



## מבחן

מנהל חשבונות בכיר - מועד דחוי מרץ 2026

נערך ב-19.4.2026

### 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 1-5:**

מפעל תעשייתי מדווח למס ערך מוסף בדיווח חד חודשי בהתאם להנחיית שלטונות רשות המיסים.  
לפניך נתונים אחדים בגין פעולות שבוצעו בחודש אוקטובר 2025 ונלקחו מתוך מאזן הבוחר של המפעל:

הערות	סכום ב-₪	פרטים
כולל מע"מ	388,810	רכישת מכונה תעשייתית (התקבלה חשבונית מס)
כולל מע"מ	38,586	הוצאות עבודות חוץ - קבלני משנה
לא כולל מע"מ	7,800	הוצאות ניקיון
לא כולל מע"מ	15,800	הוצאות חשמל
כולל מע"מ	8,024	הוצאות פרסום
כולל מע"מ	418,900	קניות חומרי גלם
לא כולל מע"מ	897,500	מכירות סחורה
כולל מע"מ	85,432	הוצאות שכירות
כולל מע"מ	4,484	הוצאות הובלה ללקוחות

✓ שיעור מס ערך מוסף - 18%.

- מהו סכום מע"מ תשומות אחרות שידווח בדוח אוקטובר 2025 ?
  - ₪ 82,453
  - ₪ 88,974
  - ₪ 73,689
  - ₪ 87,750
- מהו סכום מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים שידווח בדוח אוקטובר 2025 ?
  - ₪ 88,974
  - ₪ 59,310
  - ₪ 69,986
  - ₪ 66,098
- מהו הסכום לתשלום בגין דוח אוקטובר 2025 ?
  - ₪ 15,689
  - ₪ 102,240
  - ₪ 72,576
  - ₪ 13,266
- מהי פקודת היומן שתירשם בעת התשלום למס ערך מוסף בגין דוח אוקטובר 2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות	13,266	
עו"ש בנק		13,266

ב.

חשבון	חובה	זכות
חוי"ז מע"מ	13,266	
עו"ש בנק		13,266

ג.

חשבון	חובה	זכות
חוי"ז מע"מ	15,689	
עו"ש בנק		15,689

ד.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	13,266	
חוי"ז מע"מ		13,266

5. מהי פקודת היומן שתירשם בעת העברת סכום מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים לכרטיס חו"ז מע"מ בגין דוח אוקטובר 2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים	59,310	
חו"ז מע"מ		59,310

ב.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	59,310	
מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים		59,310

ג.

חשבון	חובה	זכות
חו"ז מע"מ	88,974	
מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים		88,974

ד.

חשבון	חובה	זכות
מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים	88,974	
חו"ז מע"מ		88,974

### נתונים לשאלות 6-8:

חברת "ראיה חדה" סוחרת במשקפי ראייה ושמשי. לצורך ניהול תזרים נכון ובעצת רואה החשבון של החברה, התקבלה הלוואה מהבנק בתאריך 1.1.2024.

מובאים בפניך פרטי הלוואה בהתאם ללוח הסילוקין שהתקבל:

- ✓ קרן הלוואה - 282,000 ₪.
- ✓ מספר תשלומים - 9 תשלומים שווים.
- ✓ שיעור ריבית שנתית (פשוטה) - 12%.
- ✓ תדירות החזרים - דו חודשיים החל מיום 1.3.2024.
- ✓ יש לעגל לשקל הקרוב.

6. מהו סכום הוצאות הריבית שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2024 ?

- א. 24,440 ₪
- ב. 21,933 ₪
- ג. 28,200 ₪
- ד. 3,760 ₪

7. מהו סכום הוצאות הריבית שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

- א. 24,440 ₪
- ב. 21,933 ₪
- ג. 28,200 ₪
- ד. 3,760 ₪

8. מהו סכום הריבית לכל תקופת הלוואה ?

- א. 24,440 ₪
- ב. 21,933 ₪
- ג. 28,200 ₪
- ד. 3,760 ₪

**נתונים לשאלות 9-14:**

בית העסק נואל פרץ בע"מ הינו מפעל לעיבוד שבבי המבצע עיבוד שבבי מדויק, כולל גלגלי שיניים, צירים וברגים בהתאמה אישית בהתאם להזמנת הלקוח.

בבעלות בית העסק שלוש מחרטות המשמשות אותו לפעילותו בהתאם לפרטים כדלקמן :

סוג נכס	תאריך רכישה	תאריך הפעלה	עלות	תאריך שיפור	עלות שיפור	הארכה בחיי הנכס	תאריך מכירה	תמורה ממכירה
מחרטה ידנית	1.5.21	1.8.21	120,000 ₪	1.5.25	12,000 ₪	9 חודשים	1.6.25	22,000 ₪
מחרטת עץ	1.12.25	1.12.25	90,000 ₪	---	---	---	---	---
מחרטה אוניברסלית	1.12.25	1.1.26	62,000 ₪	---	---	---	---	---

**נתונים נוספים -**

- ✓ שיטת הפחת - קו ישר (מותאם).
- ✓ אורך חיי כל אחת מהמחרטות - 5 שנים.
- ✓ נא התעלם מגורם המע"מ.

9. מהו סכום הוצאות פחת מחרטה ידנית אשר הוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2021 ?

- א. 16,000 ₪
- ב. 10,000 ₪
- ג. 24,000 ₪
- ד. 8,000 ₪

10. מהו סכום הוצאות פחת מחרטה ידנית אשר יוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

- א. 24,000 ₪
- ב. 14,000 ₪
- ג. 21,000 ₪
- ד. 9,750 ₪

11. מהו סכום עלותה המופחתת של המחרטה הידנית ביום המכירה ?

- א. 42,000 ₪
- ב. 91,750 ₪
- ג. 40,250 ₪
- ד. 22,375 ₪

12. מהו סכום הרווח או ההפסד ממכירת המחרטה הידנית ?

- א. 18,250 ₪ רווח
- ב. 18,250 ₪ הפסד
- ג. 6,250 ₪ רווח
- ד. 6,250 ₪ הפסד

13. מהו סכום עלותה המופחתת של מחרטת העץ ליום 31.12.2025 ?

- א. 72,000 ₪
- ב. 91,500 ₪
- ג. 88,500 ₪
- ד. 87,000 ₪

14. מהו סכום הוצאות פחת מחרטה אוניברסלית בשנת 2025 ?

- א. 12,400 ₪
- ב. 1,033 ₪
- ג. 0 ₪
- ד. 16,000 ₪

**נתונים לשאלות 15-20:**

משרד עורכי הדין "חשיפת הצדק" מתמחה בדיני משפחה. במשרד מועסק עובד אחד.

מובאים בפניך נתונים הרלוונטיים לצורך חישוב שכרו לחודש פברואר 2025:

שם העובד ופרטיו	שכר יסוד	נסיעות	שעות נוספות 125%	שעות נוספות 150%	מור פנסיה וגמל	הפניקס השתלמות
גל מאור, רווק, תאריך לידה - 1.9.1984	14,560 ₪	500	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%	<b>מס נוסף</b> על כל שקל מעל 60,130 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121 ב' לפק')
----	---

ערך נקודת זיכוי: 242 ₪.

שיעורי ביטוח לאומי וביטוח בריאות:

בשיעור מלא מעל 7,522 ₪ ועד 50,695 ₪			בשיעור מופחת עד 7,522 ₪			מדרגות הכנסה חודשית
מעסיק	עובד	סך הכול	מעסיק	עובד	סך הכול	
7.6%	12.17%	19.77%	4.51%	4.27%	8.78%	דמי ביטוח לאומי ובריאות

הפרשות סוציאליות:

תקרת הפרשה	חלק מעסיק	חלק עובד	
31,340 ₪	6.5%	6.0%	קרן פנסיה - מרכיב תגמולי מעביד
15,712 ₪	7.5%	2.5%	קרן השתלמות
41,500 ₪	8.33%	----	קרן פנסיה - מרכיב הפיצויים

נתונים נוספים:

- גל הינו עובד ותיק בחברה ושכר עבודתו משתלם לו על בסיס של חודש (עובד חודשי).
- שעות עבודה רגילות בחודש (שכר יסוד): 182 שעות.
- גל אינו עובד במקום עבודה נוסף.
- בחודש 2/2025 עבד גל עבודה מלאה ולא נעדר.
- חישוב השכר בתרגיל זה יבוצע בהתעלם מזיכוי תגמולים לפי סעיף 45א' לפקודת מס הכנסה. עוד יצויין כי בתלוש 1/2025 היו שכר היסוד, דמי הנסיעות ושכר השעות הנוספות שקיבל, זהים לאלה שקיבל בתלוש 2/2025.
- יש לעגל לשקל הקרוב.

15. מהו סכום משכורת ברוטו למס של גל בתלוש פברואר 2025 ?

- א. 14,560 ₪
- ב. 15,490 ₪
- ג. 15,380 ₪
- ד. 15,060 ₪

16. מהו סכום מס הכנסה שנוכה ממשכורתו של גל בתלוש פברואר 2025 ?

- א. 2,192 ₪
- ב. 1,648 ₪
- ג. 2,736 ₪
- ד. 3,076 ₪

17. מהו שיעור המס השולי במשכורתו של גל בתלוש פברואר 2025 ?

- א. 14%
- ב. 20%
- ג. 31%
- ד. 35%

18. מהו סכום דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות שנוכה ממשכורתו של גל בתלוש פברואר 2025 ?

- א. 936 ₪
- ב. 956 ₪
- ג. 1,277 ₪
- ד. 2,528 ₪

19. מהו סכום עלות המעסיק בגין העסקתו של גל בחודש פברואר 2025 ?

- א. 15,380 ₪
- ב. 16,316 ₪
- ג. 19,568 ₪
- ד. 18,354 ₪

20. מהו סכום הנטו שישולם לגל ("נטו לתשלום בבנק") בתלוש פברואר 2025 ?

- א. 10,302 ₪
- ב. 15,380 ₪
- ג. 11,217 ₪
- ד. 10,397 ₪

**נתונים לשאלות 21-24:**

בית העסק "הכל לילד" סוחר במשחקי ילדים לכל הגילאים. חשבון הבנק של בית העסק מתנהל בבנק "הבנק העסקי".

להלן דף הבנק של בית העסק "הכל לילד" כפי שהתנהל בספרי "הבנק העסקי" בחודש נובמבר 2025:

זכות	חובה	אסמכתא	תאריך	פרטים
10,500			1.11.25	יתרה
5,400			3.11.25	הפקדת שיק
1,100			4.11.25	הפקדת מזומן
	10,950	5701	12.11.25	שיק
26,600			20.11.25	החזר הלוואה
	940		29.11.25	ריבית
	250		30.11.25	דמי ניהול חשבון

להלן כרטיס חשבון עו"ש בנק המתנהל בספרי בית העסק "הכל לילד" בחודש נובמבר 2025:

זכות	חובה	אסמכתא	תאריך	פרטים
	10,500		1.11.25	יתרה
	5,400		3.11.25	הפקדת שיק
	100		4.11.25	הפקדת מזומן
500		5702	15.11.25	שיק
10,000		5703	29.11.25	שיק

נתונים נוספים:

- ✓ בעל העסק רכש לאשתו ענק יהלומים מתנה ליום ההולדת ושילם בשיק (של בית העסק) מספר 5701.
- ✓ ההלוואה התקבלה ביום 20.9.25. על פי לוח הסילוקין, תשלום מספר 2 יוחזר ביום 20.11.25. ההחזר כולל ריבית בסך 2,600 ₪.
- ✓ בתאריך 4.11.25 הופקד סך של 1,100 ₪ במזומן.
- ✓ שיק מספר 5702 טרם הוצג לגביה בבנק.
- ✓ שיק מספר 5703 נמסר לספק ביום 29.11.2025 ותאריך פרעונו - 28.2.2026.
- ✓ נא התעלם מגורם המע"מ.

21. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי בית העסק "הכל לילד" בגין שיק מספר 5701 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הון בעלים	10,950	
עו"ש בנק		10,950

ב.

חשבון	חובה	זכות
משיכה פרטית	10,950	
עו"ש בנק		10,950

ג.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	10,950	
משיכה פרטית		10,950

ד.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	10,950	
הון בעלים		10,950

22. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "הכל לילד" בגין תיקון רישום ההפקדה מיום 4.11.2025?

א.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	1,000	
קופה		1,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
קופה	1,000	
עו"ש בנק		1,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
קופה	1,100	
עו"ש בנק		1,000

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

23. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "הכל לילד" בגין החזר הלוואה (תשלום מספר 2 מיום 20.11.2025)?

א.

חשבון	חובה	זכות
הלוואה מבנק	26,600	
עו"ש בנק		26,600

ב.

חשבון	חובה	זכות
החזר הלוואה	24,000	
הוצאות ריבית הלוואה	2,600	
עו"ש בנק		26,600

ג.

חשבון	חובה	זכות
הלוואה מבנק	24,000	
הוצאות ריבית הלוואה	2,600	
עו"ש בנק		26,600

ד.

חשבון	חובה	זכות
עו"ש בנק	26,600	
החזר הלוואה		24,000
הכנסות ריבית הלוואה		2,400

24. מהי היתרה המותאמת בספרי הצדדים על פי גיליון ההתאמה ליום 30.11.2025?

א. 30,960 ₪

ב. 11,290 ₪

ג. 31,460 ₪

ד. 22,240 ₪

**נתונים לשאלות 25-29:**

להלן יתרות כרטיסי חשבון מתוך דוח כספי של חברת "מה נשמע" העוסקת במכירת מערכות סטריאו ותקליטים ישנים ומקוריים ליום 31.12.2025:

שם חשבון	יתרה ב- ₪
הכנסות מראש	2,400
המחאות לפרעון	259,400
כלי רכב	95,000
המחאות לגביה	7,000
פחת נצבר כלי רכב	24,000
לקוחות	300,000
רווח נקי	160,000
הוצאות לשלם	78,000
ריהוט וציוד משרדי	128,000
הלוואה מבנק	700,000
עו"ש בנק - משיכת יתר	10,200
קופה	3,000
הון בעל העסק	100,000
הפרשה לחובות מסופקים	15,000
מבנה	1,200,000
הוצאות מראש	7,000
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	62,000
ספקים	302,000
מלאי סגירה	33,000
הכנסות לקבל	12,000
פחת נצבר מבנה	72,000

✓ ההלוואה מהבנק התקבלה ביום 1.10.2025 ועתידה להיפרע במלואה ביום 1.10.2026.

25. מהו סכום הרכוש הקבוע שיוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

- א. 1,581,000 ₪
- ב. 1,265,000 ₪
- ג. 1,337,000 ₪
- ד. 1,423,000 ₪

26. מהו סכום ההתחייבויות השוטפות שיוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

- א. 652,000 ₪
- ב. 1,271,600 ₪
- ג. 1,352,000 ₪
- ד. 1,349,600 ₪

27. מהו סכום ההתחייבויות לזמן ארוך שיוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

- א. 1,352,000 ₪
- ב. 700,000 ₪
- ג. 0 ₪
- ד. 260,000 ₪

28. מהו סכום הרכוש השוטף שיוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

- א. 314,000 ₪
- ב. 335,000 ₪
- ג. 340,000 ₪
- ד. 347,000 ₪

29. מהו סכום ההון העצמי שיוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

א. 100,000 ₪

ב. 250,400 ₪

ג. 260,000 ₪

ד. 250,000 ₪

### נתונים לשאלות 30-38 :

לפניך יתרות אחדות מתוך מאזן הבוחן של מפעל יצרני בשנת 2025 :

פרטים	יתרה ב- ₪
מכירות סחורה	4,760,000
קניות חומרי גלם	957,000
הוצאות שכירות מבנה המפעל	192,000
מלאי פתיחה חומרי עזר	32,500
הוצאות משכורות פועלי יצור	1,344,000
קניות חומרי עזר	112,700
הוצאות פחת מכונה	33,000
הוצאות ביטוח מבנה מפעל	166,000
הוצאות אחזקת משאית *	33,700
מלאי פתיחה חומרי גלם	122,000
הוצאות הובלת חומרי עזר למחסן	1,200
הוצאות עבודות חוץ	44,000
הוצאות פחת משאית	17,600
הוצאות הובלת חומרי גלם למחסן	14,300
הוצאות שמן למכונות	17,000
מלאי פתיחה תוצרת מוכנה	191,000
מלאי פתיחה כלי עבודה	1,200
החזר סחורה לספקי חומרי גלם	15,000
הוצאות משכורת מנהלי יצור	752,400
החזר סחורה לספקי חומרי עזר	3,400
מלאי פתיחה תוצרת בעיבוד	72,000
קניות חומרי אריזה *	1,400
מלאי פתיחה חומרי אריזה	700
קניות כלי עבודה	3,000

- ✓ המשאית משמשת את המפעל היצרני.  
 ✓ קניות חומרי אריזה הינן חלק מעלות המוצר.

להלן נתוני המלאי הסופי ליום 31.12.2025 :

סוג המלאי	סכום ב- ₪
מלאי חומרי עזר	28,400
מלאי חומרי אריזה	900
מלאי חומרי גלם	228,300
מלאי תוצרת בעיבוד	144,100
מלאי תוצרת מוכנה	261,000
מלאי כלי עבודה	1,000

30. מהו סכום צריכת חומרי גלם ועזר במפעל בשנת 2025 ?
- א. 850,000 ₪  
 ב. 851,200 ₪  
 ג. 964,600 ₪  
 ד. 965,800 ₪
31. מהו סכום בלאי כלי עבודה במפעל בשנת 2025 ?
- א. 4,200 ₪  
 ב. 3,200 ₪  
 ג. 3,000 ₪  
 ד. 1,000 ₪
32. מהו סכום הוצאות הפחת במפעל (ללא בלאי כלי עבודה) בשנת 2025 ?
- א. 53,800 ₪  
 ב. 17,600 ₪  
 ג. 33,000 ₪  
 ד. 50,600 ₪
33. מהו סכום הוצאות החרושת במפעל בשנת 2025 ?
- א. 442,400 ₪  
 ב. 409,700 ₪  
 ג. 411,900 ₪  
 ד. 408,700 ₪
34. מהו סכום שינויים במלאי חומרי גלם בשנת 2025 ?
- א. 106,300 ₪ גידול במלאי  
 ב. 106,300 ₪ קיטון במלאי  
 ג. 228,300 ₪ גידול במלאי  
 ד. 228,300 ₪ קיטון במלאי
35. מהו סכום עלות היצור במפעל בשנת 2025 ?
- א. 3,572,100 ₪  
 ב. 3,402,700 ₪  
 ג. 3,568,700 ₪  
 ד. 3,565,500 ₪
36. מהו סכום עלות היצור והעיבוד במפעל בשנת 2025 ?
- א. 3,496,600 ₪  
 ב. 3,640,700 ₪  
 ג. 3,566,600 ₪  
 ד. 3,426,600 ₪
37. מהו סכום עלות עיבוד ומכירות במפעל בשנת 2025 ?
- א. 3,566,600 ₪  
 ב. 3,496,600 ₪  
 ג. 3,426,600 ₪  
 ד. 3,568,700 ₪
38. מהו סכום הרווח הגולמי במפעל בשנת 2025 ?
- א. 1,333,400 ₪  
 ב. 1,263,400 ₪  
 ג. 1,191,300 ₪  
 ד. 1,193,400 ₪

**נתונים לשאלות 39-42:**

בית העסק "רהיטי רונן" מוכר שידות החתלה לתינוקות. בית העסק מוכר בסיטונאות בלבד. בסוף חודש ינואר נוצרה מחלוקת מול הלקוח "רהיטי ניצן" באשר לנכונות היתרה.  
להלן כרטיסי החשבון כפי שמנוהלים בספרי הצדדים. נודה לעזרתך בעריכת התאמה וקביעת הסכום הנכון ליום 31.1.2025.

להלן כרטיס חשבון "רהיטי ניצן" כפי שהתנהל בספרי "רהיטי רונן" בחודש ינואר 2025:

זכות	חובה	אסמכתא	תאריך	פרטים
	303,000		1.1.25	יתרה
	17,110	10423	5.1.25	מכירות סחורה
	44,840	10426	6.1.25	מכירות סחורה
	29,500	10432	10.1.25	מכירות סחורה
22,000		6	14.1.25	תקבול בשיק מזומן
	2,006	10441	31.1.25	הכנסות ריבית

להלן כרטיס חשבון "רהיטי רונן" כפי שהתנהל בספרי "רהיטי ניצן" בחודש ינואר 2025:

זכות	חובה	אסמכתא	תאריך	פרטים
303,000			1.1.25	יתרה
14,500		10423	5.1.25	קניות סחורה
	44,840	10426	6.1.25	קניות סחורה
	22,000	6	10.1.25	תשלום בשיק

**נתונים נוספים:**

- ✓ "רהיטי רונן" חייב את "רהיטי ניצן" בריבית בגין יתרת החובה, בחשבונית מספר 10441.
- ✓ "רהיטי ניצן" לא התייחס לרישום המע"מ בגין חשבונית מספר 10423.
- ✓ סכומים דרושים כוללים מע"מ בשיעור 18%.

39. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי בית העסק "רהיטי ניצן" לתיקון רישום חשבונית מספר 10426?

א.

זכות	חובה	חשבון
	89,680	רהיטי רונן
76,000		קניות סחורה
13,680		מע"מ תשומות

ב.

זכות	חובה	חשבון
	76,000	קניות סחורה
	13,680	מע"מ תשומות
89,680		רהיטי רונן

ג.

זכות	חובה	חשבון
	89,680	קניות סחורה
89,680		רהיטי רונן

ד. הרישום תקין, לא תרשם פקודת יומן מתקנת.

40. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "רהיטי רוני" לתיקון רישום חשבונית מספר 10426 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
רהיטי ניצן	89,680	
מכירות סחורה		76,000
מע"מ עסקאות		13,680

ב.

חשבון	חובה	זכות
מכירות סחורה	76,000	
מע"מ עסקאות	13,680	
רהיטי ניצן		89,680

ג.

חשבון	חובה	זכות
רהיטי ניצן	89,680	
מכירות סחורה		89,680

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

41. מהי פקודת היומן שתירשם בספרי "רהיטי ניצן" בגין רישום חשבונית מספר 10441 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות ריבית לספקים	1,700	
רהיטי רוני		1,700

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות ריבית לספקים	1,700	
מע"מ תשומות	306	
רהיטי רוני		2,006

ג.

חשבון	חובה	זכות
רהיטי רוני	2,006	
הכנסות ריבית מלקוחות		1,700
מע"מ עסקאות		306

ד. לא תירשם פקודת יומן.

42. מהי היתרה המותאמת בספרי הצדדים על פי גיליון ההתאמה ליום 31.1.2025 ?

א. 312,950 ₪

ב. 371,000 ₪

ג. 313,256 ₪

ד. 374,456 ₪

### נתונים לשאלות 43-50:

להלן יתרות אחדות מתוך מאזן הבוחן של חברת "הנוסע המתמיד" ליום 31.12.2025 :

פרטים	יתרה ב- ₪	שם חשבון
בחברה מועסק עובד אחד. הוצאות המשכורת הינן בסך 24,500 ₪ בכל חודש. בתאריך 10.12.2025 שולמה לעובד מקדמה בסך 10,000 ₪, על חשבון משכורת חודש דצמבר. המקדמה נרשמה לחובת חשבון הוצאות משכורת. הניחו שהעובד עבד שנה מלאה.	279,500	הוצאות משכורת
ביום 1.4.2023 שילמה החברה סך של 181,300 ₪ לחברת פרסום תמורת פרסום לתקופה של 37 חודשים. הוצאות הפרסום מתפלגות באופן שווה.	78,400	הוצאות פרסום מראש 1.1.2025
החברה משכירה מבנה תמורת 10,400 ₪ לחודש. הסכם השכירות הינו לכל שנת 2025.	93,600	הכנסות שכירות
ביום 1.1.2025 חתמה החברה על הסכם למתן שירותי יעוץ לתקופה של 31 חודשים תמורת 5,900 ₪ לחודש. הסכום התקבל במלואו ביום חתימת ההסכם ונרשם לזכות כרטיס חשבון הכנסות יעוץ.	182,900	הכנסות יעוץ

43. מהי פקודת היומן שתירשם לתיקון רישום המקדמה ששולמה לעובד ?

א.

חשבון	חובה	זכות
חוי"ז עובד	10,000	
הוצאות משכורת לשלם		10,000

ב.

חשבון	חובה	זכות
חוי"ז עובד	10,000	
הוצאות משכורת		10,000

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות משכורת	10,000	
חוי"ז עובד		10,000

ד. הרישום תקין, לא תירשם פקודת יומן מתקנת.

44. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הוצאות משכורת ביום 31.12.2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות משכורת לשלם	24,500	
הוצאות משכורת		24,500

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות משכורת	24,500	
הוצאות משכורת לשלם		24,500

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות משכורת	24,500	
הוצאות משכורת מראש		24,500

ד.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות משכורת מראש	24,500	
הוצאות משכורת		24,500

45. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הוצאות פרסום ביום 31.12.2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום מראש	58,800	
הוצאות פרסום		58,800

ב.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום	58,800	
הוצאות פרסום מראש		58,800

ג.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום מראש	78,400	
הוצאות פרסום		78,400

ד.

חשבון	חובה	זכות
הוצאות פרסום	78,400	
הוצאות פרסום מראש		78,40

46. מהי יתרת חשבון הוצאות פרסום מראש אשר תוצג במאזן ליום 31.12.2025 ?

א. 78,400 ₪

ב. 58,800 ₪

ג. 29,400 ₪

ד. 19,600 ₪

47. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הכנסות שכירות ביום 31.12.2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות שכירות	31,200	
הכנסות שכירות לקבל		31,200

ב.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות שכירות לקבל	31,200	
הכנסות שכירות		31,200

ג.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות שכירות מראש	31,200	
הכנסות שכירות		31,200

ד.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות שכירות	31,200	
הכנסות שכירות מראש		31,200

48. מהו סכום הכנסות השכירות שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 93,600 ₪

ב. 145,600 ₪

ג. 70,800 ₪

ד. 124,800 ₪

49. מהי פקודת היומן שתירשם להתאמת חשבון הכנסות יעוץ ביום 31.12.2025 ?

א.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות יעוץ מראש	112,100	
הכנסות יעוץ		112,100

ב.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות יעוץ	112,100	
הכנסות יעוץ מראש		112,100

ג.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות יעוץ לקבל	112,100	
הכנסות יעוץ		112,100

ד.

חשבון	חובה	זכות
הכנסות יעוץ	112,100	
הכנסות יעוץ לקבל		112,100

50. מהו סכום הכנסות יעוץ שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2025 ?

א. 70,800 ₪

ב. 64,900 ₪

ג. 182,900 ₪

ד. 124,800 ₪

מבחן מנהל חשבונות בכיר - 15.3.2026 - דף התשובות

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

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

**מבחן מנהל חשבונות בכיר - מועד מרץ 2026 - 15.3.2026**

**הרחבת הסברי פתרון**

**שאלות 1-5:**

**שאלה 1: תשובה ב**

מע"מ תשומות אחרות:

שם חשבון	סכום לפני מע"מ	סכום מע"מ תשומות
עבודות חוץ - קבלני משנה	32,700	5,886
הוצאות ניקיון	7,800	1,404
הוצאות חשמל	15,800	2,844
הוצאות פרסום	6,800	1,224
קניות חומרי גלם	355,000	63,900
הוצאות שכירות	72,400	13,032
הוצאות הובלה ללקוחות	3,800	684
<b>סה"כ</b>	<b>494,300</b>	<b>88,974</b>

מע"מ תשומות אחרות.....  $494,300 \times 18\% = 88,974$

**שאלה 2: תשובה ב**

מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים:

שם חשבון	סכום לפני מע"מ	סכום מע"מ
מכונה תעשייתית	329,500	59,310
<b>סה"כ מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים</b>		<b>59,310</b>

מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים.....  $329,500 \times 18\% = 59,310$

**שאלה 3: תשובה ד**

מע"מ עסקאות:

שם חשבון	סכום לפני מע"מ	סכום מע"מ עסקאות
מכירות סחורה	897,500	161,550
<b>סה"כ</b>		<b>161,550</b>

מע"מ עסקאות.....  $897,500 \times 18\% = 161,550$

מע"מ עסקאות	161,550	סכום מע"מ
מע"מ תשומות אחרות	(88,974)	
מע"מ תשומות ציוד ונכסים קבועים	(59,310)	
<b>סה"כ מע"מ לתשלום בדוח אוקטובר 2025</b>	<b>13,266</b>	

**שאלה 4: תשובה ב**

**שאלה 5: תשובה ב**

**שאלות 6-8:**

סכום הריבית לכל תקופת ההלוואה .....  $282,000 \times 12 \times 2 \times (9 + 1) / 100 \times 2 \times 12 = 28,200$   
 סדרה חשבונית של 9 תשלומים = 45

סכום הוצאות הריבית שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2024 :  $28,200 \times 39 / 45 = 24,440$   
 סכום הוצאות הריבית שיוצג בדוח רווח והפסד בשנת 2025 :  $28,200 \times 6 / 45 = 3,760$

הסבר : תחילה נחשב את סך המשקולות המתאימות ל-9 תשלומים. החזרי התשלומים על פי לוח הסיילוקין של ההלוואה הם דו חודשיים, כלומר בכל מועד נציב משקולת, כל משקולת שווה ל-T.

**שאלה 6: תשובה א****שאלה 7: תשובה ד****שאלה 8: תשובה ג****שאלות 9-14:****פרטי רכישת המחרטה הידנית:**

1.5.2021 ..... תאריך רכישה  
 1.8.2021 ..... תאריך הפעלה  
 עלות המחרטה ..... ₪ 120,000  
 אורך חיי המחרטה ..... 5 שנים / 20%  
 שיטת הפחת ..... קו ישר (מותאם)

**פרטי שיפור המחרטה הידנית:**

1.5.2025 ..... תאריך שיפור  
 עלות השיפור ..... ₪ 12,000  
 הארכה בחיי המחרטה ..... תשעה חודשים

**פרטי מכירת המחרטה הידנית:**

1.6.2025 ..... תאריך מכירה  
 תמורה ממכירה ..... ₪ 22,000

**חישוב הוצאות פחת מחרטה ידנית על פני השנים:**

הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2021 .....  $120,000 \times 20\% \times 5/12 = 10,000$   
 הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2022 .....  $120,000 \times 20\% = 24,000$   
 הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2023 .....  $120,000 \times 20\% \times = 24,000$   
 הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2024 .....  $120,000 \times 20\% \times = 24,000$   
 הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2025 עד ליום השיפור .....  $120,000 \times 20\% \times 4/12 = 8,000$   
 סה"כ פחת נצבר מחרטה ידנית מיום ההפעלה ועד יום השיפור - 90,000 ₪  
 משך הזמן מיום הרכישה ועד השיפור - 45 חודשים  
 משך הזמן מיום השיפור ועד יום המכירה - 1 חודש  
 עלות השיפור - 12,000 ₪

הארכה בחיי המחרטה - 9 חודשים / 0.75 ( הפיכה לשבר עשרוני )

הבסיס החדש לחישוב הפחת .....  $120,000 - 90,000 + 12,000 = 42,000$

אורך חיים חדש .....  $5 - 3.75 + 0.75 = 2$

הוצאות פחת מיום השיפור ועד יום המכירה .....  $42,000 \times 1/12 / 2 = 1,750$

הוצאות פחת מחרטה ידנית בשנת 2025 - שנת השיפור :

נחלק את השנה לשני חלקים :

חלק 1 - מתחילת השנה ועד יום השיפור - 4 חודשים

חלק 2 - מיום השיפור ועד יום המכירה - 1 חודש

$$120,000 \times 20\% \times 4/12 = 8,000 \dots\dots\dots \text{הוצאות פחת מיום 1.1.2025 ועד יום השיפור}$$

$$42,000 / 2 \times 1/12 = 1,750 \dots\dots\dots \text{הוצאות פחת מיום השיפור ועד יום המכירה}$$

$$8,000 + 1,750 = 9,750 \dots\dots\dots \text{סה"כ הוצאות פחת בשנת 2025}$$

כרטיס מכירת מחרטה ידנית :

זכות	חובה	פרטים
	120,000	עלות המחרטה הידנית ביום הרכישה
	12,000	עלות שיפור
22,000		תמורה ממכירה
91,750		פחת נצבר
18,250		הפסד ממכירת המחרטה הידנית
=====	=====	

עלותה המופחתת של המחרטה הידנית ליום המכירה  $132,000 - 91,750 = 40,250$  .....

פרטי רכישת מחרטת עץ :

1.12.2025 ..... תאריך רכישה והפעלה

₪ 90,000 ..... עלות המחרטה

20% / 5 שנים ..... אורך חיי המחרטה

קו ישר (מותאם) ..... שיטת הפחת

$90,000 \times 20\% \times 1/12 = 1,500$  ..... הוצאות פחת מחרטת העץ בשנת 2025

$90,000 - 1,500 = 88,500$  ..... עלותה המופחתת של מחרטת העץ ליום 31.12.2025

פרטי רכישת מחרטה אוניברסלית :

1.12.2025 ..... תאריך רכישה

1.1.2026 ..... תאריך הפעלה

₪ 62,000 ..... עלות המכונה

20% / 5 שנים ..... אורך חיי המחרטה

קו ישר (מותאם) ..... שיטת הפחת

המחרטה האוניברסלית אומנם נרכשה בשנת 2025 אולם הופעלה בשנת 2026.

הפחת מחושב מיום ההפעלה משנת 2026 .

שאלה 9 : תשובה ב

שאלה 10 : תשובה ד

שאלה 11 : תשובה ג

שאלה 12 : תשובה ב

שאלה 13 : תשובה ג

**שאלה 14: תשובה ג****שאלות 15-20:****שאלה 15: תשובה ג**

חישוב משכורת ברוטו:

שכר יסוד	14,560 ₪
נסיעות	500 ₪
2 שעות נוספות לפי 125%	$200 = [80 \text{ תעריף שעה רגילה} = 14,560/182] \times 1.25 \times 2$ ₪
1 שעה נוספת לפי 150%	$120 = [80 \text{ תעריף שעה רגילה} = 14,560/182] \times 1.50 \times 1$ ₪
משכורת ברוטו	15,380 ₪

**שאלה 16: תשובה ב****שאלה 17: תשובה ב**

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%	$5,320 \times 20\% = 1,064.00$
מס לפי מדרגות מס	2,192.00
נקודות זיכוי	$2.25 \times 242 = \underline{544.50}$
מס הכנסה שינוכה ממשכורת הברוטו של גל	1,647.50 ₪
חישוב דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות שינוכו ממשכורתו של גל:	
דמי ביטוח בשיעור המופחת	$7,522 \times 4.27\% = 321.18$
דמי ביטוח בשיעור המלא	$7,858 \times 12.17\% = \underline{956.31}$
סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	1,277.49 ₪

**שאלה 18: תשובה ג**

חישוב עלות מעסיק:

דמי ביטוח - בשיעור המופחת	$339.24 = 7,522 \times 4.51\%$	7,522
בשיעור המלא	$597.21 = 7,858 \times 7.60\%$	7,858
סה"כ דמי ביטוח לאומי (חלק המעסיק)	936.45	
הפרשה לקרן פנסיה (חלק המעסיק)	$946.40 = 14,560 \times 6.50\%$	
הפרשה לקרן השתלמות (חלק המעסיק)	$1,092.00 = 14,560 \times 7.50\%$	
הפרשה לקופת פיצויים	$1,212.85 = 14,560 \times 8.33\%$	

**שאלה 19: תשובה ג**

פרטים	סכום ב- ₪
משכורת ברוטו	15,380.00
ביטוח לאומי (חלק מעסיק)	936.45
הפרשה לקרן פנסיה (חלק מעסיק)	946.40
הפרשה לקרן השתלמות (חלק מעסיק)	1,092.00
הפרשה לקופת פיצויים	1,212.85
סה"כ עלות מעסיק	<b>19,567.70</b>

**שאלה 20 : תשובה ג**

פרטים	סכום ב- ₪
משכורת ברוטו	15,380
מס הכנסה	(1,648)
דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	(1,277)
פנסיה (סכום מעוגל)	(874)
קרן השתלמות	(364)
סכום הנטו	<b>11,217.00</b>

**שאלות 21-24 :**

ספרי העסק "הכל לילד" - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
	5,500	יתרה לא מותאמת ליום 1.11.25
	1,000	הפקדת מזומן - סטורנו משלימה
26,600		החזר הלוואה
10,950		שיק 5701
940		הוצאות ריבית
250		דמי ניהול חשבון
	10,000	שיק 5703 - דחוי - יועבר להמחאות לפרעון (סטורנו מעבירה)
	22,240	יתרה מותאמת ליום 30.11.25
=====	=====	

ספרי הבנק "הבנק העסקי" - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
31,460		יתרה לא מותאמת ליום 1.11.25
	53,200	החזר הלוואה - סטורנו הפוכה כפולה
	500	שיק מספר 5702 - טרם הוצג
<b>22,240</b>		יתרה מותאמת ליום 30.11.25
=====	=====	

**שאלה 21 : תשובה ב****שאלה 22 : תשובה א****שאלה 23 : תשובה ג****שאלה 24 : תשובה ד****שאלות 25-29 :**

רכוש קבוע :

שם חשבון	סכום ב- ₪
כלי רכב	95,000
פחת נצבר כלי רכב	(24,000)
ריהוט וציוד משרדי	128,000
פחת נצבר ריהוט וציוד משרדי	(62,000)
מבנה	1,200,000
פחת נצבר מבנה	(72,000)
סה"כ	<b>1,265,000</b>

רכוש שוטף :

שם חשבון	סכום ב- ₪
המחאות לגביה	7,000
לקוחות	300,000
הפרשה לחובות מסופקים	(15,000)
קופה	3,000
הוצאות מראש	7,000
מלאי סגירה	33,000
הכנסות לקבל	12,000
סה"כ	347,000

התחייבויות שוטפות :

שם חשבון	סכום ב- ₪
הכנסות שוטפות	2,400
המחאות לפרעון	259,400
הוצאות משכורת לשלם	78,000
הלוואה מבנק	700,000
עו"ש בנק - משיכת יתר	10,200
ספקים	302,000
סה"כ	1,352,000

הון עצמי :

שם חשבון	סכום ב- ₪
הון בעל העסק	100,000
רווח נקי	160,000
סה"כ	260,000

**שאלה 25 : תשובה ב****שאלה 26 : תשובה ג****שאלה 27 : תשובה ג****שאלה 28 : תשובה ד****שאלה 29 : תשובה ג****שאלות 30-38 :**צריכת חומרי גלם :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה	122,000
קניות	957,000
הוצאות הובלת חומרי גלם למחסן	14,300
החזר סחורה	(15,000)
מלאי סגירה	(228,300)
סה"כ	850,000

צריכת חומרי עזר :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה	32,500
קניות	112,700
הוצאות הובלת חומרי עזר למחסן	1,200
החזר לספקי חומרי עזר	(3,400)
מלאי סגירה	(28,400)
סה"כ	114,600

צריכת חומרי אריזה :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה	700
קניות	1,400
מלאי סגירה	( 900)
סה"כ	1,200

בלאי כלי עבודה :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה	1,200
קניות	3,000
מלאי סגירה	(1,000)
סה"כ	3,200

הוצאות חרושת :

פרטים	סכום ב- ₪
הוצאות שכירות מבנה מפעל	192,000
הוצאות אחזקת משאית	33,700
הוצאות שמן למכונות	17,000
ביטוח מבנה מפעל	166,000
סה"כ	408,700

הוצאות עבודה :

פרטים	סכום ב- ₪
הוצאות משכורת פועלי יצור	1,344,000
עבודות חוץ	44,000
הוצאות משכורת מנהלי יצור	752,400
סה"כ	2,140,400

הוצאות פחת :

פרטים	סכום ב- ₪
הוצאות פחת מכונה	33,000
הוצאות פחת משאית	17,600
סה"כ	50,600

חשבון יצור :

פרטים	סכום ב- ₪
צריכת חומרי גלם	850,000
צריכת חומרי עזר	114,600
צריכת חומרי אריזה	1,200
הוצאות עבודה	2,140,400
הוצאות חרושת	408,700
הוצאות פחת	50,600
הוצאות בלאי כלי עבודה	3,200
סה"כ	3,568,700

עלות היצור והעיבוד :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה תוצרת בעיבוד	72,000
עלות הייצור	3,568,700
מלאי סגירה תוצרת בעיבוד	(144,100)
סה"כ	3,496,600

עלות עיבוד ומכירות :

פרטים	סכום ב- ₪
מלאי פתיחה תוצרת מוכנה	191,000
עלות יצור ועיבוד	3,496,600
מלאי סופי תוצרת מוכנה	(261,000)
סה"כ	3,426,600

רווח גולמי בשנת 2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
מכירות	4,760,000
עלות עיבוד ומכירות	(3,426,600)
רווח גולמי	1,333,400

שאלה 30 : תשובה ג

שאלה 31 : תשובה ב

שאלה 32 : תשובה ד

שאלה 33 : תשובה ד

שאלה 34 : תשובה א

שאלה 35 : תשובה ג

שאלה 36 : תשובה א

שאלה 37 : תשובה ג

שאלה 38 : תשובה א

**שאלות 39-42 :**

ספרי הלקוח "רהיטי ניצן" - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
250,660		יתרה לא מותאמת ליום 31.1.25
2,610		קניות - חשבונית 10423 - סטורנו משלימה
89,680		קניות - חשבונית 10426 - סטורנו הפוכה כפולה
2,006		ריבית מספק - חשבונית 10441
29,500		קניות - חשבונית 10432 סטורנו משלימה
	<b>374,456</b>	יתרה מותאמת ליום 31.7.2024
=====	=====	

ספרי הספק "רהיטי רונן" - גיליון התאמה :

זכות	חובה	פרטים
	374,456	יתרה לא מותאמת ליום 31.1.25
<b>374,456</b>		יתרה מותאמת ליום 31.1.25
=====	=====	

**שאלה 39 : תשובה ב****שאלה 40 : תשובה ד****שאלה 41 : תשובה ב****שאלה 42 : תשובה ד****שאלות 43-50 :**

הוצאות משכורת בשנת 2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה נתונה	279,500
מקדמה ששולמה	(10,000)
משכורת לשלם 12.25	24,500
יתרה סופית	294,000

הוצאות פרסום מראש ליום 31.12.2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה נתונה	78,400
העברה לכרטיס הוצאות פרסום	(58,800)
יתרה סופית	19,600

הכנסות שכירות בשנת 2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה	93,600
הכנסות שכירות לקבל	31,200
יתרה סופית	124,800

הכנסות יעוץ בשנת 2025 :

פרטים	סכום ב- ₪
יתרה נתונה	182,900
הכנסות מראש	(112,100)
יתרה סופית	70,800

שאלה 43 : תשובה ב

שאלה 44 : תשובה ב

שאלה 45 : תשובה ב

שאלה 46 : תשובה ד

שאלה 47 : תשובה ב

שאלה 48 : תשובה ד

שאלה 49 : תשובה ב

שאלה 50 : תשובה א