

הנהלת חשבונות למגמת יועצי מס

מותאם לתכנית הלימודים
של מועצת יועצי המס

מהדורה II

אלי טירם

חשבונות
חשבוניות

תשע"ט - 2019
מהדורה שנייה

© כל הזכויות בספר זה שמורות לאלי טירם

אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר או להפיץ כל חלק שהוא מהחומר שבספר זה ללא אישור מפורש בכתב מאלי טירם.

עיצוב ועריכה: גיא טירם

חשבונעים הוצאה לאור

ת.ד 6306 אורנית 4481300

טלפקס: 03-9360758

גיא: 052-2941058

אלי: 052-2456116

אי-מייל : heshbonaim.info@gmail.com

חשבונות
חשבוניות

הקדמה

מרצה/סטודנט/ית יקר/ה,

מוגשת בזאת מהדורה **שנייה** של ספר הלימוד "הנהלת חשבונות למגמת יועצי מס" בהוצאת **חשבונאים**. הספר ערוך לפי **תוכנית הלימודים בחשבונאות פיננסית של "מועצת יועצי המס"**, תוך שימת דגש על רמה נאותה המותאמת לרמת הדרישות בבחינות החיצוניות.

הספר ערוך במתכונת של לימוד פרונטאלי בכיתה או לימוד עצמי והוא כולל חומר תיאורטי מקיף בכל הנושאים, כולל עקרונות חשבונאיים ותקנים חשבונאיים עדכניים.

החידוש במהדורה זו הוא מתן הדגשים לשאלות לנושאי משנה הכלולים במתכונת הבחינות האחרונות.

פרקים 1-10 עוסקים בנושאים הקשורים בדוחות כספיים של עסק מסחרי ומפעל יצרני תוך התייחסות ל"פעולות נוספות" הנדרשות לשם עריכת הדוחות הכספיים, כגון: התאמת מלאי, התאמת הוצאות והכנסות, חובות אבודים ומסופקים, פחת והפחתות, עתודות והפרשות ועוד, תוך הדגמת יישום עקרונות ותקנים חשבונאיים מקובלים.

פרקים 11-17 עוסקים בנושאים חשבונאיים מגוונים, כגון: שותפות, חברות, בסיסי דיווח, דו"ח על תזרים המזומנים, קבלנים, השקעה בניירות ערך וניתוח פיננסי של דוחות כספיים.

פרקים 18-21 עוסקים בחישובים מסחריים כמו ריבית פשוטה, ריבית בתשלומים, ניכיון שקים ושטרות, הצמדה למדד ולמט"ח וחישוב הוצאות מימון המתייחסות לשנה חשבונאית נתונה.

פרק 22 עוסק ב"דוחות כספיים עם סימני שאלה". בכל אחת מהבחינות שנערכו בשנים האחרונות מופיעה שאלה שכזו.

פרקים 23-25 עוסקים בביקורת חשבונות, ביקורת חשבונות ממוחשבת - נושאים תיאורטיים בלבד שממעטים להופיע בבחינות האחרונות (אם כן, הניקוד הניתן להן אינו גבוה כבעבר) וביקורת לצורכי מס (בקל"מ) - שאלות חישוביות שמופיעות בכל אחת מהבחינות האחרונות.

בכל אחד מהנושאים ניתן הסבר מקיף של החומר הנלמד והוא כולל שאלות המיועדות להדגמה בכיתה ושאלות בכל נושא עם פתרונות מלאים.

לכל פרק צורפו שאלות רבות לתרגול נוסף בבית ובסוף הספר ניתנו התוצאות לכל אחת מהשאלות.

לימוד יסודי של ספר זה עם יחד תרגול של ספר הבחינות והפתרונות בהוצאת חשבונאים, ישפרו לאין ערוך את סיכויי הצלחה בבחינה הסופית.

כתיבת הספר ואופן עריכתו מבוססים על ניסיון בהוראה של 40 שנה ומעלה בתחום החשבונאות.

בכתיבת הספר ובעריכתו הושקעה מחשבה רבה ונערכה לו הגהה מדוקדקת ביחס לתכניו, לאופן עריכתו ולהתאמתו לתוכנית הלימודים של "מועצת יועצי המס". נשמח לקבל הערות של מרצים וסטודנטים אותן נשתדל ליישם במהדורות הבאות.

בשמי ובשם הוצאת "חשבונאים" נאחל לך לימוד פורה ומועיל והצלחה בבחינות הסופיות.

אלי טירם

חשבונות
חשבוניות

תוכן עניינים

הנהלת חשבונות

פרק 1: התהליך החשבונאי

17	1. התהליך החשבונאי - תרשים
18	2. הרישום החשבונאי
18	3. בסיסי דיווח
19	4. שיטת הרישום הכפול משולבת עם בסיס מצטבר
23	5. תיקוני פקודות יומן - סטורנו
25	6. כרטסת חשבונות
27	7. התהליך החשבונאי בסוף שנה
28	8. פעולות נוספות
30	9. מאזן בוחן - גיליון עבודה
32	10. דוחות כספיים
34	11. שאלות לתרגול
44	12. פקודות יומן עם מע"מ
48	13. מיון חשבונות לחובה/זכות, חשבונות סופיים, דוחות כספיים

פרק 2: דוחות כספיים - עסק מסחרי

50	1. הקדמה
51	2. דו"ח רווח והפסד חלקי (דו"ח הסחר)
56	3. דו"ח רווח והפסד מלא
61	4. דו"ח המאזן

פרק 3: עקרונות וכללים לעריכת דוחות כספיים

- 71 .1 עקרונות חשבונאיים מקובלים
- 75 .2 אירועים לאחר תאריך המאזן
- 76 .3 שאלות לתרגול

פרק 4: התאמת חשבונות תוצאתיים

- 79 .1 הקדמה
- 79 .2 התאמת חשבונות חתך ליום 31.12 בשנה הראשונה
- 81 .3 הטיפול ביתרות הפתיחה בשנה העוקבת
- 83 .4 שאלות לתרגול

פרק 5: התאמת חייבים - חובות אבודים ומסופקים

- 94 .1 הקדמה
- 95 .2 חובות אבודים
- 95 .3 חובות מסופקים
- 96 .4 שיטות הלח"מ
- 98 .5 שינוי אומדן ושינוי שיטה
- 99 .6 שאלות לתרגול

פרק 6: התאמת בנקים לקוחות וספקים

- 107 .1 כללים לעריכת התאמת בנקים
 - 109 .2 ריכוז פקודות יומן להתאמת בנקים
 - 110 .3 ריכוז פקודות יומן להתאמת לקוחות - ספקים
 - 111 .4 שאלות לתרגול
-
-

פרק 7: רכוש קבוע - רכוש אחר

133	1. הצגה בדו"ח מאזן
134	2. שיטות פחת
134	א. שיטת הקו הישר
141	ב. שיטת סיכום ספרות השנים
148	ג. שיטת אחוז קבוע מהיתרה הפוחתת
152	ד. שיטת התפוקה
155	ה. שיפוץ הנכס
162	3. רכוש אחר
164	4. מכירת נכס קבוע
176	5. סוגיות ברכוש קבוע
176	א. עלות הנכס
182	ב. בסיס הפחת
185	ג. שינוי אומדן
187	ד. שינוי שיטה
188	ה. תיקון טעות
191	ו. החלפת נכס בנכס
192	ז. העמדת נכס למכירה

פרק 8: מלאי ועלות המכר

198	1. חישובי רווח והפסד בדו"ח הסחר
205	2. ספירת מלאי והערכתו
205	א. הכלל להערכת מלאי
206	ב. הבעלות על המלאי
207	ג. השפעת הערכת המלאי על הרווח הגולמי
207	ד. טעויות בהערכת מלאי
208	ה. מלאי תמידי - מלאי תקופתי (רישום פקודות יומן ללא מע"מ)
209	ו. שיטות להערכת מלאי
210	ז. ספירת מלאי והערכתו בתאריך שונה מתאריך המאזן
211	ח. מגמות מחירים במשק

פרק 9: עתודות, הפרשות ויעודות

- 231 .1 הפרשה (עתודה) ויעודה
- 233 .2 התחייבות בגין סיום יחסי עבודה - פיצויי פיטורין
- 236 .3 הפרשה בגין אחריות לתיקונים
- 237 .4 שאלות לתרגול

פרק 10: דוחות כספיים - מפעל יצרני

- 244 .1 מרכיבי עלות הייצור
- 245 .2 דו"ח עלות המכירות והעיבוד
- 246 .3 שאלות לתרגול

פרק 11: שותפות

- 251 .1 תיאוריה
- 253 .2 דוחות כספיים בשותפות
 - 253 א. דו"ח חלוקת רווחים
 - 257 ב. תיקון חלוקת רווחים משנים קודמות
- 260 .3 שערך נכסים
- 264 .4 כניסת שותף חדש
- 264 א. השקעה בשותפות
- 268 ב. רכישת זכויות בהון הקיים
- 275 .5 פרישת שותף
 - 275 א. פרישת שותף המקבל את חלקו מקופת השותפות
 - 277 ב. פרישת שותף - התשלום נעשה מחוץ לשותפות
- 283 .6 פירוק שותפות ומימוש נכסים

פרק 12: דוחות כספיים בחברה

- | | |
|-----|---------------------------------------|
| 290 | 1. דוחות כספיים בחברה |
| 292 | 2. ההון העצמי בחברה |
| 292 | א. הון מניות |
| 293 | ב. קרנות הון |
| 293 | ג. עודפים |
| 294 | 3. הנפקת מניות על ידי החברה |
| 295 | 4. פקודות יומן |
| 304 | 5. מס הכנסה - חישוב ההכנסה החייבת במס |
| 311 | 6. מס הכנסה = מסים נדחים |
| 318 | 7. ייעוד רווחים |
| 332 | 8. דו"ח על השינויים בהון העצמי |

פרק 13: בסיסי דיווח

- | | |
|-----|------------------------------------|
| 338 | 1. דו"ח רווח והפסד לפי בסיסי דיווח |
| 340 | 2. שחזור חשבונות |
| 341 | 3. שחזור חשבונות - שאלות הדגמה |
| 353 | 4. מעבר מבסיס לבסיס - הסבר |
| 355 | 5. מעבר מבסיס לבסיס - שאלות הדגמה |
| 358 | 6. השינויים בהון העצמי |

פרק 14: דו"ח על תזרים המזומנים

- | | |
|-----|--|
| 381 | 1. מהותו של דו"ח על תזרים המזומנים |
| 382 | 2. המבנה הכללי של הדו"ח על תזרים המזומנים |
| 383 | 3. פירוט הנתונים שיוצגו בכל אחת מהפעילויות |
| 389 | 4. אופן ההצגה המלא של דו"ח על תזרים המזומנים |
| 392 | 5. שאלות לתרגול |
-
-

פרק 15: קבלנים

- 402 .1 קבלן מבצע
417 .2 קבלן בונה לפי תקן מספר 2

פרק 16: השקעה בניירות ערך

- 428 .1 רישום רכישת ההשקעה והצגתה בדו"ח המאזן
431 .2 מימוש ניירות ערך
432 .3 דיבידנד במזומן
433 .4 מניות הטבה
434 .5 השקעה באג"ח
436 .6 שאלות לתרגול

פרק 17: ניתוח פיננסי של דוחות כספיים

- 444 .1 מטרות הדו"ח ומגבלותיו
445 .2 יחסי נזילות
447 .3 יחסי מבנה הון - מנוף פיננסי
448 .4 יחסי יעילות תפעולית
450 .5 יחסי רווחיות
451 .6 סימנים לחוסר איתנות פיננסית של חברה
452 .7 שאלות לתרגול
-
-

חישובים מסחריים

פרק 18: ריבית פשוטה - הקרן מוחזרת בתשלום אחד

- 465 .1 נוסחת הריבית הפשוטה - כאשר הקרן מוחזרת בתשלום אחד
- 466 .2 מציאת R, t, P, K
- 469 .3 אחוז ריבית נומינלית ואפקטיבית

פרק 19: ריבית פשוטה - הקרן מוחזרת בתשלומים

- 472 .1 נוסחת ריבית בתשלומים
- 472 .2 מציאת R, K, P, T, N
- 476 .3 לוח סילוקין הלוואות המוחזרות בתשלומים שווי קרן

פרק 20: הלוואות מצודות למדד/למט"ח

- 489 .1 שערך יתרת הלוואה לצורך הצגה בדו"ח המאזן
- 490 .2 הסכום ששולם בפועל כאשר הלוואה מוחזרת בתשלומים
- 492 .3 הוצאות המימון שידווחו בדו"ח רווח והפסד
- 493 .4 שאלות לתרגול

פרק 21: ניכיון שטרות

- 500 .1 ניכיון של שטר בודד
- 500 .2 אחוז אפקטיבי שנתי בשטר בודד
- 501 .3 שאלות לתרגול

פרק 22: דוחות כספיים עם סימני שאלה

- 505 .1 הערות כלליות
- 506 .2 שאלות לתרגול

ביקורת חשבונות

פרק 23 : ביקורת חשבונות

515	1. מטרות הביקורת
516	2. סוגי ביקורת
517	3. תקן, נוהל, ראייה
518	4. מבקר פנימי לעומת מבקר חיצוני
518	5. הבקרה הפנימית בחברה
519	6. נוהלי ביקורת
519	א. דו"ח רווח והפסד
522	ב. דו"ח מאזן

פרק 24 : ביקורת מערכות מידע ממוחשבות

529	1. הקדמה
529	2. בקרה וביקורת
530	3. מערכי המידע הממוחשב בתחום החשבונאות
531	4. הסיבות שבגללן יש לערוך ביקורת מערכות מידע ממוחשבות
532	5. סוגי ביקורת ממוחשבת
534	6. ביקורת מערכת ממוחשבות - מתווה
535	7. ביקורת בעסק של המבוקר
536	8. ביקורת במשרד המבקר

פרק 25 : ביקורת לצורכי מס (בקל"מ)

537	1. הסבר
537	2. שאלות לתרגול

חשבונות
חשבוניות

הנהלת חשבונות

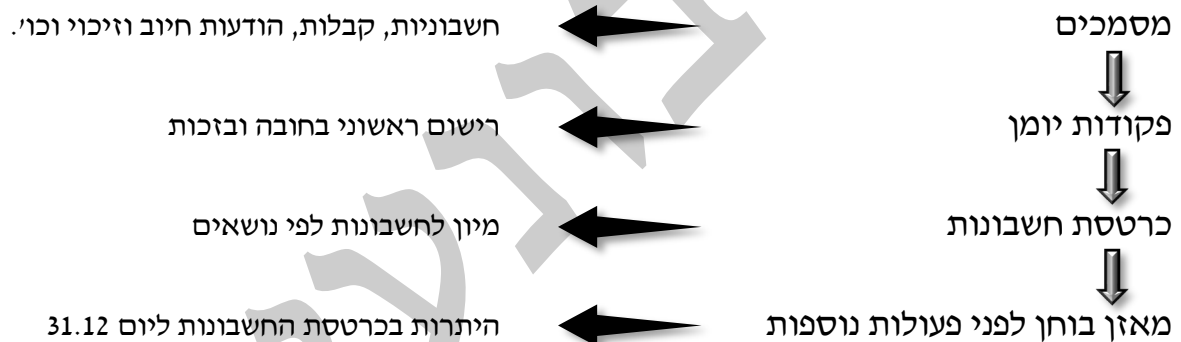
פרק 1

התהליך החשבונאי

1. התהליך החשבונאי - תרשים

בפרק זה נערוך סקירה מקיפה של התהליך החשבונאי שעומד בבסיסו של מקצוע החשבונאות. התהליך החשבונאי מובנה וכל שלב נסמך על הנתונים והרישומים של השלב או השלבים שקדמו לו. הרישום החשבונאי מבוסס על שיטות רישום ודיווח מקובלות בתחום החשבונאות כפי שהתגבשו עם השנים: כללים ותקנים חשבונאיים מקובלים.

במשך השנה



בסוף השנה



2. הרישום החשבונאי

קיימות שתי שיטות לרישום הפעולות העסקיות :

1. שיטת הרישום הכפול - מיועדת לחברות, מלכ"רים גדולים ועצמאים בעלי מחזור שנתי גבוה.
2. שיטת הרישום החד-צידי - מיועדת לעצמאים בעלי מחזור שנתי נמוך.

ההבדלים ביניהן :

1. בשיטת הרישום הכפול, הרישום הראשוני נעשה באמצעות פקודת יומן - חובה וזכות. כל פעולה עסקית מקבלת ביטוי בשני חשבונות (לפחות) : אחד בחובה ואחד בזכות. עובדה זו עומדת ביסוד האיזון שקיים באופן מתמיד במערכת הנהלת החשבונות.
2. בשיטת הרישום החד-צידי הרישום הראשוני נעשה בספר תקבולים ותשלומים. כל פעולה נרשמת בצד התקבולים אך בצד התשלומים. בגלל עובדה זו לא קיים איזון במערכת הנהלת חשבונות.

3. בסיסי דיווח

קיימים שני בסיסי דיווח על התוצאות העסקיות בדו"ח רווח והפסד :

1. דו"ח רווח והפסד לפי בסיס מצטבר
2. דו"ח רווח והפסד לפי בסיס מזומן

ההבדלים ביניהם :

1. בדו"ח רווח והפסד לפי בסיס מצטבר, הכנסה תירשם בין אם נתקבלה התמורה עבורה ובין אם לא נתקבלה והוצאה תירשם בין אם שולמה התמורה עבורה ובין אם לא שולמה .

חשבון ההכנסה יירשם בזכות כנגד כל אחד מהמקרים הבאים :

- | | | |
|-----------------------|---|---|
| א. אם נתקבל במזומן | - | יש לחייב את חשבון הקופה (או קופת מזומן) |
| ב. אם נתקבל שיק מזומן | - | יש לחייב את חשבון הקופה (או קופת שיקים) |
| ג. אם נתקבל שיק דחוי | - | יש לחייב את חשבון שיקים לקבל (שקל"ק) |
| ד. אם נתקבל שטר חוב | - | יש לחייב את חשבון שטרות לקבל (שטל"ק) |
| ה. כרטיסי אשראי | - | יש לחייב את חשבון חברת כרטיסי האשראי |
| ו. אשראי פתוח (בהקפה) | - | יש לחייב את חשבון הלקוחות |

חשבון ההוצאה יירשם בחובה כנגד כל אחד מהמקרים הבאים :

- א. אם שולמה במזומן - יש לזכות את חשבון הקופה (קופת מזומן)
- ב. אם שולמה בשיק מזומן - יש לזכות את חשבון עו"ש
- ג. אם שולמה בשיק דחוי - יש לזכות את חשבון שיקים לפירעון (שקל"פ)
- ד. אם שולמה בשטר חוב - יש לזכות את חשבון שטרות לפירעון (שטל"פ)
- ה. אשראי פתוח (בהקפה) - יש לזכות את חשבון ספקים או זכאים אחרים

2. בדו"ח רווח והפסד לפי בסיס מזומן ההכנסה תירשם רק במועד התקבול וההוצאה תירשם רק במועד התשלום.

- א. הכנסה תירשם - לחייב את חשבון הקופה ולזכות את חשבון ההכנסה
- ב. הוצאה תירשם - לחייב את חשבון ההוצאה ולזכות את חשבון הקופה

4. שיטת הרישום הכפול משולבת עם בסיס מצטבר

במסגרת קורס זה, הרישום החשבונאי של הפעולות השוטפות ושל הפעולות הנוספות ייעשה לפי "שיטת הרישום הכפול" והתוצאות העסקיות ידווחו בסוף השנה לפי "בסיס מצטבר". כל זאת אלא אם כן צוין באופן מפורש שרישום הפעולות ייעשה לפי "שיטת הרישום החד-צידית" ו/או שהתוצאות העסקיות ידווחו בסוף השנה לפי "בסיס מזומן".

עקרונות שיטת הרישום הכפול :

1. לכל עסק יש מאזן המורכב משלושה סעיפים ראשיים :
 - א. רכוש - הרכוש שהעסק צבר עד ליום מסוים.
 - ב. התחייבויות - ההתחייבויות שטרם נפרעו ע"י העסק עד ליום מסוים.
 - ג. הון עצמי - זכויות הבעלים המעודכנות ליום מסוים.
2. **יתרת חשבון הרכוש** תהיה תמיד בצד **החובה**. רישומה בצד החובה מציין שיש לעסק נכס שהוא כסף מזומן או שניתן לממש אותו לכסף מזומן או לשווה כסף.
- יתרת חשבון ההתחייבויות** תהיה תמיד בצד **הזכות**. רישומה בצד הזכות מציין שהגורמים החיצוניים זכאים בעתיד לקבל מהעסק כסף מזומן או שווה כסף.
- יתרת ההון העצמי** תהיה תמיד בצד **הזכות**. רישומה בצד הזכות מציין את הסכום לו זכאים הבעלים של העסק.

3. כל פעולה מסחרית המתרחשת בעסק גוררת בעקבותיה 2 השפעות (לפחות) על סעיפי המאזן. השינויים יכולים להיות באחד או יותר מסעיפי המאזן הראשיים.

4. רכוש - עלייה ברכוש - יש לחייב את חשבון הרכוש
ירידה ברכוש - יש לזכות את חשבון הרכוש
- התחייבויות - עלייה בהתחייבויות - יש לזכות את חשבון ההתחייבות
ירידה בהתחייבויות - יש לחייב את חשבון ההתחייבות
- הון עצמי - עלייה בהון העצמי - יש לזכות את ההון העצמי
ירידה בהון העצמי - יש לחייב את ההון העצמי

הערה : ראה בהמשך את השפעת דו"ח והפסד על ההון העצמי.

5. בכל שלב ולאחר כל פעולה עסקית חייבת להתקיים הזהות החשבונאית הבאה :

$$\text{רכוש} = \text{התחייבויות} + \text{הון עצמי}$$

6. **כל פקודת יומן חייבת להיות מאוזנת**, גם אם מדובר בשלושה חשבונות או יותר שמעורבים באותה פעולה עסקית.

חשבונות עיקריים בדו"ח המאזן

רכוש	התחייבויות	הון עצמי
מבנים	ספקים	הון
ציוד ומכונות	הלוואה מבנק	משיכות פרטיות
ציוד משרדי	שיקים לפירעון	רווח/הפסד נקי
כלי רכב	עו"ש-משיכת יתר	
קופה	מקדמות מלקוחות	
עו"ש-יתרת חובה		
לקוחות		
שיקים לקבל		
שיקים לגביה		
מקדמות לספקים		

רווח/הפסד נקי

$$\text{רווח/הפסד נקי} = \text{הכנסות} - \text{הוצאות}$$

הכנסה - מכירת סחורה או שירות או רווח מפעולה עסקית
(רווח ממכירת נכס קבוע, רווח ממכירת ניירות ערך, רווח מעסקה משותפת).

הוצאה - קניית סחורה או שירות או פריטים מתכלים או הפסד מפעולה עסקית
(הפסד ממכירת נכס קבוע, הפסד ממכירת ניירות ערך, הפסד מעסקה משותפת).

הכנסה - מגדילה את ההון העצמי, לכן היתרה בחשבון תהיה תמיד בזכות
הוצאה - מקטינה את ההון העצמי, לכן היתרה בחשבון תהיה תמיד בחובה

חשבונות עיקריים בדו"ח רווח והפסד :

הכנסות (יתרת זכות)	הוצאות (יתרת חובה)	הקטנת הכנסות (יתרת חובה)	הקטנת הוצאות (יתרת זכות)
מכירות (סחורה) הכנסות משכירות הכנסות מעמלה הכנסות מריבית רווח מפעולה עסקית	קניות (סחורה) הוצאות משכורת הוצאות ביטוח הוצאות ריבית הוצאות חשמל הוצאות ארנונה הוצאות אריזה הוצאות צרכי משרד הוצאות חומרי ניקיון הפסד מפעולה עסקית	החזרות מלקוחות הנחות ללקוחות	החזרות לספקים הנחות מספקים

דוגמה :

פקודת היומן		השפעת האירוע על המאזן			תיאור האירוע	מס'
החשבון בזכות	החשבון בחובה	הון עצמי זכות	התחייבות זכות	רכוש חובה		
					בעל העסק השקיע מזומן שהופקד בקופת העסק	1
					העסק קנה ציוד משרדי ושילם במזומן	2
					העסק קנה סחורה ושילם תמורתה במזומן	3
					העסק מכר סחורה וקיבל תמורתה מזומן	4
					העסק קנה סחורה בהקפה	5
					העסק מכר סחורה בהקפה	6
					העסק שילם לספק בשיק ע"ח החוב	7
					העסק קיבל מהלקוח מזומן ע"ח החוב	8
					העסק קיבל הלוואה מבנק שהופקדה בחשבון העו"ש	9
					העסק החזיר לבנק חלק מההלוואה.ח-ן העו"ש חויב	10
					העסק שילם בשיק משכורת לעובדים	11
					העסק שילם במזומן עבור ביטוח המבנה	12
					העסק קיבל מזומן עבור השכרת חלק מהמבנה	13
					העסק זיכה את הלקוח בגין החזרת סחורה	14
					הספק זיכה את העסק בגין הנחה מסחרית	15

5. תיקוני פקודות יומן - סטורנו

הסבר

כאשר מגלים טעות ברישומי פקודות היומן יש לתקן אותן בהקדם האפשרי, כדי שנתוני הנהלת החשבונות יהיו מעודכנים ומדויקים.

קיימות 2 דרכים לתיקון טעויות בפקודות יומן :

הדרך הראשונה - הדרך המלאה

כל טעות תתוקן באמצעות 2 פקודות יומן :

פקודת יומן ראשונה

תירשם לביטול פקודת היומן השגויה. יש לרשום פקודת יומן הפוכה (החשבון שנרשם בחובה יירשם בזכות והחשבון שנרשם בזכות יירשם בחובה) עם הסכום שנרשם בפקודת היומן המקורית.

פקודת יומן שנייה

תירשם פקודת היומן הנכונה שהייתה צריכה להירשם על פי תיאור האירוע עם הסכום הנכון.

דוגמאות :

1. האירוע : העסק שילם לספק על חשבון החוב סך 4,300 ₪ בשיק דחוי

4,300 חובה - ספק : פקודת היומן שנרשמה

4,300 זכות - עוי"ש

4,300 חובה - עוי"ש : ביטול פקודת היומן

4,300 זכות - ספק

4,300 חובה - ספק : רישום פקודת היומן הנכונה

4,300 זכות - שיקים לפירעון

2. האירוע : העסק מכר סחורה בהקפה בסך 21,000 ₪

12,000 חובה - קופה : פקודת היומן שנרשמה

12,000 זכות - מכירות

12,000 חובה - מכירות : ביטול פקודת היומן

12,000 זכות - קופה

21,000 חובה - לקוח : רישום פקודת היומן הנכונה

21,000 זכות - מכירות

הדרך השנייה - הדרך המקוצרת

בדרך הזו יש לתקן רק את הטעון תיקון. אין לתקן רישום שנעשה באופן נכון. בדרך הזו יש להבחין בין מספר סוגי טעויות ובדרך שיש לתקן כל אחת מהן:

מס'	סוג הטעות	מהות הטעות	אופן התיקון
1	סטורנו משלימה	פקודת היומן נרשמה נכון אך הסכום שנרשם נמוך מהסכום שהיה צריך להירשם.	יש לרשום את אותה פקודת יומן ובסכום לרשום את ההפרש החסר .
2	סטורנו מחסרת	פקודת היומן נרשמה נכון אך הסכום שנרשם גבוה מהסכום שהיה צריך להירשם.	יש לרשום פקודת יומן הפוכה (החשבון שנרשם בחובה יירשם בזכות ולהיפך) ובסכום לרשום את ההפרש העודף .
3	סטורנו מעבירה	בפקודת היומן חייבו/זיכו חשבון שגוי (הסכום שנרשם נכון).	יש לבטל את רישומו של החשבון השגוי (החשבון שנרשם בחובה יירשם בזכות ולהיפך), ובמקומו לרשום את החשבון הנכון.
4	סטורנו הפוכה כפולה - מקרה א'	החשבון נרשם בחובה במקום בזכות או להיפך (הסכום שנרשם נכון).	יש לרשום את פקודת היומן הנכונה ולרשום סכום כפול (פי שניים).
5	סטורנו הפוכה כפולה - מקרה ב'	החשבון נרשם בחובה במקום בזכות או להיפך (הסכום שנרשם שגוי).	יש לרשום את פקודת היומן הנכונה ובסכום לרשום המצטבר בין הסכום הנכון לבין הסכום השגוי.

נחזור לדוגמאות מהעמוד הקודם :

- דוגמה 1 - מדובר בסטורנו מעבירה. זיכו את חשבון עו"ש במקום את חשבון שיקים לפירעון. לא הייתה טעות בחשבון הספק.
- דוגמה 2 - מדובר בשילוב של סטורנו מעבירה + סטורנו משלימה. סטורנו מעבירה : חייבו את חשבון הקופה במקום את חשבון הלקוח. סטורנו משלימה : בחשבון מכירות רשמו 12,000 ₪ במקום 21,000 ₪

להלן פתרון של 2 הדוגמאות בשיטה המקוצרת :

מס	פקודת יומן שהייתה צריכה להירשם			פקודת יומן שנרשמה			תיקון פקודת יומן - סטורנו		
	זכות	חובה	פקודת יומן	זכות	חובה	פקודת יומן	זכות	חובה	פקודת יומן
1	4,300	4,300	ספק	4,300	4,300	ספק	4,300	4,300	שיקים לפירעון
2	21,000	21,000	לקוח מכירות	12,000	12,000	קופה מכירות	12,000	21,000	לקוח קופה מכירות

6. כרטסת חשבונות

כאמור לעיל, הרישום הראשוני נעשה באמצעות פקודות יומן. לאחר רישומן פקודות היומן ממוינות לכרטסת החשבונות.

חשבון - מכיל מידע בנושא מסוים כפי שהוגדר על ידי החברה ובהתאם לצרכיה.

להלן דוגמאות של מספר חשבונות נבחרים (בהנחה שהדוחות נערכים אחת לשנה ליום 31.12) :

מס'	שם החשבון	פרטי המידע בחשבון
1	מכירות סחורה	הערך הכספי הכולל של הסחורה שנמכרה ללקוחות <u>במשך השנה</u>
2	קניות סחורה	הערך הכספי הכולל של הסחורות שנקנו מספקים <u>במשך השנה</u>
4	הוצאות משכורת	הערך הכספי הכולל של המשכורות שנרשמו <u>במשך השנה</u>
4	הוצאות ביטוח	הערך הכספי הכולל של שירותי הביטוח שנרשמו <u>במשך השנה</u>
5	הוצאות פרסום	הערך הכספי הכולל של שירותי הפרסום שנרשמו <u>במשך השנה</u>
6	הוצאות משרדיות	הערך הכספי הכולל של צרכי משרד שנרשמו <u>במשך השנה</u>
7	החזרות מלקוחות	הערך הכספי הכולל של סחורה שהוחזרה מלקוחות <u>במשך השנה</u>
8	החזרות לספקים	הערך הכספי הכולל של סחורה שהוחזרה לספקים <u>במשך השנה</u>
9	הנחות ללקוחות	הערך הכספי הכולל של הנחות שניתנו ללקוחות <u>במשך השנה</u>
10	הנחות מספקים	הערך הכספי הכולל של הנחות שנתקבלו מספקים <u>במשך השנה</u>
11	קופה מזומן	התקבולים במזומן, התשלומים במזומן ויתרת המזומנים בעסק <u>ליום 31.12</u>
12	עו"ש	ההפקדות בבנק, המשיכות והחייבים של הבנק ויתרת המזומנים בבנק <u>ליום 31.12</u>
13	לקוחות	מכירות בהקפה, תקבולים מלקוחות על חשבון החוב, החזרות, הנחות ויתרת חוב הלקוחות <u>ליום 31.12</u>
14	ציוד ומכונות	רכישת ציוד ומכונות, עלות ציוד ומכונות שנמכר ויתרת העלות של הציוד והמכונות <u>ליום 31.12</u>
15	שיקים לקבל	השיקים הדחויים שנתקבלו מלקוחות, השיקים שנפרעו במזומן או נמסרו לגבייה בבנק ויתרת השיקים הדחויים שנתקבלו מלקוחות <u>ליום 31.12</u>
16	ספקים	קניות בהקפה, תשלומים לספקים על חשבון החוב, החזרות, הנחות ויתרת התחייבות העסק לספקים שטרם נפרעה עד <u>ליום 31.12</u>
17	הלוואה מבנק	סכום ההלוואה שנתקבלה, פירעון קרן ההלוואה ויתרת ההלוואה מבנק שטרם נפרעה עד <u>ליום 31.12</u>
18	שיקים לפירעון	שיקים דחויים ששולמו לספקים, פירעון שיקים דחויים ויתרת השיקים הדחויים שניתנו לספקים וטרם נפרעו עד <u>ליום 31.12</u>
19	הון עצמי	השקעת הבעלים, רווח השנה, משיכות פרטיות ויתרת ההון העצמי של הבעלים <u>ליום 31.12</u>

הנתונים העיקריים הכלולים בחשבון :

תאריך אסמכתא	-	תאריך ביצוע הפעולה כפי שמופיע על המסמך החשבונאי.
תאריך ערך	-	תאריך הפירעון של החוב או ההתחייבות.
פרטים	-	פרטים מילוליים על מהות האירוע.
חשבון נגדי	-	החשבון הרשום בצד השני של פקודת היומן.
הסכום	-	הסכום במונחים שקליים.

חשבון קופה

זכות				חובה		
תאריך	פרטים	ח-ן נגדי	סכום	סכום	ח-ן נגדי	תאריך פרטים
5.5	תשלום ע"ח	ספקים	800	2,000	לקוחות	1.5 תקבול ע"ח
7.5	הפקדה	עו"ש בנק	1,300	3,000	מכירות	10.5 מכירה
			2,100	5,000		
	יתרה		2,900			
			5,000	5,000		

פקודות היומן שנרשמו בחשבון קופה :

תאריך	פרטים	פקודת יומן	חובה	זכות
1.5	תקבול מלקוח ע"ח	חובה- קופה זכות- לקוחות	2,000	2,000
5.5	תשלום לספק ע"ח	חובה- ספקים זכות- קופה	800	800
7.5	הפקדה בבנק	חובה- עו"ש זכות- קופה	1,300	1,300
10.5	מכירת סחורה	חובה- קופה זכות- מכירות	3,000	3,000

7. התהליך החשבונאי בסוף השנה

מאזן בוחן ליום 31.12.2017 לפני פעולות נוספות :

שם החשבון	חובה	זכות	הדו"ח בו מוצג החשבון	המשמעות של היתרה
מלאי פתיחה	12,000		דו"ח רווח והפסד	הוצאה
קניות סחורה	50,000		דו"ח רווח והפסד	הוצאה
הוצאות משכורת	20,000		דו"ח רווח והפסד	הוצאה
הוצאות תפעול	10,000		דו"ח רווח והפסד	הוצאה
הוצאות מימון	5,000		דו"ח רווח והפסד	הוצאה
מכירות סחורה		120,000	דו"ח רווח והפסד	הכנסה
הכנסות משכירות		2,000	דו"ח רווח והפסד	הכנסה
מבנים	80,000		דו"ח מאזן	רכוש
פחת נצבר מבנים		14,000	דו"ח מאזן	הקטנת רכוש
מכונות	40,000		דו"ח מאזן	רכוש
פחת נצבר מכונות		11,000	דו"ח מאזן	הקטנת רכוש
חייבים	15,000		דו"ח מאזן	רכוש
מזומן בקופה ובבנק	8,000		דו"ח מאזן	רכוש
ספקים		18,000	דו"ח מאזן	התחייבות
הלוואה מבנק		30,000	דו"ח מאזן	התחייבות
סיכום ביניים	240,000	195,000		
הון p.n		45,000	דו"ח מאזן	הון עצמי
סה"כ	240,000	240,000		

8. פעולות נוספות

פעולות יומן הנדרשות לאחר מאזן בוחן ליום 31.12 ולפני עריכת דוחות כספיים נקראות בספרות המקצועית "פעולות נוספות". פעולות אלה מבוססות על כללי חשבונאות מקובלים כגון : "עקרון המימוש" ו"עקרון ההקבלה".

עקרון המימוש :

הכנסה ממכירת סחורה תירשם כאשר הסחורה עוברת לבעלות הקונה, גם אם לא היה תקבול. הכנסה ממתן שירות תירשם עם גמר מתן השירות, גם אם לא היה תקבול.

עקרון ההקבלה :

כדי למדוד רווח או הפסד בתקופה חשבונאית נתונה יש להקביל בין ההכנסות שנוצרו באותה תקופה לבין ההוצאות שנדרשו לשם ייצור אותה הכנסה.

עקרון ההקבלה מיושם באופן נאות רק אם העסק מדווח על הכנסות והוצאות לפי בסיס מצטבר.

הפעולות הנוספות העיקריות :

1. מלאי סגירה - חובה - זכות
מלאי סגירה לדו"ח מאזן (רכוש שוטף)
מלאי סגירה לדו"ח רווח והפסד (הקטנת עלות המכירות)
המשמעות של פקודת היומן :
סחורה שלא נמכרה השנה אינה חלק מהוצאות השנה ויש להעבירה לדו"ח רווח של השנה הבאה.
2. הוצאות לשלם - חובה - זכות
הוצאות לשלם (התחייבות של העסק שתיפרע בכסף מזומן)
המשמעות של פקודת היומן :
ההוצאה
העסק קיבל השנה שירות אך טרם שילם עבורו וטרם רשם אותו. יש להגדיל את הוצאות השנה ובמקביל ליצור התחייבות שתשולם בשנה הבאה.
3. הוצאות מראש - חובה - זכות
הוצאות מראש (חוב של גורם חיצוני שייפרע במונחי שירות)
ההוצאה
המשמעות של פקודת היומן :
העסק שילם השנה סכום עבור שירות שיקבל בשנה הבאה. סכום זה נכלל בסעיף הוצאות. יש לגרוע סכום זה מהוצאות השנה וליצור חוב של גורם חיצוני.

4. הוצאות פחת - חובה - הוצאות פחת
 - זכות - פחת שנצבר (הקטנת ערך הרכוש הקבוע)

המשמעות של פקודת היומן : רכישת נכס אינה נחשבת כהוצאה. הנכס תורם ליצור הכנסות במשך מספר שנים. לכן, יש לפרוס את הסכום ששולם עבור הנכס על פני מספר השנים שהנכס צפוי לשמש את העסק.

יש לשים לב !!!

חלק אחד של פקודת היומן גורם לעדכון דו"ח רווח והפסד.
 חלק שני של פקודת היומן גורם לעדכון דו"ח המאזן.

המשך דוגמה - מאזן בוחן מעמוד מספר 27

להלן פעולות נוספות הנדרשות לצורך עריכת דוחות כספיים ליום 31.12.2017 :

1. מלאי הסחורות שנותר ליום 31.12.2017 הוערך בעלות של 9,000 ₪.
2. טרם שולמו וטרם נרשמו הוצאות משכורת ע"ס 2,000 ₪ המתייחסות לשנת 2017.
3. הוצאות תפעול כוללות סך 1,000 ₪ ששולמו ע"ח שנת 2018.
4. הוצאות פחת מבנה לשנת 2017 היו על סך 3,000 ₪.
5. הוצאות פחת מכונות לשנת 2017 היו על סך 1,500 ₪.

פעולות נוספות :

מס'	פרטים	פקודת יומן שמות החשבונות	חובה סכום בש"ח	זכות סכום בש"ח
1	התאמת עלות המכירות מלאי סגירה	חובה - מלאי סגירה לדו"ח מאזן זכות - מלאי סגירה לדו"ח רוו"ח	9,000	9,000
2	השלמת הוצאות הוצאות משכורת	חובה - הוצאות משכורת זכות - הוצאות לשלם	2,000	2,000
3	התאמת הוצאות הוצאות תפעול	חובה - הוצאות מראש זכות - הוצאות תפעול	1,000	1,000
4	התאמת מבנה הוצאות פחת מבנה	חובה - הוצאות פחת מבנה זכות - פחת נצבר מבנה	3,000	3,000
5	התאמת מכונות הוצאות פחת מכונות	חובה - הוצאות פחת מכונות זכות - פחת נצבר מכונות	1,500	1,500

9. מאזן בוחן - גיליון עבודה

מאזן בוחן לאחר פעולות נוספות		פעולות נוספות		מאזן בוחן לפני פעולות נוספות		שם החשבון
	12,000				12,000	מלאי פתיחה
	50,000				50,000	קניות סחורה
	22,000		2,000		20,000	הוצאות משכורת
	9,000	1,000			10,000	הוצאות תפעול
	5,000				5,000	הוצאות מימון
120,000				120,000		מכירות סחורה
2,000				2,000		הכנסות משכירות
	80,000				80,000	מבנים
17,000		3,000		14,000		פחת נצבר מבנים
	40,000				40,000	מכונות
12,500		1,500		11,000		פחת נצבר מכונות
	15,000				15,000	חייבים
	8,000				8,000	מזומן בקופה ובבנק
18,000				18,000		ספקים
30,000				30,000		הלוואה מבנק
45,000				45,000		הון
	9,000		9,000			מלאי סגירה-מאזן
9,000		9,000				מלאי סגירה-רוו"ה
2,000		2,000				הוצאות לשלם
	1,000		1,000			הוצאות מראש
	3,000		3,000			הוצ' פחת מבנה
	1,500		1,500			הוצ' פחת מכונות
255,500	255,500	16,500	16,500	240,000	240,000	סה"כ

מאזן בוחן - גיליון עבודה (המשד)

חשבון מאזן		חשבון רווח והפסד		חשבון סחר		שם החשבון
זכות	חובה	זכות	חובה	זכות	חובה	
					12,000	מלאי פתיחה
					50,000	קניות סחורה
			22,000			הוצאות משכורת
			9,000			הוצאות תפעול
			5,000			הוצאות מימון
				120,000		מכירות סחורה
		2,000				הכנסות משכירות
	80,000					מבנים
17,000						פחת נצבר מבנים
	40,000					מכונות
12,500						פחת נצבר מכונות
	15,000					חייבים
	8,000					מזומן בקופה ובבנק
18,000						ספקים
30,000						הלוואה מבנק
45,000						הון
	9,000					מלאי סגירה-מאזן
				9,000		מלאי סגירה-רוו"ה
2,000						הוצאות לשלם
	1,000					הוצאות מראש
			3,000			הוצ' פחת מבנה
			1,500			הוצ' פחת מכונות
				129,000	62,000	ביניים ח-ן סחר
		67,000			67,000	רווח גולמי
		69,000	40,500			ביניים ח-ן רוו"ה
28,500			28,500			רווח נקי
153,000	153,000	69,000	69,000	129,000	129,000	סה"כ

10. דוחות כספיים

1. דו"ח רווח והפסד - מבוסס על חשבון סחר ורווח והפסד
 2. דו"ח מאזן - מבוסס על חשבון מאזן

הדוחות הכספיים ייערכו בצורה המקובלת :

דו"ח רווח והפסד לשנת 2017

120,000	מכירות
	<u>עלות המכירות :</u>
12,000	מלאי פתיחה
50,000	קניות
<u>(9,000)</u>	מלאי סגירה
<u>(53,000)</u>	
67,000	רווח גולמי
	<u>הוצאות מכירה והנהלה :</u>
22,000	הוצאות משכורת
9,000	הוצאות תפעול
3,000	הוצאות פחת מבנה
<u>1,500</u>	הוצאות פחת מכונות
<u>(35,500)</u>	
31,500	רווח תפעולי לפני מימון
<u>(5,000)</u>	הוצאות מימון
26,500	רווח מפעולות
<u>2,000</u>	הכנסות אחרות
28,500	רווח נקי

דו"ח מאזן ליום 31.12.2017

<u>התחייבויות שוטפות</u>		<u>רכוש שוטף</u>			
18,000	ספקים	8,000	מזומן בקופה ובבנק		
30,000	הלוואה מבנק	15,000	חייבים		
<u>2,000</u>	הוצאות לשלם	9,000	מלאי סחורה		
50,000		<u>1,000</u>	הוצאות מראש		
		33,000			
<u>הון עצמי</u>		<u>רכוש קבוע</u>			
45,000	הון	<u>יתרה</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>עלות</u>	<u>שם הנכס</u>
<u>28,500</u>	רווח נקי	63,000	(17,000)	80,000	מבנה
73,500		<u>27,500</u>	<u>(12,500)</u>	<u>40,000</u>	מכונות
		90,500	(29,500)	120,000	
===== 123,500 =====		===== 123,500 =====			

11. שאלות לתרגול

שאלה מספר 1

להלן פעולות שנעשו בעסק מסחרי בחודש ינואר 2019. נדרש לרשום פקודות יומן.
יש להתעלם ממע"מ :

1. העסק קנה סחורה בסך 12,000 ₪. 1/3 מהסכום שולם במזומן והשאר חוב פתוח (בהקפה).
2. העסק מכר סחורה בסך 36,000 ₪. מחצית מהסכום קיבל במזומן, רבע מהסכום קיבל בשיק מידי והשאר חוב פתוח (בהקפה).
3. העסק שילם בשיק מידי סך 1,500 ₪ עבור חשמל.
4. העסק קנה ציוד משרדי בסך 48,000 ₪ ושילם 10,000 ₪ במזומן, 15,000 ₪ בשיק מידי והשאר בשיק דחוי.
5. העסק קיבל מהלקוח ע"ח החוב: 5,000 ₪ במזומן, 7,000 ₪ בשיק מידי ו-8,000 ₪ בשיק דחוי.
6. העסק שילם לספק ע"ח החוב: 6,000 ₪ בשיק מידי ו-4,000 ₪ בשיק דחוי.
7. העסק קיבל מהלקוח על חשבון החוב שיקים דחויים בסך 60,000 ₪.
8. העסק מסר לגביה בבנק שיקים דחויים ע"ס 60,000 ₪.
9. לקוח החזיר לעסק סחורה בסך 1,200 ₪.
10. העסק החזיר לספק סחורה בסך 3,200 ₪.
11. הבנק גבה שיקים דחויים של לקוחות בסך 15,000 ₪. הבנק זיכה את חשבון העו"ש.
12. הבנק הודיע לעסק ששיק מידי ע"ס 4,000 ₪ שהופקד בזמנו בבנק לא כובד ע"י הלקוח.
13. העסק קנה סחורה בהקפה בסך 21,000 ₪.
14. העסק מכר סחורה במזומן בסך 14,000 ₪.
15. הבנק הודיע לעסק ששיק דחוי ע"ס 6,000 ₪ שנמסר בזמנו לספק נפרע ע"י הבנק. חשבון העו"ש חויב.
16. העסק קיבל הלוואה בסך 200,000 ₪ שהופקדו בחשבון העו"ש.
17. העסק קיבל מהספק הנחה מסחרית בסך 900 ₪.
18. העסק נתן ללקוח הנחת מזומנים בסך 1,100 ₪.
19. הבנק חייב את העסק בסך 15,000 ₪ בגין החזר הלוואה שניתנה לו בחודש קודם.
20. בעל העסק השקיע בעסק מזומן על סך 60,000 ₪.
21. העסק שילם הוצאות משכורת בסך 12,000 ₪ בשיקים מידיים.
22. הבנק חייב את העסק בריבית ע"ס 1,400 ₪.
23. בעל העסק משך לצרכי ביתו מזומן בסך 5,000 ₪.
24. העסק שילם בשיק מידי על סך 18,000 ₪ עבור הוצאות פרסום.
25. העסק שילם לספק בשיק מידי מקדמה בסך 15,000 ₪ עבור סחורה שתסופק בחודש הבא.
26. העסק קיבל מהלקוח מקדמה במזומן בסך 12,000 ₪ עבור סחורה שתסופק בעוד חודשיים.
27. העסק קיבל סך 8,000 ₪ במזומן עבור השכרת חלק מהמבנה.
28. העסק שילם סך 1,000 ₪ במזומן עבור הובלת הסחורה מהספק לעסק.
29. העסק שילם סך 800 ₪ בשיק מידי עבור הובלת הסחורה ללקוח.
30. הבנק חייב את העסק בסך 550 ₪ בגין דמי ניהול חשבון ועמלות שונות.

פתרון פקודות יומן שאלה מספר 1 :

מס'	פקודות יומן	חובה	זכות
1	קניות סחורה קופת מזומן ספקים	12,000	4,000 8,000
2	קופת מזומן קופת שיקים לקוחות מכירות סחורה	18,000 9,000 9,000	36,000
3	הוצאות חשמל עו"ש	1,500	1,500
4	צווד משרדי קופת מזומן עו"ש שיקים לפירעון	48,000	10,000 15,000 23,000
5	קופת מזומן קופת שיקים שיקים לקבל לקוחות	5,000 7,000 8,000	20,000
6	ספקים עו"ש שיקים לפירעון	10,000	6,000 4,000
7	שיקים לקבל לקוחות	60,000	60,000
8	שיקים לגביה שיקים לקבל	60,000	60,000
9	החזרות מלקוחות לקוחות	1,200	1,200
10	ספקים החזרות לספקים	3,200	3,200
11	עו"ש שיקים לגביה	15,000	15,000
12	לקוחות/שיקים שלא כובדו עו"ש	4,000	4,000

21,000	21,000	קניות סחורה ספקים	13
14,000	14,000	קופת מזומן מכירות סחורה	14
6,000	6,000	שיקים לפירעון עריש	15
200,000	200,000	עריש הלוואה מבנק	16
900	900	ספקים הנחות מסחריות שנתקבלו	17
1,100	1,100	הנחות מזומנים שנתנו לקוחות	18
15,000	15,000	הלוואה מבנק עריש	19
60,000	60,000	קופת מזומן הון	20
12,000	12,000	הוצאות משכורת עריש	21
1,400	1,400	הוצאות ריבית עריש	22
5,000	5,000	משיכות פרטיות עריש	23
18,000	18,000	הוצאות פרסום עריש	24
15,000	15,000	מקדמות לספקים עריש	25
12,000	12,000	קופת מזומן מקדמות מלקוחות	26
8,000	8,000	קופת מזומן הכנסות משכירות	27
1,000	1,000	הוצאות הובלה מספקים/למחסן קופת מזומן	28
800	800	הוצאות הובלה ללקוחות עריש	29
550	550	הוצאות בנקאיות עריש	30

שאלה מספר 2

להלן פעולות שנעשו בעסק מסחרי בחודש מרס 2019. נדרש לרשום פקודות יומן.
יש להתעלם ממע"מ :

1. העסק קיבל מהלקוח ע"ח החוב שטר חוב בסך 1,000 ₪, מזומן בסך 2,000 ₪ ושיק מידי בסך 500 ₪.
2. העסק שילם לספק ע"ח החוב סך 7,000 ₪ לפי הפירוט הבא : 3,000 ₪ בשיק מידי , 1,500 ₪ בשיק דחוי , 1,000 ₪ במזומן והשאר בשטר חוב.
3. העסק מכר סחורה בהקפה בסך 5,000 ₪.
4. העסק קנה סחורה במזומן בסך 6,000 ₪.
5. העסק השכיר חלק מהמבנה וקיבל מהשוכר סך של 14,000 ₪ במזומן.
6. העסק שילם הוצאות טלפון בסך 600 ₪ במזומן.
7. העסק קנה מבנה בסך 500,000 ₪ ושילם 100,000 ₪ בשיק מידי והשאר בשיק דחוי.
8. העסק מסר לגביה בבנק שטרות ע"ס 35,000 ₪.
9. הבנק זיכה את העסק בסך 5,000 ₪ בגין גביית שיק דחוי של לקוח.
10. העסק קנה סחורה בסך 23,000 ₪ ושילם בשיק מידי.
11. העסק מכר סחורה במזומן בסך 14,000 ₪.
12. העסק נתן ללקוח הנחה מסחרית ע"ס 500 ₪.
13. העסק קיבל מהספק הנחת מזומנים ע"ס 1,000 ₪.
14. הבנק הודיע לעסק ששטר ע"ס 3,500 ₪ שנמסר בזמנו לגביה נפרע ע"י הלקוח. חשבון העו"ש זוכה.
15. העסק החזיר לספק סחורה בסך 800 ₪.
16. לקוח החזיר לעסק סחורה בסך 600 ₪.
17. העסק שילם מזומן ע"ס 900 ₪ עבור הובלת הסחורה ללקוח.
18. העסק שילם בשיק מידי ע"ס 24,000 ₪ בגין משכורת מוכרים.
19. הבנק חייב את העסק בדמי ניהול חשבון ע"ס 250 ₪.
20. הבנק זיכה את העסק בריבית ע"ס 450 ₪.
21. העסק קיבל מהבנק הלוואה בסך 50,000 ₪. הסכום הופקד בעו"ש.
22. בעל העסק השקיע בעסק סך 80,000 ₪. מחצית מהסכום במזומן ומחצית מהסכום בצידוד.
23. בעל העסק משך לצרכי ביתו מזומנים ע"ס 1,700 ₪.
24. הבנק חייב את העסק ע"ס 12,000 ₪ בגין החזר הלוואה.
25. העסק שילם לספק ע"ח החוב 4,000 ₪ במזומן ועוד 3,000 ₪ בשיק מידי.
26. הבנק חייב את העסק , לפי הוראת קבע, בסך 1,800 ₪ עבור מסי עירייה.
27. העסק שילם במזומן סך 1,600 ₪ עבור צורכי משרד.
28. הספק חייב את העסק בריבית ע"ס 800 ₪.
29. הלקוח שילם בשיק מידי ע"ס 20,000 ₪, מזה 18,000 ₪ שילם ע"ח החוב והשאר ריבית.
30. העסק מסר לגבייה בבנק שיקים דחויים ע"ס 21,000 ₪.

שאלה מספר 3

להלן פעולות שנעשו בעסק מסחרי. במידה וחלו בהן שיבושים, נדרש לתקן אותן בדרך הקצרה ביותר. יש לערוך את הפתרון ב-3 טורים: מה היה צריך להירשם, מה נרשם, מהו התיקון בדרך המקוצרת. יש להתעלם ממע"מ:

מס'	תיאור האירוע	פקודת יומן שנרשמה	חובה	זכות
1	נקנתה סחורה בסך של 4,500 ₪ בשיק של לקוח שהוסב לפקודת הספק.	קניות קופת שיקים	5,400	5,400
2	שולם לספק ע"ח החוב בשיק ע"ס 600 ₪.	עו"ש ספק	600	600
3	ניתנה ללקוח הנחה מסחרית ע"ס 400 ₪.	הנחות מזומנים שנתנו לקוחות	400	400
4	שולם בשיק עבור הוצאות פרסום סך של 690 ₪.	הוצ' פרסום קופה	960	960
5	הופקדו בבנק, מקופת העסק, מזומנים בסך 2,300 ₪.	קופה עו"ש	3,200	3,200
6	שולם לספק בשיק סך של 22,000 ₪, מתוכם 20,000 ₪ ע"ח והשאר בגין ריבית.	ספק עו"ש	22,000	22,000
7	נקנתה מספק שלמה סחורה בהקפה בסך 28,000 ₪.	קניות ספק שלום	28,000	28,000
8	נתקבל מלקוח ע"ח סך של 4,000 ₪ בשיק דחוי	קופה לקוחות	400	400
9	הבנק גבה שיק דחוי של לקוח סך של 4,300 ₪ שהופקד בזמנו ע"י העסק לגביה בבנק.	עו"ש לקוחות	3,400	3,400
10	בעל העסק משך לצורכי ביתו מקופת העסק סך של 1,200 ₪.	קופה הון	1,200	1,200
11	שולם לספק דויד ע"ח החוב בשיק מידי על סך של 4,500 ₪.	ספק דויד עו"ש	4,500	4,500
12	שילמנו בשיק מידי משכורת לעובדים בסך של 14,900 ₪.	הוצאות שכירות עו"ש	14,900	14,900
13	נמכרה ללקוחה עינב סחורה בהקפה בסך 7,600 ₪.	לקוחה עינב מכירות	7,600	7,600
14	הספק שימרון העניק לעסק הנחה בסך של 5,000 ₪.	הנחות ללקוחות לקוח שימרון	5,000	5,000
15	הבנק חייב את העסק בגין פירעון שיק דחוי בסך של 8,700 ₪.	שיקים לפירעון עו"ש	7,800	7,800

פתרון שאלה מספר 3

תיקון פקודת יומן-סטורנו			פקודת יומן שנרשמה			פקודת יומן שהייתה צריכה להירשם			
זכות	חובה	פקודת יומן	זכות	חובה	פקודת יומן	זכות	חובה	פקודת יומן	מס'
900	900	קופת שיקים קניות	5,400	5,400	קניות קופת שיקים	4,500	4,500	קניות קופת שיקים	1
1,200	1,200	ספק עו"ש	600	600	עו"ש ספק	600	600	ספק עו"ש	2
400	400	הנח' מסחריות שנתנו הנח' מזומנים שנתנו	400	400	הנח' מזומנים שנתנו לקוחות	400	400	הנח' מסחריות שנתנו לקוחות	3
270 690	960	קופה הוצאות פרסום עו"ש	960	960	הוצאות פרסום קופה	690	690	הוצאות פרסום עו"ש	4
5,500	5,500	עו"ש קופה	3,200	3,200	קופה עו"ש	2,300	2,300	עו"ש קופה	5
2,000	2,000	הוצאות ריבית ספק	22,000	22,000	ספק עו"ש	22,000	20,000 2,000	ספק הוצאות ריבית עו"ש	6
28,000	28,000	ספק שלום ספק שלמה	28,000	28,000	קניות ספק שלום	28,000	28,000	קניות ספק שלמה	7
3,600 400	4,000	שיקים לקבל לקוחות קופה	400	400	קופה לקוחות	4,000	4,000	שיקים לקבל לקוחות	8
4,300	900 3,400	עו"ש לקוחות שיקים לגביה	3,400	3,400	עו"ש לקוחות	4,300	4,300	עו"ש שיקים לגביה	9
2,400	1,200 1,200	משיכות פרטיות הון קופה	1,200	1,200	קופה הון	1,200	1,200	משיכות פרטיות קופה	10
		אין צורך בתיקון	4,500	4,500	ספק דויד עו"ש	4,500	4,500	ספק דויד עו"ש	11
14,900	14,900	הוצ' משכורת הוצ' שכירות	14,900	14,900	הוצ' שכירות עו"ש	14,900	14,900	הוצ' משכורת עו"ש	12
7,600	7,600	לקוחה עינב לקוחה עינב	7,600	7,600	לקוחה עינב מכירות	7,600	7,600	לקוחה עינב מכירות	13
5,000 5,000 5,000	5,000	ספק שימרון לקוח שימרון הנחה מספקים הנחה ללקוחות	5,000	5,000	הנחה ללקוחות לקוח שימרון	5,000	5,000	ספק שימרון הנחה מספקים	14
900	900	שיקים לפירעון עו"ש	7,800	7,800	שיקים לפירעון עו"ש	8,700	8,700	שיקים לפירעון עו"ש	15

שאלה מספר 4

להלן פעולות שנעשו בעסק מסחרי. במידה וחלו בהן שיבושים, נדרש לתקן אותן בדרך הקצרה ביותר.

יש לערוך את הפתרון ב-3 טורים: מה היה צריך להירשם, מה נרשם, מהו התיקון בדרך המקוצרת.

יש להתעלם ממע"מ:

מס'	תיאור האירוע	פקודת יומן שנרשמה	חובה	זכות
1	בעל העסק השקיע בעסק מזומן בסך של 80,000 ₪ שהופקדו בקופת עסק.	הון קופה	40,000	40,000
2	נקנתה מספק שרון סחורה בהקפה בסך של 25,000 ₪.	קניות ספק שרון	25,000	25,000
3	שולם לספק שרביט ע"ח החוב סך של 34,000 ₪ בשיק מיידי.	ספק שרביט שיקים לפירעון	43,000	43,000
4	הבנק חייב את חשבון העו"ש של העסק בריבית בסך 50 ₪.	עו"ש הכנסות מריבית	250	250
5	הבנק זיכה את חשבון העו"ש של העסק בסך 28,000 ₪ בגין פידיון של פיקדון.	פיקדון עו"ש	2,800	2,800
6	הוחזרה לספק לוי סחורה בסך של 3,000 ₪.	החזר מלקוחות ספק לוי	3,000	3,000
7	נמכרה ללקוח שלמה סחורה בהקפה בסך 2,500 ₪.	לקוח שלום קניות	2,500	2,500
8	שולמה לעובדת בשם חן משכורת בשיק מיידי בסך 7,200 ₪.	ספק חנה עו"ש	7,200	7,200
9	נקנה שולחן למנהל החברה תמורת סך של 20,000 ₪ ששולמו בשיק דחוי.	הוצאות משרדיות שיקים לפירעון	20,000	20,000
10	נתקבל מהלקוח דוד ע"ח החוב סך של 1,000 ₪ בשיק דחוי.	קופה לקוח דוד	100	100
11	הלקוח צפוני החזיר לעסק סחורה בסך של 400 ₪.	לקוח צפוני החזר לספקים	400	400
12	הספק מאירי חייב את העסק בריבית בסך 1,200 ₪.	הוצאות ריבית ספק מאירי	1,200	1,200
13	שולם בשיק דחוי עבור אחזקת המבנה סך 3,800 ₪.	הוצאות אחזקה עו"ש	3,800	3,800
14	הבנק חייב את העסק בסך של 11,300 ₪ בגין החזר הלואה, מזה 2,300 ₪ ריבית.	הלואה מבנק עו"ש	11,300	11,300
15	הבנק הודיע שחייב את חשבון העו"ש בגין החזר שיק בסך 3,900 ₪ של הלקוח יצחקי.	עו"ש לקוח יצחקי	3,900	3,900

שאלה מספר 5

להלן פעולות שנעשו בעסק. במידה וחלו בהן שיבושים, נדרש לתקן אותן בדרך הקצרה ביותר.
יש לערוך את הפתרון ב-3 טורים: מה היה צריך להירשם, מה נרשם, מהו התיקון בדרך המקוצרת.
יש להתעלם ממע"מ:

מס'	תיאור האירוע	פקודת יומן שנרשמה	חובה	זכות
1	שולם לספק צור ע"ח החוב סך 27,000 ₪ בשיק דחוי.	ספק צור עו"ש	27,000	27,000
2	הופקד בבנק שיק ע"ס 3,200 ₪ שמועד פירעונו בעוד חודש (שיק דחוי).	עו"ש שיקים לקבל	2,300	2,300
3	הבנק זיכה את העסק בגין ריבית בסך של 380 ₪.	הוצאות ריבית עו"ש	380	380
4	הלקוח גור הפקיד ישירות בבנק סך 2,000 ₪ המהווים תשלום של יתרת חובו.	עו"ש לקוח אל גור	2,000	2,000
5	נקנה מחשב למשרד בעלות של 4,800 ₪ ששולמו בשיק דחוי.	מחשב שיקים לפירעון	480	480
6	שולם בשיק מידי הוצאות חשמל בסך של 3,600 ₪.	הוצאות חשמל עו"ש	6,300	6,300
7	הלקוח שמואלי החזיר לעסק סחורה בסך 1,600 ₪.	לקוח שמואלי החזר מלקחות	1,600	1,600
8	הספק ישראלי זיכה את העסק בהנחה בסך 900 ₪.	החזר לספקים ספק שמואלי	900	900
9	שולם בשיק מידי עבור הוצאות ביטוח סך 2,200 ₪.	הוצאות ביטוח עו"ש	2,200	2,200
10	שולם בשיק מידי עבור פרסום העסק סך 3,300 ₪.	הוצאות פרסום עו"ש	3,000	3,000
11	העסק החזיר לספק דביר סחורה בסך של 450 ₪.	ספק רביד החזר לספקים	450	450
12	הלקוח שמעוני החזיר סחורה לעסק על סך של 990 ₪.	החזר מלקוחות ספק שמעוני	990	990
13	הבנק חייב את העסק בגין הוצאות חשמל על סך של 1,250 ₪.	הוצאות חשמל עו"ש	2,150	2,150
14	הבנק חייב את העסק בגין פירעון שיק דחוי על סך של 4,000 ₪ שנמסר בזמנו לספק.	ספק שיקים לפירעון	4,000	4,000
15	נקנו חומרי גלם מהספק גיל בהקפה על סך 23,000 ₪.	קניית חומר גלם ספק גיל	32,000	32,000

שאלה מס' 6

להלן נתונים מתוך מאזן בוחן ליום 31.12.2017 :

40,000	מלאי פתיחה
100,000	קניות
200,000	מכירות
30,000	הוצאות מכירה
20,000	הוצאות הנהלה וכלליות
10,000	הוצאות מימון
150,000	מבנה
45,000	פחת נצבר מבנה
120,000	ציוד ומכונות
25,000	פחת נצבר ציוד ומכונות
50,000	קופה ובנקים
35,000	לקוחות
65,000	זכאים שונים
28,000	הלוואה מבנק
?	הון

פעולות נוספות :

1. המלאי ליום 31.12.2017 הוערך בסך 60,000 ₪.
2. טרם שולמו וטרם נרשמו הוצאות מכירה בסך 3,000 ₪ המתייחסות לשנת 2017.
3. הוצאות הנהלה כוללות סך 2,000 ₪ ששולמו עבור שנת 2018.
4. הוצאות פחת מבנה לשנת 2017 היו ע"ס 5,000 ₪.
5. הוצאות פחת ציוד ומכונות לשנת 2017 היו ע"ס 3,000 ₪.

נדרש :

1. לערוך מאזן בוחן (לפני פעולות נוספות) ולחשב את ההון.
2. לרשום פקודות יומן ל"פעולות הנוספות".
3. להציג דו"ח רווח והפסד לשנת 2017 בצורה המקובלת.
4. להציג דו"ח מאזן ליום 31.12.2017 בצורה המקובלת.

שאלה מס' 7

להלן נתונים ממאזן בוחן של בית מסחר ליום 31.12.2018 - לאחר רישום "פעולות נוספות", פרט למלאי סגירה.

30,000	החזרות לספקים	500,000	מבנה
125,000	הוצאות משכורת	50,000	לקוחות
120,000	פחת נצבר מבנה	80,000	מלאי פתיחה
450,000	קניות	1,000,000	מכירות
18,000	החזרות מלקוחות	40,000	הוצאות חשמל
100,000	קופה ובנקים	55,000	הובלה למחסן
175,000	הלוואה מבנק	90,000	ספקים
35,000	עמלה לסוכני מכירה	43,000	פחת נצבר ציוד ומכונות
38,000	מקדמות מלקוחות	140,000	ציוד ומכונות
28,000	הוצאות פחת ציוד ומכונות	20,000	הוצאות פחת מבנה
42,000	שקים לפירעון	32,000	מקדמות לספקים
150,000	הון	15,000	שיקים לקבל

המלאי ליום 31.12.2018 הוערך בסך 65,000 ₪, במחירי עלות.

נדרש:

1. לחשב את הרווח הגולמי.
2. לחשב את הרווח הנקי.
3. לחשב את הרכוש השוטף.
4. לחשב את הרכוש הקבוע.
5. לחשב את ההתחייבויות השוטפות.

12. פקודות יומן עם מע"מ

זכות	חובה	פקודת יומן	מהות הפעולה	קבוצה
117	100 17	קניות מע"מ תשומות ספקים	קניית סחורה בהקפה	קניות סחורה
117	100 17	קניות מע"מ תשומות קופה או קופת מזומן	קניות סחורה במזומן	
117	100 17	קניות מע"מ תשומות עו"ש	קניות סחורה בשיק מיידי	
117	100 17	קניות מע"מ תשומות שיקים לפירעון (שקל"פ)	קניות סחורה בשיק דחוי	
117	100 17	קניות מע"מ תשומות שטרות לפירעון (שטל"פ)	קניות סחורה בשטר חוב	
100 17	117	ספקים החזרות לספקים מע"מ תשומות	החזרות סחורה לספק	
100 17	117	ספקים הנחות מסחריות שנתקבלו מע"מ תשומות	הנחה מסחרית מספק	
100 17	117	ספקים הנחות מזומנים שנתקבלו מע"מ תשומות	הנחת מזומנים מספק	
117	100 17	הוצ' ריבית מע"מ תשומות ספקים	חיוב בריבית ע"י הספק	ריבית לספקים
117	117	ספקים קופה או קופת מזומן	תשלום לספק ע"י החוב במזומן	תשלומים לספקים ע"י החוב
117	117	ספקים עו"ש	תשלום לספק ע"י החוב בשיק מיידי	
117	117	ספקים שיקים לפירעון (שקל"פ)	תשלום לספק ע"י החוב בשיק דחוי	
117	117	ספקים שטרות לפירעון (שטל"פ)	תשלום לספק ע"י החוב בשטר חוב	
117	117	מקדמות לספקים קופה/עו"ש	תשלום מקדמה לספק ע"י קניה שתהיה בעתיד (במזומן/שיק דחוי)	מקדמות לספקים

זכות	חובה	פקודת יומן	מהות הפעולה	קבוצה
100 17	117	לקוחות מכירות מע"מ עסקאות	מכירת סחורה בהקפה	מכירות סחורה
100 17	117	קופה או קופת מזומן מכירות מע"מ עסקאות	מכירת סחורה במזומן	
100 17	117	קופה או קופת שיקים מכירות מע"מ עסקאות	מכירת סחורה בשיק מידי	
100 17	117	שיקים לקבל (שקל"ק) מכירות מע"מ עסקאות	מכירת סחורה בשיק דחוי	
100 17	117	שטרות לקבל (שטל"ק) מכירות מע"מ עסקאות	מכירת סחורה בשטר חוב	
100 17 117	100 17	החזרות מלקוחות מע"מ עסקאות לקוחות	החזר סחורה מלקוח	
100 17 117	100 17	הנחות מסחריות שנתנו מע"מ עסקאות לקוחות	הנחה מסחרית ללקוח	
100 17 117	100 17	הנחות מזומנים שנתנו מע"מ עסקאות לקוחות	הנחת מזומנים ללקוח	
100 17	117	לקוחות הכנסות מריבית מע"מ עסקאות	חיוב הלקוח בריבית	ריבית מלקוח
117	117	קופה או קופה מזומן לקוחות	תקבול ע"ח החוב במזומן	תקבול מלקוח ע"ח החוב
117	117	קופה או קופת שיקים לקוחות	תקבול ע"ח החוב בשיק מידי	
117	117	שיקים לקבל (שקל"ק) לקוחות	תקבול ע"ח החוב בשיק דחוי	
117	117	שטרות לקבל (שטל"ק) לקוחות	תקבול ע"ח החוב בשטר	
117	117	קופה/קופת מזומן-שיקים/שקל"ק מקדמות מלקוחות	קבלת מקדמה מלקוח לפני מכירה (במזומן, שיק מידי/שיק דחוי)	מקדמות מלקוחות

זכות	חובה	פקודת יומן	מהות הפעולה	קבוצה
100	100	שיקים לגביה/שטרות לגביה שיקים לקבל/שטרות לקבל	מסירת שיקים דחויים/שטרות לשם גבייתם בעתיד	מסירת שיקים דחויים/שטרות לגבייה בבנק
100	100	עו"ש שיקים לגביה/שטרות לגביה	הבנק הודיע ששיק דחוי/שטר נגבה. חשבון העו"ש זוכה	
100	100	שיקים-שטרות שלא כובדו/לקוחות שיקים לגביה/שטרות לגביה	הבנק הודיע ששיק דחוי/שטר לא כובד ע"י הלקוח	
100	100	שיקים לפירעון עו"ש	הבנק הודיע שנפרע שיק דחוי שנמסר בזמנו לספק	פירעון שיקים דחויים שנמסרו לספק
117	100 17	הוצאות חשמל מע"מ תשומות קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות חשמל ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	הוצאות - חייבות במע"מ
117	100 17	הוצאות פרסום מע"מ תשומות קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות פרסום ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
117	100 17	הוצאות שכירות מע"מ תשומות קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות שכירות ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
100	100	הוצאות משכורת קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות משכורת ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	הוצאות - פטורות ממע"מ
100	100	הוצאות משכורת קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות ביטוח ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
100	100	הוצאות תרומה קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות תרומה ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
100	100	הוצאות מסי עירייה קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות מסי עירייה ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
100	100	הוצאות שונות קופה/עו"ש/שקלי"פ	הוצאות (שירותים) שבוצעו ע"י עוסק פטור ממע"מ ששולמו במזומן/שיק מייד/שיק דחוי	
100 17	117	קופה/קופת מזומן-שיקים/שקלי"ק הכנסות משכירות מע"מ עסקאות	הכנסות משכירות שנתקבלו במזומן/שיק	הכנסות - חייבות במע"מ
100 17	117	קופה/קופת מזומן-שיקים/שקלי"ק הכנסות מתיווך מע"מ עסקאות	הכנסות מתיווך שנתקבלו במזומן/שיק	

זכות	חובה	פקודת יומן	מהות הפעולה	קבוצה
100	100	קופה או קופת מזומן הון	בעל העסק השקיע במזומן	השקעת בעל העסק
117	100 17	קניות מע"מ תשומות הון	בעל העסק השקיע בסחורה	
117	100 17	ציוד מע"מ תשומות הון	בעל העסק השקיע בציוד	
100	100	הון קופה או קופת מזומן	בעל העסק הקטין השקעתו במזומן	
100	100	משיכות פרטיות קופה	בעל העסק משך לצרכי ביתו במזומן	משיכות פרטיות של בעל העסק
100 17	117	משיכות פרטיות קניות מע"מ תשומות	בעל העסק משך לצרכי ביתו בסחורה	
100	100	עו"ש הלוואה מבנק	העסק קיבל הלוואה מבנק	הלוואה מבנק
100	100	הלוואה מבנק עו"ש	העסק החזיר הלוואה לבנק	
100	100	עו"ש קופה או קופת מזומן/שיקים	העסק הפקיד בבנק מזומנים ושיקים	פעולות עם הבנק
100	100	קופה או קופת מזומן עו"ש	העסק משך מזומנים מהבנק לקופת העסק	
100	100	הוצ' בנקאיות עו"ש	הבנק חייב את העסק בהוצאות בנק	
100	100	הוצ' ריבית עו"ש	הבנק חייב את העסק בריבית	
100	100	מע"מ חו"ז מע"מ תשומות	סגירת מע"מ תשומות למע"מ חו"ז	סגירת חשבונות המע"מ
100	100	מע"מ עסקאות מע"מ חו"ז	סגירת מע"מ עסקאות למע"מ חו"ז	
100	100	מע"מ חו"ז עו"ש/קופה	תשלום למע"מ כאשר מע"מ עסקאות גבוה ממע"מ תשומות	תשלומים - מע"מ
100	100	עו"ש מע"מ חו"ז	החזר ממע"מ כאשר מע"מ תשומות גבוה ממע"מ עסקאות	

חובה	זכות	חשבונות סופיים	דוחות כספיים
הפסדים משנים קודמות הפסד ממכירת נכס קבוע הפסד בעסקה משותפת	רווחים משנים קודמות רווח ממכירת נכס קבוע רווח בעסקה משותפת הכנסות משכירות הכנסות מדיבידנד	רווח והפסד רווח והפסד רווח והפסד רווח והפסד רווח והפסד רווח והפסד	הוצאות/הכנסות אחרות הוצאות/הכנסות אחרות הוצאות/הכנסות אחרות הוצאות/הכנסות אחרות הוצאות/הכנסות אחרות הוצאות/הכנסות אחרות
קופה ובנקים השקעה בני"ע לז"ק לקוחות חייבים	הלח"מ	מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן	רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף - ניכוי מהחייבים רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף רכוש שוטף
מבנה וקרקע ציוד ומכונות כלי רכב	פחת נצבר	מאזן מאזן מאזן מאזן	רכוש קבוע רכוש קבוע רכוש קבוע רכוש קבוע - ניכוי מהעלות
מקדמה ע"ח מכונות תשלום ע"ח הקמת מבנה מלאי בסיסי		מאזן מאזן מאזן	מתחת לסעיף רכוש קבוע מתחת לסעיף רכוש קבוע מתחת לסעיף רכוש קבוע
השקעה בני"ע לז"א יעודה		מאזן מאזן	השקעות וחייבים לז"א השקעות וחייבים לז"א
דמי מפתח זכויות במושכר שיפורים במושכר מוניטין פטנטים זיכיון זכויות יוצרים סמל מסחרי הוצאות יסוד (חברה) הוצאות הנפקת ני"ע		מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן	רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות רכוש אחר והוצאות נדחות
הלוואה מבנק (כולל חלות שוטפת) ספקים-זכאים שטרות לפירעון שקים לפירעון מקדמות מלקוחות חז"ז (יתרת זכות) הכנסות מראש הוצאות לשלם		מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן מאזן	התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות התחייבויות שוטפות
הלוואה לז"א (בניכוי חלויות שוטפות)		מאזן	התחייבויות לזמן ארוך
הפרשות/עתודות		מאזן	התחייבויות לזמן קצר/ארוך
הון רווח נקי		מאזן מאזן מאזן	הון ועודפים הון ועודפים הון ועודפים- ניכוי מההון
משיכות פרטיות			

שאלה מס' 10

להלן יתרות החשבונות ליום 31.12.2017 של בית המסחר "שול" :

20,000	החזרות מלקוחות	450,000	מבנים
85,000	פרסום	280,000	פחת נצבר מבנים
300,000	משכורת	250,000	ציוד ומכונות
22,000	הוצאות אריזה	120,000	פחת נצבר ציוד ומכונות
60,000	הוצאות אחזקה	110,000	לקוחות- חייבים
80,000	מלאי סחורה 1.1.2017	10,000	הלח"מ
28,000	הוצאות משרדיות	370,000	קופה ובנקים
28,000	חוי"ז עובדים (זכות)	50,000	מקדמות מלקוחות
54,000	ספקים- זכאים	25,000	שיקים לפירעון
150,000	הלוואה מבנק לזמן ארוך	350,000	השקעה בניירות ערך
30,000	שקים לקבל	580,000	קניות סחורה
46,000	הוצאות פחת	25,000	הובלה מספקים
8,000	הנחות מסחריות שנתקבלו	12,000	החזרות לספקים
35,000	רווח ממכירת נכס	15,000	הוצאות מימון
250,000	פטנט - מופחת	140,000	משיכות לצרכים פרטיים
519,000	הון	1,920,000	מכירות סחורה

הערות ונתונים נוספים :

- המלאי ליום 31.12.2017 הוערך בסך 155,000 ₪ במחירי עלות.
- 1/3 מההלוואה ייפרע בשנת 2018. יתרת ההלוואה תפרע בשנת 2019.
- 60% מההשקעה בניירות ערך הינם לטווח קצר והשאר לטווח ארוך.

נדרש :

1. בכמה הסתכם הרווח הגולמי ?
2. בכמה הסתכם הרווח התפעולי ?
3. בכמה הסתכם הרווח הנקי ?
4. בכמה הסתכם הרכוש השוטף ?
5. בכמה הסתכם הרכוש הקבוע ?
6. בכמה הסתכמו ההתחייבויות השוטפות ?
7. מהי יתרת ההון העצמי המעודכן ליום 31.12.2017 ?