

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

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)

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

הערה: הנבחנים נדרשו להציג את כל הנתונים המשמשים לפתרון כל אחד מסעיפי השאלה. מי שפותר/ת שאלה באמצעות מחשבון פיננסי, נדרש/ת להציג במפורט את הנתונים שהוזנו למחשבון, כולל רישום שם השדה שבו הוזנו הנתונים ושם השדה שבו חושבה התשובה לשאלה. רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

פתרון שאלה 1 – יסודות המימון

(8 נק') א. השקעות והערכת כדאיותן

1. חישוב הערך הנוכחי הנקי (ענ"נ, NPV) של כל השקעה:

פרויקט C	פרויקט B	פרויקט A	
CASH	CASH	CASH	
I = 15%	I = 15%	I = 15%	מחיר ההון
Editor,Exe	Editor,Exe	Editor,Exe	
1 = (60,000)	1 = (40,000)	1 = (20,000)	0 - היום
2 = 22,200	2 = 15,000	2 = 5,000	בתום שנה
3 = 22,200	3 = 15,000	3 = 6,000	בתום שנתיים
4 = 22,200	4 = 15,000	4 = 7,000	בתום 3 שנים
5 = 22,200	5 = 15,000	5 = 8,000	בתום 4 שנים
Esc	Esc	Esc	
NPV	NPV	NPV	
3,380.52 ש"ח חיובי	2,824.68 ש"ח חיובי	(1,938.67 ש"ח) שלילי	ענ"נ – NPV
(1 נק')	(1 נק')	(1 נק')	ניקוד

(1 נק') חברת "עתיד" תבחר בפרויקט C מכיוון שלפרויקט זה יש הערך הנוכחי הגבוה ביותר.

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

2. (2 נק') חישוב שיעור התשואה הפנימי (שת"פ, IRR) של ההשקעה בפרויקט B:

פרויקט B	
CASH	
Exe,Editor	
0 - היום	1 = (40,000)
בעוד שנה	2 = 15,000
בעוד שנתיים	3 = 15,000
בעוד 3 שנים	4 = 15,000
בעוד 4 שנים	5 = 15,000
Esc	
IRR	
שת"פ - IRR	18.45%

3. (2 נק') חישוב מחיר ההון השנתי (באחוזים) של חברת "עתיד", אשר ממנו ומעלה ההשקעה בפרויקט C לא תהיה כדאית לחברה:

פרויקט C	
CASH	
Exe,Editor	
0 - היום	1 = (60,000)
בעוד שנה	2 = 22,200
בעוד שנתיים	3 = 22,200
בעוד 3 שנים	4 = 22,200
בעוד 4 שנים	5 = 22,200
Esc	
IRR	
שת"פ - IRR	17.76%

הפרויקט מניב תשואה של 17.76% לשנה (נקודת האדישות של המשקיע).

ההשקעה בפרויקט C לא תהיה כדאית, אם מחיר ההון של החברה יהיה גבוה משיעור של 17.76% לשנה.

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

9 נק') ב. אפשרויות להחזרי הלוואות וחישובן

2 נק') 1. חישוב סכום ההחזר החודשי הקבוע, לפי ההצעה של בנק א':

CMPD

Set = End

$n = 60$

$I = 9\% : 12 = 0.75\%$

$PV = 1,000,000 - 280,000 = 720,000$

$PMT = \text{Solve} = 14,946.02$ ש"ח

ההחזר החודשי הקבוע

2 נק') 2. חישוב הסכום המצטבר של הריבית ב-12 התשלומים הראשונים, לפי ההצעה של בנק א':

AMRT

$PM1 = 1$

$PM2 = 12$

$\Sigma INT = \text{Solve} = 59,954.57$ ש"ח

ריבית מצטברת ב-12 התשלומים הראשונים

1 נק') 3. חישוב יתרת הקרן לאחר התשלום ה-15, לפי ההצעה של בנק א':

AMRT

$PM1 = 15$ (לא הכרחי)

$PM2 = 15$

$BAL = \text{Solve} = 569,042.37$ ש"ח

יתרת ההלוואה לאחר 15 תשלומים

2 נק') 4. חישוב סכום ההחזר בתשלום השלישי (קרן וריבית), לפי ההצעה של בנק ב':

קרן הלוואה	720,000	
הקרן ב-2 התשלומים הראשונים	$720,000 \times 2/60 =$	(24,000)
יתרת הקרן בתשלום ה-3		696,000
התשלום ה-3		
הקרן המוחזרת בתשלום	$720,000 : 60 =$	12,000
הריבית שצורפה לתשלום	$696,000 \times 9/100 \times 1/12 =$	5,220
סה"כ ההחזר		17,220

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

5. יש להציג חישוב והסבר מילולי: (2 נק')

הכדאיות הכלכלית נקבעת לפי שיעור הריבית האפקטיבית השנתית.

שיעור הריבית האפקטיבית השנתית זהה בהצעות של בנק א' ובנק ב':

$$1.0075^{12} - 1 = 0.0938 = 9.38\%$$

מסקנה: הכדאיות הכלכלית זהה ב-2 ההצעות ולכן במקרה זה קיימת אדישות – אין עדיפות לאחת ההצעות על פני האחרת.

8 ק') ג. הגורמים המשפיעים על מחיר הכסף וחישובו

הערה: את התשובות לכל הסעיפים יש להציג באחוזים. רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית. את סעיפים 2-3 ניתן לפתור גם במחשבון פיננסי. מי שפותר/ת באמצעות מחשבון פיננסי, נדרש/ת להציג במפורט את הנתונים שהוזנו למחשבון, כולל רישום שם השדה שבו הוזנו הנתונים ושם השדה שבו חושבה התשובה לשאלה.

חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתית על ההלוואה לגבי כל אחד מן המקרים:

1. (2 נק') הריבית מנוכה מראש ביום קבלת ההלוואה:

קרן הלוואה	100,000
ריבית	$100,000 \times 12\% = (12,000)$
הלוואה נטו	88,000

$$(12,000 : 88,000) \times 100 = 13.64\% \quad \text{שיעור ריבית אפקטיבית שנתית}$$

2. (2 נק') הריבית מחושבת כל חודש בשיטת ריבית דריבית:

פתרון באמצעות נוסחה:

$$\begin{aligned} 12\% : 12 &= 1\% = 0.01 && \text{ריבית נומינלית לחודש} \\ 12 : 1 &= 12 && \text{מספר תקופות החישוב} \\ (1.01^{12} - 1) \times 100 &= 12.68\% && \text{שיעור ריבית אפקטיבית שנתית} \end{aligned}$$

פתרון באמצעות מחשבון פיננסי:

CNVR

$$n = 12$$

$$I = 12\%$$

$$EFF = \text{Solve} = 12.68\%$$

יש להזין ריבית שנתית במונחי אחוזים

שיעור ריבית אפקטיבית שנתית

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

3. (2 נק') הריבית מחושבת כל רבעון בשיטת ריבית דריבית:

פתרון באמצעות נוסחה:

$$\begin{aligned} 12\% : 4 &= 3\% = 0.03 && \text{ריבית נומינלית לחודש} \\ 12 : 3 &= 4 && \text{מספר תקופות החישוב} \\ (1.03^4 - 1) \times 100 &= 12.55\% && \text{שיעור ריבית אפקטיבית שנתית} \end{aligned}$$

פתרון באמצעות מחשבון פיננסי:

CNVR

$$n = 4$$

$$I = 12\%$$

יש להזין ריבית שנתית במונחי אחוזים

$$EFF = \text{Solve} = 12.55\%$$

שיעור ריבית אפקטיבית שנתית

4. (2 נק') הריבית מחושבת כל חודש בשיטת ריבית דריבית, והקרן והריבית צמודות למדד. המדד

עולה כל חודש בשיעור של 0.5% לעומת החודש הקודם:

$$\begin{aligned} 12\% : 12 &= 1\% = 0.01 && \text{ריבית נומינלית לחודש} \\ 0.5\% &= 0.005 && \text{שיעור עליית המדד לחודש} \\ (1.01 \times 1.005)^{12} - 1 &= 0.1963 = 19.63\% && \text{שיעור ריבית אפקטיבית שנתית} \end{aligned}$$

מדינת ישראל
משרד החינוך

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

פתרון שאלה 2 – דוח על תזרים המזומנים

גיליון עבודה לדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירן בע"מ" לשנת 2024.

חובה להציג את כל החישובים הנדרשים להכנת הדוח.

נק'	שם החשבון	יתרת פתיחה	תנועה	פעילות שוטפת	פעילות השקעה	פעילות מימון	עמודת עזר	יתרת סגירה
2	מזומנים ושו"מ	260,850	44,300					305,150
3	פיקדונות	–			100,000			100,000
1	לקוחות נטו	605,000		199,000				804,000
2	כלי רכב	142,000		**(42,000)	*60,000			160,000
1	מלאי	1,050,000		54,000				1,104,000
1	הוצ' מראש	44,200		36,000				80,200
1	אשראי מהבנק	(110,200)				(39,800)		(150,000)
1	ספקים	(483,000)		132,600				(350,400)
1	זכאים ויתרות זכות	(380,050)		(26,470)				(406,520)
1	הון מניות רגילות	(100,000)					(100,000)	(200,000)
1	הון מניות בכורה	(200,000)					(200,000)	(400,000)
1	קרנות הון	(200,000)					200,000	–
2	עודפים	(628,800)		(517,630)			100,000	(1,046,430)
2	סה"כ	0	44,300	(164,500)	160,000	(39,800)	0	0

תנועה במזומנים:

164,500	נבעו מפעילות שוטפת
(160,000)	שימשו לפעילות השקעה
39,800	שימשו לפעילות מימון
44,300	שינוי במזומנים

* (1 נק') כלי רכב – פעילות השקעה:

95,000	רכישה
(35,000)	תמורה מהמכירה
60,000	פעילות השקעה

(1 נק') חשבון מכירת כלי רכב ליום 31.12.2024 :

80,000	עלות	60,000	פחת שנצבר
15,000	רווח הון	35,000	עו"ש בנק
95,000		95,000	

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

** (1 נק') כלי רכב – פעילות שוטפת (הכנסות והוצ' שאינן כרוכות במזומנים):

הוצאות פחת	(57,000)
רווח הון	<u>15,000</u>
פעילות שוטפת	(42,000)

(1 נק') כלי רכב – עלות מופחתת:

י"פ	142,000	י"ס	160,000
רכישה	95,000	תמורה	35,000
רווח הון	15,000	הוצ' פחת השנה	57,000
	252,000		252,000

כלי רכב – עלות מופחתת – אפשרות שנייה:

י"פ	142,000	י"ס	160,000
רכישה	95,000	מימוש עלות	80,000
מימוש פחת נצבר	60,000	הוצ' פחת השנה	57,000
	297,000		297,000

(1 נק') מניות הטבה:

עודפים	100,000	הון מניות רגילות	100,000
קרנות הון	200,000	הון מניות בכורה	200,000
	300,000		300,000

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

פתרון שאלה 3 – חברות

יש לענות על שלושת החלקים **III-I של השאלה**.

I. מבוא לדיני חברות (4 נקודות)

(2 נק') א. (1 נק') הסבר תקנון חברה:

זהו אחד ממסמכי היסוד של החברה. החוק קובע כי לכל חברה, ללא יוצא מן הכלל, יהיה תקנון. החוק ממשיך וקובע כי כניסת התקנון לתוקף היא במועד התאגדותה של החברה. עוד קובע החוק כי התקנון הוא בגדר חוזה – הצדדים לחוזה הם החברה ובעלי המניות, לרבות בינם לבין עצמם. שינוי התקנון ייעשה בדרך הקבועה בחוק החברות עצמו [קבלת החלטה ברוב רגיל באסיפה הכללית או ברוב אחר בהתאם לתנאים שנקבעו בתקנון]. התקנון ייחתם בידי בעלי המניות הראשונים (מייסדי החברה), אשר גם מציינים את מספר המניות המוקצות לכל אחד מהם. התקנון כמובן לא מחייב רק אותם אלא כל בעל מניה, נוכחי או עתידי, שיהיה בחברה.

(1 נק') פירוט ארבעת הפרטים שכל חברה חייבת לכלול בתקנונה (0.5 נק' לכל פרט):

1. שם החברה.
2. מטרת החברה – לרוב, חברות מחליטות שמטרתן היא "לעסוק בכל עיסוק חוקי". דבר זה מאפשר להן לפעול בגמישות מרבית וללא הגבלה תקנונית. עם זאת, התקנון יכול לקבוע שהחברה תפעל למטרות מסוימות (לדוגמה עיסוק בנדל"ן). במקרה כזה, כל פעולה אחרת אסורה, ותיחשב כחריגה ממטרות החברה. פעולה כזו תהיה חסרת תוקף כלפי החברה, אלא אם התקיימו תנאים מסוימים המקנים לה תוקף.
3. הון המניות הרשום וחלוקתו.
4. אופן הגבלת האחריות – האם החברה היא בעירבון מוגבל או לא.

(2 נק') ב. פירוט והסבר של שתי החובות שחלות על נושאי משרה בחברה, על פי חוק החברות:

(1 נק') חובת האמונים – חובת האמונים של נושא משרה היא החובה המרכזית שלו, שכן נטילת תפקיד זה משמעה נשיאה באחריות לפעול לטובת החברה, תוך הימנעות ממצבים של ניגודי אינטרסים. נושא משרה חייב לפעול בתום לב, לפי שיקול דעת עסקי בלתי תלוי, ועליו להימנע מביצוע או מאישור פעולות שיש בהן משום הפקת טובת הנאה אישית תוך ניצול החברה. משמעות חובת האמונים, החובה לפעול בתום לב לטובת החברה, היא החובה להפעיל שיקול דעת עצמאי, והיפוכה – החובה שלא לכבול את שיקול הדעת.

(1 נק') חובת הזהירות – חובת הזהירות מחייבת נושא משרה שלא להתרשל במסגרת מילוי תפקידו בחברה. חובת הזהירות בחוק החברות מוסדרת בשתי רמות: ראשית, רמה כללית, כלומר חובת הזהירות הכללית של נושא משרה, הקבועה בפקודת הנזיקין. שנית, קביעת נורמות זהירות ספציפיות, מיוחדות לנושאי משרה, וקביעת רמת המיומנות הנדרשת מהם.

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

II. סוגי מניות וחלוקת רווחים בחברה (13 נקודות)

חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון הסעיפים.

ג. חישוב והצגה של אופן חלוקת הדיבידנד בין סוגי המניות השונים ביום 31.12.2024 : (10 נק')

סוג	ע"נ	כמות	הון נפרע (ע"נאכמות)
רגילות	1	500,000	500,000
בכורה 3%	4	80,000	320,000
בכורה 8% צוברות	2	60,000	120,000
בכורה 8% צוברות ומשתתפות	2	40,000	80,000

הסכום לחלוקה: 113,600 ש"ח

נק'	פרטים	רגילות	בכורה 3%	בכורה 8% צוברות	בכורה 8% צוברות ומשתתפות	סה"כ	יתרה
4	פיגור 3 שנים – 2023-2021			28,800	19,200	(48,000)	65,600
2	שוטף – בכורה		9,600	9,600	6,400	(25,600)	40,000
2	השוואת זכויות לרגילות (8%)	40,000				(40,000)	-
2	סה"כ חולק	40,000	9,600	38,400	25,600		

ד. חישוב יתרת העודפים המעודכנת ליום 31.12.2024 : (3 נק')

נק'	יתרה לפני חלוקת דיבידנד	480,000
	חלוקת דיבידנד	(113,600)
1	רווח השנה לאחר מס	$200,000 \times 77\% = 154,000$
2	יתרה ליום 31.12.2024	520,400

ה. דוח על השינויים בהון העצמי ליום 31.12.2024 : (8 נק')

חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון. יש לקבל גם קרנות הון ופרמיה בטור אחד.

	פרטים	הון מניות רגילות	קרנות הון	פרמיה	עודפים	סה"כ
	יתרת פתיחה	20,000	50,000	-	100,000	170,000
2	הנפקת מניות	10,000		10,000		20,000
1	העברה לקרנות		50,000		(50,000)	-
1	חלוקת דיבידנד				(30,000)	(30,000)
2	חלוקת מניות הטבה	3,000		(3,000)		-
1	רווח השנה				125,000	125,000
1	יתרת סגירה	33,000	100,000	7,000	145,000	285,000

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

פתרון שאלה 4 – בסיסי דיווח וניתוח דוחות כספיים

יש לענות על שני החלקים I-II של השאלה, על-פי הדוחות הכספיים והנתונים הנוספים.

I. בסיסי דיווח (11 נקודות)

(11 נק') א. חישוב הרווח הנקי לאחר מס של חברת "אשל בע"מ" לשנת 2024, לפי בסיס מזומן מעורב:

הערה: הטיפול ברכוש קבוע לפי בסיס מזומן מעורב זהה לטיפול בו לפי בסיס מצטבר.
יש להציג חישובים מפורטים.

ניקוד		
0.5	340,000	רווח נקי לאחר מס לפי בסיס מצטבר
1	(180,000) = 270,000 – 450,000	עלייה בלקוחות נטו
1	(30,000) = 250,000 – 280,000	עלייה במלאי
1	7,000 = 32,000 – 25,000	ירידה בהוצאות מראש
1	5,000 = 20,000 – 15,000	ירידה בהכנסות לקבל
1	(15,000) = 31,000 – 46,000	עלייה במקדמות לספקים
1	137,000 = 300,000 – 163,000	עלייה בספקים
1	(12,000) = 70,000 – 82,000	ירידה בשיקים לפירעון
1	34,000 = 80,000 – 46,000	עלייה בהוצאות לשלם
1	21,000 = 90,000 – 69,000	עלייה בהכנסות מראש
1	60,000 = 80,000 – 20,000	עלייה במיסים לשלם
0.5	367,000	רווח נקי לאחר מס לפי בסיס מזומן

II. ניתוח דוחות כספיים (14 נקודות)

(3 נק') ב. יחסי הנזילות:

רמת הדיוק הנדרשת להצגת הפתרונות: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

1. (0.75 נק') חישוב היחס השוטף לשנת 2024 :

$$\frac{936,000}{780,000} = 1.20$$

2. (0.75 נק') חישוב היחס המהיר לשנת 2024 :

$$\frac{936,000 - 280,000}{780,000} = 0.84$$

3. (1.5 נק') בהנחה שהמלאי ליום 31.12.2024 נמכר באותו יום תמורת 380,000 ש"ח ששולמו בשיק מייד:

(0.75 נק') חישוב היחס השוטף לשנת 2024 :

$$\frac{936,000 - 280,000 + 380,000}{780,000} = 1.33$$

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

$$\begin{aligned} & \text{0.75 נק') חישוב היחס המהיר לשנת 2024 :} \\ & \frac{936,000 - 280,000 + 380,000}{780,000} = 1.33 \end{aligned}$$

ג. **(5 נק')** יחסי האיתנות הפיננסית:

1. **(1.5 נק')** חישוב המנוף הפיננסי לשנת 2023 :

440,000	התחייבויות שוטפות
360,000	התחייבויות לזמן ארוך
800,000	הון זר

$$\begin{aligned} & \text{הון עצמי} \quad 400,000 \\ & \frac{800,000}{400,000} = 2 \quad \text{המנוף הפיננסי:} \end{aligned}$$

2. **(1.5 נק')** חישוב המנוף הפיננסי לשנת 2024 :

780,000	התחייבויות שוטפות
300,000	התחייבויות לזמן ארוך
1,080,000	הון זר

$$\begin{aligned} & \text{הון עצמי} \quad 360,000 \\ & \frac{1,080,000}{360,000} = 3 \quad \text{המנוף הפיננסי:} \end{aligned}$$

3. **(2 נק')** בהשוואה בין המנוף הפיננסי לשנת 2024 ובין המנוף הפיננסי לשנת 2023 **חלה הרעה**.

נימוק: בשנת 2023 – על כל שקל של מימון באמצעות הון עצמי נזקקה החברה ל-2 שקלים של מימון באמצעות הון זר (המשמעות באחוזים: חלקו של ההון הזר $67\% = 3 : 2$ וחלקו של ההון העצמי $33\% = 3 : 1$).

בשנת 2024 – על כל שקל של מימון באמצעות הון עצמי נזקקה החברה ל-3 שקלים של מימון באמצעות הון זר (המשמעות באחוזים: חלקו של ההון הזר $75\% = 4 : 3$ וחלקו של ההון העצמי $25\% = 4 : 1$).

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

(6 נק') ד. יחסי היעילות התפעולית:

רמת הדיוק הנדרשת להצגת הפתרונות: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

הערה: לצורך החישובים יש להשתמש ביתרות מאזניות **ממוצעות**, ולהביא בחשבון 365 ימים בשנה.

1. (1.5 נק') חישוב יחס ימי הלקוחות, לפי "לקוחות ברוטו", לשנת 2024 :

$$\text{יתרת לקוחות ממוצעת} = 400,000 : 2 = (300,000 + 500,000)$$

$$\text{יחס ימי לקוחות} = 60.83 \text{ ימים} = 400,000 : 2,400,000 \times 365$$

2. (2.5 נק') חישוב יחס ימי הספקים (כולל שיקים לפירעון) לשנת 2024 :

שנת 2023	שנת 2024	
163,000	300,000	יתרת ספקים
82,000	70,000	יתרת שיקים לפירעון
245,000	370,000	סה"כ

$$\text{יתרת ספקים ממוצעת} = 307,500 : 2 = (245,000 + 370,000)$$

קניות מלאי פתיחה מלאי סגירה עלות המכירות

$$\text{קניות בשנת 2024} = 1,630,000 = 1,600,000 + 280,000 - 250,000$$

$$\text{יחס ימי ספקים} = 68.86 \text{ ימים} = 307,500 : 1,630,000 \times 365$$

3. (2 נק') על-פי התוצאות שהתקבלו בתת-סעיפים 1-2 לעיל, מדובר **ביעילות תפעולית**.

נימוק: החברה מקבלת את הכסף מלקוחות כעבור כ-61 ימים ומשלמת לספק רק כעבור כ-69 ימים. כלומר הכסף שמתקבל מלקוחות משמש לתשלום לספקים (חיסכון בהוצאות מימון).

[לצורך פתרון סעיף זה יש להתעלם מהשפעת יחס ימי המלאי.]

מדינת ישראל
משרד החינוך

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

פתרון שאלה 5 – משגור

א. (3 נק') חישוב ערך המלאי במשגור ליום 31.12.2024 במחירי עלות (כולל הובלה למחסני השגיר):

ניקוד		
מחיר קרן	$400 \times 200 =$	80,000
הובלה	$9,360 / 1.17 =$	8,000
עלות סך הסחורה שהועברה		88,000
	0.5	

כמות הסחורה שהועברה למשגור	400	יחידות
מכירה ללקוח א'	(150)	יחידות
מכירה ללקוח ב'	(190)	יחידות
החזר סחורה מלקוח א'	25	יחידות
החזר משגיר לשוגר	(5)	יחידות
מכירה לשגיר דור	(40)	יחידות
כמות מלאי סגירה במשגור	40	יחידות
	0.5	

מלאי סגירה במחירי עלות 1 $88,000 \times 40/400 =$ 8,800

1 נק') רישום בספרי השוגר יוסי פקודת יומן למלאי הסגירה:

ח-ן חובה	ח-ן זכות	אסמ'	ז"פ	פרטים	חובה	זכות
מלאי סגירה במשגור	משגור עם השגיר דור			רישום מלאי סגירה	8,800	8,800

ב. (3 נק') רישום פקודת יומן לרכישת הסחורה על ידי השגיר דור (סעיף 8) גם בספרי השוגר יוסי וגם בספרי השגיר דור. יש להציג את חישוב הערך הכספי של הקנייה.

1 נק') חישוב הערך הכספי של הקנייה:

עלות של 40 יחידות	8,800	$88,000 \times 40/400 =$
רווח לשוגר	1,320	$8,800 \times 15\% =$
לפני מע"מ	10,120	
17% מע"מ (מעוגל)	1,720	$10,120 \times 17\% =$
כולל מע"מ (מעוגל)	11,840	

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

(1 נק') פקודת יומן בספרי השוגר יוסי:

ח-ן חובה	ח-ן זכות	אסמ'	ז"פ	פרטים	חובה	זכות
חו"ז דור	משגור עם דור				11,840	10,120
	מע"מ עסקאות					1,720

(1 נק') פקודת יומן בספרי השגיר דור:

ח-ן חובה	ח-ן זכות	אסמ'	ז"פ	פרטים	חובה	זכות
קניות סחורה	חו"ז יוסי				10,120	11,840
מס תשומות					1,720	

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

(12.5 נק') ג. רישום בספרי השוגר יוסי ובספרי השגיר דור פקודות יומן לפעולות המשגור 7-1.

חובה להציג חישובים לחשבונות חוב/זיכוי שהנפיק השוגר לשגיר.

יש לעגל את התוצאה הסופית לשקל הקרוב.

(6 נק') פקודות יומן בספרי השוגר יוסי:

מס'	ניקוד	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות	חישובים
1	0.5	משגור עם דור	סחורות במשגור	משלוח סחורה	80,000	80,000	$400 \times 200 =$
2	1	משגור עם דור	ח"ז דור	הוצ' הובלה למשגור מוכרות	8,000	9,360	$9,360 : 1.17 =$
		מס תשומות		100%	1,360		$9,360 \times 17/117 =$
3ב	1	ח"ז דור	משגור עם דור	מכירה ללקוח א'	46,332	39,600	מחיר מכירה 52,650 עמלה $52,650 \times 12\% = (6,318)$ כולל מע"מ 46,332 ללא מע"מ $46,332 : 1.17 = (39,600)$ מע"מ 6,732
			מע"מ עסקאות	חשבונית מס שוגר		6,732	
4ב	1	ח"ז דור	משגור עם דור	מכירה ללקוח ב'	61,776	52,800	מחיר מכירה 70,200 עמלה $70,200 \times 12\% = (8,424)$ כולל מע"מ 61,776 ללא מע"מ $61,776 : 1.17 = (52,800)$ מע"מ 8,976
			מע"מ עסקאות	חשבונית מס שוגר		8,976	
5	1	משגור עם דור	ח"ז דור	הוצ' מכירה מוכרות 50%	900	1,053	$2,106 \times 50\% =$
		מס תשומות			153		
6ב	1	משגור עם דור	ח"ז דור	החזר 25 יחידות מלקוח א' לשגיר דור	6,600	7,722	מחיר מכירה $52,650 \times 25/150 = 8,775$ עמלה $8,775 \times 12\% = (1,053)$ כולל מע"מ 7,722 ללא מע"מ $7,722 : 1.17 = (6,600)$ מע"מ 1,122
		מע"מ עסקאות		חשבונית זיכוי שוגר	1,122		
7	0.5	סחורות במשגור	משגור עם דור	החזר סחורה משגיר לשוגר	1,000	1,000	$200 \times 5 =$

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

(6.5 נק') פקודות יומן בספרי השגיר דור*:

מס'	ניקוד	ח-ן חובה	ח-ן זכות	פרטים	חובה	זכות	הערות/חישובים
1				משלוח סחורה			לא תירשם פקודת יומן בספרי השגיר
2	0.5	חו"ז יוסי	עו"ש בנק	הוצ' הובלה למשגור מוכרות 100%	9,360	9,360	
3א	0.5	לקוח א'	הוצ' והכנסות במשגור	מכירה ללקוח א'	52,650	45,000	
			מע"מ עסקאות	חשבונית מס שגיר	7,650	$52,650 : 1.17 =$	
3ב	1	הוצ' והכנסות במשגור	חו"ז יוסי	מכירה ללקוח א'	39,600	46,332	ראו חישובים בספרי השוגר, לעיל
		מס תשומות		חשבונית מס שוגר	6,732		
4א	0.5	לקוח ב'	הוצ' והכנסות במשגור	מכירה ללקוח ב'	70,200	60,000	$70,200 : 1.17 =$
			מע"מ עסקאות	חשבונית מס שגיר	10,200		
4ב	1	הוצ' והכנסות במשגור	חו"ז יוסי	מכירה ללקוח ב'	52,800	61,776	ראו חישובים בספרי השוגר, לעיל
		מס תשומות		חשבונית מס שוגר	8,976		
5	1	חו"ז יוסי	שיקים לפירעון	הוצ' מכירה מוכרות 50%	1,053	2,106	$2,106 \times 50\% =$
		הוצ' והכנסות במשגור			900	$1,053 : 1.17 =$	
		מס תשומות			153		
6א	1	הוצ' והכנסות במשגור	לקוח א'	החזר סחורה לשגיר	7,500	8,775	$45,000 \times 25/150 =$ $52,650 \times 25/150 =$
		מע"מ עסקאות		חשבונית זיכוי שגיר	1,275	$7,500 \times 17\% =$	
6ב	1	חו"ז יוסי	הוצ' והכנסות במשגור	החזר 25 יחידות מלקוח א' לשגיר דור	7,722	6,600	ראו חישובים בספרי השוגר, לעיל
		מס תשומות		חשבונית זיכוי שוגר		1,122	

* הערה המתייחסת רק לספרי השגיר:

ניתן לקבל פתרון נוסף כדלקמן:

סעיף 3א + 4א + 6א - חשבון מכירות במשגור

סעיף 3ב + 4ב - חשבון קניות במשגור

סעיף 5 - חשבון הוצאות במשגור

כדי לענות על סעיף 5 יש לאחד את כל הנתונים.

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

ד. (2.5 נק') חישוב הרווח או ההפסד ממשגור כפי שנרשם בספרי השוגר יוסי:

חשבון משגור עם דור					
מס'	פרטים	זכות	חובה	פרטים	מס'
1	משלוח סחורה לשגיר	80,000	39,600	מכירה בניכוי עמלה	ב3
2	הובלת סחורה לשגיר דור	8,000	52,800	מכירה בניכוי עמלה	ב4
5	הוצאות מכירה	900	1,000	החזר משגיר לשוגר	7
ב6	החזר מלקוח א'	6,600	10,120	רכישה עצמית של השגיר	8
		8,800		מלאי סגירה	
		95,500	112,320		
	רווח ממשגור	16,820			
		112,320	112,320		

ה. (2 נק') חישוב הרווח או ההפסד ממשגור כפי שנרשם בספרי השגיר דור:

חשבון הוצאות והכנסות במשגור					
מס'	פרטים	זכות	חובה	פרטים	מס'
ב3	מכירה בניכוי עמלה	39,600	45,000	מכירה	א3
ב4	מכירה בניכוי עמלה	52,800	60,000	מכירה	א4
5	הוצאות מכירה	900			
א6	החזר מלקוח	7,500	6,600	החזר מלקוח בניכוי עמלה	ב6
		100,800	111,600		
	רווח ממשגור	10,800			
		111,600	111,600		

ו. (2 נק') חישוב יתרת החוב של השגיר דור לשוגר יוסי:

חשבון חו"ז דור					
מס'	פרטים	זכות	חובה	פרטים	מס'
ב3	מכירה בניכוי עמלה	46,332	9,360	הוצאות הובלה	2
ב4	מכירה בניכוי עמלה	61,776	1,053	הוצאות מכירה	5
8	מכירה לשגיר	11,840	7,722	החזר מלקוח בניכוי עמלה	ב6
		119,948	18,135		
	יתרת חוב של דור לשוגר יוסי	101,813			
		119,948	119,948		

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

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)

(2 נק') א. ההכנסה החייבת של בני בשנת המס 2024 היא **200,000 ש"ח**.

(3 נק') ב. חישוב מספר נקודות הזיכוי שנוקפות לבני בשנת המס 2024 בגין מצבו האישי והמשפחתי:

2	תושב	(1 נק')
0.25	נסיעות	
1	חד-הורי	
	ילדים:	(1 נק')
0.5	יליד 2006 (בן 18)	
2	יליד 2014 (בן 10)	
2.5	יליד 2020 (בן 4)	
	הורה יחיד:	(1 נק')
-	יליד 2006 (בן 18)	
1	יליד 2014 (בן 10)	
2.5	יליד 2020 (בן 4)	
11.75 נ"ז	סה"כ	

(2 נק') ג. מספר נקודות הזיכוי שנוקפות לבני בשנת המס 2024 בגין תרומות:

$$\min(200,000 \times 30\%, 71,500)$$

$$60,000 \times 35\% = \underline{21,000} \text{ ₪}$$

(2 נק') ד. סכום מס ההכנסה המחושב לשנת המס 2024:

$84,120 \times 10\% =$	8,412	מדרגות המס:
$(120,720 - 84,120) \times 14\% =$	5,124	
$(193,800 - 120,720) \times 20\% =$	14,616	
$(200,000 - 193,800) \times 31\% =$	1,922	
	30,074 ש"ח	מס מחושב

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

ה. (1 נק') סכום מס ההכנסה לתשלום לשנת המס 2024 :

מס מחושב:	30,074
בניכוי נ"ז וזיכויים:	
מצב אישי ומשפחתי	$11.75 \times 2,904 = (34,122)$ (ערך נ"ז: 2,904 ש"ח)
זיכוי תרומות	(21,000)
מס לתשלום	<u>0 ש"ח</u>

היות שסכום נ"ז וזיכויים עולה על המס המחושב, אין מס לתשלום.

פתרון שאלה 7 – דמי מילואים (5 נקודות)

א. (2 נק') מספר הימים שעבורם זכאית נופר לתשלום דמי מילואים:

נופר שירתה 17 ימים, כלומר 14 ימים ועוד 3 ימים. לפי סעיף 271 (א)(2) לחוק הביטוח הלאומי, שירות מילואים שיפחת מ-6 ימים יוכפל ב-1.4, ולכן:

$$14 + 3 \times 1.4 = \underline{\underline{18.2 \text{ ימים}}}$$

או: שארית של 3 ימים מזכה בתוספת תשלום של 1.2 ימים על ימי השירות בפועל ($17 + 1.2 = 18.2$).

ב. (2 נק') סכום ההכנסה היומית של נופר לעניין דמי מילואים, על-פי הכנסותיה:

$$\text{ברבעון שקדם ליום 1.4.24 נופר עבדה פחות מ-60 ימים: } 18 + 19 + 21 = 58$$

ולכן היא זכאית לחישוב ההכנסה היומית שלה לפי 3 חודשים מתוך 6 החודשים שקדמו ל-1 בחודש שבו החלה את שירות המילואים, שבהם ההכנסה החודשית הכי גבוהה.

* בחודש 1/2024 נופר קיבלה בונוס ("תשלום נוסף") בסך 1,400 ש"ח, ששיעורו משכר המינימום נמוך מ-25% ($23.8\% = 1,400/5,880$), ולכן סכום זה יצורף לשכר הרגיל של חודש 1/2024 ($9,900 = 1,400 + 8,500$). שלושת החודשים הנבחרים הם:

2/2024	1/2024	12/2023
8,300	9,900	8,700

$$\max(9,316, 8,300), (9,316, 9,900), (9,316, 8,700)$$

$$9,316 + 9,900 + 9,316 = 28,532$$

$$\frac{28,532}{90} = \underline{\underline{317.02 \text{ ₪/day}}}$$

ג. (1 נק') סכום גמלת המילואים שישולם לנופר על ידי המוסד לביטוח לאומי:

$$\max(310.52, 317.02)$$

$$317.02 \times 18.2 = 5,769.80 \approx \underline{\underline{5,770 \text{ ₪}}}$$

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

שאלות 8-14 (10 נקודות)

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

בכל שאלות החישוב חובה על הנבחנים להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון. תשובה סופית שתוצג ללא דרך הפתרון תזכה את הנבחן/ת ב־50% מהנקודות בלבד.

פתרון שאלה 8 – צו הרחבה לפנסיה חובה

מוריה זכאית לביצוע ההפקדות לביטוח הפנסיוני מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על ידי המעסיק בתום שנת המס או בתום 3 חודשים, לפי המוקדם; במקרה זה המועד המוקדם הוא בתום שנת המס (משכורת דצמבר 2023).
רטרואקטיבית מהמועד שבו החלה לעבוד אצלו – 1.12.2023.

פתרון שאלה 9 – פטור נכה (יגיעה/לא יגיעה אישית)

(2 נק') סכום ההכנסה החייבת במס של גלעד בשנת המס 2024 :

(0.25 נק') סכום ההכנסה הכוללת:

לא מיגיעה	מיגיעה אישית	
---	300,000	משכורת
---	120,000	קצבה מזכה
50,000	---	השכרת משרדים
470,000	50,000	סה"כ 420,000

(0.25 נק') פטור יגיעה לפי סעיף 4(א)5 = $445,200 > 420,000$

(0.5 נק') חישוב מס' ימי הנכות בשנת המס 2024, החל ביום 1.3.2024 :
 $31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 = 306 \text{ days}$

(0.25 נק') חישוב ההכנסה מיגיעה החל ביום 1.3.2024 :
 $420,000 \cdot \frac{306}{365} = 352,109.56 \approx 352,110$ ₪

(0.75 נק') סכום ההכנסה החייבת במס של גלעד בשנת המס 2024 :
 $470,000 - 352,110 = 117,890$ ₪

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

פתרון שאלה 10 – פריסת מענק פרישה

(2 נק' – 0.4 נק' לכל היגד) סימון נכון או לא נכון.

על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה:

1. נכון.
2. נכון.
3. לא נכון.
4. לא נכון.
5. נכון.

פתרון שאלה 11 – חייל/ת משוחרר/ת

(2 נק') מספר נקודות הזיכוי שיובאו בחשבון בחישוב סכום מ"ה להילה בשנת המס 2024 :

הילה זכאית להטבה של 1 נ"ז בכל אחת מ-3 השנים שלאחר שחרורה משירות. תאריך השחרור שמובא בחשבון הוא 1.9.2021, ולכן היא זכאית להטבה עד ליום 1.9.2024, כלומר בשנת 2024 היא זכאית ל-8 חודשי הטבה, ולכן:

2	תושבת	(0.25)
0.25	נסיעות	(0.25)
0.5	אישה	(0.25)
$1 \times \frac{8}{12} = 0.67$	הטבה	(0.5)
3.42 נ"ז	סה"כ	(0.75)

פתרון שאלה 12 – אי-תיאום מס + הפקדות סוציאליות

(2 נק') סכום מס ההכנסה שינוכה משכרה של לילך בחודש 5/2024 :

10,000	שכר 5/2024	(0.25)
$10,000 \times (6.5\% + 6\%) =$	שווי גמל + פיצויים	(0.5)
1,250		
11,250	סה"כ הכנסה חייבת	(0.25)
$\times 47\%$		(0.25)
5,287.5	סכום המס	(0.75)

מדינת ישראל

משרד החינוך

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

פתרון שאלה 13 – הכנסה לעניין דמי ביטוח לאומי

(2 נק') סכום ההכנסה של ליאור לעניין דמי ב"ל בגין חודש 4/2024 :

(0.25)	שכר 4/2024	26,500	
(0.75)	שווי מתנה + בונוס	<u>275</u>	$\frac{2,650 + 650}{12} =$
(1)	סה"כ הכנסה	26,775	

פתרון שאלה 14 – הכנסה חייבת במס

(2 נק') סכום ההכנסה החייבת במס של מיכל בשנת המס 2024 :

(0.25)	משכורת	200,000	
(0.25)	קצבה	<u>90,000</u>	
		290,000	
(0.25)	ניכויים אישיים (47)	(3,000)	
(0.5)	פטורים אישיים (9א)	<u>(44,132.4)</u>	$*9,430 \times 52\% \times 9 =$
(0.75)	הכנסה חייבת	242,867.6	

* סכום התקרה = 9,430 ש"ח; ל-9 חודשים (החל בחודש 4/2024).