



## מבחן

**מנהל חשבונות בכיר - מועד 11.2025**

**נערך ב-26.11.2025**

## 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 "אלוף הניקיון" מוכר חומרי ניקוי ומדווה למס ערך מוסף בדיווח חד חודשי בהתאם להנחיית שלטונות רשות המיסים.

להלן נתונים בגין פעולות שבוצעו בחודש אפריל 2024 מתוך מאזן הבוחן של בית העסק:

| הערות        | סכום ב- ₪ | פרטים                         |
|--------------|-----------|-------------------------------|
| לא כולל מע"מ | 31,300    | רכישת ריהוט משרדי לחדר המנכ"ל |
| כולל מע"מ    | 535,158   | מכירות סחורה                  |
| כולל מע"מ    | 73,476    | הוצאות שכירות מבנה            |
| לא כולל מע"מ | 18,700    | הוצאות פרסום                  |
| עוסק פטור    | 12,900    | הוצאות עמלת סוכן מכירות       |
| לא כולל מע"מ | 319,900   | קניות סחורה                   |
| לא כולל מע"מ | 1,200     | הוצאות ריבית לספקים           |
| כולל מע"מ    | 5,850     | החזר סחורה מלקוחות            |
| לא כולל מע"מ | 1,800     | הוצאות משרדיות                |

✓ שיעור מס ערך מוסף - 17%.

1. מהו סכום מע"מ תשומות אחרות שידווח בדו"ח אפריל 2024 ?

- א. 60,146 ₪
- ב. 68,748 ₪
- ג. 74,069 ₪
- ד. 61,064 ₪

2. מהו סכום מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים שידווח בדו"ח אפריל 2024 ?

- א. 918 ₪
- ב. 4,403 ₪
- ג. 5,321 ₪
- ד. 6,502 ₪

3. מהו הסכום לתשלום בגין דו"ח אפריל 2024 ?

- א. 7,242 ₪
- ב. 8,160 ₪
- ג. 6,664 ₪
- ד. 2,839 ₪

4. מהי פקודת היומן שתירשם בעת העברת סכום מע"מ עסקאות לכרטיס חו"ז מע"מ בגין דו"ח אפריל 2024 ?

א.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| מע"מ עסקאות | 77,758 |        |
| חו"ז מע"מ   |        | 77,758 |

ב.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| מע"מ עסקאות | 76,908 |        |
| חו"ז מע"מ   |        | 76,908 |

ג.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| חו"ז מע"מ   | 76,908 |        |
| מע"מ עסקאות |        | 76,908 |

ד.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| חו"ז מע"מ   | 77,758 |        |
| מע"מ עסקאות |        | 77,758 |

**נתונים לשאלות 5-6:**

התקבלה הלוואה בתאריך 1.10.2024 בסך 90,000 ₪.  
 ההלוואה תוחזר ב- 10 תשלומים דו חודשיים שווים של הקרן, בתוספת ריבית בשיעור שנתי של 10% (ריבית פשוטה) שנצברה על יתרת הקרן שטרם הוחזרה, החל מיום 1.12.2024.

5. מהו סכום הריבית ששולם ביום 1.12.2024 ?

- א. 8,250 ₪
- ב. 1,500 ₪
- ג. 2,175 ₪
- ד. 2,500 ₪

6. מהו סכום הוצאות הריבית שירשם בדו"ח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 8,250 ₪
- ב. 1,500 ₪
- ג. 2,175 ₪
- ד. 2,850 ₪

**נתונים לשאלות 7-13:**

בית העסק "מגיק" עוסק במכירת קסמים. "הקוסם בינו" הינו הלקוח העיקרי של בית העסק.  
 לאור חוסר התאמה בין הצדדים הוחלט על ביצוע התאמה ליום 31.7.2024.

להלן כרטיס חשבון של בית העסק "מגיק" בספרי בית העסק "הקוסם בינו" בחודש יולי 2024 :

| פרטים                | תאריך   | אסמכתא | חובה   | זכות   |
|----------------------|---------|--------|--------|--------|
| יתרה                 | 1.7.24  |        |        | 38,000 |
| תשלום בשיק דחוי מוסב | 5.7.24  | 4598   | 38,000 |        |
| קניה                 | 15.7.24 | 4577   |        | 14,157 |
| קניה                 | 20.7.24 | 4582   |        | 33,813 |
| קניה                 | 21.7.24 | 4593   |        | 35,919 |
| תשלום בשיק           | 25.7.24 | 1285   | 9,450  |        |
| הנחה מסחרית מספק     | 29.7.24 | 592    | 1,170  |        |

להלן כרטיס חשבון של בית העסק "הקוסם בינו" בספרי בית העסק "מגיק" בחודש יולי 2024 :

| פרטים             | תאריך   | אסמכתא | חובה   | זכות   |
|-------------------|---------|--------|--------|--------|
| יתרה              | 1.7.24  |        | 38,000 |        |
| תקבול בשיק דחוי   | 5.7.24  | 4598   |        | 38,000 |
| מכירה             | 15.7.24 | 4577   | 14,157 |        |
| מכירה             | 20.7.24 | 4582   | 33,813 |        |
| מכירה             | 21.7.24 | 4593   | 35,919 |        |
| תקבול בשיק        | 25.7.24 | 1285   | 9,050  |        |
| הנחה מסחרית ללקוח | 29.7.24 | 592    |        | 1,170  |
| קניה              | 29.7.24 | 10452  |        | 14,040 |
| מכירה             | 30.7.24 | 4601   | 47,034 |        |

נתונים נוספים -

- ✓ סכומים דרושים כוללים מע"מ בשיעור 17% .
- ✓ בתאריך 25.7.24 שילם "הקוסם בינו" סך של 9,050 ₪ בשיק לבית העסק "מגיק".
- ✓ בתאריך 29.7.24 התקבלה בבית העסק "מגיק" חשבונית מס מספר 10452 בגין רכישת סחורה מהספק "הקוסם המוזהב". פקודת היומן שנרשמה:

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| קניות סחורה  | 12,000 |        |
| מע"מ תשומות  | 2,040  |        |
| "הקוסם בינו" |        | 14,040 |

- ✓ בתאריך 30.7.24 מכר בית העסק "מגיק" סחורה ל"הקוסם דין" בחשבונית מס מספר 4601.

7. מהי יתרת הכרטיס הנתונה של "הקוסם בינו" בספרי בית העסק "מגיק" ליום 31.7.2024 ?

- א. 124,763 ₪ יתרת חובה
- ב. 124,763 ₪ יתרת זכות
- ג. 73,269 ₪ יתרת חובה
- ד. 73,269 ₪ יתרת זכות

8. מהי פקודת היומן שנרשמה בספרי "הקוסם בינו" בעת תשלום שיק מספר 4598 ?

א.

| חשבון    | חובה   | זכות   |
|----------|--------|--------|
| "מגיק"   | 38,000 |        |
| עו"ש בנק |        | 38,000 |

ב.

| חשבון      | חובה   | זכות   |
|------------|--------|--------|
| "מגיק"     | 38,000 |        |
| קופת שקל"ק |        | 38,000 |

ג.

| חשבון      | חובה   | זכות   |
|------------|--------|--------|
| "מגיק"     | 38,000 |        |
| קופת שיקים |        | 38,000 |

ד.

| חשבון    | חובה   | זכות   |
|----------|--------|--------|
| עו"ש בנק | 38,000 |        |
| "מגיק"   |        | 38,000 |

9. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "הקוסם בינו" לתיקון רישום שיק מספר 1285 ?

א.

| חשבון    | חובה | זכות |
|----------|------|------|
| "מגיק"   | 400  |      |
| עו"ש בנק |      | 400  |

ב.

| חשבון    | חובה | זכות |
|----------|------|------|
| עו"ש בנק | 400  |      |
| "מגיק"   |      | 400  |

ג.

| חשבון    | חובה   | זכות   |
|----------|--------|--------|
| "מגיק"   | 18,900 |        |
| עו"ש בנק |        | 18,900 |

ד. הרישום תקין, לא תרשם פקודת יומן מתקנת.

10. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "מג'יק" לתיקון רישום שיק מספר 1285 ?

א.

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| קופה         | 18,100 |        |
| "הקוסם בינו" |        | 18,100 |

ב.

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| "הקוסם בינו" | 18,100 |        |
| קופה         |        | 18,100 |

ג.

| חשבון        | חובה  | זכות  |
|--------------|-------|-------|
| קופה         | 9,050 |       |
| "הקוסם בינו" |       | 9,050 |

ד. הרישום תקין, לא תרשם פקודת יומן מתקנת.

11. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "הקוסם בינו" בגין חשבונית מספר 4601 ?

א.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| קניות סחורה | 40,200 |        |
| מע"מ תשומות | 6,834  |        |
| "מג'יק"     |        | 47,034 |

ב.

| חשבון       | חובה   | זכות   |
|-------------|--------|--------|
| "מג'יק"     | 47,034 |        |
| קניות סחורה |        | 40,200 |
| מע"מ תשומות |        | 6,834  |

ג.

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| "הקוסם דין"  | 47,034 |        |
| "הקוסם בינו" |        | 47,034 |

ד. לא תרשם פקודת יומן.

12. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "מג'יק" לתיקון חשבונית מספר 10452 ?

א.

| חשבון         | חובה   | זכות   |
|---------------|--------|--------|
| קניות סחורה   | 12,000 |        |
| מע"מ תשומות   | 2,040  |        |
| "הקסם המוזהב" |        | 14,040 |

ב.

| חשבון         | חובה   | זכות   |
|---------------|--------|--------|
| "הקוסם בינו"  | 14,040 |        |
| "הקסם המוזהב" |        | 14,040 |

ג.

| חשבון         | חובה   | זכות   |
|---------------|--------|--------|
| "הקסם המוזהב" | 14,040 |        |
| "הקוסם בינו"  |        | 14,040 |

ד. הרישום תקין, לא תרשם פקודת יומן מתקנת.

13. מהי היתרה המותאמת בין הצדדים ליום 31.7.2024 :

- א. ₪ 73,269  
 ב. ₪ 72,869  
 ג. ₪ 73,669  
 ד. ₪ 63,819

#### נתונים לשאלות 14-19:

בית העסק "אופנת הנעורים" עוסק במכירת נעלי ילדים. בבית העסק מועסק עובד אחד.

מובאים בפניך נתונים הרלוונטים לצורך חישוב שכרו לחודש ינואר 2024 :

| שם העובד ופרטיו                                | שכר יסוד | שעות נוספות 125% | שעות נוספות 150% | שווי רכב | הפניקס פנסיה        | מגדל השתלמות        |
|------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|----------|---------------------|---------------------|
| אילן בכור, תאריך לידה -17.1.92, רווק ללא ילדים | ₪ 10,920 | 2 שעות נוספות    | 3 שעות נוספות    | 3,680    | 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                     |

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

ערך נקודת זיכוי : 242 ₪.

שיעורי ביטוח לאומי וביטוח בריאות :

| בשיעור מלא               |      |         | בשיעור מופחת |      |         | מדרגות הכנסה חודשית     |
|--------------------------|------|---------|--------------|------|---------|-------------------------|
| מעל 7,522 ₪ ועד 49,030 ₪ |      |         | עד 7,522 ₪   |      |         |                         |
| מעסיק                    | עובד | סך הכול | מעסיק        | עובד | סך הכול |                         |
| 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 :

- אילן החל את עבודתו בחברה ביום 1.1.2024 ושכר עבודתו משתלם לו על בסיס של חודש (עובד חודשי).
- שעות עבודה רגילות בחודש (שכר יסוד) : 182 שעות.
- אילן אינו עובד במקום עבודה נוסף.

- בחודש 1/2024 עבד אילן עבודה מלאה ולא נעדר.
- אילן מקבל ממעסיקו רכב ובסוף יום העבודה נוסע עם הרכב לביתו.
- הרכב עלה לכביש לאחר 1.1.2010, שווי הרכב המוצג לעיל הינו לאחר הצגת הפרטים הנדרשים במחשבון רשות המיסים.
- חישוב השכר בתרגיל זה יבוצע בהתעלם מזיכוי תגמולים לפי סעיף 45א' לפקודת מס הכנסה.
- יש לעגל לשקל הקרוב.

14. מהו סכום משכורת ברוטו למס של אילן בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 10,920 ₪
- ב. 11,340 ₪
- ג. 15,020 ₪
- ד. 11,070 ₪

15. מהו סכום מס הכנסה שנוכה ממשכורתו של אילן בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 2,665 ₪
- ב. 2,650 ₪
- ג. 2,120 ₪
- ד. 1,576 ₪

16. מהו סכום דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות שנוכה ממשכורתו של אילן בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 899 ₪
- ב. 837 ₪
- ג. 1,163 ₪
- ד. 2,000 ₪

17. מהו סכום עלות המעסיק בגין העסקתו של אילן בחודש ינואר 2024 ?

- א. 19,458 ₪
- ב. 18,295 ₪
- ג. 14,616 ₪
- ד. 15,258 ₪

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

- א. 2,000 ₪
- ב. 1,163 ₪
- ג. 837 ₪
- ד. 1,286 ₪

19. מהו סכום הנטו שישולם לאילן ("נטו לתשלום בבנק") בתלוש ינואר 2024 ?

- א. 11,353 ₪
- ב. 9,843 ₪
- ג. 7,673 ₪
- ד. 7,253 ₪

20. עד איזה תאריך נדרש מעסיק לשדר למוסד לביטוח לאומי טופס 126 בגין המחצית הראשונה של השנה ?

- א. עד יום 18 ביולי בכל שנה – עבור החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה.
- ב. עד יום 30 בנובמבר בכל שנה – עבור החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה.
- ג. עד יום 18 בדצמבר בכל שנה – עבור החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה.
- ד. עד יום 31 בדצמבר בכל שנה – עבור החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה.

**נתונים לשאלות 21-23:**

שרון אהרוני בעלים של חברת "דלת הקסמים" המייבאת דלתות פנים וממוקמת בתל-אביב.

את הדלתות רוכש שרון מחברת "IN DOOR" הממוקמת בארצות הברית.

בתאריך 19.1.2024 הזמין שרון 250 דלתות מבודדות רעש במחיר \$310 ליחידה.

**נתונים נוספים:**

- ✓ שער הדולר ביום ההזמנה עמד על 3.4 ₪ לדולר ונותר יציב במהלך כל השנה .
- ✓ סכומים דרושים כוללים מע"מ בשיעור 17%.
- ✓ יש לעגל סכומים לשקל הקרוב.
- ✓ לצורך התחלת הליך היבוא פנה שרון לבנק בבקשה לפתיחת אשראי דוקומנטרי. הבנק פתח אשראי דוקומנטרי בהתאם למחיר ההזמנה וחייב את חשבון הבנק של חברת "דלת הקסמים" ב- 1% מערך ההזמנה עבור עמלת אשראי דוקומנטרי.
- ✓ חברת "דלת הקסמים" שילמה סך של \$ 180 עבור פריקת המשלוח והטענה על סיפון האוניה בארצות הברית. בנוסף שילמה סך של \$ 1,200, עבור הובלה ימית הכוללת ביטוח עד הגעת המשלוח לנמל חיפה.
- ✓ עמיל המכס "גלבו" המטפל בכל פרטי המשלוח, עדכן את שרון בדבר הגעת כל הדלתות שהוזמנו לישראל.
- ✓ מסמכי שיחרור הדלתות נמסרו לחברת "דלת הקסמים" אשר נדרשה לשלם מכס בשיעור 25% ומס ערך מוסף, כחוק.
- ✓ התקבלה חשבונית מס מעמיל המכס גלבו בסך 3,510 ₪ עבור הטיפול בשיחרור הסחורה .
- ✓ כל הדלתות שהוזמנו שוחררו מהמכס ושולם סך של 5,850 ₪ ל"רץ הובלות" עבור הובלת הדלתות למחסני החברה בתל אביב, חשבונית מס מתאימה התקבלה.

21. מהו סכום המכס ששולם בעת שיחרור הסחורה ?

- א. 67,048 ₪
- ב. 56,991 ₪
- ג. 69,114 ₪
- ד. 67,707 ₪

22. מהו סכום מע"מ רשימון ששולם בעת שיחרור הסחורה ?

- א. 47,401 ₪
- ב. 46,040 ₪
- ג. 56,991 ₪
- ד. 58,799 ₪

23. מהו סכום עלות היבוא שיועבר לחשבון קניות ?

- א. 278,827 ₪
- ב. 392,231 ₪
- ג. 337,875 ₪
- ד. 345,875 ₪

**נתונים לשאלות 24-27:**

חברת טל רכשה מכונה בתאריך 1.8.2019.

הוצאות הפחת בגין המכונה בשנת 2022 הסתכמו בסך 84,000 ₪.

**נתונים נוספים :**

✓ שיטת הפחת – קו ישר (מותאם)

✓ אורך חיי המכונה – 5 שנים

✓ בתאריך 1.5.2024 בוצע במכונה שיפור מהותי. עלות השיפור 36,000 ₪ אשר האריך את חיי המכונה בשנה ותשעה חודשים.

✓ בתאריך 1.11.2024 נמכרה המכונה תמורת 53,000 ₪ שהתקבל בשיק מזומן.

✓ נא להתעלם מגורם המע"מ.

24. מהו סכום הפחת הנצבר בגין המכונה ליום 31.12.2023 ?

א. 399,000 ₪

ב. 371,000 ₪

ג. 420,000 ₪

ד. 345,000 ₪

25. מהו סכום הבסיס החדש לחישוב הפחת ביום השיפור ?

א. 57,000 ₪

ב. 21,000 ₪

ג. 36,000 ₪

ד. 420,000 ₪

26. מהו סכום הוצאות הפחת בגין המכונה בשנת 2024 ?

א. 70,000 ₪

ב. 47,000 ₪

ג. 42,250 ₪

ד. 56,500 ₪

27. מהו סכום הרווח או ההפסד ממכירת המכונה ?

א. 10,250 ₪ הפסד

ב. 10,250 ₪ רווח

ג. 46,250 ₪ הפסד

ד. 46,250 ₪ רווח

**נתונים לשאלות 28-32:**

בית העסק "לונה גל" בבעלות יובל כהן הוקם ביום 1.7.2024 ועוסק במכירת ציוד גלישה. כמו כן, נפתח חשבון בנק "הביטחון השקט".

להלן דף הבנק של בית העסק "לונה גל" כפי שהתנהל בספרי בנק "הביטחון השקט" בחודש יולי 2024:

| פרטים                  | תאריך   | אסמכתא | חובה    | זכות    |
|------------------------|---------|--------|---------|---------|
| הפקדת שיק              | 3.7.24  | 10255  |         | 150,000 |
| הלוואה                 | 5.7.24  | 29     | 600,000 |         |
| שיק                    | 8.7.24  | 5000   | 22,500  |         |
| הפקדת שיק              | 10.7.24 | 3001   |         | 10,000  |
| הפקדה לפיקדון          | 29.7.24 |        | 400,000 |         |
| החזר הלוואה קרן וריבית | 31.7.24 | 29     |         | 156,000 |
| ריבית                  | 31.7.24 |        | 700     |         |
| דמי ניהול חשבון        | 31.7.24 |        | 150     |         |

להלן כרטיס חשבון עו"ש בנק "הביטחון השקט" המתנהל בספרי בית העסק "לונה גל" בחודש יולי 2024:

| פרטים     | תאריך  | אסמכתא | חובה | זכות    |
|-----------|--------|--------|------|---------|
| הפקדת שיק | 3.7.24 | 10255  |      | 150,000 |

**נתונים נוספים:**

- ✓ מנהל החשבונות היה בחופשה וכלל לא רשם פקודות יומן אשר ארעו בעסק וקשורות לבנק, למעט ההפקדה מיום 3.7.24.
- ✓ בתאריך 5.7.24 התקבלה הלוואה להחזר ב- 4 תשלומים שווים. על פי לוח הסילוקין שהתקבל החזר תשלום מספר 1, קרן בתוספת ריבית בסך 6,000 ₪ יבוצע בתאריך 31.07.24.
- ✓ שיק מספר 3001 התקבל ב- 10.7.24 מאחותו של יובל, לכבוד הולדת בנו. יובל הפקיד את השיק לחשבונו הפרטי.
- ✓ בתאריך 29.7.24 בוצעה הפקדה לפקדון קצר מועד.
- ✓ שיק מספר 5000 ניתן לספק "סקיפר בים" ע"ח התחייבות.

28. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "לונה גל" בגין הפקדת שיק מספר 3001?

א.

| חשבון      | חובה   | זכות   |
|------------|--------|--------|
| עו"ש בנק   | 10,000 |        |
| קופת שיקים |        | 10,000 |

ב.

| חשבון    | חובה   | זכות   |
|----------|--------|--------|
| עו"ש בנק | 10,000 |        |
| הון      |        | 10,000 |

ג.

| חשבון         | חובה   | זכות   |
|---------------|--------|--------|
| משיכות פרטיות | 10,000 |        |
| קופת שיקים    |        | 10,000 |

ד. לא תרשם פקודת יומן.

29. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "לונה גל" בגין ההלוואה שהתקבלה ?

א.

| חשבון       | חובה    | זכות    |
|-------------|---------|---------|
| עו"ש בנק    | 600,000 |         |
| הלוואה מבנק |         | 600,000 |

ב.

| חשבון       | חובה    | זכות    |
|-------------|---------|---------|
| הלוואה מבנק | 600,000 |         |
| עו"ש בנק    |         | 600,000 |

ג.

| חשבון       | חובה    | זכות    |
|-------------|---------|---------|
| עו"ש בנק    | 600,000 |         |
| החזר הלוואה |         | 600,000 |

ד. לא תרשם פקודת יומן.

30. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "לונה גל" בגין ההפקדה לפקדון ?

א.

| חשבון    | חובה    | זכות    |
|----------|---------|---------|
| עו"ש בנק | 400,000 |         |
| פקדון    |         | 400,000 |

ב.

| חשבון       | חובה    | זכות    |
|-------------|---------|---------|
| עו"ש בנק    | 400,000 |         |
| הלוואה מבנק |         | 400,000 |

ג.

| חשבון    | חובה    | זכות    |
|----------|---------|---------|
| פקדון    | 400,000 |         |
| עו"ש בנק |         | 400,000 |

ד.

| חשבון      | חובה    | זכות    |
|------------|---------|---------|
| פיקדון     | 400,000 |         |
| הלוואה בנק |         | 400,000 |

31. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי "לונה גל" בגין החזר תשלום מספר 1 ע"ח ההלוואה ?

א.

| חשבון        | חובה    | זכות    |
|--------------|---------|---------|
| עו"ש בנק     | 150,000 |         |
| ריבית הלוואה | 6,000   |         |
| הלוואה מבנק  |         | 156,000 |

ב.

| חשבון        | חובה    | זכות    |
|--------------|---------|---------|
| הלוואה מבנק  | 150,000 |         |
| ריבית הלוואה | 6,000   |         |
| עו"ש בנק     |         | 156,000 |

ג.

| חשבון        | חובה    | זכות    |
|--------------|---------|---------|
| החזר הלוואה  | 150,000 |         |
| ריבית הלוואה | 6,000   |         |
| עו"ש בנק     |         | 156,000 |

ד.

| חשבון       | חובה    | זכות    |
|-------------|---------|---------|
| הלוואה מבנק | 156,000 |         |
| עו"ש בנק    |         | 156,000 |

32. מהי היתרה המותאמת בספרי הצדדים ליום 31.7.2024 ?

- א. ₪ 180,650
- ב. ₪ 193,150
- ג. ₪ 169,800
- ד. ₪ 170,650

### נתונים לשאלות 33-38:

לפניך כרטיס מפורט של הלקוחות בבית העסק "פינגווין" ליום 31.12.2024 :

| קבוצה | סכום החוב ב- ₪ | גיל החוב | שיעור ההפרשה להלח"מ |
|-------|----------------|----------|---------------------|
| 1     | 125,000        | 30 ימים  | 1%                  |
| 2     | 89,000         | 60 ימים  | 4%                  |
| 3     | 78,000         | 95 ימים  | 6%                  |
| 4     | 44,000         | 130 ימים | 8%                  |
| סה"כ  | 336,000        |          |                     |

✓ בהתאם להחלטת רואה החשבון של בית העסק ההפרשה לחובות מסופקים תחושב לפי השיטה המאזנית – גיול לקוחות.

✓ יתרת ההלח"מ ליום 1.1.2024 – 9,400 ₪.

✓ יתרת הלקוחות ליום 31.12.2023 הינה 256,230 ₪.

✓ התקבולים מהלקוחות בשנת 2024 הסתכמו בסך 224,430 ₪.

✓ שיעור המע"מ – 17%.

33. מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31.12.2024 ?

- א. ₪ 13,010
- ב. ₪ 9,400
- ג. ₪ 3,610
- ד. ₪ 2,100

34. מהי ההוצאה לחובות מסופקים בשנת 2024 ?

- א. ₪ 3,610
- ב. ₪ 9,400
- ג. ₪ 13,010
- ד. ₪ 5,790

35. מהי פקודת היומן שתרשם בספרי בית העסק בגין התאמת ההלח"מ ביום 31.12.2024 ?

א.

| חשבון        | חובה  | זכות  |
|--------------|-------|-------|
| הוצאות חומ"ס | 3,610 |       |
| הלח"מ        |       | 3,610 |

ב.

| חשבון        | חובה  | זכות  |
|--------------|-------|-------|
| הלח"מ        | 3,610 |       |
| הוצאות חומ"ס |       | 3,610 |

ג.

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| הוצאות חומ"ס | 13,010 |        |
| הלח"מ        |        | 13,010 |

ד.

| חשבון        | חובה   | זכות   |
|--------------|--------|--------|
| הלח"מ        | 13,010 |        |
| הוצאות חומ"ס |        | 13,010 |

36. בהינתן כי בית העסק מחשב את ההלח"מ בשיעור של 1.5% מהמכירות, מה תהיה ההוצאה לחובות מסופקים בשנת 2024 ?

א. 3,450 ₪

ב. 5,040 ₪

ג. 4,563 ₪

ד. 3,900 ₪

37. בהמשך לנתוני השאלה הקודמת ובהינתן כי יתרת ההלח"מ ליום 31.12.2023 הינה 2,100 ₪, מהי יתרת הלקוחות נטו ליום 31.12.2024 ?

א. 342,000 ₪

ב. 330,000 ₪

ג. 336,000 ₪

ד. 222,330 ₪

38. באיזו קבוצה בדו"ח הכספי תוצג יתרת כרטיס חשבון הפרשה לחובות מסופקים ?

א. התחייבויות שוטפות.

ב. התחייבויות לזמן ארוך.

ג. רכוש שוטף.

ד. הון עצמי.

**נתונים לשאלות 39-47:**

לפניך יתרות אחדות מתוך מאזן הבוחן של מפעל יצרני בשנת 2024 :

| פרטים                        | יתרה ב- ₪ |
|------------------------------|-----------|
| הוצאות שמן למכונות           | 13,200    |
| הוצאות משכורת פקידים         | 54,300    |
| הוצאות ביטוח מפעל            | 85,400    |
| קניות חומרי אריזה            | 3,250     |
| מלאי חומרי גלם 1.1.2024      | 102,000   |
| הוצאות ארנונה מפעל           | 105,100   |
| מלאי חומרי עזר 1.1.2024      | 1,700     |
| הוצאות פחת מכונה             | ?         |
| קניות חומרי גלם              | 575,000   |
| הוצאות משכורת עובדי יצור     | 328,600   |
| מלאי כלי עבודה 1.1.2024      | 5,200     |
| עבודות חוץ                   | 62,700    |
| הוצאות משכורת מנהל היצור     | 196,400   |
| קניות כלי עבודה              | 1,800     |
| הוצאות הובלת חומרי גלם למחסן | 10,200    |
| הוצאות פחת מבנה מפעל         | 97,900    |
| הוצאות חשמל מפעל             | 68,400    |
| הוצאות הובלה ללקוחות         | 1,600     |
| מלאי חומרי אריזה 1.1.2024    | 1,100     |
| הוצאות פחת משאית             | ?         |
| החזר סחורה לספקי חומרי גלם   | 4,200     |
| החזר סחורה מלקוח             | 5,000     |
| קניות חומרי עזר              | 350       |
| מלאי תוצרת מוכנה 1.1.2024    | 12,000    |
| מכירות סחורה                 | 2,105,000 |

להלן נתוני המלאי הסופי ליום 31.12.2024 :

| סוג המלאי                                             | סכום ב- ₪ |
|-------------------------------------------------------|-----------|
| מלאי חומרי גלם                                        | 128,000   |
| מלאי חומרי עזר                                        | 420       |
| מלאי חומרי אריזה                                      | 1,350     |
| מלאי סופי תוצרת בעיבוד גבוה ב-23,000 ש"ח ממלאי הפתיחה |           |
| מלאי תוצרת מוכנה                                      | 38,000    |
| מלאי כלי עבודה                                        | 600       |

**נתונים נוספים:**

- ✓ בתאריך 1.10.2024 נרכשה והופעלה מכונה לייצור דלתות בעלות 380,000 ₪.
- ✓ בתאריך 1.4.2024 נרכשה והופעלה משאית לשימוש המפעל בעלות 92,000 ₪.
- ✓ שיטת הפחת – קו ישר.
- ✓ שיעור הפחת לקבוצות מכונות וכלי רכב – 15%. פחת לשנת 2024 טרם חושב.

39. מהו סכום הוצאות החרושת במפעל בשנת 2024 ?

- א. 203,700 ₪
- ב. 186,700 ₪
- ג. 272,100 ₪
- ד. 258,900 ₪

40. מהו סכום עלות העבודה במפעל בשנת 2024 ?

- א. 642,000 ₪
- ב. 587,700 ₪
- ג. 579,300 ₪
- ד. 568,400 ₪

41. מהו סכום צריכת כלל החומרים במפעל בשנת 2024 ?

- א. 555,000 ₪
- ב. 559,630 ₪
- ג. 1,630 ₪
- ד. 3,000 ₪

42. מהו סכום הוצאות הפחת (ללא בלאי כלי עבודה) במפעל בשנת 2024 ?

- א. 191,600 ₪
- ב. 168,700 ₪
- ג. 122,500 ₪
- ד. 145,400 ₪

43. מהו סכום בלאי כלי עבודה במפעל בשנת 2024 ?

- א. 5,200 ₪
- ב. 6,400 ₪
- ג. 7,000 ₪
- ד. 6,900 ₪

44. מהו סכום עלות היצור במפעל בשנת 2024 ?

- א. 1,525,330 ₪
- ב. 1,594,330 ₪
- ג. 1,522,330 ₪
- ד. 1,548,330 ₪

45. מהו סכום עלות היצור ועיבוד במפעל בשנת 2024 ?

- א. 1,571,330 ₪
- ב. 1,499,330 ₪
- ג. 1,525,330 ₪
- ד. 1,548,330 ₪

46. מהו סכום עלות עיבוד ומכירות במפעל בשנת 2024 ?

- א. 1,571,330 ₪
- ב. 1,525,330 ₪
- ג. 1,499,330 ₪
- ד. 1,548,330 ₪

47. מהו סכום הרווח הגולמי במפעל בשנת 2024 ?

- א. 624,670 ₪
- ב. 605,670 ₪
- ג. 600,670 ₪
- ד. 551,670 ₪

#### נתונים לשאלות 48-50:

להלן נתונים מתוך דו"חות כספיים של חברה :

| 2025      | 2024    |                       |
|-----------|---------|-----------------------|
| 255,000   | 121,000 | מלאי לתחילת השנה      |
| 3,000     | 5,000   | הוצאות הובלה ללקוחות  |
| 8,000     | 10,000  | החזר סחורה לספקים     |
| 1,200     | ---     | הנחות מסחריות ללקוחות |
| 19,000    | 24,000  | הנחות מסחריות מספקים  |
| 18,000    | ---     | החזר סחורה מלקוחות    |
| 1,250,000 | ?       | מכירות סחורה          |
| 1,500     | 2,000   | הוצאות הובלה למחסן    |
| 990,000   | 720,000 | קניות סחורה           |

✓ שיעור הרווח הגולמי לכל אחת מהשנים הינו 25% מעלות המכירות.

48. מהו סכום קניות נטו בשנת 2024 ?

- א. 720,000 ₪
- ב. 691,000 ₪
- ג. 686,000 ₪
- ד. 688,000 ₪

49. מהו סכום המכירות בשנת 2024 ?

- א. 620,000 ₪
- ב. 696,250 ₪
- ג. 692,500 ₪
- ד. 732,500 ₪

50. מהו סכום הרווח הגולמי בשנת 2024 ?

- א. 138,500 ₪
- ב. 146,500 ₪
- ג. 139,250 ₪
- ד. 138,000 ₪

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

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

## מבחן מנהל חשבונות בכיר – מועד נובמבר 2025 – 26.11.2025

### הרחבת הסברי פתרון

#### שאלות 1-4:

##### שאלה 1: תשובה ב

מע"מ תשומות אחרות:

| שם חשבון            | סכום לפני מע"מ | סכום מע"מ תשומות |
|---------------------|----------------|------------------|
| הוצאות שכירות מבנה  | 62,800         | 10,676           |
| הוצאות פרסום        | 18,700         | 3,179            |
| קניות סחורה         | 319,900        | 54,383           |
| הוצאות ריבית לספקים | 1,200          | 204              |
| הוצאות משרדיות      | 1,800          | 306              |
| <b>סה"כ</b>         | <b>404,400</b> | <b>68,748</b>    |

$$404,400 \times 17\% = 68,748 \text{ ..... מע"מ תשומות אחרות}$$

##### שאלה 2: תשובה ג

מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים:

| שם חשבון                                   | סכום לפני מע"מ | סכום מע"מ    |
|--------------------------------------------|----------------|--------------|
| ריהוט וציוד משרדי לחדר המנכ"ל              | 31,300         | 5,321        |
| <b>סה"כ מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים</b> |                | <b>5,321</b> |

$$31,300 \times 17\% = 5,321 \text{ ..... מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים}$$

##### שאלה 3: תשובה ד

מע"מ עסקאות:

| שם חשבון           | סכום לפני מע"מ | סכום מע"מ עסקאות |
|--------------------|----------------|------------------|
| מכירות סחורה       | 457,400        | 77,758           |
| החזר סחורה מלקוחות | ( 5,000)       | ( 850)           |
| <b>סה"כ</b>        | <b>452,400</b> | <b>76,908</b>    |

$$452,400 \times 17\% = 76,908 \text{ ..... מע"מ עסקאות}$$

| סכום מע"מ    |                                         |
|--------------|-----------------------------------------|
| 76,908       | מע"מ עסקאות                             |
| (68,748)     | מע"מ תשומות אחרות                       |
| ( 5,321)     | מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים          |
| <b>2,839</b> | <b>סה"כ מע"מ לתשלום בדוח אפריל 2024</b> |

##### שאלה 4: תשובה ב

**שאלות 5-6:**

סכום הריבית לכל תקופת ההלוואה .....  $90,000 \times 10 \times 2 \times (10 + 1) / 100 \times 2 \times 12 = 8,250$

סדרה חשבונית של 10 תשלומים = 55

סכום הריבית שתשולם ביום 1.12.24 .....  $8,250 \times 10 / 55 = 1,500$

סכום הוצאות הריבית בשנת 2024 .....  $8,250 \times 14.5 / 55 = 2,175$

הסבר : בכל מועד תשלום (דו חודשי) נציב משקולת בסדר יורד, לדוגמא בתאריך 1.12.24 נציב את משקולת 10 מתוך 55. כל משקולת מכילה את הזמן בין התשלומים, במקרה דנן – חודשיים. ב- 31.12.24 נציב את משקולת 9 אולם ננצל רק מחצית ממשקולת זו מכיוון שזהו פרק זמן של חודש. חשוב לציין כי ביום 31.12.2024 אין תשלום (קרן + ריבית), זו צבירת ריבית לשלם.

**שאלה 5: תשובה ב****שאלה 6: תשובה ג****שאלות 7-13:**

ספרי הלקוח "הקוסם בינו" - גיליון התאמה :

| זכות   | חובה   | פרטים                          |
|--------|--------|--------------------------------|
| 73,269 |        | יתרה לא מותאמת ליום 31.7.24    |
| 400    |        | תשלום בשיק 1285 – סטורנו מחסרת |
|        | 73,669 | יתרה מותאמת ליום 31.7.2024     |
| =====  | =====  |                                |

ספרי הספק "מג'יק" - גיליון התאמה :

| זכות   | חובה    | פרטים                                      |
|--------|---------|--------------------------------------------|
|        | 124,763 | יתרה לא מותאמת ליום 31.7.24                |
| 18,100 |         | תקבול בשיק 1285 – סטורנו הפוכה כפולה       |
|        | 14,040  | קניה מספק "הקוסם המוזהב" – סטורנו מעבירה   |
| 47,034 |         | מכירה ל"הקוסם דין" חן 4601 – סטורנו מעבירה |
| 73,669 |         | יתרה מותאמת ליום 31.7.2024                 |
| =====  | =====   |                                            |

**שאלה 7: תשובה א****שאלה 8: תשובה ב****שאלה 9: תשובה ב****שאלה 10: תשובה א****שאלה 11: תשובה ד****שאלה 12: תשובה ב****שאלה 13: תשובה ג**

**שאלות 14-19:****שאלה 14: תשובה ג****חישוב משכורת ברוטו:**

|                                |                                                                          |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| שכר יסוד.....                  | 10,920 ₪                                                                 |
| שווי רכב.....                  | 3,680 ₪                                                                  |
| שעתיים נוספות לפי 125%.....    | $150 = [10,920/182 = 60 \text{ תעריף שעה רגילה}] \times 1.25 \times 2$ ₪ |
| שלוש שעות נוספות לפי 150%..... | $270 = [10,920/182 = 60 \text{ תעריף שעה רגילה}] \times 1.50 \times 3$ ₪ |
| שכר ברוטו.....                 | 15,020 ₪                                                                 |

**שאלה 15: תשובה ד****חישוב מס הכנסה:**

|                                             |                              |
|---------------------------------------------|------------------------------|
| מדרגת מס שולי 10%.....                      | $7,010 \times 10\% = 701.00$ |
| מדרגת מס שולי 14%.....                      | $3,050 \times 14\% = 427.00$ |
| מדרגת מס שולי 20%.....                      | $4,960 \times 20\% = 992.00$ |
| מס לפי מדרגות מס.....                       | 2,120.00                     |
| נקודות זיכוי.....                           | $2.25 \times 242 = (544.50)$ |
| מס הכנסה שינוכה ממשכורת הברוטו של אילן..... | 1,575.50 ₪                   |

**שאלה 16: תשובה ג****חישוב דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות שינוכו משכרו של אילן:**

|                                             |                               |
|---------------------------------------------|-------------------------------|
| דמי ביטוח בשיעור המופחת.....                | $7,522 \times 3.5\% = 263.27$ |
| דמי ביטוח בשיעור המלא.....                  | $7,498 \times 12\% = 899.76$  |
| סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות..... | 1,163.03                      |

**שאלה 17: תשובה ב****חישוב עלות מעסיק:**

|                                        |                                 |
|----------------------------------------|---------------------------------|
| דמי ביטוח - בשיעור המופחת.....         | $7,522 \times 3.55\% = 267.03$  |
| בשיעור המלא.....                       | $7,498 \times 7.60\% = 569.84$  |
| סה"כ דמי ביטוח לאומי (חלק המעסיק)..... | 836.87                          |
| הפרשה לקרן פנסיה (חלק המעסיק).....     | $10,920 \times 6.50\% = 709.80$ |
| הפרשה לקרן השתלמות (חלק המעסיק).....   | $10,920 \times 7.50\% = 819.00$ |
| הפרשה לקופת פיצויים.....               | $10,920 \times 8.33\% = 909.63$ |

| פרטים                          | סכום      |
|--------------------------------|-----------|
| משכורת ברוטו                   | 15,020.00 |
| ביטוח לאומי (חלק מעסיק)        | 836.87    |
| הפרשה לקרן פנסיה (חלק מעסיק)   | 709.80    |
| הפרשה לקרן השתלמות (חלק מעסיק) | 819.00    |
| הפרשה לקופת פיצויים            | 909.63    |
| סה"כ עלות מעסיק                | 18,295.30 |

**שאלה 18: תשובה א**

סך דמי ביטוח שישולם למוסד לביטוח לאומי (עובד ומעסיק)  $1,163.03 + 836.87 = 1,999.90$ .....

**שאלה 19: תשובה ג**

| פרטים                             | סכום            |
|-----------------------------------|-----------------|
| משכורת ברוטו                      | 11,340          |
| מס הכנסה ניכויים                  | (1,576)         |
| דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות | (1,163)         |
| פנסיה (סכום מעוגל)                | (655.20)        |
| קרן השתלמות                       | (273.00)        |
| סכום הנטו                         | <b>7,673.00</b> |

**שאלה 20: תשובה א****שאלות 21-23:****שאלה 21: תשובה א**

חישוב המכס :

| פרטים                               |         |
|-------------------------------------|---------|
| פריקת המשלוח והטענה על סיפון האוניה | 612     |
| הובלה ימית כולל ביטוח עד ההגעה      | 4,080   |
| מחיר רכישת הדלתות                   | 263,500 |
| סכום הבסיס לחישוב המכס              | 268,192 |

סך תשלום מכס  $268,192 \times 25\% = 67,048$ .....

**שאלה 22: תשובה ג**

חישוב מע"מ רשימון :

| פרטים                               |         |
|-------------------------------------|---------|
| פריקת המשלוח והטענה על סיפון האוניה | 612     |
| הובלה ימית כולל ביטוח עד ההגעה      | 4,080   |
| מחיר רכישת הדלתות                   | 263,500 |
| מכס                                 | 67,048  |
| סכום הבסיס לחישוב מע"מ רשימון       | 335,240 |

מע"מ רשימון  $335,240 \times 17\% = 56,991$ .....

**שאלה 23: תשובה ד**

כרטיס חשבון יבוא :

| פרטים                               | חובה    |
|-------------------------------------|---------|
| עמלת אשראי דוקומנטרי                | 2,635   |
| פריקת המשלוח והטענה על סיפון האוניה | 612     |
| הובלה ימית כולל ביטוח עד ההגעה      | 4,080   |
| מחיר רכישת הדלתות                   | 263,500 |
| מכס                                 | 67,048  |
| עמלת עמיל המכס                      | 3,000   |
| הובלה למחסן                         | 5,000   |
| סה"כ עלות היבוא                     | 345,875 |
|                                     | =====   |

**שאלות 24-27 :****פרטי רכישת המכונה :**

תאריך רכישה והפעלה ..... 1.8.2019  
 עלות המכונה ..... ?  
 אורך חיי המכונה ..... 5 שנים / 20%  
 שיטת הפחת ..... קו ישר (מותאם)

**פרטי שיפור המכונה :**

תאריך שיפור ..... 1.5.2024  
 עלות השיפור ..... ₪ 36,000  
 הארכה בחיי הנכס ..... שנה ותשעה חודשים

**פרטי מכירת המכונה :**

תאריך מכירה ..... 1.11.2024  
 תמורת מכירה ..... ₪ 53,000

**נתון נוסף :**

הוצאות פחת בשנת 2022 ..... 84,000

ראשית נשחזר את עלות המכונה בהתאם להוצאות הפחת הנתונות :

הוצאות פחת מכונה בשנת 2022 .....  $84,000 = 20\% \times \text{עלות המכונה}$   
 בהתאם לחישוב לעיל – עלות המכונה הינה – 420,000 ₪

משך הזמן מיום הרכישה ועד 31.12.2023 – 53 חודשים ( לפתרון שאלה מספר 24 )  
 משך הזמן מיום הרכישה ועד השיפור – 57 חודשים  
 משך הזמן מיום השיפור ועד יום המכירה – 6 חודשים

פחת נצבר מכונה ליום 31.12.2023 .....  $420,000 \times 20\% \times 53/12 = 371,000$   
 פחת נצבר מכונה ליום השיפור .....  $420,000 \times 20\% \times 57/12 = 399,000$   
 הבסיס החדש לחישוב הפחת .....  $420,000 - 399,000 + 36,000 = 57,000$   
 אורך חיים חדש .....  $5 - 4.75 + 1.75 = 2$

הוצאות פחת מיום השיפור ועד יום המכירה .....  $57,000 \times 6/12 / 2 = 14,250$

**הוצאות פחת מכונה בשנת 2024 – שנת השיפור :**

נחלק את השנה לשני חלקים :

חלק 1 – מתחילת השנה ועד יום השיפור – 4 חודשים

חלק 2 – מיום השיפור ועד יום המכירה – 6 חודשים

הוצאות פחת מיום 1.1.2024 ועד יום השיפור .....  $420,000 \times 20\% \times 4/12 = 28,000$   
 הוצאות פחת מיום השיפור ועד יום המכירה .....  $57,000 / 2 \times 6/12 = 14,250$   
 סה"כ הוצאות פחת בשנת 2024 .....  $28,000 + 14,250 = 42,250$

כרטיס מכירת מכונה :

| זכות    | חובה    | פרטים                   |
|---------|---------|-------------------------|
|         | 420,000 | עלות המכונה ביום הרכישה |
|         | 36,000  | שיפור                   |
| 53,000  |         | תמורה                   |
| 413,250 |         | פחת נצבר                |
|         | 10,250  | רווח ממכירת המכונה      |
| =====   | =====   |                         |

שאלה 24: תשובה בשאלה 25: תשובה אשאלה 26: תשובה גשאלה 27: תשובה בשאלות 28-32:

ספרי העסק "לונה גל" - גיליון התאמה :

| זכות    | חובה    | פרטים                         |
|---------|---------|-------------------------------|
|         | 150,000 | יתרה לא מותאמת ליום 31.7.2024 |
|         | 600,000 | קבלת הלוואה                   |
| 22,500  |         | שיק מספר 5,000                |
| 400,000 |         | הפקדה לפקדון                  |
| 156,000 |         | החזר הלוואה - קרן + ריבית     |
| 700     |         | ריבית                         |
| 150     |         | דמי ניהול חשבון               |
| 170,650 |         | יתרה מותאמת ליום 31.7.2024    |
| =====   | =====   |                               |

ספרי הבנק "הביטחון השקט" - גיליון התאמה :

| זכות      | חובה    | פרטים                                              |
|-----------|---------|----------------------------------------------------|
|           | 707,350 | יתרה לא מותאמת ליום 31.7.2024                      |
| 1,200,000 |         | הלוואה - סטורנו הפוכה כפולה                        |
|           | 10,000  | הפקדת שיק לחשבון הפרטי של בעל העסק - סטורנו מעבירה |
|           | 312,000 | החזר הלוואה - תשלום ראשון - סטורנו                 |
|           | 170,650 | יתרה מותאמת ליום 31.7.2024                         |
| =====     | =====   |                                                    |

שאלה 28: תשובה דשאלה 29: תשובה אשאלה 30: תשובה גשאלה 31: תשובה בשאלה 32: תשובה ד

**שאלות 33-38 :**

| קבוצה | סכום החוב ב- ש | גיל החוב | שיעור ההפרשה להלח"מ | יתרת ההלח"מ |
|-------|----------------|----------|---------------------|-------------|
| 1     | 125,000        | 30 ימים  | 1%                  | 1,250       |
| 2     | 89,000         | 60 ימים  | 4%                  | 3,560       |
| 3     | 78,000         | 95 ימים  | 6%                  | 4,680       |
| 4     | 44,000         | 130 ימים | 8%                  | 3,520       |
| סה"כ  | 336,000        |          |                     | 13,010      |

כרטיס חשבון הפרשה לחובות מסופקים לפי השיטה המאזנית :

| פרטים                | חובה   | זכות  |
|----------------------|--------|-------|
| יתרת פתיחה           |        | 9,400 |
| הוצאות חובות מסופקים |        | 3,610 |
| יתרה סופית           | 13,010 |       |
| =====                | =====  | ===== |

כרטיס חשבון לקוחות לצורך שיחזור מכירות :

| פרטים                 | חובה    | זכות    |
|-----------------------|---------|---------|
| יתרת פתיחה            | 256,230 |         |
| תקבולים               |         | 224,430 |
| מכירות כולל מע"מ P.N. | 304,200 |         |
| יתרה סופית            |         | 336,000 |
| =====                 | =====   | =====   |

חישוב ההלח"מ לפי השיטה התוצאתית :

הוצאות חובות מסופקים ..... 3,900 =  $260,000 \times 1.5\%$

כרטיס חשבון הפרשה לחובות מסופקים לפי השיטה התוצאתית :

| פרטים                | חובה  | זכות  |
|----------------------|-------|-------|
| יתרת פתיחה           |       | 2,100 |
| הוצאות חובות מסופקים |       | 3,900 |
| יתרה סופית           | 6,000 |       |
| =====                | ===== | ===== |

יתרת לקוחות נטו (לפי השיטה התוצאתית) .....  $336,000 - 6,000 = 330,000$

**שאלה 33 : תשובה א**

**שאלה 34 : תשובה א**

**שאלה 35 : תשובה א**

**שאלה 36 : תשובה ד**

**שאלה 37 : תשובה ב**

**שאלה 38 : תשובה ג**

**שאלות 39-47 :****צריכת חומרי גלם :**

| פרטים                       | סכום ב- ₪      |
|-----------------------------|----------------|
| מלאי חומרי גלם 1.1.2024     | 102,000        |
| קניות חומרי גלם             | 575,000        |
| החזר סחורה לספקי חומרי גלם  | (4,200)        |
| הובלת חומרי גלם למחסן       | 10,200         |
| מלאי חומרי גלם 31.12.2024   | (128,000)      |
| <b>סה"כ צריכת חומרי גלם</b> | <b>555,000</b> |

**צריכת חומרי עזר :**

| פרטים                       | סכום ב- ₪    |
|-----------------------------|--------------|
| מלאי חומרי עזר 1.1.2024     | 1,700        |
| קניות חומרי עזר             | 350          |
| מלאי חומרי עזר 31.12.2024   | (420)        |
| <b>סה"כ צריכת חומרי עזר</b> | <b>1,630</b> |

**צריכת חומרי אריזה :**

| פרטים                       | סכום ב- ₪    |
|-----------------------------|--------------|
| מלאי חומרי עזר 1.1.2024     | 1,100        |
| קניות חומרי עזר             | 3,250        |
| מלאי חומרי עזר 31.12.2024   | (1,350)      |
| <b>סה"כ צריכת חומרי עזר</b> | <b>3,000</b> |

**צריכת חומרים :**

| פרטים                    | סכום ב- ₪      |
|--------------------------|----------------|
| צריכת חומרי גלם          | 555,000        |
| צריכת חומרי עזר          | 1,630          |
| צריכת חומרי אריזה        | 3,000          |
| <b>סה"כ צריכת חומרים</b> | <b>559,630</b> |

**עלות העבודה במפעל :**

| פרטים                         | סכום ב- ₪      |
|-------------------------------|----------------|
| הוצאות משכורת מנהל יצור       | 196,400        |
| הוצאות משכורת עובדי יצור      | 328,600        |
| הוצאות עבודות חוץ             | 62,700         |
| <b>סה"כ עלות העבודה במפעל</b> | <b>587,700</b> |

**סכום בלאי כלי עבודה במפעל :**

| פרטים                 | סכום ב- ₪    |
|-----------------------|--------------|
| כלי עבודה 1.1.2024    | 5,200        |
| קניות כלי עבודה       | 1,800        |
| כלי עבודה 31.12.2024  | (600)        |
| <b>בלאי כלי עבודה</b> | <b>6,400</b> |

הוצאות חרושת במפעל :

| פרטים                          | סכום ב- ₪      |
|--------------------------------|----------------|
| הוצאות שמן למכונות             | 13,200         |
| הוצאות ביטוח מפעל              | 85,400         |
| הוצאות ארנונה מפעל             | 105,100        |
| הוצאות חשמל מפעל               | 68,400         |
| <b>סה"כ הוצאות חרושת במפעל</b> | <b>272,100</b> |

הוצאות פחת במפעל :

| פרטים                  | סכום ב- ₪      |
|------------------------|----------------|
| הוצאות פחת מבנה מפעל   | 97,900         |
| הוצאות פחת מכונה       | 14,250         |
| הוצאות פחת משאית       | 10,350         |
| <b>סה"כ הוצאות פחת</b> | <b>122,500</b> |

חשבון יצור בשנת 2024 :

| פרטים                  | סכום ב- ₪        |
|------------------------|------------------|
| צריכת חומרי גלם        | 555,000          |
| צריכת חומרי עזר        | 1,630            |
| צריכת חומרי אריזה      | 3,000            |
| עלות העבודה            | 587,700          |
| בלאי כלי עבודה         | 6,400            |
| הוצאות חרושת           | 272,100          |
| הוצאות פחת במפעל       | 122,500          |
| <b>סה"כ עלות היצור</b> | <b>1,548,330</b> |

סכום עלות יצור ועיבוד בשנת 2024 :

| פרטים                        | סכום ב- ₪        |
|------------------------------|------------------|
| עלות היצור                   | 1,548,330        |
| גידול במלאי תוצרת בעיבוד     | (23,000)         |
| <b>סה"כ עלות יצור ועיבוד</b> | <b>1,525,330</b> |

סכום עלות עיבוד ומכירות בשנת 2024 :

| פרטים                          | סכום ב- ₪        |
|--------------------------------|------------------|
| מלאי פתיחה תוצרת מוכנה         | 12,000           |
| עלות יצור ועיבוד               | 1,525,330        |
| מלאי סופי תוצרת מוכנה          | (38,000)         |
| <b>סה"כ עלות עיבוד ומכירות</b> | <b>1,499,330</b> |

סכום מכירות בשנת 2024 :

| פרטים                  | סכום ב- ₪        |
|------------------------|------------------|
| מכירות סחורה           | 2,105,000        |
| החזר סחורה מלקוחות     | (5,000)          |
| <b>סה"כ מכירות נטו</b> | <b>2,100,000</b> |

סכום הרווח הגולמי בשנת 2024 :

| פרטים                         | סכום ב- ₪      |
|-------------------------------|----------------|
| מכירות נטו                    | 2,100,000      |
| עלות עיבוד ומכירות            | (1,499,330)    |
| <b>הרווח הגולמי בשנת 2024</b> | <b>600,670</b> |

שאלה 39: תשובה גשאלה 40: תשובה בשאלה 41: תשובה בשאלה 42: תשובה גשאלה 43: תשובה בשאלה 44: תשובה דשאלה 45: תשובה גשאלה 46: תשובה גשאלה 47: תשובה גשאלות 48-50:**קניות נטו בשנת 2024 :**

| חובה     | פרטים                |
|----------|----------------------|
| 720,000  | קניות סחורה          |
| 2,000    | הוצאות הובלה למחסן   |
| (10,000) | החזר סחורה לספקים    |
| (24,000) | הנחות מסחריות מספקים |
| 688,000  | סה"כ קניות נטו       |

**עלות מכירות בשנת 2024 :**

| חובה      | פרטים           |
|-----------|-----------------|
| 121,000   | מלאי 1.1.2024   |
| 688,000   | קניות נטו       |
| (255,000) | מלאי 31.12.2024 |
| 554,000   | עלות המכר       |

$$554,000 \times 1.25\% = 692,500 \dots\dots\dots \text{מכירות בשנת 2024}$$

**חישוב רווח גולמי בשנת 2024 :**

| חובה      | פרטים      |
|-----------|------------|
| 692,500   | מכירות     |
| (554,000) | עלות המכר  |
| 138,500   | רווח גולמי |

שאלה 48: תשובה דשאלה 49: תשובה גשאלה 50: תשובה א