

מקום לכתוב תשובות

ניהול חשבונות א' יחידת לימוד אחת

הוראות לנבחן

א. משך הבחינה: שלוש שעות.

ב. מבנה השאלון ומפתח ההערכה: בשאלון זה שני פרקים:

פרק ראשון	25 נקודות
פרק שני	75 נקודות
סה"כ	100 נקודות

ג. חומר עזר מותר לשימוש: מחשבון.

ד. הוראות מיוחדות:

- כתוב בעט בלבד.
- הדבק את מדבקת הנבחן שלך על דף זה, במקום המיועד לכך.
- רשום את התשובה לכל שאלה בשאלון זה, במקום המיועד לכך.
- בשאלה חישובית הצג את שלבי הפתרון בפירוט והסבר אותם בקצרה. קבלת קרוב הנקודות מותנית במילוי דרישה זו.

שים לב:

- המע"מ מחושב לפי 16%.
- הסכומים נתונים בשקלים חדשים.

בשאלון זה 19 עמודים.

ההנחיות בשאלון זה מנוסחות בלשון זכר,
אך מכוונות הן לנבחנות והן לנבחנים.

בהצלחה!

השאלות

קרא את השאלות שלפניך וענה עליהן במקום המיועד לכך בשאלון זה.

פרק ראשון (25 נקודות)

ענה על אחת מבין השאלות 1-2 (לכל שאלה – 25 נקודות).

שאלה 1 – אמצעי תשלום מעותדים

לעסק "כנר על הגג", העוסק במכירת כלי-מוזיקה, חשבון חח"ד בבנק "השפע".
להלן חשבון שיקים לקבל, כפי שנרשם בספרי העסק "כנר על הגג" ביום 31.5.2010.

חשבון שיקים לקבל

תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	ז'פ	פרטים	סכום						יתרה		ז/ח	
					אג'	חובה			אג'	זכות				אג'
1.5.10	לקוח "משינה"	6738	6.10	שיק מספר 6738			1	8	8	8	0			ח
4.5.10	לקוח "גולן"	6799	16.10	שיק מספר 6799			4	0	0	0	0			ח
20.5.10	לקוח "סופר-סטאר"	4888	15.12	שיק מספר 4888			2	0	0	0	0			ח

להלן פעולות שטרם נרשמו בספרי העסק "כנר על הגג":

ביום 10.6.10 נמסר שיק מספר 6738 לביטחון בבנק.

ביום 10.6.10 נמסר שיק מספר 6799 לניכיון בבנק.

תנאי הניכיון הם:

6% – ריבית, 0.5% – עמלה, 6 ש"ח – דמי גבייה.

השיק נוכה על-ידי הבנק; התמורה הופקדה בחשבון.

ביום 15.6.10 הוסב שיק מספר 4888 לספק "עושים מוזיקה", קבלה מספר 642.

ביום 20.6.10 שיק מספר 8465, על-סך 4,000 ש"ח, שנמסר לגבייה בתאריך 15.4.10, בחתימת ידו של הלקוח "דותן", לא כובד והוחזר על-ידי הבנק. הבנק חייב את העסק בדמי החזרת שיק בסך 35 ש"ח.

א. (22 נק') לרשום ביומן העסק "כנר על הגג" את הפעולות שטרם נרשמו.

[illegible][illegible]

שאלה 2 – רישום מסמכים

להלן מסמכים שטרם נרשמו בספרי העסק "כלים שלובים" העוסק במכירת כלי-בית.

1.

כלים שלובים				עוסק מורשה מס'
רחוב הרימון 6, תל-אביב				2 4 6 1 2 3 6 7 8
תאריך <u>12.10.10</u>				
העתק				
חשבונית מס מספר 846				
לכבוד: <u>הכלל לבית</u>				
כמות	פרטים	מחיר יח'	אג'	סכום
100	סירי ניר/סטלה	120		12,000
200	מגשים ג'ל A	40		8,000
				20,000
		סה"כ		
		מע"מ 16%		3,200
		סה"כ לתשלום		23,200
ז"פ 12.11.2010				
חתימה כלים שלובים				

2.

כלים שלובים						עוסק מורשה מס'
רחוב הרימון 6, תל-אביב						2 4 6 1 2 3 6 7 8
תאריך <u>15.10.10</u>						
העתק						
קבלה מספר 245						
נתקבל מאת <u>הכלל לבית</u>						
על חשבון <u>חשבונית 833 מיום 10.9.10</u>						
שיק מס'	בנק	סניף	ז"פ	אג'	שקלים	
1542	האולשר	671	15.10.10		12,000	
1543	האולשר	671	15.11.10		16,000	
					1,400	מזומנים
					29,400	סה"כ
הסכום במילים עשרים ותשעה אלף וארבע מאות ש"ח בלבד						
חתימה כלים שלובים						

עוסק מורשה מס' 9 1 6 7 3 1 2 4 6	מזגני העתיד רחוב הגולן 42, רמת-גן			
תאריך <u>18.10.10</u>				
מקור				
חשבונית מס מספר 999				
לכבוד: <u>כלים שלמים</u>				
סכום	אג'	מחיר יח'	פרטים	כמות
5,000		5,000	מצאן אפרי	
400			התקנה	
5,400		סה"כ		
864		מע"מ <u>16%</u>		
6,264		סה"כ לתשלום		

ז"פ 31.10.2010
 חתימה מצאן העתיד

עוסק מורשה מס' 2 4 6 1 2 3 6 7 8	כלים שלובים רחוב הרימון 6, תל-אביב			
תאריך <u>25.10.10</u>				
<u>העתק</u>				
חשבונית מס חיוב / זיכוי מס' 947				
לכבוד: <u>הכול לבית</u>				
סכום	אג'	מחיר יח'	פרטים	כמות
2,400		120	סירי ניר/סטלה	20
			החצר מחשב/נתי 846	
			מיס 12.10	
2,400		סה"כ		
384		<u>16%</u> מע"מ		
2,784		סה"כ לתשלום		
חתימה כלים שלובים				

הפקדת מזומן / שיקים

תאריך 26.10.10

בנק יהלום

סניף 678

463847

מספר חשבון

חח"צ

סוג חשבון

מאת כלים שלמים

סה"כ	כמות	ערך	מספר שיק	בנק	סניף	מספר חשבון	סכום השיק						
1,400	7	200	1542	הא/ש"ר	671	438411			1	2	0	0	0
1,400	סה"כ במזומן				סה"כ בשיקים								
הופקד ע"י כלים שלמים								1	2	0	0	0	-

חתימה אל

א. (20 נק') לרשום את המסמכים ביומן העסק "כלים שלובים".

[illegible]

חשבון לקוח "הכול לבית"

[illegible]

פרק שני (75 נקודות)

ענה על חמש מבין השאלות 3-9 (לכל שאלה – 15 נקודות)

שאלה 3 – התאמת חשבון עם בנק

להלן נתונים לעריכת התאמה בין ספרי בנק "ארזים" ובין ספרי העסק "שמלה אדומה" ליום 31.5.2010 :

1. דף המידע שהתקבל בעסק "שמלה אדומה":

בנק ארזים סניף יוגב, 942					
דף מידע					
תאריך 31.5.10 חשבון מספר 554313 סוג חשבון: חח"ד					
לכבוד שאלה אדומה, רחוב פרס 52, חולון להלן תמצית הפעילות בחשבונכם. אם במשך 15 יום לא תתקבלנה הערות לחשבון זה, ייחשב הדבר כהודאה בנכונותו.					
תאריך	אסמכתא	פרטים	חובה	זכות	יתרה
1.5.10		יתרה			12,670
4.5.10		הוראת קבע – חשמל	2,436		15,106
7.5.10		הפקדת שיקים		17,000	1,894
11.5.10		פירעון שיק 804	22,000		20,106
16.5.10		גביית שיק 987		4,850	15,256
21.5.10		עמלת הקצאת אשראי	156		15,412
27.5.10		שיק לביטחון 2045		24,700	9,288
31.5.10		הפקדת מזומנים		5,300	14,588

2. בספרי "שמלה אדומה":

חשבון בנק "ארזים"

תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	ז"פ	פרטים	סכום						יתרה						ז/ח
					אג'	חובה	אג'	זכות	אג'	יתרה	אג'	זכות	אג'	זכות	אג'	זכות	
1.5.10				יתרה													ז
7.5.10	קופת שיקים	233	7.5.10	הפקדת שיקים		1 7 0 0 0								4 3 3 0			ח
16.5.10	שיק לגבייה	987	16.5.10	גביית שיק 987		4 8 5 0								9 1 8 0			ח
21.5.10	הוצאת עמלת הקצאת אשראי	501	21.5.10	עמלת אשראי				1 5 6						9 0 2 4			ח
27.5.10	שיק לביטחון	2045	27.5.10	גביית שיק לביטחון 2045		2 4 7 0 0								3 3 7 2 4			ח
31.5.10	קופת מזומן		31.5.10	הפקדת מזומנים		3 5 0 0								3 7 2 2 4			ח

הערות:

1. שיק מעותד מספר 804, שנמסר בזמנו לספק, נפרע בבנק; הפעולה טרם נרשמה בספרי העסק.

2. הפקדת המזומנים ביום 31.5 הייתה על סך 3,500 ש"ח.

א. לערוך טבלת התאמה בין חשבון הבנק, כפי שנרשם בספרי העסק, ובין דף המידע שהגיע מהבנק. (9 נק')

[illegible]

יומן

[illegible]

שאלה 4 – שכר עבודה ומשכורת

להלן גיליון השכר של שני עובדים בעסק "מקודשת" לחודש מאי 2010.

שם העובד	סה"כ שכר ברוטו	ניכויים				שכר נטו	מקדמות	נטו לתשלום
		מס הכנסה	ביטוח לאומי + וביטוח בריאות	ביטוח פנסיוני	סה"כ ניכויים			
צבי דסקלו	12,200	1,392	1,055	200	2,647	9,553	1,500	8,053
עדי לוי	7,800	337	527	195	1,059	6,741	–	6,741
סה"כ	20,000	1,729	1,582	395	3,706	16,294	1,500	14,794

הפרשות המעסיק:

1. ביטוח לאומי לפי לוח הניכויים לדמי הביטוח הלאומי.

חובות המעסיק	ביטוח לאומי
הכנסה עד 4,809 ש"ח (שיעור מופחת)	3.85%
הכנסה מעל 4,809 ש"ח ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא)	5.43%

2. שיעור הפרשות המעסיק לביטוח פנסיוני ולפיצויים מהשכר ברוטו עד לתקרה של 8,015 ש"ח:

הפרשת המעסיק לביטוח פנסיוני	2.5%
הפרשת המעסיק לפיצויים	2.5%
סה"כ	5.0%

נדרש:

א. (6 נק') לחשב את הוצאות המעסיק לביטוח לאומי, לביטוח הפנסיוני ולפיצויים.

חישוב התשלומים לביטוח לאומי

חישוב התשלומים לביטוח הפנסיוני ולפיצויים

3 נק' ב. לרשום ביומן את סך־הכול הוצאות המעסיק לחודש מאי 2010 .

יומן											
פרטים											
סכום											
ז"פ											
אסמ'											
שם החשבון											
תאריך											
חובה											
זכות											
31.5.10											

6 נק' ג. לרשום ביומן בתאריך 15.6.2010 את התשלום למוסדות שלהלן בשיקים מיידיים:

(התשלום למוסדות כולל את הפרשות המעסיק והעובד)

למס הכנסה – שיק מספר 1234

לביטוח לאומי – שיק מספר 1235

לביטוח פנסיוני – שיק מספר 1236

לעסק חשבון ח"ד בבנק.

יומן											
פרטים											
סכום											
ז"פ											
אסמ'											
שם החשבון											
תאריך											
חובה											
זכות											

חשובים:

להלן נתונים על תנועת המלאי של המוצר "**כיסא ונציה**" בבית העסק "עולם הרהיטים" במהלך שנת 2010.

תאריך	פרטים	אסמכתא	כמות	מחיר ליחידה בש"ח
1.12.10	יתרה		45	600
10.12.10	מכירה	חשבונית מס מספר 285	20	
17.12.10	קנייה	חשבונית מס מספר 677	38	650

לקראת עריכת המלאי ביום 31.12.2010 נמצא שהמסמכים שלהלן טרם הועברו לרישום בכרטיס המלאי:

.2

עוסק מורשה מס'

3 3 2 2 9 0 6 7 4

גריית זלוקס

רחוב הקישון 34, ראשון-לציון

22.12.10 תאריך

מקור

חשבונית מס חיוב / זיכוי מס' 136

לכבוד: ע"מק הרהיטק, רחוב ברכוב 9, תל-אביב-י"א

סכום	אג'	מחיר יח'	פרטים	כמות
3,900		650	כיסא זנזיה	6
			החזר אקנייה ביום 17.12.10	
			מחשבת אס' 677	
3,900		סה"כ		
624		מע"מ 16%		
4,524		סה"כ לתשלום		

חתימה גריית זלוקס

1

עולם הרהיטים

רחוב כרכום 9, תל-אביב-יפו

עוסק מורשה מס'

900768446

תאריך20.12.10

העתק

חשבונית מס מספר291

לכבוד:בית המסחר רה"ט הארבעה

מנות	פרטים	מחיר יח' אג'	סכום
55	כיסא ונציה	1,250	68,750
ז"פ 15.2.2011		סה"כ	68,750
		מע"מ 16%	11,000
חתימה עו"ס הרהיט		סה"כ לתשלום	79,750

.3

נגריית סביון – עיצוב רהיטים

רחוב יוטבתה 62, נתניה

עוסק מורשה מס' 1 1 2 7 4 4 3 9 5

תאריך 27.12.10

מקור

חשבונית מס מספר 449

לכבוד: עלמס הרהיטים, רחוב ברכוס 9, תל-אביב-יפו

מחיר יח' / אג'	סכום	כמות	פרטים
680	13,600	20	כיסא ילדות
750	24,000	32	כיסא ונציה
סה"כ	37,600		
מע"מ 16%	6,016		ז"פ 28.2.2011
סה"כ לתשלום	43,616		חתימה / נגריית סביון

(15 נק') לחשב את ערך המלאי של המוצר "כיסא ונציה" ליום 31.12.2010 לפי שיטת F.I.F.O (נרי"ר: נכנס ראשון – יוצא ראשון).

המשך בעמוד 13

שאלה 6 – מאזן בוחן משולב

לפניך יתרות החשבונות ליום 1.3.2010 בספרי העסק "פרחי לילך".

מבנה	-	675,000
ספק "משתלת הכוכב"	-	65,900
שיקים לקבל	-	44,000
חח"ד	-	13,600 (ז)
לקוח "פרחי הלב"	-	43,700
שיקים לפירעון	-	29,200
הוצאות חשמל	-	6,460
מכירות סחורה	-	350,000
הכנסות מהובלה	-	8,360
הון בעלים	-	?

לפני עריכת מאזן הבוחן לחודש מרץ 2010 בעסק "פרחי לילך", התברר שהאירוע שלהלן טרם נרשם:

19.3.10 – נתקבל מהלקוח "פרחי הלב" סך 12,500 על-חשבון חובו, מחשבונית מס' 143, בשיק מספר 4428, ז"פ 10.4.10, קבלה מספר 705.

נדרש:

(3 נק') א. לרשום את האירוע ביומן העסק "פרחי לילך".

יומן

תאריך	שם החשבון		ז"פ	אסמ'	פרטים	סכום			
	חובה	זכות				אג'	חובה	אג'	זכות

(1 נק') ב. להעביר את פעולת היומן שרשמת לכרטיסת חשבונות.

יש לחשב את היתרה לאחר כל פעולה.

חשבון

תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	ז"פ	פרטים	סכום				יתרה	
					אג'	חובה	אג'	זכות	אג'	ז/ח
1.3.10				יתרה						

חשבון

תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	ז"פ	פרטים	סכום				יתרה	
					אג'	חובה	אג'	זכות	אג'	ז/ח
1.3.10				יתרה						

(5 נק') ג. להעביר את היתרות ליום 1.3.2010 למאזן הבוחן ולחשב את הון הבעלים.

(1 נק') ד. להשלים את עמודת התנועה שבמאזן הבוחן לחודש מרץ 2010 על-פי כרטיס החשבונות שרשמת בסעיף ב'.

(5 נק') ה. לחשב ולרשום במאזן הבוחן את יתרות כל החשבונות ליום 31.3.2010.

מאזן בוחן לחודש מרץ 2010

	שם חשבון	יתרות ליום 1.3.2010		תנועה בחודש מרץ		יתרות ליום 31.3.2010	
		חובה	זכות	חובה	זכות	חובה	זכות
1	מבנה						
2	ספק "משתלת הכוכב"			33,500	20,300		
3	שיקים לקבל						
4	בנק חח"ד (ז)			9,450	10,690		
5	לקוח "פרחי הלב"						
6	שיקים לפירעון			44,600	41,600		
7	הוצאות חשמל			1,080			
8	מכירות סחורה				15,080		
9	הכנסות מהובלה				960		
10	הון בעלים						
	סה"כ						

שאלה 7 – תיקוני טעויות

להלן המסמכים שמונחים על שולחנו של מנהל החשבונות בבית-המסחר "השומר", העוסק במכירת מערכות אזעקה וביטחון, ופעולות היומן שנרשמו למסמכים האלה.

1.

חומת מגן				עוסק מורשה מס'
רחוב הברזל 88, רמת-השרון				1 1 2 2 3 3 5 5 5
תאריך 10.6.10				
מקור				
חשבונית מס חיוב / זיכוי מס' 454				
לכבוד: ה/ש/מ				
כמות	פרטים	מחיר יח' / אג'	סכום	
	הנחה עקב הקדמת תשלום מחשבונית מס		800	
	מספר 666			
		סה"כ	800	
		מע"מ 16%	128	
		סה"כ לתשלום	928	
חתימה ח/מ/מ				

2.

השומר				עוסק מורשה מס'
רחוב ההגנה 77, רמת-השרון				4 5 5 5 5 4 6 6 6
תאריך 12.6.10				
העתק				
חשבונית מס חיוב / זיכוי מס' 258				
לכבוד: מ/ב/ב				
כמות	פרטים	מחיר יח' / אג'	סכום	
4	החזר מערכות אלדק	2,400	9,600	
	מחשבות			
2	החזר מערכות טלויזיה	3,400	6,800	
	במע"מ סגור			
	מחשבות מס מספר 441			
		סה"כ	16,400	
		מע"מ 16%	2,624	
		סה"כ לתשלום	19,024	
חתימה ה/ש/מ				

3.

השומר		עוסק מורשה מס'	
רחוב ההגנה 77, רמת-השרון		4 5 5 5 4 6 6 6	
תאריך 15.6.10			
העתק			
חשבונית מס חיוב / זיכוי מס' 259			
לכבוד: ז'הר מערכות			
כמות	פרטים	מחיר יח' / אג'	סכום
	הנחת כמות		400
	סה"כ		400
	מע"מ 16%		64
	סה"כ לתשלום		464
חתימה ה/מ			

יומן

תאריך	שם החשבון		ז"פ	אסמ' ז"פ	פרטים	סכום	
	חובה	זכות				חובה	זכות
10.6.10	ספק "חומת מגן"	הנחות מסחריות שנתקבלו		454	הנחה עקב הקדמת תשלום	9 2 8	8 0 0
		מס תשומות					1 2 8
12.6.10	החזר סחורה מלקוחות	לקוח "מבצר"		258	החזר מחשבונית מס מספר 441	1 6 4 0 0	1 9 0 2 4
						2 6 2 4	
12.6.10	החזר סחורה מלקוחות	לקוח "מבצר"		258	החזר מחשבונית מס מספר 441	1 6 4 0 0	1 9 0 2 4
						2 6 2 4	
15.6.10	הנחות מסחריות שניתנו	לקוח זוהר מערכות		259	הנחת כמות	4 0 0 0	4 6 4 0
						6 4 0	

(12 נק') א. לבדוק את נכונות הרישומים ביומן בית-המסחר ולעדכן אותם על-פי הצורך.

[illegible]

עוסק מורשה מס'		ענק המחשבים			
5 5 5 4 5 6 6 5 4		רחוב המגן 88, כפר-סבא			
תאריך <u>28.6.10</u>					
מקור					
חשבונית מס מספר 656					
לכבוד: <u>משרד החולף</u>					
סכום	אג'	מחיר יח'	כמות		
4,200			1		
4,200		סה"כ			
672		מע"מ <u>16%</u>	ז"פ 10.7.2010		
4,872		סה"כ לתשלום	חתימה <u>דן המחשבים</u>		

שאלה 8 – החלפת מספר חובות פתוחים בשיק בודד

להלן חשבון הלקוח "רעם", כפי שנרשם בספרי הספק "ברק" המשווק טלוויזיות פלזמה ו־LCD.

חשבון הלקוח "רעם"

תאריך	חשבון נגדי	אסמ'	ז"פ	פרטים	סכום												יתרה		ז/ח
					אג'	חובה				אג'	זכות				אג'				
1.4.10	מכירות סחורה	642	16.5.10	4 טלוויזיות פלזמה			1	8	0	0	0						ח		
12.4.10	מכירות סחורה	648	27.5.10	2 טלוויזיות LCD			1	2	4	0	0						ח		
30.4.10	מכירות סחורה	651	14.6.10	2 טלוויזיות פלזמה ו־LCD			1	5	2	0	0						ח		

הלקוח "רעם" מבקש לשלם את כל סכום החוב בשיק אחד שזמן פירעונו 17.5.10.

על הקדמת תשלום מעניק הספק "ברק" הנחת מזומנים בשיעור 5%.

על פיגור בתשלום דורש הספק "ברק" ריבית בשיעור 7%.

נדרש:

(7 נק') א. לחשב את תאריך הפירעון הממוצע לתשלום החובות.

(5 נק') ב. לחשב את סכום הריבית או את הנחת המזומנים.

(3 נק') ג. לרשום את פעולת היומן הדרושה בספרי בית־המסחר "ברק" בעבור ההנחה או הריבית שחישבת בסעיף ב'.

יומן

תאריך	שם החשבון		אסמ'	ז"פ	פרטים	סכום					
	חובה	זכות				אג'	חובה	אג'	זכות		

שאלה 9 – הלוואות צמודות למט"ח

ב-15.9.2010 קיבל העסק "בגדי יונית" מבנק "הנצח" הלוואה בסך 86,000 ש"ח, שזמן פירעונה 4.12.2010. ההלוואה צמודה לשער הדולר.

הריבית בשיעור 6.5% מחושבת על הקרן הצמודה ומשולמת ביום החזרת ההלוואה.

שער הדולר: ביום קבלת ההלוואה – \$1 = 4.24 ש"ח

ביום פירעון ההלוואה – \$1 = 4.48 ש"ח

נדרש:

(5 נק') א. לחשב את סכום ההלוואה הצמודה.

(5 נק') ב. לחשב את סכום הריבית על-פי תנאי ההלוואה.

(2 נק') ג. לחשב את סך הוצאות המימון (ריבית + הפרשי הצמדה) בשל ההלוואה.

(3 נק') ד. לרשום בספרי העסק "בגדי יונית", ביום 4.12.2010, פעולת יומן להוצאות המימון.

יומן											
סכום				פרטים	ז"פ	אסמ'	שם החשבון		תאריך		
זכות	אג'	חובה	אג'				זכות	חובה			

בהצלחה!