



משרד החינוך
מנהל חינוך טכנולוגי
הפיקוח על מגמת ניהול עסקי

תוכנית לימודים

שם התוכנית: ניהול חשבונות מתקדם

מקצוע: חשבונאות 717931

כיתה: י"ג

מהדורת תשע"ו, עדכון: שנת הלימודים תשפ"ז

20-8-26

תוכן העניינים

3	התפיסה הרעיונית
4	מטרות כלליות ומטרות אופרטיביות
8	דרכי הוראה מומלצות
9	פירוט הפרקים וחלוקת השעות
10	פירוט נושאי הלימוד
22	מושגים מרכזיים
28	ביבליוגרפיה מומלצת

ניהול חשבונות מתקדם

התפיסה הרעיונית

נושאי הלימוד בתוכנית זו נועדו להרחיב ולהעמיק את ידיעותיהם של התלמידים בתחום העבודה החשבונאית השוטפת מחד גיסא, ולהקנות להם כלים להתמודדות עם פעילות חשבונאית תקופתית ועם סוגיות חשבונאיות ייחודיות מאידך גיסא.

התכנים בתוכנית מעודדים חשיבה אנליטית וביקורתית, תוך יצירת אינטגרציה בין תחומי דעת משיקים, כגון כלכלה, מימון, תמחיר ודיני עסקים.

הבחנה מושכלת בין דרכי הטיפול החשבונאי בסוגיות השונות תפתח אצל התלמידים הבנה מעמיקה של העקרונות, הנהלים והחוקים המהווים בסיס לפעילות החשבונאית, ותתרום להבניית ערכים ולאתיקה מקצועית נדרשת.

חשיבות התוכנית לעובד המועסק כמוסמך חשבונאי (סוג 03 / ראשי) : עבור מנהל חשבונות המוסמך בדרגה 03, תוכנית לימודים מתקדמת זו מהווה עוגן מקצועי מרכזי המגשר בין התיאוריה החשבונאית לדרישות המשק המודרני. הידע הנרכש בתחומי התקינה, הדוחות הכספיים המורכבים והניתוח הפיננסי מעניק למוסמך החשבונאי את היכולת להשתלב בתפקידי מפתח בצוותי הנהלת חשבונות בכירים, לנהל מערכות כספיות בעצמאות מקצועית גבוהה מול רואי חשבון ורשויות המס, ולשמש כגורם מקצועי ומוביל בקבלת החלטות כלכליות בארגון.

מטרות כלליות ומטרות אופרטיביות

בסיום לימודיו הלומד:

מספר	מטרה כללית	מספר	מטרה אופרטיבית
1	יכיר את תחומי החשבונאות והתפיסות שעל פיהן הם מתנהלים	1.1	יבדיל בין תפקידי חשבונאות פיננסית ובין תפקידי חשבונאות ניהולית
		1.2	ישתמש בעקרונות החשבונאיים המתאימים בטיפולו במגוון הפעולות החשבונאיות
		1.3	יסתמך על גילויי דעת ותקינה חשבונאית ויישם אותם
2	ידע לטפל במגוון פעילויות בתחום הקבלנות	2.1	יכיר את מאפייני עבודה קבלנית, ויבחין בין סוגיה
		2.2	ישייך לפרויקט את ההוצאות וההכנסות המתייחסות אליו
		2.3	יחשב את שיעור ההשלמה אצל קבלן מבצע
		2.4	יחשב את תוצאות הפעילות אצל קבלן מבצע: רווח תקופתי / הפסד תקופתי
		2.5	יערוך את הדוחות הכספיים והביאורים הנלווים אליהם
3	יכיר את הסוגיות הייחודיות בשותפות וידע לרשום אותן	3.1	יכיר את מהות השותפות, סוגי שותפויות והמאפיינים
		3.2	יחשב את חלוקת הרווח/ההפסד כאשר קיים הסכם או בהיעדר הסכם
		3.3	יסביר את המקרים שבהם משתנים מבנה השותפות והרכבה (צירוף, פרישה או פטירה של שותף)
		3.4	ירשום את הפעולות הדרושות במקרים שבהם משתנה הרכב השותפות

מספר	מטרה כללית	מספר	מטרה אופרטיבית
4	יבין את הטיפול החשבונאי במשגור	3.5	יתאר את הטיפול החשבונאי בפירוק שותפות וירשום את הפעולות הדרושות לכך
		4.1	יכיר את מהות עסקת המשגור ומאפייניה
		4.2	ינהל את הרישומים המיוחדים שמנוהלים במשגור, בספרי שוגר ובספרי שגיר כאשר השוגר מנפיק חשבוניות מס
		4.3	יפרט את הרישומים המיוחדים שמנוהלים במשגור, בספרי שוגר ובספרי שגיר כאשר השגיר מנפיק חשבוניות מס
		4.4	יתאים את החשבונות התוצאתיים של המשגור לתקופת הדיווח ויצג אותם בדוחות הכספיים
		4.5	יצג את חשבונות המשגור בדוחות הכספיים
5	ידע מהו סניף עצמאי, ויכיר את הטיפול החשבונאי הייחודי בסניפים ובמרכז	5.1	יפרט את המאפיינים של סניף עצמאי
		5.2	ינהל את הרישומים הייחודיים במרכז ויערוך דוחות כספיים
		5.3	ינהל את הרישומים הייחודיים בסניף עצמאי ויערוך דוחות כספיים
		5.4	יצג את הדוחות הכספיים המאוחדים
6	יכיר את הסוגיות הייחודיות של פעילות כלכלית בחברה ואת דרכי הטיפול החשבונאי בהן	6.1	ימנה את דיני החברות הרלוונטיים, יפרט את מסמכי הקמת החברה ואת מוסדותיה ויצין את ההבדלים בין חברה ובין שותפות
		6.2	ימנה את סוגי החברות ויפרט את ההבדלים ביניהם
		6.3	יגדיר מניה, ויפרט את מגוון סוגי המניות
		6.4	יסביר את הון המניות לסוגיו
		6.5	יפרט את תהליך הנפקת המניות לסוגיהן ויערוך חישובים רלוונטיים

מספר	מטרה כללית	מספר	מטרה אופרטיבית
		6.6	יסביר את תהליך חלוקת הדיבידנד באפשרויות השונות ויערוך חישובים רלוונטיים
		6.7	יסביר את סוגיית מס הכנסה בחברות
7	יכיר את תהליך ההשקעה בני"ע סחירים ואת הטיפול החשבונאי בהם	7.1	יתאים את ערכם של ניירות ערך סחירים ליום המאזן, ויישם את הטיפול החשבונאי ברווח/בהפסד הנובע מההתאמה
		7.2	יתאר את ההשקעה בני"ע לזמן ארוך, ויצג את הנתונים הנובעים מהשקעות לזמן ארוך בדוחות כספיים
8	יבין את הצורך בשימוש בהתחייבויות תלויות וידע להציג בדוחות הכספיים	8.1	יסביר מהן התחייבויות תלויות ויישם את הטיפול החשבונאי בהן
		8.2	יתאר אירועים שאירעו לאחר תאריך הדוחות הכספיים ויישם את הטיפול החשבונאי בהם
		8.3	יסביר את המהות של יעודות, עתודות והפרשות בגין הטבות למועסקים, ירשום את הפעולות הדרושות ויצג בדוחות הכספיים יעודות, עתודות והפרשות
9	יכיר סוגיות חשבונאיות הנובעות מקנייה ומכירה בתשלומים	9.1	יפרט סוגיות חשבונאיות הנובעות מקנייה ומכירה בתשלומים
		9.2	ירשום ביומן קניות ומכירות בתשלומים
		9.3	יישם את הטיפול החשבונאי בקניות ומכירות בתשלומים נושאי ריבית
10	יבין את משמעות החכירה לסוגיה ויכיר את הטיפול החשבונאי בה	10.1	יסביר את מהות החכירה לזמן ארוך
		10.2	יפרט את סוגי החכירה לזמן ארוך ויישם את הטיפול החשבונאי בהם
11	יבין את מטרת השחזורים וידע ליישם אותם	11.1	יסביר את הצורך בעריכת שחזורים

מספר	מטרה כללית	מספר	מטרה אופרטיבית
		11.2	ישחזר את הרווח על-פי היתרות המאזניות
		11.3	ישחזר מתוך נתונים רלוונטיים את המידע החשבונאי הנדרש של חשבונות קניות ומכירות וישחזר הוצאות והכנסות מנתוני הכנסות מראש, הכנסות לקבל, הוצאות מראש והוצאות לשלם
		11.4	ישחזר מלאי על-פי אחוז הרווח הגולמי
		11.5	ישחזר מתוך נתונים רלוונטיים את המידע החשבונאי הנדרש של חשבונות קופה ובנק
		11.6	ישחזר דוחות כספיים על-פי נתונים רלוונטיים
12	ידע לערוך דוח על תזרימי המזומנים	12.1	יפרט את עיקרי תקן חשבונאות מס' 7 או תקן בין-לאומי IAS 7 בדבר דוח על תזרימי המזומנים
		12.2	יכין דוח תזרים מזומנים בשיטה העקיפה (מפעילות שוטפת, מימון והשקעה)
		12.3	יכיר את נספח א' - התאמות הדרושות להצגת מזומנים מפעילות שוטפת
13	יבחין בין הדיווח על בסיס מזומן ובין הדיווח על בסיס מצטבר	13.1	יסביר את מהות הדיווח על בסיס מזומן ואת מהות הדיווח על בסיס מצטבר
		13.2	יערוך רישום בשיטה החד-צדית ורישום בשיטה הכפולה
		13.3	יבצע מעבר מבסיס מזומנים לבסיס צבירה ולהפך
14	ידע להשתמש בחישובים עסקיים לבדיקת כדאיות הלוואות והשקעות	14.1	יפרט את מקורות המימון של עסק
		14.2	ימנה את הגורמים המשפיעים על מחיר הכסף וחישובו ויבחין בין סוגי הריבית המגוונים
		14.3	יסביר מהו מקדם ערך נוכחי ויבצע חישובים של ערך נוכחי נקי (ענ"נ)

מספר	מטרה כללית	מספר	מטרה אופרטיבית
		14.4	יפרט את האפשרויות של החזרי הלוואות, יבצע את החישובים על-פי כל אחת מהן ויבחר בסוג הלוואה על-פי שיקולים מקצועיים
		14.5	יפרט את סוגי ההשקעות ויסביר את הקריטריונים להערכת ההשקעה ובחירתה
15	יכיר את היחסים הפיננסיים ככלים לניתוח הדוחות הכספיים	15.1	יסביר את יחסי הנזילות ויחשב אותם
		15.2	יסביר את יחסי מבנה ההון ויחשב אותם
		15.3	יסביר את יחסי הרווחיות ויחשב אותם
		15.4	יסביר את יחסי היעילות התפעולית ויחשב אותם

דרכי הוראה מומלצות

בצד הסברים פרונטליים, תרגול ועבודה עצמית של התלמידים, אפשר לגוון את דרכי ההוראה על-פי ההמלצות האלה :

1. הזמנת מרצים אורחים, כמו חברי דירקטוריון, רואי חשבון, עו"ד ;
2. סיורים מקצועיים בבורסה לניירות ערך, בנק ישראל ;
3. הצגת דוגמאות לדוחות כספיים של חברות ציבוריות מגוונות במשק.

פירוט הפרקים וחלוקת שעות הלימוד

מספר שעות	פרקי הלימוד
6	1 התפיסה החשבונאית
25	2 קבלנים
40	3 שותפויות
25	4 עסקאות במשגור (קונסיגנציה)
25	5 מרכז וסניפים
35	6 חברות
30	7 השקעות בניירות ערך לטווח הארוך ולטווח הקצר
21	8 התחייבויות תלויות, הפרשות, יעודות ועתודות (הטבות עובדים), ואירועים שלאחר תאריך המאזן
15	9 קניות ומכירות בתשלומים
25	10 חכירה
20	11 שחזור חשבונות
35	12 דוח על תזרימי המזומנים
20	13 בסיסי דיווח
35	14 יסודות המימון
25	15 ניתוח דוחות כספיים
10	16 מיסים על הכנסה
392	סה"כ

מספר שעות	פירוט נושאי הלימוד	
6	1 התפיסה החשבונאית	
	1.1 חשבונאות פיננסית וניהולית	
	1.2 הנחות יסוד, עקרונות חשבונאיים מקובלים ואילוצים חשבונאיים מקובלים	
	1.2.1 העלות ההיסטורית	
	1.2.2 עיתוי ההכרה בהכנסות ובהוצאות	
	1.2.3 עקרון ההקבלה	
	1.2.4 עקרון העקביות	
	1.2.5 שמרנות/זהירות	
	1.2.6 הגילוי הנאות	
	1.2.7 המהותיות	
	1.2.8 הישות הנפרדת	
	1.2.9 העסק החי	
	1.2.10 תקופה חשבונאית	
	1.3 התקינה החשבונאית	
	1.3.1 גילויי דעת של לשכת רואי החשבון	
	1.3.2 התקינה החשבונאית בישראל	
	1.3.3 התקינה הבין-לאומית	
	* הערה: על המורה להתעדכן באורח שוטף בשינויי התקינה החשבונאית ולעמוד בקשר עם הפיקוח המקצועי	
25	2 קבלנים	
	2.1 עבודה על פי חוזה ביצוע לפי תקן חשבונאות 4 של המוסד לתקינה חשבונאית).	
	2.1.1 הבחנה בין קבלן בונה ובין קבלן מבצע (תיאורטית בלבד)	
	2.2 מרכיבי ההכנסה של הפרויקט ורישומם	
	2.2.1 הסכום הבסיסי של ההכנסות, כמוסכם בחוזה	
	2.2.2 שינויים ותוספות לחוזה	
	2.2.3 קבלת שיפוי מן הלקוח בשל עיכובים שהוא גרם או בשל ביטול הזמנה	
	2.2.4 קנסות והחזרים על-פי חוזה	

2.3	מרכיבי העלויות ורישומן	
	2.3.1	העלויות הישירות המזוהות עם הפרויקט
	2.3.2	העלויות העקיפות המיוחסות לפרויקט
	2.3.3	הטיפול החשבונאי בעלויות מימון, מכירה, הנהלה וכלליות
2.4	קביעת שיעור ההשלמה	
	2.4.1	על-פי בסיס עלויות
	2.4.2	על-פי בסיס הנדסי
2.5	קביעת רווחים ורישומם	
2.6	הכרה בהפסדים ורישומם	
	2.6.1	הפסד תקופתי
	2.6.2	הפסד מוחלט
2.7	עריכת דוחות כספיים	
	2.7.1	עריכת דוח רווח והפסד
	2.7.2	עריכת מאזן
3	שותפויות	
3.1	מהות השותפות: הגדרתה בפקודת השותפויות, תהליך ייסוד השותפות, הסכם השותפות, הסעיפים העיקריים בפקודת השותפויות המתייחסים לאחריות השותפים ולחלוקת הרווחים/הפסדים בהיעדר הסכם, סוגי שותפים ושותפויות – שותף כללי, שותפות כללית, שותף מוגבל ושותפות מוגבלת	
	חישוב ורישום של חלוקת הרווחים / ההפסדים בשותפות	
3.2	3.2.1	שימוש בחשבונות חו"ז השותף וחלוקת רווחים (חל"ר) להתחשבות כלכלית בין השותפות ובין השותפים עצמם.
	3.2.2	חלוקת הרווח / ההפסד על-פי פקודת השותפויות בהיעדר הסכם, ורישום החלוקה
		3.2.2.1 חלוקת רווחים/הפסדים על-פי יחס ההון – כל השותפים השקיעו נכסים מוחשיים
		3.2.2.2 חלוקת רווחים/הפסדים – חלק מהשותפים לא השקיעו בשותפות או השקיעו בנכס שאי אפשר לקבוע את ערכו הכספי
	3.2.3	חלוקת הרווחים/ההפסדים על-פי תנאי ההסכם בין השותפים, ורישום החלוקה

		3.2.3.1	הבטחת רווח מזערי לשותף ורווח מרבי לשותף
		3.2.3.2	משכורת לשותף, מענק לשותף
		3.2.3.3	ריבית על השקעות השותפים
		3.2.3.4	ריבית על הלוואות ששותף נתן לשותפות
		3.2.3.5	ריבית על משיכות פרטיות ועל הלוואות ששותף קיבל מהשותפות
		3.2.3.6	חישוב הרווח וחלוקתו על-פי תנאי ההסכם
3.3	עריכת דוח חלוקת רווחים		
3.4	שינויים במבנה השותפות – הערכה מחדש (שיערוך נכסים והתחייבויות) לפני כל שינוי בהרכב הפרסונלי של השותפים		
3.5	מיזוג שותפויות		
	3.5.1	שיערוך נכסים והתחייבויות לפני מיזוג	
	3.5.2	יחס חלוקת רווחים בשותפות הממוזגת	
	3.5.3	מאזן מאוחד של השותפות הממוזגת	
3.6	שינויים בהרכב השותפות – צירוף שותף חדש		
	3.6.1	תשלום מחוץ לשותפות (לשותפים הקיימים)	
	3.6.2	רכישת חלקו של שותף או שותפים קיימים	
3.7	תשלום לשותפות		
	3.7.1	גישת התאמת ההון (לשותפים הקיימים/לשותף המצטרף)	
	3.7.1.1	תשלום גבוה מסכום ההון	
	3.7.1.2	תשלום נמוך מסכום ההון	
		גישת המוניטין לשותפים הקיימים	
	3.7.2	3.7.2.1	תשלום גבוה מסכום ההון (מוניטין חיובי)
		3.7.2.2	תשלום נמוך מסכום ההון (מוניטין שלילי)
	3.7.3	מוניטין המיוחס לשותף החדש המצטרף לשותפות	
	3.7.4	תשלום שמשלם שותף חדש לשותפות בשווי המאזני	

	שינוי בהרכב השותפות – פרישת שותף		3.8
	גישת התאמת ההון		3.8.1
	תשלום גבוה מסכום ההון	3.8.1.1	
	תשלום נמוך מסכום ההון	3.8.1.2	
	גישת המוניטין		3.8.2
	תשלום גבוה מסכום ההון (מוניטין חיובי)	3.8.2.1	
	תשלום נמוך מסכום ההון (מוניטין שלילי)	3.8.2.2	
	פרישת שותף בשווי מאזני		3.8.3
	פירוק שותפות בשלב אחד		3.9
	סיבות לפירוק השותפות	3.9.1	
	סדר חלוקת מזומנים בפירוק	3.9.2	
	חשבון מימוש	3.9.3	
	חלוקת רווחים / הפסדים של המימוש לשותפים	3.9.4	
	פשיטת רגל של שותף במהלך פירוק שותפות	3.9.5	
	מאפייני פירוק שותפות לשיעורין – לימוד ברמה התיאורטית (מושגים)		3.10

4	עסקאות במשגור (קונסיגנציה)		25
4.1	מהות עסקת משגור ומאפייניה		
4.2	הסכם המשגור ומרכיביו		
4.3	הניהול החשבונאי של המשגור		
4.3.1	רישום בספרי השוגר והשגיר – <u>השוגר</u> מנפיק חשבוניות מכירה		
	4.3.1.1	החשבונות הייחודיים של המשגור בספרי השוגר ובספרי השגיר	
	4.3.1.2	פעולות המשגור ורישומן	
		רישום בספרי השוגר והשגיר – <u>השגיר</u> מנפיק חשבוניות מכירה	
	4.3.2	החשבונות הייחודיים של המשגור בספרי השוגר ובספרי השגיר	
		4.3.2.1	4.3.2.2
4.4	עסקת משגור הנמשכת מעבר לתאריך המאזן בהתייחס לשיטה שבה <u>השגיר</u> מנפיק חשבונית בעת המכירה ולשיטה שבה <u>השוגר</u> מנפיק את חשבונית המס		
4.4.1	חישוב ערך המלאי במשגור		
4.4.2	חישוב ההוצאות מראש במשגור		
4.4.3	רישום המלאי וההוצאות מראש במשגור		
4.4.4	חישוב הרווח או ההפסד במשגור, ורישומו בספרי השוגר ובספרי השגיר		
4.5	הצגת חשבונות המשגור בדוחות הכספיים		
5	מרכז וסניפים		
5.1	סניף עצמאי – מבוא והגדרות		
5.2	רישומים בספרי המרכז – סניף עצמאי		
	5.2.1	העברת סחורה לסניף במחירי עלות והחזרתה למרכז	
	5.2.2	הוצאות הסניף המשולמות על ידי המרכז	
	5.2.3	ניהול הנכסים הקבועים של הסניף	
	5.2.4	טיפול במע"מ של הסניף ורישומו	
	5.2.5	רישום רווח / הפסד של הסניף	
5.3	רישומי הסניף העצמאי		
5.3.1	העברת סחורה מהמרכז לסניף במחירי קרן (עלות) ובמחיר העולה על מחיר הקרן (עלות)		

	5.3.2	רישום הוצאות הסניף ששולמו על ידי המרכז	
	5.3.3	רישום הכנסות והוצאות של הסניף	
	5.3.4	החזרת סחורה למרכז	
	5.3.5	העברת סחורות בין הסניפים	
	5.3.6	סגירת חשבונות המע"מ והעברתם למרכז	
	5.3.7	התאמות סוף שנה (פחת, התאמת חשבונות תוצאתיים, מלאי וכדומה)	
	5.3.8	רישום הרווח / ההפסד של הסניף	
	5.3.9	הדוחות הכספיים של הסניף	
	איחוד דוחות של המרכז והסניפים		
	5.4.1	ביטול חשבונות הקשר שבין המרכז לסניפים : חשבון הסחורה, חשבונות החו"ז של המרכז ושל הסניף. וכן חשבון רווח שטרם מומש (כאשר הסחורה מועברת במחיר העולה על מחיר הקרן).	
	5.4.2	הצגת הדוחות הכספיים המאוחדים	
35	6	חברות	
	6.1	מבוא והקדמה	
	6.1.1	מבוא לדיני חברות	
	6.1.2	הקמת חברה, מסמכי ייסודה ומוסדותיה	
	6.2	סוגי חברות	
	6.2.1	חברה פרטית	
	6.2.2	חברה ציבורית	
	6.2.3	חברה ממשלתית	
	מניות		
	6.3.1	סוגי מניות	
	6.3.1.1	מניות רגילות	
	6.3.1.2	מניות בכורה	
	6.3.1.3	מניות יסוד	
	6.3.1.4	מניות הנהלה	
	6.3.1.5	מניות נדחות	

6.4	סוגי הון מניות	
	6.4.1	הון מניות רשום
	6.4.2	הון מניות נפרע
	6.4.3	הון מניות מונפק
6.5	הנפקת מניות בחברה תמורת מזומנים, שירותים ונכסים, ורישומה	
	6.5.1	הנפקת מניות בערך נקוב
	6.5.2	הנפקת מניות בפרמיה
	6.5.3	הנפקת מניות הטבה
	6.5.4	הנפקת מניות בשלבים (בקשות, הקצאות ודרישות תשלום) שכובדו במלואן
6.6	חלוקת רווחים בחברה ורישומה	
	6.6.1	חלוקת דיבידנד למחזיקי מניות בכורה, בכורה צוברות, ובכורה משתתפות
	6.6.2	חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות
	6.6.3	חישוב שיעור דיבידנד למניה, וחישוב סכום דיבידנד למניה
	6.6.4	רישום חלוקת דיבידנד, כולל ניכוי מס במקור מדיבידנד
	6.6.5	רישום חלוקת דיבידנד ביניים, כולל ניכוי מס במקור
	6.6.6	דיבידנד בין חברות לעניין ניכוי מס במקור
	סוגי קרנות הון ומהותם	
6.8	דוח על השינויים בהון העצמי	
	6.8.1	הון מניות קרנות ועודפים
7	השקעות בניירות ערך לטווח הארוך ולטווח הקצר	
7.1	השקעות במניות ואיגרות חוב – הטיפול החשבונאי וההצגה בדוחות הכספיים לפי התקינה הבין-לאומית (IFRS 9) וגילוי דעת 44 של לשכת רואי החשבון.	
	7.1.1	השקעה שוטפת במניות לפי גילוי דעת 44 של לשכת רואי החשבון
	7.1.1.1	הרישום החשבונאי בספרים
	7.1.1.2	הצגת הנתונים בדוחות הכספיים
	7.1.2	השקעת קבע במניות לפי גילוי דעת 44 של לשכת רואי החשבון

	7.1.2.1	הרישום החשבונאי בספרים	
	7.1.2.2	הצגת הנתונים בדוחות הכספיים	
	7.1.3	מעבר מהשקעה שוטפת להשקעת קבע ולהפך	
7.2	השקעה באג"ח ורישומה		
	7.2.1	השקעה שוטפת באג"ח לפי גילוי דעת 44 של לשכת רואי החשבון	
	7.2.1.1	הרישום החשבונאי בספרים	
	7.2.1.2	הצגת הנתונים בדוחות הכספיים	
	7.2.2	השקעת קבע באג"ח לפי תקינה בינלאומי (בשיטת הריבית האפקטיבית ובשיטת קו ישר)	
	7.2.2.1	הרישום החשבונאי הנובע מהפעילות באג"ח כהשקעת קבע	
	7.2.2.2	הפחתת הפרמיה/הניכיון לפי שיטת הקו הישר ולפי שיטת הריבית האפקטיבית	
	7.2.2.3	הצגה של הנתונים בדוחות כספיים	
8	התחייבויות תלויות, הפרשות, יעודות ועתודות, הטבות עובדים, ואירועים שלאחר תאריך המאזן		
21			
8.1	התחייבויות תלויות והטיפול החשבונאי בהן (תקן בין-לאומי 37)		
8.2	אירועים שלאחר תאריך המאזן והטיפול החשבונאי בהם (תקן חשבונאות 7 של המוסד הישראלי לתקינה, תקן בין-לאומי 10)		
8.3	הטבות עובדים, הפרשות והתחייבויות לפי גילוי דעת מספר 20 של לשכת רואי החשבון		
	8.3.1	טיפול חשבונאי בהטבות עובדים לזמן קצר: ימי חופשה, דמי הבראה וימי מחלה	
	8.3.2	טיפול חשבונאי בהטבות לעובדים לאחר סיום יחסי עבודה, הפקדות לקופות גמל, פנסיה, פיצויי פיטורים ופרישה	
	8.3.3	הצגה ודיווח בדוחות הכספיים	
9	קניות ומכירות בתשלומים		
15			
9.1	סוגיות חשבונאיות הנובעות מקנייה ומכירה בתשלומים (תקן חשבונאות 43)		
9.2	הרישום החשבונאי של קניות ומכירות בתשלומים		
9.3	הטיפול החשבונאי בקניות ומכירות בתשלומים נושאי ריבית		
9.4	הטיפול החשבונאי במצבים של הפסקת תשלומים והחזרת סחורה		
9.5	הצגת קניות ומכירות בתשלומים בדוחות כספיים		

25	חכירה		10
	מהות החכירה לזמן ארוך (תקן בין-לאומי IFRS 16)		10.1
	הטיפול החשבונאי אצל החוכר		10.2
	10.2.1	הכרה והערכה ראשונית בנכס, זכות שימוש והתחייבות חכירה (חישוב ערך נוכחי של תשלומי חכירה + עלויות נוספות)	
	10.2.2	מדידה עוקבת, הוצאות פחת והוצאות מימון	
	10.2.3	הצגה בדוחות הכספיים	
	10.2.4	פטור מהכרה במאזן לחכירה עד 12 חודשים או לנכסים בערך נמוך	
	הטיפול החשבונאי אצל המחכיר		10.3
	10.3.1	הבחנה בין חכירה מימונית (גריעת נכס וחייבים) לתפעולית (הכנסה בשכירות)	
	10.3.2	הרישום החשבונאי והצגה בדוחות הכספיים	
20	שחזור חשבונות		11
	מבוא והצגת הנושא		11.1
	חישוב הרווח/ההפסד הנקי של השנה השוטפת על-פי השינויים שחלו בהון העצמי		11.2
	שחזור נתונים תוצאתיים ומאזניים		11.3
	11.3.1	שחזור המידע החשבונאי של חשבונות קניות ומכירות מתוך חשבונות הלקוחות והספקים ומהשיקים הדחויים	
	11.3.2	שחזור המידע החשבונאי של חשבונות הוצאות והכנסות מנתוני הכנסות מראש, הכנסות לקבל, הוצאות מראש והוצאות לשלם	
	שחזור מלאי על-פי אחוז הרווח הגולמי		11.4
	שחזור המידע החשבונאי של חשבונות קופה ובנק מנתונים רלוונטיים		11.5
	שחזור המידע החשבונאי של חשבון הון בעלים		11.6
	שחזור דוחות כספיים על-פי יתרות פתיחה, יתרות סגירה ונתונים נוספים, כולל רכוש קבוע (הוצאות פחת ורווח/הפסד הון) והתאמת הפרשה לחובות מסופקים (כולל חובות אבודים)		11.7

12	דוח על תזרימי המזומנים		35
12.1	מבוא והגדרות (תקן חשבונאות IAS 7)		
12.2	הצגת דוח תזרים מזומנים בגישה העקיפה		
	12.2.1	גיליון עבודה (ניירות עבודה לפני עריכת דוח על תזרימי המזומנים)	
	12.2.2	דוח תזרים מזומנים (מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון)	
	12.2.3	נספח א' – התאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת	
12.3	הצגת דוח תזרים מזומנים בגישה הישירה		
	12.3.1	ניתוח תקבולים מלקוחות ותשלומי הוצאות	
	12.3.2	דוח תזרים מזומנים (מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון)	
13	בסיסי דיווח		20
13.1	הגדרות ועקרונות לשיטות הדיווח		
	13.1.1	בסיס מזומן	
	13.1.2	בסיס מצטבר	
13.2	הכרת הדוחות הכספיים על-פי שיטות הדיווח		
	13.2.1	דוח רווח והפסד (רו"ה)	
	13.2.2	דוח על המצב הכספי (מאזן)	
13.3	מעבר בין בסיסי הדיווח		
	13.3.1	מעבר מבסיס מזומן לבסיס מצטבר	
	13.3.2	מעבר מבסיס מצטבר לבסיס מזומן	
14	יסודות המימון		35
14.1	מקורות המימון בארגון		
	14.1.1	הון עצמי	
	14.1.2	הון זר : הלוואות בנקאיות, משיכת יתר (חח"ד), הלוואות מגורמי חוץ, הנפקת אג"ח, הנפקת ניירות ערך סחירים, הלוואות ומענקים מהממשלה	
14.2	הגורמים המשפיעים על מחיר הכסף וחישבו		
	14.2.1	הריבית הנקובה (הנומינלית)	
	14.2.2	חישובי הריבית הריאלית	
	14.2.3	הצמדה : למדד ולמט"ח	
	14.2.4	ריבית אפקטיבית	

14.3	ערך הכסף על-פי עיתוי קבלתו	
	14.3.1	חישוב ערך נוכחי של סכום חד-פעמי ושל סדרת תשלומים
	14.3.2	חישובי ערך נוכחי נקי (ענ"נ - NPV)
	14.3.3	חישוב ערך עתידי של סכום חד-פעמי ושל סדרת תשלומים או הפקדות
14.4	אפשרויות של החזרי הלוואות וחישובן	
	14.4.1	הלוואות המוחזרות בתשלום אחד
	14.4.2	הלוואות שבהן הריבית מנוקצית מראש
	14.4.3	הלוואות המוחזרות בכמה תשלומים
	14.4.4	הלוואה לפי החזר קרן קבועה (לוח סילוקין "רגיל")
	14.4.5	הלוואה לפי סכום החזר קבוע (לוח סילוקין "שפיצר")
	14.4.6	שיקולים לבחירת הלוואה
14.5	השקעות והערכת כדאיותן	
	14.5.1	סוגי השקעות: השקעות פיננסיות, השקעות בנכסים
	14.5.2	קריטריונים להערכת ההשקעה
		14.5.2.1 חישוב תקופת החזר
		14.5.2.2 חישוב ערך נוכחי נקי (ענ"נ - NPV)
		14.5.2.3 חישוב שיעור תשואה פנימי (שת"פ - IRR)
		14.5.2.4 חישוב מדד הרווחיות (PI)
	14.5.3	בחירה בין חלופות שונות להשקעה
25	15 ניתוח דוחות כספיים	
15.1	יחסי נזילות	
	15.1.1	יחס שוטף
	15.1.2	יחס מהיר
	15.1.3	הון חוזר
	15.1.4	יחס רמת נזילות מידית
15.2	יחסי מבנה ההון / איתנות	
	15.2.1	יחס הון עצמי לסה"כ מאזן

	15.2.2	יחס הון זר לסה"כ מאזן	
	15.2.3	יחס הון זר להון עצמי (מנוף פיננסי)	
	יחסי רווחיות		15.3
	15.3.1	שיעור הרווח הגולמי (מן המכירות)	
	15.3.2	שיעור הרווח התפעולי (מן המכירות)	
	15.3.3	שיעור הרווח הנקי לאחר מס (מן המכירות)	
	15.3.4	שיעור הרווח הנקי לאחר מס מההון העצמי (שיעור התשואה על ההון)	
	15.3.5	שיעור הרווח הנקי לאחר מס מהנכסים (שיעור התשואה על הנכסים)	
	יחסי יעילות תפעולית		15.4
	15.4.1	מחזור החיבים	
	15.4.2	ימי חיבים	
	15.4.3	מחזור זכאים	
	15.4.4	ימי זכאים	
	15.4.5	ימי המלאי	
	15.4.6	מחזור המלאי	
10	מיסים על הכנסה (IAS 12)		16
	16.1	דוח התאמה לצורכי מס	
	16.2	מקדמות למס הכנסה וטיפול במקדמות על הוצאות עודפות	
	16.3	ניכוי מס במקור מתשלום לספקים, אופן רישומו והדיווח עליו לשלטונות המס ע"י שני הצדדים	
	16.4	מדידה והכרה בהוצאת המס השוטפת	
	16.5	הכרה בהתחייבות / נכס בגין מס שוטף	
	16.6	הבחנה בין הפרשי עיתוי (זמניים) ובין הפרשים קבועים	
	16.7	הכרה והתאמה של התחייבות למיסים נדחים לסוף שנה	
	16.8	הכרה והתאמה של נכס מס נדחה לסוף שנה	
392	סה"כ לתוכנית		

מושגים מרכזיים

המושג	פירוש / הסבר
1. אספות בחברה	התכנסות בעלי מניות לצורך דיון וקבלת החלטות. אספה כללית: מתכנסת לפחות פעם בשנה, אך לא יאוחר מתום 15 חודשים לאחר האספה האחרונה. הנושאים שבהם דנים: שינויים בתקנון, הפעלת סמכויות הדירקטוריון, מינוי רו"ח, מינוי דירקטורים חיצוניים, הגדלה והפחתה של הון מניות רשום ומיזוג חברות. אספה מיוחדת: מתכנסת לצורך טיפול בנושאים מיוחדים.
2. בסיס מזומנים	Cash Basis
3. בסיס מצטבר	Accrual basis
4. גיוס הון מהציבור	Flotation
5. דוחות כספיים	Financial statements Balance sheet Income statement Cash flow statement מערכת דיווחים, המציגה במבנה מוגדר את תוצאות הפעילות הכלכלית של תקופה חשבונאית ואת המצב הכלכלי של העסק בתאריך מוגדר מאזן: דוח כספי (חשבונאי) המציג את המצב הכלכלי של העסק: הנכסים כנגד מקורות מימנם – ההתחייבויות והון הבעלים, בתאריך מוגדר ובמבנה מוגדר דוח רווח והפסד: דוח כספי (חשבונאי) המציג במבנה מוגדר את תוצאות הפעילות הכלכלית בתקופת מדידה מוגדרת (תקופה חשבונאית) דוח על תזרימי המזומנים: דוח כספי המציג את המקורות לנכסים שהתקבלו בחברה והשימוש שנעשה בהם
6. דירקטוריון	Board of Directors
7. התחייבות תלויה	Contingent liability

	המושג	פירוש / הסבר
8.	הפרשה Provision	התחייבות שמימושה ודאי (או בסבירות גבוהה מאוד), אך קיים חוסר ודאות לגבי מועד פירעונה או לגבי סכומה המדויק (למשל: הפרשה לאחריות על מוצרים, הפרשה לתביעות שסיכון גבוה). הפרשה מוכרת כהתחייבות בדוח על המצב הכספי (מאזן) וכנגדה נזקפת הוצאה בדוח רווח והפסד.
9.	יעודה Designated Asset / Reserve Fund	נכס (כספים, ניירות ערך או קופות) שיעדה הנהלת העסק ואשר הופקד בפועל באופן מוגדר לצורך כיסוי התחייבויות עתידיות ספציפיות (כגון יעודה לפיצויי פיטורים). בספרים ובמאזן היא מוצגת בצד הנכסים.
10.	השקעות Investments Present Value Present Value Factor Net Present Value (NPV) Future Value (FV) Future Value Factor	העברת נכס לגורם אחר או לנכס אחר על מנת לייצר תועלת כלכלית. <u>קריטריונים לבדיקת כדאיות ההשקעות:</u> ערך נוכחי (ערך מהווה): הערך בהווה של סכומי כסף או זרמי תשלומים שאמורים להתקבל במועד כלשהו בעתיד על-פי תנאי ההשקעה. חישוב הערך הנוכחי מתבסס על היות התקבולים העתידיים. מקדם ערך נוכחי : אומדן שווי נוכחי של יחידת כסף שנקבל או שנשלם בנקודת זמן מסוימת בעתיד. ערך נוכחי נקי (ראשי תיבות: ענ"נ): קריטריון לבדיקת כדאיות השקעה המתבסס על ניכיון ערך ההשקעה בהווה מסך כל הערך הנוכחי של תקבולי אותה ההשקעה. במילים אחרות, כמה שווה היום סך התקבולים שיתקבלו בעתיד כאשר הסכומים מהווים לפי הריבית העתידית של כל תקופה ומנוכה מהם ערך ההשקעה בהווה. ערך עתידי : הערך שאליו יגיע בעתיד סכום כסף המופקד בהווה בפקדון נושא ריבית. הערך העתידי גבוה מן הערך בהווה בשיעור הריבית המצטברת במשך אותה תקופה. מקדם ערך עתידי : אומדן שווי יחידת כסף המושקעת היום, בנקודת זמן בעתיד
11.	חברה בע"מ Limited company (Ltd) Private company Public company Issuance of securities	תאגיד שהוקם כחוק מתוך מטרה לבצע פעולות עסקיות מוגדרות. הבעלות מצויה בידי בעלי המניות, והחברה היא אישיות משפטית נפרדת. חברה פרטית – חברה שאיננה ציבורית. חברה ציבורית – חברה המגייסת חלק מהונה באמצעות הנפקת מניות לציבור הרחב. הנפקת ניירות ערך : ניירות בעלי ערך כספי שחברה מציעה לציבור על מנת לגייס הון

המושג	פירוש / הסבר
	הון מניות: ההון שחברה גייסה באמצעות מכירת מניות. הון מניות רשום: סכום ההון שנרשם בתזכיר החברה המוגש לרשם החברות הון מניות מונפק: החלק מן ההון הרשום שהונפק ההון הנפרע: חלק ההון המונפק ששולם על ידי הרוכשים
12. חכירה	Leasing סוג של שכירות של נכס לזמן ארוך שלפיה המחיר מקנה זכויות קנייניות לחוכר תמורת תשלומים המוסכמים ביניהם. דוגמה: חכירת מקרקעין או כלי רכב (ליסינג) Finance Lease / Capital Lease חכירה מימונית (הונית): העברת בעלות על נכס לשימוש בתקופה מוגדרת שניתנת כהלוואה המוחזרת בתשלומים חודשיים מוסכמים. ההוצאות השוטפות של תחזוקת הנכס חלות על החוכר Operating Lease חכירה תפעולית: תשלום למחכיר תמורת שימוש בנכס ולא בעבור רכישת זכויות קניין עליו. החוכר אינו בעל הנכס. ההוצאות השוטפות של תחזוקת הנכס חלות על המחכיר
13. חשבונאות ניהולית	Managerial accounting מקצוע העוסק באיסוף ועיבוד של נתונים כלכליים לשם בניית מידע וכלים ניהוליים התומכים בקבלת ההחלטות של הנהלת הארגון לגבי מדיניותו (מימון, תמחור, תקצוב)
14. חשבונאות פיננסית	Financial accounting מקצוע העוסק באיסוף ועיבוד של מידע כספי אודות הפעילות הכלכלית של הארגון לשם דיווח על תוצאות הפעילות והמצב הכלכלי של הארגון
15. יחסים פיננסיים	Financial ratios מדדים מתמטיים המשמשים לניתוח ביצועים, יציבות, רווחיות ויעילות של חברות. יחסי נזילות: יחסים כספיים המעידים על יכולתו של העסק לפרוע את חובותיו בטווח הזמן הקצר. יחסי רווחיות: היחסים הכספיים המודדים את היחס בין הרווח (הגולמי/ התפעולי/ הנקי לאחר מס) למכירות. • שיעור התשואה על ההון - שיעור הרווח הנקי לאחר מס מההון העצמי • שיעור התשואה על הנכסים - שיעור הרווח הנקי לאחר מס מהנכסים. יחסי יעילות תפעולית: יחסים המודדים את יעילות ביצוע החלטות החברה ביחס למלאי, לאשראי לקוחות ולאשראי מספקים.

המושג	פירוש / הסבר
	יחסי תזרים מזומנים: יחס בין תזרים המזומנים מפעילות שוטפת למכירות או לנכסים.
16. לוח סילוקין	טבלה המציגה את שלבי ההחזר של הלוואה הנפרעת בתשלומים, על פי הסכם ההלוואה. <u>סוגי לוחות סילוקין</u> לוח סילוקין שפיצר: טבלה המציגה את סכום הפירעון המחושב מראש כך שסכום ההחזר התקופתי יהיה אחיד לאורך כל תקופת ההחזר לוח סילוקין בהחזר קבוע על חשבון הקרן: טבלה המציגה את החזרי ההלוואה התקופתיים, שבכל אחד מהם מוחזר חלק קבוע מן הקרן בתוספת הריבית התקופתית.
17. מיסוי חברות	Corporate Taxation
18. משגור	Consignment
19. ניכוי מס במקור	Withholding tax
20. ניירות ערך	שם כולל לתעודות המקנות לבעליהן זכות לקבל כספים או נכסים אחרים מן החברה או מן הארגון שהנפיק אותן. תעודות אלו נסחרות בדרך כלל בבורסה. ● איגרת חוב (אג"ח) – תעודה שנמסרת מלווה למלווה, בדרך כלל חברה עסקית, חברה ציבורית או רשות ממשלתית, אשר מעידה על חוב כלפי המחזיק בה. בתעודה מפורטים תנאי ההלוואה: סכום החוב, מועדי הפדיון ותשלומי ריבית. ● ריבית על אג"ח – תשלום שניתן למחזיקי האג"ח, בדרך כלל בשיעור שנתי קבוע לפי הערך הנקוב על האג"ח. * פדיון אג"ח – פירעון החוב לבעלי האג"ח ● מניה – נייר ערך שחברה מנפיקה על מנת לגייס הון. המניה מקנה למחזיק בה בעלות על חברה לפי החלק היחסי של ההשקעה, וזכויות כפי שנקבעו בתקנות. מניה רגילה: מניה שמקנה זכויות ביחס להשקעה מניית בכורה: מקנה למחזיקים בה זכות לקבל ראשונים את חלקם ברווחים, ובכורה בחלוקת נכסי החברה בעת פירוקה מניית יסוד: מניה מיוחדת המונפקת למייסדי החברה ומקנה להם יתרון בהצבעה.

	המושג	פירוש / הסבר
		מניית הנהלה: מניה המעניקה לבעליה זכויות מיוחדות/מוגדלות בניהול החברה ובקבלת החלטות (כגון מינוי דירקטורים), גם אם אינה מעניקה זכות פרופורציונלית זהה ברווחים או בפירוק. מניה נדחית: מקנה זכות השתתפות בחלוקת הרווחים רק לאחר שכל שאר בעלי המניות קיבלו את חלקם מניית הטבה: מניה שהחברה מנפיקה ומוסרת לבעלי המניות הקיימים במקום חלוקת רווח במזומן ערך נקוב: הערך הכספי הנקוב על גבי נייר ערך דיבידנד: הרווח המחולק במזומן לבעלי המניות הנפקה בפרמיה: הנפקת ניירות ערך במחיר העולה על ערך הנקוב הנפקה בניכיון: הנפקת ניירות ערך במחיר הנמוך מערך הנקוב
21. סניף	branch	סניף עצמאי: סניף שפועל על-פי מדיניות המרכז ומנהל מערכת הנהלת חשבונות עצמאית עד להכנת הדוחות הכספיים שאותם הוא מעביר למרכז, שם הם משולבים בספריו. סניף שאינו עצמאי: כל פעילות הסניף נרשמת בספרי המרכז בחשבון תוצאתי מיוחד
22. עבודה בקבלנות	contract work	עבודה על-פי חוזה ביצוע: עבודה שקבלן מבצע על-פי חוזה שבו מפורטים תנאי העבודה, תנאי התשלום ומועד הסיום. שיעור ההשלמה – אחוז גמר העבודה הנמדד על-פי מדדים הנדסיים או על-פי היחס שבין ההוצאות בפועל להוצאות הכוללות הצפויות. עלויות טרום חוזה – עלויות שנשא בהם הקבלן בטרם זכה בחוזה. הפרשה להפסד חזוי – על-פי כלל השמרנות יירשם הפסד חזוי גם אם לא בוצע החוזה עד סופו.
23. עקרונות חשבונאיים	Accounting Principles	הנחות יסוד, עקרונות ואילוצים המגדירים את כללי הרישום והדיווח החשבונאי. ישות חשבונאית נפרדת: הפרדה בין הפעולות הכלכליות של העסק ובין הפעולות הכלכליות של הבעלים.

	המושג	פירוש / הסבר
		• מדידה בערכים כספיים (מדידה אובייקטיבית): תרגום הפעולות הכלכליות למונחים כספיים. • העסק החי: הנכסים ההתחייבויות נרשמים בהנחה שהעסק ימשיך לפעול שנים רבות, ללא הגבלת זמן. • הקבלת ההוצאות להכנסות: לדוח רו"ה נזקפות ההוצאות שהביאו להכנסות השייכות לתקופת המדידה. • התקופה החשבונאית: משך חיי העסק מחולק באופן מלאכותי לתקופות מדידה ודיווח. תקופת מדידה אחת נקראת "תקופה חשבונאית". • הגילוי הנאות: יש לערוך את הרישום והדיווח החשבונאי בצורה ברורה וחד-משמעית ומובנת למשתמש בעל ידע סביר בתחום. • העלות היסטורית: הפעולות הכלכליות נרשמות במחירי עלותן. • עקביות: 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. • שמרנות: יש לזקוף לדוח רו"ה הוצאות מיד כשיודעים שהן צפויות. לעומת זאת, לרווח ייזקפו רק הכנסות שיש ודאות בדבר מימושו. • מהותיות: לפי כלל זה מותר לסטות מן הכללים הקובעים את דרך המיון וההצגה בדוחות הכספיים לגבי פעולות בסכומים שאינם מהותיים.
24.	ריבית על אג"ח	Bond Interest / Coupon Rate תשלומים למחזיקי איגרות חוב, בשיעור שנתי קבוע לפי הערך הנקוב על האג"ח, תמורת השימוש בכספם.
25.	ריבית	Interest מחיר השימוש בכסף לתקופת זמן מוגדרת. ריבית נומינלית (חוזית): שיעור הריבית הנקובה בהלוואה או בפקדון. ריבית אפקטיבית (מתואמת): שיעור הריבית שנגבה בהתחשב במועדי החיוב של הריבית ובעמלות שנוכו. ריבית ריאלית: שיעור הריבית בניכוי השינוי במדד המחירים לצרכן או במט"ח. ריבית צמודה: שיעור הריבית צמוד לשינוי במדד המחירים לצרכן או בשער החליפין של מט"ח שעליו הוסכמה ההצמדה.

	המושג	פירוש / הסבר
26.	שותפות	Partnership התארגנות של חבר בני אדם (20-2) המשקיעים יחד כסף, ידע, מוניטין, עבודה וכיוצא באלה לשם השגת רווחים. הסכם שותפות: חוזה המפרט את הזכויות והחובות של השותפים, לרבות אופן חלוקת הרווחים בין השותפים. שותף כללי – אחראי לכל חובות השותפות ללא הגבלה. שותף מוגבל – אחראי לחובות השותפות עד לגובה השקעתו בלבד. אסור לו לעבוד בשותפות ולהשתתף בניהולה או בקבלת החלטות בה. שותפות מוגבלת (בע"מ): שותפות שבה חייב להיות שותף כללי אחד לפחות שאחריותו אינה מוגבלת.
27.	שחזור חשבונות	Account recovery פעילות חשבונאית בעסק שמנהל חשבונות חד-צדדית שמטרתה לשחזר נתונים חסרים בהתבסס על שיטת הרישום הדו-צדדי
28.	תקינה חשבונאית	Accounting Standards / IFRS / GAAP מערכת כללים, נהלים ותקנים חשבונאיים המגדירים את אופן הרישום, המדידה, הדיווח וההצגה של אירועים פיננסיים בדוחות הכספיים של הישות העסקית.
29.	מערכת לניהול משאבי ארגון (ERP)	Enterprise Resource Planning (ERP) מערכת ממוחשבת של מידע ותוכנה כוללת המשמשת לניהול, תכנון ואינטגרציה של כלל המשאבים והתהליכים התפעוליים והפיננסיים בארגון (כגון חשבונאות, רכש, מלאי ומשאבי אנוש).

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, י'. **ספר לימוד סוג 3**, הוצאת חשבונותון.

ספרים מומלצים למרצה

1. איזבצקי. **חשבונאות פיננסית**, הוצאת בורסי.
2. בניסטי, ג' וזהבי. **חשבונאות פיננסית – מדריך יישומי**, הוצאת לוגיק.
3. כללי חשבונאות ודיווח כספי, לשכת רו"ח והמוסד לתקינה חשבונאית, הוצאת לשכת רואי חשבון בישראל.
4. סמט. **חשבונאות פיננסית**, הוצאת אחיאסף.

***פרסומים מקצועיים**

1. אתר מס הכנסה באינטרנט (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 מעת לעת.