



משרד החינוך  
המינהל למדע ולטכנולוגיה

# תכנית לימודים

שם התכנית: **ניהול חשבונות מתקדם**

מקצוע: **חשבונאות**

כיתה: **י"ג**

תשס"ח 2008

# תוכן העניינים

3	..... התפיסה הרעיונית
3	..... מטרות
4	..... דרכי הוראה מומלצות
5	..... פירוט הפרקים וחלוקת השעות
6	..... פירוט נושאי לימוד
19	..... מושגים מרכזיים
27	..... ביבליוגרפיה מומלצת

# ניהול חשבונות מתקדם

## תפיסה רעיונית

נושאי הלימוד של תכנית זו באים להרחיב ולהעמיק את ידיעותיהם של התלמידים בתחום העבודה השוטפת של החשבונאי מצד אחד וללמד את הפעילות החשבונאית התקופתית ואת הטיפול בפעולות ייחודיות מצד אחר.

התכנים מחייבים חשיבה אנליטית וביקורתית, תוך אינטגרציה בין תחומי דעת שונים, כגון כלכלה, מימון, תמחיר, דיני עסקים.

הבחנה בין דרכי הטיפול החשבונאי בסוגיות שונות תתפתח אצל התלמידים הבנה מעמיקה של עקרונות, של נהלים ושל חוקים המצויים בבסיס לכל הפעילות החשבונאית, תוך הבניית ערכים ואתיקה מקצועית.

## מטרות

### מטרות כלליות

1. הכרת כללים חשבונאיים לקראת הכנת דוחות כספיים.
2. הכרת שיטות רישום חשבונאיות בעסק.
3. הכרת מאפייני הרישום החשבונאי בשותפות.
4. הכרת והבנת המהות החשבונאית בפעילות עסקית ייחודית, עסקאות במשגור ועסקה משותפת הנמשכות מעבר לתאריך המאזן.
5. הכרת מאפייני הרישום החשבונאי בעסק עם סניפים.
6. הכרת מאפייני הרישום החשבונאי של עבודות בביצוע.
7. הכרה והבנת הרישומים החשבונאיים ביבוא.
8. הכרת והבנת הרישום החשבונאי בחברות.
9. רכישת ידע לעריכת דוחות כספיים לאחר תיאומי סוף השנה.
10. רכישת ידע והבנה של מעבר מבסיסי רישום על בסיס מזומן לבסיס מצטבר ולהפך.
11. רכישת ידע והבנה בשחזור של נתונים ודוחות כספיים.
12. רכישת ידע והבנה בניתוח טכני של הדוחות הכספיים.

## מטרות אופרטיביות

במהלך לימודי תכנית זו התלמידים:

1. ינהלו את הרישומים בספרי החשבונות של שותפות.
2. ירשמו את הפעולות הקשורות לעסקה משותפת ויקבעו את תוצאותיה.
3. ירשמו את הפעולות הקשורות לעסקת משגור ויקבעו את תוצאותיה.
4. ירשמו את הפעולות הקשורות לניהול עסק בעל סניפים.
5. ינהלו את הרישומים בספרי החשבונות של קבלן מבצע.
6. ירשמו וינהלו את הרישומים החשבונאים של עסקאות יבוא.
7. ירשום וינהל את הרישומים החשבונאים הייחודיים בחברה.
8. יכינו ויערכו דוחות כספיים של חברות לרבות דוח תזרים מזומנים.
9. יבצעו מעבר של דוחות כספיים מבסיס מזומן לבסיס מצטבר ולהפך.
10. יבצעו שחזור נתונים תוצאתיים ומאזניים לצורך בניית דוחות כספיים.
11. יבצעו ניתוח טכני של חברה.

## דרכי הוראה מומלצות

בנוסף להסברים פרונטאליים, תרגול ועבודה עצמית של התלמידים, אפשר לגוון את דרכי ההוראה על פי המלצות האלה:

1. הזמנת מרצים אורחים, כמו חברי הנהלת מלכ"ר, עמיל מכס.
2. סיורים מקצועיים בבורסה לניירות ערך, מחסני ערובה.
3. הצגת דוגמאות של דוחות כספיים של חברות ציבוריות במשק.

## פירוט הפרקים וחלוקת השעות

שעות	פרקי הלימוד
4	1 התפיסה החשבונאית
4	2 מבוא לדיני חוזים
40	3 שותפויות
28	4 עסקה משותפת
30	5 משגור
16	6 מרכז וסניפים
12	7 יבוא
32	8 קבלנות
60	9 חברות
30	10 עריכת דוחות כספיים
28	11 בסיסי דיווח
40	12 שחזור חשבונות
32	13 תזרים מזומנים
24	14 ניתוח דוחות כספיים
12	15 מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים)
4	16 תקציב המדינה והשלטון המקומי
<b>396</b>	<b>סה"כ</b>

# פירוט נושאי הלימוד

שעות	פרקי הלימוד
4	<p><b>1 התפיסה החשבונאית</b></p> <p><b>מבוא</b> 1.1</p> <p>חשבונאות כמקצוע, חשבונאות פיננסית וניהולית 1.1.1</p> <p>דידה תקופתית של הנתונים 1.1.2</p> <p><b>הנחות יסוד, עקרונות חשבונאות מקובלים ואילוצים</b> 1.2</p> <p><b>חשבונאים מקובלים</b></p> <p>העלות ההיסטורית 1.2.1</p> <p>עיתוי ההכרה בהכנסות וההוצאות 1.2.2</p> <p>עקרון ההקבלה 1.2.3</p> <p>עקרון העקביות 1.2.4</p> <p>שמרנות וזהירות 1.2.5</p> <p>הגילוי הנאות 1.2.6</p> <p>המהותיות 1.2.7</p> <p>הישות הנפרדת 1.2.8</p> <p>העסק החי 1.2.9</p> <p>התקופה החשבונאית 1.2.10</p> <p><b>גילויי דעת ותקנים מחייבים</b> 1.3</p> <p>גילויי דעת של לשכת רואי חשבון 1.3.1</p> <p>תקנים של המוסד לתקינה חשבונאית 1.3.2</p> <p>תקנים בין-לאומיים 1.3.3</p>
4	<p><b>2 מכוא לדיני חוזים</b></p> <p><b>חוק החוזים</b> 2.1</p> <p>כריתת חוזה 2.1.1</p> <p>הצעה 2.1.1.1</p> <p>קיבול 2.1.1.2</p> <p>כשרות הצדדים לכריתת חוזה 2.1.1.3</p> <p>פירוש החוזה 2.1.1.4</p> <p>ביטול חוזה 2.1.2</p> <p>חוזה למראית עין 2.1.2.1</p> <p>טעות 2.1.2.2</p>

שעות	פרקי הלימוד																																		
	<table> <tr> <td>הטעיה</td> <td>2.1.2.3</td> </tr> <tr> <td>טעות סופר</td> <td>2.1.2.4</td> </tr> <tr> <td>כפייה</td> <td>2.1.2.5</td> </tr> <tr> <td>עושק</td> <td>2.1.2.6</td> </tr> <tr> <td>קיום החוזה</td> <td>2.1.3</td> </tr> <tr> <td>קיום בתום לב</td> <td>2.1.3.1</td> </tr> <tr> <td>מועד הקיום</td> <td>2.1.3.2</td> </tr> <tr> <td>מקום הקיום</td> <td>2.1.3.3</td> </tr> <tr> <td>קיום בבינוניות</td> <td>2.1.3.4</td> </tr> <tr> <td><b>חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א – 1970</b></td> <td><b>2.2</b></td> </tr> <tr> <td>אכיפת החוזה</td> <td>2.2.1</td> </tr> <tr> <td>ביטול החוזה</td> <td>2.2.2</td> </tr> <tr> <td>פיצויים</td> <td>2.2.3</td> </tr> </table>	הטעיה	2.1.2.3	טעות סופר	2.1.2.4	כפייה	2.1.2.5	עושק	2.1.2.6	קיום החוזה	2.1.3	קיום בתום לב	2.1.3.1	מועד הקיום	2.1.3.2	מקום הקיום	2.1.3.3	קיום בבינוניות	2.1.3.4	<b>חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א – 1970</b>	<b>2.2</b>	אכיפת החוזה	2.2.1	ביטול החוזה	2.2.2	פיצויים	2.2.3								
הטעיה	2.1.2.3																																		
טעות סופר	2.1.2.4																																		
כפייה	2.1.2.5																																		
עושק	2.1.2.6																																		
קיום החוזה	2.1.3																																		
קיום בתום לב	2.1.3.1																																		
מועד הקיום	2.1.3.2																																		
מקום הקיום	2.1.3.3																																		
קיום בבינוניות	2.1.3.4																																		
<b>חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א – 1970</b>	<b>2.2</b>																																		
אכיפת החוזה	2.2.1																																		
ביטול החוזה	2.2.2																																		
פיצויים	2.2.3																																		
40	<table> <tr> <td><b>שותפויות</b></td> <td><b>3</b></td> </tr> <tr> <td><b>מבוא</b></td> <td><b>3.1</b></td> </tr> <tr> <td>הגדרת שותפות</td> <td>3.1.1</td> </tr> <tr> <td>עקרונות הפעלה של שותפות</td> <td>3.1.2</td> </tr> <tr> <td>סוגי שותפים</td> <td>3.1.3</td> </tr> <tr> <td>חוזה השותפות</td> <td>3.1.4</td> </tr> <tr> <td>פקודת השותפויות</td> <td>3.1.5</td> </tr> <tr> <td><b>שינויים במבנה השותפות – הערכה מחדש ומוניטין</b></td> <td><b>3.2</b></td> </tr> <tr> <td>שיערוך נכסים (הערכה מחדש)</td> <td>3.2.1</td> </tr> <tr> <td>מוניטין בשותפות</td> <td>3.2.2</td> </tr> <tr> <td><b>מיזוג שותפויות</b></td> <td><b>3.3</b></td> </tr> <tr> <td>שיערוך נכסים לפני מיזוג</td> <td>3.3.1</td> </tr> <tr> <td>יחס חלוקת רווחים בשותפות הממוזגת</td> <td>3.3.2</td> </tr> <tr> <td>מאזן מאוחד של השותפות הממוזגת</td> <td>3.3.3</td> </tr> <tr> <td><b>שינויים בהרכב השותפות – צירוף שותף חדש</b></td> <td><b>3.4</b></td> </tr> <tr> <td>תשלום מחוץ לשותפות</td> <td>3.4.1</td> </tr> <tr> <td>רכישת חלקו של שותף או שותפים קיימים</td> <td>3.4.1.1</td> </tr> </table>	<b>שותפויות</b>	<b>3</b>	<b>מבוא</b>	<b>3.1</b>	הגדרת שותפות	3.1.1	עקרונות הפעלה של שותפות	3.1.2	סוגי שותפים	3.1.3	חוזה השותפות	3.1.4	פקודת השותפויות	3.1.5	<b>שינויים במבנה השותפות – הערכה מחדש ומוניטין</b>	<b>3.2</b>	שיערוך נכסים (הערכה מחדש)	3.2.1	מוניטין בשותפות	3.2.2	<b>מיזוג שותפויות</b>	<b>3.3</b>	שיערוך נכסים לפני מיזוג	3.3.1	יחס חלוקת רווחים בשותפות הממוזגת	3.3.2	מאזן מאוחד של השותפות הממוזגת	3.3.3	<b>שינויים בהרכב השותפות – צירוף שותף חדש</b>	<b>3.4</b>	תשלום מחוץ לשותפות	3.4.1	רכישת חלקו של שותף או שותפים קיימים	3.4.1.1
<b>שותפויות</b>	<b>3</b>																																		
<b>מבוא</b>	<b>3.1</b>																																		
הגדרת שותפות	3.1.1																																		
עקרונות הפעלה של שותפות	3.1.2																																		
סוגי שותפים	3.1.3																																		
חוזה השותפות	3.1.4																																		
פקודת השותפויות	3.1.5																																		
<b>שינויים במבנה השותפות – הערכה מחדש ומוניטין</b>	<b>3.2</b>																																		
שיערוך נכסים (הערכה מחדש)	3.2.1																																		
מוניטין בשותפות	3.2.2																																		
<b>מיזוג שותפויות</b>	<b>3.3</b>																																		
שיערוך נכסים לפני מיזוג	3.3.1																																		
יחס חלוקת רווחים בשותפות הממוזגת	3.3.2																																		
מאזן מאוחד של השותפות הממוזגת	3.3.3																																		
<b>שינויים בהרכב השותפות – צירוף שותף חדש</b>	<b>3.4</b>																																		
תשלום מחוץ לשותפות	3.4.1																																		
רכישת חלקו של שותף או שותפים קיימים	3.4.1.1																																		

שעות	פרקי הלימוד
	<p style="text-align: center;"><b>תשלום לשותפות</b></p> <p>גישת התאמת ההון (לשותפים הקיימים / לשותף הנכנס) 3.4.2</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום גבוה מסכום ההון 3.4.2.1</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום נמוך מסכום ההון 3.4.2.2</p> <p>גישת המוניטין (לשותפים הקיימים / לשותף הנכנס) 3.4.3</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום גבוה מסכום ההון (מוניטין חיובי) 3.4.3.1</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום נמוך מסכום ההון (מוניטין שלילי) 3.4.3.2</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום שווי מאזני 3.4.4</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום שותף לשותפות בשווי המאזני 3.4.4.1</p> <p style="text-align: center;"><b>שינוי בהרכב השותפות - פרישת שותף</b> 3.5</p> <p>גישת התאמת ההון (לשותפים הקיימים/ לשותף הנכנס) 3.5.1</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום גבוה מסכום ההון 3.5.1.1</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום נמוך מסכום ההון 3.5.1.2</p> <p>גישת המוניטין (לשותפים הקיימים/ לשותף הנכנס) 3.5.2</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום גבוה מסכום ההון (מוניטין חיובי) 3.5.2.1</p> <p style="padding-left: 40px;">תשלום נמוך מסכום ההון (מוניטין שלילי) 3.5.2.2</p> <p style="padding-left: 40px;">פרישת שותף בשווי מאזני 3.5.3</p> <p style="padding-left: 40px;">פטירת שותף 3.5.4</p> <p style="text-align: center;"><b>פירוק שותפות</b> 3.6</p> <p style="padding-left: 40px;">מבוא 3.6.1</p> <p style="padding-left: 40px;">סדר חלוקת מזומנים בפירוק 3.6.2</p> <p style="padding-left: 40px;">חשבון מימוש 3.6.3</p> <p style="padding-left: 40px;">חלוקת הפסדי מימוש לשותפים 3.6.4</p> <p style="padding-left: 40px;">מאפייני פירוק לשיעורין 3.6.5</p> <p style="padding-left: 40px;">שיטת ההפסד המרבי 3.6.5.1</p> <p style="padding-left: 40px;">גישת עודף הסיכון 3.6.5.2</p>
<b>28</b>	<p style="text-align: center;"><b>עסקה משותפת</b> 4</p> <p style="text-align: center;"><b>שיטות רישום</b> 4.1</p> <p style="padding-left: 40px;">כל שותף רושם בספריו את הפעולות שהוא ביצע 4.1.1</p> <p style="padding-left: 40px;">רישום פעולות בספרים 4.1.1.1</p> <p style="padding-left: 40px;">דוח עסקה משותפת 4.1.1.2</p>



שעות	פרקי הלימוד
	<p>4.1.1.3 רישום חלוקת הרווח</p> <p>4.1.1.4 התחשבות בין השותפים לעסקה המשותפת</p> <p>4.1.2 כל השותפים רושמים את כל פעולות העסקה המשותפת</p> <p>4.1.2.1 רישום פעולות בספרים</p> <p>4.1.2.2 רישום חלוקת הרווח</p> <p>4.1.2.3 התחשבות בין השותפים לעסקה המשותפת</p> <p>4.1.3 שותף אחד שמונה למנהל העסקה רושם את כל פעולות העסקה</p> <p>4.1.3.1 רישום הפעולות בספרים</p> <p>4.1.3.2 רישום חלוקת הרווח</p> <p>4.1.3.3 התחשבות בין השותפים לעסקה המשותפת</p> <p>4.2 <b>עסקה משותפת הנמשכת מעבר לתאריך המאזן (חתך חשבונאי)</b></p> <p>4.2.1 חישוב מלאי ליום המאזן</p> <p>4.2.2 רישומי המלאי בשיטות הרישום השונות</p> <p>4.2.3 הוצאות מראש בעסקה המשותפת</p> <p>4.2.4 רישום הרווח ב-3 השיטות</p> <p>4.2.5 הצגה ומיקום חשבונות העסקה המשותפת בדוחות הכספיים</p>
30	<p><b>5 כשגור</b></p> <p>5.1 <b>מבוא והקדמה לעסקת המשגור</b></p> <p>5.1.1 מושגי יסוד במשגור</p> <p>5.1.2 שיטות רישום במשגור</p> <p>5.1.3 משגור פרופורמה</p> <p>5.2 <b>סוגיות בפעולות משגור</b></p> <p>5.2.1 החזר סחורה מלקוחות המשגור לשוגר/ שגיר</p> <p>5.2.2 אובדן / קלקול של סחורה במשגור</p> <p>5.3 <b>רישום פעולות בספרים (שגיר מוציא חשבונות ללקוחות)</b></p> <p>5.3.1 רישום הוצאות השוגר</p> <p>5.3.2 רישום הוצאות השגיר</p> <p>5.3.3 החזר סחורה מלקוחות השגיר</p> <p>5.3.4 אובדן / קלקול סחורה במשגור</p> <p>5.3.5 דוח השגיר לשוגר</p> <p>5.3.6 רישום עמלות השגיר</p>

שעות	פרקי הלימוד																																																		
	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="852 360 1082 394">רישום רווח ממשגור</td> <td data-bbox="1177 360 1235 394">5.3.7</td> </tr> <tr> <td data-bbox="767 427 1082 461"><b>רשום פעולות בספרי השגיר</b></td> <td data-bbox="1198 427 1235 461">5.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 483 1082 517">הוצאות השגיר המוכרות על ידי השוגר</td> <td data-bbox="1177 483 1235 517">5.4.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 528 1082 562">הוצאות השגיר שאינם מוכרות על ידי השוגר</td> <td data-bbox="1177 528 1235 562">5.4.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="935 573 1082 607">עמלת השגיר</td> <td data-bbox="1177 573 1235 607">5.4.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="579 618 1082 651">החזר סחורה מלקוחות המשגור לשוגר / שגיר</td> <td data-bbox="1177 618 1235 651">5.4.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="579 685 1082 752"><b>עסקת משגור הנמשכת מעבר לתאריך המאזן (חתך חשבונאי)</b></td> <td data-bbox="1198 685 1235 719">5.5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="831 775 1082 808">חישוב המלאי במשגור</td> <td data-bbox="1177 775 1235 808">5.5.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="727 819 1082 853">חישוב ההוצאות מראש במשגור</td> <td data-bbox="1177 819 1235 853">5.5.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="632 864 1082 898">רישום המלאי וההוצאות מראש במשגור</td> <td data-bbox="1177 864 1235 898">5.5.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="839 909 1082 943">רישום הרווח במשגור</td> <td data-bbox="1177 909 1235 943">5.5.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 954 1082 987">הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם</td> <td data-bbox="1177 954 1235 987">5.5.5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1021 1082 1055"><b>משגור פרופורמה (ספרי השוגר בלבד)</b></td> <td data-bbox="1198 1021 1235 1055">5.6</td> </tr> <tr> <td data-bbox="919 1066 1082 1099">מבוא והגדרות</td> <td data-bbox="1177 1066 1235 1099">5.6.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="799 1111 1082 1144">חשבון רווח שטרם מומש</td> <td data-bbox="1177 1111 1235 1144">5.6.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="839 1155 1082 1189">רישום הוצאות השוגר</td> <td data-bbox="1177 1155 1235 1189">5.6.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="839 1200 1082 1234">רישום הוצאות השגיר</td> <td data-bbox="1177 1200 1235 1234">5.6.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="743 1245 1082 1279">החזר סחורה מלקוחות השגיר</td> <td data-bbox="1177 1245 1235 1279">5.6.5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="751 1290 1082 1323">אובד / קלקול סחורה במשגור</td> <td data-bbox="1177 1290 1235 1323">5.6.6</td> </tr> <tr> <td data-bbox="887 1335 1082 1368">דוח השגיר לשוגר</td> <td data-bbox="1177 1335 1235 1368">5.6.7</td> </tr> <tr> <td data-bbox="855 1379 1082 1413">רשום עמלות השגיר</td> <td data-bbox="1177 1379 1235 1413">5.6.8</td> </tr> <tr> <td data-bbox="831 1424 1082 1458">חישוב המלאי במשגור</td> <td data-bbox="1177 1424 1235 1458">5.6.9</td> </tr> <tr> <td data-bbox="839 1469 1082 1503">רישום הרווח שמומש</td> <td data-bbox="1177 1469 1235 1503">5.6.10</td> </tr> <tr> <td data-bbox="855 1514 1082 1547">רישום רווח ממשגור</td> <td data-bbox="1177 1514 1235 1547">5.6.11</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1559 1082 1592">הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם</td> <td data-bbox="1177 1559 1235 1592">5.6.12</td> </tr> </table>	רישום רווח ממשגור	5.3.7	<b>רשום פעולות בספרי השגיר</b>	5.4	הוצאות השגיר המוכרות על ידי השוגר	5.4.1	הוצאות השגיר שאינם מוכרות על ידי השוגר	5.4.2	עמלת השגיר	5.4.3	החזר סחורה מלקוחות המשגור לשוגר / שגיר	5.4.4	<b>עסקת משגור הנמשכת מעבר לתאריך המאזן (חתך חשבונאי)</b>	5.5	חישוב המלאי במשגור	5.5.1	חישוב ההוצאות מראש במשגור	5.5.2	רישום המלאי וההוצאות מראש במשגור	5.5.3	רישום הרווח במשגור	5.5.4	הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם	5.5.5	<b>משגור פרופורמה (ספרי השוגר בלבד)</b>	5.6	מבוא והגדרות	5.6.1	חשבון רווח שטרם מומש	5.6.2	רישום הוצאות השוגר	5.6.3	רישום הוצאות השגיר	5.6.4	החזר סחורה מלקוחות השגיר	5.6.5	אובד / קלקול סחורה במשגור	5.6.6	דוח השגיר לשוגר	5.6.7	רשום עמלות השגיר	5.6.8	חישוב המלאי במשגור	5.6.9	רישום הרווח שמומש	5.6.10	רישום רווח ממשגור	5.6.11	הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם	5.6.12
רישום רווח ממשגור	5.3.7																																																		
<b>רשום פעולות בספרי השגיר</b>	5.4																																																		
הוצאות השגיר המוכרות על ידי השוגר	5.4.1																																																		
הוצאות השגיר שאינם מוכרות על ידי השוגר	5.4.2																																																		
עמלת השגיר	5.4.3																																																		
החזר סחורה מלקוחות המשגור לשוגר / שגיר	5.4.4																																																		
<b>עסקת משגור הנמשכת מעבר לתאריך המאזן (חתך חשבונאי)</b>	5.5																																																		
חישוב המלאי במשגור	5.5.1																																																		
חישוב ההוצאות מראש במשגור	5.5.2																																																		
רישום המלאי וההוצאות מראש במשגור	5.5.3																																																		
רישום הרווח במשגור	5.5.4																																																		
הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם	5.5.5																																																		
<b>משגור פרופורמה (ספרי השוגר בלבד)</b>	5.6																																																		
מבוא והגדרות	5.6.1																																																		
חשבון רווח שטרם מומש	5.6.2																																																		
רישום הוצאות השוגר	5.6.3																																																		
רישום הוצאות השגיר	5.6.4																																																		
החזר סחורה מלקוחות השגיר	5.6.5																																																		
אובד / קלקול סחורה במשגור	5.6.6																																																		
דוח השגיר לשוגר	5.6.7																																																		
רשום עמלות השגיר	5.6.8																																																		
חישוב המלאי במשגור	5.6.9																																																		
רישום הרווח שמומש	5.6.10																																																		
רישום רווח ממשגור	5.6.11																																																		
הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים ומיקומם	5.6.12																																																		
16	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="895 1603 1082 1637"><b>מרכז וסניפים</b></td> <td data-bbox="1214 1603 1235 1637"><b>6</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="919 1682 1082 1715"><b>מבוא והגדרות</b></td> <td data-bbox="1198 1682 1235 1715">6.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="943 1738 1082 1771">סניף עצמאי</td> <td data-bbox="1177 1738 1235 1771">6.1.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="871 1783 1082 1816">סניף שאינו עצמאי</td> <td data-bbox="1177 1783 1235 1816">6.1.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="687 1827 1082 1861">החשבונות הייחודיים בספרי המרכז</td> <td data-bbox="1177 1827 1235 1861">6.1.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="775 1895 1082 1928"><b>רישומי המרכז סניף עצמאי</b></td> <td data-bbox="1198 1895 1235 1928">6.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="839 1939 1082 1973">העברת סחורה לסניף</td> <td data-bbox="1177 1939 1235 1973">6.2.1</td> </tr> </table>	<b>מרכז וסניפים</b>	<b>6</b>	<b>מבוא והגדרות</b>	6.1	סניף עצמאי	6.1.1	סניף שאינו עצמאי	6.1.2	החשבונות הייחודיים בספרי המרכז	6.1.3	<b>רישומי המרכז סניף עצמאי</b>	6.2	העברת סחורה לסניף	6.2.1																																				
<b>מרכז וסניפים</b>	<b>6</b>																																																		
<b>מבוא והגדרות</b>	6.1																																																		
סניף עצמאי	6.1.1																																																		
סניף שאינו עצמאי	6.1.2																																																		
החשבונות הייחודיים בספרי המרכז	6.1.3																																																		
<b>רישומי המרכז סניף עצמאי</b>	6.2																																																		
העברת סחורה לסניף	6.2.1																																																		

שעות	פרקי הלימוד
	<p>6.2.2 הוצאות הסניף המשולמות על ידי המרכז</p> <p>6.2.3 רישום רווח הסניף בספרי המרכז</p> <p><b>6.3 רישומי הסניף העצמאי</b></p> <p>6.3.1 קבלת סחורה מן המרכז</p> <p>6.3.2 רישום הוצאות הסניף ששולמו על ידי המרכז</p> <p>6.3.3 רישום הכנסות והוצאות הסניף</p> <p>6.3.4 החזרת סחורה למרכז</p> <p>6.3.5 העברת סחורות בין הסניפים</p> <p>6.3.6 הדוחות הכספיים של הסניף</p> <p><b>6.4 איחוד דוחות של המרכז והסניפים</b></p> <p>6.4.1 נייר עבודה לאיחוד</p> <p>6.4.2 ביטול חשבונות הקשר שבין המרכז לסניפים</p> <p>6.4.3 הצגת הדוחות הכספיים המאוחדים</p>
12	<p><b>7 יבוא</b></p> <p><b>7.1 מושגי יסוד ביבוא</b></p> <p>7.1.1 עלות הסחורה ביבוא – סיווג מחירים</p> <p>7.1.2 אשראי דוקומנטרי (L.C.)</p> <p>7.1.3 עמיל מכס</p> <p>7.1.4 רשומון יבוא</p> <p><b>7.2 רישומי היבוא בספרים</b></p> <p>7.2.1 תיק יבוא</p> <p>7.2.1.1 רישום עלויות היבוא על פי רשומון היבוא</p> <p>7.2.1.2 רישום התשלומים לספק</p> <p>7.2.1.3 התאמות חשבון ספקי חו"ל</p> <p>7.2.2 התאמות סוף שנה</p> <p>7.2.2.1 השלמת הוצאות לשלם</p> <p>7.2.2.2 העברת יתרת חשבון יבוא לחשבון קניות חו"ל / רכוש קבוע</p>
32	<p><b>8 עבודות על פי חוזה ביצוע (עבודה בקבלנות)</b></p> <p>8.1 <b>עבודה על פי חוזה ביצוע (תקן 4 ותקן 25)</b></p> <p>8.1.1 עבודות על פי חוזה ביצוע</p> <p>8.1.2 קבלן מבצע</p>

שעות	פרקי הלימוד
	8.1.3 שיטת שיעור ההשלמה
	8.1.4 מרכיבי ההכנסה
	8.1.5 מרכיבי העלות
	8.1.6 עלויות טרום חוזה
	8.1.7 קביעת שיעור ההשלמה
	8.1.8 קביעת הרווח וההכנסות
	8.1.9 הפרשה להפסדים חזויים
	<b>8.2 מרכיבי ההכנסה של הפרויקט יכללו את הפריטים האלה:</b>
	8.2.1 הסכום הבסיסי של ההכנסות, כמוסכם בחוזה
	8.2.2 שינויים ותוספות לחוזה
	8.2.3 תשלומי עידוד, פרמיה, קנסות והחזרים על פי החוזה
	8.2.4 שיפוי מן הלקוח בגין עיכובים בעטיו, ביטול הזמנה וכו'
	<b>8.3 מרכיבי העלות</b>
	8.3.1 העלויות הישירות המזוהות עם הפרויקט
	8.3.1.1 חומרים ושכר עבודה ישיר
	8.3.1.2 עבודת קבלני משנה
	8.3.1.3 פחת והוצאות הפעלה של ציוד ששימש לעבודה
	8.3.1.4 ביטוח
	8.3.1.5 שכר יועצי מקצועיים
	8.3.2 העלויות העקיפות המיוחסות לפרויקט
	8.3.2.1 עלויות ניהול העבודה
	8.3.2.2 עלויות תכנון וסיוע טכני
	8.3.2.3 עלויות ניהול המלאי והרכש
	<b>8.4 קביעת שיעור ההשלמה</b>
	8.4.1 על פי היחס בין העלות בפועל לעלות הכוללת
	8.4.2 על פי היחס שבין העלות בפועל לעלות בתוספת עלויות השלמה
	8.4.3 על פי נתונים הנדסיים
	<b>8.5 הרישומים בספרים</b>
	8.5.1 רישום הוצאות הפרויקט
	8.5.2 רישום מקדמות מלקוחות
	8.5.3 רישום הרווח מן הפרויקט
	<b>8.6 הצגה וגילוי בדוחות הכספיים</b>

שעות	פרקי הלימוד																																																									
	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="368 338 925 412"></td> <td data-bbox="925 338 1149 412">הצגה במאזן</td> <td data-bbox="1149 338 1287 412">8.6.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 412 925 461"></td> <td data-bbox="925 412 1149 461">בצד הנכסים: עבודות בביצוע על פי העלות, חייבים והכנסות</td> <td data-bbox="1149 412 1287 461">8.6.1.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 461 925 562"></td> <td data-bbox="925 461 1149 562">בצד ההתחייבויות: זכאים – מזמיני עבודות, תקבולים ע"ח ביצוע</td> <td data-bbox="1149 461 1287 562">8.6.1.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 562 925 611"></td> <td data-bbox="925 562 1149 611">הצגה בדוח רווח והפסד</td> <td data-bbox="1149 562 1287 611">8.6.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 611 925 712"></td> <td data-bbox="925 611 1149 712">הכנסות מביצוע עבודות ועלות העבודות שבוצעו לרבות הפרשה</td> <td data-bbox="1149 611 1287 712">8.6.2.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 712 925 761"></td> <td data-bbox="925 712 1149 761">ביאורים לדוחות הכספיים</td> <td data-bbox="1149 712 1287 761">8.6.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 761 925 810"></td> <td data-bbox="925 761 1149 810">שיטת ההכרה בהכנסות</td> <td data-bbox="1149 761 1287 810">8.6.3.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 810 925 860"></td> <td data-bbox="925 810 1149 860">הדרך שבה נקבע שיעור ההשלמה</td> <td data-bbox="1149 810 1287 860">8.6.3.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 860 925 909"></td> <td data-bbox="925 860 1149 909">ההיקף הכספי של חוזים שנחתמו בתקופת הדיווח</td> <td data-bbox="1149 860 1287 909">8.6.3.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 909 925 981"></td> <td data-bbox="925 909 1149 981">יתרת ההיקף הכספי של חוזים הקיימים אשר טרם הוכרה כהכנסה</td> <td data-bbox="1149 909 1287 981">8.6.3.4</td> </tr> </table>		הצגה במאזן	8.6.1		בצד הנכסים: עבודות בביצוע על פי העלות, חייבים והכנסות	8.6.1.1		בצד ההתחייבויות: זכאים – מזמיני עבודות, תקבולים ע"ח ביצוע	8.6.1.2		הצגה בדוח רווח והפסד	8.6.2		הכנסות מביצוע עבודות ועלות העבודות שבוצעו לרבות הפרשה	8.6.2.1		ביאורים לדוחות הכספיים	8.6.3		שיטת ההכרה בהכנסות	8.6.3.1		הדרך שבה נקבע שיעור ההשלמה	8.6.3.2		ההיקף הכספי של חוזים שנחתמו בתקופת הדיווח	8.6.3.3		יתרת ההיקף הכספי של חוזים הקיימים אשר טרם הוכרה כהכנסה	8.6.3.4																											
	הצגה במאזן	8.6.1																																																								
	בצד הנכסים: עבודות בביצוע על פי העלות, חייבים והכנסות	8.6.1.1																																																								
	בצד ההתחייבויות: זכאים – מזמיני עבודות, תקבולים ע"ח ביצוע	8.6.1.2																																																								
	הצגה בדוח רווח והפסד	8.6.2																																																								
	הכנסות מביצוע עבודות ועלות העבודות שבוצעו לרבות הפרשה	8.6.2.1																																																								
	ביאורים לדוחות הכספיים	8.6.3																																																								
	שיטת ההכרה בהכנסות	8.6.3.1																																																								
	הדרך שבה נקבע שיעור ההשלמה	8.6.3.2																																																								
	ההיקף הכספי של חוזים שנחתמו בתקופת הדיווח	8.6.3.3																																																								
	יתרת ההיקף הכספי של חוזים הקיימים אשר טרם הוכרה כהכנסה	8.6.3.4																																																								
60	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="368 981 925 1030"></td> <td data-bbox="925 981 1149 1030"><b>חברות</b></td> <td data-bbox="1149 981 1287 1030"><b>9</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1030 925 1079"></td> <td data-bbox="925 1030 1149 1079"><b>מבוא והקדמה</b></td> <td data-bbox="1149 1030 1287 1079">9.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1079 925 1128"></td> <td data-bbox="925 1079 1149 1128">מבוא לדיני חברות</td> <td data-bbox="1149 1079 1287 1128">9.1.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1128 925 1178"></td> <td data-bbox="925 1128 1149 1178">הבדל בין חברה לשותפות</td> <td data-bbox="1149 1128 1287 1178">9.1.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1178 925 1227"></td> <td data-bbox="925 1178 1149 1227">החברה כישות משפטית נפרדת</td> <td data-bbox="1149 1178 1287 1227">9.1.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1227 925 1276"></td> <td data-bbox="925 1227 1149 1276">הקמת חברה</td> <td data-bbox="1149 1227 1287 1276">9.1.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1276 925 1326"></td> <td data-bbox="925 1276 1149 1326"><b>סוגי חברות</b></td> <td data-bbox="1149 1276 1287 1326">9.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1326 925 1375"></td> <td data-bbox="925 1326 1149 1375">חברה פרטית</td> <td data-bbox="1149 1326 1287 1375">9.2.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1375 925 1424"></td> <td data-bbox="925 1375 1149 1424">חברה ציבורית</td> <td data-bbox="1149 1375 1287 1424">9.2.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1424 925 1473"></td> <td data-bbox="925 1424 1149 1473">חברה ממשלתית</td> <td data-bbox="1149 1424 1287 1473">9.2.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1473 925 1523"></td> <td data-bbox="925 1473 1149 1523"><b>הון מניות</b></td> <td data-bbox="1149 1473 1287 1523">9.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1523 925 1572"></td> <td data-bbox="925 1523 1149 1572">סוגי מניות</td> <td data-bbox="1149 1523 1287 1572">9.3.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1572 925 1621"></td> <td data-bbox="925 1572 1149 1621">מניות רגילות</td> <td data-bbox="1149 1572 1287 1621">9.3.1.1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1621 925 1671"></td> <td data-bbox="925 1621 1149 1671">מניות בכורה</td> <td data-bbox="1149 1621 1287 1671">9.3.1.2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1671 925 1720"></td> <td data-bbox="925 1671 1149 1720">מניות יסוד</td> <td data-bbox="1149 1671 1287 1720">9.3.1.3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1720 925 1769"></td> <td data-bbox="925 1720 1149 1769">מניות הנהלה</td> <td data-bbox="1149 1720 1287 1769">9.3.1.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1769 925 1818"></td> <td data-bbox="925 1769 1149 1818">מניות נדחות</td> <td data-bbox="1149 1769 1287 1818">9.3.1.5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1818 925 1868"></td> <td data-bbox="925 1818 1149 1868"><b>סוגי הון מניות</b></td> <td data-bbox="1149 1818 1287 1868">9.4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="368 1868 925 1917"></td> <td data-bbox="925 1868 1149 1917">הון מניות רשום</td> <td data-bbox="1149 1868 1287 1917">9.4.1</td> </tr> </table>		<b>חברות</b>	<b>9</b>		<b>מבוא והקדמה</b>	9.1		מבוא לדיני חברות	9.1.1		הבדל בין חברה לשותפות	9.1.2		החברה כישות משפטית נפרדת	9.1.3		הקמת חברה	9.1.4		<b>סוגי חברות</b>	9.2		חברה פרטית	9.2.1		חברה ציבורית	9.2.2		חברה ממשלתית	9.2.3		<b>הון מניות</b>	9.3		סוגי מניות	9.3.1		מניות רגילות	9.3.1.1		מניות בכורה	9.3.1.2		מניות יסוד	9.3.1.3		מניות הנהלה	9.3.1.4		מניות נדחות	9.3.1.5		<b>סוגי הון מניות</b>	9.4		הון מניות רשום	9.4.1
	<b>חברות</b>	<b>9</b>																																																								
	<b>מבוא והקדמה</b>	9.1																																																								
	מבוא לדיני חברות	9.1.1																																																								
	הבדל בין חברה לשותפות	9.1.2																																																								
	החברה כישות משפטית נפרדת	9.1.3																																																								
	הקמת חברה	9.1.4																																																								
	<b>סוגי חברות</b>	9.2																																																								
	חברה פרטית	9.2.1																																																								
	חברה ציבורית	9.2.2																																																								
	חברה ממשלתית	9.2.3																																																								
	<b>הון מניות</b>	9.3																																																								
	סוגי מניות	9.3.1																																																								
	מניות רגילות	9.3.1.1																																																								
	מניות בכורה	9.3.1.2																																																								
	מניות יסוד	9.3.1.3																																																								
	מניות הנהלה	9.3.1.4																																																								
	מניות נדחות	9.3.1.5																																																								
	<b>סוגי הון מניות</b>	9.4																																																								
	הון מניות רשום	9.4.1																																																								

שעות	פרקי הלימוד
	<p>9.4.2 הון מניות נפרע</p> <p>9.4.3 הון מניות מונפק</p> <p><b>9.5 הנפקת מניות בחברה תמורת מזומן , שירותים ונכסים</b></p> <p>9.5.1 הנפקת מניות בערך נקוב</p> <p>9.5.2 הנפקת מניות בפרמיה</p> <p><b>9.6 חלוקת רווחים בחברה</b></p> <p>9.6.1 חלוקת דיווידנד למחזיקי מניות בכורה</p> <p>9.6.2 חלוקת דיווידנד לבעלי מניות רגילות</p> <p>9.6.3 העברה לקרנות הון</p> <p>9.6.4 הנפקת מניות הטבה – דיווידנד שלא במזומן</p> <p><b>9.7 הנפקת אג"ח על ידי החברה</b></p> <p>9.7.1 הנפקת אג"ח בערך הנקוב</p> <p>9.7.2 הנפקת אג"ח בניכיון (ללא חישוב ערך הניכיון)</p> <p>9.7.3 הוצאות ההנפקה של האג"ח</p> <p>9.7.4 פדיון האג"ח</p> <p><b>9.8 מס הכנסה בחברות</b></p> <p>9.8.1 תשלום מקדמות למס</p> <p>9.8.2 ניכוי מס במקור על ידי הלקוחות</p> <p>9.8.3 חישוב ההפרשה למס של החברה</p>
<b>30</b>	<p><b>10 עריכת דוחות כספיים</b></p> <p><b>10.1 המאזן</b></p> <p>10.1.1 רכוש שוטף (נכסים שוטפים)</p> <p>10.1.2 השקעות (נכסים בלתי שוטפים)</p> <p>10.1.3 רכוש קבוע (נכסים שאינם שוטפים)</p> <p>10.1.4 רכוש אחר (נכסים שאינם שוטפים)</p> <p>10.1.5 התחייבויות שוטפות</p> <p>10.1.6 התחייבויות לזמן ארוך (התחייבויות שאינן שוטפות)</p> <p>10.1.7 הון עצמי</p> <p><b>10.2 דוח רווח והפסד</b></p> <p>10.2.1 מכירות</p> <p>10.2.2 עלות המכירות</p> <p>10.2.3 הוצאות מכירה</p>

שעות	פרקי הלימוד
	<p>10.2.4 הוצאות הנהלה וכלליות</p> <p>10.2.5 הכנסות והוצאות אחרות</p> <p>10.2.6 הוצאות מימון</p> <p>10.2.7 מסים על ההכנסה</p> <p>10.2.8 רווח נקי</p> <p><b>10.3 מבנה דוח על השינויים בהון העצמי</b></p> <p><b>10.4 ביאורים לדוחות הכספיים</b></p> <p>10.4.1 ביאור כללי</p> <p>10.4.2 עיקרי המדיניות החשבונאית</p>
<b>28</b>	<p><b>11 בסיסי דיווח</b></p> <p><b>11.1 מבוא והגדרות שיטות המדידה</b></p> <p>11.1.1 בסיס מזומן</p> <p>11.1.2 בסיס מצטבר</p> <p><b>11.2 שיטות רישום</b></p> <p>11.2.1 רישום בשיטה החד צדדית</p> <p>11.2.2 רישום בשיטה הכפולה.</p> <p><b>11.3 מעבר בין בסיסי הרישום והדיווח</b></p> <p>11.3.1 מעבר מבסיס מזומן לבסיס מצטבר (ללא יתרות פתיחה)</p> <p>11.3.1.1 יצירת נתונים מאזניים של חייבים וזכאים</p> <p>11.3.1.2 הכנת מאזן בוחן יתרות פתיחה לתחילת התקופה</p> <p>11.3.1.3 העברת הנתונים ממאזן בוחן כנגד חשבון רווח על בסיס מצטבר</p> <p>11.3.2 מעבר מבסיס מזומן לבסיס מצטבר (קיימים יתרות פתיחה)</p> <p>11.3.2.1 הכנת גיליון עבודה לקביעת ההפרשים של היתרות המאזניות</p> <p>11.3.2.2 העברת הנתונים מגיליון העבודה לחשבון רווח על בסיס מצטבר</p> <p>11.3.3 מעבר מבסיס מצטבר לבסיס מזומן</p> <p>11.3.3.1 הכנת גיליון עבודה לקביעת ההפרשים של היתרות הרלוונטיות</p> <p>11.3.3.2 העברת הנתונים מגיליון העבודה לחשבון רווח והפסד</p>
<b>40</b>	<p><b>12 שיחזור חשבונות</b></p> <p><b>12.1 מבוא והצגת הנושא</b></p> <p><b>12.2 שחזור יתרת רווח השנה על פי היתרות המאזניות</b></p>

שעות	פרקי הלימוד
	<p><b>שחזור נתונים תוצאתיים</b> 12.3</p> <p>שחזור קניות ומכירות מתוך חשבונות הלקוחות והספקים 12.3.1</p> <p>שחזור הוצאות והכנסות מנתוני הכנסות והוצאות מראש ולקבל 12.3.2</p> <p>שחזור מלאי על פי אחוז הרווח הגולמי 12.4</p> <p>שחזור קופה ובנק 12.5</p> <p>שחזור דוחות כספיים על פי נתוני פתיחה ונתונים נוספים 12.6</p>
<b>32</b>	<p><b>13 תזרים מזומנים</b></p> <p><b>מבוא והגדרות מג.ד. 51</b> 13.1</p> <p><b>תזרים מזומנים בגישה הישירה</b> 13.2</p> <p>ניתוח תקבולים מלקוחות 13.2.1</p> <p>ניתוח תשלומי הוצאות 13.2.2</p> <p>הכנת גיליון עבודה לניתוח תקבולים ותשלומים מפעילות השקעה 13.2.3</p> <p>הכנת גיליון עבודה לניתוח תקבולים ותשלומים מפעילות מימון 13.2.4</p> <p>ריכוז נתונים 13.2.5</p> <p>הכנת דוח תזרים מזומנים 13.2.6</p> <p><b>תזרים מזומנים בגישה העקיפה</b> 13.3</p> <p>הכנת גיליון עבודה מהנתונים המאזניים 13.3.1</p> <p>הכנת נספח א להתאמת הרווח על בסיס מצטבר לרווח על בסיס מזומן 13.3.2</p> <p>הכנת דוח תזרים מזומנים בשיטה העקיפה 13.3.3</p>
<b>24</b>	<p><b>14 ניתוח דוחות כספיים (ניתוח טכני)</b></p> <p><b>יחסי נזילות</b> 14.1</p> <p>יחס שוטף 14.1.1</p> <p>יחס מהיר 14.1.2</p> <p>הון חוזר 14.1.3</p> <p>יחס רמת נזילות מיידית 14.1.4</p> <p><b>יחסי מבנה הון</b> 14.2</p>



שעות	פרקי הלימוד
	<p>14.2.1 יחס הון עצמי לסה"כ מאזן</p> <p>14.2.2 יחס הון זר לסה"כ מאזן</p> <p>14.2.3 יחס הון זר להון עצמי (מנוף פיננסי)</p> <p><b>14.3 יחסי רווחיות</b></p> <p>14.3.1 שיעור הרווח הגולמי (מן המכירות)</p> <p>14.3.2 שיעור הרווח התפעולי (מן המכירות)</p> <p>14.3.3 שיעור הרווח הנקי (מן המכירות)</p> <p>14.3.4 שיעור הרווח הנקי מהון העצמי (שיעור התשואה על ההון)</p> <p>14.3.5 שיעור הרווח התפעולי מן הנכסים (שיעור התשואה על הנכסים)</p> <p><b>14.4 יחסי יעילות תפעולית</b></p> <p>14.4.1 מחזור החייבים</p> <p>14.4.2 מחזור הזכאים</p> <p>14.4.3 ימי חייבים</p> <p>14.4.4 ימי זכאים</p> <p>14.4.5 מחזור המלאי</p> <p>14.4.6 ימי המלאי</p> <p><b>14.5 יחסי תזרים מזומנים</b></p> <p>14.5.1 תזרים המזומנים מפעילות שוטפת ביחס לנכסים</p> <p>14.5.2 תזרים מזומנים מפעילות שוטפת ביחס למכירות</p>
12	<p><b>15 מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים)</b></p> <p><b>15.1 צורות התאגדות של מלכ"רים</b></p> <p>15.1.1 עמותה</p> <p>15.1.2 חברה לתועלת הציבור (חל"צ)</p> <p><b>15.2 בעלי תפקידים במלכ"ר</b></p> <p>15.2.1 יו"ר העמותה</p> <p>15.2.2 ועד המנהל</p> <p>15.2.3 ועדת ביקורת</p> <p>15.2.4 המבקר הפנימי</p> <p>15.2.5 המבקר החיצוני – רו"ח מבקר</p> <p>15.2.6 האספה הכללית של המלכ"ר</p> <p><b>15.3 הדוחות הכספיים</b></p>

שעות	פרקי הלימוד
	<p>15.3.1 דוח על הפעילות</p> <p>15.3.2 דוח על השינויים</p> <p>15.3.3 מאזן המלכ"ר</p> <p>15.3.3.1 נכסים נטו ללא הגבלה</p> <p>15.3.3.2 נכסים נטו בהגבלה זמנית</p> <p>15.3.3.3 נכסים נטו בהגבלה קבועה</p>
<b>4</b>	<p><b>16</b> תקציב המדינה והשלטון המקומי</p> <p>16.1 מונחי יסוד</p> <p>16.2 התקציב הרגיל</p> <p>16.3 התקציב הבלתי רגיל (תב"ר)</p>
<b>396</b>	<b>סה"כ</b>

## מושגים מרכזיים

פירושו/ הסבר	המושג	
<p>התכנסות בעלי מניות לצורך דיון וקבלת החלטות.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>אסיפה כללית</b> – מתכנסת לפחות פעם בשנה, אך לא יאוחר מתום 15 חודשים לאחר האסיפה האחרונה. הנושאים שבהם דנים: שינויים בתקנון, הפעלת סמכויות הדירקטוריון, מינוי רו"ח, מינוי דירקטורים חיצוניים, אישור לפעילות עסקאות, הגדלה והפחתה של הון מניות רשום ומיזוג חברות.</li> <li>• <b>אסיפה מיוחדת</b> – מתכנסת לצורך טיפול בנושאים מיוחדים.</li> </ul>		<p>1. אסיפות בחברה</p>
<p>שיטת מדידה של הרווח ולפיה נזקפות לרווח רק ההוצאות וההכנסות שבוצעו במזומנים בתקופת המדידה.</p>	Cash Basis	<p>2. בסיס מזומנים</p>
<p>שיטת מדידה של הרווח, ולפיה נזקפות לרווח רק ההכנסות וההוצאות השייכות לתקופת המדידה.</p>	Accrual basis	<p>3. בסיס מצטבר</p>
<p>הנפקת מניות ומכירתן לציבור.</p>	Floatation	<p>4. גיוס הון מהציבור</p>
<p>מערכת דיווחים, המציגה במבנה מוגדר את תוצאות הפעילות הכלכלית בתקופה חשבונאית ואת תמונת מצב העסק בתאריך מוגדר.</p>	Financial statements	<p>5. דוחות כספיים</p>
<p>דוח כספי (חשבונאי) המציג את תמונת מצב העסק – הנכסים כנגד מקורות מימון – ההתחייבויות והון הבעלים, לתאריך נקוב ובמבנה מוגדר בשני חלקים: נכסים והתחייבויות.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>נכסים – רכוש</b>: חלק הדוח, המציג את הערך הכספי של נכסי הפירמה. הנכסים מוצגים על פי סדר נזילות מוגדר, או עולה או יורד, לפי אופי הפירמה:</li> <li>• <b>נכסים שוטפים</b>: נכסים המיועדים ליצירת הכנסות (מימוש) בתקופת הדיווח הבאה, כגון מזומנים, לקוחות, מלאי.</li> </ul>	<p>Balance sheet</p> <p>Assets</p> <p>Current assets</p>	<p>6. דוח מאזן</p>

פירושו/ הסבר	המושג	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>נכסים קבועים:</b> נכסים שנרכשו כדי להפיק תועלת כלכלית בכמה תקופות דיווח על ידי הפעלתם, ניצולם או מימושם. למשל מבנים, ציוד, מכונות וכיוצא בזה.</li> <li>● <b>התחייבויות והון בעלים:</b> חלק הדוח, המציג את הערך הכספי של מקורות המימון של הנכסים. ההתחייבויות מוצגות בסדר נזילות מוגדר, או עולה או יורד, לפי אופי הפירמה:</li> <li>● <b>התחייבויות שוטפות:</b> החובות לגורמי חוץ העומדים לפירעון במהלך תקופת הדיווח הבאה.</li> <li>● <b>התחייבויות לזמן ארוך:</b> החובות לגורמי חוץ העומדים לפירעון לאחר תום תקופת הדיווח הבאה.</li> <li>● <b>חלויות שוטפות:</b> חלק מתוך ההתחייבויות לזמן ארוך העומדות לפירעון בתקופת הדיווח הבאה, ומוצגות בסעיף "התחייבויות שוטפות".</li> <li>● <b>הון בעלים:</b> השקעות הבעלים בתוספת רווח או בניכוי הפסד השנה ובניכוי המשיכות הפרטיות.</li> </ul>	<p>Fixed assets</p> <p>Liabilities</p> <p>Current liabilities</p> <p>Noncurrent liabilities</p> <p>Owners equity</p>	
<p>דיווח כספי (חשבונאי) המציג במבנה מוגדר את תוצאות הפעילות הכלכלית בתקופת מדידה מוגדרת (תקופה חשבונאית).</p> <p>סוגי רווח שונים: רווח גולמי, רווח תפעולי, רווח אחרי הוצאות מימון, רווח נקי.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>הכנסות ממכירות:</b> סך כל התמורה הנובעת מהפעלת הנכסים בתקופת המדידה.</li> <li>● <b>מכירות נטו:</b> מכירות בניכוי הנחות ללקוחות והנחות שניתנו להם.</li> <li>● <b>עלות המכירות</b> סעיף בדוח המציג את עלות הסחורות או השירותים שנמכרו.</li> <li>● <b>בעסק מסחרי:</b> עלות הסחורות שנרכשו ונמכרו.</li> <li>● <b>בעסק שנותן שירותים:</b> עלות השירות שניתן ללקוח.</li> <li>● <b>הוצאות מכירה:</b> עלות הפעילות הכלכלית המקדמת את תהליך המכירה ומסייעת לו, כמו</li> </ul>	<p>Income statement</p> <p>Sales of goods</p> <p>Sales of services</p> <p>Cost of goods sold</p> <p>Cost of production</p> <p>Marketing expenses</p>	<p>7. דוח רווח והפסד</p>

פירושו/ הסבר	המושג	
<p>למשל פרסום, שכר עבודה של עובדי שיווק, עמלות מכירה.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>הוצאות הנהלה והוצאות כלליות:</b> עלות הפעילות הכלכלית בשל הוצאות מנהליות, כגון שכר פקידים ומנהלים, חשמל, טלפון, מסים ניקיון וכיוצא בזה.</li> <li>● <b>הוצאות מימון:</b> הוצאות הכרוכות בהשגת כסף כגון ריבית, הצמדה, עמלות בנקאיות. בסעיף זה נכללות גם הכנסות מימון כגון ריבית והצמדה בגין פיקדונות בבנקים, השקעה באגרות חוב וכיוצא בזה.</li> </ul>	General and administrative expenses	
<p>חבר מנהלים, שתפקידים קביעת מדיניות החברה, הנחיית ההנהלה ופיקוח על ביצוע המדיניות.</p>	דירקטוריון	8.
<p>הוצאות השייכות לתקופת המדידה לפי בסיס צבירה, שטרם התקבלה עבורן חשבונית וטרם נרשמו.</p>	הוצאות לשלם	9.
<p>הוצאות השייכות לתקופת המדידה הבאות לפי בסיס צבירה, אבל ונרשמו בתקופה הנוכחית.</p>	הוצאות מראש	10.
<p>הכנסות השייכות לתקופת המדידה לפי בסיס צבירה, שטרם הוצאה עבורן חשבונית וטרם נרשמו.</p>	הכנסות לקבל	11.
<p>הכנסות השייכות לתקופת המדידה הבאות לפי בסיס צבירה, אבל נרשמו בתקופה הנוכחית.</p>	הכנסות מראש	12.
<p>סכום המופרש מיתרת החובות בגלל הנחה שחלק מגבייתם מוטל בספק. הסכום מחושב לפי שיטות שונות, הפרשה זו מבוססת על כלל השמרנות.</p>	Allowance for bad debts	ה"לח"מ 13.
<p>החלפת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>סל מטבעות:</b> צירוף מטבעות של כמה מדינות לצורך קבלת יחידה למדידה ביבוא / יצוא.</li> <li>● <b>שער חליפין:</b> מחיר מטבע של מדינה אחת במונחי מטבע של מדינה אחרת.</li> <li>● <b>שער יציג:</b> שער חליפין ממוצע למטבע חוץ, נקבע על ידי בנק ישראל.</li> </ul>	Exchange	המרת מטבע 14.

כירוש/ הסבר	המושג	
<p><b>חברה</b> – תאגיד שהוקם בהתאם לחוק במטרה לבצע פעולת עסקיות מוגדרות. הבעלות מצויה בידי בעלי המניות.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>חברה פרטית</b> – חברה שאיננה ציבורית.</li> <li>• <b>חברה ציבורית</b> – חברה המגייסת את הונה על ידי הנפקת מניות לציבור הרחב.</li> </ul>	<p>Limited company (Ltd) Private company Public company</p>	<p>15. חברה בע"מ</p>
<p>הערך הכספי של נכסי העסק המצויים בידי גורמי חוץ.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>חוב פתוח:</b> חוב שלא נתקבל כל אמצעי תשלום תמורתו (בהקפה).</li> <li>• <b>חוב אבוד:</b> חוב שאי אפשר לגבותו. אפשר לרשום אותו אם מצויות הוכחות מקובלות לכך.</li> <li>• <b>אובליגו:</b> חוב מכוסה על ידי ממסרים עתידיים.</li> <li>• <b>חובות מסופקים:</b> חובות שגבייתם מוטלת בספק.</li> </ul>	<p>Bad debt Doubtful debt</p>	<p>16. חובות</p>
<p>שיטת מכירה באמצעות סוכן, המקבל לרשותו ללא תמורה סחורה למכירה תמורת עמלה.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>שגיר</b> – מקבל הסחורה מן השוגר לצורך מכירה.</li> <li>• <b>שוגר</b> – בעל הסחורה המצויה אצל השגיר.</li> <li>• <b>דלקרדה</b> – שגיר, אשר לפי ההסכם בינו לבין השוגר הוא האחראי לגביית החובות מלקוחות המשגור.</li> <li>• <b>משגור פרופורמה</b> – משגור במחירי מכירה.</li> <li>• <b>רווח שטרם מומש</b> – הרווח שגלום בסחורה במשגור פרופורמה שטרם נמכרה.</li> </ul>	<p>Consignment Consignee Consignor</p>	<p>17. משגור</p>
<p>שם כולל לתעודות המקנות לבעליהן זכות לקבלת כספים או נכסים אחרים מן החברה או מן הארגון שהנפיק אותם. תעודת אלו נסחרות בדרך כלל בבורסה.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>אגרת חוב</b> – תעודה הנמסרת על ידי לווה למלווה, בדרך כלל חברה עסקית, חברה ציבורית או רשות ממשלתית ומעידה על חוב כלפי המחזיק בה.</li> </ul>	<p>Bond</p>	<p>18. ניירות ערך</p>

פירושו/ הסבר	המושג	
<p>בתעודה מפורטים תנאי ההלוואה: סכום החוב, מועדי הפדיון ותשלומי ריבית.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>ריבית על אג"ח</b> – תשלום הניתן למחזיקי האג"ח, מתקבל בדרך כלל בשיעור שנתי קבוע לפי הערך הנקוב על האג"ח.</li> <li>● <b>מניה</b> – תעודה הנמסרת על ידי חברה למשקיעים בה, מקנה למחזיק בה בעלות בחברה בחלק היחסי של ההשקעה וזכויות כפי שנקבעו בתקנות.</li> </ul>	Share	
<p>פעילות כלכלית של יבוא וייצוא.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>E.X.W.</b> – מחיר הסחורה בשערי המפעל של היצואן.</li> <li>● <b>F.O.B.</b> – מחיר הסחורה כשהיא מוטענת על האנייה בנמל המוצא.</li> <li>● <b>F.A.S.</b> – מחיר הסחורה על הרציף נמל המוצא</li> <li>● <b>C + F</b> – מחיר הסחורה בנמל היעד ללא הוצאות ביטוח בדרך.</li> <li>● <b>F.C.I.</b> – מחיר הסחורה בנמל היעד, כולל ביטוח.</li> <li>● <b>D.D.P.</b> – מחיר הסחורה במחסניו של הקונה, כולל השגת רישיון יבוא, מכס, מסי נמל והוצאות בארץ היבואן.</li> <li>● <b>חשבון פרופורמה</b> – הצעת מחיר של היצואן. בחשבון זה מפורטים תנאי העסקה בין היצואן לבין היבואן.</li> <li>● <b>אשראי דוקומנטרי</b> – אשראי הניתן על ידי הבנק ללקוחו, על סמך מסמכי יבוא, כנגד ביטחונות.</li> <li>● <b>מכתב אשראי</b> – מכתב שבו מתחייב בנק היבואן לבנק היצואן, שעם הצגת שטר המטען לפניו, חתום על ידי רב החובל של האונייה שהובילה את המטען, יעביר את הכסף לבנק היצואן.</li> <li>● <b>שטר מטען</b> – חוזה ההובלה בין בעל המטען לבעל האונייה (או רב החובל המייצג את הבעלים) מתועד</li> </ul>	<p>Ex Works</p> <p>Free on board</p> <p>Free alongside</p> <p>Cost + freight</p> <p>Freight Cost insurance</p> <p>Delivered Duty Paid</p> <p>Letter of credit</p> <p>Bill of lading</p>	<p>19. סחר חוץ</p>

פירוש/ הסבר	המושג	
<p>על ידי שטר המטען. על גבי השטר מפורטים שם האונייה ורב החובל, נמל היעד, הסחורה, מקבל הסחורה ואופן תשלום דמי ההובלה.</p>		
<p>שותפות זמנית לצורך ביצוע עסקה חד פעמית.</p>	Joint venture	.20 עסקה משותפת
<p>הנחות יסוד, עקרונות ואילוצים המגדירים את כללי הרישום והדיווח החשבונאי.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ישות חשבונאית נפרדת:</b> הפרדה בין רישום הכלכליות של העסק לבין הפעולות הכלכליות של הבעלים.</li> <li>• <b>מדידה בערכים כספיים:</b> (מדידה אובייקטיבית) תרגום הפעולות הכלכליות למונחים כספיים.</li> <li>• <b>העסק החי</b> – הנכסים ההתחייבויות נרשמים בהנחה שהעסק ימשיך לפעול שנים רבות, ללא הגבלת זמן.</li> <li>• <b>הקבלת ההוצאות להכנסות:</b> לדוח רו"ח נזקפות ההוצאות שהביאו להכנסות השייכות לתקופת מדידה.</li> <li>• <b>התקופה החשבונאית</b> – משך חיי העסק מחולק באופן מלאכותי לתקופות מדידה ודיווח. תקופת מדידה אחת נקראת "תקופה חשבונאית".</li> <li>• <b>הגילוי הנאות:</b> על הרישום ועל הדיווח החשבונאי להיות ערוכים בצורה ברורה וחד משמעית ומובנת למשתמש בעל ידע סביר בתחום.</li> <li>• <b>העלות היסטורית</b> – הפעולות הכלכליות נרשמות במחיר עלותן.</li> <li>• <b>עקביות</b> – יש להקפיד על כללי רישום ומיון זהים של הנתונים, כדי לאפשר השוואה בין נתונים של שנים שונות. אם משנים את הגדרות המיון, יש לרשום על כך הערה בביאורים למאזן.</li> <li>• <b>שמרנות</b> – יש לזקוף לדוח רו"ח הוצאות מיד עם היוודע שהן צפויות. לעומת זאת, ייקפו לרווח רק הכנסות שיש ודאות בדבר מימושן.</li> <li>• <b>מהותיות</b> – לפי כלל זה מותר לסטות מן הכללים הקובעים את דרך המיון וההצגה בדוחות הכספיים לגבי פעולות בסכומים שאינם מהותיים.</li> </ul>	<p>Accounting principles</p> <p>Going concern</p> <p>Matching principle</p> <p>Time period</p> <p>Full disclosure</p> <p>Cost principle</p> <p>Consistency</p> <p>Conservatively</p> <p>Materiality</p>	<p>.21 עקרונות חשבונאים</p>



פירושו/ הסבר	המושג		
<p>ההוצאה התקופתית הנובעת מחלוקת עלות הנכס על מספר התקופות החשבונאיות שבהן הוא יביא תועלת כלכלית, לפי עקרון ההקבלה.</p> <p><b>שיטות לחישוב פחת:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>שיטת הקו הישר</b> – שיטה לחישוב פחת ולפיה מניחים שהנכס יביא תועלת כלכלית שווה בכל אחת מן התקופות הכלכליות שבהן ישרת את העסק. בהתאם לכך נרשמות הוצאות פחת שוות בכל תקופה.</li> <li>• <b>שיטת סכום הספרות</b> – שיטה לחישוב ולפיה מניחים שהתועלת הכלכלית שיפיק הנכס תלך ותורד או תעלה מתקופה לתקופה. בהתאם לכך נרשמות הוצאות פחת בסכומים ההולכים וקטנים או גדלים מתקופה לתקופה.</li> </ul>	<p>Depreciation</p> <p>Straight line depreciation</p> <p>Sum of the digits depreciation</p>	<p>פחת</p>	<p>.22</p>
<p>תשלומי למחזיקי אגרות חוב, בשיעור שנתי קבוע לפי הערך הנקוב על האג"ח, תמורת השימוש בכספם.</p>		<p>ריבית על אג"ח</p>	<p>.23</p>
<p>התארגנות של חבר בני אדם (2-20) המשקיעים יחד כסף, ידע, מוניטין, עבודה וכיוצא בזה לשם השגת רווחים.</p> <p><b>הסכם שותפות:</b> חוזה המפרט את זכויות ואת חובות השותפים, לרבות אופן חלוקת הרווחים בין השותפים.</p> <p><b>שותף כללי</b> – אחראי לכל חובות השותפות ללא הגבלה.</p> <p><b>שותף מוגבל</b> – אחראי לחובות השותפות עד לגובה השקעתו בלבד. אסור לו לעבוד בשותפות ולהשתתף בניהולה או בקבלת החלטות.</p> <p><b>שותפות בע"מ:</b> שותפות שבה חייב להיות לפחות שותף אחד כללי שאחריותו אינה מוגבלת.</p>	<p>Partnership</p> <p>General partner</p> <p>Limited partner</p> <p>Limited partnership</p>	<p>שותפות</p>	<p>.24</p>
<p><b>עבודה על פי חוזה ביצוע</b> – עבודה שמבצע קבלן על פי חוזה שבו מפורטים תנאי העבודה, תנאי התשלום ומועד הסיום.</p> <p><b>שיעור השלמה</b> – אחוז גמר העבודה הנמדד על פי</p>		<p>עבודה בקבלנות</p>	<p>.25</p>

פירושו/ הסבר	המושג	
<p>מדדים הנדסיים או על פי היחס שבין ההוצאות בפועל להוצאות הכוללות הצפויות.</p> <p><b>עלויות טרום חוזה</b> – עלויות שנשא בהם הקבלן בטרם זכה בחוזה.</p>		
<p><b>הפרשה להפסד חזוי</b> – על פי כלל השמרנות יירשם הפסד חזוי גם אם לא בוצע החוזה עד סופו.</p>	<p>עבודה בקבלנות</p>	<p>.26</p>
<p><b>יחסי נזילות</b> – יחסים כספיים המעידים על יכולתו של העסק לפרוע את חובותיו בזמן הקצר.</p> <p><b>יחסי רווחיות</b> – היחסים הכספיים המודדים את יחס הרווח מן המכירות.</p> <p><b>יחסי יעילות תפעולית</b> – יחסים המודדים את יעילות ביצוע החלטות החברה ביחס למלאי, לאשראי לקוחות ולאשראי מספקים.</p> <p><b>יחסי תזרים מזומנים</b> – יחס של התזרים מפעילות שוטפת למכירות / נכסים.</p>		<p>יחסים פיננסיים</p> <p>.27</p>
<p><b>נכסים נטו</b> – רכוש המלכ"ר בניכוי התחייבויותיו (הון בעסק רגיל).</p> <p><b>נכסים נטו ללא הגבלה</b> – תרומות שלא הוגבלו על ידי התורם ואפשר להשתמש בהם לכל מטרה.</p> <p><b>נכסים נטו בהגבלה זמנית</b> – נכסים שהשימוש בהם מוגבל על פי הוראות התורם עד מילוי התנאי שבגינן נתרמו.</p> <p><b>נכסים נטו בהגבלה קבועה</b> – נכסים שאי אפשר להשתמש בהם, אלא רק בפרות של התרומה.</p>		<p>מלכ"רים</p> <p>.28</p>

## ביבליוגרפיה מומלצת

### ספרים מומלצים ללומד

1. טל ד', ניהול ספרי חשבון, סוג 3, הוצאת אור-טל.
2. לוי מ', ניהול ספרי חשבון, סוג 3, הוצאת מירה לוי.
3. רטנר יואל, ספר לימוד סוג 3, הוצאת חשבונותון.

### ספרים מומלצים למרצה

1. איזבצקי ע', 2001, **חשבונאות פיננסית**, הוצאת בורסי.
2. בניסטי ג', זהבי פרנסיס, 2006, **חשבונאות פיננסית** – מדריך יישומי, הוצאת לוגיק.
3. כללי חשבונאות ודיווח כספי, יוני 2006, לשכת רו"ח והמוסד לתקינה חשבונאית, הוצאת לשכת רואי חשבון בישראל.
4. סמט י', 2000, **חשבונאות פיננסית**, הוצאת אחיאסף.

### \*פרסומים מקצועיים

1. אתר מס הכנסה באינטרנט ([www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il)).
2. חוק מס ערך מוסף, הוצאת רונן.
3. פקודת מס הכנסה, הוצאת רונן.
4. תקנות מס הכנסה, הוצאת רונן.

---

\*הפרסומים מתעדכנים מפעם לפעם.