

מדינת ישראל
 משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 1 – התאמת חשבון עם הבנק

11 נק') א. טבלת התאמה (לכל תיקון – 2 נקודות, יתרה לא מותאמת – 0.5 נקודה כל אחת).

| בספרי הספק | | | | | בספרי הספק | | | | | פרטים | חשבון נגדי | | | | | | | | | | | |
|------------|---|-----|------|---|------------|------|--|-----|------|-------|------------|-----|---|---|---|--|---|---|---|----------------|-----------------|-----------------|
| חשבון הספק | | | | | חשבון הספק | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| זכות | | אג' | חובה | | אג' | זכות | | אג' | חובה | | | אג' | | | | | | | | | | |
| 1 | 6 | 9 | 1 | 2 | | | | | | 1 | 9 | 5 | 7 | 8 | | | | | | יתרה לא מותאמת | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | 7 | 6 | 8 | 0 | 7144 | ספק "ספרות יפה" |
| | | | | | | | | | | | | 6 | 7 | 8 | 0 | | | | | | 7144 | ספק "ספרות יפה" |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1517 | ביטול שיק | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 6999 | רישום גביית שיק | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 7155 | תיקון רישום שיק | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | העברה לפק"מ | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | סה"כ | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | יתרה מותאמת | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

9 נק') ב. פעולות יומן בספרי העסק "הפריחה" (לכל פעולה – 3 נקודות).

| סכום | | | | | פרטים | ז"פ | אסמ' | שם החשבון | | תאריך |
|------|--|-----|------|--|-------|-----|------|-----------------|------|-------|
| זכות | | אג' | חובה | | | | | זכות | חובה | |
| | | | | | 7144 | | 88 | ספק "ספרות יפה" | חח"ד | 3.5 |
| | | | | | 7144 | | 88 | רישום נכון שיק | חח"ד | |
| | | | | | 6999 | | | גביית שיק | חח"ד | 20.5 |
| | | | | | 7155 | | 1203 | תיקון רישום שיק | חח"ד | 21.5 |

מדינת ישראל
 משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 2 – רישום מסמכים

(18 נק') א. רישום ביומן.

| סכום | | | | | | | | | | פרטים | ז"פ | אסמ' | שם החשבון | | תאריך | | |
|------|--|---|---|---|------|---|--|---|---|-------|-----|-------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------|------------------------|--------------|
| זכות | | | | | חובה | | | | | | | | זכות | חובה | | | |
| | | 9 | 0 | 0 | 0 | | | 1 | 0 | 6 | 2 | 0 | ספרי מתמטיקה בניכוי החזר | 7788 | מכירות סחורה | לקוח בית-הספר "ידידים" | 10.9 (6 נק') |
| | | 1 | 6 | 2 | 0 | | | | | | | ספרים מחשבון 7120 | | מע"מ עסקאות | | | |
| | | 1 | 0 | 6 | 2 | 0 | | | 6 | 0 | 0 | 0 | שיק 4566 | 10.9 | לקוח בית-הספר "ידידים" | קופת שיקים | |
| | | | | | | | | 4 | 6 | 2 | 0 | שיק 4567 | 10.10 | | | שיקים לקבל | 17.9 (3 נק') |
| | | 2 | 0 | 0 | 0 | | | 2 | 0 | 0 | 0 | ביטוח בשיק 9857 | 17.10 | 1010 | שיקים לפירעון | הוצאות ביטוח | |
| | | 1 | 0 | 0 | 0 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | עבור חשבונית 903 | 22.9 | 3587 | קופת שיקים | משה קבלן שיפוצים | |
| | | 3 | 0 | 0 | 0 | | | 2 | 0 | 0 | 0 | השקעת בעלים בשיק 8966 ובמזומן | 23.9 | 445 | הון בעלים | קופת שיקים | 23.9 (3 נק') |
| | | | | | | | | 1 | 0 | 0 | 0 | חשמל בהוראת קבע | 24.9 | | חח"ד | הוצאות חשמל | 24.9 (3 נק') |
| | | | | | | | | 2 | 7 | 0 | | | | | מס תשומות | | |

(2 נק') ב. לא תיתכן יתרת זכות. בחשבון קופת שיקים נרשמים השיקים המיידיים שהתקבלו בעסק ולא ניתן למשוך מהקופה הזאת סכום גבוה יותר מזה שהתקבל.

מדינת ישראל

משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 3 – דיווח למע"מ

(9 נק') א. רישום ביומן העסק "זה תלוי".

| תאריך | שם החשבון | | ז"פ | אסמ' | פרטים | סכום | | | | |
|-------|-----------------------|-----------------------|-----|-------|-------------------------|------|------|---------|------|---------|
| | חובה | זכות | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | |
| 26.7 | הכנסות מריבית פיגורים | לקוח "הצייר המוכשר" | 658 | | ביטול רישום כפול חש/658 | | | 5 9 | | |
| | מע"מ עסקאות | | | | | | | | | 9 |
| 28.7 | ציוד | ספק אביעזר | 825 | 25.10 | מכונה לחיתוך מסגרות | | | 1 6 0 0 | | 1 8 8 8 |
| | מס תשומות נכסים | | | | | | | 2 8 8 | | |
| 31.7 | ספק "החלון המנצח" | הוצ' סידור חלון ראווה | 811 | 25.8 | ביטול רישום שגוי | | | 5 3 1 | | 4 5 0 |
| | מס תשומות | | | | | | | | | 8 1 |
| | הוצ' סידור חלון ראווה | ספק "החלון המנצח" | 811 | 25.8 | רישום נכון | | | 5 3 1 | | 5 3 1 |

(6 נק') ב. העברה לכרטיס החשבון.

מס תשומות

| תאריך | חשבון נגדי | אסמ' | ז"פ | פרטים | סכום | | | יתרה | |
|-------|-------------------|------|-----|------------------|------|------|-----|------|-----------|
| | | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | אג' |
| | | | | יתרה | | | | | 2 8 2 5 0 |
| 31.7 | ספק "החלון המנצח" | 925 | | ביטול רישום שגוי | | | 8 1 | | 2 8 1 6 9 |

מס תשומות נכסים

| תאריך | חשבון נגדי | אסמ' | ז"פ | פרטים | סכום | | | יתרה | |
|-------|--------------|------|-----|-------|------|-------|-----|------|---------|
| | | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | אג' |
| | | | | יתרה | | | | | 3 1 1 0 |
| 28.7 | ספק "אביעזר" | | | מכונה | | 2 8 8 | | | 3 3 9 8 |

מע"מ עסקאות

| תאריך | חשבון נגדי | אסמ' | ז"פ | פרטים | סכום | | | יתרה | |
|-------|---------------------|------|-----|------------------|------|------|-----|------|-----------|
| | | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | אג' |
| | | | | יתרה | | | | | 5 2 4 2 0 |
| 26.7 | לקוח "הצייר המוכשר" | | | ביטול רישום כפול | | 9 | | | 5 2 4 1 1 |

מדינת ישראל
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

ג. רישום פעולות יומן לסגירת חשבונות המע"מ לחודש יולי 2014. (3 נק')

| סכום | | | | | | | | | | פרטים | ז"פ | אסמ' | שם החשבון | | תאריך | | |
|------|---|---|---|---|-----|------|---|---|---|-------|----------------------|--------------------------|-----------|-----------|--------------------|-----------|------|
| זכות | | | | | אג' | חובה | | | | | | | אג' | זכות | | חובה | |
| 2 | 8 | 1 | 6 | 9 | | 2 | 8 | 1 | 6 | 9 | סגירת מס תשומות | | | מס תשומות | חו"ז מע"מ | 31.7 | |
| | | 3 | 3 | 9 | 8 | | | 3 | 3 | 9 | 8 | סגירת מס תשומות נכסים | | | מס תשומות נכסים | חו"ז מע"מ | 31.7 |
| 5 | 2 | 4 | 1 | 1 | | 5 | 2 | 4 | 1 | 1 | סגירת מע"מ עסקאות | | | חו"ז מע"מ | מע"מ עסקאות | 31.7 | |

ד. לא. ייתכן שהעסק רכש נכס בעלות גבוהה וגרם בכך להגדלת חשבונות מס תשומות נכסים, אך נכס הוא רכוש ולא הוצאה. (2 נק')

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 4 – אמצעי תשלום

(12 נק') א. רישום ביומן העסק "צעצועי אלון" (3 נקודות לפעולה).

| סכום | | | | | | | | | | פרטים | ז"פ | אסמ' | שם החשבון | | תאריך | |
|------|---|---|---|---|-----|------|---|---|---|-------|------------------|-------|-----------|----------------|-------------------|----------|
| זכות | | | | | אג' | חובה | | | | | | | אג' | זכות | | חובה |
| 1 | 7 | 0 | 0 | 0 | | 1 | 7 | 0 | 0 | 0 | העברה לגבייה | 15.11 | 2563 | שיקים לקבל | שיקים לגבייה | 22.10.14 |
| | | 9 | 0 | 0 | 0 | | | 9 | 0 | 0 | הפקדת שיק | 24.10 | 3241 | ק. שיקים | חח"ד | 24.10.14 |
| 2 | 0 | 5 | 0 | 0 | | 2 | 0 | 5 | 0 | 0 | עבור חשבונית 345 | 10.12 | 245 | לקוח עולם הילד | חברת ברק לקבל | 25.10.14 |
| 2 | 5 | 4 | 0 | 0 | | 2 | 5 | 4 | 0 | 0 | הסבת שיק | 10.11 | 1818 | שיקים לקבל | ספק עולם הצעצועים | 28.10.14 |

(3 נק') ב. העברה לכרטסת שיקים לקבל (1.5 נקודה לשורה).

שיקים לקבל

| ז/ח | יתרה | | | | | סכום | | | | | פרטים | ז"פ | אסמ' | חשבון נגדי | תאריך | | | | | | |
|-----|------|---|---|---|---|------|------|---|---|---|-------|-----|------|------------|-------|-----|--------------|----------|------|---------------------|----------|
| | | | | | | אג' | זכות | | | | | | | | | אג' | חובה | | | | |
| ח | 7 | 0 | 4 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | 5666 יתרה | | | | 20.10.14 |
| ח | 5 | 3 | 4 | 0 | 0 | | 1 | 7 | 0 | 0 | 0 | | | | | | העברה לגבייה | 15.11.14 | 2563 | שיקים לגבייה | 22.10.14 |
| ח | 2 | 8 | 0 | 0 | 0 | | 2 | 5 | 4 | 0 | 0 | | | | | | הסבת שיק | 10.11.14 | 1818 | ספק "עולם הצעצועים" | 28.10.14 |

(5 נק') ג.

1. (נק') $120\% \times 26,000 = 31,200$

2. (נק') לא. בחשבון שיקים לקבל יש רק 28,000 ש"ח ולכן אין מספיק כסף להעביר לבנק כביטחונות סכום הביטחונות הנדרש הוא 31,200 ש"ח.

3. (נק') (ב) עמלה.

מדינת ישראל
משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

(3 נק') ד. לרשום ביומן העסק בתאריך 5.11.14 את התשלום לעובדים בהעברה בנקאית.

| סכום | | | | | | | | | | פרטים | שם החשבון | | תאריך | | |
|------|---|---|---|---|-----|------|---|---|---|-------|-----------|---------------------------------------|-------|-------------|---------|
| זכות | | | | | אג' | חובה | | | | | אג' | זכות | | חובה | |
| 1 | 3 | 7 | 5 | 5 | | | 1 | 3 | 7 | 5 | 5 | תשלום משכורת אוקטובר (שכר נטו לתשלום) | חח"ד | חו"ז עובדים | 5.11.14 |

(2 נק') ה. רשום מהו הסכום שעל העסק להעביר בגין משכורת אוקטובר 2014 ל: (חובה להציג חישובים)

ביטוח לאומי $1,353 + 922.60 = 2,276$

ביטוח פנסיוני $1,045 + 2,134.68 = 3,179.68$

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 6 – חשבונית מס חיוב זיכוי

(15 נק') א. רישום מסמכים.

| תאריך | שם החשבון | | ז"פ | אסמ' | פרטים | סכום | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|-------------------|-------------------|-------|------|--------------------------------------|------|------|-----|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|
| | חובה | זכות | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | | | | | | | | | | | |
| 29.10.14 | לקוח "מחשבות" | מכירת סחורה | 16.11 | 71 | מכירת ספריות מעוצבות | | | 8 | 3 | 7 | 8 | 0 | | | | | | | | |
| | | מע"מ עסקאות | | | | | | | | | 1 | 2 | 7 | 8 | 0 | | | | | |
| 30.10.14 | החזר סח' מלקוח | לקוח "רגעים יפים" | | 35 | החזרת כיסא פגום | | | 2 | 4 | 0 | 0 | | | | | | | | | |
| | | מע"מ עסקאות | | | | | | | | | | | 4 | 3 | 2 | | | | | |
| 30.10.14 | ספק "משעול המלך" | הנחה מסח' שנתקבלה | 31.10 | 421 | הנחת לקוח קבוע | | | 1 | 0 | 0 | 3 | 0 | | | | | | | | |
| | | מס תשומות | | | | | | | | | | | | | 1 | 5 | 3 | 0 | | |
| 31.10.14 | הנחת מזומן שניתנה | לקוח "רגעים יפים" | 31.10 | | ריבית בגין פיגור בתשלום מחודש ספטמבר | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | מס תשומות | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31.10.14 | הוצ' פרסום | ספק המעצבת ר.ג.ה. | 30.11 | 407 | תיקון סכום שגוי חש' קודמת | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | מס תשומות | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(3 נק') ב. חשבון לקוח "רגעים יפים".

| תאריך | חשבון נגדי | אסמ' | ז"פ | פרטים | סכום | | | | יתרה | | | | | | | | | | |
|----------|-------------------|------|-----|-------------------|------|------|-----|------|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | | | | | | | | | | | |
| 1.10.14 | | | | יתרה | | | | | | 3 | 8 | 9 | 0 | 0 | | | | | |
| 30.10.14 | החזר סח' מלקוח | | | החזרת כיסא פגום | | | | | | | | | | 2 | 8 | 3 | 2 | | |
| 31.10.14 | הנח' מזומן שניתנה | | | הנחת מזומן שניתנה | | | | | | | | | | | | | 2 | 9 | 5 |

(2 נק') ג.

1. חשבונית מס משמשת לתיקון סכום שגוי כאשר הסכום השגוי קטן מסכום העסקה. **נכון**
2. חשבונית זיכוי משמשת לתיקון סכום שגוי בחשבונית קודמת כאשר הסכום השגוי גדול מסכום העסקה. **נכון**

מדינת ישראל
 משרד החינוך, התרבות והספורט

דגם תשובות לשאלון ניהול חשבונות א', סמל 855106, קיץ תשע"ה

פתרון שאלה 7 – הפעילות הכלכלית עם הבנק המסחרי

11 נק' א. חישוב סכום הריבית לתקופה 1.9.14–30.11.14

| מספר הימים | מספרי ריבית | סכום היתרה | |
|-------------------|-------------|------------|---------|
| 3 | 366,000 | 122,000 | (1 נק') |
| 36 | 4,498,200 | 124,950 | (1 נק') |
| 5 | 654,750 | 130,950 | (1 נק') |
| 3 | 393,000 | 131,000 | (1 נק') |
| 32 | 992,000 | 31,000 | (1 נק') |
| 1 | 28,000 | 28,000 | (1 נק') |
| 10 | 1,286,600 | 128,660 | (1 נק') |
| סה"כ מספרי ריבית: | 8,218,550 | | (1 נק') |

3 נק' חישוב הריבית.

$$\frac{8,218,550 \times 4.5}{365 \times 100} = 1,013.24$$

3 נק' ב. פעולת יומן עבור ריבית החובה.

| תאריך | שם החשבון | | ז"פ | אסמ' | פרטים | סכום | | | | |
|---------|--------------|------|-----|------|-----------------------------------|------|---------|-----|---------|--|
| | חובה | זכות | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | |
| 1.12.14 | הוצאות ריבית | עו"ש | | | ריכוז חובה – 1.9.14 – 30.11.14 | 24 | 1 0 1 3 | 24 | 1 0 1 3 | |

3 נק' ג. יומן.

| תאריך | שם החשבון | | ז"פ | אסמ' | פרטים | סכום | | | | |
|----------|--------------------|------|-----|------|-------------------------|------|------|-------|------|--|
| | חובה | זכות | | | | אג' | חובה | אג' | זכות | |
| 28.11.14 | הלוואה מבנק | עו"ש | | | הלוואה בהחזר חד-פעמי | | | | | |
| | ריבית על הלוואה | | | | | | | 6 6 0 | | |

3 נק' ד. חישוב אחוז הריבית על ההלוואה.

$$\frac{660 \times 100 \times 365}{100,000 \times 33}$$

$$7.3\% = P \text{ אחוז הריבית}$$