

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)

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

פתרון שאלה 1 - ניתוח דוחות כספיים - יחסים פיננסיים

I. חישוב יחסים פיננסיים (15 נקודות)

מאזן בוחן ליום 31.12.2019 *הערה: הנבחן לא חייב להציג.

חובה		זכות	
שם חשבון	יתרה	שם חשבון	יתרה
כלי רכב - עלות מופחתת	1,300,000	מוסדות זכאים	76,000
קניות	1,436,000	מכירות בארץ	2,224,000
הוצאות משכורת	240,000	ספקים	524,000
מלאי 1.1.2019	180,000	הלוואה מהבנק לזמן ארוך	600,000
ציוד מחשבי - עלות מופחתת	380,000	החזרות לספקים	40,000
לקוחות	640,000	הנחות מסחריות שנתקבלו	20,000
החזרות מלקוחות	12,000	שיקים לפירעון	116,000
קופת מזומן	156,000	הון	1,535,000
הוצאות הובלה מספקים	36,000		
הוצאות שכירות	36,000		
ציוד משרדי - עלות מופחתת	112,000		
הוצאות ריבית	207,000		
עו"ש בנק	400,000		
5,135,000	5,135,000		5,135,000

3 (נק') א.

(0.5) היחס השוטף הוא מדד נזילות הבודק את היכולת של החברה לפרוע את התחייבויותיה בטווח הקצר

באמצעים הנזילים העומדים לרשותה; מדד לחוסן הפיננסי של החברה. הוא מחושב באמצעות חלוקת

הנכסים השוטפים (או רכוש שוטף) בהתחייבויות השוטפות, ולפיכך ערך גדול מ-1 מלמד שהנכסים

השוטפים של החברה גבוהים מהתחייבויותיה השוטפות.

נכסים שוטפים		התחייבויות שוטפות	
לקוחות	640,000	ספקים	524,000
קופת מזומן	156,000	מוסדות זכאים	76,000
עו"ש בנק	400,000	שיקים לפירעון	116,000
מלאי 31.12.2019	360,000		
סה"כ	1,556,000		716,000

$$\frac{1,556,000}{716,000} = \underline{\underline{2.17}} \quad (2)$$

(0.5) משמעות התוצאה: יכולת החברה לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות טובה מאוד.

דגם תשובות לשאלון **ניהול חשבונות ושכר**, סמל 717931, אביב תש"ף

3 נק') **ב.** היחס השוטף ירד מ-2.93 ל-2.17. שתי סיבות אפשריות לירידה זו (1.5 נקודות × 2) :

1. עלייה בהתחייבויות שוטפות.
2. ירידה ברכוש השוטף.
3. החברה לקחה הלוואות לזמן קצר ורכשה בכספי ההלוואות נכסים קבועים.

3 נק') **ג.**

(1) היחס המהיר מבטא את יכולתה המיידית של חברה לפרוע את התחייבויותיה לטווח הקצר. הוא מחושב באמצעות חלוקת הנכסים השוטפים (או רכוש שוטף) בניכוי מלאי, בהתחייבויות השוטפות, ולפיכך ערך גדול מ-1 מלמד שהמזומנים ושווי המזומנים שיש ברשות החברה גבוהים מהתחייבויותיה השוטפות. ככל שהמלאי נזיל פחות, כך היחס המהיר משקף טוב יותר מהיחס השוטף את חוסנה הפיננסי של החברה.

$$(1) \quad \frac{1,556,000 - 360,000}{716,000} = \underline{\underline{1.67}}$$

(1) משמעות התוצאה: יכולת החברה לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות טובה מאוד.

3 נק') **ד.** חישוב שיעור הרווח הגולמי מהמכירות נטו:

1,436,000	קניות ברוטו	2,224,000	מכירות ברוטו
36,000	הובלה מספקים	(12,000)	החזרות מלקוחות
(40,000)	החזרות לספקים	2,212,000	מכירות נטו (0.5)
(20,000)	הנחות שנת קבלו		
1,412,000	קניות נטו (0.5)		

עלות המכירות:	
180,000	מלאי 1.1.2019
1,412,000	קניות נטו
(360,000)	מלאי 31.1.2019
1,232,000	עלות המכירות (0.5)
2,212,000	מכירות נטו
(1,232,000)	עלות המכירות
980,000	רווח גולמי (0.5)

$$(1) \quad \frac{980,000}{2,212,000} \times 100 = \underline{\underline{44.30 \%}}$$

התשובה הסופית חייבת להינתן באחוזים.

דגם תשובות לשאלון **ניהול חשבונות ושכר**, סמל 717931, אביב תש"ף

(3 נק') ה.

(1) ימי הלקוחות הוא מדד ליעילות התפעולית המשקף את יכולת החברה לגבות כסף מלקוחותיה – כמה ימים בממוצע מיום המכירה לוקח לחברה לגבות את הכסף מהלקוחות. המדד מחושב בהכפלת יתרת הלקוחות במספר הימים בשנה, וחלוקת המכפלה בסכום המכירות נטו. הערה: עונתיות או עיתוי המכירות משתנים לאורך השנה והם עשויים להשפיע על היחס **בחישוב שנתי**, ולכן לא תמיד ניתן לקבוע את מצב החברה בחישוב שנתי.

$$\frac{640,000 \times 365}{2,212,000} = 105.6 \rightarrow \underline{\underline{106 \text{ days}}} \quad (1)$$

(1) משמעות התוצאה: החברה מתקשה בגביית החובות מלקוחותיה. מספר גבוה עלול לגרום לבעיית נזילות (בכפוף להערה שלעיל).

II. שאלות בנושא יחסים פיננסיים (10 נקודות)

(2.5 נק') ו.

(1) היחס השוטף של החברה יגדל,
(1.5) כי כספי ההלוואה ייכנסו לחשבון הבנק של החברה, כלומר הנכסים השוטפים יגדלו.

(2.5 נק') ז.

(1) היחס השוטף של החברה לא יושפע מן האירועים,
(1.5) היות שכספי ההלוואה לא הופקדו בחשבון הבנק של החברה, כלומר לא הגדילו את הרכוש השוטף. הרכוש הקבוע הוא שגדל אך זה אינו משפיע על היחס השוטף.

(2.5 נק') ח.

התשובה הנכונה (1.5 נק'): 3. היחס השוטף יקטן והיחס המהיר יגדל.
נימוק (1 נק'): היחס השוטף של החברה יקטן עקב מכירת המלאי בסכום נמוך מערכו הרשום ולכן המונה יקטן ב-30,000 ש"ח. לעומת זאת, בחישוב היחס המהיר המונה יגדל ב-250,000 ש"ח.

(2.5 נק') ט.

התשובה הנכונה (1.5 נק'): 1. כן, בכל מקרה.
נימוק (1 נק'): אם יש מלאי, הרי הוא כלול בחישוב היחס השוטף ומגדיל את המונה ולכן במקרה זה היחס השוטף גדול מהיחס המהיר. אם אין מלאי, שני היחסים שווים.

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 2 – שחזור חשבונות ובסיסי דיווח

8 נק') א. שחזור חשבון לקוחות וחשבון שיקים לקבל בספרי העסק ליום 31.12.2019 :

4 נק') לקוחות

(1)	י"פ	64,000	נתקבל מלקוחות	420,000	(1)
(1)	<u>מכירות בהקפה</u>	<u>398,000</u>	י"ס	42,000	(1)
		462,000		462,000	

4 נק') שיקים לקבל

(1)	י"פ	36,000	גביית שיקים	158,000	(1)
(1)	<u>מכירות בשיקים זחויים</u>	<u>139,000</u>	י"ס	17,000	(1)
		175,000		175,000	

4 נק') ב. שחזור חשבון ספקים בספרי העסק ליום 31.12.2019 :

ספקים

(1)	שולם לספקים	190,000	י"פ	51,000	(1)
(1)	י"ס	41,000	<u>קניית בהקפה</u>	<u>180,000</u>	(1)
		231,000		231,000	

7 נק') ג. עריכת דוח רווח והפסד של העסק לשנת 2019, וחישוב הרווח הנקי לפי בסיס מצטבר:

(1)	מכירות (*)		742,950	
	עלות המכירות:			
	מלאי פתיחה	33,000		
(1)	קניות (*)	365,040		
	מלאי סגירה	<u>(34,000)</u>		
	עלות המכירות		<u>(364,040)</u>	
(1)	רווח גולמי		378,910	
	הוצאות הנהלה וכלליות:			
(1)	הוצאות משכורת (*)	66,000		
(1)	הוצאות ביטוח (*)	13,000		
(1)	הוצאות פחת ציוד (*)	<u>8,000</u>		
			<u>(87,000)</u>	
(1)	רווח נקי		<u>291,910</u>	

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

(*) חישובים לצורך עריכת הדוח:

סעיף קניות	סעיף מכירות	
185,040	205,950	במזומן
180,000	398,000	בהקפה
-	139,000	בשיקים דחויים
365,040	742,950	סה"כ

חישוב הוצ' פחת ציוד לשנת 2019:

לפי יתרת פחנ"צ ליום 31.12.2018, הופחתו: $25\% = \frac{20,000}{80,000}$. היות שגיל הציוד עד אז היה שנתיים וחצי - שיעור הפחת

השנתי הוא 10%, ולפיכך הוצ' הפחת השנתי - 8,000 ש"ח

חישוב הוצ' משכורת לשנת 2019:

הוצאות משכורת לשלם

שולם	56,000	י"פ	-
י"ס	10,000	הוצ' משכורת	<u>66,000</u>
	66,000		66,000

חישוב הוצ' ביטוח לשנת 2019:

ביטוח מראש

י"פ	3,000	הוצ' ביטוח	<u>13,000</u>
שולם	12,000	י"ס	2,000
	15,000		15,000

(6 נק') ד. השפעת השינוי בכל אחד מהסעיפים המאזניים על הרווח הנקי במעבר מבסיס מצטבר לבסיס מזומן מעורב:

רווח נקי על בסיס מצטבר 291,910

השפעה	סעיף מאזני
22,000	(1) לקוחות
19,000	(1) שיקים לקבל
(10,000)	(1) ספקים
(1,000)	(1) מלאי סחורות
1,000	(1) הוצאות ביטוח מראש
10,000	(1) הוצאות משכורת לשלם

332,910

רווח נקי על בסיס מזומן מעורב

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 3 – שותפות

I. כניסת שותף חדש ושערוך נכסים (15 נקודות)

א. (7 נק')

1. שערוך נכסים והתחייבויות

שוי בספרים	שוי בספרים	2. רווח/(הפסד)
לפני שערוך	לאחר שערוך	
מבנים	1 נק'	45,000
לקוחות נטו	1 נק'	260,000
מלאי	0.5 נק'	(2,000)
ניירות ערך ז"ק	0.5 נק'	(6,000)
ספקים	0.5 נק'	13,000
הלוואה מבנק	0.5 נק'	5,000
	1 נק'	(10,000)
		45,000
		270,000
		225,000

3. חלוקת הרווח בין השותפים הוותיקים וחישוב ההון המתואם שלהם:

חשבונות ההון

סה"כ	שמעון	ראובן	
280,000	150,000	130,000	לפני שערוך
45,000	$45,000 \times 40\% = 18,000$	$45,000 \times 60\% = 27,000$	רווח שערוך
325,000	168,000	157,000	לאחר שערוך

ב. (5 נק') פקודות יומן למוניטין ולכניסתו של השותף החדש (נדרש להציג חישוב מפורט):

חישוב המוניטין (1.5 נק')

הון שותפות חדשה	$250,000 \div 40 \times 100 = 625,000$
הון לוי	(250,000)
הון שותפים ותיקים	375,000
הון לאחר שערוך	(325,000)
מוניטין	50,000

חלוקת המוניטין (0.5 נק')

חלקו של ראובן	$50,000 \times 60\% = 30,000$
חלקו של שמעון	$50,000 \times 40\% = 20,000$

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

רישום פקודות יומן

ניקוד	תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
2 נק'	1.1.20	מוניטין	הון ראובן	רישום מוניטין	50,000	30,000
			הון שמעון			20,000
1 נק'	1.1.20	מזומן*	הון לוי	כניסת שותף	250,000	250,000

*אפשר גם: קופה, קופת מזומנים

ג. יחס חלוקת הרווחים בשותפות החדשה (נדרש להציג חישוב):

ראובן	1 נק'	$60\% \times 0.6 = 36\%$
שמעון	1 נק'	$40\% \times 0.6 = 24\%$
לוי	1 נק'	<u>40%</u>
		100%

II. פרישת שותף ושערוך נכסים (10 נקודות)

הערה: חובה על הנבחן להציג חישובים בכל הסעיפים.

ד. חישוב הרווח או ההפסד מהשערוך, וחלוקתו בין השותפים.

שערוך (2 נק')

(1) גידול בשווי הנכסים 38,000

(1) גידול ביתרת ההלוואה מבנק (58,000)

הפסד **(20,000)**

חלוקת ההפסד בין השותפים (1 נק')

שותף אבי $(20,000) \times 20\% = (4,000)$

שותפה בר $(20,000) \times 30\% = (6,000)$

שותפה גלית $(20,000) \times 50\% = (10,000)$

ה. חישוב הון השותפים לאחר השערוך (לכל טור - 0.5 נק'):

הון אבי	הון בר	הון גלית	סה"כ
הון קיים 40,000	40,000	40,000	120,000
<u>(4,000)</u>	<u>(6,000)</u>	<u>(10,000)</u>	<u>(20,000)</u>
הון מתואם 36,000	34,000	30,000	100,000

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

1. (2 נק') חישוב יחס חלוקת הרווחים/הפסדים של השותפים אבי ובר לאחר פרישתה של השותפה גלית:

$$20/50 = 40\% \quad \text{שותף אבי} \quad (1 \text{ נק'})$$

$$30/50 = 60\% \quad \text{שותפה בר} \quad (1 \text{ נק'})$$

$$100\%$$

2. (3 נק') רישום פקודת יומן.

חישוב התאמת הון (בונוס, פרמיה) (1 נק'):

הון גלית 30,000

הסכום ששולם (25,000)

התאמת הון (בונוס, פרמיה) 5,000

רישום פרישתה של שותפה גלית (2 נק'):

דרך רישום ראשונה

ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות	חישוב
הון גלית	מזומן*	פרישת שותפה	30,000	25,000	
	הון אבי			2,000	$5,000 \times 40\%$
	הון בר			3,000	$5,000 \times 60\%$

דרך רישום שנייה

ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות	דרך החישוב
הון גלית	הון אבי	פרישת שותפה	5,000	2,000	$5,000 \times 40\%$
	הון בר			3,000	$5,000 \times 60\%$
הון גלית	קופת מזומן*		25,000	25,000	

* אפשר גם: קופה או מזומן.

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 4 – קבלן מבצע – בסיס עלויות

(3 נק') א. דוח רווח והפסד הצפוי מכלל הפרויקט, וחישוב הרווח הצפוי בכל אחת מהשנים 2017–2019 :

<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	
<u>1 נק'</u>	<u>1 נק'</u>	<u>1 נק'</u>	
2,000,000	2,000,000	2,000,000	סה"כ הכנסות בפרויקט
			ע"פ חוזה מקורי
<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	<u>----</u>	שינויים
2,250,000	2,250,000	2,000,000	
			סה"כ עלויות בפרויקט
1,342,875	697,500	300,000	עלויות בפועל מצטברות
<u>447,625</u>	<u>1,046,250</u>	<u>1,200,000</u>	עלויות צפויות להשלמה
1,790,500	1,743,750	1,500,000	
<u>459,500</u>	<u>506,250</u>	<u>500,000</u>	רווח צפוי

(3 נק') ב. חישוב שיעור ההשלמה של הפרויקט בכל אחת מהשנים 2017–2019 על-פי בסיס עלויות:

<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
<u>1 נק'</u>	<u>1 נק'</u>	<u>1 נק'</u>
$\frac{1,342,875}{1,790,500} = 75\%$	$\frac{697,500}{1,743,750} = 40\%$	$\frac{300,000}{1,500,000} = 20\%$

(3 נק') ג. שיעור ההשלמה בשנת 2017 הוא 20% – נמוך מהמינימום הנדרש לצורך הכרה ברווחי ביניים. לכן לא יוכר רווח בשנת 2017, כלומר הרווח שווה אפס.

דוח רווח והפסד לשנת 2017

300,000	p.n	(1) הכנסות מעבודות
<u>(300,000)</u>		(1) עלות העבודות
<u>0</u>		<u>(1) רווח גולמי</u>

(4 נק') ד. חישוב הרווח או ההפסד שתדווח החברה הקבלנית בדוח רווח והפסד לשנת 2018, והצגת דוח רווח והפסד של החברה לשנת 2018:

חישוב הרווח (2 נק')

$506,250 \times 40\% = 202,500$	(1) רווחי ביניים מצטברים לסוף שנה שוטפת
<u>(0)</u>	(0.5) רווחי ביניים מצטברים לסוף שנה קודמת
<u>202,500</u>	<u>(0.5) רווח שידווח בדוח רו"ה 2018</u>

,

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

דוח רווח והפסד לשנת 2018 (נק' 2)

600,000	p.n	(1) הכנסות מעבודות
$697,500 - 300,000 = (397,500)$		(0.5) עלות העבודות
<u>202,500</u>		<u>(0.5) רווח גולמי</u>

ה. (4 נק') חישוב הרווח או ההפסד שתדווח החברה הקבלנית בדוח רווח והפסד לשנת 2019, והצגת דוח רווח והפסד של החברה לשנת 2019:

חישוב הרווח (2 נק')

$495,500 \times 75\% = 344,625$	רווחי ביניים מצטברים לסוף שנה שוטפת
<u>(202,500)</u>	רווחי ביניים מצטברים לסוף שנה קודמת
<u>142,125</u>	<u>רווח שידווח בדוח רו"ה 2019</u>

דוח רווח והפסד לשנת 2019 (2 נק')

787,500	p.n	הכנסות מעבודות
$1,342,875 - 697,500 = (645,375)$		עלות העבודות
<u>142,125</u>		<u>רווח גולמי</u>

ו. (4 נק') 1. (2 נק') רישום בספרי החברה הקבלנית פקודת יומן בגין הכנסות לשנת 2018:

תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
31.12.2018	לקוחות	הכנסות מעבודות	הכנסות 2018	600,000	600,000

2. (2 נק') הצגת סעיף חייבים - הכנסות לקבל במאזן החברה ליום 31.12.2018:

$300,000 + 600,000 = 900,000$	לקוחות
<u>(680,000)</u>	בניכוי מקדמות שנתקבלו
<u>220,000</u>	

ז. (4 נק') 1. (2 נק') רישום בספרי החברה הקבלנית פקודת יומן בגין הכנסות לשנת 2019:

תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
31.12.2019	לקוחות	הכנסות מעבודות	הכנסות 2019	787,500	787,500

2. (2 נק') הצגת סעיף חייבים - הכנסות לקבל במאזן החברה ליום 31.12.2019:

חייבים - הכנסות לקבל

$900,000 + 787,500 = 1,687,500$	לקוחות
<u>(1,250,000)</u>	בניכוי מקדמות שנתקבלו
<u>437,500</u>	

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 5

I. יעודות ועתודות (12 נקודות)

(6 נק') א. פקודות יומן בגין אירועים 1-3 שאירעו בחברה בשנת 2019 :

אירוע	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
1 (2 נק')	יעודה לפיצויים	עו"ש בנק	הפקדה ביעודה	25,000	25,000
2 (2 נק')	יעודה לפיצויים	הכנסות מיעודה	רווח יעודה	15,000	15,000
3 (2 נק')	עתודה לפיצויים	יעודה לפיצויים	תשלום פיצויים	40,000	40,000

(4 נק') ב. הצגת כרטיסי החשבונות של עתודה לפיצויים ויעודה לפיצויים, ויתרת הוצאות פיצויים לשנת 2019.

(2 נק') כרטיס חשבון עתודה לפיצויים				(2 נק') כרטיס חשבון יעודה לפיצויים			
תשלום פיצויים		40,000	75,000	י"פ		25,000	40,000
י"ס		105,000	70,000	הפקדות		25,000	25,000
				רווחים		15,000	
		145,000	145,000			65,000	65,000

(2 נק') ג. הצגת חשבונות העתודה לפיצויים והיעודה לפיצויים במאזן החברה ליום 31.12.2019:

עתודה לפיצויים	105,000
בניכוי: יעודה שהופקדה	(25,000)
	<u>80,000</u>

II. חברות – הון מניות (13 נקודות)

(8 נק') ד. אופן חלוקת הדיבידנד בין בעלי המניות השונים בשנת 2019:

סה"כ	מניות בכורה 20%	מניות בכורה 10%	מניות רגילות	פרטים	
420,000	$40,000 \times 10 \times 20\% \times 4 = 320,000$	$50,000 \times 5 \times 10\% \times 4 = 100,000$	–	שלב ראשון	2.5 נק'
20,000	–	–	$100,000 \times 20\% = 20,000$	שלב שני	2.5 נק'
60,000	48,000	–	12,000	שלב שלישי	3 נק'
500,000	368,000	100,000	32,000	סה"כ	

יתרת הדיבידנד בשלב השלישי, בסך 60,000 ש"ח, תתחלק בין המניות הרגילות למניות הבכורה צוברות-ומשתתפות לפי יחס ההון הנפרע. אבל לצוברות-ומשתתפות יש תקרה של 15% מ-400,000 ש"ח, שהם 60,000 ש"ח.

הצוברות-ומשתתפות זכאיות לפי יחס ההון:

$$\frac{60,000 \times 400,000}{500,000} = 48,000$$

לכן בשלב השלישי יקבלו מניות הבכורה צוברות-ומשתתפות 48,000 ש"ח (מתחת לתקרה שנקבעה), וכל השאר (60,000 – 48,000) – למניות הרגילות.

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

ה. (5 נק') הרכב ההון העצמי של החברה במאזן ליום 31.12.2019:

הון עצמי		
הון מניות (2 נק')		
רגילות	100,000	
בכורה 10%	250,000	
בכורה 20%	<u>400,000</u>	
	750,000	
עודפים (3 נק')		
*יתרת רווח	<u>1,050,000</u>	
סה"כ הון עצמי	1,800,000	
*פירוט:		
רווח נקי השנה לפני מס	600,000	
מס חברות 25%	<u>(150,000)</u>	
רווח נקי השנה לאחר מס	450,000	
יתרת רווח משנים קודמות	<u>1,100,000</u>	
רווח לייעוד	1,550,000	
דיבידנד במזומן	<u>(500,000)</u>	
יתרת רווח למאזן	1,050,000	

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פרק שני: חשבונות שכר (25 נקודות)

הנבחן יענה על שאלות 6-7 – שאלות חובה (15 נקודות), ועל חמש שאלות נוספות מבין השאלות 8-14 (10 נקודות).

פתרון שאלה 6 – הכנסה חייבת, נקודות זיכוי וזיכויים (10 נקודות)

א. ההכנסה החייבת של הילה בשנת המס 2019 היא 680,000 ש"ח.

ב. מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית הילה בשנת המס 2019 בגין מצבה המשפחתית:

2	תושב
0.25	נסיעות
0.50	אישה
	<u>ילדים</u>
–	יליד 2000
0.50	יליד 2001 (בן 18)
1.00	יליד 2010 (בן 9)
2.50	יליד 2015 (בן 4)
<u>6.75 נ"ז</u>	סה"כ

ג. מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית הילה בשנת המס 2019 בגין מעמדה כעולה חדשה, וסכום הזיכוי בשנה זו:

<u>שנה</u>	<u>18</u>	<u>12</u>	<u>12</u>
2017	3		
2018	12		
2019	3	9	

$$3 \times \frac{3}{12} + 2 \times \frac{9}{12} = \underline{2.25}$$

נקודות זיכוי:

$$\times 2,616$$

ערך נ"ז שנתי:

5,886 ש"ח סכום הזיכוי:

ד. סכום המס לתשלום בשנת המס 2019 :

$75,720 \times 10\% =$	7,572	חישוב המס:
$(108,600 - 75,720) \times 14\% =$	4,603	
$(174,360 - 108,600) \times 20\% =$	13,152	
$(242,400 - 174,360) \times 31\% =$	21,092	
$(504,360 - 242,400) \times 35\% =$	91,686	
$(649,560 - 504,360) \times 47\% =$	68,244	
$(680,000 - 649,560) \times 50\% =$	<u>15,220</u>	
	221,570	מס מחושב:
$(6.75 + 2.25) \times 2,616 =$	<u>(23,544)</u>	בניכוי נקודות זיכוי:
	<u>198,026</u>	מס לתשלום

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 7 – שמירת היריון (5 נקודות)

א. סכום ההכנסה היומית של גלית לעניין גמלת שמירת היריון הוא הגבוה מבין השניים האלה:

שכר יומי ממוצע ל-3 החודשים שקדמו להפסקת העבודה:

$$(7,100+12,200+10,780)/90 = 334$$

שכר יומי ממוצע ל-6 החודשים שקדמו להפסקת העבודה:

$$(6,980+9,800+9,100+7,100+12,200+10,780)/180 = 311$$

$$\max(334, 311) = \underline{334}$$

ב. חישוב סכום ההכנסה היומית: $\frac{8,888}{30} = 296.27$ $\frac{\text{תקרה}}{30} = \frac{8,888}{30}$ (1 נק')

סכום ההכנסה היומית שנלקח בחישוב סכום הגמלה לא יעלה על המקסימום – 296.27 ש"ח ליום:
 $\min(334, 296.27)$

ג. סכום הגמלה לכל תקופת שמירת ההיריון של גלית: (2 נק')

$$296.27 \times 45 = \underline{13,332}$$

הנבחן יענה על חמש מבין השאלות 8-14 במחברת הבחינה ובתשובון שבעמוד 19 של מחברת הבחינה (לכל שאלה – 2 נקודות).

חובה על הנבחן להציג חישובים או לציין את הסעיף בחוק שעליו נסמכת תשובתו.

שאלה	תשובה
8	ג
9	ב
10	א
11	א
12	ב
13	ד
14	ג

פתרון שאלה 8 – נטול יכולת

התשובה הנכונה: ג. 5,232 ש"ח

הסכום ששולם: 40,000

חישוב המס: $230,000 \times 12.5\% = \underline{28,750}$

11,250

$\times 35\%$

3,938 < 5,232 (סכום 2 נ"ז)

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 9 – נכה

התשובה הנכונה: **ב. 52,284 ש"ח**

התקרה השנתית הפטורה ממס היא 615,600 ש"ח. היות שאישור הנכות התקבל ב-1 בדצמבר 2019, יש לחשב תקופה יחסית בשנה: $615,600 \times \frac{31}{365} = \underline{52,284}$

פתרון שאלה 10 – מענק פרישה ופריסה

התשובה הנכונה: **א.**

שירי זכאית לקבל מענק פרישה פטור ממס בסך 189,827 ש"ח, וניתן לפרוס את המענק החייב במס ל-4 שנים. סכום המענק יהיה פטור ממס בתנאי שלא יעלה על תקרה של שכר חודשי כפול מספר שנות העבודה ולא יותר מ-12,380 ש"ח כפול מספר שנות העבודה. אם הסכום הכולל עולה על תקרה זו, יינתן פטור עד התקרה ושאר הסכום יחויב במס הכנסה. אם השכר האחרון של העובד נמוך מ-12,380 ש"ח, ניתן לבקש הגדלת הפטור עד תקרה של 1.5 משכורות לכל שנת עבודה.

תקרה של עד 1.5 משכורות: $12,200 \times 1.5 = 18,300 > 12,380$

לכן הסכום הפטור הוא: $12,380 \times 15 \frac{4}{12} = \underline{189,827}$

והסכום החייב: $320,000 - 189,827 = 130,173$ וניתן לפרוס אותו ל-4 שנים (32,543 לשנה).

פתרון שאלה 11 – שכר נטו

התשובה הנכונה: **א. 12,809 ש"ח**

הכנסה חייבת: $15,560 + 2,970 = 18,530$

חישוב המס: $6,310 \times 10\% = 631$

$(9,050 - 6,310) \times 14\% = 384$

$(14,530 - 9,050) \times 20\% = 1,096$

$(18,530 - 14,530) \times 31\% = \underline{1,240}$

מס מחושב: 3,351

בניכוי נקודות זיכוי: $(2 + 0.5 + 0.25) \times 218 = (600)$

מס לתשלום: 2,751

הכנסה ללא שווי: 15,560

בניכוי מס לתשלום: $\underline{(2,751)}$

שכר נטו 12,809

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תש"ף

פתרון שאלה 12 – הכנסה לעניין ביטוח לאומי

התשובה הנכונה: **ב.** 18,433 ש"ח

"תשלום נוסף" = 2,800 ש"ח

$2,800 < 25\% \times$ שכר מינימום

כאשר סכום התשלום הנוסף עולה על 25% משכר המינימום, יחולק הסכום הנוסף ל-12, והמנה המתקבלת תצורף לשכר החודשי שבו שולם השכר ולשכר החודשי של 11 החודשים שקדמו.

שכר יסוד: 17,200

החזר הוצאות רכב: 1,000

בנוסף חודשי $2,800/12 = 233$

18,433

פתרון שאלה 13 – תיאום מס והוצאות סוציאליות

התשובה הנכונה: **ד.** 8,528 ש"ח

שיעור המס שינוכה ממשכורתה של רחל הוא מקסימלי – 47% על כל השכר:

$$(16,200 + 16,200 \times 12\%) \times 47\% = \underline{\underline{8,528}}$$

פתרון שאלה 14 – החזר הוצאות לינה בארץ

התשובה הנכונה: **ג.** 1,070 דולר

מותר בניכוי ליום: $213 > 240 = 3,200/10 \times 75\%$ ולכן:

שולם 320

מוכר (max) 213

107

$\times 10$

1,070