרת עתודה נטו ליום 31.12.2025

שאלה 16 : תשובה ד

שאלה 17 : תשובה ג

שאלה 18 : תשובה ב

שאלה 19 : תשובה ב

שאלה 20 : תשובה ב

שאלות 21-23 :

יחסים פיננסיים :

נוסחאות :

יחס מהיר = התחייבויות שוטפות / מלאי - נכסים שוטפים
 יחס שוטף = התחייבויות שוטפות / רכוש שוטף
 הון חוזר = התחייבויות שוטפות - רכוש שוטף

סכום ב- ש"ח	פרטים
339,700	לקוחות
110,000	מלאי
98,300	מזומנים ושווי מזומנים
548,000	סה"כ נכסים שוטפים

סכום ב- ש"ח	פרטים
65,600	הוצאות לשלם
192,500	המחאות לפרעון
32,200	הכנסות מראש
290,300	סה"כ התחייבויות שוטפות

$548,000 - 110,000 / 290,300 = 1.51$	יחס מהיר
$548,000 / 290,300 = 1.89$	יחס שוטף
$548,000 - 290,300 = 257,700$	הון חוזר

שאלה 21: תשובה ב

שאלה 22: תשובה ב

שאלה 23: תשובה ב

שאלות 24-27:

הלוואה א

קרן ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן - מדד בגין - ב 70%

הריבית צמודה למדד המחירים לצרכן - המדד הידוע - במלואה

$$324,000 \times 4\% \times 8/12 = 8,640 \dots\dots\dots \text{סכום ריבית לא צמודה}$$

$$324,000 \times (114.10/111 - 1) \times 70\% = 6,334 \dots\dots\dots \text{סכום 70\% מהפרשי הצמדה קרן לפי מדד בגין}$$

$$8,640 \times 113.10/110 = 8,883 \dots\dots\dots \text{סכום ריבית צמודה למדד הידוע במלואה}$$

הלוואה ב

קרן ההלוואה צמודה לשער הדולר - ב 70%

הריבית צמודה לשער הדולר - במלואה

$$180,000 \times 7\% \times 6/12 = 6,300 \dots\dots\dots \text{סכום ריבית לא צמודה}$$

$$180,000 \times (3.71 / 1 - 3.51) \times 70\% = 7,179 \dots\dots\dots \text{סכום 70\% מהפרשי השער בגין קרן הלוואה}$$

$$6,300 \times (3.71 / 3.51) = 6,659 \dots\dots\dots \text{סכום ריבית צמודה במלואה}$$

שאלה 24: תשובה ב

שאלה 25: תשובה ד

שאלה 26: תשובה א

שאלה 27: תשובה א

שאלה 28: תשובה ב

שאלה 29: תשובה ב

על מנת לחשב את הכמות בנקודת האיזון, עלינו למצוא את שיעור התרומה ליחידה.

1. נחשב מחיר מכירה ליחידה : יחידות שיוצרו/מכירות = מחיר מכירה ליחידה

2. נחשב עלות משתנה ליחידה : יחידות שיוצרו/עלויות משתנות = עלות משתנה ליחידה

3. נחשב תרומה ליחידה : עלות משתנה ליחידה - מחיר מכירה ליחידה = תרומה ליחידה

4. נחשב את הכמות בנקודת האיזון : תרומה ליחידה/עלויות קבועות = הכמות בנקודת האיזון

$$1) \text{ מחיר מכירה ליחידה } 720,000/9,000 = 80 \dots\dots\dots$$

$$2) \text{ עלות משתנה ליחידה } 450,000/9,000 = 50 \dots\dots\dots$$

$$3) \text{ תרומה ליחידה } 50 - 80 = 30 \dots\dots\dots$$

$$4) \text{ הכמות בנקודת האיזון } 180,000/30 = 6,000 \dots\dots\dots$$

שאלה 30: תשובה ב

שאלות 31-34 :

שאלה 31 : תשובה ג

שאלה 32 : תשובה ב

שאלה 33 : תשובה ג

שאלה 34 : תשובה א

שאלות 35-38 :

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת :

סכום ב- ש"ח	
152,200	רווח נקי בשנת 2025
80,600	ספקים
(76,000)	לקוחות
13,200	הוצאות פחת מכונה
170,000	יתרה

תזרים מזומנים מפעילות השקעה :

סכום ב- ש"ח	
66,000	רכישת מכונה

תזרים מזומנים מפעילות מימון :

סכום ב- ש"ח	
70,000	יתרת הלוואה ליום 31.12.2025

שאלה 35 : תשובה א

שאלה 36 : תשובה ב

שאלה 37 : תשובה ד

שאלה 38 : תשובה א

שאלות 39-47 :

הון עצמי	עודפים	פרמיה	הון מניות בכורה צוברות 6%	הון מניות בכורה צוברות 4%	הון מניות בכורה צוברות 7%	הון מניות רגילות	
3,165,000	1,980,000	160,000	70,000	285,000	170,000	500,000	יתרה ליום 31.12.2024
150,000		50,000				100,000	הנפקת מניות רגילות בתאריך 1.1.2025
(120,000)	(120,000)						חלוקת דיבידנד 31.12.2025
942,000	942,000						רווח נקי בשנת 2025
4,137,000	2,802,000	210,000	70,000	285,000	170,000	600,000	סה"כ 31.12.2025

אופן חלוקת הדיבידנד :**מניות בכורה צוברות 4%****תאריך הנפקה - 1.1.2021**

בכורה צוברות, זכות צבירה ל- 4 שנים $285,000 \times 4\% \times 4 = 45,600$

בכורה צוברות, זכות לשנה השוטפת $285,000 \times 4\% \times 1 = 11,400$

מניות בכורה צוברות 7%**תאריך הנפקה - 1.1.2022**

בכורה צוברות זכות צבירה ל- 3 שנים $170,000 \times 7\% \times 3 = 35,700$

בכורה צוברות, זכות לשנה השוטפת $170,000 \times 7\% \times 1 = 11,900$

מניות בכורה 6%**תאריך הנפקה - 1.1.2024**

בכורה צוברות זכות צבירה לשנה $70,000 \times 6\% \times 1 = 4,200$

בכורה צוברות זכות לשנה שוטפת $70,000 \times 6\% \times 1 = 4,200$

מניות רגילות

על פי סדר חלוקת המניות, זכות ראשונים קיימת למניות הבכורה הצוברות על החלק הצבור והשוטף, לאחר מכן למניות הבכורה והיתרה אם נותרת כזו, לבעלי המניות הרגילות.

סיכום חלוקת הדיבידנד לבעלי המניות :

סוגי מניות	סכום ב- ש"ח
סה"כ דיבידנד שחולק	120,000
מניות בכורה 4% צוברות	(57,000)
מניות בכורה צוברות 7%	(47,600)
מניות בכורה צוברות 6%	(8,400)
מניות רגילות	(7,000)
יתרה	--

שאלה 39 : תשובה ג

שאלה 40 : תשובה א

שאלה 41 : תשובה ג

שאלה 42 : תשובה ד

שאלה 43 : תשובה ב

שאלה 44 : תשובה ג

שאלה 45 : תשובה ב

שאלה 46 : תשובה ד

שאלה 47 : תשובה א

שאלה 48 : תשובה ד

שאלה 49 : תשובה ב

שאלה 50: תשובה ג

הון עצמי של חברת "ירון בע"מ":

סכום ב- ₪	
740,000	יתרה ליום P.N 1.1.2025
(100,000)	דיבידנד שחולק בשנת 2025
190,000	הנפקת מניות בכורה צוברות 3%
---	חלוקת מניות הטבה
70,000	רווח נקי
900,000	יתרה ליום 31.12.2025

- חלוקת מניות הטבה אינה משפיעה על ההון העצמי.