

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

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)

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

פתרון שאלה 1 – יסודות המימון

9 נק' א. הלוואה לפי החזר קרן קבוע (לוח סילוקין "רגיל")

4 נק' 1. חישוב סכום ההחזר (קרן + ריבית) ששולם ביום 31.12.2021 :

$$\frac{504,000}{12} = 42,000 \text{ : סכום הקרן להחזר:}$$

עד ליום 31.10.2021 הוחזרו 7 תשלומי קרן, ובסך הכול: $7 \times 42,000 = 294,000$

יתרת הקרן ליום 31.10.2021 : $504,000 - 294,000 = 210,000$

הריבית לתקופה 31.12.21-1.11.21 : $210,000 \times 6\% \times \frac{2}{12} = 2,100$

סה"כ להחזר ביום 31.12.2021 : $42,000 + 2,100 = 44,100$

5 נק' 2. חישוב סכום הוצאות הריבית על ההלוואה לשנת 2021 .

תחילה נחשב את סה"כ הריבית על ההלוואה:

$$R = K \cdot \frac{P}{100} \cdot \frac{t}{12} \cdot \frac{n+1}{2}$$

$$504,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{2}{12} \times \frac{1+12}{2} = 32,760$$

סה"כ חלקים של הריבית: $(12+1) \times \frac{12}{2} = 78$

$$\frac{32,760}{78} = 420 \text{ : השווי של כל חלק ריבית:}$$

12	11	10	9	8	7	6	5
31.8.20		31.12.20					31.12.21

מספר החלקים בשנת 2021 : $10 + 9 + 8 + 7 + 6 + 5 = 45$

הוצאות הריבית לשנת 2021 : $45 \times 420 = \underline{\underline{18,900}}$

3 נק' ב. ריבית אפקטיבית המנוכית מראש

1 נק' 1. חישוב הסכום נטו שהעביר הבנק ללווה ביום 1.5.2021 :

$$78,000 \times 5\% \times \frac{5}{12} = 1,625 \text{ ריבית}$$

$$\frac{275}{12} = 22.9167 \text{ עמלה}$$

$$1,900 \text{ סה"כ ניכיון}$$

$$78,000 - 1,900 = \underline{\underline{76,100}} \text{ : הסכום נטו:}$$

2 נק' 2. חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בגין ההלוואה:

$$76,100 \times \frac{P}{100} \times \frac{5}{12} = 1,900 \rightarrow P = \underline{\underline{5.99\% \approx 6\%}}$$

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

ג. (7 נק') השקעות והערכת כדאיותן – היעזר במחשבון פיננסי

1. (4 נק') חישוב הערך הנוכחי הנקי (ענ"נ) של ההשקעה, וקביעה אם היא כדאית לחברה:

לפי המחשבון הפיננסי, מקש CASH: $NPV = \underline{\underline{-161.165}}$

ההשקעה אינה כדאית.

2. (3 נק') חישוב שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) של ההשקעה:

לפי המחשבון הפיננסי, מקש CASH: $IRR = \underline{\underline{0\%}}$

ד. (6 נק') ריבית אפקטיבית בחישוב ריבית דריבית – אפשר להיעזר במחשבון פיננסי

נתון ששיעור הריבית הוא 9% לשנה.

חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתית (בריבית דריבית):

1. (3 נק') כאשר הריבית מחושבת שלוש פעמים בשנה (כל שליש שנה):

$$(1.03^3 - 1) \times 100 = 9.273\%$$

או באמצעות מחשבון, מקש CNVR: $N = 3, I\% = 9 \rightarrow EFF = \underline{\underline{9.27\%}}$

2. (3 נק') כאשר הריבית מחושבת פעמיים בשנה (כל חצי שנה):

$$(1.045^2 - 1) \times 100 = 9.203\%$$

או באמצעות מחשבון, מקש CNVR: $N = 2, I\% = 9 \rightarrow EFF = \underline{\underline{9.20\%}}$

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

פתרון שאלה 2 – עסקאות במשגור

14 נק') א. רישום בספרי השוגר פקודות יומן בגין פעולות המשגור (2 נק' × 7 לכל פקודה):

תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	אסמ'	פרטים	חובה	זכות
1.11.21	משגור אצל נגה	שגיר נגה	550	שכירת חנות	12,000	14,040
	מס תשומות				2,040	
2.11.21	משגור אצל נגה	סחורה באשגרה	777	משלוח סחורה	800,000	800,000
2.11.21	משגור אצל נגה	עו"ש בנק	2301	הובלת סחורה	1,000	1,070
	מס תשומות		909		170	
15.11.21	שגיר נגה	משגור אצל נגה	898	מכירת 40 מחוללים	655,200	560,000
	מע"מ עסקאות				95,200	
21.11.21	משגור אצל נגה	שגיר נגה	777	החזרת 4 מחוללים	56,000	65,520
	מע"מ עסקאות				9,520	
15.12.21	שגיר נגה	משגור אצל נגה	905	מכירת 50 מחוללים	877,500	750,000
	מע"מ עסקאות				127,500	
21.12.21	משגור אצל נגה	שגיר נגה	555	עמלה(*)	100,320.00	117,374.40
	מס תשומות				17,054.40	

(*) חישוב העמלה: $(560,000 + 750,000 - 56,000) \times 8\% = 100,320$

הערה: על רישום פקודת יומן בגין פרסום יש להוריד 2 נקודות.

6 נק') ב. חישוב יתרת "מלאי במשגור" ויתרת "הוצאות מראש" ליום 31.12.21, ורישום פקודות יומן מתאימות בספרי השוגר:

1 נק') נשארו 14 מחוללים $(= 100 - 40 + 4 - 50)$ ולכן ערך מלאי במשגור ליום 31.12.21:

$$112,140 = (8,000 + 10) \times 14 \text{ (כולל הובלה).}$$

1 נק') החנות שימשה לצורך העסקה חודשיים מתוך 6 חודשים ששולמו, ולכן חלקו של השוגר בהוצ' שכירות מראש ליום 31.12.21:

$$\frac{1}{2} \times \frac{24,000}{6} \times (6 - 2) = 8,000$$

נק'	תאריך	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
2	31.12.21	מלאי במשגור	משגור אצל נגה	מלאי	112,140	112,140
2	31.12.21	הוצאות מראש	משגור אצל נגה	הוצאות מראש	8,000	8,000

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

ג. (5 נק') הצגת חשבון "משגור אצל נגה", חישוב הרווח/ההפסד ממשגור, ורישום פקודת יומן מתאימה בספרי השוגר ליום 31.12.21 :

משגור אצל נגה

נק'	תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	פרטים	חובה	זכות	יתרה	ח/ז
0.25	1.11.21	שגיר נגה	550	שכירות	12,000		12,000	ח
0.25	2.11.21	סחורה באשגרה	777	משלוח	800,000		812,000	ח
0.25	2.11.21	עו"ש בנק	2301	הובלה	1,000		813,000	ח
0.25	15.11.21	שגיר נגה	898	מכירה		560,000	253,000	ח
0.25	21.11.21	שגיר נגה	777	החזר מכירה	56,000		309,000	ח
0.25	15.12.21	שגיר נגה	905	מכירה		750,000	441,000	ז
0.25	21.12.21	שגיר נגה	555	עמלה	100,320		340,680	ז
0.25	31.12.21	מלאי במשגור		מלאי		112,140	452,820	ז
0.25	31.12.21	הוצ' מראש		הוצ' מראש		8,000	460,820	ז
0.25	31.12.21	משגור		רווח ממשגור	460,820			

פקודת יומן:

נק'	תאריך	ח-חובה	ח-זכות	פרטים	חובה	זכות
2.5	31.12.21	משגור אצל נגה	רווח ממשגור	רווח ממשגור	460,820	460,820

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

פתרון שאלה 3 – שותפות

יש לענות על שלושת החלקים III-I של השאלה.

I. הערכת נכסים מחדש (8 נקודות)

א. חישוב הרווח או ההפסד שנוצר לשותפות "דגש" משערוך הנכסים וההתחייבויות: (6 נק')

ניקוד	שם החשבון	שווי בספרים לאחר שערוך	שווי בספרים לפני שערוך	רווח/(הפסד) משערוך
1	השקעה בניירות ערך	110,000	98,000	12,000
1	לקוחות נטו	115,000	122,000	(7,000)
1	מלאי סחורה	165,000	184,000	(19,000)
1	רכוש קבוע נטו	450,000	411,000	39,000
1	הלוואה מבנק	(160,000)	(155,000)	(5,000)
1	סה"כ	680,000	660,000	<u>20,000 ש"ח</u>

ב. חישוב יתרת ההון של כל אחת מהשותפות, וסך כל ההון של השותפות "דגש" לאחר הערכת הנכסים מחדש: (2 נק')

פרטים	הון זליה	הון גלי	הון שמרית	סה"כ
הון לפני שערוך	200,000	300,000	400,000	900,000
רווח שערוך	$20,000 \times 30\% = 6,000$	$20,000 \times 20\% = 4,000$	$20,000 \times 50\% = 10,000$	20,000
סה"כ	206,000	304,000	410,000	920,000
ניקוד	0.5	0.5	0.5	0.5

II. צירוף שותף חדש (10 נקודות)

ג. חישוב סכום המוניטין שיירשם בספרי השותפות: (3 נק')

100%	(0.5) הון שותפות
$180,000 = (30\%)$	(0.5) הון גדי
70%	(0.5) הון ותיקים
$180,000 \times 70/30 = 420,000$	(0.5) הון ותיקים בשותפות החדשה
<u>(350,000)</u>	(0.5) ההון הקיים
<u>70,000</u>	(0.5) סכום המוניטין

מדינת ישראל
משרד החינוך

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

ד. (4 נק') רישום פקודת יומן למוניטין, ופקודת יומן לכניסתו של גדי לשותפות:

נק'	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות	חישוב
2.5	מוניטין	הון אריה	מוניטין	70,000	42,000	$70,000 \times 60\% =$
		הון בנימין			28,000	$70,000 \times 40\% =$
1.5	קופת מזומן/עו"ש בנק	הון גדי	כניסתו של גדי	180,000	180,000	

ה. (3 נק') חישוב חלקו (בש"ח) של השותף אריה בהון השותפות החדשה, אילו השותפות הייתה רושמת את כניסתו של גדי ב"שיטת התאמת הון" ("שיטת הפרמיה", "שיטת הבונוס"):

(2 נק') חישוב סכום התאמת הון

הון קיים	350,000
השקעת גדי	<u>180,000</u>
הון שותפות חדשה	530,000
השקעת גדי	180,000
הון גדי בשותפות החדשה	$530,000 \times 30\% =$ <u>(159,000)</u>
התאמת הון (פרמיה/בונוס)	21,000

(1 נק') חלקו של אריה בהון בשותפות החדשה

הון אריה לפני כניסת גדי	150,000
חלקו בהתאמת הון	$21,000 \times 60\% =$ <u>12,600</u>
הון אריה בשותפות החדשה	<u>162,600</u>

III. פרישת שותף (7 נקודות)

ו. (4 נק') רישום פקודת יומן להתאמת הון השותפה דינה, ופקודת יומן בגין התשלום לדינה מקופת השותפות:

(2 נק') חישוב סכום התאמת הון (פרמיה/בונוס)

הסכום ששולם לדינה	250,000
שווי ההון לפי הספרים	<u>(200,000)</u>
התאמת הון (פרמיה/בונוס)	50,000
חלקה של דורית בהתאמת הון	$50,000 \times 300,000/800,000 =$ 18,750
חלקה של דקלה בהתאמת הון	$50,000 \times 500,000/800,000 =$ 31,250

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

נק'	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
1	הון דורית	הון דינה	התאמת הון	18,750	50,000
	הון דקלה			31,250	
1	הון דינה	קופת מזומן	פרישת דינה	250,000	250,000

אפשרות נוספת:

ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות
הון דינה	מזומן	פרישת דינה	200,000	250,000
הון דורית			18,750	
הון דקלה			31,250	

ז. (1 נק') חישוב ההון של דקלה לאחר רישום פרישתה של דינה:

הון דקלה נתון 500,000
 חלקה בהתאמת הון (31,250)
468,750

ח. (2 נק') חישוב יחס חלוקת הרווחים (באחוזים) בין השותפות דורית ודקלה לאחר פרישתה של דינה:

הון דורית	37.5%	281,250	= 300,000 – 18,750
הון דקלה	62.5%	468,750	= 500,000 – 31,250
	100.0%	750,000	

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

פתרון שאלה 4 – קבלן מבצע

א. (2 נק') חישוב שיעור ההשלמה של הפרויקט בשנת 2019 על-פי בסיס עלויות:

1,500,000	עלויות בפועל	(0.5)
<u>2,200,000</u>	עלויות צפויות	(0.5)
3,700,000	סה"כ עלויות	

$$\frac{1,500,000}{3,700,000} = \underline{\underline{40.54\%}} \quad (1 \text{ נק'})$$

הערה: מכאן ואלך נשתמש בערך המעוגל 40.5%. יש לשים לב כי לעיגול התוצאה השלכות על תוצאות החישובים בסעיפים הבאים. יש כמובן לקבל תוצאות לא מעוגלות.

ב. (6 נק') חישוב העלויות הצפויות לשנת 2020, אם שיעור ההשלמה עד לסוף שנה זו היה 70% :

2,800,000	עלויות שנצברו עד לסוף 2020	(0.5)
<u>x</u>	עלויות צפויות	(0.5)
2,800,000 + x	סה"כ עלויות	(1)

שיעור ההשלמה בשנה זו הוא 70%, זאת אומרת ש-2,800,000 הם 70% מסך כל העלויות.

$$\frac{2,800,000}{70} \times 100 = 4,000,000 \quad \text{סה"כ העלויות: } (2 \text{ נק'})$$

$$4,000,000 - 2,800,000 = \underline{\underline{1,200,000}} \quad \text{לכן העלויות הצפויות: } (2 \text{ נק'})$$

ג. (9 נק') חישוב הרווח או ההפסד שרשמה החברה הקבלנית בכל אחת משנות הפעילות:

(3 נק') חישובים לשנת 2019 :

4,500,000	סכום החוזה
(3,700,000)	סה"כ עלויות
800,000	סה"כ רווח צפוי
$800,000 \times 40.5\% = \underline{\underline{324,000}}$	הרווח שיירשם בשנת 2019

(3 נק') חישובים לשנת 2020 :

$(4,500,000 - 4,000,000) \times 70\% = 350,000$	הרווח עד סוף 2020
(324,000)	פחות הרווח שנרשם בשנת 2019
<u>26,000</u>	רווח שיירשם בשנת 2020

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

(3 נק') חישובים לשנת 2021 :

4,500,000	סכום החוזה
(3,900,000)	סה"כ עלויות שנצברו
600,000	סה"כ רווח צפוי
(350,000)	פחות הרווח שנרשם עד סוף 2020
<u>250,000</u>	הרווח שיירשם בשנת 2021

(4 נק') ד. הצגת יתרת לקוח "עיריית רעננה" בספרי החברה הקבלנית ליום 31.12.2020 :

חישוב לשנת 2019 :

$4,500,000 \times 40.5\% = 1,822,500$	הכנסות השנה
---------------------------------------	-------------

(2 נק') יתרה ליום 31.12.2019 – **אפשרות אחת:** הצגה בכרטיס

1,822,500	הכנסות מעבודה	1,200,000	תקבולים
		622,500	י.ס.

אפשרות שנייה: הצגה במאזן ליום 31.12.2019

נכסים שוטפים	
1,822,500	חייבים – הכנסות לקבל
(1,200,000)	בניכוי זכאים מזמיני עבודה – תקבולים
622,500	חייבים נטו

חישוב לשנת 2020 :

$3,150,000 \times 70\% = 1,327,500$	הכנסות השנה
-------------------------------------	-------------

(2 נק') יתרה ליום 31.12.2020 – **אפשרות אחת:** הצגה בכרטיס

622,500	י.פ.	2,400,000	תקבולים
1,327,500	הכנסות מעבודה	450,000	י.ס.

אפשרות שנייה: הצגה במאזן ליום 31.12.2020

התחייבויות שוטפות	
3,600,000	זכאים מזמיני עבודה – תקבולים
(3,150,000)	בניכוי חייבים – הכנסות לקבל
450,000	זכאים – מזמיני עבודה נטו

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

ה. (4 נק') רישום פקודות יומן בספרי החברה הקבלנית בגין הפרויקט לשנת 2019 :

אפשרות אחת:

נק'	ח-ן חובה	ח-ן זכות	חובה	זכות
2	מזמיני עבודות	הכנסות מפרויקט מתנ"ס	1,822,500	1,822,500
2	עלויות מפרויקט מתנ"ס	מלאי עבודות בביצוע	1,500,000	1,500,000

אפשרות שנייה:

נק'	ח-ן חובה	ח-ן זכות	חובה	זכות
2	עבודות בביצוע(*)	קופת מזומן/עו"ש בנק	1,500,000	1,500,000
1	קופת מזומן/עו"ש בנק	מקדמות מלקוחות	1,200,000	1,200,000
1	לקוחות	הכנסות מעבודות	1,822,500	1,822,500

(*) או: עלות העבודות

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

פתרון שאלה 5 – חכירה וחברות

יש לענות על שני החלקים II-I של השאלה.

I. חכירה מימונית (13 נקודות)

(3 נק') א. התנאים בהסכם החכירה המצביעים על כך שמדובר בחכירה מימונית:

(1 נק') תנאי מקדמי: חוזה החכירה אינו ניתן לביטול.

(1 נק') תנאי נוסף: תקופת החכירה היא $4/5 = 80\%$ מאורך חייו הכלכליים של הנכס, כאשר נדרש מינימום של 75%.

(1 נק') תנאי נוסף: בתום תקופת החכירה הנכס עובר לבעלות החברה החוכרת.

הערה: אפשר להסתפק בשני תנאים.

(3 נק') ב. חישוב עלות המכונה היצרנית ליום 1.1.2018 כפי שנרשמה בספרי החברה החוכרת:

CMPD		
Set =	End	
n =	4	
I =	10%	
PMT =	50,000	
PV =	Solve =	158,493

(2 נק') ג. חישוב הוצאות המימון לשנת 2018 כפי שנרשמו בספרי החברה החוכרת:

$$AMRT \rightarrow INT \rightarrow 1 = \underline{15,849}$$

(2 נק') ד. חישוב יתרת ההתחייבות בגין חכירה של החברה החוכרת ליום 31.12.2019:

$$AMRT \rightarrow BAL \rightarrow 2 = \underline{86,777}$$

(3 נק') ה. חישוב הוצאות הפחת לשנת 2020 כפי שנרשמו בספרי החברה החוכרת:
המכונה היצרנית תופחת במשך 5 שנים ולא ב-4 שנים, מכיוון שבתום תקופת החכירה הבעלות על המכונה עוברת לחברה החוכרת.

$$\frac{158,493}{5} = \underline{31,699} : 2020$$

הערה: נבחן שחילק ב-4 יקבל נקודה אחת בלבד.

מדינת ישראל
משרד החינוך

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

II. מס הכנסה בחברה ורישומי (12 נקודות)

1. (4 נק') חישוב ההכנסה החייבת במס של חברת "הדס" לשנת 2021 :

ניקוד

רווח נקי לפני מס	(0.5)	170,000	
1. הוצאות אירוח לא מוכרות	(1)	5,080	$25,400 \times 20\% =$
2. גידול בהוצאות פחת	(1)	(18,000)	$36,000 - 18,000 =$
3. הכנסה פטורה ממס	(1)	(42,000)	
<u>הכנסה חייבת במס</u>	(0.5)	<u>115,080</u>	

2. (2 נק') חישוב הרווח הנקי לאחר מס של חברת "הדס" לשנת 2021 :

ניקוד

רווח נקי לפני מס	(0.5)	170,000	
הפרשה למיסים	(1)	(28,770)	$115,080 \times 25\% =$
<u>רווח נקי לאחר מס</u>	(0.5)	<u>141,230</u>	

1.5. (נק') ח. רישום פקודת יומן למקדמות ששילמה חברת "הדס" בשנת 2021 למס הכנסה:

ח-ן חובה	ח-ן זכות	חובה	זכות
מקדמות למס הכנסה	קופת מזומן/עו"ש בנק	18,950	18,950

2. (נק') ט. רישום פקודת יומן לתקבול מהלקוח "אתרוג" ביום 25.12.2021 :

ח-ן חובה	ח-ן זכות	חובה	זכות	חישוב
קופת מזומן/עו"ש בנק	לקוח אתרוג	20,000	25,000	
ניכוי מס במקור - לקוחות		5,000		$20\% \times 25,000 =$

2.5. (נק') י. חישוב יתרת החוב של חברת "הדס" למס הכנסה ליום 31.12.2021, וציון המקום שבו תציג החברה יתרה זו בדוחות הכספיים שלה:

ניקוד

הפרשה למיסים	(0.5)	28,770	ראו סעיף ז'
מקדמות ששולמו במהלך השנה	(0.5)	(18,950)	ראו סעיף ח'
ניכוי מס במקור - לקוחות	(0.5)	(5,000)	ראו סעיף ט'
<u>דוח מאזן - התחייבויות שוטפות</u>	(1)	<u>4,820</u>	

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

פרק שני: חשבונות שכר (25 נקודות)

נדרש לענות 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 עומרי בשנת המס 2021 :

משכורת	852,000
תואר שלישי	<u>35,000</u>
סה"כ	<u><u>887,000 ש"ח</u></u>

ב. (3 נק') מספר נקודות הזיכוי שנוקפות לעומרי בשנת המס 2021 בגין מצבו האישי והמשפחתי:

תושב	2
נסיעות	0.25
נישואים קודמים	
השתתפות בכלכלת הילדים	1
נישואים נוכחיים	
יליד 2012 (בן 9)	0
יליד 2019 (בן 2)	2.5
טרם מלאו לו 5 שנים	
יליד 2021 (0)	1.5
פער	
סה"כ	<u><u>7.25 נ"ז</u></u>

ג. (1 נק') סכום הזיכוי שנוקף לעומרי בשנת המס 2021 בגין תרומות למוסד מוכר בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס הכנסה:

$$887,000 \times 30\% = 266,100 < 273,000$$

$$266,100 \times 35\% = \underline{\underline{93,135}} \text{ ₪}$$

ד. (4 נק') סכום מס ההכנסה לתשלום הנדרש מעומרי בשנת המס 2021 :

מדרגות המס:	7,548	$75,480 \times 10\% =$
	4,603	$(108,360 - 75,480) \times 14\% =$
	13,104	$(173,880 - 108,360) \times 20\% =$
	21,018	$(241,680 - 173,880) \times 31\% =$
	91,434	$(502,920 - 241,680) \times 35\% =$
	68,018	$(647,640 - 502,920) \times 47\% =$
	<u>119,680</u>	$(887,000 - 647,640) \times 50\% =$
מס מחושב:	325,406	
בניכוי נ"ז וזיכויים:		
מצב אישי ומשפחתי	(18,966)	$7.25 \times 2,616 =$
תרומות	(93,135)	
מס לתשלום	<u><u>213,305 ש"ח</u></u>	

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

פתרון שאלה 7 – דמי מילואים (5 נקודות)

(2 נק') א. חישוב מספר הימים שעבורם זכאי מיכאל לדמי מילואים:

מיכאל שירת 25 ימים, שהם 3 תקופות בנות 7 ימים ועוד יתרת שירות של 4 ימים. לפי סעיף 271 (א)(2), יתרת שירות שהיא קטנה מ-6 ימים תוכפל ב-1.4, ולכן מיכאל זכאי לקבל תשלום בעבור:
26.6 ימים = $21 + 4 \times 1.4$.

(1 נק') ב. חישוב סכום ההכנסה היומית של מיכאל לעניין דמי מילואים, על-פי הכנסותיו:

חודש	1/21	2/21	3/21	4/21	5/21	6/21	7/21	8/21	9/21	10/21
שכר	6,500	7,100	6,100	6,600	7,000	6,700	6,500	6,000	6,200	5,900
בנוס*	200	200	200	200	200	200	200	200	200	---
סה"כ	6,700	7,300	6,300	6,800	7,200	6,900	6,700	6,200	6,400	5,900
ימי עבודה	20	22	18	19	22	19	20	19	18	17

* בחודש ספטמבר 2021 מיכאל קיבל בנוס ("תשלום נוסף") בסך 2,400 ש"ח, שעולה על 25% משכר המינימום, ולכן סכום זה יחולק ב-12 ויתווסף לכל אחד מהחודשים שקדמו לו. ברבע השנה שקדם ליום 1.11.21 (אוגוסט-אוקטובר) מיכאל עבד פחות מ-60 יום:

$$19 + 18 + 17 = 54$$

לפיכך, שכר עבודתו הרגיל יהיה סכום ההכנסה בעד 3 חודשים שיבחר לעצמו מתוך 6 החודשים שקדמו ליום 1.11.21. סכום ההכנסה החודשי לגבי כל חודש ברבעון לא יפחת מ-68% מהסכום הבסיסי.

$$6,700 + 6,900 + 7,200 = 20,800$$

$$20,800 / 90 = \underline{\underline{231.11 \text{ ₪/day}}}$$

(2 נק') ג. חישוב דמי המילואים שישולמו למיכאל על-ידי המוסד לביטוח לאומי:

$$231.11 \times 26.6 = \underline{\underline{6,147.5 \text{ ₪}}}$$

מדינת ישראל

משרד החינוך

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

נדרש לענות על חמש מבין השאלות 8-14 במחברת הבחינה (לכל שאלה – 2 נקודות).

חובה להציג חישובים היכן שהם נדרשים.

פתרון שאלה 8 – משיכה שלא כדין מקופת גמל לקצבה

(1 נק') א. נכון / לא נכון (0.5 נק' לכל תת-סעיף)

1. לא נכון

2. נכון

(1 נק') ב. נכון / לא נכון (0.5 נק' לכל תת-סעיף)

1. נכון

2. לא נכון

שאלות רבות-ברירה

נדרש להעתיק את האות המציינת את התשובה הנכונה ואת התשובה עצמה (1 נק'), ולהציג את כל החישובים (1 נק').
תשובה נכונה ללא הצגת החישובים שנדרשו לפתרונה תזכה את הנבחן ב-50% מהציון בלבד.

פתרון שאלה 9 – מענקי פרישה עקב מוות (טופס 161)

(1 נק') התשובה הנכונה: ג. 370,000 ש"ח

(1 נק') חישובים:

21,000	ימי מחלה
261,000	רכיב פיזיויים בקופ"ג
88,000	פיזיויים במזומן
<u>370,000</u>	מענק פרישה עקב מוות

פתרון שאלה 10 – פטור נכה (יגיעה/לא יגיעה)

(1 נק') התשובה הנכונה: ב. 405,000 ש"ח

(1 נק') חישובים:

350,000	משכורת
55,000	קצבה מזכה
<u>405,000</u>	הכנסה פטורה

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

פתרון שאלה 11 – קצבה מזכה

(1 נק') התשובה הנכונה: א. 31,008 ש"ח

(1 נק') חישובים:

$7,500 \times 10 =$	75,000	קצבה ל-10 חודשים
$8,460 \times 52\% \times 10 =$	(43,992)	פטור לפי סעיף 9א
	<u>31,008</u>	קצבה מזכה חייבת במס

פתרון שאלה 12 – החזר הוצאות נסיעה לחו"ל

(1 נק') התשובה הנכונה: א. 525 דולר

(1 נק') חישובים:

<u>רכב</u>		
$50 \times 14 =$	700	שולם
$64 \times 14 =$	(896)	מוכר
	<u>0</u>	שווי
<u>טיסה</u>		
	480	שולם (עסקים)
	(480)	מוכר
	<u>0</u>	שווי
<u>לינה</u>		
$300 \times 14 =$	4,200	שולם
$293 \times 1.25 = 366.25 > 300$	$300 \times 7 =$	7 לינות ראשונות (2,100)
$300 \times 75\% = 225$ (min 161; max 274.68)	$225 \times 7 =$	7 לינות הבאות (1,575)
	<u>525</u>	<u>שווי</u>

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

פתרון שאלה 13 – אי-תיאום דמי ביטוח לאומי

(1 נק') התשובה הנכונה: ד. 939 ש"ח

(1 נק') חישובים:

ס"ח	חלק מעסיק	חלק עובד	שכר חודשי	
317.25	$3.55\% \times 4,500 = 159.75$	$3.5\% \times 4,500 = 157.50$	4,500	מעסיק 1
295.45	$3.55\% \times 1,900 = 67.45$	$12\% \times 1,900 = 228$	1,900	מעסיק 2
326.55	$3.55\% \times 2,100 = 74.55$	$12\% \times 2,100 = 252$	2,100	מעסיק 3
<u>939.25</u>				סה"כ

פתרון שאלה 14 – אי-תיאום מס + שווי

(1 נק') התשובה הנכונה: ג. 4,700 ש"ח

(1 נק') חישובים:

סכום מס ההכנסה שעל המעסיק החדש לנכות בתלוש השכר של שיר לחודש יולי 2021 :

$$10,000 \times 47\% = \underline{\underline{4,700}}$$