

מקום נאמנה

יסודות ניהול החשבונות

יחידת לימוד אחת

הוראות לנבחן

א. משך הבחינה: שתיים וחצי.

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.
- רשום את התשובות בגוף השאלון, במקום המיועד לכך.
- בשאלה חישובית, הצג את שלבי הפתרון בפירוט. קבלת מֶרֶב הנקודות מותנית במילוי דרישה זו.

שים לב:

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

הדבק את מדבקת הנבחן שלך במקום המיועד לכך בעמוד הזה.

בשאלון זה 15 עמודים.

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

בהצלחה!

השאלות

פרק ראשון (25 נקודות)

ענה על אחת מבין השאלות 1-2 (לכל שאלה – 25 נקודות).
קרא את השאלות שלפניך, וענה עליהן במקום המיועד לכך.

שאלה 1 – אמצעי תשלום, בנקים ותיעוד

א. בבית-המסחר לשעונים "זמן אמיתי" שברח' הדייקן 5 באשדוד, עוסק מורשה מספר 924356897, התקבלו בתאריך 18.2.11 שני השיקים שלהלן:

1.

בנק אל-תור סניף 582, רח' הכנסים 4, מעלות				
שיק מספר 5324	בנק אל-תור רח' הכנסים 4, מעלות			
שלמו לפקודת <u>זמן אמיתי בלגז</u>				
Pay to the order of _____				
ש"ח <u>25,500.-</u> עשרים וחמישה אלף וחמש מאות ₪ בלבד.				
תאריך <u>18.2.11</u>	חתימה <u>בנק אל-תור</u>	Date _____		
מספר חשבון 256421	מספר סניף 17/582	מספר שיק 5324		

2.

בנק מעות סניף 132, רח' הרכס 16, כרמיאל				
שיק מספר 8632	עיריית טנא רח' מילוא 52, כרמיאל			
שלמו לפקודת <u>זמן אמיתי</u>				
Pay to the order of _____				
ש"ח <u>20,500.-</u> עשרים אלף וחמש מאות ₪ בלבד.				
תאריך <u>19.3.11</u>	חתימה <u>עיריית טנא</u>	Date _____		
מספר חשבון 653297	מספר סניף 84/132	מספר שיק 8632		

נדרש:

להשלים את המשפטים שלהלן:

1. שיק מספר _____ הוא שיק מוגבל בסחירות.
2. שיק מספר _____ הוא שיק בנקאי.
3. המושך בשיק מספר 8632 הוא _____.
4. שיק מספר _____ הוא שיק שאת תמורתו ניתן לקבל על-ידי הפקדה לחשבון הבנק בלבד.
5. הנמשך בשיק מספר 5324 הוא _____.
6. שיק מספר _____ הוא שיק מעותד (דחוי).

ב. (13 נק')

לבית-המסחר "זמן אמיתי" יש חשבון עו"ש מספר 65698 בבנק "שטרות", סניף 432, אשדוד. בתאריך 19.2.11 יש בחשבון הבנק סכום של 42,206 ש"ח. בתאריך 20.2.11 הפקיד גיא כהן, מנהל החשבונות של בית-המסחר, את השיק המידי וכן סכום של 3,000 ש"ח במזומן, בשטרות של 200 ש"ח.

נדרש:

1. לערוך את טופס ההפקדה.

הפקדת מזומן / שיקים									
בנק _____									
תאריך _____									
מספר חשבון					סוג חשבון				
מאת _____									
סכום השיק		מספר חשבון	סניף	בנק	מספר שיק	ערך	כמות	סה"כ	
סה"כ בשיקים									
סה"כ במזומן									
		הופקד על-ידי							
חתימה <i>בנק שטרות</i>									

2. לקבוע אם היתרה בחשבון העו"ש גְּדֵלָה או קְטָנָה. נמק את התשובה בעזרת חישוב.

3. לציין שתי סיבות אפשריות להחזרת שיק על-ידי הבנק.

(המשך השאלה בעמוד 4)

(6 נק') ג. בית-המסחר "זמן אמיתי" הסב בתאריך 21.2.11 את השיק הדחוי לחברת "טלפונייה" מרח' קורן 15 רחובות, עוסק מורשה מספר 363252879, לכיסוי חוב מיום 10.2.11. חברת "טלפונייה" הנפיקה בו-במקום קבלה מספר 571. **נדרש:** למלא את הקבלה מספר 571 עבור התשלום; **המסמך בידי "זמן אמיתי"**.

עוסק מורשה מס'					
תאריך _____					
מקור/העתק					
קבלה מספר 571					
נתקבל מאת _____					
על חשבון _____					
שכום		ז"פ	סניף	בנק	שיק מס'
שקלים	אג'				
		מזומנים סה"כ			
הסכום במילים _____					
חתימה _____					

שאלה 2 – שכר עבודה ומשכורת

דפנה כרמל מועסקת כמזכירה בבית-הספר "מוריה".

נקבע כי שכר היסוד שלה יהיה 6,528 ש"ח, עבור:

– 24 ימים בחודש.

– 8 שעות עבודה ביום.

ליום עבודה ישולמו לה נסיעות בסך 12 ש"ח.

1. להלן גיליון המשכורת של דפנה כרמל לחודש נובמבר 2011. בגיליון הזה מפורטים חלק מנתוני השכר:

פרטים על העובד	שכר יסוד	שעות נוספות לפי 125%			נסיעות	שכר ברוטו	ניכויים			סה"כ ניכויים	שכר נטו	החזר הלוואה	שכר נטו לתשלום
		מספר השעות	שכר לשעה נוספת	סה"כ בש"ח			מס הכנסה	ביטוח לאומי ומס בריאות	קופת גמל				
שם: דפנה כרמל נשואה + 3	6,528	4					0					500	

2. נתונים נוספים על ניכויים משכר העובד:

I. ביטוח לאומי וביטוח בריאות מחושבים על-פי הלוח שלהלן:

לוח שיעור הניכויים וההפרשות לדמי הביטוח הלאומי וביטוח בריאות

סה"כ	ביטוח בריאות	ביטוח לאומי	ניכויים מעובד שכיר
3.5%	3.1%	0.4%	הכנסה עד 4,984 (שיעור מופחת)
12%	5%	7%	הכנסה מעל 4,984 ועד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא)

II. מס-ההכנסה חושב וכבר נרשם בגיליון (ראה הטור "מס הכנסה").

III. ניכוי לקופת הגמל – 7% מהשכר **ברוטו**.

נדרש:

(22 נק') א. 1. לחשב את השכר עבור השעות הנוספות, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

2. לחשב את הסכום עבור הנסיעות, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

3. לחשב את השכר **ברוטו**, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

4. לחשב את סכום הביטוח הלאומי ומס הבריאות שינוכה משכר העובדת, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

5. לחשב את סכום קופת הגמל שינוכה משכר העובדת, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

6. לחשב את סה"כ הניכויים ואת השכר **נטו**, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

7. לחשב את השכר **נטו לתשלום**, ולרשום אותו בגיליון המשכורת.

ב. (3 נק') לבית-הספר הגיע עובד חדש, רווק. הובטח לו שכר **ברוטו** זהה לשכר הברוטו של דפנה כרמל. עם קבלת המשכורת, התברר לעובד החדש ששכרו **נטו לתשלום** נמוך מהשכר **נטו לתשלום** של דפנה כרמל. כתוב סיבה אפשרית אחת להבדל בין השכר **נטו** של העובד החדש לשכר **נטו** של דפנה כרמל.

פרק שני (75 נקודות)

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

שאלה 3 – מאזן

להלן היתרות בחשבונות הנכסים וההתחייבויות של העסק "בשמת" ליום 31.12.11.

שם החשבון	הסכום
קופת מזומנים	13,400
שיקים לפירעון	10,400
לקוחות	22,900
מלאי סחורות ליום 31.12.11	110,000
ספקים	18,600
ריהוט משרדי	56,900
שיקים לקבל	44,800
מכונת	194,000
קופת שיקים	13,000
הון בעל העסק	295,000
רווח נקי	61,000
הלוואה מבנק, ז"פ 31.12.18	70,000

נדרש:

- א. (13 נק') 1. למיין את היתרות המוצגות בטבלה שלעיל לפי הסעיפים הבאים: נכסים שוטפים, נכסים קבועים, התחייבויות שוטפות, התחייבויות לזמן ארוך והון בעלים ולשבץ במאזן ליום 31.12.11.
2. לחשב את סך־הכול הנכסים ואת סך־הכול ההתחייבויות של העסק.

מאזן ליום 31.12.11

התחייבויות והון		נכסים (רכוש)	
סכום	התחייבויות שוטפות	סכום	נכסים שוטפים
התחייבויות לזמן ארוך		נכסים קבועים	
הון בעלים – הון עצמי			
סה"כ התחייבויות והון		?	סה"כ נכסים

- ב. (2 נק') רשום לאיזה סעיף במאזן צריך לסווג את החשבון "הלוואה מבנק שזמן פירעונה ב־1.3.12".

שאלה 4 – מילוי חשבונית מס, הכלל החשבונאי: "היישות הנפרדת"

בית-המסחר למשקפיים ועדשות מגע "אופטיקה אורי" נמצא בבעלות אורי יעקב.
לפניך חשבונית מס מספר 401 :

נדרש:

(8 נק') א. להשלים את הנתונים החסרים בחשבונית מס מספר 401 ; המסמך נמצא בידי "אופטיקה אורי".

חשבוני:	אופטיקה אורי	
	רחוב בראשית 78 תל-אביב	
	עוסק מורשה מס'	
	4 5 6 6 5 4 1 2 3	
	תאריך 10.9.11 מקור/העתק	
	חשבונית מס מספר 401 לכבוד: אורי יעקב - בעל העסק כתובת:	
	סכום	פרטים
	מחיר יח' / אג' / שקלים	כמות
	?	10 מארז עדשות מגע ימניות
	?	2 בקבוקי תמיסה ללשון
	200	1 זוג משקפי שמש
	?	סה"כ
	?	מע"מ 16%
	1,044	סה"כ לתשלום
	חתימה _____	

(2.5 נק') ב. להסביר מהי הפעולה המתוארת בחשבונית מס מספר 401.

(4.5 נק') ג. סמן נכון או לא נכון.

- I. חשבון העו"ש של העסק חייב להיות מופרד מחשבון העו"ש הפרטי של בעל העסק. **נכון / לא נכון**
- II. משיכת סחורה מהעסק על-ידי בעל העסק מחייבת הנפקת חשבונית מס לבעל העסק. **נכון / לא נכון**
- III. משיכת ציוד מן העסק לשימוש הפרטי של בעל העסק מגדילה את סכום ההון של בעל העסק. **נכון / לא נכון**

להלן ריכוז הפעולות שבוצעו בחודש מאי 2011 בבית-המסחר "שפר במו ידיך", העוסק במכירת כלי עבודה. כל הסכומים **אינם כוללים מע"מ** אלא אם כן צוין אחרת.

הערות	הסכום בש"ח	פעולה	
	108,500	נקנתה סחורה	1
	380,600	נמכרה סחורה	2
הסכום כולל מע"מ	137,924	נרכש ציוד משרדי	3
הסכום כולל מע"מ	6,496	שולמו הוצאות שונות החייבות במע"מ	4
הסכום כולל מע"מ	464	שולמו הוצאות האירוח של ספק מהארץ	5
	2,000	שולמו מסים עירוניים	6
הסכום כולל מע"מ	13,920	התקבלו הכנסות מתיקונים	7
	8,400	הוחזרה סחורה לספקים	8

13 נק') א. לחשב ולמלא בטבלה המצורפת את סך־הכול מע"מ העסקאות, סך־הכול מס התשומות וסך־הכול מס התשומות על ציוד ונכסים קבועים לחודש מאי 2011. **חובה להציג חישובים.**

[illegible]

(2 נק') **ב.** לציון שני הבדלים בין עוסק מורשה לבין עוסק פטור בכל הקשור בחוק המע"מ.

לפניך חשבונית מס מספר 232 שהנפיק העסק "ילדון" ללקוח "מיה - הכול לתינוק".
בתאריך 20.10.11 התברר שנפלה טעות חישוב בחשבונית הזאת.

נדרש:

חישובים:

[illegible]

המשך בעמוד 10

(2 נק') ב. מה צריך לעשות כאשר מתגלה טעות חישוב בחשבונית מס שהונפקה, אך **טרם נשלחה ללקוח?**
(הקף בעיגול את המספר המייצג את התשובה הנכונה)

1. למחוק את הטעות בנוזל למחיקה (טיפקס) ולרשום את הנתון הנכון.
2. להנפיק תעודת משלוח שיירשם עליה "תיקון טעות חישוב".
3. לרשום "מבוטל" על-גבי החשבונית - מקור והעתק - ולהנפיק חשבונית מס חדשה.
4. להנפיק קבלה על סכום הטעות.

שאלה 7 – חשבונית מס ופיגור בתשלום

לפניך חשבונית מס מספר 321 שהתקבלה בעסק "הגן הקסום".

נדרש:

(6 נק') א. 1. השלם את חשבונית המס מספר 321.

חישובים:

משתלת הצומת		עוסק מורשה מס'	
רחוב הברוש 55, הוד־השרון		1 4 7 2 5 8 3 6 9	
תאריך <u>10.10.11</u>			
מקור			
חשבונית מס מספר 321			
לכבוד: <u>הגן הקסום</u>			
כתובת: <u>רח' הארז 10, חולון</u>			
כמות		פרטים	
סכום		מחיר יח' אג' שקלים	
40	סיז'רי פרחים	250	10,000
100	עציצים	50	5,000
	2% הנחה		
אשראי שוטף ± 20 י"ק			
איחור בתשלום יגרוור ריבית			
בשיעור 5% שנתי			
סה"כ		מע"מ <u>16%</u>	
סה"כ לתשלום			
חתימה			

2. חשב את זמן הפירעון של החשבונית.

(4 נק') ב. 1. בתאריך 10.12.11 שילם "הגן הקסום" את חובו לפי חשבונית מס מספר 321. חשב בכמה ימים פיגר "הגן הקסום" בתשלום חובו למשתלת "הצומת".

2. חשב את סכום הריבית על-פי התנאים הרשומים בחשבונית המס מספר 321.

עוסק מורשה מס'				
תאריך <u>10.12.11</u>				
מקור / העתק				
חשבונית מס מספר 396				
לכבוד: _____				
בתובת: _____				
סכום		מחיר יח'	פרטים	כמות
שקלים	אג'			
		סה"כ		
		<u>16%</u> מע"מ		
		סה"כ לתשלום		
חתימה _____				

[illegible]

שאלה 8 – הזמנה, תעודת משלוח וחשבונית מס

להלן הזמנה שהונפקה מהספק "שמש" ללקוח "עונות".

עוסק מורשה מס' 2 2 3 4 5 5 6 8 9		"שמש" – מוצרי חוף ונופש רחוב הים 3 ראשון לציון	
תאריך <u>1.5.11</u>			
הזמנה מספר 66			
לכבוד <u>"עונות" – רח' החוף 6, אשקלון</u>			
כמות	פרטים	מחיר יח' אג'	סכום שקלים
10	שמלות חוף	100	1,000
15	כיסאות חוף	20	300
		סה"כ	1,300
תנאי ההזמנה: – על הסחורה להגיע עד יום 22.5.11 – ז"פ 31.5.11 – המחירים אינם כוללים מע"מ – הנחות רצופות: 5% הנחת לקוח קבוע 2% הנחת כמות חתימת השולח: <u>שמש</u> חתימת המקבל: <u>עונות</u>			

ביום 21.5.11 סופקו ללקוח "עונות" 10 שמשיות חוף ו-15 כיסאות חוף בצירוף תעודת משלוח מספר 63.
(5 נק') א. 1. לערוך את תעודת המשלוח מספר 63.

עוסק מורשה מס'			
תאריך <u>21.5.11</u>			
תעודת משלוח מספר 63			
לכבוד: _____			
כתובת: _____			
כמות	פרטים	מחיר יח' אג'	סך הכול שקלים
		סה"כ לתשלום	
הערות: המחירים אינם כוללים מע"מ והנחות.			
חתימת המקבל: _____ חתימת השולח: _____			

עוסק מורשה מס'				
תאריך <u>23.5.11</u> מקור / העתק חשבונית מס מספר 243				
לכבוד: _____				
כתובת: _____				
סכום		מחיר יח'	פרטים	כמות
שקלים	אג'			
		סה"כ	ז"פ _____ מע"מ 16% _____ סה"כ לתשלום _____	
חתימה _____				

[illegible]

שאלה 9 – עריכת שיק

להלן חשבון תקופתי שנשלח מעיריית "אשכולות" ושהתקבל בעסק "תבונה" ביום 6.10.11.

קבלה למשלם שם המשלם – "תבונה" כתובת המשלם – רח' מצליח 6 , אשכולות מספר משלם – 12 12 123 מספר הנכס – 12396 תאריך עריכת החשבון 4.10.11 תקופת חשבון הארנונה 08-09.2011		עיריית אשכולות האגף לגביית ארנונה	
כתובת הנכס: מצליח 6 גוש 223 חלק 23/א גודל הנכס 250 מ"ר סוג הנכס – מסחרי			
הסכום בש"ח	נושא החיוב	פרטי החיוב	
1,297	ארנונה	חיוב תקופתי ארנונה	
15	נגרר אשפה	תקופתי נגרר אשפה	
75	ביוב	חיוב תקופתי ביוב	
1,387	הסכום לתשלום	לתשלום עד 31.10.11	
עיריית אשכולות האגף לגביית ארנונה		הודעת זיכוי	
שם וכתובת המשלם:		תבונה, רח' מצליח 6, אשכולות	
חשבון תקופתי עבור מסים			
מספר משלם 12 12 123	מספר הנכס 12396	תקופת מסים 08-09.2011	
		חתימה וחותמת הקופה רק במקום זה	
הסכום לתשלום	1,387		
000658845 62/554 4260020220			

נדרש:

(2 נק') א. להסביר מדוע הסכום לתשלום אינו כולל מע"מ.

(3 נק') ב. לחשבון זה צורפה ההודעה הבאה:

כדאי ומשתלם!
הצטרף עכשיו להסדר תשלומים באמצעות הוראת קבע בבנק
טפסים ניתן לקבל באגף הגבייה, עיריית אשכולות.

הסבר מהי הוראת קבע בבנק ומהו היתרון בתשלום בהוראת קבע, לעומת תשלום בשיק.

(10 נק') ג.

לעסק "תבונה" חשבון עו"ש מספר 886644 בבנק "מטבע", סניף מרכז 653.

ערוך את שיק מספר 65554 לכיסוי החשבון שהתקבל מעיריית אשכולות, לפי הפרטים האלה:

תאריך עריכת השיק – ביום קבלת החשבון התקופתי.

זמן פירעון השיק – לפי התנאים הרשומים בחשבון התקופתי.

השיק מוגבל בסחירות וניתן לקבל את תמורתו רק על-ידי הפקדה בחשבון.

בנק סניף	
פרטי בעל החשבון _____	
תאריך _____	העתק
זמן פירעון _____	
שיק מס' _____	
לכבוד: _____	
א"ג נכבדה, נא לקבל במצורף המחאה לפי הפרטים כדלקמן:	
פרטים	סכום
בנק סניף	
פרטי בעל החשבון _____	
שיק מספר _____	
שלמו לפקודת _____ Pay to the order of	
ש"ח _____	
תאריך _____ Date	חתימה _____ Signature
מספר חשבון	מספר סניף מספר שיק

בהצלחה!

זכות היוצרים שמורה למדינת ישראל.
אין להעתיק או לפרסם אלא ברשות משרד החינוך.