

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)

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

פתרון שאלה 1 - יסודות המימון

8 נק') א. הלוואה לפי החזר קרן קבוע בתוספת ריבית על יתרת הקרן

4 נק') 1. חישוב סכום ההלוואה:

תחילה נחשב את סה"כ הריבית על ההלוואה, ללא תקופת הפיגור:
ביום 1.9.20 שולם החזר מספר 6 של ההלוואה בתוספת 5 חלקים של הריבית.
אם נחלק את סכום הריבית ששולם בתאריך זה ב-5, נקבל שכל חלק ריבית הוא
200 ש"ח (= 1,000/5). הריבית כוללת סה"כ 55 חלקים [= (10 + 1) × 10/2], כלומר הריבית
על ההלוואה - לא כולל הריבית על תקופת הפיגור - מסתכמת ב-11,000 ש"ח (= 55 × 200).
ולפי הנוסחה של ריבית בתשלומים, סכום ההלוואה בש"ח:

$$R = K \cdot \frac{P}{100} \cdot \frac{t}{12} \cdot \frac{n+1}{2}$$
$$11,000 = K \cdot \frac{11}{100} \cdot \frac{2}{12} \cdot \frac{10+1}{2}$$
$$K = \underline{\underline{300,000}}$$

2 נק') 2. חישוב סך הכול ריבית על ההלוואה, כולל הריבית על תקופת הפיגור:

מיום 1.6.2019 (קבלת ההלוואה) עד ההחזר הראשון (1.11.2019) עברו 5 חודשים, שמהם
חודשיים אינם פיגור, כלומר תקופת הפיגור היא 3 חודשים, והריבית לתקופת הפיגור:

$$300,000 \cdot 5\% \cdot \frac{3}{12} = 3,750$$

סה"כ ריבית על ההלוואה: $11,000 + 3,750 = \underline{\underline{14,750}}$

2 נק') 3. חישוב סך הכול הוצאות הריבית בגין ההלוואה לשנת 2019:

הוצאות הריבית לשנת 2019 כוללות את ריבית הפיגורים ועוד 19 (= 9 + 10) חלקים של
ריבית, ולכן:

$$19 \times 200 + 3,750 = \underline{\underline{7,550}}$$

8 נק') ב. הלוואה לפי סכום החזר קבוע (לוח סילוקין שפיצר) - פתרון בעזרת מחשבון פיננסי.

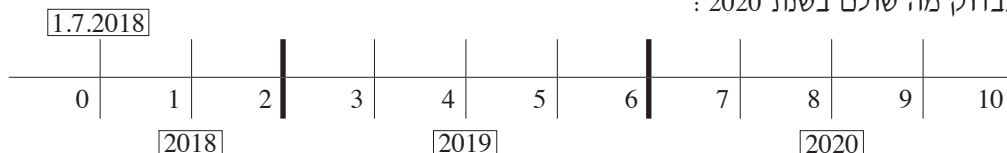
4 נק') 1. חישוב הוצאות הריבית על ההלוואה לשנת 2020:

נחשב תחילה את סכום החזר החודשי (קרן וריבית). לפי מקש CMPD:

N	I%	PV	PMT	FV	i
50	3.2	- 400,000	9,738	-	4

הסכום השווה של החזר החודשי (קרן + ריבית) הוא 9,738 ש"ח (מעוגל).

נבדוק מה שולם בשנת 2020:



דגם תשובות לשאלון **ניהול חשבונות ושכר**, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

בשנת 2020 שולמו החזרים מס' 7-10 כולל. לפי מקש AMRT מתקבל:

$$\Sigma INT = 11,188.40$$

הוצאות הריבית לשנת 2020 הן **11,188 ש"ח** (מעוגל).

2. חישוב סכום הריבית על תקופת הפיגור בתשלום החזר מס' 30 : (9 נק')
תחילה נחשב את יתרת הקרן כעבור 29 החזרים. לפי מקש AMRT מתקבל: 187,553 ש"ח (מעוגל).

$$187,553 \cdot 4\% \cdot \frac{5}{12} = 3,125.88$$

הריבית על תקופת הפיגור היא **3,126 ש"ח** (מעוגל)

ג. הנבחן נדרש לענות על שני החלקים II-I של סעיף זה. (9 נק')

I. **ריבית זריבית – פתרון בעזרת מחשבון פיננסי** (5 נק')

שיעור הריבית התקופתית (לשלושה חודשים) – 1.05% .
חישוב סכום הקרן של ההלוואה:
לפי מקש CASH מתקבל סכום מעוגל של **170,165 ש"ח**.

II. **שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) – פתרון בעזרת מחשבון פיננסי** (4 נק')

חישוב שיעור התשואה הפנימי של ההשקעה:
לפי מקש CASH מתקבל: $IRR = 1.626\%$ – זו הריבית לתקופה.
ולשנה: $1.626 \times 3 = 4.88 \approx 4.9\%$

הערות לבודקים: יש להוריד 5% מהציון אם התוצאה לא הוכפלה ב-3 .
יתקבל גם פתרון של ריבית אפקטיבית, כלומר: $(1+1.626\%)^3 - 1 \times 100 = 4.958\%$

פתרון שאלה 2 – דוח על תזרים המזומנים

א. חישוב וסיכום של סעיפי נספח א': ההתאמות הדרושות כדי להציג את תזרים המזומנים מפעילות שוטפת, והשפעתם על תזרים המזומנים מפעילות שוטפת. (9 נק')

ניקוד	ש"ח	חישוב/הערות
1	40,000	חישוב מס' 1
1	(15,000)	חישוב מס' 2
1	17,000	84,000 – 67,000 =
1	(5,000)	46,000 – 51,000 =
1	21,000	95,000 – 74,000 =
1	(17,000)	93,000 – 110,000 =
1	41,000	סה"כ

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

חישוב מס' 1 (1 נק')

חשבון פחת נצבר ציוד משרדי			
יתרה 31.12.2019	98,000	105,000	יתרה 31.12.2020
הוצאות פחת 2020 ת.ח	40,000	33,000	פחת נצבר ציוד משרדי שנמכר
	138,000	138,000	

חישוב מס' 2 (1 נק')

חשבון מכירת ציוד משרדי			
עלות	52,000	33,000	פחת נצבר
רווח הון ת.ח	15,000	34,000	התמורה מהמכירה
	67,000	67,000	

ב. חישוב תזרים המזומנים מפעילות שוטפת: (3 נק')

חישוב/הערות	ש"ח	ניקוד	
נתון	86,000	1	רווח השנה
לעיל סעיף א'	<u>41,000</u>	1	נספא א'
	127,000	1	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

ג. חישוב תזרים המזומנים מפעילות השקעה: (8 נק')

חישוב/הערות	ש"ח	ניקוד	
נתון	(25,000)	1	רכישת השקעה בניירות ערך סחירים לזמן קצר
נתון	(41,000)	1	מתן הלוואה
נתון	20,000	1	גביית קרן הלוואה
חישוב מס' 3	(32,000)	1	תשלום בגין רכישת ציוד משרדי
נתון	<u>34,000</u>	1	תקבול ממכירת ציוד משרדי
	(44,000)	1	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

חישוב מס' 3 (2 נק')

חשבון ציוד משרדי			
יתרה 31.12.2020	180,000	200,000	יתרה 31.12.2019
עלות הציוד המשרדי שנמכר	<u>52,000</u>	32,000	רכישה ת.ח
	232,000	232,000	

דגם תשובות לשאלון **ניהול חשבונות ושכר**, סמל 717931, אביב תשפ"א

ד. חישוב תזרים המזומנים מפעילות מימון: (5 נק')

חישוב/הערות	ש"ח	ניקוד	
110,000 – 140,000 =	(30,000)	1	פירעון קרן הלוואה
135,000 – 110,000 =	25,000	1	תקבול בגין הנפקת מניות
חישוב מס' 4	(102,000)	1	דיבידנד ששולם
	(107,000)	1	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

חישוב מס' 4 (1 נק')

חשבון עודפים			
יתרה 31.12.2019	75,000	59,000	יתרה 31.12.2020
רווח השנה	<u>86,000</u>	<u>102,000</u>	דיבידנד במזומן ששולם ת.ק.
	161,000	161,000	

פתרון שאלה 3 – חברות, הון מניות, ניתוח דוחות כספיים

I. הנפקת מניות (9 נקודות)

א. רישום פעולת יומן לכל אחד משלבי ההנפקה (3 x 2 נק' לכל פעולה): (6 נק')

חישוב	זכות	חובה	פרטים	ח-ן זכות	ח-ן חובה	
230,000 x 6**	1,380,000	1,380,000	קבלת כספי בקשה	מבקשי מניות*	עו"ש בנק	1
30,000 x 6	180,000	180,000	החזר כספים עודפים	עו"ש בנק	מבקשי מניות*	2
	1,000,000	1,200,000	הנפקה	הון מניות רגילות	מבקשי מניות*	3
	200,000			פרמיה על מניות		

* או: בקשות והקצאות.

** זאת בהנחה שכל ה־6 שקלים התקבלו בשלב הבקשה. יש לקבל גם פתרון המניח שבשלב הבקשה התקבלו 5 שקלים, ובשלב ההקצאה – השקל הנוסף:

חישוב	זכות	חובה	פרטים	ח-ן זכות	ח-ן חובה	
230,000 x 5	1,150,000	1,150,000	קבלת כספי בקשה	מבקשי מניות	עו"ש בנק	1
30,000 x 5	150,000	150,000	החזר כספים עודפים	עו"ש בנק	מבקשי מניות	2
	1,000,000	1,200,000	הנפקה	הון מניות רגילות	מבקשי מניות	3
	200,000			פרמיה על מניות		
200,000 x 1	200,000	200,000	הקצאה	מבקשי מניות	עו"ש בנק	4

דגם תשובות לשאלון **ניהול חשבונות ושכר**, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

3 נק' ב. הצגת סעיף הון וקרנות במאזן החברה לאחר ההנפקה:

נפרע	הון וקרנות
	הון מניות
1,000,000	(1) מניות רגילות בנות 5 ש"ח ע"נ כל אחת
	קרנות הון
200,000	(1) פרמיה על מניות
1,200,000	(1) סה"כ

II. חלוקת דיבידנד (8 נקודות)

8 נק' ג. אופן חלוקת הדיבידנד בין בעלי המניות בשנת 2020:

סה"כ	משתתפות	צוברות	בכורה	רגילות	פרטים
128,000	(1) 20,000	(1) 60,000	(1) 48,000	—	שלב א
80,000	—	—	—	(1) 80,000	שלב ב
42,000	(1.5) 8,000	—	—	(1.5) 34,000	שלב ג
250,000	28,000	60,000	48,000	114,000	סה"כ (1)

בשלב ג, למשתתפות – לפי יחס ההון: $42,000 \times 4/20 = 8,400$

אך לפי המגבלה (2%): $400,000 \times 2\% = 8,000$

והשאר (42,000 – 8,000) למניות הרגילות.

III. ניתוח דוחות כספיים (8 נקודות)

2 נק' ד. חישוב היחס השוטף של החברה בשנת 2020:

$$\frac{426,000}{351,600} = \underline{1.212}$$

2 נק' ה. חישוב היחס המהיר של החברה בשנת 2020:

$$\frac{(426,000 - 81,000)}{351,600} = \underline{0.981}$$

2 נק' ו. חישוב שיעור התשואה על ההון של החברה בשנת 2020:

$$\frac{316,600}{940,000} = \underline{0.337}$$

2 נק' ז. כספי הלוואה נכנסו לחשבון עו"ש של החברה, ולכן הגדילו את הרכוש השוטף בלי שינוי בהתחייבויות השוטפות, ולכן היחס השוטף גדל.

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

פתרון שאלה 4 – שחזור חשבונות

5 נק') א. חישוב סך הכול מכירות לשנת 2020 .

4 נק') חשבון לקוחות

(1)	245,000	נתקבל מלקוחות	80,000	י"פ	(1)
(1)	105,000	י"ס	270,000	מכירות בהקפה	(1)
	350,000		350,000		

1 נק') חישוב סה"כ מכירות:

270,000	מכירות בהקפה
46,500	מכירות במזומן
316,500	סה"כ מכירות

8 נק') ב. חישוב סך הכול קניות לשנת 2020 .

4 נק') חשבון ספקים

(1)	82,000	י"פ	90,000	שולם לספקים	(1)
(1)	131,000	קניות בהקפה	123,000	י"ס	(1)
	213,000		213,000		

4 נק') שיקים לפירעון

(1)	14,000	י"פ	19,000	פירעון שיקים	(1)
(1)	13,000	קניות בשיקים דחויים	8,000	י"ס	(1)
	27,000		27,000		

חישוב סה"כ קניות:

131,000	קניות בהקפה
13,000	קניות בשיקים דחויים
<u>25,000</u>	קניות במזומן
169,000	סה"כ קניות

3 נק') ג. חישוב סך הכול הכנסות שכירות לשנת 2020 .

חשבון הכנסות שכירות לקבל

(0.5)	41,000	נתקבל	13,000	י"פ	(0.5)
	12,000	י"ס	40,000	הכנסות שכירות	
(0.5)	53,000		53,000		(1.5)

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

ד. חישוב סך הכול הוצאות מימון לשנת 2020. (3 נק')

חשבון הוצאות מימון מראש

(0.5) י"פ	5,000	הוצ' מימון	12,100	(1.5)
(0.5) שולם	13,100	י"ס	6,000	(0.5)
	18,100		18,100	

ה. חישוב סך הכול הוצאות כלליות לשנת 2020. (3 נק')

חשבון הוצאות כלליות לשלם

(0.5) שולם	12,500	י"פ	4,000	(0.5)
(0.5) י"ס	2,000	הוצ' כלליות	10,500	(1.5)
	14,500		14,500	

ו. לחישוב הרווח הנקי יש לחשב תחילה את יתרת ההון ליום 31.12.2019 וליום 31.12.2020: (3 נק')

31.12.2020		31.12.2019		סעיף מאזני
	150,000		150,000	חנות
	105,000		80,000	לקוחות
	70,000		25,000	מלאי
123,000		82,000		ספקים
2,000		4,000		הוצאות כלליות לשלם
	6,000		5,000	הוצאות מימון מראש
8,000		14,000		שיקים לפירעון
	12,000		13,000	הכנסות שכירות לקבל
30,000		40,000		הלוואה מהבנק
0		24,000		משיכת יתר בבנק
	106,900		0	מזומנים בקופה
286,900		109,000		הון
449,900	449,900	273,000	273,000	סה"כ

חישוב הרווח הנקי של בית המסחר לשנת 2020:

286,900	(0.75)	הון בסוף השנה
(109,000)	(0.75)	הון בתחילת השנה
42,000	(0.5)	משיכות פרטיות
(10,000)	(0.5)	השקעות*
209,900	(0.5)	רווח נקי

* נתון שיפעת שילמה את ההחזר השנתי של ההלוואה מחשבונה הפרטי.

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

פתרון שאלה 5 – שותפות

I. חלוקת רווחים על-פי הסכם (13 נקודות)

א. (10 נק') דוח חלוקת רווחים של השותפות לשנת 2020, וקביעת חלקו ברווח של כל שותף:
הערה: חובה לפרט את החישובים הנדרשים לאופן חלוקת הרווחים.

יתרת רווח	ח"ז רועי	ח"ז גרי	ח"ז הילי	ניקוד	פרטים	חישוב מס'
85,800					רווח נקי	
55,800	12,000	10,000	8,000	1	ריבית על ההון	1
(16,200)	24,000	24,000	24,000	1	משכורות	2
(9,000)		(7,200)		1	ריבית על הלוואה לגרי	3
0	(3,600)	(3,000)	(2,400)	1	יתרת הפסד	4
	32,400	23,800	29,600	2	סה"כ חלקו של כל שותף ברווח	

חישובים (4 נק')

$80,000 \times 10\% =$	8,000	הילי	1. ריבית על ההון
$100,000 \times 10\% =$	10,000	גרי	(1 נק')
$120,000 \times 10\% =$	<u>12,000</u>	רועי	
	30,000	סה"כ	
$2,000 \times 12 =$	24,000	הילי	2. משכורת
$2,000 \times 12 =$	24,000	גרי	(0.5 נק')
$2,000 \times 12 =$	<u>24,000</u>	רועי	
	72,000	סה"כ	
$120,000 \times 8\% \times 9/12 =$	7,200	גרי	3. ריבית על הלוואה
			(1 נק')
$80,000 + 100,000 + 120,000 =$	300,000		4. סה"כ הון השותפים
$9,000 \times 80,000/300,000 =$	2,400	הילי	חלוקת יתרת הפסד
$9,000 \times 100,000/300,000 =$	3,000	גרי	(1.5 נק')
$9,000 \times 120,000/300,000 =$	3,600	רועי	

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

פתרון חלופי בהצגת הנתונים בחשבון חלוקת רווחים ובחשבון חו"ז של כל שותף 6 נק' ± 4 נק' על החישובים 1-4 הנ"ל)

חשבון חלוקת רווחים (3 נק')			
ריבית על ההון	30,000	85,800	רווח נקי
משכורת	72,000	7,200	ריבית על הלוואה לגרי
	102,000	93,000	
		9,000	יתרת הפסד
	102,000	102,000	

חשבון חו"ז הילי (1 נק')			
יתרת הפסד	2,400	8,000	ריבית על ההון
		24,000	משכורת
	2,400	32,000	
יתרה - המהווה את חלקה ברווח	29,600		
	32,000	32,000	

חשבון חו"ז גרי (1 נק')			
ריבית על הלוואה	7,200	10,000	ריבית על ההון
יתרת הפסד	3,000	24,000	משכורת
	10,200	34,000	
יתרה - המהווה את חלקו ברווח	23,800		
	34,000	34,000	

חשבון חו"ז רועי (1 נק')			
יתרת הפסד	3,600	12,000	ריבית על ההון
		24,000	משכורת
	3,600	36,000	
יתרה	32,400		
	36,000	36,000	

3 נק') ב. חישוב חלקם של השותפים הילי ורועי ברווח הנקי לשנת 2020, בהנחה שהסכום השותפות קובע שגרי זכאי לרווח מינימלי של 30,000 ש"ח מהרווח הנקי הכולל:

רווח מינימלי לגרי	30,000
הסכום שחויב בהפסד לחלוקה	(3,000)
שיפוי לרועי (1 נק')	33,000
הון הילי	80,000
הון רועי	120,000
סה"כ	200,000

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 7,17931, אביב תשפ"א

<u>ח'ז' רועי (1 נק')</u>	<u>ח'ז' הילי (1 נק')</u>	
32,400	29,600	חלקם ברווח לפני השיפוי
$33,000 \times 120/200 = (19,800)$	$33,000 \times 80/200 = (13,200)$	חלקו של השותף בשיפוי
12,600	16,400	חלקם ברווח לאחר השיפוי

II. פירוק שותפות בשלב אחד (12 נקודות)

ג. (5 נק') הצגת חשבון המימוש, וחישוב הרווח או ההפסד ממימוש נכסים:

חשבון מימוש			
רכוש קבוע	350,000	250,000	1 נק' רכוש קבוע
חייבים נטו	70,000	80,000	1 נק' חייבים נטו
מלאי סחורה	85,000	90,000	1 נק' מלאי סחורה
מוניטין	----	46,000	0.5 נק' מוניטין
הנחה מספק	8,000	23,000	0.5 נק' הוצאות פירוק
	513,000	489,000	
		24,000	0.5 נק' רווח ממימוש
	513,000	513,000	

ד. (3 נק') הצגה בנפרד של כל אחד מהחשבונות האישיים של השותפים, וקביעת הסכום שיקבל השותף מקופת הפירוק או את הסכום שישלם השותף לקופת הפירוק:

חשבון הון שותף א' (1 נק')		
יתרה נתונה	160,000	44,000
רווח מימוש	8,000	40,000
	168,000	84,000
		84,000
	168,000	168,000

חשבון הון שותף ב' (1 נק')		
יתרה נתונה	80,000	
יתרת חשבון ח'ז'	30,000	
רווח מימוש	8,000	118,000
	200,000	200,000

חשבון הון שותף ג' (1 נק')		
יתרה נתונה	75,000	110,000
רווח מימוש	8,000	
	83,000	110,000
הסכום שישלם השותף	27,000	
	110,000	110,000

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

ה. הצגת חשבון קופה ובנקים (1 נק' על הצבת הנתונים בחשבון + 1 נק' על כך שהחשבון נסגר מעצמו): (2 נק')

חשבון קופה ובנקים		
יתרה נתונה	40,000	87,000
רכוש קבוע	350,000	160,000
חייבים נטו	70,000	23,000
מלאי סחורה	85,000	100,000
הון שותף ג'	27,000	84,000
הון שותף ב'		118,000
	572,000	572,000

1. (2 נק') חישוב הסכומים שיקבלו השותפים א' ו-ב' מקופת הפירוק, אם שותף ג' הוכרז כפושט רגל ואינו יכול לשלם את יתרת חובו:

חובו של שותף ג' הוא 27,000 ש"ח.

השותפים א' ו-ב' יכסו את חובו לפי יחס חלוקת הרווחים (מתחלקים ברווחים בחלקים שווים).

לכן, כל שותף יישא בחובו של שותף ג' בסך: $27,000 / 2 = 13,500$

<u>פרטים</u>	<u>שותף א' (1 נק')</u>	<u>שותף ב' (1 נק')</u>
הסכום שקיבל כל שותף לפי סעיף ד'	84,000	118,000
כיסוי חובו של שותף ג'	(13,500)	(13,500)
הסכום שיקבל כל שותף	70,500	104,500

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

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. (2 נק')** ההכנסה החייבת של דלית בשנת המס 2020 היא 739,000 ש"ח = 15,000 + 724,000
- ב. (1 נק')** מספר נקודות הזיכוי שנוקפות לדלית בשנת המס 2020 בגין סיום לימודי תואר שני בלבד, בהנחה שביקשה לנצל את נקודות הזיכוי האלה בשנה זו: 0.5 נ"ז.
- ג. (3 נק')** מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית דלית בשנת המס 2020 בגין מצבה המשפחתי בלבד :
- | | | |
|--|--------------------|------------------------|
| | תושב | 2.00 |
| | נסיעות | 0.25 |
| | אישה | 0.50 |
| | ילדים | |
| | יליד 2002 (בן 18) | 0.50 |
| | יליד 2011 (בן 9) | 1.00 |
| | יליד 2019 (בן שנה) | 2.50 |
| | סה"כ | <u>6.75 נ"ז</u> |
- ד. (4 נק')** סכום מס ההכנסה לתשלום הנדרש מדלית בשנת המס 2020 .
- | | | | |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------|---------------------------------|
| | מדרגות המס: | 7,596 | |
| $75,960 \times 10\% =$ | | 4,620 | |
| $(108,960 - 75,960) \times 14\% =$ | | 13,200 | |
| $(174,960 - 108,960) \times 20\% =$ | | 21,130 | |
| $(243,120 - 174,960) \times 31\% =$ | | 91,980 | |
| $(505,920 - 243,120) \times 35\% =$ | | 68,470 | |
| $(651,600 - 505,920) \times 47\% =$ | | <u>43,700</u> | |
| | | 250,695 | מס מחושב: 2.5 נק' |
| $(6.75 + 0.5) \times 2,628 =$ | | <u>(19,053)</u> | 1 נק' בניכוי נ"ז: |
| | | <u>231,642</u> | <u>מס לתשלום</u> 0.5 נק' |

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

פתרון שאלה 7 – גמלת דמי לידה (5 נקודות)

2 נק' א. חישוב מספר הימים שעבורם זכאית מיכל לגמלת דמי לידה:

על-פי סעיף 50(א) לחוק ביטוח לאומי:

תקופת אכשרה – תשלום דמי הביטוח עבור 10 חודשים מתוך 14 חודשים, או 15 חודשים מתוך 22 חודשים שלפני הפסקת העבודה – מזכה את היולדת ב־15 שבועות, או ב־105 ימי זכאות.

1 נק' ב. חישוב סכום ההכנסה היומית של מיכל לעניין גמלת דמי לידה, על-פי הכנסותיה:

לפי הגבוה מבין:

שכר יומי ממוצע של 90 ימים שקדמו ללידה:

$$(25,000 + 37,400 + 10,000)/90 = 804.44$$

שכר יומי ממוצע של 180 ימים שקדמו ללידה:

$$(25,000 + 37,400 + 10,000 + 28,000 + 41,000 + 8,000)/180 = 830$$

$$\max(804.44, 830) = \underline{830 \text{ ₪}}$$

2 נק' ג. חישוב סכום גמלת דמי הלידה שישולם למיכל על-ידי המוסד לביטוח לאומי:

$$830 \times 105 = \underline{87,150 \text{ ₪}}$$

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	א
10	ד
11	ג
12	ב
13	ב
14	ד

פתרון שאלה 8 – נטול יכולת

התשובה הנכונה: ג. 4,069 ש"ח

על-פי סעיף 44 לפקודת מס הכנסה:

הסכום ששולם: 32,500

חישוב המס: $167,000 \times 12.5\% = \underline{(20,875)}$

11,625

$\times 35\%$

4,069

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות ושכר, סמל 717931, אביב תשפ"א

פתרון שאלה 9 – רצף קצבה – ברירת מחדל

התשובה הנכונה: **א**. רואים מענק הון עקב פרישה או מוות כמענק שנתקבל, גם אם נשאר מופקד בקופת גמל, אלא אם הסכומים העומדים לרשות העובד במרכיב הפיצויים אינם עולים על 366,510 ש"ח, או על "תקרת הפיצויים" לכל שנת עבודה, לפי הגבוה – יראו אותו כאילו הגיש למנהל בקשה לרצף קצבה, אלא אם ביקש אחרת.

פתרון שאלה 10 – שווי מתנות

התשובה הנכונה: **ד**. רחל תחויב במס על שווי המתנה, 500 ש"ח, והמעביד אינו מחויב בגילום שווי המתנה בתלוש המשכורת שלה.
ע"פ סעיף 212) לפקודת מס הכנסה, מתנה שקיבל עובד ממעבידו נחשבת ל"טובת הנאה", ולכן על העובד לשלם מס בגין מלוא השווי של המתנה.

פתרון שאלה 11 – מילוי טופס 101

התשובה הנכונה: **ג**. לא יאוחר מיום 2.7.2020.
על-פי תקנות מס הכנסה, סעיף 2 (א) (1), עובד חייב למלא טופס 101 במועדים האלה:
"...תוך שבוע ימים מיום שהתחיל לעבוד אצל מעבידו, או ביום שקיבל את משכורתו לראשונה ממעבידו, הכול לפי המועד המוקדם יותר".

פתרון שאלה 12 – בחירת קופת גמל לקצבה

התשובה הנכונה: **ב**. כן, המעסיק אינו רשאי להתנות את תשלום הכספים להסדר פנסיוני בעבור עובדיו בכך שיופקדו בקופה מסוימת.
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.

פתרון שאלה 13 – תיאום דמי ביטוח לאומי

התשובה הנכונה: **ב**. 128 ש"ח (מעוגל)
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".
דמי הביטוח הלאומי שיעביר מעסיק ג' למוסד לביטוח לאומי:
חלק העובדת: 0
חלק המעסיק: $3,600 \times 3.55\% = 127.8$
סה"כ: 127.8

פתרון שאלה 14 – אי-תיאום מס ± שווי

התשובה הנכונה: **ד**. 23,835 ש"ח
ההכנסה החייבת במס של תמר לחודש ינואר 2020:

$$21,000 + 21,000 \times 13.5\% = \underline{23,835}$$