
תוכן עניינים

חלק א': חישובים מסחריים

פרק 1: יחס ישר - יחס הפוך

14

- א. שאלות עם שני גורמים 14
- ב. שאלות עם 3 גורמים או יותר 18
- ג. בעיות הספק 20

פרק 2: חלוקת רווחים בשותפות

25

- א. חלוקת רווחים לפי יחס נתון בשברים 25
- ב. חלוקת רווחים לפי יחס נתון 26
- ג. חלוקת רווחים לפי יחס הון 27
- ד. חלוקת רווחים לפי יחס הון/תקופה 28
- ה. שאלות לתרגול 29

פרק 3: ממוצע משוקלל

37

- א. דוגמאות 37
- ב. שאלות לתרגול 39

פרק 4: הנחות

45

- א. הנחה חד-פעמית בעסקה 45
- ב. הנחות רצופות 48

פרק 5: שערי חליפין מצטלבים **54**

- א. שערי חליפין מצטלבים 54
- ב. ייסוף או פיחות של מטבעות 59

פרק 6: חישובי רווח והפסד **61**

- א. חישובים בדו"ח רווח והפסד 61
- ב. שינויים בדו"ח רווח והפסד 70
- ג. יבוא ושיעור רווח ממוצע 74
- ד. חישובי רווח במפעל יצרני 77
- ה. חישובי רווח והפסד בנושא ביטוח 81
- ו. השקעה בניירות ערך 85

עבודה מס' 1 - חישובים מסחריים **90**

חלק ב': ריבית פשוטה - קו ישר

פרק 7: ריבית פשוטה - הקרן מוחזרת בתשלום אחד **102**

- א. מציאת R, t, P, K 103
- ב. אחוז ריבית נומינלית ואפקטיבית 105
- ג. שאלות עם שני נעלמים 107
- ד. שאלות מעורבות 110
-
-

פרק 8: ריבית פשוטה - הקרן מוחזרת בתשלומים 114

- א. מציאת R , K , P , T , N 114
- ב. שאלות עם שני נעלמים 117
- ג. תוכנית חסכון עם הפקדות תקופתיות 123
- ד. לוח סילוקין 126
- ה. פיגור בתשלומים - תשלומים לא סדירים 134
- ו. יחוס ריבית לתקופות (שנים) 140
- ז. רכישה במזומן לעומת רכישה בתשלומים 145

פרק 9: ניכיון שטרות 147

- א. ניכיון של שטר בודד 147
- ב. ניכיון של צרור שטרות 152

פרק 10: זמן פירעון ממוצע של שטרות וחובות 155

- א. חישוב תאריך פירעון ממוצע של שטר חדש אחד 155
- ב. זמן פירעון מוסכם של שטר חדש אחד 155
- ג. חישוב תאריך פירעון ממוצע של שני שטרות או יותר 156
- ד. זמן פירעון מוסכם של שני שטרות או יותר 157

ריבית אפקטיבית וריאלית בניכיון של צרור שטרות 168

פרק 11: קיזוז חובות הדדיים 172

- א. דוגמאות 172
- ב. שאלות לתרגול 175
-
-

חלק ג': ריבית דריבית

פרק 12: הריבית האפקטיבית בריבית דריבית 178

- א. נוסחה לחישוב אחוז הריבית האפקטיבית 178
- ב. שאלות לתרגול 179

פרק 13: ערך עתידי של סכום חד-פעמי 182

- א. נוסחת הערך העתידי של סכום חד-פעמי 182
- ב. שאלות לתרגול 184

פרק 14: ערך נוכחי של סכום חד פעמי 190

- א. נוסחת הערך הנוכחי של סכום חד פעמי 190
- ב. שאלות לתרגול 192

פרק 15: הפקדות תקופתיות בריבית דריבית 198

- א. נוסחה לחישוב הערך העתידי של סדרת הפקדות 198
- ב. נוסחה לחישוב ההפקדה התקופתית 199
- ג. דוגמה מס' 1 - ערך עתידי של סדרת הפקדות 200
- ד. דוגמא מס' 2 - תוכניות חיסכון צמודות למדד 202
- ה. דוגמא מס' 3 - סדרה קטועה 203
- ו. דוגמא מס' 4 - תוכניות חיסכון בריבית משתנה 205
- ז. שאלות בנושא חישוב סכום ההפקדה התקופתית הקבועה 213
-
-

פרק 16: הפקדה חד-פעמית המזכה בקצבה תקופתית קבועה **216**

- א. נוסחה לחישוב סכום ההפקדה החד-פעמית..... 216
- ב. נוסחה לחישוב סכום הקצבה התקופתית..... 217
- ג. קצבה המשולמת למספר שנים רבות - סדרה אינסופית..... 226

פרק 17: הלוואות בריבית דריבית **232**

- א. חישוב סכום ההלוואה ע"פ תשלומים קבועים נתונים (לוח שפיצר)..... 232
- ב. חישוב התשלום הקבוע ע"פ הלוואה נתונה (לוח שפיצר)..... 233
- ג. אופן ההפעלה של מחשבון פיננסי V - 200 - FC..... 234
- ד. לוח סילוקין..... 237
- ה. חישוב סכום הלוואה של תשלומים לא סדרתיים..... 240
- ו. חישוב אחוז ריבית תקופתית בתשלומים שווי קרן וריבית..... 241
- ז. חישוב מספר תקופות/מספר תשלומים כאשר התשלומים שווי קרן וריבית..... 242
- ח. חישוב אחוז הריבית (IRR) כאשר התשלומים אינם קבועים..... 242
- ט. חישוב ערך ההטבה..... 244
- י. חלות שוטפת של הלוואה לזמן ארוך..... 245
- יא. הריבית מחושבת בפרק זמן השונה מתקופת התשלום..... 247
- יב. הלוואה בריבית משתנה..... 249
- יג. הלוואות צמודות למדד/מט"ח..... 250
- יד. שאלות לתרגול לפי נושאים..... 252
- טו. שאלות לתרגול נוסף..... 268

פרק 18: בדיקת כדאיות של השקעה **279**

- א. כדאיות של השקעה בודדת..... 279
- ב. בחירה בין חלופות שונות..... 280
- ג. עבודה עם מחשבון פיננסי - CASH..... 281
- ד. שאלות לתרגול..... 282
-
-

פרק 19: רכישה בתשלומים לעומת רכישה במזומן **287**

- א. האשראי בעסקת התשלומים 287
- ב. חישוב שיעור הריבית האפקטיבית השנתית הכלולה במחיר בתשלומים 287
- ג. בחירה בין שתי החלופות 288
- ד. שאלות לתרגול 292

פרק 20: הערכת שווי של השקעה באג"ח **296**

- א. שווי אגרות חוב שיש להן מועד פירעון 296
- ב. שווי אגרות חוב שאין להן מועד פירעון (צמותות - CONSUL) 299
- ג. שאלות לתרגול 300

פרק 21: ריבית נומינלית, אפקטיבית וריאלית **306**

- א. רווח/(הפסד) אפקטיבי 306
- ב. רווח/הפסד ריאלי 307
- ג. נוסחת הריבית האפקטיבית 308
- ד. נוסחת ריבית אפקטיבית בתוכניות הצמודות למדד 309
- ה. כדאיות כלכלית של הלוואה/השקעה לפי אחוז אפקטיבי שנתי 309
- ו. בחינת חלופות של הלוואות מבחינת תזרים מזומנים 310
- ז. דוגמאות - ריבית נומינלית, אפקטיבית וריאלית 310
- ח. שאלות לתרגול 312
- ט. שאלות מעורבות 316

תוצאות **322**
