



חשבונאות פיננסית

חלק א'

מועד : 12 במאי 2014

משך הבחינה: 3 1/2 שעות

שאלה מס' 1 - 20%

בדוחות שלהלן חסרים נתונים המסומנים במספרים מ-1 ועד 10 בש"ח:

<u>דוח ב'</u>	<u>דוח א'</u>	<u>סעיפים</u>
85,000	[1]	מכירות ברוטו
3,000	2,000	החזרות מכירות
2,000	3,000	הנחות במכירות
[6]	100,000	מכירות נטו
[7]	[2]	מלאי פתיחה
[8]	78,000	קניות ברוטו
2,000	2,000	החזרות קניות
2,000	2,000	הנחות מקניות
56,000	[3]	קניות נטו
1,000	2,000	הובלות למחסן
[9]	88,000	קניות נטו ומלאי פתיחה
10,000	[4]	מלאי סגירה
60,000	[5]	עלות המכר
[10]	30,000	רווח גלמי

נדרש :

למלא את הנתונים החסרים.



שאלה מס' 2 - 17%

2.1 נא להסביר בקצרה את המונחים הבאים : (10%)

יעודה	אזילה
עתודה	הפחתה
פחת	

2.2 כללי החשבוניות מחייבים לרשום, בעת עריכת הדוח הכספי : (7%)

א. פחת	ה. עתודה לפיצויים
ב. הוצאות לשלם	ו. הפרשה לחובות אבודים ומסופקים
ג. יעודה לפיצויים	ז. מלאי סגירה
ד. הוצאות מראש	ח. הכנסות לקבל

נדרש:

לציין כן/לא. אין צורך בהסבר.

התאמת חשבוניות

שאלה מס' 3 - 22%

רמי הוא ספק. גדי הוא לקוח. להלן נתוני חודש דצמבר בחשבון חו"ז גדי בספרי רמי. מנגד נתוני חו"ז רמי בספרי גדי, בש"ח :

חשבון גדי בספרי רמי

<u>תאריך</u>	<u>מסמך/הסבר</u>	<u>פרטים</u>	<u>חובה</u>	<u>זכות</u>
1.12		יתרת פתיחה		900
7.12	המחאה 242	נתקבל מגדי		800
16.12	ח-ן 1067	מכירות	25,500	
17.12	זיכוי 158	הנחת מכירות	115	
18.12	זיכוי 99	הנחת מכירות	100	
20.12	זיכוי 100	הנחת מכירות	500	
21.12	מסמך 105	החזרת סחורה	150	
23.12	ח-ן 1084	מכירות		1,682
24.12	ח-ן 1085	מכירות		800
20.12	זיכוי 188	הנחת מכירות		100
31.12	נתקבל במזומן	תשלום	1,000	
			=====	=====



חשבון רמי בספרי גדי

<u>זכות</u>	<u>חובה</u>	<u>פרטים</u>	<u>מסמך/הסבר</u>	<u>תאריך</u>
	900	יתרת פתיחה		1.12
	800	שולם לרמי	המחאה 242	7.12
	25,500	קניות	ה-ן 1067	16.12
115		הנחת קניות	זיכוי 158	17.12
100		הנחת קניות	זיכוי 99	18.12
500		הנחת קניות	זיכוי 100	20.12
	150	החזרת סחורה	מסמך 105	21.12
	1,150	קניות	ה-ן 1100	24.12
	1,682	קניות	ה-ן 1084	23.12
	800	קניות	ה-ן 1085	24.12
=====	=====			

נדרש :

3.1 מהי היתרה לסוף חודש דצמבר בספרי רמי ומנגד בספרי ג' (2%) (אצל גדי 30,267 בחובה)

ואצל רמי 23,083 בחובה)

3.2 לערוך התאמת חשבונות ליום 31.12 ולקבוע את היתרה על פי כללי חשבונאות מקובלים. (20%) (יתרה מותאמת 25,467 ש"ח)

חישוב ההכנסה החייבת במס

שאלה מס' 4 - 21%

הרווח החשבונאי בעסק של דוד לפני הוצאות מסים לשנת המס 2013 [1.1.13 - 31.12.13] היה 180,000 ש.

הממצאים בש"ח לעניין קביעת ההכנסה החייבת במס - חישוב המס - הוצאות מיסים :

א. הוצאות אירוח וכיבוד בספרים : 18,000. 75% מהסכום אינו מוכר לצרכי מס.

ב. הוצאות אחזקת רכב בספרים : 48,000. 60% מהסכום אינו מוכר לצרכי מס.



- ג. רכב - עלות 180,000, נרכש בתאריך 1.7.2009. פחת רכב חושב בספרים 25% לשנה קו ישר. לצורכי מס מותרת הוצאה של 20% לשנה קו ישר.
- ד. הוצאות הפרשה לחובות מסופקים אינה מוכרת כהוצאה לצורכי מס אלא רק חוב אבוד. בספרים חושבה ההוצאה להפרשה לחובות מסופקים לפי- 2% מיתרת לקוחות חייבים. הנתונים – יתרת לקוחות חייבים ליום 31.12.13 200,000 ויתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 1.1.13 הוא 3,500. במהלך השנה נמחק חוב אבוד בסך 1,000 [ח. הלח"ם ז. לקוחות].
- ה. דוד בעל העסק נסע לחו"ל בשנת 2013. בספרים נרשמה הוצאה בסך 8,000 המהווה 50% מסך ההוצאה. לצורכי מס לא תותר כל ההוצאה [100%] לניכוי.
- ו. לדוד שגיר, סוכן חדש בדרום הארץ. בסוף שנת 2013 שלח דוד לסוכן, לראשונה, מלאי בעלות של 30,000. המלאי היה בדרך והגיע לסוכן ב- 5 לינואר 2014. המלאי של העסק ליום 31.12.13 כולל אך ורק מלאי שהיה במחסני העסק.
- ז. הרווח החשבונאי כולל הכנסה פטורה ממס בסך 2,000.

נדרש:

מהי ההכנסה החייבת במס לשנת 2013 ? (267,800)

שיטות דיווח

שאלה מס' 5 - 20%

5.1 יעקב פתח עסק ב- 1.1.2013

יעקב לא ניהל ספרי הנהלת חשבונות מסודרים בשנת 2013. המציא את הנתונים הבאים בש"ח:

בפתיחת העסק השקיע 188,000. משיכות במהלך השנה 144,000.

ליום 31.12.2013: נכסים 220,000, התחייבויות 320,000.

שלושה מנהלי חשבונות, כל אחד בנפרד קבע שהתוצאה מפעילות העסק היא:

1. רווי נקי 144,000.
2. הפסד נקי 144,000.
3. חסרים נתונים ואי אפשר לקבוע.

נדרש:

מהי התשובה הנכונה? אין צורך בהסבר. (4%) (תשובה ב')



5.2 להלן דו"ח רווח והפסד שנערך לשנת 2013, על בסיס מזומן, בש"ח:

10,000,000	הכנסות
<u>2,000,000</u>	תשלומים לספקי שירות
8,000,000	רווח גולמי
	הוצאות הנהלה וכלליות
1,000,000	
500,000	הוצאות מכירה
<u>1,500,000</u>	
6,500,000	רווח תפעולי
<u>3,000,000</u>	הוצאות מימון
3,500,000	רווח נקי
=====	

להלן יתרות סעיפים ליום 31.12.2013 על בסיס מצטבר, בש"ח:

	<u>31.12.13</u>	<u>1.1.13</u>	
	50,000	100,000	לקוחות חייבים
	50,000	30,000	ספקים זכאים
20,000 - מלקוחות	20,000	10,000	המחאות לקבל
50,000 - לספקים	50,000	70,000	המחאות לשלם
	10,000	20,000	ביטוח מראש
	30,000	20,000	שכר טרחה רו"ח לשלם
	20,000	25,000	שכר דירה משרד מראש
	30,000	50,000	עמלה לסוכן מכירות לשלם
	?	2,000	הלח"ם - זכות

את יתרת ההלח"ם ליום 31.12.2013 יש להעמיד בגובה 3% מיתרת לקוחות חייבים.

נדרש:

דו"ח רווח והפסד ליום 31.12.2013 על בסיס מצטבר, בש"ח. (16%) (רווח נקי לפי מצטבר 3,452,500 ש"ח)

בהצלחה!!!!



חשבונאות פיננסית

חלק ב'

מועד : 13 במאי 2014

משך הבחינה: 3 1/2 שעות

יחסים פיננסיים

שאלה מס' 1 - 25%

להלן הדו"ח הכספי של "כפתור ופרח" בש"ח, ליום :

<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2013</u>	
35,000	50,000	מזומן
380,000	320,000	לקוחות - חייבים
410,000	480,000	מלאי
<u>511,250</u>	<u>1,824,450</u>	רכוש קבוע
<u>1,336,250</u>	<u>2,674,450</u>	
190,000	200,000	זכאים
190,000	230,000	ספקים
-	1,200,000	הלוואה לזמן ארוך
<u>956,250</u>	<u>1,044,450</u>	הון
<u>1,336,250</u>	<u>2,674,450</u>	

להלן דו"ח רווח והפסד, בש"ח לשנה שהסתיימה ביום :

<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2013</u>	
850,000	980,000	מכירות
<u>484,500</u>	<u>539,000</u>	עלות המכירות
365,500	441,000	רווח גולמי
<u>85,000</u>	<u>107,800</u>	הוצאות הנהלה וכלליות
280,500	333,200	רווח מהפעלה
<u>2,318</u>	<u>183,708</u>	הוצאות מימון
278,182	149,492	רווח נקי לפני מיסים
<u>125,182</u>	<u>61,292</u>	מיסים על ההכנסה
<u>153,000</u>	<u>88,200</u>	רווח נקי

גדרש :

לחשב ולקבוע רק את היחס הפיננסי בשנה שבגינה צוין הסימון : +



<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>היחס</u>
	+	1. סכום ההון החוזר
+		2. יחס שוטף
+		3. יחס מהיר
	+	4. מחזור המלאי
	+	5. מחזור הלקוחות
+		6. שיעור ההון העצמי מהמאזן
	+	7. שיעור הרווח הגולמי ממכירות
+		8. שיעור הרווח הנקי אחר מס
+	+	9. שיעור הרווח הנקי על ההון העצמי

שאלה מס' 2 - 25%

2.1 לקראת סוף שנת 2013 הציע הבנק לתת למר קוצר הלוואה לזמן קצר בתנאים מיוחדים ומועדפים. לפני קבלת ההלוואה רוצה מר קוצר לדעת איזו השפעה תהיה על היחסים הפיננסיים של העסק במאזן לסוף 2013.

קבלת ההלוואה תגרום ל :

- גידול ביחס השוטף וקיטון ביחס המהיר
- אין שינוי ביחס השוטף וביחס המהיר
- גידול ביחס השוטף וגידול ביחס המהיר
- קיטון ביחס השוטף וגידול ביחס המהיר
- אף לא אחת מהתשובות הנ"ל

נדרש:

מהי התשובה הנכונה ו/או התשובות הנכונות? (אין צורך בהסברים). (5%)

2.2 מר בן דוד פתח עסק בתאריך 1.1.13. בעת הכנת הדו"ח הכספי ליום 31.12.13 דרש יועץ המס לפתוח חשבון "הפרשה לחובות מסופקים".

מר בן דוד מבקש הסבר לאיזו מטרה נועדה הפרשה לחובות אבודים ומסופקים.

הנימוקים:

- להביא למחיקתם של חובות מסופקים מרשימת החייבים של העסק.
- להקטין את רווחי העסק בסכום הפרשה, פעולה המהווה יישום של כללי החשבונאות לצורך מדידת הרווח/ ההפסד ועריכת הדו"ח הכספי.
- אין להפרשה האמורה השפעה על רווחי העסק ונכסיה, אלא רק על החלוקה הפנימית של חייבים בטוחים וחייבים מסופקים.
- אף לא אחת מהתשובות הנ"ל.



נדרש:

מהי התשובה הנכונה? **אין צורך בהסבר. (5%)**

2.3 מר בנאי הקים עסק למכירת חומרי בניין ביום 1.1.2012. חשבון הלח"ם ליום 31.12, של כל שנה, 5% מיתרת לקוחות. כל המכירות האשראי. להלן חלק מנתוני הדו"חות הכספיים בש"ח:

שנה	מכירות	תקבולים מלקוחות	חובות אבודים
2012	850,000	580,000	7,500
2013	1,250,000	920,000	12,000

הערה:

חובות אבודים: במהלך השנה חוב שהפך לאבוד – הרישום בהנה"ח ח. אבודים ז. לקוח. בסוף השנה עריכת הדוח הכספי, הרישום ח. הלח"ם ז. אבודים.

נדרש:

מה סכום ההוצאה לחובות אבודים ומסופקים בשנת 2013? **(5%) (27,900)**

2.4 במהלך דיון מקצועי בנושא חשבונאות נאמר:

- א. יתכן מצב שההון המונפק יכול להיות גבוה מהון המניות הרשום.
- ב. בעל מניה רגילה זכאי לדיבידנד בעת הכרזתו כנגזרת מהערך הנקוב ומספר המניות שבידו.
- ג. דיבידנד שהוכרז עליו (חושב הסכום) וטרם שולם יוצג במאזן במסגרת סעיפי ההון העצמי.
- ד. דיבידנד שהוכרז עליו (חושב הסכום) וטרם שולם יוצג במאזן במסגרת ההתחייבויות.

נדרש:

לציין, ללא הסבר, איזו אמירה ו/או אמירות נכונות. **(5%)**

2.5 במהלך דיון מקצועי בנושא חשבונאות נאמר:

- א. מטרת הדו"ח הכספי היא לספק מידע על המצב הכספי של העסק לגורמים שונים אשר מקיימים ו/או מתכננים לבצע פעילות עסקית עם העסק.
- ב. בהכנת הדו"ח הכספי, הנתונים והערכים השונים שבו, מתבססים על הכלל החשבונאי "עסק חי" הווה אומר ההנחה היא שהעסק ימשיך לפעול בעתיד הנראה לעין.
- ג. בהכנת הדו"ח הכספי מיישמים את הכלל החשבונאי - "זהירות, שמרנות". המשמעות רווח ו/או הפסד יוצגו רק אם מומשו בפועל.
- ד. הון מניות נפרע ניתן לחלוקה כדיבידנד במזומן.

נדרש:

לציין, ללא הסבר, איזו אמירה ו/או אמירות נכונות. **(5%)**

שאלה מס' 3 - 25%

3.1 מר פלדה קנה בתאריך 1.1.2008 מכונה, להלן מכונה א', לייצור ברגים תמורת 450,000 ₪

כמו כן קנה בתאריך 1.7.2013 מכונה נוספת, להלן מכונה ב', תמורה 150,000 ₪.



נתונים בקשר למכונה א' - פחת נצבר ליום 31.12.2012 סך 202,500 ₪. ערך גרט 10%.
נתונים בקשר למכונה ב' - ערך גרט 12.5%. תקופת הפחת זהה לתקופת הפחת של מכונה א'.
שיטת הפחת - קו ישר לשתי המכונות. ערך גרט מחושב מעלות מקורית.

נדרש:

מה סכום הוצאות פחת מכונות בשנת 2013 ? (5%)

3.2 מר ירקון רכש בתאריך 10.5.2008 ציוד כבד. עלות 440,000 ₪, התקנה סך 20,000 ₪.
ערך שייר [גרט] 10,000 ₪. אורך חיי הציוד 7 שנים.
שיטת הפחת - שיטת סיכום ספרות השנים - יורד.
הציוד הופעל ב- 1.7.2008 ונמכר ב- 1.7.2013 תמורת 200,000 ₪.

נדרש:

סכום רווח או הפסד במכירה ? (5%)

3.3 מר ירון קנה מכונה בתאריך 1.7.2008, עלות של 56,000 ₪.
הפחת הנצבר ליום 31.12.2011 16,800 ₪. ערך גרט 6,000 ₪. שיטת הפחת - קו ישר.
המכונה נמכרה בתאריך 30.6.2012 תמורת 21,800 ₪.

נדרש:

מהו סכום רווח/הפסד במכירת המכונה ? (5%)

3.4 מר ירון קנה מכונה בתאריך 1.7.2009. עלות ? גרט - אין.
שיטת הפחת - שיטת סיכום ספרות השנים - יורד. תקופת שימוש - 6 שנים.
פחת נצבר ליום 31.12.2012 - 24,750 ₪.

נדרש:

מה עלות המכונה ? (5%) (31,500)



3.5 רישום פחת בדו"ח רווח והפסד מהווה יישום הכלל החשבונאי :

א. העסק ישות נפרדת מבעליה.

ב. דו"ח רווח והפסד נערך לתקופה חשבונאית מוגדרת.

ג. "הקבלה" - בדו"ח רווח והפסד יש לכלול את כל הוצאות התקופה המדווחת, שיצרו את ההכנסות ולחילופין את כל ההכנסות של התקופה המדווחת, הנובעת מההוצאות.

ד. הנתונים בדו"ח רווח והפסד מבוססים על ערכי "עלות".

ה. כל התשובות לא נכונות.

נדרש:

לציין במחברת את התשובה הנכונה. אין צורך בהסברים. (5%)

מלאי

שאלה מס' 4 - 25%

4.1 מקובלות מספר שיטות להערכת מלאי. בין היתר :

א. פ.י.פ.ו. - תקופתי

ב. פ.י.פ.ו. - תמידי

ג. ל.י.פ.ו. - תקופתי

ד. ל.י.פ.ו. - תמידי

ה. משוקלל - תקופתי

ו. משוקלל - שוטף

בעסק מסוים נספר המלאי לסוף השנה. נערכו חישובים לקביעת ערך המלאי הסופי לפי כל אחת מהשיטות הנ"ל - כל שיטה בנפרד.

נדרש:

האם יתקבלו תוצאות זהות בערך המלאי, על אף שהחישובים נערכו לאחר יישום שיטות הערכה שונות? (לדוגמא: האם ערך המלאי הסופי לפי שיטת ל.י.פ.ו. זהה לערך המלאי שנקבע לפי שיטת משוקלל תקופתי?) (5%)

4.2 איזה סעיף מהרשומים מטה לא יועמס על עלות המלאי? (5%)



א. שכר דירה על המחסן בו מאוחסן המלאי

ב. הובלה למחסן

ג. פריקה

ד. ביטוח הובלה למחסן

ה. מכס ששולם בעת שחרור המלאי בנמל

4.3 מחיר המכירה של פריט 1,000 ₪ וכולל רווח גלמי בשיעור 20% ממחיר המכירה.

מרכיבי העלות: 25% שכר עבודה, 30% חומר גלם, 45% עקיפות בייצור.

בשנה שלאחריה שכר העבודה התייקר ב 20%, חומר הגלם ב 25%, עקיפות בייצור ב 100 ₪ ליחידה. הוחלט על מחיר מכירה חדש שיכלול את אחוז הרווח הגולמי כפי שהיה - 20%.

נדרש:

מהו מחיר המכירה החדש? (5%) (1,250)

4.4 מר נוי בעל עסק לשיווק רהיטים החל מיום 1.7.2013. בעסק נמכרים רהיטים משני סוגים - רהיטי עץ ורהיטים מקש. להלן דו"ח רווח והפסד לתקופה:

החל מ - 1.7.2013 עד 31.12.2013 בש"ח

מכירות	2,600,000
קניות	2,100,000
פחות מלאי סגירה	(450,000)
עלות המכירות	<u>1,650,000</u>
רווח גולמי	950,000

נתונים נוספים בש"ח:

א. מלאי ליום 31.12.2013: רהיטי עץ 120,000, רהיטי קש 330,000.

ב. הקניות הן 50% מכל סוג.

ג. נבדק ונמצא שרישום הקניות והערכת המלאי מבוסס, מדויק ובוצע כראות. מנגד קיים ספק לגבי נאותות רישום המכירות והיקפם המלא.

ד. ידוע כי שיעור הרווח הגולמי ממכירות רהיטי עץ 40% וממכירות רהיטי קש 50%.

נדרש:

לקבוע את סכום המכירות הנכון - רהיטי עץ בנפרד ורהיטי קש בנפרד. (10%)

ב ה צ ל ח ה !!!!