



1



רשומות

קובץ התקנות

27 באוגוסט 1998

5921

ה' באלול התשנ"ח

עמוד

תקנות רואי חשבון (תיקון מס' 2), התשנ"ח-1998 1192

תקנות רואי חשבון (תיקון מס' 2), התשנ"ח-1998

בתוקף סמכותי לפי סעיף 17 לחוק רואי חשבון, התשט"ו - 1955, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 11 בתקנה 11 לתקנות רואי חשבון, התשט"ו-1955¹ (להלן - התקנות העיקריות) -
(1) בתקנת משנה (א), בפסקה (2), במקום "ידיעה מסחרית כללית" יבוא "יסודות המשפט";
(2) בתקנת משנה (ג), במקום פסקה (2) יבוא:
" (2) הוא עמד בכל בחינות הביניים ובכל בחינה סופית חלק א' פרט לנושא "סטטיסטיקה".
2. תיקון תקנה 13 בתקנה 13 לתקנות העיקריות, אחרי "פטרה אותו מהם" יבוא "או שהוא אינו רשאי לפי תקנה 12 להיבחן בהם".
3. במקום התוספת השלישית לתקנות העיקריות יבוא:

"תוספת שלישית

(תקנה 7)

בחינת ביניים - חלק א'

נושא ראשון - מבוא לחשבונאות - ארבע שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. הנהלת חשבונות
 - א. התהליך החשבונאי
 - ב. חשבונות ומבנה מערך החשבונות
 - ג. ניהול רישום
 - ד. פקודות יומן
 - ה. רישום ביומן, בספר ראשי ובספרי עזר
 - ו. מאזן בוחן (תנועה ויתרות)
 - ז. רישומי התאמה
 - ח. רישומי צבירה והפרשות
 - ט. רישומי סגירה ופתיחה של חשבונות
 - י. גליון עבודה
 - יא. תיקוני טעויות
 - יב. הצמדה (נכסים והתחייבויות)
 - יג. בסיס מזומנים ובסיס צבירה

¹ סי"ח התשט"ו, עמ' 26; התשנ"ד, עמ' 62.

² ק"ת התשט"ו, עמ' 34; התשנ"ח, עמ' 340.

2. כללי חשבונאות ודיווח כספי

א. מטרות החשבונאות הפיננסית

ב. מושגי היסוד החשבונאיים -

(1) תכונות המידע החשבונאי

(2) רכיבי הדיווח הכספי

(א) המאזן - דין וחשבון (להלן - דוח) על המצב הכספי

(1) נכסים

(2) התחייבויות

(3) הון עצמי

(ב) דוח רווח והפסד -

(1) הכנסות

(2) הוצאות

(3) רווח והפסד עסקי

(4) רווחים והפסדים מפעילות שאיננה עסקית

(ג) דוח על תזרימי מזומנים (הגישה הישירה והגישה העקיפה)

(ד) דוח על השינויים בהון העצמי -

(1) הנפקת מניות

(2) דיבידנדים

ג. כללי חשבונאות מקובלים -

(1) הנחות היסוד בחשבונאות -

(א) הישות החשבונאית

(ב) העסק החי

(ג) היחידה הכספית

(ד) התקופה החשבונאית

(2) כללי החשבונאות -

(א) עלות היסטורית

(ב) מימוש הכנסה

(ג) הקבלת הוצאות כנגד הכנסות

(ד) גילוי נאות

(3) מגבלות ביישום כללי חשבונאות -

(א) מהותיות

(ב) שמרנות

(ג) עלות-תועלת

ד. דרך קביעת כללי חשבונאות בישראל -

- (1) המוסד לתקינה חשבונאית
- (2) לשכת רואי חשבון בישראל
- (3) רשות ניירות ערך
- (4) גופים מפקחים שונים (המפקח על הבנקים, המפקח על הביטוח וכו')

ה. פרסומים מקצועיים בישראל (עקרונות והמלצות ליישום) -

- (1) פרסומים של המוסד לתקינה חשבונאית
 - (2) פרסומים של לשכת רואי חשבון בישראל
 - (3) פרסומים של רשות ניירות ערך וגופים מפקחים אחרים
- ו. פרסומים של הוועדה לתקנים בין-לאומיים בחשבונאות - איס"ק (עקרונות)
(International Accounting Standards Committee - IASC)
- ז. כללי חשבונאות בארצות הברית (עקרונות) -

- (1) פרסומים של המועצה לכללי חשבונאות (Accounting Principles Board - APB)

- (2) פרסומים של המועצה לכללי חשבונאות פיננסית (Financial Accounting Standards Board - FASB)

3. דוחות כספיים של חברות תעשייה ומסחר

א. מאזן - דוח על המצב הכספי -

- (1) מבנה המאזן
- (2) מזומנים ושווי מזומנים
- (3) חייבים מסחריים ולקוחות והפרשה לחובות מסופקים
- (4) מלאי -

(א) שיטות חשבונאיות לניהול מלאי: מלאי תמידי ומלאי תקופתי

(ב) עלות המלאי

(ג) שיטות לקביעת עלות המלאי

(1) נכנס ראשון יצא ראשון (נרי"ר) (FIFO)

(2) נכנס אחרון יצא ראשון (נאי"ר) (LIFO)

(3) ממוצע

(ד) שווי שוק של המלאי

(ה) קביעת הנמוך שבין העלות ובין שווי שוק של המלאי

(ו) מלאי במחירים קמעונאיים

(ז) הערכת מלאי לפי שיעור רווח גולמי

(5) השקעות -

(א) בטוחות

- (ב) השקעה במלוות (כולל מלוות חובה)
- (ג) חברות מוחזקות – ידיעה כללית
- (ד) השקעות אחרות
- (6) רכוש קבוע –
- (א) עלות הרכוש הקבוע (כולל החלפת נכסים)
- (ב) שיטות פחת
- 1 פחת לפי קו ישר (לפי זמן, עבודה ותפוקה)
- 2 פחת מואץ (יתרה פוחתת, סכום ספרות שנים)
- (7) רכוש בלתי מוחשי (כולל מוניטין)
- (8) שערך נכסים
- (9) רכוש אחר והוצאות נדחות
- (10) התחייבויות שוטפות (צמודות ובלתי צמודות)
- (11) התחייבויות לזמן ארוך –
- (א) הלוואות
- (ב) איגרות חוב (לסוגיהן השונים)
- (12) תלויות (התחייבויות תלויות ונכסים תלויים)
- (13) הון עצמי –
- (א) הון מניות
- (ב) קרנות הון
- (ג) עורפים (הפסדים)
- ב. דוח רווח והפסד –
- (1) מבנה דוח רווח והפסד
- (2) קביעת הרווח החשבונאי –
- (א) קריטריונים להכרה בהכנסה (בסיס צבירה ובסיס מזומן)
- (ב) מימוש ההכנסה
- (ג) הקבלת הוצאות כנגד הכנסות
- (ד) הכרה בהכנסה במועד הגבייה –
- 1 הכרה בהכנסה במועד הגבייה
- 2 מכירה בתשלומים
- ה) הכרה בהכנסה בתהליך הייצור (עקרונות) – עבודות בקבלנות
- (3) הכנסות ממכירות
- (4) עלות המכירות
- (5) רווח גולמי

(6) הוצאות -

(א) הוצאות מכירה

(ב) הוצאות הנהלה וכלליות

(7) רווח תפעולי

(8) הוצאות והכנסות מימון

(9) רווחים והפסדים מסעיפים מיוחדים

(10) רווח (הפסד) נקי

ג. דוח על השינויים בהון עצמי -

(1) הון המניות

(2) קרנות הון

(3) עודפים (הפסדים) שנצברו

(4) הנפקת מניות

(5) דיבידנד

(6) חלוקת מניות הטבה

ד. דוח על תזרימי מזומנים -

(1) תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת -

(א) גישה ישירה

(ב) גישה עקיפה

(2) תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

(3) תזרימי מזומנים מפעילות מימון

(4) נספחים -

(א) התאמה בין הרווח הנקי לבין סך תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

(גישה ישירה)

(ב) התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

(גישה עקיפה)

(ג) פעולות שלא במזומן בתקופת הדוח

4. שינויים חשבונאיים

א. שינויי אומדן

ב. שינוי שיטה

ג. שינוי ישות חשבונאית

ד. תיקון טעויות

ה. גישות חשבונאיות לטיפול בשינויים חשבונאיים -

(1) הצגה מחדש

(2) השפעה מצטברת

(3) שינוי מכאן ולהבא

חברות -

- (1) הון מניות (רשום, מונפק ונפרע)
- (2) סוגי מניות וזכויותיהן
- (3) תקבולים על חשבון מניות
- (4) הקצאת מניות
- (5) הכרזה ותשלום דיבידנד במזומן ובמניות הטבה

נושא שני - מתמטיקה וחישובים מסחריים - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

- (1) חישובים מסחריים, לרבות חישובי רווח והפסד, המבוססים על אחוזים, שיעורים, יחסים, מדדים והצמדות
- (2) ריבית נומינלית, אפקטיבית וריאלית. ריבית פשוטה ומצטברת. חישובי אנונות מסוגים שונים תוך הבנת הנוסחאות ויכולת חישוב מקדמי היוון; הבנת השימוש במחשבון פיננסי, טכניקות ניתוח בעזרת השווי הנוכחי והעתיד
- (3) שימוש בכלים מתמטיים לרבות לוגריתמים, טור חשבוני, טור הנדסי ומשוואות ממעלה ראשונה ושניה לפתרון בעיות מסחריות
- (4) שימוש במושגי יסוד בסטטיסטיקה והסתברות, לרבות ממוצע, ממוצע משוכלל וסטיית תקן לפתרון בעיות מסחר ומימון
- (5) ריבית בחשבון עובר ושב קרדיטורי ודביטורי, שיעורי ריבית שונים ליתרות חובה ויתרות זכות, תקופות שונות לתשלום ולחישובי ריבית
- (6) נכיון שטרות
- (7) חישובים הקשורים למטבע חוץ לרבות חישובי מחיר דולר מוסף ונחסך
- (8) שיטות מספור שונות לרבות שיטה בינארית
- (9) שיטות מדידה שונות (השיטה המטרית ושיטות אחרות)
- (10) הצגה גרפית, ניתוח והסקת מסקנות מתוך תרשימים, כולל תרשימי איזון
- (11) נוסחאות אופטימיזציה וטכניקות גזירה בסיסיות
- (12) נוסחאות תכנון לינארי וניסוח בעיות פשוטות
- (13) חישובי כדאיות מכל סוג, תוך שימוש במונחים בסיסיים מעולם החשבונאות, כגון: מאזן, רווח והפסד, תזרימי מזומנים ושימוש במדדים שונים
- (14) חישובים המבוססים על ידיעה מסחרית כללית בנוגע לשוק ההון (איגרות חוב, מניות, וניירות ערך אחרים)

נושא שלישי - יסודות המשפט - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

- (1) עקרונות המשפט, זכויות היסוד, הפרדת הרשויות
- (2) לשון החוק ועקרונות הפרשנות המשפטית

(3) חוק רואי חשבון, התשט"ו-1955, והתקנות שלפיו

(4) שלטון מקומי

(5) המינהל - חוקיותו, הליכים מינהליים, שלטון החוק

(6) החוק והמנהג, דיני היושר

(7) דיני קנין - בעלות, חזקה, שעבוד, מכר

(8) דיני חיובים - חוים, נזיקין

(9) שיטת המקרקעין - עקרונות

(10) מבקר המדינה

בחינת ביניים - חלק ב'

נושא ראשון - כלכלה - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. המחסור -

א. הבעיה הכלכלית - מקורות מוגבלים, צרכים מרובים - המחסור והשלכותיו

ב. תיאור גרפי של המחסור - גבול אפשרויות הייצור

ג. עלויות אלטרנטיביות (חלופיות)

ד. עלות אלטרנטיבית (חלופית) כוללת

ה. עלות אלטרנטיבית (חלופית) ממוצעת

ו. עלות אלטרנטיבית (חלופית) שולית

2. פונקציות ייצור שונות -

א. פונקציות ייצור של גורם ייצור יחיד

ב. התמחות

ג. ייצור ביחסים קבועים של גורמי ייצור (פרופורציות קבועות)

ד. פונקציית ייצור המקיימת תפוקה שולית פוחתת של גורמי הייצור

ה. גבול אפשרויות הצריכה

3. צמיחה כלכלית -

א. השאיפה לצמיחה כלכלית

ב. הגדלת הכמויות של גורמי ייצור - השקעה

ג. שיפורים טכנולוגיים

4. מסחר בין-לאומי -

א. מדוע כדאי לקיים מסחר בין-לאומי - יתרון יחסי

ב. המודל הפשוט

ג. מסחר בין-לאומי כאשר גבול אפשרויות הייצור קמור

5. כיצד נקבעות ההחלטות הכלכליות –
 - א. בעיות היסוד של הכלכלה
 - ב. רשות תכנון מרכזית
 - ג. פתרון השוק
 - ד. שיווי משקל בשוק יחיד ובמערכת השווקים
 - ה. תחרות משוכללת
 - ו. כלכלה מעורבת
 - ז. כלכלה מעורבת לעומת פתרון במערכת השווקים
6. פונקציות הייצור והקצאה יעילה –
 - א. החלטות היצרן ומטרתיו
 - ב. הגדרת פונקציית הייצור
 - ג. תפוקה שולית ותפוקה ממוצעת
 - ד. חוק התפוקה השולית הפוחתת
 - ה. הקצאה בתנאי תפוקה שולית פוחתת
7. כיצד פועל שוק תחרותי?
 - א. מנגנון השוק התחרותי
 - ב. הקצאה יעילה באמצעות מנגנון השוק
 - ג. המנגנון של קביעת השכר
 - ד. התמורה לגורמי הייצור בתנאי תחרות משוכללת
8. מעגל ההכנסות במשק –
 - א. משק משפחתי (אוטרקיה)
 - ב. חלוקת תוצר במשק פשוט ללא מסחר
 - ג. חלוקת תוצר במשק עם מסחר חליפין
 - ד. חלוקת התוצר במשק המודרני
 - ה. המגזר האישי (המשפחות)
 - ו. המגזר העסקי (חברות)
9. ההיצע –
 - א. התנהגות יצרן יחיד
 - ב. שינוי הפדיון עם שינוי התפוקה
 - ג. העלויות של היצרן בטווח הקצר
 - ד. עלויות קבועות
 - ה. עלויות משתנות
10. עלויות כלכליות –
 - א. תפוקה שולית ועלות שולית

ב. בעיית ההחלטה של היצרן

ג. איזו תפוקה ייצר היצרן?

ד. מתי כדאי ליצרן לייצר בטווח הקצר?

ה. מתי כדאי ליצרן לייצר בטווח הארוך?

ו. עקומת ההיצע של יצרן יחיד

ז. עקומת ההיצע של הטווח הקצר

ח. עקומת ההיצע של הטווח הארוך

ט. שינויים בעקומת ההיצע של הטווח הקצר

י. עורך היצרן (רווח תפעולי)

יא. עקומת ההיצע של הענף

11. הביקוש -

א. כיצד קובע הצרכן את הכמויות המבוקשות

ב. שינוי בכמות המבוקשת מהמוצר

ג. השפעת הכנסה

ד. השפעת המחיר

ה. השפעת שינוי במחיר מוצר אחר

ו. השפעת שינוי בטעמים

ז. תנועות על עקומת הביקוש ותנועות של עקומת הביקוש

ח. שינוי במחיר המוצר

ט. עליה בהכנסת הצרכן

י. עליה במחיר מוצר אחר

יא. שינוי בטעמים

יב. עורך הצרכן

יג. עקומת הביקוש של השוק

יד. תנועות של עקומת הביקוש של השוק

טו. כיוון השינוי של עקומת הביקוש של השוק

12. הגמישות -

א. גמישות עקומת הביקוש

ב. הגמישות - תכונה נקודתית

ג. גמישות קשתית

ד. השוואת הגמישות של עקומות ביקוש שונות

ה. גמישות עקומות ביקוש שגמישותן קבועה בנקודות שונות על עקומת ביקוש של קו ישר

ו. עקומת ביקוש שגמישותה יחידתית לכל אורכה

ז. גמישות והוצאות הצרכן

ח. הגמישות הצולבת של הביקוש

ט. גמישות הביקוש ביחס להכנסה

י. גמישות ההיצע ביחס למחיר

יא. עקומות היצע שגמישותן קבועה

13. שיווי משקל בשוק של מוצר יחיד –

א. ביקוש והיצע בשוק של מוצר יחיד

ב. שיווי משקל בשוק של מוצר יחיד

ג. שינויים בנקודת שיווי המשקל

ד. שווקים חלקיים

ה. שיווי משקל בשוק של מוצר מיובא

ו. שיווי משקל בשוק של מוצר מיוצא

14. השוק לגורמי ייצור –

א. הביקוש לגורמי ייצור

ב. ביקוש לגורמי ייצור במונחים כספיים

ג. ביקוש הענף וביקוש המשק לגורם ייצור

ד. ההיצע של גורמי הייצור

ה. שיווי משקל בשוק לגורם ייצור

15. קשרי גומלין בין שוקי המוצרים לשוקי גורמי הייצור –

א. הקשר בין שוק מוצר לשוק גורם ייצור

ב. שינויים בשיווי המשקל וקשרי גומלין

16. שיווי משקל כללי במשק –

א. המשמעות של שיווי משקל במשק

ב. שיווי משקל כללי במערכת שווקים

ג. יעילות שיווי משקל כללי בתחרות משוכללת

17. התערבות ממשלה –

א. הסיבות להתערבות ממשלה

ב. צורת התערבות הממשלה

ג. מחיר מקסימום (מרבי)

ד. מחיר מינימום (מזערי)

ה. מס קניה

ו. מס יחסי

ז. סובסידיה

ח. שילוב צווי מחירים עם מס/ סובסידיה

ט. התערבות הממשלה בשוק עם סחר חוץ

י. צמצום היבוא

יא. הטלת מכס על יבוא

יב. סובסידיה ליצרנים מקומיים

יג. הטלת מס קניה

יד. מכסות יבוא

טו. עידוד היצוא

טז. הענקת סובסידיה ליצוא

יז. סובסידיה לייצור

יח. הטלת מס קניה (על צריכה מקומית)

18. מסים

שיטות המיסוי -

א. מס הכנסה

ב. מס קניה

ג. מס רכוש

ד. מס ערך מוסף

ה. תחולת המס - על הצרכן, היצרן המשקיע

19. אי שוויון בהתחלקות בהכנסות -

א. מדידת אי שוויון

ב. עקומת לורנץ (Lorenz curve)

ג. מדד גני (Gini coefficient)

20. תחרות לא משוכללת: מונופול וקרטל -

א. הגדרה של מונופול

ב. הסיבות להיווצרות מונופול

ג. קביעת המחיר והכמות על ידי מונופול

ד. קביעת הכמות על ידי מונופול

ה. שינוי הפריון השולי עם שינוי התפוקה

ו. שיווי המשקל של המונופול

ז. האם קיימת עקומת היצע של מונופול?

ח. ביקוש המונופול לגורמי ייצור

ט. מונופול ואפליית מחירים

י. מונופול ופגיעתו ברווחה

יא. פיקוח על מונופולים

יב. הגדרה של קרטל

- יג. קרטל של חבריו עקומות עלויות שוליות שונות
- יד. קרטל - שיווי משקל לא יציב
- טו. קרטל - פגיעתו ברווחה ופיקוח על קרטלים
21. מערכת החשבונאות הלאומית -
- א. מדידת הגדלים המאקרו-כלכליים במשק פשוט המורכב מיחידה כלכלית אחת
- ב. מדידת התוצר במשק מדוחות רווח והפסד
- ג. ערך מוסף והכנסה נובעת
- ד. השימושים מהתוצר הלאומי
- ה. צריכה פרטית
- ו. ההשקעה על המשק
- ז. השקעה במשק פתוח
- ח. מדידת הפעילות הכלכלית של המגזר הציבורי
- ט. תקציב הממשלה
- י. תשלומי הריבית של הממשלה לציבור
- יא. גרעון ועודף בתקציב הממשלה - חסכון הממשלה
- יב. הערך המוסף של הממשלה
- יג. דוח מקורות ושימושים
- יד. הכנסה אישית, הכנסה פנויה וחסכון אישי ועסקי
- טו. דוח היוון הון
- טז. תוצר לאומי במחירי שוק ותוצר לאומי במחירי גורמי ייצור
- יז. תוצר לאומי ותוצר מקומי
- יח. התוצר העסקי
- יט. השוואות של נתוני התוצר הלאומי
- כ. השוואות על פני זמן של נתוני התוצר במשק
- כא. השוואות נתוני התוצר הלאומי בין מדינות
22. פונקציית הצריכה המצרפית -
- א. הגדרת הצריכה הפרטית (המתוכננת)
- ב. הגדרת החסכון הפרטי (המתוכנן)
- ג. הגורמים המשפיעים על רמת הצריכה הפרטית המתוכננת
- ד. השפעת הרכוש על רמת הצריכה המתוכננת של משק הבית
- ה. השפעת שער הריבית על רמת הצריכה המתוכננת של משק הבית
- ו. השפעת ההכנסה הפנויה על גובה הצריכה המתוכננת של משק הבית
- ז. פונקציית החסכון המתוכנן

- ח. הנטיה הממוצעת לצרוך, הנטיה השולית לצרוך
 - ט. גמישות ההכנסה של הביקוש לצריכה פרטית
 - י. בניית עקומת הצריכה ועקומת החסכון המצרפיות
 - יא. מושג ההכנסה המשמש לבנייתה של עקומת הצריכה
23. התאוריות הקיינסיאניות, הקלטית והנאו-קלטית -
- א. התאוריות הקיינסיאניות, הקלטית והנאו-קלטית
 - ב. התאוריה הקלטית והנאו-קלטית מול התאוריה הקיינסיאנית
24. הביקוש להשקעה -
- א. השקעה גולמית והשקעה נקיה
 - ב. מושג הערך הנוכחי של הכנסות והוצאות
 - ג. זרמי הכנסות והוצאות הצפויים לפירמה
 - ד. קביעת כדאיות ההשקעה
 - ה. שיעור התשואה הפנימי על השקעה
 - ו. קביעת רמת ההשקעה המתוכננת של יום יחיד
 - ז. הביקוש להשקעה במשק
25. קביעת התוצר הלאומי -
- א. מרכיבי הביקוש המצרפי
 - ב. בניית הביקוש המצרפי
 - ג. שיווי משקל במערכת המאקרו-כלכלית
 - ד. חישוב נקודת שיווי משקל במערכת מאקרו-כלכלית
 - ה. המכפיל הקיינסיאני
 - ו. כושר הייצור והייצור בפועל
 - ז. פער התוצר, פער דפלציוני ופער אינפלציוני
 - ח. שיווי משקל באבטלה וקשיחות מחירים
 - ט. הביקוש להשקעה ולחסכון
 - י. החסכון וההשקעה במשק ללא מעורבות הממשלה
 - יא. שיווי משקל בין ההשקעה המתוכננת לחסכון המתוכנן
 - יב. חסכון וההשקעה במשק שבו הממשלה מתערבת בפעילות הכלכלית
 - יג. פרדוקס החסכון
26. הממשלה והמערכת המאקרו-כלכלית -
- א. השפל הכלכלי וכוחות השוק
 - ב. ירי הממשלה בנטיה הקלטית, הנאו-קלטית והקיינסיאנית
 - ג. מעורבות הממשלה בשוק המוצרים
 - ד. הוצאות הממשלה

- ה. מימון פעולות הממשלה
- ו. השפעת גידול בהוצאות הממשלה הממומן על ידי מסים על הביקוש המצרפי
- ז. השפעת גידול בהוצאות הממשלה הממומן בדרך גרעונית
- ח. צמצום בגביות המסים ללא שינוי בהוצאות הממשלה
27. גידול בביקוש לצריכה ציבורית הממומן על ידי תוספת מסים -
- א. מימון תוספת ההוצאה על ידי מס בסכום קבוע
- ב. השווה לתוספת ההוצאה
- ג. מימון תוספת ההוצאה על ידי מס בשיעור קבוע מההכנסה שסכומו שווה לתוספת
- ד. ההוצאה
28. נכסי הציבור -
- א. סוגי הנכסים ותכונותיהם
- ב. איגרות חוב ומחירן
- ג. חישוב שיעור התשואה על איגרות חוב
- ד. הצמדה של איגרות חוב
29. הכסף במשק -
- א. סחר חליפין
- ב. התפתחות אמצעי החליפין
- ג. בסיס הזהב, כסף הנייר וכסף המעות
- ד. הכסף במשק המודרני
- ה. תפקידי הכסף
- ו. נזילות הכסף
30. מערכת הבנקים המסחריים -
- א. כסף ובנקים
- ב. דרך הפעולה של בנק מודרני
- ג. שינויים בכמות הכסף ומקור
- ד. עירוי פנימי: שינוי בכמות המזומן שהציבור רוצה להחזיק
- ה. עירוי חיצוני: שינוי בבסיס הכסף
- ו. שינוי ביחס הרזרבה המזערי
- ז. נכונות הפרטים ללוות ונכונות הבנקים להלוות
- ח. סוגי פקדונות ושיעורי נזילות
- ט. בסיס הכסף, כמות הכסף ואמצעים נזילים אחרים
- י. פעולת מערכת הבנקים

31. הבנק המרכזי -

- א. מהות הבנק המרכזי
- ב. תפקידו של הבנק המרכזי
- ג. הנפקת ההילך החוקי
- ד. מדיניות כספית (מוניטרית): פיקוח על כמות הכסף
- ה. פיקוח וסיוע לבנקים המסחריים
- ו. פעילות בשוק מטבע חוץ
- ז. בנק המרכזי משמש כבנק של הממשלה
- ח. מאזן הבנק המרכזי
- ט. רישום פעולות במאזן הבנק המרכזי

32. שוק הכסף

- א. היצע הכסף
- ב. הביקוש לכסף
- ג. הביקוש לכסף לפי הגישה הקיינסיאנית
- ד. מניע העסקות
- ה. מניע הבטחון
- ו. המניע הספקולטיבי להחזקת כסף
- ז. הגישה המודרנית לשאלת הביקוש לכסף
- ח. הצגה גרפית של הביקוש לכסף
- ט. כמות כסף נקובה (נומינלית) לעומת כמות כסף ריאלית
- י. שיווי משקל בשוק הכסף
- יא. מציאת שיווי המשקל בשוק הכסף
- יב. השפעת שינויים בביקוש לכסף
- יג. השפעת שינויים בהיצע לכסף

33. מודל משולב, שוק הכסף ושוק המוצרים -

- א. שיווי משקל כו־זמני של שני השווקים
- ב. מדיניות תקציבית ומדיניות כספית
- ג. הפרת שיווי משקל בשוק המוצרים באבטלה
- ד. הפרת שיווי משקל בשוק הכסף באבטלה
- ה. הפרת שיווי משקל בשוק המוצרים בתעסוקה מלאה
- ו. הפרת שיווי משקל בשוק הכסף בתעסוקה מלאה

34. מדיניות כלכלית במשק סגור -

- א. מימון פעולות הממשלה
- ב. מכירת איגרות חוב ממשלתיות לציבור

- ג. מימון באמצעות מסים
 - ד. מלווה מן הבנק המרכזי
 - ה. מלווה חובה
 - ו. מדיניות תקציבית וכספית במשק באבטלה
 - ז. מימון באמצעות מכירת אג"ח לציבור
 - ח. גביית מיסים מן הציבור
 - ט. מלווה מן הבנק המרכזי
 - י. מדיניות כספית (מוניטרית) כפתרון לבעיית האבטלה
 - יא. אבטלה קיינסיאנית
 - יב. משק בתעסוקה מלאה
35. שוק מטבע חוץ –

- א. הביקוש למטבע חוץ
- ב. שוק של מוצר יבוא
- ג. עקומת ההיצע של מטבע חוץ
- ד. המשק הוא יצואן גדול
- ה. המשק הוא יצואן קטן
- ו. שיווי המשקל בשוק מטבע חוץ
- ז. שינויים בשיווי המשקל בשוק מטבע חוץ
- ח. שינוי בביקוש למטבע חוץ
- ט. שינויים בהיצע של מטבע חוץ
- י. משטרים שונים של קביעת שער חליפין
- יא. שער חליפין נייד ללא תנועות הון
- יב. שער חליפין נייד עם תנועות הון
- יג. שער חליפין קבוע
- יד. שיטת האלכסון

36. סחר בין-לאומי –

- א. מהו רווח מסחר בין-לאומי
- ב. מוצרי היצוא ומוצרי היבוא במשק מודרני
- ג. מוצרים סחירים ובלתי סחירים
- ד. מוצרי היצוא ומוצרי היבוא

37. מאזן התשלומים –

- א. הגדרה של מאזן התשלומים
- ב. מבנהו של מאזן התשלומים

ג. החשבון השוטף של מאזן התשלומים

ד. חשבון הסחורות והשירותים

ה. העברות חר צדדיות

ו. חשבון ההון

ז. רישום פעולות במאזן התשלומים

ח. רישום עסקות יצוא

ט. רישום עסקות יבוא

י. העברה חר צדדית

יא. קבלת הלוואה מחו"ל

יב. פרעון קרן וריבית של הלוואה לחו"ל

יג. פער במאזן התשלומים

יד. יציבות מאזן התשלומים

טו. החוב החיצוני

38. המודל הקיינסיאני למשק פתוח -

1. שער החליפין:

א. שינוי בשער החליפין

ב. הביקוש למוצרי יצוא

ג. הביקוש למוצרי יבוא

ד. קביעת התוצר הלאומי במשק פתוח

ה. הביקוש המצרפי במשק פתוח

ו. קביעת התוצר הלאומי של שיווי משקל

ז. פונקציית עורך היצוא

2. שינויים אקסוגניים במשק פתוח:

א. אבטלה

1. הפרת שיווי משקל בשוק המוצרים

2. הפרת שיווי משקל בשוק הכסף באבטלה

ב. משק בתעסוקה מלאה

1. הפרת שיווי משקל בשוק המוצרים

2. הפרת שיווי משקל בשוק הכסף

ג. השלכות מוניטריות של קיום עורף יבוא או עורף ביצוא

39. מדיניות כלכלית במשק פתוח -

א. משק באבטלה

ב. משק בתעסוקה מלאה

ג. מדיניות תקציבית

- ד. פייחות בתעסוקה מלאה
- ה. משק פתוח המקיים תנועות הון חופשיות
40. ביקוש מצרפי - היצע מצרפי (AD - AS)
- א. היצע מצרפי (Aggregate Supply)
- ב. הביקוש לעבודה
- ג. היצע עבודה
- ד. שיווי משקל בשוק העבודה
- ה. פונקציית הייצור המצרפית
- ו. שוק העבודה במודל (AD - AS)
- ז. הביקוש המצרפי
- ח. שיווי משקל כללי
- ט. הגורמים המשפיעים על עקומת AD
- י. הפרמטרים של עקומת AD
- יא. הסיבות לשיפוע השלילי של עקומת AD
- יב. שינויים של עקומת AD כתוצאה משינוי אקסוגני בשוק המוצרים
- יג. שינוי של עקומת AD בשל שינוי אקסוגני בשוק הכסף
- יד. שינויים בנקודת שיווי המשקל בעקבות שינויים של עקומת AD
- טו. השפעת תזוזה של AD בטווח הקצר
- טז. הגורמים הקובעים את גודל השינוי בתוצר הלאומי בטווח הקצר
- יז. שינויים על עקומת ההיצע המצרפית (SRAS)
- יח. שינויים של הביקוש המצרפי AD והשפעתם בטווח הארוך
- יט. התוצר הלאומי של שיווי משקל בטווח הקצר ובטווח הארוך
- כ. הקצאת המקורות בטווח הארוך - מדיניות תקציבית
- כא. הקצאת המקורות בטווח הארוך - מדיניות כספית
- כב. אינפלציה ואבטלה - Stagflation
- כג. השפעת שינויים בהיצע המצרפי של הטווח הארוך (LRAS)
- כד. שינוי טכנולוגי ניטרלי
- כה. שינויים בתפוקה השולית של העובדים
41. אינפלציה -
- א. הגדרה של אינפלציה
- ב. אינפלציה של ביקוש ואינפלציה של הוצאות
- ג. נזקי אינפלציה
- ד. אינפלציה צפויה עם התאמה מלאה

ה. אינפלציה צפויה עם התאמה חלקית

ו. אינפלציה בלתי צפויה מראש

ז. היפראינפלציה

ח. מס אינפלציה

נושא שני – יסודות ביקורת החשבונות – ארבע שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. תיאור המקצוע –

א. ביקורת חשבונות מהי

ב. מבנה המקצוע בארץ ובעולם

ג. תקני ביקורת – ידע כללי

ד. חוק רואי חשבון, התשט"ו-1955, והתקנות שלפיו

2. פקודות, חוקים, תקנות, צווים והוראות

ההוראות הנוגעות לביקורת חשבונות ואתיקה מקצועית של רואי חשבון, בפקודות, בחוקים, בתקנות, בצווים ובהוראות הקשורים לנושא השלישי ולנושא הרביעי בבחינה סופית חלק א' ולנושא שלישי בבחינה סופית חלק ב'

3. תכנון הביקורת וראיות הביקורת

4. ניירות עבודה

5. הבקרה הפנימית (לרבות הביקורת הפנימית והסתמכות על מבקר פנימי)

6. השימוש בדגימה בביקורת החשבונות

7. נוהלי ביקורת –

א. אימות הרכוש וההתחייבויות

ב. ביקורת הכנסות והוצאות

ג. מעגל המזומנים (מזומנים בקופה ובבנקים, לרבות קופות קטנות)

ד. מעגל לקוחות, המחאות לקבל – מכירות

ה. מעגל מלאי – עלות מכירות

ו. מעגל ספקים – קניות

ז. ביקורת שכר עבודה, ונלוות

ח. הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות

ט. חייבים וזכאים אחרים

י. עתודות ויעודות בשל התחייבויות לעובדים

יא. השקעות, ניירות ערך והכנסות מהם

יב. רכוש קבוע ופחת

יג. התחייבויות בגין הלוואות

יד. התחייבויות תלויות, שעבדים והתקשרויות

- טו. מסים נדחים
- טז. הון, קרנות ועודפים (לרבות ביקורת דיבידנדים)
- יז. הוצאות מסים
- יח. מכשירים פיננסיים
- יט. סעיפים שונים בדוחות הכספיים
- כ. איגרות חוב
- 8. איתור טעויות
- 9. דוח המבקר

נושא שליושי – תמחיר וחשבונאות ניהולית – שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. התנהגות עלויות ומיון
2. שיטות איסוף ורישום עלויות –
 - א. תמחיר הזמנה
 - ב. תמחיר תהליך
 - ג. הטיפול באבדן בייצור ובמוצרים פגומים
 - ד. מוצרים משותפים ומוצרי לוואי
 - ה. הקצאת עלויות של מחלקות שירות למחלקות ייצור
3. הכנת תקציב (בתנאי ודאות, ובתנאי אי-ודאות)
4. תמחיר תקן –
 - א. מערכת תמחיר התקן
 - ב. ניתוח סטיות בעלויות הישירות, בעלויות העקיפות (קבועות ומשתנות) בתמורה וברווח. ניתוח סטיות התמהיל (Mix Variances)
 - ג. הרישומים החשבונאיים לסילוק הסטיות
5. תמחיר ישיר (תרומה) מול תמחיר ספיגה – השפעות על מדידת הרווח והערכת עלות המלאי
6. הקשר בין הוצאות, מחירים והיקף המכירות – (Cost-Volume-Profit Analysis)
 - א. ניתוח נקודת האיוון (לרבות נקודת איוון רבי-מוצרית)
 - ב. המנוף התפעולי
 - ג. ניתוח רגישות
7. עלויות רלוונטיות לקבלת החלטות
8. תקצוב הון

בחינה סופית - חלק א'

נושא ראשון - סטטיסטיקה - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

- (1) השיטה הסטטיסטית, מהותה ומטרותיה והשימוש בה בחשבונאות ובמינהל עסקים
- (2) אוכלוסיה, מדגם
- (3) סולמות מדידה
- (4) שיטות לאיסוף נתונים
- (5) סטטיסטיקה תיאורית

א. שיטות לקיבוץ והצגת נתונים -

- (1) טבלאות (טבלאות שכיחות, שכיחות יחסית, שכיחות מצטברת)
 - (2) גרפים (דיאגרמת מקלות, דיאגרמת עוגה, היסטוגרם, פוליגון)
 - (3) מדרים לנטיה מרכזית (שכיח, חציון, ממוצע, ממוצע משוכלל)
 - (4) מדרי פיזור (סטיית תקן, תחום בין רבעוני)
 - (5) מדרים למיקום יחסי (מאונים וציוני תקן)
- ב. שיטות לניתוח והצגת קשרים בין משתנים על ידי ניתוח טבלאות רב מימדיות ודיאגרמות פיזור
- (6) הסתברות -

- א. מרחב מדגם, מאורעות הסתברות, הסתברות מותנית לנוסחת באיס
- ב. משתנים מקריים בדידים. פונקציות הסתברות והסתברות מצטברת תוחלת, שונות וסטית תקן של משתנים בדידים
- ג. משפחות התפלגויות: אחידה ובינומית
- ד. התפלגות דו-מימדית, שונות משותפת, ומקדם המתאם
- (7) התפלגות נורמלית סטנדרטית (Z), התפלגות t, התפלגות חי כריבוע, התפלגות F, התפלגות בינומית
- (8) הסקה סטטיסטית: אמידה, רווח בר סמך, בדיקת השערות, סוגי טעויות בהסקה והטיות באמידה
- (9) בדיקת השערות ואמידה של ממוצע, פרופורציה, השוואות בין ממוצעים (ממדגמים תלויים ובלתי תלויים), השוואות בין פרופורציות. מבחני השערות ואמידה של שונות אחת והיחס בין שתי שונויות
- (10) שיטות דגימה: מדגם שכבות, מדגם אשכולות, מדגם שיטתי. תכנון גודל המדגם
- (11) מבחן טיב ההתאמה
- (12) מתאם רגרסיה: דיאגרמת פיזור, מתאם קווי, אמידת מקדם המתאם הלינארי, השערות על מקדמי המתאם, מודל של רגרסיה לינארית פשוטה, רווח בר סמך, בדיקת השערות על מקדמי רגרסיה, ניבוי ערך Y לערך מסוים של X.
- (13) סדרות עתיות: מושג המגמה (ממוצע נע) ועונתיות.

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. נושאים הנכללים בנושא "מבוא לחשבונאות"
(נושא ראשון בבחינת ביניים חלק א')
 2. כללי חשבונאות ודיווח כספי -
 - א. גילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל ופרסומים של המוסד לתקינה חשבונאית ופרסומים מחייבים שלא הוגדרו כגילויי דעת בנושאים "מבוא לחשבונאות" ו"חשבונאות פיננסית";
 - ב. פרסומים מקצועיים של הועדה לתקנים בין-לאומיים בחשבונאות בנושאים "מבוא לחשבונאות" ו"חשבונאות פיננסית"
 3. דוחות כספיים של חברות תעשייה ומסחר
טיפול חשבונאי וכללי דיווח של סעיפים מורכבים בדוחות הכספיים -
 - א. ניירות ערך סחירים
 - ב. מענק השקעה
 - ג. חכירה (מימון ותפעול)
 - ד. זכויות עובדים (כולל: פנסיה, פיצויי פיטורין, פיצויי ומענקי פרישה, מחלה וחופשה)
 - ה. היוון עלויות מימון
 - ו. הוצאות מחקר ופיתוח
 - ז. רווחים (הפסדים) מפעולות עסקיות שהופסקו
 - ח. הנפקות חבילה
 4. הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה (כולל חישוב ודיווח על המס התאורטי)
 5. הטיפול החשבונאי בעבודות שמשך ביצוען עולה על תקופה חשבונאית אחת (כולל עבודות בקבלנות)
 6. דוחות כספיים לתקופות ביניים
 7. דוחות כספיים מותאמים לשינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי
 8. התאגדויות עסקיות
 - א. שותפויות -
 - (1) הקמת שותפות
 - (2) חשבונות השותפים והרישומים בחשבונות השותפים
 - (3) כניסת שותף ויציאת שותף
 - (4) הערכת המוניטין בשותפות
 - (5) פירוק שותפות

ב. סניפים -

(1) בניהול מרכזי

(2) בניהול נפרד

ג. עסקות משותפות

9. דיווח כספי במוסדות ללא כוונת רווח (מלבד"רים) וברשויות מקומיות

10. חשבונאות בנושאים מיוחדים

א. כינוס נכסים ופירוקים

ב. נאמנויות ועזבונויות

נושא שלישי - דיני תאגידים - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

(1) מהותו של התאגיד, יצירתו וחיסולו

(2) חברות - מושגי יסוד, סוגי חברות, יסוד החברה, תוכיך, תקנון, תשקיף, הון מניות, איגרות חוב, שעבודים מנהלים, סמכויותיהם ואחריותם, בעלי המניות וזכויותיהם ואחריותם, מנגנון החברה, פנקסים סטטוטריים ודו"חות לרשם החברות. שינויים במבנה הפנימי של החברה, מיוזג החברות, פירוק

(3) חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ותקנות שלפיו

(4) שותפויות - מושגי יסוד וסוגי השותפויות, שינויים בהרכב ופירוק, ניהול עסקים, נכסי שותפות, היחסים בין השותפים, חובותיהם וזכויותיהם, ייצוג כלפי חוץ

(5) אגודות שיתופיות - עקרונות הקאופרציה, יסוד האגודה והתקנון, החברות, ניהול עניני האגודה, פיקוח על האגודות השיתופיות

(6) חוק העמותות, התש"ם-1980

(7) חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992

נושא רביעי - דיני מסחר, עבודה וחוקים אחרים - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

(1) מסמכים מסחריים - יסודות השטר, צדדים לשטר חוב, ערבות לשטר, האוחז כשורה, והעברת שטרות (לרבות שיקים)

(2) פשיטת רגל

(3) בוררות - מהותה, שטר בוררות, מינוי בוררים וסמכויותם. כללי דיון, סמכויות בתי משפט, פסק בוררות ואכיפתו

(4) ביטוח - עקרונות הביטוח

(5) דיני ירושה - ירושה על פי דין ועל פי צוואה

(6) יחסי עבודה - חוזה עבודה, הסכם קיבוצי, הסכם יחיד, יישוב סכסוכי עבודה, שירות התעסוקה, בתי דין לעבודה

(7) מעמדו של עובד - שעות עבודה ומנוחה, חופשה שנתית, הגנת שכר, חניכות ועבודת נוער, עבודת נשים

- (8) ביטוח סוציאלי - פיצוי ומענקי פרישה, פיטורין, מחלה, חופשה, ואחרים. הביטוח הלאומי וענפיו, ביטוח משלים בקופות הקרנות הוולונטריות
- (9) מבקר המדינה, הביקורת הפנימית
- (10) הגנה הפרטיות
- (11) חוק רואי חשבון, התשט"ו-1955, ותקנות שלפיו
- (12) חוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, והוראות שלפיו
- (13) חוק הריבית, התשי"ז-1957, חוק הריבית (שינוי שיעורים), התשל"ג-1972
- (14) עקרונות הפיקוח על המטבע

נושא חמישי - מימון - שלוש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

א. תיקצוב הון

1. מטרות הפירמה -
 - א. מטרות אלטרנטיביות של פירמה
 - ב. מיקסוס רווחים
 - ג. הישרדות
 - ד. רווחים מספקים
 - ה. מיקסוס העושר
 - ו. קונפליקט בין בעלים למנהלים
2. תיקצוב הון - מבט כללי -
 - א. עקרונות תיקצוב הון
 - ב. תהליך תיקצוב הון
3. הערכה כלכלית של תכניות השקעה -
 - א. ערך הזמן של הכסף
 - ב. ערך נוכחי נקי
 - ג. שיעור תשואה פנימי
 - ד. ההגיון הכלכלי של כלל שיעור התשואה הפנימי
 - ה. מדידת תשואה בתנאי אינפלציה
4. ערך נוכחי נקי (ענ"נ) ושיעור תשואה פנימי (שת"פ) -
 - א. ענ"נ ושת"פ: תכניות השקעה בלתי תלויות
 - ב. ענ"נ ושת"פ: תכניות השקעה תלויות
 - ג. גודל ההשקעה והשפעתה
 - ד. עיתוי תזרימי המזומנים
 - ה. שיעור התשואה על ההשקעה מחדש
 - ו. השפעת אופק ההשקעה

- ז. הצדקה תאורטית לעדיפות גישת הערך הנוכחי הנקי
- ח. מבנה הון, מדיניות דיבידנדים והחלטות השקעה
- ט. תזרימי מזומנים בלתי סדירים (לא קונבנציונליים)
- י. תיקצוב הון בתנאי קיצוב הון
5. הערכת השקעות באמצעות תזרימי מזומנים –
 - א. תזרימי מזומנים תוספתיים (Incremental)
 - ב. החלטות של החלפת ציוד
 - ג. תכניות השקעה בעלות אורך חיים שונה זו מזו
 - ד. השקעות "שרשרת"
 - ה. סדרות שוות ערך של תזרימי מזומנים
6. השפעת המסים על תזרימי המזומנים ועל דירוג השקעות –
 - א. מס הכנסה, מס רווחי הון ומס חברות
 - ב. מסים והחלטות ייצור
 - ג. מסים ושיטות פחת
 - ד. הטבות מס ומענקי השקעה
 - ה. מסים, פחת, מגיני מס ודירוג השקעות
7. תקצוב הון ואינפלציה –
 - א. רווחים כלכליים ורווחים חשבונאיים
 - ב. השפעת האינפלציה על הרווחים המדווחים
 - ג. הערכת השקעות בתנאי אינפלציה
 - ד. אינפלציה, מסים ודירוג השקעות
8. שיטות מסורתיות להערכת השקעות –
 - א. "תקופת החזר" ו"שיעור תשואה חשבונאי"
 - ב. היחס שבין השיטות המסורתיות ("תקופת החזר" ו"שיעור תשואה חשבונאי") ובין ניתוח מודרני של השקעות
- ב. סיכון ואי ודאות
 1. יסודות ניתוח הסיכון –
 - א. הגדרת הסיכון
 - ב. קריטריונים אלטרנטיביים להערכת תכניות השקעה
 - ג. סיכון ותועלת
 - ד. העדפות סיכון
 2. מדידת סיכון –
 - א. ה"שונות" כמדד סיכון
 - ב. שונות משותפת ומקדם המתאם

- ג. כלל "ממוצע - שונות" לבחירת השקעות
 - ד. "מקדם השונות" כמדד סיכון
 - ה. ניתוח רגישות
3. יישומים של ניתוח סיכון -
- א. סוגי התאמות לסיכון בהחלטת השקעה
 - ב. שווה ערך וודאי
 - ג. שיעור תשואה מתואם לסיכון
 - ד. שימוש בסימולציה לקביעת ערך השקעה - מסוכנת (ידיעה כללית)
 - ה. השימוש ב"עץ החלטות"
4. הקטנת סיכון בעזרת פיזור השקעות (Diversification). גישת תיק ההשקעות - (ידיעה כללית) -
- א. שיפור יחס ה"סיכון - תשואה" בעזרת פיזור
 - ב. תיק השקעות יעיל
 - ג. פיזור השקעות ותועלת
 - ד. מספר ניירות הערך בתיק ההשקעות והרווח מפיזור סיכון
 - ה. תיק ההשקעות והאפשרות ללוות ולהלוות
5. מודל שוק ההון - Capital Assets Pricing Model (CAPM) -
- א. עקרונות המודל
 - ב. קו שוק ההון
 - ג. פרופורציות ההשקעה האופטימליות
 - ד. סיכון שיטתי ולא שיטתי
 - ה. ה"ביטא" (B) וחישובה
 - ו. קו איפיון
 - ז. CAPM ויישומיו בתיקצוב הון - (ידיעה כללית)
 - ח. יישומי ה-CAPM לתיקצוב ההון: שווקים לא משוכללים - (ידיעה כללית)
- ג. החלטות פיננסיות ארוכות טווח
1. מנוף פיננסי -
 - א. מנוף פיננסי ורווחים
 - ב. מנוף פיננסי וסיכון
 - ג. סיכון עסקי וסיכון פיננסי
 - ד. גורמים המשפיעים על בחירת מבנה ההון
 - ה. מנוף תפעולי ומנוף פיננסי

2. מבנה ההון וערך הפירמה -
 - א. המנוף הפיננסי וערך הפירמה
 - ב. הניתוח של מודיגליאני ומילר
 - ג. השפעת מסי החברות על שווי החברות
 - ד. מבנה ההון ומודל ה-CAPM
 - ה. מסים על יחידים והשפעתם על שווי הפירמה
3. מבנה ההון וסיכון פשיטת רגל - (ידיעה כללית) -
 - א. סיכון פשיטת רגל
 - ב. מצוקה כספית
 - ג. מבנה ההון וסיכון פשיטת רגל
4. הגדרת מחיר ההון -
 - א. מחיר ההון של הפירמה
 - ב. מחיר ההון כממוצע משוקלל
 - ג. מחיר ההון של תוכניות השקעה שוליות - (ידיעה כללית)
 - ד. מחיר ההון העצמי - (ידיעה כללית)
 - ה. השפעת המנוף הפיננסי על מחיר ההון - (ידיעה כללית)
 - ו. מדיניות פיננסית ארוכת טווח ומחיר ההון - (ידיעה כללית)
5. מדידת מחיר ההון -
 - א. עלות מקורות ההון: הלוואות והון עצמי (כולל מניות בכורה ואופציות)
 - ב. ה"מכפיל" - (ידיעה כללית)
 - ג. ה"מכפיל" ושיעורי הצמיחה - (ידיעה כללית)
 - ד. תיאומים ל"מכפיל"
 - ה. חיזוי שיעורי צמיחה
 - ו. חישוב מחיר ההון בפועל
 - ז. חישוב מחיר ההון בעזרת CAPM
6. מדיניות דיבידנדים -
 - א. דיבידנדים והערכת שווי הפירמה
 - ב. מדיניות דיבידנדים וערך הפירמה
 - ג. אי תלות ערך הפירמה במדיניות הדיבידנדים - גישת מודיגליאני ומילר
 - ד. מיסוי ודיבידנדים
7. חכירה הונית -
 - א. סוגי חכירה
 - ב. השפעת המס על כדאיות החכירה ההונית
 - ג. חכירה הונית לעומת רכישה

8. מיוזגי עסקים - (ידיעה כללית) -
 - א. מניעים כלכליים למיוזגי עסקים
 - ב. סוגי מיוזגים (אופקי, אנכי, קונגלומרטיבי)
 - ג. שיטות לביצוע מיוזגי עסקים
 - ד. מיוזגי עסקים והשפעתם על סיכון (סיכון הפירמה, בעלי המניות והמלווים)
9. מבוא לאופציות וחוזים עתידיים - (ידיעה כללית) -
 - א. הגדרת נכסים נגזרים
 - ב. אופציות
 - ג. אמדן כלכלי של ערך אופציות
 - ד. המודל של בלק ושולס (Black and Scholes)
 - ה. חוזים עתידיים
 - ו. השימוש בחוזים עתידיים על-ידי פירמות

בחינה סופית - חלק ב'

נושא ראשון - תמחיר וחשבונאות ניהולית מתקדמת - ארבע שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. הנושאים הנכללים בנושא "תמחיר וחשבונאות ניהולית" (נושא שלישי בבחינת ביניים חלק ב')
2. התנהגות עלויות ומיון
3. שיטות איסוף ורישום עלויות:
 - א. תמחיר הזמנה
 - ב. תמחיר תהליך
 - ג. הטיפול באבדן בייצור ובמוצרים פגומים
 - ד. מוצרים משותפים ומוצרי לוואי
 - ה. הקצאת עלויות של מחלקות שירות למחלקות ייצור
4. הכנת תקציב (בתנאי ודאות, ובתנאי אי-ודאות)
5. תמחיר תקן -
 - א. מערכת תמחיר התקן.
 - ב. ניתוח סטיות בעלויות הישירות, בעלויות העקיפות (קבועות ומשתנות) בתמורה וברווח. ניתוח סטיות התמהיל - (Mix Variances)
 - ג. הרישומים החשבונאיים לסילוק הסטיות
6. תמחיר ישיר (תרומה) מול תמחיר ספיגה - השפעות על מדירת הרווח והערכת עלות המלאי

7. הקשר בין הוצאות, מחירים והיקף המכירות: (Cost-Volume-Profit Analysis):
 - א. ניתוח נקודת האיזון (לרבות נקודת איזון רבי-מוצרית)
 - ב. המנוף התפעולי
 - ג. ניתוח רגישות
8. עלויות רלבנטיות לקבלת החלטות
9. תיקצוב חוץ

נושא שני – חשבונאות פיננסית מתקדמת – חמש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה

1. נושאים הנכללים בנושא "מבוא לחשבונאות" (נושא ראשון בבחינת ביניים חלק א') ובנושא "חשבונאות פיננסית" (נושא שני בבחינה סופית חלק א')
 2. תאוריה חשבונאית –
 - א. פרסומים מקצועיים בישראל (לשכת רואי חשבון, המוסד לתקינה חשבונאית, רשות ניירות ערך, רשויות ממשלתיות וגופים מפקחים).
 - ב. פרסומים מקצועיים של הוועדה לתקנים חשבונאיים בין-לאומיים איס"ק, (International Accounting Standards Committee - IASC)
 - ג. פרסומים מקצועיים עיקריים בארה"ב –
 - (1) המועצה לכללי חשבונאות פיננסית (Financial Accounting Standards Board - FASB)
 - (2) המועצה לכללי חשבונאות (Accounting Principles Board-APB)
 - (3) רשות ניירות ערך (Securities and Commission - SEC)
 - ד. המסגרת המושגית של החשבונאות והדיווח הכספי
 - ה. חשבונאות מותאמת לשינויים ברמת המחירים
 3. עריכת דוחות כספיים וביאורים לדוחות הכספיים
 4. בסיס השווי המאזני –
 - א. בסיס השווי המאזני
 - ב. כתבי אופציה
 - ג. התחייבויות הניתנות להמרה
 5. דוחות כספיים מאוחדים
 6. שילובים ומיזוגים עסקיים לסוגיהם השונים (כולל "איחוד עניין" Pooling of Interests)
 7. דיווח כספי לפי מגזרים
 8. תרגום עסקאות ודוחות כספיים במטבע חוץ
 9. הטיפול החשבונאי בפעולות שבין תאגיד לצדדים קשורים ובין תאגיד לבעל שליטה
 10. מכשירים פיננסיים נגזרים

11. ריווח למניה
12. ניתוח דוחות כספיים (כולל ממצאים אמפיריים הקשורים לנושא זה)
13. דיווח כספי בענפי משק שונים -
 - א. בנקים מסחריים
 - ב. בנקים למשכנתאות
 - ג. חברות ביטוח
14. דרישות הדיווח הכספי של רשות ניירות ערך בישראל ושל הבורסה לניירות ערך בתל אביב -
 - א. חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, והתקנות שלפיו
 - ב. דוחות כספיים לצורכי תשקיף
 - ג. דוחות כספיים שנתיים לצורכי הדוח התקופתי
 - ד. דוחות כספיים לתקופות ביניים
 - ה. דוח הדירקטוריון
15. דוחות כספיים חזויים (דוחות פרופורמה)

נושא שלישי - דיני מסים - חמש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

- (1) יסודות המיסוי - עקרונות במדיניות, רשויות מס, הטלת מסים וגבייתם, שיטות מיסוי
- (2) המיסוי הישיר - עקרונות, מס הכנסה, מס חברות, מס רווח הון, מס שבח מקרקעין, מס רכישה, ומס רכוש
- (3) דיני עידוד - השקעות הון, תעשייה, בניה, השכרה, ואחרים
- (4) דיני מיסוי בתנאי אינפלציה
- (5) המיסוי העקיף - עקרונות, מס ערך מוסף, מס קניה, מכס
- (6) הוראות ניהול פנקסים לצרכי מס
- (7) עקרונות תכנון מס
- (8) שומה, גביה, לרבות ניכוי במקור, השגה וערר
- (9) דרכי פעולתם של רואי חשבון בפני רשויות המס
- (10) מיסוי בין-לאומי

הערה: הבחינה מבוססת על פקודת מס הכנסה, חוקי מס אחרים, תקנות, צווים, פסקי דין ואמנות הנוגעות לדיני מסים.

נושא רביעי - ביקורת חשבוניות ובעיות ביקורת מיוחדות - חמש שעות

הנושאים הנכללים בבחינה:

1. נושאים הכלולים בנושא "יסודות ביקורת החשבוניות" -
(נושא שני בבחינת ביניים חלק ב')

2. יסודות הביקורת -

- א. מטרות הביקורת
- ב. תפקידו של רואה חשבון במשק
- ג. מבנה המקצוע בארץ ובעולם
- ד. פער הציפיות

3. תקני ביקורת -

- א. אי תלות
- ב. מיומנות
- ג. זהירות מקצועית
- ד. פיקוח על העובדים
- ה. תכנון הביקורת
- ו. סקר הבקרה הפנימית
- ז. תהליך הביקורת, לרבות ראיות ביקורת וניירות עבודה

4. מהותיות וסיכוני ביקורת

5. דוח המבקר -

- א. הנוסח האחיד של דוח המבקר
- ב. הסתייגויות, חוות דעת שלילית והימנעות ממתן חוות דעת
- ג. התייחסות מבקר החשבונות למצבי אי-ודאות
- ד. הדגשת נושאים מסוימים בדוח המבקר
- ה. התייחסות מבקר החשבונות הנוכחי לנתוני השוואה שבוקרו על ידי מבקר שקדם

ו. תאריך דוח המבקר

6. אירועים לאחר תאריך הדוחות הכספיים

7. ביקורת יתרות פתיחה

8. סקירת דוחות כספיים לתקופות ביניים -

א. נוהלי סקירה

ב. דין וחשבון על הסקירה

9. דוחות מיוחדים של רואי חשבון

10. דוחות בלתי מבוקרים

11. הסתמכות על רואי חשבון אחרים

12. הסתמכות על מומחים

13. נוהלי ביקורת

14. סקירה אנליטית

15. עסקאות עם צדדים קשורים ובעלי עניין

16. היבט המסים בביקורת חשבונות –
 - א. ביקורת דוח התאמה לצורכי מס
 - ב. כללי ההתנהגות המקצועית בפרקטיקה במסים
17. היבטים מיוחדים בביקורת גופים הכפופים לחוק ניירות ערך (לרבות תשקיפים)
18. מוסכמת העסק החי
19. ביקורת מערכות מידע ממוחשבות (ממ"מ) –
 - א. טכנולוגיות ממ"מ
 - ב. ניהול ספרי חשבונות בסביבת ממ"מ
 - ג. תכנון הביקורת
 - ד. סיכוני ביקורת וסקר הבקרה הפנימית
 - ה. ראיות הביקורת
 - ו. טכניקות ביקורת באמצעות מחשב
 - ז. אבטחת המידע ושמירתו
20. דגימה בביקורת
21. ביקורת המדינה
22. ביקורת בענפים מיוחדים
23. כללי ההתנהגות המקצועית של רואה החשבון
24. חקירות –
 - א. חקירות חשבונאיות למטרות מיוחדות (קניית עסק, אשראי, מיזוג וכו')
 - ב. חקירות על פי פקודת החברות
 - ג. חקירות בפשיטות רגל, במעילות ובקביעת נזקים
 - ד. חקירות למען מוסדות ממשלתיים אחרים
25. הונאות – איתור מעילות, זיופים ומעשים בלתי חוקיים של לקוחות
26. מכתבים המיועדים למסירה לחתם
27. דוחות רואי חשבון להנהלת הגוף המבוקר (מכתב ביקורת וכו')
28. מכתב התקשרות בין רואה החשבון ללקוחו
29. הצהרת המנהלים
30. בקרת איכות וסקר עמיתים במשרדי רואי חשבון
31. דוחות כספיים חזויים
32. מידע נלווה לדוחות הכספיים
33. הקשר עם דירקטוריון החברה וועדותיה

ההוראות הנוגעות לביקורת חשבונות ואתיקה מקצועית של רואי חשבון בפקודות, בחוקים, בתקנות, בצווים ובהוראות הקשורים לנושא שלישי ולנושא רביעי בבחינה סופית חלק א' ולנושא שלישי בבחינה סופית חלק ב'

35. אחריותו המשפטית של רואה חשבון

36. פסיקה ותקדימים בביקורת חשבונות

37. פרסומים מקצועיים בישראל ובעולם -

א. גילויי דעת והנחיות מקצועיות אחרות שפרסמה לשכת רואי חשבון בישראל

ב. פרסומים של המוסד לתקינה חשבונאית

ג. פרסומים של הפדרציה הבין-לאומית (IAFC)

ד. פרסומים מקצועיים בעולם בנוגע לביקורת חשבונות ואתיקה מקצועית (בעיקר בארצות הברית), לרבות SAS

הערה: מאחר שהבחינה במקצוע זה היא בחינה מסכמת ואינטגרטיבית עשויים הנבחנים להידרש להתייחס בתשובותיהם לשאלות בבחינה זו גם לנושאים שנכללו בבחינות הביניים, סופית חלק א', וכן במקצועות אחרים בבחינה סופית חלק ב'.

4. תחילתן של תקנות אלה 30 ימים מיום פרסומן.

תחילה

5. (א) נבחן שקיבל ציון עובר בנושא הבחינות "חשבונאות ניהולית" שהיה כלול בבחינה סופית חלק א' לפני תחילתן של תקנות אלה, לא יחויב להיבחן בנושאי הבחינות "תמחיר וחשבונאות ניהולית" בבחינת ביניים חלק ב' ו"תמחיר וחשבונאות ניהולית מתקדמת" בבחינה סופית חלק ב'.

הוראות מעבר

(ב) במועד הבחינות סתיו 1998 יהיה נבחן רשאי להיבחן -

(1) בבחינת ביניים חלק ב' בלי הנושא "תמחיר וחשבונאות ניהולית" ולדחותו למועד הבחינות אביב 1999;

(2) יחד עם בחינה סופית חלק א', בנושא "תמחיר וחשבונאות ניהולית מתקדמת".

כ' באב התשנ"ח (12 באוגוסט 1998)

(חמ 665-3)

צחי הנגבי

שר המשפטים



משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).