

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשע"ח

**פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)**

הנבחן יענה על שלוש שאלות מבין השאלות 1-5 (לכל שאלה – 25 נקודות).

**שאלה 1 – מס הכנסה בחברות ורישומי**

(12 נק') א.

1. חישוב סכום המס שעל החברה להעביר לשלטונות מס הכנסה לשנת 2017 : (6 נק')

	2,740,000	הכנסות השנה	(1)
	(1,270,000)	הוצאות מוכרות	(1)
	1,470,000	רווח נקי	(1)
$1,470,000 \times 25\% = 367,500$		החבות במס, ברוטו	(1)
(116,600)		פחות: ניכוי במקור ע"י לקוחות	(1)
<b>250,900 ש"ח</b>		<b>החבות הסופית במס</b>	(1)

2. חישוב סכום המס שהחברה חייבת בגין הכנסותיה לשנת 2017 : (6 נק')

	367,500	החבות במס, ברוטו	(2)
$2,740,000 \times 8.2\% = (224,680)$		פחות: מקדמות למס הכנסה	(2)
<b>142,820 ש"ח</b>		<b>החבות הסופית במס</b>	(2)

(8 נק') ב.

3) (נק') חישוב סכום הניכוי:  $49,140 \times 6\% = 2,948.40$

5) (נק') רישום פקודת יומן בגין התשלום לספק "הממריא", כולל ניכוי המס במקור:

אפשרות רישום 1:

זכות	חובה	ח-ן זכות	ח-ן חובה
46,191.60	49,140.00	עו"ש בנק	ספק הממריא
2,948.40		מס במקור ספקים	

אפשרות רישום 2:

זכות	חובה	ח-ן זכות	ח-ן חובה
46,191.60	46,191.60	עו"ש בנק	ספק הממריא
2,948.40	2,948.40	מס במקור ספקים	ספק הממריא

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

ג. (5 נק')

2) נק' התשובה הנכונה: 2. מס במקור לקוחות ומקדמות למס הכנסה.

3) נק' נימוק: יתרת מס במקור לקוחות מצטברת בכרטיס עד סוף השנה בכל פעם שלקוח מנכה מס במקור מתשלומיו לחברה. יתרת מקדמות למס הכנסה מצטברת בכל חודש עבור תשלום המקדמות (בניכוי מס במקור לקוחות).

לעומת זאת, יתרת מס במקור ספקים מועברת בכל 15 בחודש למס הכנסה ומתאפסת מול העו"ש. יתרות מס תשומות ומע"מ עסקאות מתאפסות בכל 15 בחודש (או אחת לחודשיים) כנגד חו"ז מע"מ.

## שאלה 2 – יסודות המימון

10) נק' א. לוח סילוקין שפיצר (הנבחן נעזר במחשבון פיננסי)

2.5) נק' 1. סכום ההחזר החודשי (ק"ר וריבית):

N	I%	PV	PMT	FV	/
180	3.25	- 420,000	.	0	12

$$PMT = \underline{\text{ש"ח } 2,951}$$

2.5) נק' 2. לפי מקש AMRT, סכום הק"ר המשולמת בהחזר מספר 45 הוא ש"ח 2,043.

2.5) נק' 3. לפי מקש AMRT, סכום הריבית המשולמת בהחזר מספר 75 הוא ש"ח 736.

2.5) נק' 4. יתרת הק"ר (ללא ריבית) כעבור 100 תשלומי החזר היא ש"ח 212,014.

6) נק' ב. הצמדה למט"ח

3) נק' 1. ק"ר וריבית צמודות, להחזר ביום 30.6.17:

חישוב הק"ר הצמודה:

$$\frac{128,000}{3.2} \times 3.5 = 140,000$$

חישוב הריבית הצמודה מ-1.1.17 עד 30.6.17 על הק"ר הצמודה:

$$140,000 \times 9\% \times \frac{6}{12} = 6,300$$

סה"כ ההחזר ביום 30.6.17:

$$\frac{140,000}{2} + 6,300 = \underline{\text{ש"ח } 76,300}$$

3) נק' 2. סכום ק"ר וריבית צמודות של החזר ביום 31.12.17:

לאחר ההחזר הראשון נותר סכום ק"ר של 70,000 ש"ח  $\left(\frac{140,000}{2}\right)$ .

חישוב הק"ר הצמודה:

$$\frac{70,000}{3.5} \times 3.7 = 74,000$$

חישוב הריבית הצמודה מ-1.7.17 עד 31.12.17 על הק"ר הצמודה:

$$74,000 \times 9\% \times \frac{6}{12} = 3,330$$

$$74,000 + 3,330 = \underline{\text{ש"ח } 77,330}$$

סה"כ ההחזר ביום 30.6.17

מדינת ישראל  
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

ג. (6 נק') החזר קרן קבוע + ריבית

1. חישוב החזר מספר 7 : (3 נק')

תחילה נחשב את סה"כ הריבית על ההלוואה:

$$26,000 \times 8\% \times \frac{3}{12} \times \frac{10+1}{2} = 2,860$$

$$(10 + 1) \times \frac{10}{2} = 55$$

סה"כ נקודות ריבית:

$$\frac{2,680}{55} = 52$$

שווי בש"ח של נקודת ריבית:

10		9		8		7		6		5		4	
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.4.17				1.1.18				1.1.19					

$$26,000/10 = 2,600 \quad \text{קרן} \quad (1.5 \text{ נק'})$$

$$52 \times 4 = 208 \quad \text{ריבית} \quad (1.5 \text{ נק'})$$

$$\underline{\underline{\text{סה"כ } 2,808 \text{ ש"ח}}}$$

2. הוצאות המימון (ריבית) בגין ההלוואה לשנה המסתיימת ביום 31.12.18 : (3 נק')

$$(4 + 5 + 6 + 7) \times 52 = \underline{\underline{1,144 \text{ ש"ח}}}$$

ד. (3 נק') שיעור תשואה פנימי – שת"פ (הנבחן נעזר במחשבון פיננסי)

שיעור הריבית השנתית על ההלוואה (שת"פ):

(1.5 נק') לפי מקש CASH, נקבל 4.10% ריבית לכל שליש שנה (לכל 4 חודשים).

$$4.10 \times 3 = \underline{\underline{12.3\%}} \quad (1.5 \text{ נק'}) \quad \text{חישוב הריבית לשנה:}$$

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

**שאלה 3 – קבלנים**

**א. (7 נק')** תחילה נחשב את הרווח שרשם הקבלן בשנת 2014 :

1,600,000	עלויות שנצברו עד לסוף השנה	(0.5)
<u>3,400,000</u>	עלויות צפויות עד לסוף השנה	(0.5)
5,000,000	סה"כ עלויות	(0.5)
<u>5,800,000</u>	סכום החוזה	(0.5)
800,000	סה"כ רווח צפוי	(0.5)
$\frac{1,600,000}{5,000,000} \times 800,000 = \underline{256,000}$	חישוב הרווח שיירשם בשנת 2014	(0.5)

חישובים לשנת 2015 :

2,340,000	עלויות שנצברו עד לסוף השנה	(0.5)
<u>2,860,000</u>	עלויות צפויות עד לסוף השנה	(0.5)
5,200,000	סה"כ עלויות	(0.5)
<u>5,800,000</u>	סכום החוזה	(0.5)
600,000	סה"כ רווח צפוי	(0.5)
$\frac{2,340,000}{5,200,000} \times 600,000 = 270,000$	חישוב הרווח המצטבר:	(0.5)
<u>256,000</u>	פחות הרווח שנרשם בשנת 2014	(0.5)
<u><b>14,000 ש"ח</b></u>	<u><b>הרווח שיירשם בשנת 2015</b></u>	(0.5)

**ב. (7 נק')** חישוב ההכנסות שירשום הקבלן בשנת 2015 :

<u><b>754,000 ש"ח</b></u>	<u><b>הכנסות השנה</b></u>	(3)
$2,340,000 - 1,600,000 = 740,000$	פחות עלויות השנה	(3)
14,000	רווח השנה	(1)

**ג. (7 נק')** חישוב יתרת חשבון "מועצת עמק המרום" בספרי הקבלן ליום 31.12.15 :

תחילה יש לחשב את יתרת הסגירה ליום 31.12.14 :

רווח והפסד לשנת 2014 : (2 נק')

<u><b>1,856,000</b></u>	הכנסות השנה
<u>1,600,000</u>	פחות עלויות השנה
256,000	רווח השנה

מדינת ישראל  
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

ח"ז "מועצת עמק המרום" לשנת 2014 : (2 נק')

1,200,000	תקבולים	—	י.פ.
<b>656,000</b>	י.ס.	1,856,000	הכנסות השנה

ח"ז "מועצת עמק המרום" לשנת 2015 : (3 נק')

2,000,000	תקבולים	656,000	י.פ.
		754,000	הכנסות השנה
		<b>590,000</b>	<b>י.ס. בזכות</b>

4 (4 נק') ד. חישוב סך הכול הרווח/ההפסד של הקבלן "שרוני" מהפרויקט:

5,800,000	סכום החוזה	(1)
<u>5,240,000</u>	פחות סה"כ עלויות (נתון)	(1)
<u>560,000 ש"ח</u>	<u>סה"כ רווח</u>	(2)

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

**שאלה 4 – שחזור חשבונות**

א. (6 נק') שחזור חשבון ספקים וחשבון לקוחות בספרי העסק ליום 31.12.17 :

**3 נק' לקוחות**

(1)	723,000	נתקבל מלקוחות	243,000	י.פ.	(0.5)
(0.5)	163,500	י.ס.	<b>643,500</b>	<b>מכירות בהקפה</b>	(1)
	886,500		886,500		

**3 נק' ספקים**

(1)	127,000	י.פ.	573,000	שולם לספקים	(1)
(1)	<b>491,400</b>	<b>קניות בהקפה</b>	45,400	י.ס.	(0.5)
	618,400		618,400		

ב. (13 נק') דוח רווח והפסד של העסק לשנה שנסתיימה ביום 31.12.17 :

550,000		<b>מכירות</b>	(1)
		<u>עלות המכירות:</u>	
	124,000	מלאי פתיחה	(1)
	420,000	קניות	(1)
	<u>(153,000)</u>	מלאי סגירה	(1)
<u>(391,000)</u>		עלות המכירות	
<b>159,000</b>		<b>רווח גולמי</b>	(1)
		<u>הוצאות הנהלה וכלליות:</u>	
	37,000	הוצאות אחזקה	(1)
	57,500	הוצאות פחת ציוד (*)	(2)
	<u>13,500</u>	הוצאות ביטוח (*)	(2)
<u>(108,000)</u>			
<b>51,000</b>		<b>רווח תפעולי לפני הוצ' מימון</b>	
		<u>הוצאות מימון:</u>	
	12,800	הוצאות ריבית (*)	(2)
<u>(12,800)</u>			
<b>38,200</b>		<b>רווח תפעולי לאחר הוצ' מימון</b>	
<b>38,200</b>		<b>רווח נקי</b>	(1)

(\*) חישובים:

הוצ' פחת ציוד:  $500,000 \times 10\% + 100,000 \times 10\% \times \frac{9}{12} = 57,500$

הוצ' ביטוח:  $18,000 \times \frac{9}{12} = 13,500$

הוצ' ריבית:  $240,000 \times 8\% \times \frac{8}{12} = 12,800$

מדינת ישראל  
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשע"ח

(6 נק') ג. מאזן של העסק ליום 31.12.17 (12 × 0.5 נק' לכל חשבון):

התחייבויות		נכסים	
<b>התחייבויות שוטפות</b>		<b>נכסים שוטפים</b>	
900 (*)	מע"מ חו"ז	343,800	קופה
12,800	הוצ' ריבית לשלם	163,500	לקוחות
240,000	הלוואה מהבנק	153,000	מלאי
<u>45,400</u>	ספקים	<u>4,500</u>	הוצ' ביטוח מראש
299,100		664,800	
<b>התחייבויות לזמן ארוך</b>		<b>נכסים קבועים</b>	
-----	-----	600,000	עלות
		<u>(207,500)</u>	בניכוי פחנ"צ
<b>הון ועודפים</b>			
720,000	הון בעלים	<u>392,500</u>	עלות מופחתת
<u>38,200</u>	רווח נקי		
<u>758,200</u>			
<b><u>1,057,300</u></b>	<b>סה"כ התחייבויות</b>	<b><u>1,057,300</u></b>	<b>סה"כ נכסים</b>

(\*) מע"מ חו"ז

93,500	מע"מ עסקאות	71,400	קניות
4,000	י.פ.	6,290	הוצ' אחזקה
		17,000	רכישת ציוד
		1,910	תשלום למע"מ
		<b>900</b>	<b>י.ס.</b>
<u>97,500</u>		<u>97,500</u>	

מדינת ישראל  
 משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשע"ח

שאלה 5 – משגור

20 נק') א. רישום פקודות יומן בספרי השוגר בגין פעולות המשגור, כולל הוצאות מראש:

ניקוד	תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	אסמ'	פרטים	חובה	זכות
2	1.12.17	משגור אצל אמיר	חו"ז שגיר אמיר	188	שכ"ד	8,000	9,360
		מס תשומות				1,360	
2	5.12.17	משגור אצל אמיר	סחורה באשגרה	556	משלוח	90,000	90,000
2	8.12.17	משגור אצל אמיר	חו"ז שגיר אמיר	951	הובלת סחורה	900	1,053
		מס תשומות				153	
2	10.12.17	חו"ז שגיר אמיר	משגור אצל אמיר	852	מכירה	106,002	90,600
			מע"מ עסקאות			15,402	
2	15.12.17	משגור אצל אמיר	חו"ז שגיר אמיר	123	פרסום	200	234
		מס תשומות				34	
2	20.12.17	חו"ז שגיר אמיר	משגור אצל אמיר	853	מכירה	54,405	46,500
		מע"מ עסקאות				7,905	
2	30.12.17	משגור אצל אמיר	חו"ז שגיר אמיר	128	עמלה (*)	10,968.00	12,832.56
		מס תשומות				1,864.56	
2	30.12.17	הוצאות מראש	משגור אצל אמיר	188	שכ"ד ינואר	4,000	4,000
2	31.12.17	מלאי במשגור	משגור אצל אמיר	556	יתרת המשלוח	9,000	9,000
	31.12.17	הוצאות מראש	משגור אצל אמיר			90	הובלה

2 נק') (\*) חישוב העמלה:  $10,968 \text{ ש"ח} = 8\% \times (90,600 + 46,500)$

3 נק') ב. חשבון "משגור אצל שגיר" בספרי השוגר ליום 31.12.17 וחישוב רווח/הפסד ממשגור:  $(12 \times 0.25)$  סכומים

משגור אצל אמיר

1.12.17	שכ"ד	8,000	10.12.17	מכירה	90,600
5.12.17	סחורה באשגרה	90,000	20.12.17	מכירה	46,500
8.12.17	הובלה	900	30.12.17	שכ"ד	4,000
15.12.17	פרסום	200	30.12.17	הובלה	90
30.12.17	עמלה	10,968	31.12.17	מלאי	9,000
31.12.17	<b>רווח ממשגור</b>	<b>40,122</b>			
		150,190			150,190

2 נק') ג. נשארו 10 יחידות שלא נמכרו ולכן ערך מלאי במשגור ליום 31.12.17 שיוצג בספרי השוגר הוא  $9,090 \text{ ש"ח} = (900 + 9) \times 10$  (כולל הובלה).



דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

**פרק שני: חשבונות שכר (25 נקודות)**

הנבחן יענה על שאלה 6 – שאלת חובה (10 נקודות).

**שאלה 6 – נקודות זיכוי וזיכויים**

**2.5 נק')** א. מספר נקודות הזיכוי בשנת המס 2017 בגין מצב משפחתי:

2	תושב
0.25	נסיעות
0.5	אישה
$2 \times 2.5 = 5$	ילדים
<u>7.75 נ"ז</u>	סה"כ

**2.5 נק')** ב. מספר נקודות הזיכוי בשנת המס 2017 בגין מעמד חיילת משוחררת:

1.5 נק') חישוב תקופת ההטבות בשנת המס 2017 :

$$15.7.14 \rightarrow 1.8.14 \overset{3 \text{ שנים}}{=} 1.8.17 = 7 \text{ חודשים}$$

$$2 \times \frac{7}{12} = \underline{\underline{1.1667 \text{ נ"ז}}}$$

$$1.1667 \times 2,580 = \underline{\underline{3,010 \text{ ש"ח}}} \text{ : סכום הזיכוי בשנה זו:}$$

**2.5 נק')** ג. מספר נקודות הזיכוי בשנת המס 2017 בגין סיום לימודים לתואר אקדמי:

סיום תואר ראשון, 2014 – תקופת ההטבות היא שנת המס 2015 בלבד.

סיום תואר שני, 2016 – תקופת ההטבות היא שנת המס 2017 – 0.5 נ"ז

$$0.5 \times 2,580 = \underline{\underline{1,290 \text{ ש"ח}}} \text{ : סכום הזיכוי בשנה זו:}$$

**2.5 נק')** ד. סכום הזיכוי בגין התרומה לשנת המס 2017 :

$$250,000 \times 30\% = 75,000 \text{ : סכום התרומה המופר:}$$

$$80,000 > 75,000$$

$$75,000 \times 35\% = \underline{\underline{26,250}} \text{ : סכום הזיכוי:}$$

מדינת ישראל  
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

**הנבחן יענה על שש שאלות מבין השאלות 7-14 (לכל שאלה – 2.5 נקודות).**

עליו לסמן בדף התשובות שבעמוד 19 של מחברת הבחינה את האות המייצגת את התשובה הנכונה. חובה על הנבחן להציג חישובים או לציין את הסעיף בחוק שעליו נסמכת תשובתו. הניקוד לכל שאלה: 2 נק' לבחירה בתשובה הנכונה; 0.5 נק' להסבר.

**שאלה 7 – הכנסה חייבת**

התשובה הנכונה: ג. 329,500 ש"ח

חישוב הכנסתו החייבת במס של בנימין לשנת המס 2017 :

הכנסה:  $300,000 + 36,000 = 336,000$

ניכויים: (6,500)

הכנסה חייבת: 329,500 ש"ח

**שאלה 8 – הנפקת טופס 106**

התשובה הנכונה: ד. לא יאוחר מיום 31 במרס 2017 או ביום שבו חדל העובד להיות מועסק בידי המעסיק.

ע"פ תקנה 13 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה):

מעביד ששילם משכורת לעובד, בין שנופה מס ובין לאו, ייתן לעובד אישור בטופס 106.

האישור יינתן לא יאוחר מיום 31 במרס של כל שנה לגבי שנת המס הקודמת, או ביום שבו חדל העובד להיות מועסק, הכול לפי העניין.

**שאלה 9 – בחירה בקופת גמל לקצבה**

התשובה הנכונה: ג. כן, המעסיק אינו רשאי להתנות את תשלום הכספים להסדר פנסיוני בעבור עובדיו בכך שיופקדו בקופה "א".

ע"פ חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופ"ג) – סעיפים 20 ו-22, עובד רשאי לבחור בכל עת קופ"ג, ומעבידו לא יתנה תשלום כאמור בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה.

**שאלה 10 – תיאום דמי ביטוח לאומי**

התשובה הנכונה: ב. 3,229 ש"ח (במעוגל)

תיאום ביטוח לאומי רלוונטי רק עבור חלק העובד.

חישוב חלק המעביד של דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות לחודש מאי 2017:

ע"פ סעיף 342 (ב) לחוק הביטוח הלאומי: "המעביד חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי בעד עובדו. היה המבוטח עובד אצל מעבידים שונים ישלם כל אחד מהם את דמי הביטוח כאילו הוא בלבד היה מעבידו".

מעסיק עיקרי:  $5,804 \times 3.45\% + (42,460 - 5,804) \times 7.5\% = 2,949.44$

מעסיק משני:  $5,804 \times 3.45\% + (6,860 - 5,804) \times 7.5\% = 279.44$

סה"כ: 3,228.88 ש"ח

מדינת ישראל

משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשע"ח

**שאלה 11 – שווי קופת גמל לקצבה**

התשובה הנכונה: ג. 219 ש"ח (במעוגל)

חישוב שווי בגין הפרשת המעסיק לקופת גמל שנוקף לשכרה של יעל לחודש ינואר 2017:

	1,192.00	הסכום ששילם המעסיק:
$(10,250 + 2,720) \times 7.5\% =$	<u>(972.75)</u>	הסכום המוכר:
	<b>ש"ח 219.25</b>	שווי:

**שאלה 12 – שווי רדיו, טלפון נייד (רט"ן) + השתתפות העובד**

התשובה הנכונה: ג. 55 ש"ח

חישוב שווי הרט"ן שיש לזקוף לשכרה של שרון לחודש מרס 2017:

$$230 / 2 = 115 > 105$$

השתתפות העובד: (50)

שווי: **ש"ח 55**

**שאלה 13 – שכר לעניין ביטוח לאומי**

התשובה הנכונה: ב. 10,320 ש"ח

בחודש ספטמבר 2017 קיבלה אוריין בונוס שנתי בסך 1,800 ש"ח:

25% משכר מינימום > 1,800 ש"ח

לפי תקנה 5 לתקנות הביטוח הלאומי, יש לחלק את התשלום הנוסף ל-12, או לחודשי העבודה, כנמוך. לכן:  $\frac{1,800}{9} = 200$

לפי תקנה 4 לתקנות הביטוח הלאומי (תשלום ופטור מתשלום דמי ביטוח), ההפרשים ייוחסו לחודש שבו שולמו, כלומר ההפרשים על סך 420 ש"ח ייוחסו לחודש מאי 2017.

ההכנסה לעניין דמי ביטוח לאומי בחודש ספטמבר 2017 היא **ש"ח 10,320**  $200 + 10,120 =$

**שאלה 14 – נכות רפואית**

התשובה הנכונה: ב. 44,164 ש"ח (במעוגל)

חישוב הכנסתו החייבת במס של רועי בשנת 2017:

תקופת הנכות בשנת 2017, החל ביום 1.2.17, היא 334 ימים.

$$520,000 < 606,000$$

$$520,000 \times \frac{334}{365} = 475,835.56$$

סה"כ הכנסה: 520,000.00

פטור לפי סעיף 9(5): (475,835.56)

הכנסה חייבת: **ש"ח 44,164.44**