

יסודות החשבונאות א

סטודנטים יקרים

לפניכם ספר תרגילים בקורס יסודות החשבונאות א'. הספר הוא חלק מפרויקט חדשני וראשון מסוגו בארץ במקצוע זה, המועבר ברשת האינטרנט On-line. הקורס באתר כולל פתרונות מלאים לספר התרגילים.

הפתרונות מוגשים בסרטוני וידאו המלווים בהסבר קולי, כך שאתם רואים את התהליכים בצורה מובנית, שיטתית ופשוטה, ממש כפי שנעשה בשיעור פרטי.

את הקורס בנה רו"ח תמיר וימן, מרצה מבוקש אשר לימד אלפי סטודנטים מרוצים.

אז אם אתם עסוקים מידי בעבודה, סובלים מלקויות למידה, רוצים להצטיין או פשוט אוהבים ללמוד בשקט בבית, אנחנו מזמינים אתכם לחוויית לימודים יוצאת דופן וחדשה לחלוטין, היכנסו עכשיו לאתר



אנו מאחלים לכם הצלחה מלאה בבחינות

צוות האתר Gool

גול זה בול. בשבילך!

תוכן עניינים: יסודות החשבונאות א

3	מלאי
14	רכוש קבוע
39	מודל הערכה מחדש
49	נדל"ן להשקעה
66	טעויות, אומדנים ומדיניות חשבונאית
68	החלפת נכסים
73	הלוואות
90	אג"ח נפרע בתשלום אחד
105	אגח שנפרע לשיעורין
124	ירידת ערך
140	היוון עלויות אשראי
158	נכסים בלתי מוחשיים
165	תזרים מזומנים
189	חוזי הקמה - קבלן מבצע

מלאי

שאלה מספר 1

דני ואייל, סטודנטים לפילוסופיה באוניברסיטה העברית, החליטו להרכיב את המעגל החברתי שלהם. השניים נרשמו במהרה לקורס "יסודות החשבונאות ללא חשבונאיים". השיעור הראשון בקורס עסק בנושא: מלאי, תקן חשבונאות בינלאומי מספר 2.

נדרש:

- א. מהי הגדרת מלאי?
- ב. כיצד מלאי מוצג במאזן החברה?

שאלה מספר 2

קבע, לגבי כל אחד מהבאים, האם מדובר במלאי או בנכס אחר:

1. מכונה לייצור קרמבואים במפעל לקרמבואים.
2. קרמבואים שטרם נמכרו במפעל לקרמבואים.
3. נייר כסף, המשמש להכנת העטיפות של הקרמבואים במפעל לקרמבואים.
4. ביצים, מצרך חיוני להכנת קרמבואים, במפעל לקרמבואים.
5. קרמבואים מוכנים, בפירת הקפה של משרד רו"ח.
6. דירת מגורים המשמשת כמשרד, במשרד עו"ד.
7. דירת מגורים המיועדת למכירה ושייכת למשרד עו"ד.
8. דירת מגורים המיועדת למכירה אצל קבלן שעסקו מכירת דירות מגורים.

שאלה מספר 3

נוחי הוא איש חיל אשר לו עסקים רבים: בין היתר, חנות מכולת ומפעל לייצור צעצועים.

ענה בקצרה:

1. מהי חברה יצרנית ומהי חברה מסחרית/קמעונאית?
2. מהו ההבדל בגין סוגי המלאי בחברה יצרנית וחברה מסחרית/קמעונאית?

שאלה מספר 4

דו"ח רווח והפסד הוא דו"ח תזרימי אשר מציג ביצועים של ישות לתקופה מסוימת.

ענה בקצרה:

1. מהו סעיף מכירות בדו"ח רווח והפסד ומה הוא מייצג?
2. מהו סעיף עלות מכר בדו"ח רווח והפסד ומה הוא מייצג?
3. מהו רווח הגולמי? מהו שיעור רווח גולמי?

שאלה מספר 5

אייל בן יהודה, סטודנט לחשבונאות במרכז האקדמי שבלול מונה לאחרונה למתמחה במשרד רואי החשבון איציק פרחי ושות'. אייל, מתוקף תפקידו כמתמחה החדש, נאלץ לעשות ביקורת לסעיף עלות המכר.

נדרש:

1. כיצד נקבע עלות המכר בתקופה מסוימת (לדוגמא, שנת 2010)?
2. מדוע עומדת חשיבות כה רבה לסעיף עלות המכר בעת ניתוח ביצועי ישות לתקופה מסוימת?

שאלה מספר 6

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 2 קובע שיטות שונות להערכת מלאי.

נדרש:

1. מדוע לדעתך נדרשות שיטות שונות להעריך מלאי? (רמז: נסה לחשוב על ההבדלים במדידת מלאי של סוכנות רכב, יצרנית קרטוני חלב ואספן אומנות פרטי בעל גלריה קטנה).
2. מהן השיטות השונות להערכת מלאי המוכרות לך?

שאלה מספר 7

אייל הינו מנהל חשבונות מדופלם, אשר עובד בחברת קמעונאות גדולה. הסבר לאייל מהו ההבדל בין ניהול שיטת מלאי המכונה "תמידי" לעומת ניהול שיטת מלאי "תקופתי".

נדרש:

כיצד מתבטא ההבדל בבחירת שיטת ניהול ספרים לגבי המלאי באופן "תמידי" או "תקופתי" לשיטות השונות לקביעת ערך מלאי: פיפ"ו, ליפ"ו וממוצע משוקלל, תוך רישום פקודות יומן רלוונטיות לכל שאלה

שאלה מספר 8

חברת האופים מייצרת עוגות למכירה במהלך העסקים הרגיל. החברה קיבלה הזמנה להכנת עוגות שכבות מיוחדת לטובת חתונת הילה ויאיר, זוג צעיר אשר החליטו למסד את הקשר ביניהם (לאחר שהילה הכריזה ברבים שאחרת הוא יכול לחזור לישון אצל ההורים).

לחברה התהוו העלויות הבאות לצורך הכנת העוגה:

1. החברה רכשה בצק ב- 100 שקלים. מתוך סכום רכישת הבצק 5 שקלים הינו בגין מע"מ. ניתן לקבל את המע"מ בחזרה באופן מיידי.
2. החברה מרחה שוקולד מיוחד בעלות של 20 שקלים
3. החשמל בייצור העוגה הסתכם ל- 100 וולט. החברה משלמת 10 שקלים ל- 100 וולט.
4. משכורת למזכירת מנכ"ל חברת האופים בסך של 10 שקלים
5. החברה מאחסנת את העוגה במחסן עוגות. אין צורך לאחסן את העוגה במחסן עוגות לצורך תהליך הייצור. עלות האחסון: 5 שקלים.
6. החברה מעסיקה איש שיווק בעלות של 10 שקלים לחודש.

נדרש: קבע אילו סוגי עלויות יוכרו כחלק מעלות המלאי ואילו סוגי עלויות יוכרו כהוצאה (ולא כחלק מעלות המלאי).

שאלה מספר 9

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 2 קובע כי מלאי יוצג לפי הנמוך מבין עלות ושווי מימוש נטו.

נדרש:

1. מהו שווי מימוש נטו ולמה הוא משמש?
2. מה ההבדל בין שווי מימוש נטו ושווי הוגן?
3. בחברת דני דין מלאי בסך של 100 שקלים. החברה מצאה כי שווי מימוש נטו של המלאי הינו 90 שקלים. מהי השפעת הבדיקה על דוחותיה הכספיים של החברה?

חלק ב'**שאלה מספר 10**

להלן נתונים על פעילות חברת "נירו" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006:

שיעור הרווח הגולמי מהמכירות: 40%.
 סך ההוצאות של חברת "נירו" בע"מ לשנת 2006 (ללא עלות המכר):
 220,000 ש"ח. שיעור הרווח הנקי: 8% מהמכירות.
 יש להניח כי למעט המכירות, לא קיימות הכנסות נוספות.

לפי הנתונים שלעיל, מהו סכום המכירות של חברת "נירו" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח)?

א. 275,000

ב. 440,000

ג. 687,500

ד. 895,000

ה. 1,375,000

שאלה מספר 11

חברת "נירו" בע"מ (להלן - החברה) ערכה ספירת מלאי ביום 15 בדצמבר 2007. עלות המלאי שנספר הינה 360,000 ש"ח. בתקופה שמיום 16 בדצמבר 2007 ועד ליום 31 בדצמבר 2007 הסתכמו קניות החברה לסכום של 140,000 ש"ח והמכירות לסכום של 282,000 ש"ח.

סכום המכירות כולל מכירה בסך של 102,000 ש"ח, אשר נרשמה בספרים בתאריך 18 בדצמבר 2007 אולם בפועל נשלחה ללקוח בתאריך 12 בדצמבר 2007. שיעור הרווח הגולמי בחברה הינו 33.33% על מחיר המכירה.

מהו ערך המלאי, כפי שיופיע בדוחות הכספיים של חברת "נירו" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 190,000

ב. 218,000

ג. 308,000

ד. 380,000

ה. 680,000

שאלה מספר 12

חברת "גייבורי" הינה חברה המוכרת מחשבוניים פיננסיים. החברה רוכשת את המחשבוניים הפיננסיים מספק בטבריה. הספק עצמו קובע את המחיר לפי שער הדולר לאותו יום, כך שהמחירים נוטים להשתנות מידי רכישה.

נכון ליום 31.12.2010 לחברת גייבורי אין מלאי מחשבוניים פיננסיים למכירה.

להלן פעולות במלאי אשר ביצעה החברה בשנת 2011:

תאריך	אירוע	כמות	סכום
01.01.2011	רכישת מלאי	100	10
30.06.2011	רכישת מלאי	50	8
31.07.2011	מכירת מלאי	25	15
31.08.2011	רכישת מלאי	40	9
15.09.2011	מכירת מלאי	85	14
31.12.2011	רכישת מלאי	10	10

שווי מימוש יחידת מלאי ליום 31.12.2011: 9 שקלים

נדרש:

1. קבע את ערך מלאי הסגירה של החברה לפי השיטות הבאות:

- א. שיטת פיפו נע תמידי
- ב. שיטת פיפו תקופתי
- ג. שיטת ממוצע משוקלל תמידי
- ד. שיטת ממוצע משוקלל תקופתי

2. לגבי כל שיטה קבע:

- א. מהי עלות המכר
- ב. מהו הרווח הגולמי
- ג. מהו שיעור הרווח הגולמי

שאלה מספר 13

חברת "דינאל" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2006 במטרה למכור נרות ריחניים. להלן נתונים המתייחסים לתנועת המלאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008:

תאריך	פעולה	כמות	עלות ליחידה (בש"ח)	מחיר מכירה (בש"ח)
01.01.2008	יתרת פתיחה	3,500	5	
27.01.2008	מכירה	1,800		8
12.03.2008	רכישה	2,200	6	
16.05.2008	רכישה	1,000	8	
20.07.2008	מכירה	3,400		12
15.09.2008	רכישה	2,500	10	
28.10.2008	מכירה	1,200		15
12.12.2008	רכישה	2,600	12	

-מחיר המכירה בשוק של נר ריחני הסתכם ליום 31 בדצמבר 2008 ל - 12 ש"ח.
-החברה נושאת בהוצאות מכירה בסך 2 ש"ח עבור כל נר.

מהי יתרת המלאי של החברה ליום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח), אם החברה מנהלת את המלאי בשיטת פיפ"ו תמידי?

- א. 49,000
- ב. 54,000
- ג. 55,064
- ד. 58,000
- ה. 58,600

מהו הרווח הגולמי של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח), בהינתן כי החברה מנהלת את המלאי בשיטת הממוצע המשוקלל התקופתי?

- א. 21,729
- ב. 32,300
- ג. 33,364
- ד. 43,429
- ה. 51,471

מהי עלות המכר של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח), אם החברה מנהלת את המלאי בשיטת הממוצע המשוקלל הנע(התמידי)?

- א. 39,836
- ב. 40,900
- ג. 51,000
- ד. 54,000
- ה. 58,600

שאלה מספר 14

חברת "דני-דין" הוקמה בינואר 2008 ועוסקת בייבוא קפסולות קפה מאיטליה. להלן נתונים המתייחסים למלאי החברה בשנת 2008:

תאריך	פרטים	כמות קפסולות	מחיר לקפסולה (בש"ח)(*)
מרץ 2008	רכישה	4,000	2
אפריל 2008	רכישה	???	1.5
אפריל 2008	מכירה	3,500	
יוני 2008	רכישה	3,000	2.5
ספטמבר 2008	מכירה	2,500	

*המחירים לפני הנחות

נתונים נוספים:

- במידה והחברה תרכוש מעל 5,000 יחידות בשנה, היא זכאית להנחת בסך 10% על כל היחידות אשר רכשה במהלך השנה
- עלות הובלת משלוח מסתכמת ל- 150 שקלים
- בשנת 2008 הסתכמה עלות רכישת המלאים נטו (בניכוי הנחות וכולל עלויות הובלה) ב- 18,450
- הרווחה הגולמי של החברה לשנת 2008 הסתכם ל- 30%
- שווי מימוש נטו המלאי ליום 31.12.2008: 8,100 שקלים

נדרש: בהנחה כי החברה מחשבת את עלות המלאי לפי שיטת ממוצע נע (תמיד), מהו ערך המלאי של החברה כפי שייכלל במאזן לשנת 2008?

- 15,140 ₪
- 8,465 ₪
- 7,550 ₪
- 7,800 ₪
- 8,838 ₪

הנח כעת כי שווי המימוש של המלאי ליום 31.12.2008 הינו 7,200 שקלים. באיזה סכום יוצג המלאי במאזן החברה?

- 81,000
- 7,200
- 7,800
- 7,000
- 7,199

בהנחה כי ערך המלאי ליום 31.12.2008 הינו 7,800 שקלים, מהי עלות המכר של החברה לשנה זו?

- 10,650
- 10,000
- 9,650
- 10,550
- 11,100

מהו הרווח הגולמי אותו הציגה החברה בשנת 2008?

- א. 4,565
- ב. 4,000
- ג. 3,965
- ד. 3,565
- ה. 7,900

שאלה מספר 15

חברת "EZ100" הקומה ביום 01 בינואר 2008 ועוסקת בייבוא סרטוני וידאו ללימודים אקדמאיים.

להלן נתונים לגבי פעולותיה של החברה ביחס למלאי הסרטונים בשנת 2008:

- א. החברה מנהלת את המלאי לפי שיטת ממוצע משוקלל – תקופתי.
- ב. החברה חתמה עם ספקיה בחו"ל על הסכם לפיו במידה ותרכוש מעל 3,000 יחידות בהזמנה, תקבל הנחה של 5% על כל המשלוח (באותה הזמנה).
- ג. עלויות הייבוא כוללות מכסים (שאינם מוחזרים) בסך 1,800 שקלים.
- ד. עלויות הובלה בארץ הן בסך 3 שקלים ליחידה.
- ה. איילת, מזכירת החברה, השקיעה 20 שעות עבודה בתיאום ההזמנה. שכרה לשעה מסתכם ל- 20 שקלים.
- ו. החברה שילמה לדני, סוכן המכירות של החברה, 5,000 שקלים בשנת 2008.
- ז. ברכישה מיום 01 ביולי 2008 החברה נאלצה לשאת בדמי אחסון הסחורה בחו"ל בסך 2,000 שקלים, וזאת עקב שביתת עובדי הנמל (רמז: האם לדעתך מדובר בעלות הכרחית על מנת להביא את המלאי למצבו? האם כל אחד אחר היה רוכש את המלאי היה נדרש לשאת בעלות זו?)

להלן נתונים לגבי רכישות החברה מספקים בשנת 2008

עלות יחידה (בש"ח)	כמות	תאריך
250	1,000	01.02.2008
300	5,000	01.07.2008

במהלך שנת 2008 החברה מכרה כ- 5,000 סרטונים במחיר של 2,007,800 שקלים.

נדרש: מהו שיעור הרווח הגולמי של החברה?

- א. 29.6%
- ב. 29.5%
- ג. 29.7%
- ד. 28.9%
- ה. 30%

שאלה מספר 16

חברת EZ100 נוהגת לרכוש כדורי סל לצורך מכירתם בשוק. להלן נתונים לגבי רכישת כדורי סל בשנת 2010:

מחיר	כמות	תאריך
3	200	פברואר 2010
2.5	500	מאי 2010
4	300	דצמבר 2010

נתונים נוספים:

1. בביקורת שנערכה לחברה ביום 01.01.2011 נתגלה כי החברה רכשה מלאי בחודש מרץ 2010, אך שכחה לרשום אותו בספרים. הרכישה כללה 2,000 כדורי-סל במחיר של 2 ₪ לכדור.
2. החברה מנהלת את מלאי הכדורים שלה לפי שיטת פיפ"ו תקופתי
3. נכון ליום 31.12.2009 לחברה מלאי של 100 כדורי סל. עלות המלאי 6,850. שווי מימוש המלאי ליום זה: 7,000 שקלים.
4. בשנת 2010 מכרה החברה כ- 400 כדורי סל.

נדרש:

מהו ערך מלאי הסגירה של החברה לתאריך המאזן 31.12.2010?

- א. 6,150
- ב. 6,250
- ג. 7,000
- ד. 5,995
- ה. 6,200

הנח כי החברה מנהלת את מלאי הכדורים לפי שיטת פיפ"ו תמידי, מהו ערך מלאי הסגירה של

החברה לתאריך המאזן 31.12.2010?

- א. 6,150
- ב. 6,250
- ג. 7,000
- ד. 5,995
- ה. 6,200

רכוש קבוע

שאלה מספר 1

חברת "שרב אפילו בדצמבר" החליטה להרחיב את תחומי פעילותה, ולשווק מוצרים בתחום החקלאות. החברה מעוניינת לרכוש מכונה לניסור עצים, אותם תמכור החברה לחברות אשר צריכות עצים לצורכיהם. ביום 01.01.2010 רכשה החברה מכונה חדישה לניסור עצים בסכום של 100 שקלים. המכונה עתידה לשמש את החברה למשך מספר שנים. חשב החברה מתלבט כיצד תסווג המכונה בספרי החברה, ובאיזה תנאים ניתן להכיר במכונה כנכס בספרים.

ענה בקצרה:

- א. באילו מקרים המכונה תסווג כ"רכוש קבוע" במאזן החברה?
ב. מהו התנאי הנוסף בו נדרשת החברה לעמוד על מנת שתוכל להכיר במכונה בספריה?

שאלה מספר 2

חברת "ייצור ישראלי" עוסקת בייצור תפוחי עץ במפעל החברה בחדרה. לאחרונה, רכשה החברה מכונה אשר תשמש אותה לצורך ייצור תפוחים. בעת רכישת המכונה, אשר עומדת בתנאים בהגדרתה כרכוש קבוע, התהוו לחברה סוגים שונים של עלויות.

חשב החברה התלבט מה לעשות עם עלויות אלה.

נדרש:

1. הבחן בין הסוגים השונים של עלויות שעשויות להתהוות במועד רכישת רכוש קבוע, וקבע האם יש להכיר בהם כחלק מעלות הרכוש הקבוע או כהוצאה בספרים
2. קבע לגבי כל עלות האם היא חלק מעלות הרכוש הקבוע או הוצאה בספרים:

<u>מספור</u>	<u>מהות הרכישה</u>
א.	עלות רכישת המכונה הסתכמה ל- 100 שקלים.
ב.	מיסים ששולמו בגין המכונה הסתכמו ל- 20 שקלים. 5 שקלים ניתן לקבל כהחזר מרשויות המס.
ג.	החברה שילמה לעורך הדין שניסח את עסקת הרכישה 3 שקלים.
ד.	דני הוא מהנדס, יועץ מקצועי אשר מסייע לחברה בהקשר לרכישת המכונה וגובה שכ"ט קבוע של 2 שקלים.
ה.	החברה פרסמה בעיתונות בריש גלי אודות רכישת מכונה חדשה וביצועים מצוינים לשנת 2009. עלויות הפרסום הסתכמו ל- 15 שקלים.
ו.	החברה בדקה את תפקוד המכונה וייצרה באמצעותה יחידת מלאי אחת. עלות בדיקת התקינות הסתכמה ל- 30 שקלים. השווי הוגן של יחידת מלאי אחת הוא 10 שקלים.
ז.	רווית, מזכירת המנכ"ל, סייעה לרכישה בפן הלוגיסטי. שכרה מסתכם ל- 1,000 שקלים.

שאלה מספר 3

חברת "שמופי" החליטה לרכוש מכונית אשר תשמש אותה לצורך העובדים בעסק: במהלך היום הרכב יהיה בחנייה וישמש עובד הנזקק לתחבורה. בערבים הרכב יחזור כל יום עם עובד אחר הביתה. הדבר צפוי לשפר באופן דרמטי את המורל של עובדי החברה.

החברה מתבלטת בין רכישת הנכס במזומן ורכישת הנכס באשראי. סמנכ"ל הכספים של החברה בעיקר מודאג מהשפעת הרכישה באשראי על הדוחות הכספיים של החברה.

נדרש א'

מהו הטיפול החשבונאי בעסקאות אשראי של פריטי רכוש קבוע לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16? (רמז: הבחן בין תנאי אשראי רגילים ואשראי שאינו רגיל)

נדרש ב'

אירוע מספר 1:

ביום 01.01.2010 רכשה חברת היובל רכוש קבוע בסך של 104.5 שקלים. נקבע כי תמורת הרכישה תשולם כחודש לאחר מועד הרכישה (ביום 31.01.2010). שיעור הריבית להיוון עסקאות דומות: 5%.

אירוע מספר 2:

ביום 01.01.2010 רכשה חברת היובל רכוש קבוע בסך של 104.5 שקלים. נקבע כי תמורת הרכישה תשולם כשנה לאחר מועד הרכישה (ביום 31.12.2010). שיעור הריבית להיוון עסקאות דומות: 5%.

נדרש:

רשום פקודות יומן לשנת 2010 בגין רכישת הרכוש הקבוע

שאלה מספר 4

לפני כשלוש שנים, רכשה חברת "סלולר-לי" מספר מחשבים ניידים לטובת עובדיה הזמניים של

החברה. לאחרונה החלו המחשבים לעשות בעיות: זמן התגובה שלהם היה בעייתי, ולעיתים הם פשוט הפסיקו לעבוד ללא סיבה.

המחשבים שימשו את עובדי החברה במהלך השנים האחרונות, וזאת לצורך מתן שירות ללקוחותיה הרבים של החברה.

בלית ברירה, החברה זרקה את המחשבים לפח ושוקלת רכישת מחשבים חדשים.

ענה בקצרה:

1. מהו ההיגיון הכלכלי מאחורי הכרה בהוצאות פחת בגין רכוש קבוע?
2. מהו ההיגיון החשבונאי מאחורי רישום הוצאות פחת בספרי החברה כהוצאה בדו"ח רווח והפסד?
3. מנה את שיטות הפחת המוכרות לך וציין בקצרה את אופן ההפחתה המוצע על ידי כל שיטה
4. האם עומד צורך לבחון בעתיד נכונות של שיטת פחת שנקבעה ביום רכישת הרכוש הקבוע?
5. האם ניתן לשנות שיטת הפחתה של רכוש קבוע? במידה והתשובה חיובית, מהו הטיפול החשבונאי בשינוי שיטת פחת.

הערה: תרגול הטיפול החשבונאי בשיטות הפחת השונות יובא בהרחבה בהמשך ספר התרגילים

שאלה מספר 5

דני, סמנכ"ל הכספים של חברת "הנדיב הידוע", לא האמין שזה קורה: מספר רכבי החברה נזקקו

לטיפול במוסך. החברה, שגם ככה מצויה בקשיים כספיים, נדרשה לשלם סכומי כסף משמעותיים

למוסך. רכבי החברה נרכשו כולם לפני כ- 3 שנים.

נדרש:

1. באילו מקרים עלינו לסווג עלות עוקבת כהוצאה בספרים ובאילו מקרים עלינו לסווג עלות עוקבת כחלק מעלות רכוש קבוע
2. הבחן בין שני מקרים ורשום פקודת יומן מתאימה:
 - א. העלות העוקבת בסך 10 שקלים הינה לצורך התחזוקה השוטפת של הרכוש הקבוע
 - ב. העלות העוקבת בסך 10 שקלים שיפרה את הרכוש הקבוע, האריכה את חייו והעלתה את שווי.

3. במידה וסיווגנו עלות עוקבת כחלק מעלות רכוש קבוע, כיצד עלינו להפחית את הרכוש הקבוע ואת העלות העוקבת בעתיד

שאלה מספר 6

חברת "קונה רכבים לפירוק" עוסקת ב... רכישת רכבים לפירוק. החברה רוכשת מכוניות "מתות": כאלה שעבר זמנן. החברה לוקחת את אותם רכבים כגרוטאה, ועושה שימוש ברכיבים השונים, אשר להם ערך גם כאשר המכונית עצמה אינה נוסעת יותר.

נדרש:

1. מהו ערך גרט של רכוש קבוע?
2. כיצד ערך גרט חזוי משפיע על הפחתת פריט רכוש קבוע לאורך חייו?

שאלה מספר 7

ביום 01.01.2009 רכשה חברת אל-הל רכשה מטוס מנהלים יוקרתי בסך של 100 מיליון שקלים. המטוס כולל **מנוע** (עלות 50 מיליון שקלים), שאורך חייו המשוער 20 שנה, **מושבי כסאות** (עלות 20 מיליון שקלים), שאורך חייהן המשוער 10 שנים, ו**מסכי טלוויזיה** (עלות 30 מיליון שקלים) שאורך חייהן 5 שנים.

נדרשים:

1. כיצד תקבע חברת אל-הל את אורך חיי המטוס לצורך רישום הוצאות פחת?
2. מה סכום הוצאות הפחת שתרושם החברה, בהנחה שהחברה בחברה בשיטת פחת בקו ישר?
3. האם לצורך הצגה במאזן החברה, נבחין בין הרכיבים השונים של המטוס?

שאלה מספר 8

חברת "נוילנד" הינה חברה תעשייתית אשר עושה שימוש ברכיטי רכוש קבוע רבים, כדוגמת משאיות ומכונות.

לאחרונה, התמנה למשרת עוזר החשב דני בלישע, סטודנט במכללה ידועה. דני, נרגש ממשרתו החדשה, חיש מיהר לרשום פקודת יומן בגין פחת בגין משאית שברשות החברה

דני רשם:

100	ח' הוצאות פחת
100	ז' פחת נצבר

ענה בקצרה:

1. כיצד פקודת יומן זו תקבל ביטוי בדוחות "נוילנד" לשנת 2009?
2. כיצד פקודת יומן זו תשפיע על דוחות חברת "נוילנד" בשנת 2010?

שאלה מספר 9

חברת "הסבון בכה מאוד" עוסקת בהובלת סבונים לבתי עסק שונים. רכבי החברה סווגו במאזנה כרכוש קבוע, שכן הם משמשים אותה לטובת הספקת סחורות ומתן שירותים. לאחרונה, החליטה החברה כי יש צורך בשדרוג מערך הרכבים. בישיבת הנהלה בנושא התקבלו ההחלטות הבאות:

1. החברה תמכור את צי המכוניות הנוכחי של החברה
 2. החברה תרכוש צי רכבים חדש
- מכירת הרכבים תתבצע לפי מחיר המחירון של אותם רכבים בהתאם למחירון יצחק לוי.

ענה בקצרה:

1. כיצד משפיעה מכירת רכוש קבוע על דוחות כספיים של חברה?
2. כיצד נבחן האם מכירת רכוש קבוע יצרה רווח או הפסד בספרים?
3. רשום פקודת יומן למכירת רכוש קבוע. הבחן בין האפשרויות השונות.

שאלה מספר 10

חברת "הלו בייבי" עוסקת בייצור צעצועים לילדים. החברה מייצרת מידי שנה אלפי בובות כדוגמת צבי הנינג'ה, רובוטריקים ובובות ברבי וקן.

לאחרונה, רכשה החברה מכונה חדישה לייצור בובות של גיבורי הסדרה "אבודים". מכיוון שהעונה השלישית עתידה לעלות בקרוב במסגרת שידורים חוזרים, החליטה החברה להתחיל ולייצר את הבובות בעוד כ- 3 חודשים.

המכונה נרכשה בתמורה ל- 1,000 שקלים, והיא עתידה לשמש את החברה בעשר השנים הקרובות.

סמנכ"ל הכספים של החברה מתלבט: האם הוא יתחיל לרשום הוצאות פחת בגין המכונה ביום הרכישה, או ביום הפעלה?

ענה בקצרה:

1. מתי נתחיל לבצע הפחתה שיטתית (רישום הוצאות פחת) של רכוש קבוע?
2. מתי נפסיק לבצע הפחתה שיטתית של רכוש קבוע?

שאלה מספר 11

חברת "טיולים בטבע – הנאה בשפע" עוסקת בארגון טיולים משפחתיים ברחבי ארץ ישראל. לדבריי מנכ"ל החברה: "למה לנסוע לחו"ל כשיש לנו ארץ כל כך יפה?"

לאחרונה רכשה החברה אוטובוס נוסף אשר ישמש אותה לטובת טיולים. כמו כן, רכשה החברה:

1. גלגלים רזרביים למקרה של פנצ'ר
2. ציוד נוסף אשר מקטין את רמת הזיהום של האוטובוס

ענה בקצרה:

1. מהו הדין החשבונאי לגבי חלקי חילוף וציוד עזר? האם אלה יסווג כפריטי רכוש קבוע?
2. האם ניתן לסווג פריט שנרכש משיקולי איכות הסביבה או בטיחות כפריט רכוש קבוע?

שאלה מספר 12

חברת "אפריקה זה ישראל" עוסקת בכמה תחומי פעילות הקשורים לנדל"ן: החברה רוכשת בניינים למכירה, מקימה בעצמה בניינים ומוכרת אותם, רוכשת בניינים ומשכירה אותם ולעיתים אף רוכשת בניין ומחזיקה בו עד לעליית ערכו.

חשב החברה מתלבט כיצד יסווגו הבניינים במאזן החברה

נדרש:

עזור לו!

חלק ב'

שאלה מספר 13

מר וימן עוסק בשיווק מוצרי ספורט ברחבי תל אביב. האדון הנכבד הקים את העסק בתאריך 01.01.2005. להלן נתונים לגבי הרכוש הקבוע בחברה:

מכונות

ביום הקמת העסק רכש מר וימן 3 מכונות זהות. ערך גרט בגין כל מכונה מסתכם לסך של 100 שקלים. נכון ליום 31.12.2005 סך המכונות מוצגות בסכום של 1,500 שקלים במאזן החברה. החברה נוהגת להפחית מכונות בשיעור של 10% לשנה.

כלי רכב

ביום 31.03.2005 רכש מר וימן מכונת אשר תשמש את העסק. עלות רכישת הרכב (מחיר מחירון) הסתכמה ל- 295 שקלים. באותו יום החליט מר וימן לקחת את הרכב למוסך הקרוב לביתו:

- מר וימן שילם 5 שקלים בעבור טיפולים שוטפים ברכב
- מר וימן שילם 105 שקלים בעבור החלפת המנוע ברכב.
- אורך חיי האוטו (לאחר הטיפול במוסך) הסתכם ל- 5 שנים.

ביום 31.06.2006 מכר מר וימן את הרכב בתמורה ל- 295 שקלים.

נדרש:

מכונות:

1. שחזר את העלות המקורית של המכונות
2. רשום פקודות יומן בגין המכונות כפי שנרשמו בספרי החברה בשנת 2005.
3. הצג את השפעת המכונות על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2005

כלי רכב:

4. רשום פקודות יומן בגין כלי הרכב כפי שנרשמו בספרי החברה בשנים 2005-2006
 5. הצג את השפעת כלי הרכב על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2005-2006

שאלה מספר 14

חברת "דין דין" הוקמה ביום 01.01.2006 ועוסקת בייצור חצוצרות.

להלן נתונים מתוך סעיף רכוש קבוע של החברה ליום 31.12.2008:

נתונים	עלות מופחתת	פחת נצבר	עלות	
1	?	?	100,000	מבנה
2	?	400,000	?	מכונות
3	?	?	?	מחשבים

נתונים נוספים:

1. מבנה

המבנה נרכש ביום הקמת החברה. הנח כי המבנה היה "מוכן להפעלה"/"מוכן לשימוש" החלק מיום 31.03.2006. עלות הקרקע מהווה 25% מעלות המבנה והוא חסר ערך גרט. החברה מפחיתה מבנים על פני 20 שנה.

ביום 31.12.2009 המבנה נמכר בתמורה ל- 90,000.

2. מכונות

המכונות נרכשו ביום 01.01.2007. החברה החלה להפחית את המכונות ביום רכישתן, והן מופחתות בשיעור של 20% לשנה. למכונות ערך גרט בסך 100,000 שקלים.

3. מחשבים

המחשבים נרכשו ביום הקמת החברה, בעלות כוללת של 25,000 שקלים. ביום הרכישה החברה שילמה סכומים נוספים:

א. 1,000 שקלים בעבור התקנת המחשבים

ב. 1,000 שקלים בעבור הובלת המחשבים

ג. 500 שקלים שכר לריוית המזכירה שביצעה את הזמנת המחשבים

החברה מפחיתה את המחשבים בשיעור של 10% לשנה. הנח כי אין ערך גרט למחשבים.

מחצית מן המחשבים נמכרו ביום 31.10.2009 בתמורה לסכום של 9,000 שקלים.

נדרש:

מבנה

1. רשום פקודות יומן בגין המבנה בשנים 2008-2009

2. כיצד יוצג המבנה במאזן החברה לתאריכים 12.2008 ו- 12.2009

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©

3. מהי השפעת המבנה על דו"ח רווח והפסד של החברה לשנים 2008 ו-2009?

מכונות

1. באיזה סכום נרכשו המכונות ביום 01.01.2007?
2. רשום פקודת יומן להפחתת המחשבים ליום 31.12.2008

מחשבים

1. רשום פקודות יומן בגין העלויות אשר התהוו בהקשר לרכישת המחשבים
2. רשום פקודות יומן בגין מכירת המחשבים ביום 31.12.2009
3. באיזה סכום יופיעו המחשבים במאזן החברה ביום 31.12.2009?

שאלה מספר 15

חברת "פרו רבולשיין" הוקמה ביום 01.07.2002 ועוסקת בפיתוח משחקי מחשב.

להלן נתונים מתוך סעיף הרכוש הקבוע של החברה ליום 31.12.2004:

<u>סעיף</u>	<u>מועד רכישה</u>	<u>עלות רכישה</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>נתון נוסף</u>
מחשבים	01.07.2002	100	?	1
מכונות	01.01.2003	?	120	2
שולחנות	01.03.2003	?	?	3

נתונים נוספים:

1.מחשבים

ביום הקמת החברה נרכשו שני מחשבים לצורך פעילותה השוטפת. החברה מפחיתה מחשבים על פני 3 שנים. כעבור שנה מיום הרכישה בוצע טיפול שוטף במחשבים בעלות של 5 שקלים.

ביום 31.09.2004 מכרה החברה מחשב אחד ברווח של 30 שקלים.

2.מכונות

בסוף שנת 2002 רכשה החברה מכונות לצורך פעילות ייצור משחקי מחשב. החברה מאריכה את אורך החיים השימושיים של המכונות בסך של 4 שנים.

3.שולחנות

החברה רכשה שתי שולחנות בתמורה ל-150 שקלים. עלות הובלת השולחנות הסתכמה ל-20 שקלים. השולחנות היו מוכנות לשימוש ביום 01.04.2003. החברה מפחיתה שולחנות על פני 7 שנות שימוש. ערך הגרט של כל שולחן: 10 שקלים.

נדרש:מחשב

1. רשום פקודת יומן למכירת המחשב ביום 31.09.2004
2. באיזה סכום יופיע המחשב השני (שלא נמכר) במאזן החברה ליום 31.12.2005?

מכונות

1. באיזה סכום רכשה החברה את המכונות?
2. רשום את פקודות היומן אותם תרשום החברה בגין המכונה בשנת 2003?

שולחנות

1. באיזה סכום מוצגות השולחנות בספרי החברה ביום 31.12.2003?

שאלה מספר 16

חברת "ליבי" הוקמה ביום 01.01.2008 ועוסקת בייצור צעצועים.

להלן נתונים ממאזן החברה ליום 31.12.2008:

<u>נתון נוסף</u>	<u>ערך גרט</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>שיעור פחת שנתי</u>	<u>עלות</u>	<u>תאריך רכישה</u>	
1	100	?	2%	10,000	31.03.2008	מבנה
2	-	?	?	1,500	01.07.2008	מכונה
3	50	80	20%	?	01.01.2008	ריהוט
4	-	?	?	?	?	מחשבים
5	-	?	10%	?	31.03.2008	כלי רכב

מבנה

מעבר לערך הגרט של המבנה, ישנו מרכיב קרקע המהווה 1/3 מעלות המבנה.

מכונה

בשנת 2008 רשמה החברה פחת בסך של 75 שקלים בגין המכונה.

ריהוט

ביום 30.06.2008 בוצע טיפול שוטף לריהוט בעלות של 20 שקלים.

מחשבים

ביום רכישת המחשבים התהוו לחברה העלויות הבאות:

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©

1. החברה רכשה את המחשבים מחנות אלקטרוניקה ב- 1,000 שקלים כולל מע"מ
2. החברה שילמה לדני, מתקין המחשבים, 100 שקלים בעבור ההתקנה
3. החברה פרסמה מודעה בעיתון שבו הכריזה לקהל לקוחותיה כי היא מצטיידת במחשבים חדשים על מנת לתת להם שירות טוב יותר. עלות המודעה: 100 שקלים.
4. עלות הובלת המחשבים ממושרדי החנות למשרדי החברה הסתכמה ב- 200 שקלים
5. עלות שכרו של העובד אשר טיפל בעסקת רכישה מסתכם ל- 50 שקלים ליום. העובד השקיע חצי יום עבודה בגין עסקת הרכישה.

כלי רכב

נכון ליום 31.12.2008 מוצגים הכלי רכב (עלות בניכוי פחת נצבר) במאזן החברה בסכום של 1,000 שקלים

ביום 01.01.2009 נמכרו כלי הרכב בתמורה בהפסד הון של 100 שקלים.

נדרש:

מבנה

1. מהו סך הפחת אשר יירשם בגין המבנה בשנת 2008?
2. באיזה סכום יוצג המבנה במאזן החברה בתאריך המאזן 31.12.2008?

מכונה

1. מהו אורך החיים השימוש של המכונה?
2. רשום פקודת יומן בגין הוצאות פחת שנרשם למכונה בשנת 2009

ריהוט

1. מהי עלות הריהוט כפי שנרכש ביום 01.01.2008
2. רשום פקודת יומן בגין הטיפול השוטף שבוצע בריהוט

מחשבים

1. באיזה סכום יוצגו המחשבים בספרי החברה ביום רכישתם?

כלי רכב

1. מהו סכום רכישת כלי הרכב?
2. מה הייתה תמורת המכירה של כלי הרכב ביום 01.01.2009?



שאלה מספר 17

חברת "רומן" הוקמה ביום 01.01.2002. החברה עוסקת בייבוא מוצרי חשמל ממדינות אירופה. להלן

נתונים ממאזן החברה ליום 31.12.2003:

<u>נתון נוסף</u>	<u>עלות מופחתת</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>עלות</u>	<u>סעיף</u>
1	?	?	?	מבנה
2	40,000	10,000	?	שולחנות
3	?	?	?	מחשבים

נתונים נוספים:

1.מבנה

החברה רכשה את המבנה ביום הקמת החברה. ביום 01.07.2003 מכרה החברה את המבנה ורשמה את פקודת היומן הבאה:

20,000	ח' הפסד הון
100,000	ח' קופה
30,000	ח' פחת
	שנצבר
150,000	ז' מבנה
	עלות

2.שולחנות

ברשות החברה 4 שולחנות, זהות לחלוטין אשר נרכשו יחדיו כחבילה ביום 31.03.2003. ביום 01.07.2004 נמכרו 2 שולחנות מתוך ה- 4, ולחברה נוצר רווח הון בסך 20,000 שקלים כתוצאה מן המכירה.

3.מחשבים

ביום הקמת החברה רכשה החברה 2 מחשבים, בעלות של 25,000 שקלים כל אחד. והצפי הוא שבעוד 3 שנים הם יחדלו מלשמש את החברה. חצי שנה לאחר הקמת החברה עלה צורך במחשב נוסף, ואכן, באותו יום רכשה החברה מחשב נוסף בעלות של 10,000 שקלים. המחשב היה מוכן להפעלה מאותו יום, והוא גם מופחת על פני 3 שנים. עם תום השימוש במחשבים (מכל סוג) ניתן למכור את סוללת המחשב בתמורה ל- 1,000 שקלים.

נדרש:

1. באיזה סכום מוצג המבנה ליום 31.12.2002?
2. כמה כסף קיבלה החברה בתמורה למכירת השולחן ביום 01.07.2004?
3. באיזה סכום יוצגו המחשבים ליום במאזן החברה ביום 31.12.2003?

שאלה מספר 18

חברת "דניאל" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2003 ועוסקת בייצור קופסאות גפרורים מעוצבות לאלפיון העליון. להלן נתונים מתוך סעיף הרכוש הקבוע של החברה:

<u>נתון</u> <u>נוסף</u>	<u>ערך</u> <u>גרט</u>	<u>פחת</u> <u>נצבר</u>	<u>שיעור</u> <u>פחת</u> <u>שנתי</u>	<u>עלות</u>	<u>תאריך רכישה</u>	
(1)	0	?	2%	?	01 במרץ 2008	מבנה
(2)	50,000	?	5%	220,000	30 ביוני 2003	מכונה
(3)	0	?	20%	?	30 במאי 2005	מחשבים

נתונים נוספים:

1. מרכיב הקרקע של המבנה מהווה 1/3 מהעלות הכוללת של המבנה והקרקע. הוצאות הפחת שנרשמו בגין המבנה בשנת 2008 הסתכמו ל- 4,600 ש"ח.
2. המכונה נמכרה ביום 31 בדצמבר 2008 ברווח של 35,000 ש"ח.
3. ביום 30 במאי 2005 רכשה החברה 10 מחשבים תמורת סכום של 5,000 ש"ח לכל מחשב. ביום רכישתם, הותקנו והופעלו המחשבים. עלות ההתקנה לכל מחשב הסתכמה ל- 200 ש"ח.

מהי עלותו המקורית של המבנה, כולל מרכיב הקרקע, כפי ששילמה החברה ביום 1 במרץ 2008 (בש"ח)?

- א. 230,000
- ב. 276,000
- ג. 345,000
- ד. 414,000
- ה. 450,000

מהי התמורה שקיבלה החברה בגין מכירת המכונה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 208,250

ב. 216,750

ג. 220,000

ד. 246,500

ה. 255,000

מהן הוצאות הפחת בגין מחשבים, כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד של חברת "דניאל" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 5,000

ב. 5,200

ג. 10,000

ד. 10,400

ה. 15,000

שאלה מספר 19

להלן נתונים ממאזני חברת "הגבעות" בע"מ:

<u>31 בדצמבר 2006</u>	<u>31 בדצמבר 2007</u>	
200,000	240,000	מכונות נטו (עלות בניכוי פחת נצבר)

כל המכונות במאזן ליום 31 בדצמבר 2006 נקנו ביום 1 בינואר 2005. המכונות מופחתות בשיטת הקו הישר ושיעור הפחת הינו 10% לשנה. ביום 1 בינואר 2007 נמכרה מכונה שעלותה המופחתת היא 40,000 ש"ח, ברווח הון של 15,000 ש"ח. בתאריך 31 בדצמבר 2007 נקנתה מכונה חדשה.

מהי יתרת הפחת הנצבר של המכונות, כפי שהוצגה במאזן חברת "הגבעות" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

- א. 15,000
- ב. 25,000
- ג. 40,000
- ד. 50,000
- ה. 60,000

בהינתן כי לא נרכשו או נמכרו מכוונות במהלך 2008, מהי יתרת העלות המופחתת של המכוונות, כפי שהוצגה במאזן חברת "הגבעות" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 162,000

ב. 210,000

ג. 280,000

ד. 342,000

ה. 372,000

שאלה מספר 20

חברת "עדי" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2003 ועוסקת בייצור צעצועים לגיל הרך.

להלן נתונים מתון סעיף הרכוש הקבוע של החברה ליום 31 בדצמבר 2007:

נתון נוסף	ערך ט"ב ש"ח	פחת נצבר ליום 31.12.07 בש"ח	שיעור פחת שנתי	עלות בש"ח	תאריך רכישה/ הפעלה	
(1)	100,000	?	4%	1,800,000	1.1.03	בניינים
(2)	60,000	270,000	?	600,000	1.1.03	מכוונות וציוד
(3)	?	180,900	12%	350,000	1.7.03	כלי רכב

נתונים נוספים:

(1) מרכיב הקרקע מהווה 1/3 מהעלות הכוללת של הבניינים.

(2) ב- 1 ביולי 2008 רכשה החברה מכוונה בעלות של 200,000 ש"ח. למכוונה ערך גרט בסך 25,000 ש"ח ואורך חייה הכלכליים הינו 7 שנים.

(3) מחצית מכלי הרכב נמכרו ביום 1.4.08 תמורת סכום של 115,000 ש"ח.

(4) פרט לאמור לעיל לא בוצעו ברכוש הקבוע פעולות נוספות במהלך שנת 2008.

מהי העלות המופחתת של הבניינים, כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 736,000

ב. 1,436,000

ג. 1,536,000

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

ד. 1,580,000

ה. 1,646,000

לכמה מסתכמות הוצאות הפחת בגין המכונות והציוד, כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 45,000

ב. 54,000

ג. 57,500

ד. 66,500

ה. 79,000

מהו הפסד ההון שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה בגין מכירת כלי הרכב, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 42,375

ב. 44,050

ג. 51,375

ד. 72,625

ה. 115,000

שאלה מספר 21

להלן פירוט העיסקאות שביצעה חברת "עדינול" בע"מ בסעיף הרכוש הקבוע ממועד הקמתה:

* **מכונה** - המכונה נרכשה ביום 1 בינואר 2005 בעלות של 300,000 ש"ח. באותו יום קיבלה חברת "עדינול" בע"מ מענק ממרכז ההשקעות עבור רכישת המכונה, בסכום של 50,000 ש"ח. הוצאות ההתקנה של המכונה הסתכמו ל- 12,000 ש"ח. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 15 שנה. ערך הגרט של המכונה הינו 10,000 ש"ח.

* **כלי רכב** - ביום 30 ביוני 2004 נרכשו שבעה כלי רכב בעלות של 90,000 ש"ח כל אחד. ביום 1 בספטמבר 2006 רכשה חברת "עדינול" בע"מ כלי רכב נוסף בעלות של 120,000 ש"ח ובאותו יום מכרה החברה את אחד מכלי הרכב שנרכשו ביום 30 ביוני 2004, בתמורה ל- 60,000 ש"ח. החברה מפחיתה את בלי הרכב בשיעור של 15% לשנה, ללא ערך גרט.

* **מחשבים** - ביום 1 בינואר 2005 רכשה חברת "עדינול" בע"מ ארבעה מחשבים משרדיים זהים בעלות של 15,000 ש"ח לכל מחשב, ומחשב נייד אחד בעלות של 30,000 ש"ח. ביום 30 ביוני 2006 מכרה החברה את המחשב הנייד תמורת 8,000 ש"ח. החברה מפחיתה את כל מחשביה על פני 3 שנים בשיטת סכום ספרות יורד. למחשבים המשרדיים יש ערך גרט בשיעור של 10% מהעלות המקורית. למחשב הנייד אין כל ערך גרט.

מהי העלות המופחתת של המכונה, כפי שתירשם במאזן חברת "עדינול" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח)?

א. 227,067

ב. 228,400

ג. 233,333

ד. 234,200

ה. 271,733

מהי ההשפעה של המכירה וההפחתה של כלי הרכב על הרווח לפני מס בדוח רווח והפסד של חברת "עדינול" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח)?

א. (87,750)

ב. (90,000)

ג. (90,750)

ד. (96,000)

ה. (96,750)

מהו הרווח/הפסד הון שנוצר לחברת "עדינול" בע"מ ממכירת המחשב הנייד ביום 30 ביוני 2006 (בש"ח)?

א. הפסד הון בסך של 2,000

ב. הפסד הון בסך של 5,333

ג. רווח הון בסך של 1,333

ד. רווח הון בסך של 2,000

ה. רווח הון בסך של 4,667

מהו סכום הפחת הנצבר בגין המחשבים המשרדיים ליום 31 בדצמבר 2006 כפי שהוצג במאזן חברת "עדינול" בע"מ (בש"ח)?

א. 27,000

ב. 30,000

ג. 40,000

ד. 45,000

ה. 60,000

שאלה מספר 22

להלן הרכוש הקבוע של חברת "המטפס" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006:

<u>הערות</u>	<u>עלות נטו</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>עלות</u>	<u>פריט</u>
הפחתה בשיטת הקו הישר למשך 10 שנים	320,000	80,000	400,000	בניין
הפחתה בשיטת הקו הישר למשך 5 שנים	80,000	20,000	100,000	ריהוט

כל הריהוט נרכש באותו מועד.

ביום 1 ביולי 2007 מכרה חברת "המטפס" בע"מ ריהוט בעלות מקורית של 44,000 ש"ח תמורת 30,000 ש"ח.

ביום 1 באוקטובר 2007 רבשה החברה מכונית בעלות של 30,000 ש"ח. המכונית מופחתת במשך 5 שנים בשיטת סכום ספרות השנים היורד.

לכל פריטי הרכוש הקבוע אין ערך גרט. יש להתעלם ממרכיב הקרקע של הבניין.

מהו הרווח/ההפסד שנוצר לחברת "המטפס" בע"מ ממכירת הריהוט ביום 01 ביוני 2007 (בש"ח)?

א. הפסד של 5,200

ב. הפסד של 800

ג. לא נוצר רווח/הפסד מהמכירה

ד. רווח של 5,200

ה. רווח של 14,000

לכמה מסתכם סעיף הרכוש הקבוע נטו, כפי שיופיע במאן חברת "המטפס" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 313,600

ב. 341,100

ג. 343,600

ד. 364,800

ה. 394,800

שאלה מספר 23חברת "אור-אל" הוקמה ב-01.01.00.להלן נתונים על הרכוש הקבוע של החברה ליום 31.12.05, לפני נתונים נוספים:

<u>נתון נוסף</u>	<u>ערך גרט</u>	<u>עלות מקורית</u>	
<u>(א)</u>	<u>60,000</u>	<u>510,000</u>	<u>ציוד</u>
<u>(ב)</u>	<u>-</u>	<u>180,000</u>	<u>מכונות</u>

נתונים נוספים:

(א) ציוד - הציוד נרכש במועד הקמת החברה והוא מופחת על פי שיטת הקו הישר על פני 8 שנים. בחודש יוני 2005 גילה חשב החברה כי עלויות ההובלה והתקנת הציוד שהתהוו כעת רכישתו בסך כולל של 70,000 ש"ח, נזקפו לדוח רווח והפסד. כמו כן, עלויות החזקה שוטפות של הציוד, שהתהוו בשנת 2004, בסך של 40,000 ש"ח, נזקפו לעלות הציוד.

(ב) מכונות - בתאריך 30.6.01 נרכשו שלוש מכונות זהות, אשר מופחתות בשיטת סכום ספרות השנים היורד על פני 5 שנים. ב-1 לינואר 2005 מכרה החברה את אחת המכונות תמורת 60,000 ש"ח.

מהי יתרת העלות המופחתת של הציוד, כפי שתופיע במאזן החברה ליום 31.12.2005 (בש"ח)?

א. 95,250

ב. 112,500

ג. 120,000

ד. 65,000

ה. 101,250

מהו רווח ההון בגין מכירת המכונה שנוקף לדוח רווח והפסד של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2005 (בש"ח)?

א. 48,000

ב. אפס

ג. 60,000

ד. 52,000

ה. 40,000

מודל הערכה מחדש

שאלה מספר 1

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 מאפשר לישות בעלת רכוש קבוע לבחור בשני מודלים שונים לטיפול

ברכוש הקבוע אשר בבעלותה. לגבי כל מודל אפשרי קבע:

א. מהו המודל?

ב. מהו הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע לפי מודל זה?

שאלה מספר 2

חברת "אלי, אלי – שלא יגמר לעולם" הינה בעלת רכוש קבוע רב: בניינים, מכונות ומחשבים.

חשב החברה בוחן אפשרויות שונות למדוד את הרכוש הקבוע השונה.

נדרש:

א. במידה והחברה בוחרת ליישם את מודל הערכה מחדש על הרכוש הקבוע, האם היא חייבת לעשות כן על כל הרכוש הקבוע אשר ברשותה?

ב. מהי "קבוצת רכוש קבוע"?

שאלה מספר 3

גילי וגילה הינם מתמחים במחלקה מקצועית של משרד ביג4. במסגרת יום עיון שעורכת המחלקה נתבקשו השניים להכין מצגת בנושא הערכה מחדש.

גילי: "מודל הערכה מחדש הוא מודל פשוט נפלא! אנחנו רושמים רכוש קבוע לפי שווי ההוגן, ולאחר מכן לא נדרש יותר לרשום הוצאות פחת בגין הרכוש הקבוע. זה יחסוך לחברות הוצאות פחת משמעותיות מידי שנה"

גילה: "אני מסכימה שבמודל הערכה מחדש רכוש קבוע מוצג לפי שווי הוגן.. אך וודאי שממשיכים לרשום הוצאות פחת בגין הרכוש הקבוע גם במודל זה!"

גילי: "אה, את בטוחה? נו טוב. בכל מקרה במידה והשווי ההוגן עולה אז הרווח משיערוך רכוש קבוע יתקזז עם הוצאות פחת שחברות ירשמו"

גילה: "אהמ.. לפי מודל הערכה מחדש, שינויים כלפי מעלה נזקפים לקרן הונית בשם קרן הערכה מחדש ולא נזקפים כלל לדו"ח רווח והפסד. רק במקרה של ירידת ערך הערכה מחדש תקבל ביטוי בדוח רווח והפסד, וגם זה לא תמיד"

נדרש:

- א. חווה דעתך על טענות הצדדים, תוך התייחסות לסוגיות אשר הועלו על ידי הצדדים:
- רישום הוצאות פחת במודל הערכה מחדש
 - הערכה מחדש ודו"ח רווח והפסד
-

שאלה מספר 4

לפי מודל הערכה מחדש רכוש קבוע מוצג לפי "שווי הוגן"

נדרש:

- ב. כיצד נקבע השווי ההוגן?
- ג. האם שווי הוגן הוא מדד "אובייקטיבי" או "סובייקטיבי" – האם השווי ההוגן משתנה במידה והרכוש הקבוע הוא ביד אדם א' או ביד אדם ב' או שמדובר בערך "קבוע"?

שאלה מספר 5

הערכה מחדש, שנה ראשונה

חברת הנביא הידוע הינה מכונית אשר מסווגת כרכוש קבוע בספריה. החברה מבצעת הערכה מחדש זה השנה הראשונה. נכון למועד ביצוע הערכה מחדש (בפעם הראשונה, כאמור), ערך המכונית בספרים הינו 50 שקלים ואילו השווי ההוגן של המכונית הינו 60 שקלים. יתרת אורך חיי המכונית ליום ביצוע הערכה מחדש – 6 שנים.

נדרש:

- א. מהי פקודת היומן אשר תרשום החברה בגין ביצוע הערכה מחדש בלבד? כיצד פקודת יומן זו משפיע על מאזן החברה ועל דו"ח רווח והפסד של החברה?
- ב. האם החברה נדרשת להכיר בהוצאות פחת לאחר ביצוע הערכה מחדש? במידה שכן – מה יהיה סכום הוצאות הפחת אשר יוכרו על ידי החברה לאחר ביצוע הערכה מחדש?

שאלה מספר 6

הערכה מחדש, שנה ראשונה

חברת הנביא הידוע הינה בעלת מכונית אשר מסווגת כרכוש קבוע בספריה, ומטופלת לפי מודל הערכה מחדש. החברה מבצעת הערכה מחדש זה השנה הראשונה. נכון למועד ביצוע הערכה מחדש (בפעם הראשונה, כאמור), ערך המכונית בספרים הינו 50 שקלים ואילו השווי ההוגן של המכונית הינו 30 שקלים. יתרת אורך חיי המכונית ליום ביצוע הערכה מחדש – 6 שנים.

נדרש:

- א. מהי פקודת היומן אשר תרשום החברה בגין ביצוע הערכה מחדש בלבד? כיצד פקודת יומן זו משפיע על מאזן החברה ועל דו"ח רווח והפסד של החברה?
- ב. האם החברה נדרשת להכיר בהוצאות פחת לאחר ביצוע הערכה מחדש? במידה שכן – מה יהיה סכום הוצאות הפחת אשר יוכרו על ידי החברה לאחר ביצוע הערכה מחדש?

שאלה מספר 7

הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה

חברת הנביא הידוע החלה לשערך רכוש קבוע בשנת 2010. בשנה זו יצרה החברה קרן הערכה מחדש בסך של 50 שקלים (כלומר, בשנה הראשונה החברה ביצעה שיערוך כלפי מעלה)

החברה מתעתדת לבצע הערכה מחדש בשנה 2011.

נדרש:

א. במידה והשווי ההוגן של הרכוש הקבוע יעלה על ערכו בספרים, מה תהיה פקודת היומן של החברה?

ב. במידה והשווי ההוגן של הרכוש הקבוע קטן מערכו בספרים, מה תהיה פקודת היומן של החברה? (הבחן בין שני מצבים אפשריים)

שאלה מספר 8

הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה

חברת הנביא הידוע החלה לשערך רכוש קבוע בשנת 2010. בשנה השווי ההוגן של הרכוש הקבוע היה נמוך מערכו בספרים, בסך של 50 (כלומר, בשנה הראשונה החברה ביצעה שיערוך כלפי מטה)

החברה מתעתדת לבצע הערכה מחדש בשנה 2011.

נדרש:

א. במידה והשווי ההוגן של הרכוש הקבוע יהיה נמוך מערכו בספרים, מה תהיה פקודת היומן של החברה?

ב. במידה והשווי ההוגן של הרכוש הקבוע יעלה על ערכו בספרים, מה תהיה פקודת היומן של החברה? (הבחן בין שני מצבים אפשריים)

שאלה מספר 9

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 קובע כי עליית ערך במודל הערכה מחדש נרשמת למול גידול ב"קרן הערכה מחדש": קרן הונית אשר נזקפת להון העצמי, ולא לדו"ח רווח והפסד.

התקן קובע שתי חלופות אפשריות לטיפול בקרן הערכה מחדש.

נדרש: מה החלופות האפשריות לפי מודל הערכה מחדש?

שאלה מספר 10

נדרש: מה החלופות האפשריות לטיפול בפחת נצבר לפי מודל הערכה מחדש?

שאלה מספר 11**מודל הערכה מחדש, שנה ראשונה, פקודות יומן**

נדרש:

- א. מנה 3 פקודות יומן אשר יירשמו בגין רכוש קבוע הנמדד לפי מודל הערכה מחדש בשנה הראשונה
- ב. לאחר ביצוע הערכה מחדש, מהו המשך הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע?

שאלה מספר 12**מודל הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה, פקודות יומן**

נדרש:

- א. מנה 4 פקודות יומן אשר יירשמו בגין רכוש קבוע הנמדד לפי מודל הערכה מחדש לאחר השנה הראשונה (הנחה: החברה בוחרת להפחית את קרן הערכה מחדש לעודפים בקצב הפחת)
- ב. לאחר ביצוע הערכה מחדש, מהו המשך הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע?

שאלה מספר 13**ענה בקצרה:**

- א. מהו מועד ביצוע הערכה מחדש?
- ב. האם צריך לבצע הערכה מחדש לכל פריטי הרכוש הקבוע בו זמנית?

חלק ב'שאלה מספר 14

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 בדבר רכוש קבוע, חברה יכולה לבחור בין שתי חלופות לטיפול החשבונאי ברכוש קבוע:

- שיטת הערכה מחדש
- שיטת העלות.

להלן ארבעה היגדים באשר ליישום תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16:

- | | |
|-----|---|
| I | בשיטת הערכה מחדש אין צורך בהפחתה שיטתית של הרכוש הקבוע, כפי שנדרש בשיטת העלות, שכן יתרת הרכוש הקבוע עומדת כל עת על פי השווי ההוגן שלה. |
| II | בהנחה שלא חלה ירידת ערך בעבר אך כן חלה עליית ערך, יישום שיטת ההערכה מחדש יגרום להגדלת רווחי החברה בדוח רווח והפסד בתקופות עוקבות. |
| III | בהנחה שלא חלה ירידת ערך בעבר אך כן חלה עליית ערך, במידה והרכוש יימכר ברווח, יישום שיטת ההערכה מחדש יניב רווחי הון נמוכים יותר בדוח רווח והפסד לעומת יישום מודל העלות. |
| IV | במידה וקיימת ירידת ערך, כאשר בעבר לא חלה עליית ערך בגין הרכוש הקבוע, בשתי השיטות יתרת הרכוש הקבוע במאזן תהא זהה וכן ההשפעה על דוח רווח והפסד במהלך השנים תהיה זהה. |

א. היגדים I ו-IV בלבד

ב. היגדים II ו-III בלבד

ג. היגדים III ו-IV בלבד

ד. היגד I בלבד

ה. היגדים II ו-IV בלבד

שאלה מספר 15

חברת "האחים המסורים" הינה בעלת מכונה לייצור מסורים. החברה החליטה לטפל במכונה לפי מודל הערכה מחדש. המכונה נרכשה ביום 01.01.2003, בסכום של 150 שקלים. המכונה מופחתת על פני 10 שנים, בקו ישר.

להלן נתונים על השווי ההוגן של המכונה לתאריכים שונים:

שווי הוגן של המכונה	תאריך
160	31.12.2003
130	31.12.2004
90	31.12.2005
100	31.12.2006

הנחות:

1. החברה מבצעת איפוס פחת נצבר
2. החברה בוחרת להפחית את קרן הערכה מחדש לעודפים

נדרש:

- א. פקודות יומן לתאריכים 31.12.2003, 31.12.2004, 31.12.2005
- ב. השפעה המכונה על הדוחות הכספיים לשנים 2003-2006

שאלה מספר 16

חברת "האופר" בע"מ רכשה ביום 01 בינואר 2007 מבנה בעלות של 300,000 ₪. תקופת אורך חייו השימושיים של המבנה נאמדה ב- 10 שנים. החברה מפחיתה את המבנה בשיטת הקו הישר. יש להתעלם ממרכיב הקרקע. בתאריך 01 בינואר 2011 החליטה הנהלת החברה לשערך את המבנה לפי הערכת שמאי, שקבע שהשווי ההוגן של המבנה הוא 1,080,000 ₪ ואין שינוי באורך החיים השימושיים שלו. לא היה שינוי בשווי ההוגן של הכנס במהלך שנת 2011.

החברה נוקטת בגישה של העברת קרן להערכה מחדש לעודפים במהלך השימוש בנכס.

מה הסכום שיופיע בקרן הערכה מחדש במאזן חברת "האופר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2011 (בש"ח)?

- א. 750,000
- ב. 800,000
- ג. 900,000
- ד. 950,000
- ה. 1,080,000

שאלה מספר 17

חברת "רון" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2007 ועוסקת בהערכות שווי לחפצי אמנות.

עם הקמתה רכשה חברת "רון" בע"מ מבנה משרדים בן שלוש קומות בירושלים, שישמש את משרדי החברה, תמורת 300,000 אלפי ש"ח. בהתאם להערכת חברת "רון" בע"מ, אורך החיים השימושיים של הבניין הינו 20 שנה, ומרכיב הקרקע מהווה 1/3 מהתמורה.

להלן נתונים על השווי ההוגן של המבנה בירושלים לתאריכים הבאים (בש"ח):

<u>מבנה בירושלים</u> <u>באלפי ש"ח</u>	<u>תאריך</u>
300,000	1.1.07
305,000	31.12.07
285,000	31.12.08
250,000	31.12.09
250,000	31.12.10
255,000	31.12.11

הנחות נוספות:

- חברת "רון" בע"מ בוחרת להציג את הרכוש הקבוע שבבעלותה, המשוך לקבוצת הקרקעות והבניינים לפי מודל הערכה מחדש.
- חברת "רון" בע"מ מפחיתה את הרכוש הקבוע שבבעלותה לפי שיטת הקו הישר. חברת "רון" בע"מ מבצעת הערכה מחדש בתום כל שנה.
- בעת הערכה מחדש חברת "רון" בוחרת בגישה של איפוס הפחת הנצבר.
- חברת "רון" בע"מ בוחרת להפחית את קרן הערכה מחדש בקצב הפחת.
- הניחו כי מרכיב הקרקע נשאר ללא שינוי ממועד הרכישה, והשינוי בשווי ההוגן נובע ממרכיב הבניין בלבד.

מהי יתרת קרן הערכה מחדש בגין מבנה המשרדים, כפי שתיכלל במאזן חברת "רון" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008?

- א. 10,789 אלפי ש"ח
- ב. 20,000 אלפי ש"ח
- ג. 12,511 אלפי ש"ח
- ד. 19,211 אלפי ש"ח
- ה. 5,000 אלפי ש"ח

הניחו כי יתרת ההפרשה להפסד ליום 31 בדצמבר 2009 הינה 20,000 אלפי ₪. מהן ההכנסות מעליית ערך, בגין מבנה המשרדים, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת רון בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

- א. 10,000 אלפי ש"ח
- ב. 18,824 אלפי ש"ח
- ג. 20,000 אלפי ש"ח
- ד. 1,176 אלפי ש"ח
- ה. 8,824 אלפי ש"ח

הניחו כי יתרת ההפרשה להפסד ליום 31 בדצמבר 2010 הינה 10,000 אלפי ₪. מהי יתרת קרן הערכה מחדש, בגין מבנה המשרדים, כפי שתיכלל במאזן חברת "רון" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2011?

- א. 9,375 אלפי ש"ח
- ב. 14,375 אלפי ש"ח
- ג. 5,000 אלפי ש"ח
- ד. 7,895 אלפי ש"ח
- ה. 0 אלפי ש"ח

מהי יתרת נכס המס הנדחה/(ההתחייבות מיסים נדחים) בגין מבנה המשרדים, כפי שתיכלל במאזן חברת "רון" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007? (הניחו כי שיעור המס הינו 30% וכי לצורכי מס מיושמת שיטת העלות).

- א. (4,500) אלפי ש"ח
- ב. 4,500 אלפי ש"ח
- ג. (15,000) אלפי ש"ח
- ד. 0 אלפי ש"ח
- ה. 15,000 אלפי ש"ח

שאלה מספר 18

חברת "טוהר" בע"מ (להלן: "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2008 ועוסקת בתחום הביוטכנולוגיה. החברה מיישמת את תקן בינלאומי מספר 16.

להלן נתונים אודות מכונת מיחזור של החברה:

- * מכונת המיחזור נרכשה והופעלה ב- 1 בינואר 2008.
- * אומדן אורך חייה השימושיים של המכונה למועד ההפעלה הינו 7 שנים.
- * החברה בחרה להפחית את המכונה בשיטת סכום ספרות השנים היורד.
- * החברה נוקטת בשיטת הערכה מחדש בתדירות של אחת לשנה, בסוף כל שנה.
- * בעת הערכה מחדש נוקטת החברה בגישה של איפוס הפחת הנצבר. קרן הערכה מחדש מועברת לעודפים בקצב הפחת.
- * הוצאות הפחת כפי שנרשמו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 הסתכמו לסך של 400,000 ש"ח.
- * העברת קרן הערכה מחדש לעודפים בשנת 2009 הסתכמה לסך של 78,571 ש"ח.
- * שווייה ההוגן של המכונה ליום 31 בדצמבר 2009 הינו 1,260,000 ש"ח.
- * ביום 1 באפריל 2010 נמכרה המכונה תמורת 1,200,000 ש"ח במזומן. יש להתעלם מהשפעת המס.
- * יש לעגל סכומים לש"ח הקרוב

מהי העלות המקורית של המכונה כפי שנרכשה ביום 1 בינואר 2008?

- א. 1,125,002 ש"ח.
- ב. 1,400,000 ש"ח.
- ג. 1,500,002 ש"ח.
- ד. 2,250,003 ש"ח.
- ה. 2,352,000 ש"ח.

הניחו כי שווייה ההוגן של המכונה ליום 31 בדצמבר 2008 הינו 1,400,000 ש"ח וכי יתרת קרן הערכה מחדש ליום 31 בדצמבר 2008 הינה 274,999 ש"ח. מהו הגידול/הקיטון בקרן הערכה מחדש בגין המכונה בשנת 2009?

- א. 78,571 ש"ח קיטון.
- ב. 0 ש"ח.
- ג. 181,429 ש"ח גידול.
- ד. 260,000 ש"ח גידול.
- ה. 400,000 ש"ח גידול.

הניחו כי יתרת קרן הערכה מחדש ליום 31 בדצמבר 2009 הינה 534,999 ש"ח. מהו סך ההשפעה נטו בגין המכונה, על דוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

- א. 60,000 ₪ הוצאות
- ב. 105,000 ₪ הוצאות
- ג. 150,000 ₪ הוצאות
- ד. 45,000 ₪ הכנסות
- ה. 60,000 ₪ הכנסות

נדל"ן להשקעה

שאלה מספר 1

חברת "קרקעות במזרח אירופה כסף קל" משקיע בנדל"ן ברחבי מזרח אירופה. חשב החברה מתלבט

לגבי התנאים להגדרת נדל"ן כנדל"ן להשקעה. עזרו לו!

נדרש:

ג. מהם התנאים להגדרת נדל"ן כנדל"ן להשקעה (2 תנאים רגילים, 2 תנאים חריגים)

ד. בצע הבחנה בין הגדרת נדל"ן להשקעה, רכוש קבוע ומלאי.

שאלה מספר 2

ענה בקצרה השאלות הבאות:

- מנה את מרכיבי העלות של נדל"ן להשקעה (האם עלויות עסקה הן בגדר הוצאה או חלק מעלות הנדל"ן להשקעה – התייחס לכך בתשובתך)
- מהו הטיפול החשבונאי בנדל"ן להשקעה הנרכש באשראי? (האם קיים הבדל בין הוראות תקן חשבונאי מספר 40 באשר לנדל"ן להשקעה שנרכש באשראי לבין הוראות תקן חשבונאי מספר 16 שנרכש באשראי?)
- האם נדל"ן בהקמה יכול להיות מטופל כנדל"ן להשקעה?

שאלה מספר 3

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר לבעל נדל"ן להשקעה לבחור אחד משני מודלים לטיפול בנדל"ן להשקעה.

נדרש: מנה את שני המודלים לטיפול חשבונאי בנדל"ן להשקעה. פרט אודות הטיפול החשבונאי בנדל"ן להשקעה לפי כל מודל.

שאלה מספר 4

ענה בקצרה השאלות הבאות:

- כיצד מגדיר תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 "שווי הוגן"?
- מהו "מדרג השווי ההוגן" המצויין בתקן.
- האם "שווי הוגן" (תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40) ו"שווי מימוש" (תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36) הם מושגים זהים?

שאלה מספר 5

נכס בלתי מוחשי מסווג כרכוש קבוע, נדל"ן להשקעה או מלאי, לפי כוונות השימוש בו על ידי ההנהלה. לעיתים ישות מייעדת תחילה נכס בלתי מוחשי למטרה מסויימת, אך בהמשך מחליטה לשנות את ייעודו.

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר בנסיבות מסויימות לשנות ייעוד נכס בלתי מוחשי שסווג תחילה כנדל"ן להשקעה לרכוש קבוע או למלאי. בהתאם, גם נכסים שסווגו תחילה כמלאי או רכוש קבוע ניתן לשנות ייעודן לנדל"ן להשקעה

עולה השאלה: ממתי נראה נכס מוחשי ככזה ששונה ייעודו?

נדרש א': השלם את טבלה הבאה:

מעבר אל מלאי	מעבר אל רכוש קבוע	מעבר אל נדל"ן להשקעה	
		-	מעבר מנדל"ן להשקעה
-	-		מעבר מרכוש קבוע
-	-		מעבר ממלאי

- הערה: לאחר השלמת הטבלה וצפייה בפיתרון, מומלץ ללמוד טבלה זו בעל פה. קביעה מתי שונה ייעוד נכס מוחשי לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 היא מוטיב מרכזי במרבית השאלות בנושא זה.

שאלה מספר 6

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר לישויות לשנות את ייעודו של נכס מוחשי שסווג תחילה כנדל"ן להשקעה לרכוש קבוע או למלאי. בהתאם, גם נכסים שסווגו תחילה כמלאי או רכוש קבוע ניתן לשנות ייעודן לנדל"ן להשקעה.

הנח כי התקיימו התנאים הקבועים בתקן לשינוי ייעוד.

נדרש א': השלם את הטבלה הבאה. הנח כי החברה בוחרת לטפל בנדל"ן להשקעה לפי מודל השווי ההוגן.

שינוי ייעוד מנדל"ן להשקעה

מעבר אל מלאי	מעבר אל רכוש קבוע מודל הערכה מחדש	מעבר אל רכוש קבוע מודל העלות	
			מעבר מנדל"ן להשקעה

שינוי ייעוד לנדל"ן להשקעה

מעבר אל נדל"ן להשקעה	
	מעבר מרכוש קבוע מודל העלות
	מעבר מרכוש קבוע מודל הערכה מחדש
	מעבר ממלאי

נדרש ב': השלם את הטבלה הבאה. הנח כי החברה בוחרת לטפל בנדל"ן להשקעה לפי מודל העלות

שינוי ייעוד מנדל"ן להשקעה

מעבר אל מלאי	מעבר אל רכוש קבוע מודל הערכה מחדש	מעבר אל רכוש קבוע מודל העלות	
			מעבר מנדל"ן להשקעה

שינוי ייעוד לנדל"ן להשקעה

מעבר אל נדל"ן להשקעה	
	מעבר מרכוש קבוע מודל העלות
	מעבר מרכוש קבוע מודל הערכה מחדש
	מעבר ממלאי

שאלה מספר 7

נדל"ן מעורב הוא נדל"ן אשר בחלקו עומד בהגדרת נדל"ן להשקעה ובחלקו האחר עומד בהגדרת נדל"ן להשקעה, מלאי או רכוש קבוע.

דוגמא- בניין בן 10 קומות:

- א. 2 הקומות התחתונות משמשות לשכירות צד ג' (עומד בהגדרת נדל"ן להשקעה)
- ב. 5 קומות מיועדות למכירה במהלך העסקים הרגיל (עומד בהגדרת מלאי)
- ג. 3 הקומות העליונות משמשות לצרכים מנהליים (עומד בהגדרת רכוש קבוע)

נדרש:

- א. מהן התנאים שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 על מנת שניתן יהיה לטפל בנדל"ן כנדל"ן מעורב (חלקו ישמש כנדל"ן להשקעה, חלקו האחר ישמש כמלאי או/ו רכוש קבוע)
- ב. הנח: התנאים הנדרשים בסעיף א' מתקיימים. מהו הטיפול החשבונאי בנדל"ן מעורב?

שאלה מספר 8

חברה א' משכירה בניין משרדים מחברה ב' (חכירה תפעולית). חברה ג' פנתה לחברה ב' וביקשה לשכור ממנה בשכירות משנה את בניין המשרדים. חברה ב' הסכימה להצעת חברה ג', ובניין המשרדים מושכר לחברה ג' (חכירה תפעולית).

- תיאור המצב לאחר הסכמת חברה ב': חברה ב' משכירה בניין משרדים לחברה ג'.
- תזכורת: נדל"ן להשקעה הוא נדל"ן אשר משמש לצורך עליית ערך הונית או שכירות לצד ג'.

בתנאים מסויימים מתיר תקן חשבונאות בינלאומי לטפל בבניין משרדים כנדל"ן להשקעה.

נדרש:

- א. מדוע לדעתך מתיר התקן (בתנאים מסויימים) להכיר בנדל"ן זה כנדל"ן להשקעה?
- ב. מהם התנאים הנדרשים על מנת לטפל בנדל"ן זה כנדל"ן להשקעה?
- ג. תאר את הטיפול החשבונאי בחכירה תפעולית אשר מטופלת כנדל"ן להשקעה.

שאלה מספר 9

ענה בקצרה על השאלות הבאות:

- א. לעיתים ישות משכירה נדל"ן לצד ג', אך מעניקה שירותים נוספים (לדוגמא, ניקיון או אבטחה). האם הדבר פוגע בהגדרת הנדל"ן להשקעה? מהו המבחן שנקבע בתקן על מנת לקבוע האם נדל"ן מסוג זה יסווג כנדל"ן להשקעה או כרכוש קבוע?
- ב. תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר לישות לבחור לטפל בנדל"ן להשקעה לפי אחד משני מודלים: מודל העלות ומודל השווי ההוגן. במידה וישות בוחרת לבצע מעבר בין מודלים, כיצד מתבצע מעבר זה?
- ג. חברה א' מייעדת נדל"ן שבבעלותה לשכירות לצד ג'. הנדל"ן זקוק לשיפוץ ולכן במחצית הראשונה של שנת 2010 הנדל"ן עבר שיפוץ מסיבי. האם בתקופה זו הנדל"ן עומד בהגדרת נדל"ן להשקעה?

חלק ב'

שאלה 10

להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

- I נדל"ן להשקעה יימדד לראשונה לפי העלות. עלויות עיסקה ייכללו במדידה ראשונית זו.
- II בהתאם למודל השווי ההוגן, רווח או הפסד הנובעים משינוי בשווי ההוגן של נדל"ן להשקעה יוכרו ברווח או בהפסד לתקופה בה הם נבעו.
- III נדל"ן להשקעה ייגרע בעת מימושו או כאשר השימוש בו פסק באופן קבוע, ולא חזויות הטבות כלכליות עתידיות ממימושו.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות מספר 16 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר נדל"ן להשקעה?

- א. רק משפט I
- ב. רק משפט II
- ג. רק משפט III
- ד. רק משפטים I ו-II
- ה. כל המשפטים

שאלה 11

חברת "אסיה-ישראל" (להלן - "החברה") הינה חברה יזמית אשר רוכשת ומקימה נדל"ן באסיה הן לשימוש לצורכי הנהלה והן לצורכי השקעה. במהלך ינואר 2009 רכשה החברה 4 מבני משרדים בעיר צ'אנג-מאי שבתאילנד, וזאת במטרה להשיג הכנסות שכירות מהמבנים. כל המבנים הושכרו לצד ג', למעט מבנה משרדים אחד, אשר נשאר ריק כל השנה, מאחר שמיקומו לא אטרקטיבי וקיים קושי למצוא לו שוכרים. במהלך דיון לעריכת הדוחות הכספיים לשנת 2009 הועלו הטענות הבאות בקשר למדידה והצגה של המבנים לעיל:

I חשב החברה טען כי גם מבנה שאינו מושכר לצד ג' יכול להוות נדל"ן להשקעה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 40. לטענתו הדבר תלוי בכוונת ההנהלה בעת רכישת הנכס ולא בשאלה האם יש בגינו תזרים מזומנים.

II סמנכ"ל הכספים טען כי כיוון שהמבנה הלא מאוכלס לא מניב תזרימי מזומנים יש לטפל בו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 16 בדבר רכוש קבוע, שכן אינו עומד בהגדרה לנדל"ן להשקעה שנקבעה בתקן חשבונאות בינלאומי 40 בדבר נדל"ן להשקעה.

III מנכ"ל החברה טען כי אין זה משנה האם המבנים יימדדו בהתאם לתקן בינלאומי 40 בדבר נדל"ן להשקעה או בהתאם לתקן בינלאומי 16 בדבר רכוש קבוע, שכן בשני המקרים, אם החברה תבחר ליישם את מודל הערכה מחדש/השווי ההוגן, המבנים יוצגו באותו אופן בדוחות הכספיים.

איזו/אילו מהטענות לעיל נכונה/ות, בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 בדבר רכוש קבוע ותקן חשבונאות בינלאומי 40 בדבר נדל"ן להשקעה?

- א. רק טענה I
- ב. רק טענה II
- ג. רק טענה III
- ד. טענות I ו-III
- ה. כל הטענות שגויות

שאלה מספר 12

תקן חשבונאות בינלאומי 40, הדרן בנדל"ן להשקעה, קובע את הטיפול החשבונאי בנדל"ן להשקעה. להלן שלושה היגדים באשר לנדל"ן להשקעה:

- I אם נדל"ן בשימוש הבעלים הופך להיות נדל"ן להשקעה, אשר יוצג בשווי הוגן, היישות תטפל בהפרש כלשהו במועד זה בין הערך של הנדל"ן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 16, לבין שווי הוגן כנגד הרווח והפסד.
- II אם ישות מספקת שירותים משניים לדיירים של נדל"ן המוחזק על ידה, היא תטפל בנדל"ן כנדל"ן להשקעה רק אם השירותים מהווים מרכיב בלתי משמעותי, באופן יחסי, מההסדר בכללותו.
- III העלות הראשונית של זכות בנדל"ן, המוחזק בחכירה אשר סווגה כנדל"ן להשקעה, תוכר לפי השווי הוגן של הנדל"ן או הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימאליים, כגבוה מביניהם

איזה/אילו מההיגדים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה?

- א. I רק היגד
 ב. II רק היגד
 ג. III רק היגד
 ד. III ו-II רק היגדים
 ה. II ו-I רק היגדים

שאלה מספר 13

להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

- I שווי הוגן נבדל משווי מימוש, כמוגדר בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 36.
- II בהעברה ממלאי לנדל"ן להשקעה, אשר יוצג בשווי הוגן, הפרש כלשהו בין השווי ההוגן של הנדל"ן באותו מועד לבין ערכו הקודם בספרים, ייזקף לקרן ההערכה מחדש עד למימוש הנדל"ן להשקעה.
- III בהעברה מנדל"ן להשקעה, המוצג בשווי הוגן, לנדל"ן בשימוש הבעלים, העלות הנחשבת של הנדל"ן לצורך הטיפול החשבונאי לאחר מכן, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16, תהיה השווי ההוגן שלו במועד השינוי בשימוש

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה?

- א. כל המשפטים נכונים.
- ב. רק משפטים I ו-III
- ג. רק משפטים I ו-II
- ד. רק משפט III
- ה. רק משפט I

שאלה מספר 14

להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

- I חברה אשר בחרה לסווג זכויות בנדל"ן המוחזק בחכירה תפעולית, כנדל"ן להשקעה, עליה ליישם את מודל השווי ההוגן לגבי כל הנדל"ן להשקעה שלה.
- II במעבר ממלאי נדל"ן להשקעה אשר יוצג בשווי הוגן, הפרש כלשהו בין השווי ההוגן של הנדל"ן באותו מועד לבין ערכו הקודם בספרים יוכר ברווח או בהפסד.
- III השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה משקף יציאה הונית עתידית שתשפר או תרחיב את הנדל"ן וכן משקף את הטבות העתידיות המיוחסות מיציאה עתידית זו.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה?

- א. רק משפט III
- ב. רק משפטים II ו-III
- ג. רק משפט I
- ד. כל המשפטים
- ה. רק משפטים I ו-II

שאלה מספר 15

חברת "תמיר" בע"מ (להלן - "החברה") רכשה ביום 1 בינואר 2007 בניין משרדים במרכז תל אביב, הכולל 40 קומות זהות, תמורת 9,000,000 ש"ח. הבניין נרכש על מנת להשכירו לגורמים שונים. מיד לאחר הרכישה התקשרה החברה עם תאגיד זר להשכרת 30 קומות. ביום 30 ביוני 2008, לאחר ניסיונות כושלים להשכיר את 10 הקומות הנותרות, החליטה החברה להעביר את משרדיה לבניין המשרדים ולאכלס את עשר הקומות הנותרות. החברה נוהגת להפחית את המבנים בשיטת הקו הישר ועל פי הערכות מומחים אורך חייו השימושיים של המבנה הינו 50 שנה ממועד הרכישה. החברה מיישמת את מודל העלות על נדל"ן שחל עליו תקן בינלאומי מספר 16 בדבר רכוש קבוע. החברה מיישמת את מודל השווי ההוגן על נדל"ן שחל עליו תקן בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה. הניחו כי שיעור מס החברות ומס רווח הון החל על החברה הינו 25%. שלטונות המס ממסים את בניין המשרדים לפי מודל העלות. שלטונות המס מתירים את הפחתת המשרדים בשיטת הקו הישר לאורך חייו השימושיים של המבנה. יש להתעלם ממרכיב הקרקע.

להלן נתונים לגבי השווי ההוגן של בניין המשרדים:

ליום	שווי הוגן (בש"ח)
31.12.2007	10,500,000
20.06.2008	11,600,000
31.12.2008	12,400,000
31.12.2009	13,500,000

הניחו כי ניתן למכור כל אחת מקומות הבניין בנפרד ושוויין ההוגן של כל הקומות זהה.

החברה עורכת דוחות כספיים לתקופות בייניים בכל רבעון.

מהן ההכנסות מעליית ערך נדל"ן להשקעה, כפי שייכללו בדוח רווח והפסד של חברת "תמיר" בע"מ,

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 525,000 ש"ח

ב. 700,000 ש"ח

ג. 1,125,000 ש"ח

ד. 1,500,000 ש"ח

ה. 0 ש"ח

מהו הערך בספרים של בניין המשרדים, כפי שיוצג במאזן חברת "תמיר" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2008 תחת סעיף רכוש קבוע נטו?

- א. 11,480,412 ש"ח
- ב. 8,610,309 ש"ח
- ג. 2,870,103 ש"ח
- ד. 11,484,000 ש"ח
- ה. 3,068,041 ש"ח

הניחו כי כל 40 הקומות בבניין המשרדים הושכרו לחיצוניים.

מהי יתרת נכס/התחייבות) מיסים נדחים בגין בניין המשרדים, כפי שתוצג במאזן חברת "תמיר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2009?

- א. (750,000) ש"ח
- ב. (1,125,000) ש"ח
- ג. 0 ש"ח
- ד. (1,260,000) ש"ח
- ה. 1,125,000 ש"ח

שאלה מספר 16

חברת "דן" בע"מ (להלן "החברה") הינה חברה העוסקת בהפצת מוצרי חלב. ביום 1 בינואר 2006 רכשה החברה קרקע בעלות של 10 מיליוני ש"ח. נכון ליום הרכישה, טרם קבעה החברה את השימוש העתידי בקרקע. במהלך חודש ינואר 2007 החליטה החברה להקים על הקרקע בניין משרדים בן 4 קומות לשימוש החברה. לצורך כך שכרה החברה את שירותיו של קבלן מבצע. הבנייה החלה במהלך חודש ינואר 2007 והסתיימה במהלך חודש דצמבר 2007. ביום 31 בדצמבר 2007 איכלסה החברה את המבנה החדש. עלויות הבנייה בשנת 2007 הסתכמו ל- 20 מיליוני ש"ח.

ביום 1 ביולי 2008 החליטה הנהלת החברה להשכיר מחצית מהבניין ובאותו היום פינתה את שתי הקומות הראשונות.

החברה מפחיתה את הבניין בשיטת הקו הישר ובהתאם להערכות מומחים, אורך חייו השימושיים של הבניין הינו 25 שנה.

החברה מיישמת את מודל העלות על נדל"ן שחל עליו תקן חשבונאות מספר 27.

החברה מיישמת את מודל השווי ההוגן על נדל"ן שחל עליו תקן חשבונאות מספר 16.

הערות	שווי הוגן	ליום
קרקע בלבד	12,000,000	31.12.06
קרקע + בניין	34,000,000	31.12.07
קרקע + בניין	34,000,000	01.07.08
קרקע + בניין	36,000,000	31.12.08

הניחו כי ניתן למכור את כל אחת מהקומות בנפרד וכי כל הקומות בבניין המשרדים זהות.

מהו הערך בספרים של הקרקע, כפי שיוצג במאזן חברת "דן" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

- א. 5,000,000
- ב. 6,000,000
- ג. 10,000,000
- ד. 11,000,000
- ה. 12,000,000

מהן הכנסות מעליית ערך נדל"ן להשקעה, כי שייכללו בדוח רווח והפסד של חברת "דן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

- א. 0
- ב. 1,000,000
- ג. 2,000,000
- ד. 3,000,000
- ה. 4,000,000

הניחו כי ביום רכישת הקרקע ייעדה הנהלת חברת "דן" בע"מ את השימוש בקרקע להקמת בניין משרדים לשימוש עצמי. מהן ההכנסות מעליית ערך נדל"ן להשקעה, כפי שייכללו בדוח רווח והפסד של חברת "דן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 1,000,000
- ב. 2,200,000
- ג. 3,200,000
- ד. 3,280,000
- ה. 4,600,000

שאלה מספר 17

חברת "ליאב" בע"מ ("החברה") רכשה ביום 1 בינואר 2008 מבנה בן 3 קומות בחיפה בתמורה ל- 390,000 ש"ח. בכוונת החברה להעביר את משרדיה לשתי קומות העליונות ולהשכיר את הקומה התחתונה במבנה. שווי כל קומה זהה ולכל קומה יש חלק שווה בקרקע. כמו כן, ניתן למכור בנפרד כל אחת מקומות המשרדים. באותו היום עברה הנהלת החברה לשתי הקומות העליונות במבנה.

נתונים נוספים:

1. הקומה התחתונה במבנה הושכרה לחיצוניים ביום 1 בינואר 2009 למשך שנתיים.
2. ביום 1 בינואר 2009 קיבל דירקטוריון החברה החלטה על העברת ההנהלה למבנה משרדים בתל-אביב והשכרת מבנה המשרדים בחיפה. עוד באותו יום, החלה החברה באיתור שוכר פוטנציאלי למבנה בחיפה (ללא כוונת שיפור או שיפוץ המבנה).
3. ביום 30 באוקטובר 2009 שכרה החברה מבנה בתל-אביב תמורת 15,000 ש"ח לחודש.
4. ביום 31 בדצמבר 2009 פינתה החברה את המבנה בחיפה ומשרדי ההנהלה עברו למבנה בתל-אביב.
5. ביום 30 ביוני 2010 נחתם חוזה שכירות לאכלוס שתי הקומות העליונות בחיפה.
6. החברה מפחיתה את המבנה בספריה בשיטת הקו הישר. בהתאם להערכת שמאי, אורך החיים השימושיים של המבנה בחיפה הינו 20 שנה, ומרכיב הקרקע הינו 25% מעלות הרכישה הראשונית. הניחו כי שווייה ההוגן של הקרקע לא השתנה ממועד הרכישה ועד ליום 31 בדצמבר 2010. השינוי בשווי ההוגן נובע ממרכיב המבנה בלבד.
7. נדל"ן להשקעה מטופל על פי מודל השווי ההוגן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 40.
8. רכוש קבוע מטופל על פי מודל הערכה מחדש בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16.
9. החברה מבצעת הערכה מחדש בתום כל שנה. בעת הערכה מחדש, החברה בוחרת בגישה של איפוס הפחת הנצבר. החברה בוחרת להפחית את קרן ההערכה מחדש בעת גריעת הנכס.
10. יש להתעלם ממיסים על ההכנסה.
11. להלן נתונים בדבר שוויים ההוגן של מבני המשרדים לרבות הקרקע בחיפה ותל אביב (בש"ח):

<u>תאריך</u>	<u>חיפה</u>	<u>תל-אביב</u>
1.1.08	390,000	-
30.6.08	420,000	-
31.12.08/1.1.09	480,000	-
30.10.09	480,000	400,000
31.12.10	600,000	450,000
31.12.11	500,000	480,000

17.09.2011 מלא 100,000 ו-100,000 נוסף ל- www.GooL.co.il

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©

מהי סך ההשפעה נטו על דוח רווח והפסד בגין המבנים (בחיפה ובתל אביב), כפי שתיכלל בדוח רווח והפסד של חברת "ליאב" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. הוצאות בסך 9,750 ש"ח.
- ב. הוצאות בסך 13,000 ש"ח.
- ג. הוצאות בסך 13,421 ש"ח.
- ד. הכנסות בסך 16,579 ש"ח.
- ה. הכנסות בסך 20,250 ש"ח.

באיזה סכום יוצג המבנה בחיפה במאזן חברת "ליאב" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2010?

- א. 313,333 ש"ח.
- ב. 400,000 ש"ח.
- ג. 470,000 ש"ח.
- ד. 500,000 ש"ח.
- ה. 600,000 ש"ח.

בהנחה ששיעור המס החל על החברה הינו 25% , וכי לצורכי מס הבניין בחיפה מטופל עפ"י מודל העלות ומופחת על פני 20 שנה (למעט מרכיב הקרקע המהווה 25% מהעלות המקורית) בשיטת הקו הישר, מהי יתרת נכס מס נדחה/(התחייבות מיסים נדחים) בגין הבניין בחיפה, כפי שתיכלל במאזן חברת "ליאב" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2009?

- א. 59,625 ש"ח.
- ב. 64,500 ש"ח.
- ג. (52,313) ש"ח.
- ד. (59,625) ש"ח.
- ה. (64,500) ש"ח.

שאלה מספר 18

חברת "זיו" בע"מ (להלן: "החברה") עוסקת בהקמת מבנים למסחר ולתעשייה. לחברה קרקע ברעננה אשר נרכשה על ידה בתאריך 01/01/2005 בעלות של 50 מיליון ש"ח, למטרת הקמת מבנה משרדים בן 5 קומות להשכרה.

הקמת המבנה החלה ביום 30 ביוני 2005 ונמשכה שנה ושבעה חודשים. עלות ההקמה הסתכמה ב- 25 מיליון ש"ח. החברה שילמה בגין הקרקע שכר טרחה לעורן דינה ואגרות שונות בסך כולל של 1.5 מיליון ש"ח, אשר שולמו במועד רכישת הקרקע.

החברה פירסמה בעיתון מודעות והציעה את המשרדים במבנה להשכרה. הוצאות השיווק הסתכמו לסך של 750 אלפי ש"ח. בתאריך 1 בפברואר 2007, מועד סיום הקמת המבנה, התקשרה החברה להשכרת 4 הקומות הראשונות בבניין לגורמים שונים.

ביום 1 ביוני 2008, לאחר ניסיונות כושלים להשכיר את הקומה העליונה בבניין, העבירה החברה את משרדי הנהלת החברה לקומה זו.

שיטת ההפחתה הנהוגה בחברה בקשר עם בניינים הינה שיטת הקו הישר ועל פי הערכות מומחים, אורך חייו השימושיים של המבנה הינו 50 שנה, מיום 1 ביוני 2008.

החברה מיישמת את מודל העלות על נדל"ן, שחל עליו תקן בינלאומי מספר 16 בדבר רכוש קבוע. החברה מיישמת את מודל השווי ההוגן על נדל"ן, שחל עליו תקן בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה.

להלן נתונים לגבי השווי ההוגן של הנכס (קרקע+מבנה):

שווי הוגן (בש"ח)	תאריך
85,000,000	31.12.2006
85,000,000	01.02.2007
88,000,000	31.12.2007
90,000,000	01.06.2008
92,000,000	31.12.2008

הניחו כי ניתן למכור את כל אחת מקומות הבניין בנפרד וכי כל הקומות בבניין המשרדים זהות. הניחו כי שווי הקרקע מהווה 60% מסך שווי הקרקע והמבנה בשנים 2007 ו- 2008

מהי יתרת הנדל"ן להשקעה, כפי שתיכלל במאזן חברת "זיו" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

- א. 85,000,000 ש"ח
- ב. 92,000,000 ש"ח
- ג. 81,500,000 ש"ח
- ד. 88,000,000 ש"ח
- ה. 75,000,000 ש"ח

מהי יתרת הרכוש הקבוע בגין מבנה המשרדים במאזן חברת "זיו" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008?

- א. 17,820,000 ש"ח
- ב. 17,958,000 ש"ח
- ג. 17,248,000 ש"ח
- ד. 17,600,000 ש"ח
- ה. 17,916,000 ש"ח

מהן ההכנסות מעליית ערך נדל"ן להשקעה, כפי שייכללו בדוח דווח והפסד של חברת "זיוי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 3,600,000 ש"ח
- ב. 3,200,000 ש"ח
- ג. 4,000,000 ש"ח
- ד. 400,000 ש"ח
- ה. 3,000,000 ש"ח

בהנחה שכל הקומות הושכרו לחיצוניים, ובהנחה כי שלטונות המס מתירים את הפחתת המבנה מיום סיום הקמתו על פני 40 שנה (מרכיב הקרקע 60% מעלות המבנה), מה יתרת התחייבות מיסים נדחים ככל שהם מתייחסים למבנה המשרדים, כפי שתוצג במאזן חברת "זיוי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008? (הניחו כי שיעור המס החל על החברה הינו 25%)

- א. 3,440,433 ש"ח
- ב. 2,625,874 ש"ח
- ג. 0 ש"ח
- ד. 4,257,500 ש"ח
- ה. 4,241,563 ש"ח

טעויות, אומדנים ומדיניות חשבונאית

שאלה מספר 1

חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010. סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה

את הרכוש הקבוע על פני 10 שנים.

ביום 31.05.2011 גילתה החברה כי חשב החברה רשם את עלויות ההובלה של הרכוש הקבוע, בסכום של 100 ₪, כהוצאה בדו"ח רווח והפסד.

נדרש:

1. קבע מהו הטיפול החשבונאי הנכון ביחס לעלויות הובלה
2. קבע את השפעת פעולת החשב על הדוחות הכספיים לשנים 2010-2011

שאלה מספר 2

חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010. סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה

את הרכוש הקבוע על פני 4 שנים.

ביום 31.03.2011 החליטה החברה כי נכון יותר להפחית את הרכוש הקבוע על פני יתרת אורך חיי

מאותו היום – שנתיים ותשעה חודשים.

נכון ליום 01.01.2010, בהתבסס על המידע אשר היה בידי החברה, נכון היה להפחית את המכונה

על פני 4 שנים.

נדרש:

קבע את השפעת הפעולה על הדוחות הכספיים לשנים 2010 ו- 2011

שאלה מספר 3

חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010. סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה

את הרכוש הקבוע על פני 4 שנים.

ביום 31.03.2011 החליטה החברה לשנות את שיטת הפחת שלה לשיטת הסכום ספרות שנים יורד.

נדרש:

קבע את השפעת הפעולה על הדוחות הכספיים לשנים 2010 ו- 2011

החלפת נכסים

שאלה מספר 1

ענה בקצרה: מהי עסקה ל"החלפת נכסים"?

שאלה מספר 2

לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16, ישות נדרשת לבחון האם לעסקה להחלפת נכסים יש מהות

כלכלית.

מהם התנאים הקבועים בתקן לבחינת המהות הכלכלית מאחורי עסקה להחלפת נכסים?

שאלה מספר 3

מהו הטיפול החשבונאי בעסקה להחלפת נכסים עם מהות כלכלית

הבחן בין שלושה סוגי עסקאות:

1. עסקת החלפת נכסים ללא זרימת מזומן
2. עסקת החלפת נכסים עם תשלום מזומן
3. עסקת החלפת נכסים עם קבלת מזומן

שאלה מספר 4

מהו הטיפול החשבונאי בעסקה להחלפת נכסים ללא מהות כלכלית

הבחן בין שלושה סוגי עסקאות:

1. עסקת החלפת נכסים ללא זרימת מזומן
2. עסקת החלפת נכסים עם תשלום מזומן
3. עסקת החלפת נכסים עם קבלת מזומן

שאלה מספר 5

ביום 31.03.2006 רכשה חברת "אברם" שלושה אוטובוסים. עלות כל אוטובוס 1,500 שקלים. כל אוטובוס מוכן להפעלה החל מיום 01.01.2007. אורך חיי אוטובוס: 8 שנים והוא בעל ערך גרט של 500 שקלים. החברה מפחיתה אוטובוסים לפי שיטת הקו הישר.

ביום 31.12.2008 החליפה החברה אוטובוס אחד. החברה קיבלה בתמורה לאוטובוס שתי צמיגי אוטובוסים. שווי הוגן אוטובוס ליום ההחלפה 2,000 שקלים.

בהנחה כי החברה לא שילמה או קיבלה מזומן במסגרת עסקת ההחלפה, כיצד יוצג כל צמיג בספרי החברה ביום 31.12.2008?

- א. 900
- ב. 1,000
- ג. 800
- ד. 700
- ה. 600

בהנחה כי החברה שילמה 200 שקלים במסגרת הסכם ההחלפה, מהו רווח או הפסד הון שתרשום החברה כתוצאה מעסקת החלפת הנכסים?

- א. 750
- ב. 850
- ג. 950
- ד. 650
- ה. 550

בהנחה כי החברה קיבלה 200 שקלים במסגרת הסכם ההחלפה, כיצד יוצג כל צמיד בספרי החברה ביום 31.12.2008?

- א. 900
- ב. 800
- ג. 700
- ד. 600
- ה. 500

שאלה מספר 6

חברת "גלי-זמר" הינה חברה העוסקת בשיווק כלי נגינה. החברה הוקמה ביום 01.01.2006.

ביום 01.06.2007 רכשה החברה פסנתר, בעלות של 1,200,000 שקלים. אורך החיים השימושיים

של הפסנתר הוערך ב- 10 שנים וערך הגרט נאמד בסך של 23,000 שקלים. הפסנתר מופחת

בשיטת הקו הישר.

ביום 01.01.2009 התקשרה החברה בהסכם להחלפת נכסים: לפי ההסכם, החברה תעביר את

הפסנתר בתמורה לחליל ומזומן בסך 95,000 שקלים אותם תקבל מחברה "מוזיקה זה החיים".

החליל מופחת בשיטת סכום ספרות שנים יורד, 3 שנים, החל מיום החלפת הנכסים. לחליל

אין ערך גרט.

לחברת "כלי-זמר" נוצר רווח הון כתוצאה מהעסקה החלפת נכסים בסך של 10,000 שקלים.

הנח כי לעסקה ההחלפה מהות מסחרית.

נדרש:

מהו השווי ההוגן של הפסנתר ביום החלפת הנכסים?

- א. 1,023,641 ₪
- ב. 991,678 ₪
- ג. 928,641 ₪
- ד. 1,113,641 ₪
- ה. 1,000,000 ₪

באיזה סכום יוצג החליל בספרי החברה בתאריך המאזן 31.12.2009?

- א. 456,341 ₪
- ב. 400,001 ₪
- ג. 511,682 ₪
- ד. 464,321 ₪
- ה. 345,678 ₪

שאלה מספר 7

חברת "גידי" הוקמה בינואר 2006 ועוסקת במסחר בעטים וכדורי רגל. במועד הקמת החברה רכשה

חברת גידי עט. אורך חיי העט הינו 5 שנים. העט מופחת בשיטת הקו הישר.

ביום 01.01.2010 התקשרה החברה בעסקת החלפת נכסים עם מהות מסחרית עם חברת "דני-דין":

החברה תמסור עט ומזומן בסך של 30,000 ובתמורה תקבל כדור רגל. ליום החלפת הנכסים השווי

ההוגן של העט מוערך ב- 750,000 שקלים. הפסד ההון שנוצר לחברת "דני-דין" מוערך בסכום של

20,000 שקלים.

כדור הרגל הינו בעל אורך חיים שימושי של 5 שנים והוא מופחת בשיטת "סכום ספרות שנים עולה".

נדרש:

מהו סכום העלות המקורית של העט אותו רכשה חברת "גידי" ביום 01.01.2006?

- א. 1,987,500 ₪
- ב. 2,900,000 ₪
- ג. 3,850,000 ₪
- ד. 4,000,000 ₪
- ה. 4,050,000 ₪

באיזה סכום יוצג כדור הרגל בספרי חברת "גידי" ביום 31.12.2010?

- א. 119,000 שקלים
- ב. 728,000 שקלים
- ג. 198,700 שקלים
- ד. 672,000 שקלים
- ה. 581,000 שקלים

הלוואות

שאלה מספר 1

אייל, סטודנט מוכשר, מתמודד מזה סמסטר שני עם ציונים בינוניים במיוחד. "העבודה הורגת אותי. אני מגיע הביתה ואין לי כוח ללמוד", הוא מרבה להתלונן. לאחרונה, החליט אייל להתפטר מהעבודה ולקחת הלוואה על מנת לממן את מחייתו. בדרך זה, לדבריו, ישפר את ציוניו ויצליח יותר עם בנות (ההיגיון של אייל לא ברור במיוחד..)

ביום 01.01.2010 ניגש אייל בביטחון לסניף הבנק הקרוב לביתו ונטל הלוואה בסכום של 10,000 שקלים.

נדרש:

1. מהי המהות הכלכלית של קבלת הלוואה
 2. כיצד תשפיע נטילת הלוואה על חייו של אייל עד לפדיון המלא של הלוואה – רשום
- פקודות יומן ליום קבלת הלוואה, תשלום ריבית ופדיון הלוואה

שאלה מספר 2

נדרש א'

אייל החליט לאחרונה לנטול הלוואה מהבנק. הוא מסתכל בברושור בבנק, וגילה כי ביכולתו לבחור סוגי הלוואות שונות:

1. הלוואה הנפרעת בתשלום אחד ועד למועד התשלום יש לשלם ריבית קבועה בגין הלוואה
2. הלוואה הנפרעת לשיעורין בתשלומים לא קבועים
3. הלוואה נפרעת לשיעורין בתשלומים קבועים של קרן וריבית (שפיצר)

נדרש:

לגבי כל תצורת הלוואה ציין את אופן החזר הלוואה

נדרש ב'

ב- 01.01.2010 ניגש אייל לבנק ושוחח עם פקיד הבנק, אשר הציע לו מספר אפשרויות באשר לנטילת הלוואה:

אפשרות א'

נטילת הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. קרן הלוואה תוחזר בעוד כ- 4 שנים. עד למועד הפדיון הלוואה נושאת ריבית קבועה בסכום של 4%, אשר משולמת ב- 31.12 של כל שנה.

אפשרות ב'

נטילת הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. קרן הלוואה תוחזר ב- 4 תשלומים שווים, מידי 31.12 של כל שנה. הריבית בגין הלוואה הינה בשיעור של 4%, והיא משולמת בגין יתרת הקרן הבלתי מסולקת.

אפשרות ג'

נטילת הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. הלוואה תוחזר ב- 4 תשלומים שווים של קרן וריבית (שפיצר). הלוואה נושאת ריבית בסכום של 4%.

נדרש:

1. הבחן אין אפשרויות א', ב' וג' לעניין סוג הלוואה
2. בנה לוח סילוקין להלוואות השונות
3. רשום פקודות יומן לאורך חיי הלוואות לפי האפשרויות השונות
4. קבע לכל תאריך מאזן מהי יתרת ההתחייבות בגין הלוואה כפי שתוצג במאזן החברה

נדרש ג'

נדרש: ציין כיצד תבחין בין סוגי הלוואות השונות

שאלה מספר 3

אייל בן יעקוב, משורר מתחיל, החליט לכתוב ספר שירים. מכיוון שאילו כסף, הוא ניגש לסניף הבנק הקרוב לביתו וביקש לקבל הלוואה בסכום של 1,000 שקלים. לאחר משא ומתן ארוך ומתיש, אייל ופקיד הבנק סיכמו את התנאים הבאים:

- אייל יקבל סכום של 1,000 שקלים ביום 01.01.1996
- ההלוואה תיפרע ב- 4 תשלומים שווים של קרן, החל מיום 31.12.1996
- כמו כן, אייל ישלם את הריבית בגין ההלוואה בכל 31.12 ביחד עם פירעון תשלום קרן
- ההלוואה נושאת ריבית בסך 5%

ביום 01.01.1997 נקלה אייל לקשיים כספיים, לאחר שגילה כי שגה בהערכתיו לגבי העלות הכרוכה בהוצאת ספר שירים. אייל שב לסניף הבנק, ונטל הלוואה נוספת, בסכום של 2,000 שקלים, בתנאים הבאים:

- אייל יקבל סכום של 2,000 שקלים ביום 01.01.1997
- אייל יחזיר את קרן ההלוואה ב- 2 תשלומי בימים 31.12.1998 ו- 31.12.2000
- בכל 31.12 אייל ישלם את מרכיב הריבית בהלוואה
- ההלוואה נושאת ריבית בסך 4%

נדרש: לגבי כל הלוואה רשום-

1. סיווג ההלוואה
2. בניית לוח סילוקין להלוואה
3. פקודות יומן בגין ההלוואה לאורך חייה
4. השפעת ההלוואה על דוחותיו הכספיים של אייל (מאזן, דו"ח רווח והפסד)

שאלה מספר 4

חברת "הדינו – זאור" עוסקת בפעילות מחקרית אודות בעלי חיים קדמוניים שהיו מלכי הארץ לפני שהמין האנושי נברא. לאחרונה, מצאה החברה עצמה במחסור תזרימי, ועל כן החליטה לפנות לקבלת הלוואה בשוק האפור.

החברה נטלה שתי הלוואות:

הלוואה א'

ביום 01.01.2005 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 25,000 שקלים. החברה התחייבה להחזיר את קרן הלוואה ביום 31.12.2007. הלוואה נושאת ריבית בשיעור של 10%, והיא תוחזר בתאריך ה- 31.12 של כל שנה עד למועד פדיון הקרן.

הלוואה ב'

ביום 01.01.2005 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 25,000 שקלים. החברה תחזיר הלוואה זו ב- 3 תשלומים שווים של קרן וריבית (שפיצר). הלוואה נושאת ריבית בשיעור של 10%. תשלומי הלוואה ישולמו ביום 31.12 של כל שנה.

נדרש: לגבי כל הלוואה רשום-

1. סיווג ההלוואה
2. בניית לוח סילוקין להלוואה
3. פקודות יומן בגין הלוואה לאורך חייה
4. השפעת הלוואה על דוחותיו הכספיים של אייל (מאזן, דו"ח רווח והפסד)

שאלה מספר 5

לאחרונה נטל דני, יזם צעיר ומוכשר, הלוואה לצורך הקמת רשת חנויות אופטיקה. בכוונתו של להציע שירותי אופטיקה בחנויות, במקביל עיסוי רגליים. לדבריו, בדרך זו: "אתה גם משפר את הראייה, וגם משפר את איכות החיים".

חיש מהר ניגש דני לסניף הבנק הקרוב לביתו, וביקש ללוות סכום של 100,000 שקלים לטובת הקמת העסק. דני נדהם לשמוע מפקידת הקבלה ש"ניתן לקבל עוד היום 100,000 שקלים, אך סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן"

דני החליט לנסות את מזלו בסניף בנק אחר, שם הסכימו להלוות לו את אותו סכום, אך "סכום ההלוואה יהיה צמוד לשער החליפין של הדולר".

גדרש:

1. מהי "הצמדה" בהקשר של קבלת הלוואה ולשם מה היא משמשת
2. כיצד "מצמידים"

דני החליט לבחור בהלוואה מספר 1: הלוואה הצמודה למדד המחירים לצרכן.

גדרש:

1. מהי הסוגיה העולה בהקשר להצמדה למדד המחירים לצרכן (מדד בגין, מדד ידוע)
2. הסבר כיצד "מצמידים" למדד לפי שיטת מדד בגין לעומת שיטת מדד ידוע

שאלה מספר 6

יואל משולם התמנה לאחרונה למשרה בכירה בפירמת נוחי-לנד. הפירמה לקחה בעבר המון הלוואות כדי לממן סדרת רכישות של חברות בשוק ההון הישראלי.

יואל מתלבט כיצד על החברה להציג את הוצאות המימון אשר יופיעו בדוחותיה הכספיים בגין ההלוואות אשר היא קיבלה בעבר.

חלק מן ההלוואות שלקחה נוחי-לנד הן הלוואות צמודות מדד: שער הדולר או מדד המחירים לצרכן. חלק אחר מן ההלוואות כלל אינן צמודות למדד.

גדרש:

1. מהו ההבדל באשר להוצאות מימון בגין הלוואה אשר צמודה למדד מסוים והלוואה

שאינה צמוד כלל לאף מדד?

2. כאשר לפניך הלוואה צמודת מדד, כיצד יחושבו הוצאות המימון?

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שאלה מספר 7

חברת "יובב השובב" קיבלה הלוואה מבנק לאומי כדלקמן:

ההלוואה התקבלה ביום 01.01.2011. סכום ההלוואה 100,000 שקלים והיא נושאת ריבית שנתית של 5%. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד ביום 31.12.2014. עד למועד פירעון קרן ההלוואה, החברה תשלם את מרכיב הריבית מידי 31.12.

ההלוואה צמודה לשער הדולר

להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012

נדרש:

- חשב את הוצאות המימון אשר תציג חברת יובב השובב בדוחותיה הכספיים בשנים 2011-2012
- באיזה סכום תוצג ההתחייבות בגין ההלוואות בתאריכים 31.12.2011 ו- 31.12.2012?

הבחן בין שיטת העבודה לפי הדרך "הרגילה" לחישוב הוצאות מימון והדרך המקוצרת

שאלה מספר 8

לאחר שסיים את שהותו באי, החליט ג'ק שפרד להקים עסק לחילוץ אנשים אבודים מאיים. ג'ק פנה לסניף הבנק הקרוב לביתו, שם סוכמו תנאי ההלוואה: ההלוואה התקבלה ביום 01.01.2011. סכום ההלוואה 100,000 שקלים. קרן ההלוואה תוחזר ב- 4 תשלומי קרן שווים, ביום 31.12 של כל שנה, החל מה- 31.12.2011. ההלוואה נושאת ריבית בסך 5% המשולמת ביחד עם תשלומי הקרן.

הלוואה צמודה לשער הדולר.

להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012

נדרש:

- חשב את הוצאות המימון אשר תציג חברת יובב השובב בדוחותיה הכספיים בשנים 2011-2012
- באיזה סכום תוצג ההתחייבות בגין ההלוואות בתאריכים 31.12.2011 ו- 31.12.2012?

הבחן בין שיטת העבודה לפי הדרך "הרגילה" לחישוב הוצאות מימון והדרך המקוצר

שאלה מספר 9

ביום 01 ביולי 2006 התקבלה הלוואה לא צמודה בסך 200,000 שקלים, להחזר במשך 4 שנים ביום 01 ביולי כל שנה, החל מיום 01 יולי 2007. הריבית בשיעור של 12% משלמת ביחד עם החזר ההלוואה, מידי שנה.

מהי יתרת ההתחייבות השוטפת בגין ההלוואה (חלויות שוטפות וריבית לשלם) כפי שתוצג במאזן ליום 31 בדצמבר 2006?

- א. 50,000
 ב. 59,000
 ג. 62,000
 ד. 68,000
 ה. 100,000

שאלה מספר 10

חברת "הילדים" בע"מ (להלן - "החברה") עוסקת בייצור ושיווק של משחקי יצירה לילדים. החברה הוקמה ביום 1 במאי 2008. לצורך מימון הפעילות של החברה, החליטה החברה ביום הקמתה לקחת הלוואה מבנק ההלוואות. להלן נתונים על ההלוואה שנלקחה:

- * ההלוואה הינה בסכום של 2,500,000 ש"ח.
- * ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן (מדד ידוע).
- * ההלוואה נושאת ריבית שנתית בשיעור של 5% צמודה אף היא למדד הידוע.
- * הריבית תשולם בתום כל שנה, החל מיום 30 באפריל 2009.
- * יש להניח ריבית לתקופות קצרות משנה הינה ריבית פשוטה.
- * ההלוואה תיפרע בתשלום אחד ביום 30 באפריל 2010.

להלן נתונים לגבי מדדים רלוונטיים:

<u>מדד</u>	<u>תאריך</u>
97	03/2008
98	04/2008
101	05/2008
102	11/2008
104	12/2008
102	03/2009
110	04/2009
108	05/2009
105	11/2009
107	12/2009

כיצד תוצג ההלוואה במאזן החברה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

- א. 2,500,000
- ב. 2,551,020
- ג. 2,577,320
- ד. 2,628,866
- ה. 2,680,412

מהן הוצאות המימון, כפי שיופיעו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31

בדצמבר 2009 (בש"ח) ?

א. 131,443

ב. 211,340

ג. 304,639

ד. 400,217

ה. 404,309

שאלה מספר 11

חברת "עומר" בע"מ קיבלה הלוואה מהבנק ביום 1 בינואר 2009. ההלוואה תיפרע בארבעה תשלומים שנתיים שווים של קרן וריבית, בסך של 45,000 ש"ח כל אחד, אשר ישולמו בסוף כל שנה (על פי לוח שפיצור). ההלוואה אינה צמודה ונושאת ריבית שנתי בשיעור של 10% המשולמת בעת תשלום הקרן.

מהי יתרת ההלוואה כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2009 (בש"ח)?

- א. 94,644
- ב. 111,908
- ג. 122,644
- ד. 128,380
- ה. 142,644

מהו סכום התשלום בגין החזר קרן ההלוואה בתאריך 31 בדצמבר 2010 (בש"ח)?

- א. 33,736
- ב. 33,809
- ג. 37,190
- ד. 40,909
- ה. 45,000

לכמה מסתכמות הוצאות המימון בגין ההלוואה שיירשמו בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (בש"ח)?

- א. 7,810
- ב. 9,169
- ג. 11,191
- ד. 11,810
- ה. 12,269

שאלה מספר 12

חברת "יוספה" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2007. באותו יום גייסה החברה הלוואה מהבנק בסכום של 1,000,000 ש"ח לצורך מימון פעילותה.

להלן תנאי ההלוואה:

- ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן.
- ההלוואה נושאת ריבית שנתית פשוטה בשיעור של 6% , צמודה אף היא למדד. הריבית תשולם בכל חצי שנה, ביום 30 ביוני וביום 1 בינואר, החל מיום 30 ביוני 2007.
- ההלוואה תיפרע בחמישה תשלומים חצי שנתיים שווים, בכל 30 ביוני ובכל 1 בינואר, החל מיום 30 ביוני 2007.

להלן מדדים רלוונטיים:

<u>מדד</u>	<u>תאריך</u>
100	1.1.07
110	30.6.07
121	31.12.07
121	1.1.08
125	30.6.08
130	31.12.08
130	1.1.09
150	30.6.09

מהו סכום הוצאות המימון בגין ההלוואה, כפי שיופיעו בדוח רווח והפסד של חברת "יוספה" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 62,040

ב. 117,040

ג. 133,000

ד. 188,000

ה. 259,040 תרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

מהי יתרת החלויות השוטפות הקשורות בהלוואה, כפי שיופיעו במאזני חברת "יוספה" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 200,000

ב. 260,000

ג. 400,000

ד. 520,000

ה. 560,000

שאלה מספר 13

חברת המגשימים בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2009. ביום הקמתה חברה החליטה החברה לבקש מימון מבנק "המממנים" (להלן: "הבנק"). לאחר בדיקת מסמכי החברה, החליט הבנק לאשר את ההלוואה בתנאים הבאים:

סכום ההלוואה שאושרה	580,000 ₪
הצמדות	ההלוואה צמודה לשער החליפין של האירו
ריבית	ההלוואה נושאת ריבית שנתית פשוטה צמודה לשער החליפין של האירו. הריבית משולמת כל חצי שנה בתאריך 30/06 ו-01/01 החל מיום 30/06/09
מועד פירעון קרן ההלוואה	ההלוואה תיפרע בשני תשלומי קרן שווים בתאריכים 30/06/11 ו-30/06/13

להלן נתונים נבחרים של שערי החליפין של האירו (להלן – "שע"ח"):

שע"ח	תאריך	שע"ח	תאריך
4.5	30/06/11	5.1	01/01/09
4.3	31/12/11	5.3	30/06/09
4.4	01/01/12	5.5	31/12/09
4.5	30/06/12	4.93	31/12/10
4.55	31/12/12	4.98	01/01/11

בהינתן כי הוצאות המימון לשנת 2009 הסתכמו לסך של 94,600 ₪, מהו שיעור הריבית השנתית על ההלוואה?

- א. 62,040
- ב. 117,040
- ג. 133,000
- ד. 188,000
- ה. 250,040

בהינתן כי שיעור הריבית השנתית על ההלוואה הינו 9%, מהן יתרות ההלוואה והריבית לשלם ליום 31 בדצמבר 2011 (בש"ח)?

ריבית לשלם	הלוואות לזמן ארוך	
11,003	244,510	א.
5,691	252,510	ב.
8,891	290,000	ג.
6,141	244,510	ד.
11,003	252,941	ה.

בהינתן כי שיעור הריבית על ההלוואה הינו 6%, לכמה מסתכמות הוצאות המימון לשנת 2010 (בש"ח)?

- א. 14,216
- ב. 15,609
- ג. 29,825
- ד. 30,995
- ה. 31,215



שאלה מספר 14

חברת "עומר" בע"מ הוקמה ביום 01 בינואר 2007. ביום הקמתה נטלה חברת "עומר"

בע"מ הלוואה בסך 600,000 ₪. להלן תנאי הלוואה:

הלוואה תוחזר ב- 10 תשלומי קרן רבעוניים שווים, החל מיום 31 במרץ 2007.

הלוואה נושאת ריבית שנתית פשוטה, המשולמת על יתרת הקרן הבלתי מסולקת, ביחד עם

תשלומי הקרן (לוח סילוקין רגיל).

קרן הלוואה והריבית צמודים למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים בדבר מדד המחירים לצרכן::

<u>מדד</u>	<u>תאריך</u>
100	01/01/07
102	31/03/07
105	30/06/07
103	30/09/07
104	31/12/07

מהי הריבית השנתית הנקובה על הלוואה, אם ידוע כי ביום 30 בספטמבר 2007 שילמה

חברת "עומר" בע"מ סכום של 71,688 ₪ בגין קרן וריבית (באחוזים)?

- א. 8%
- ב. 8.5%
- ג. 9%
- ד. 9.5%
- ה. 10%

בהנחה כי הריבית השנתית הנקובה על הלוואה הינה 10%, מה יהיה סך התשלומים במזומן

של חברת "עומר" בע"מ, בגין קרן וריבית במהלך שנת 2007 (בש"ח)?

- א. 301,155
- ב. 320,788
- ג. 340,990
- ד. 361,200
- ה. 362,956

שאלה מספר 15

חברת "הנסיכים" בע"מ (להלן – החברה) הוקמה ביום 01 בינואר 2009.

ביום הקמתה נטלה החברה הלוואה מהבנק בכדי לממן את פעילותה.

בהתאם לדרישת הבנק, שיעבדה החברה את מבנה הייצור המשמש אותה בפעילות השוטפת.

להלן נתונים נבחרים:

שווי הנכס המשועבד	900,000 ₪
הלוואה מאושרת המשועבד	90% משווי הנכס המשועבד

על מנת לפזר את הסיכון, החליטה החברה על תמהיל ההלוואות הבא:

<u>ריבית שנתית</u>	<u>הצמדה</u>	<u>מסלול</u>	<u>% תמהיל</u>	<u>הלוואה מספר</u>
פריים מינוס 0.7%	ללא	פריים	50%	ו
3.4%	מדד המחירים לצרכן	ריבית קבועה	50%	וו

<u>שתי ההלוואות ניטלו לתקופה של 5 שנים</u>	<u>תקופת הלוואה</u>
הלוואה מספר 1 – קבוע תשלומים שווים של קרן וריבית (לוח סילוקין שפיצר) החל מיום 31 בדצמבר 2009	אופן הפירעון
הלוואה מספר 2 – תשלומי קרן שווים (לוח סילוקין רגיל) החל מיום 31 בדצמבר 2009	

להלן נתונים נבחרים של הפריים ומדד המחירים לצרכן:

<u>פריים</u>	<u>מדד המחירים</u>	<u>תאריך</u>
	<u>לצרכן</u>	
3%	100	01/01/09
3%	115	31/12/09
3%	120	31/12/10
3%	125	31/12/11
3%	127	31/12/12
3%	130	31/12/13

מהן סך הוצאות המימון שתרשום החברה בדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 בגין הלוואה מספר 1 (בש"ח)?

- א. 7,536
- ב. 9,315
- ג. 23,085
- ד. 28,085
- ה. 28,369

מהן סך הוצאות המימון שתרשום החברה בדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 בגין הלוואה מספר 2 (בש"ח)?

- א. 10,328
- ב. 12,150
- ג. 22,478
- ד. 30,328
- ה. 36,293

מהי יתרת ההתחייבות בגין שתי הלוואות, כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2010 (בש"ח)?

- א. 86,674
- ב. 187,595
- ג. 197,175
- ד. 233,849
- ה. 339,175

אג"ח נפרע בתשלום אחד

שאלה מספר 1

דניאל ליפשיץ משמש מספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה". לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת". בהתאם להמלצה, החליטה החברה להתרחב ולפעול בזירות נוספות בהם לא פעלה בעבר. על מנת לממן את הרכישה החליטה החברה להנפיק אג"ח.

החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג"ח שהיא מנפיקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר תיפרע בעוד כ- 3 שנים.

סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים מכך שהחברה בוחרת להתרחב לזירות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג"ח, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלואה לחברה. הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

נדרש:

1. מדוע נדרשת חברת "ברסה" לשלם ריבית כאשר היא מנפיקה איגרות חוב?
2. מבלי לבצע חישובים, האם החברה תקבל 1,000 שקלים, יותר מ- 1000 שקלים או פחות מ- 1000 שקלים בגין ההנפקה?
3. חשב את תמורת ההנפקה והסבר את ההיגיון הכלכלי בתמורה שהתקבלה.
4. הנח כעת כי ריבית השוק שנקבעה על ידי הסוחרים הינה בשיעור של 3%. בצע מחשב את החישוב בסעיף 4 וענה על השאלה.

שאלה מספר 2

מנה שלושה סוגים שונים של איגרת חוב המוכרות לך. מהו ההבדל בין סוגים שונים של איגרות חוב?

שאלה מספר 3

לאחר שסווגנו אג"ח (לפי עץ ההחלטות) כאג"ח אשר נפרע בתשלום אחד, ועד למועד הפירעון לנו תשלומים קבועים של ריבית, אנו נדרשים לבצע חישובים שונים בנוגע לאג"ח: חישוב תמורת הנפקת האג"ח, חישוב הוצאות מימון בגין האג"ח וחישוב האופן שבו האג"ח מוצג בספרי החברה.

נדרש א'

1. מהי הפונקציה במחשבון הפיננסי אשר תסייע לנו לבצע חישובים בנוגע לאג"ח מסוג זה?
2. קבע לגבי כל אחת מהסימונים הבאים מה הוא מייצג בעת שימוש במחשבון הפיננסי: N, I, PV, PMT, FV

להלן אג"ח א' ואג"ח ב':

אג"ח א': הונפק על ידי חברת EZ100 ביום 30.06.2009. הערך העתידי של האג"ח הוא 1,500 שקלים, והוא ישולם ביום 30.06.2013. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%, בעוד שריבית השוק לאג"ח דומות לאג"ח א' הינה 10%.

אג"ח ב': הונפק על ידי חברת GOOL ביום 01.01.2010. האג"ח תיפרע בעוד כ- 3 שנים. ריבית השוק ליום ההנפקה הינה 2%, בעוד שהריבית המשולמת על ידי החברה הינה בשיעור של 3%. הערך הנקוב של האג"ח הינו 2,000 שקלים.

נדרש ב'

1. בנה את תזרים המזומנים הצפוי מן אג"ח א' ואג"ח ב'
2. חשב את תמורת הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'
3. רשום פקודת יומן מתאימה בגין הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.

שאלה מספר 4

נדרש א'

- הסבר בקצרה מהו "נכיון/פרמיה" ומתי הוא נוצר
- האם תמיד נוצר נכיון או פרמיה?

נדרש ב'

אייל בן דויד, סטודנט חכמולוג במכללה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יוכלו להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עובר עליהם היום ואף ישוחחו בצ'אט אחד עם השני. למעשה, ייתכן שהם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דייטים (למרות שאף אחד לא מודה שזה בעצם כל הקטע).

אייל החליט לצאת להנפקת אג"ח בבורסה בתל אביב: אייל מציע לשלם בעוד 10 שנים סכום של 100,000 שקלים. עד לאותו יום בעוד 10 שנים, אייל מוכן לשלם ריבית קבועה של 5%. מכיוון שהרעיון של אייל מקורי ביותר, ריבית השוק אשר הייתה מבוקשת בגין ההלוואה לאייל הסתכמה ל-2% בלבד.

מכיוון שאייל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שייעצו לו בנוגע לעסקת ההנפקה סכום של 10,000 שקלים.

נדרש:

- א. מהן הוצאות הנפקת אג"ח?
- ב. מהי השפעת הוצאות הנפקה על ספרי המנפיק ביום ההנפקה?
- ג. רשום פקודות יומן ליום ההנפקה כפי שבוצעה על ידי אייל
- ד. מהי הריבית אשר תשמש אותנו לחישובים בהמשך התרגיל?

שאלה מספר 5נדרש א'

חברת "הברון" הנפיקה אג"ח ערך נקוב בסך של 10,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. האג"ח ייפדה בעוד כ- 3 שנים, ועד אותו יום החברה משלמת בכל שנה את הריבית.

הנחה א' = ריבית השוק הינה 3%

הנחה ב' = ריבית השוק הינה 7%

לחברה התהוו הוצאות הנפקה בסכום של 90 שקלים.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן ליום ההנפקה
2. חשב ריבית אפקטיבית חדשה בגין האג"ח ליום ההנפקה

נדרש ב'

חברה "הנדיב הידוע" בחרה להנפיק אג"ח סדרה א' בבורסה בתל אביב. לא התהוו לחברה הוצאות הנפקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 50,000 שקלים, נושא ריבית נקובה של 5%. קרן האג"ח תיפרע בתשלום אחד בעוד כ- 4 שנים. ההנפקה בוצעה בניכיון של 3,000 שקלים.

נדרש:

1. ללא ביצוע חישובי עזר, האם ריבית השוק ליום ההנפקה נמוכה, גבוהה או שווה ל- 5%?
2. מה הייתה ריבית השוק בגין אג"ח סדרה א' ביום הנפקת האג"ח?

נדרש ג'

חברת "המזללה למנהל" מספקת אוכל איכותי ובמחיר מוזל לסטודנטים במכללה למנהל. ביום 01 בינואר 2009 הנפיקה החברה 400,000 ערך נקוב אג"ח. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 6% והיא משולמת מידי 31.12 של כל שנה, עד למועד פירעון הקרן בעוד כ- 4 שנים.

החברה שילמה לרואה החשבון אשר טיפל בהנפקה סכום של 22,029 שקלים בגין הסיוע המקצועי אשר הגיש לחברה במסגרת ההנפקה.

ההנפקה בוצעה בפרמיה של 7,010 שקלים.

נדרש:

1. מהי הריבית האפקטיבית המגולמת בהנפקה (כולל הוצאות הנפקת האג"ח)?
2. מהי ריבית השוק ליום ההנפקה (ללא התחשבות בהוצאות הנפקת האג"ח)?
3. רשום פקודות יומן ליום ההנפקה

שאלה מספר 6

דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכללה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמסטר את הקורס יסודות החשבונאות א', החליטו להתחיל ללמוד לבחינה בקורס יסודות החשבונאות ב'.

במהלך לימוד הנושא "אג"ח", התעוררה מחלוקת קשה בין השניים.

דני: "אני לא מבין את התרגיל הזה. חסר פה נתונים לגבי ריבית השוק בכל תאריך מאזן. הרי זה ברור שבכל תאריך מאזן אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התחייבות בסכום זה".

דנית: "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעניין אותנו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את ההתחייבות בגין אג"ח לפי ריבית השוק ביום ההנפקה"

דני: "אוקי, אני מבין. אבל כשאת אומרת "ריבית השוק" ביום ההנפקה – את מתכוונת לריבית השוק או לריבית השוק הכוללת הוצאות הנפקה. נדמה לי שזה מכונה "ריבית אפקטיבית".

דנית: "נו באמת דני. זו שאלה ממש טיפשית!"

נדרש: חווה דעתך הדיון של דני ודנית.

שאלה מספר 7נדרש א'

דני, אנליסט צעיר בבית השקעות מפורסם, החל לאחרונה לסקור את דוחותיה הכספיים של חברת "U4TARGET". דני נתקל בסעיף בשם הוצאות מימון.

נדרש:

1. כיצד הוצאות מימון מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
2. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב שאינה צמודה?
3. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב צמודה למדד מסוים?

נדרש ב'

חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010. ביום הקמת הנפיקה החברה אג"ח מסדרה א' ואג"ח מסדרה ב'.

אג"ח סדרה א'

ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012. האג"ח אינה צמודה למדד כלשהי.

אג"ח סדרה ב'

ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012. האג"ח צמודה למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
105	31.12.2010

נדרש:

1. רשום פקודות יומן ליום הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.
2. מהן הוצאות המימון שיירשמו בדו"ח רווח והפסד של החברה בגין אג"ח א' ואג"ח ב'.
3. רשום פקודות יומן מתאימות בגין הוצאות המימון.
4. אילו היית נדרש להמשיך את התרגיל לשנה נוספת, מה היה עליך לעשות על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנה זו?
4. נניח והיית נדרש לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012 (שים לב כי התרגיל התחיל בשנת 2010). כיצד היית עושה זאת? האם היית צריך לערוך חישובים לשנת 2010 ו-2011 על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012?

שאלה מספר 8

לאחרונה, פרסמה חברת תנובה את דוחותיה הכספיים. בכתבה בנושא "שוק החלב – לאן?" ניתן הכלכלן יובל בן-זהב את החברה, וקבע כי "ההון הזר מכביד על החברה: כיצד תנובה תמצא מזומנים להחזיר אג"ח בסכום של 10,000,000 שקלים אותו לוותה. סכום זה מופיע במאזן החברה כהתחייבות ומטריד מאוד".

נדרש א'

1. כיצד מחושב סכום ההתחייבות בגין אג"ח בספרי החברה
2. האם התחייבות בגין אג"ח מסווגת כהתחייבות לזמן ארוך או כהתחייבות שוטפת (התחייבות לזמן קצר) במאזן החברה?

נדרש ב'

חברת "תנובה" הנפיקה ביום 01.01.2006 אג"ח סדרה א' בערך נקוב של 1,000,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. האג"ח ייפרע ביום 31.12.2015.

להלן נתונים לגבי ריבית השוק לאג"ח דומות לזו שהונפקה על ידי חברת תנובה:

8%	01.01.2006
9%	31.12.2006
7%	31.12.2010
6%	31.12.2014

נדרש: כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים –

1. 31.12.2006
2. 31.12.2010
3. 31.12.2014

נדרש ג'

חברת "תנובה" הנפיקה ביום 01.01.2006 אג"ח סדרה ב' בערך נקוב של 1,000,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. האג"ח ייפרע ביום 31.12.2015. האג"ח צמוד למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים נוספים:

<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>ריבית שוק, אג"ח</u> <u>סדרה ב'</u>	
100	8%	01.01.2006
105	9%	31.12.2006
111	7%	31.12.2010
113	6%	31.12.2014

נדרש: כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים –

1. 31.12.2006
2. 31.12.2010

31.12.2014 .3

נדרש ד'

כיצד הייתה משתנה תשובתך לנדרשים ב' וג' במידה ולחברת תנובה היו הוצאות הנפקה בעקבות ההנפקה?

שאלה מספר 9

חברת "בידי-בום" החליטה להנפיק אג"ח בבורסה בלונדון. ביום 01.01.1992 החברה הנפיקה אג"ח שערכו הנקוב 250,000 שקלים, אשר נושא ריבית בסך 10%. האג"ח ייפרע בעוד כ- 10 שנים. ליום ההנפקה, הריבית בשוק לאג"ח דומות הייתה 5%.

חשב החברה קבע כי החברה תשלם את הריבית ביום ה- 01.01 של כל שנה, ולא ביום 31.12. בדרך זו, סבור חשב החברה, התשלום של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוצאות החברה בשנת 92 באור חיובי.

נדרש:

1. חווה דעתך על דבריו של חשב החברה
2. רשום פקודות יומן לתאריכים 01.01.1992, 31.12.1992 ו- 01.01.1993 בגין הנפקת האג"ח על ידי חברת "בידי-בום"
3. כיצד יוצג האג"ח במאזן החברה ליום 31.12.1992 ומהי השפעתו על דו"ח רווח והפסד לשנת 92?

שאלה מספר 10

בעת המשבר הכלכלי של שנת 2008, חברות רבות רכשו איגרות חוב שהונפקו על ידיהם בעבר.

החברות ניצלו את המחיר הנמוך של אגרות החוב על מנת לרשום רווח חשבונאי נאה מפדיון מוקדם

של איגרות החוב.

נדרש א'

1. מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
2. מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
3. כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
4. כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
5. מהו סדר העבודה כאשר אנו באים לרשום אירוע של פדיון מוקדם שלא אג"ח?

נדרש ב'

חברת "המגניבים" הנפיקה ביום 01.01.2005 איגרת חוב מסדרה א' בבורסה בתל אביב.

הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,500 שקלים, והריבית הנקובה על גבי האג"ח 3%.

האג"ח יפרע בעוד כ- 5 שנים. תשלומי האג"ח משולמים מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2005

להלן נתונים לגבי ריבית השוק של אג"ח מסדרה א' לתאריכים שונים:

תאריך	ריבית שוק
01.01.2005	3%
31.12.2005	10%
31.12.2006	1%

- הנחה א': החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה א' ביום 31.12.2005

- הנחה ב': החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה ב' ביום 31.12.2006

נדרש:

1. מבלי לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם? הבחן בין הנחה א' והנחה ב'
2. חשב את הרווח או ההפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם. הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.

שאלה מספר 11

חברת "המגניבים" הנפיקה ביום 01.01.2005 איגרת חוב מסדרה א' בבורסה בתל אביב. הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,500 שקלים, והריבית הנקובה על גבי האג"ח 3%. האג"ח ייפרע בעוד כ- 5 שנים. תשלומי האג"ח משולמים מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2005. האג"ח צמוד למדד המחירים לצרכן. להלן נתונים נוספים:

<u>תאריך</u>	<u>ריבית שוק</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>
01.01.2005	4%	100
31.12.2005	10%	110

החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה א' ביום 31.12.2005

נדרש:

1. מבלי לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם?
2. חשב את הרווח או ההפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם.

שאלה מספר 12

חברת "דין-דון" הנפיקה ביום 01.01.2010 אג"ח סדרה א' 1,000 שקלים ערך נקוב, נושא ריבית נקובה בסך 10%. האג"ח ייפדה ביום 31.12.2013. נכון ליום ההנפקה, ריבית השוק לאג"ח דומות הייתה 5%.

ביום 31.12.2012 (לאחר תשלום הריבית ביום זה), החליט חשב החברה כי "זהו הזמן הנכון לפדות את אג"ח סדרה א'".

מכיוון שלחברה לא היו מזומנים פנויים, החליטה החברה להנפיק אג"ח סדרה ב', אשר תמורתו תשמש לפדיון אג"ח סדרה א'. אג"ח סדרה ב' ייפדה בעוד כ- 3 שנים.

תאריך	אג"ח סדרה א'	אג"ח סדרה ב'
01.01.2010	5%	-
31.12.2012	8%	6%
31.12.2013	7%	

נדרש:

1. הסבר באופן כללי מהו הליך של "החלפת אג"ח באג"ח"
2. מהו הסכום אשר גויס על ידי הנפקת אג"ח סדרה ב'?
3. מהי הבעיה בחישוב הערך הנקוב של אג"ח סדרה ב' וכיצד פותרים בעיה זו? – חשב ערך נקוב אג"ח סדרה ב'.

שאלה מספר 13

חברת "אדון שוקו" הנפיקה ביום 01.01.2008 800,000 ע.ג. אג"ח העומדת לפירעון ביום 31.12.2012.

אגרות החוב נושאות ריבית נקובה בשיעור של 6% לשנה. הריבית משולמת מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008. תשלומי האג"ח צמודים למדד המחירים לצרכן.

החברה שילמה עמלות לבורסה בסך 36,594 בגין הנפקת האג"ח.

להלן נתונים נוספים:

<u>ריבית שוק שנתית על אג"ח בעלות סיכון ומועד פירעון</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>תאריך</u>
<u>דומה</u>		
4%	100	01.01.2008
8%	110	31.12.2008
11%	115	31.12.2009
3%	116	31.12.2010
5%	120	31.12.2011
7%	121	31.12.2012

נדרש:

1. רשום פקודות יומן להנפקת האג"ח
2. רשום פקודות יומן בשנת 2008 וכן את השפעת האג"ח על מאזן החברה ליום 31.12.2008
3. מהן הוצאות המימון של החברה לשנת 2010?
4. באיזה סכום יוצג האג"ח בספרי החברה בשנת 2011?

שאלה מספר 14

ביום 1 בינואר 2006 הנפיקה חברת "ירון" בע"מ (להלן - החברה) 500,000 ש"ח ע.נ. אג"ח סדרה א', העומדות לפירעון בתשלום אחד, ביום 31 בדצמבר 2010. איגרות החוב נושאות ריבית שנתית נקובה בשיעור של 6%. הריבית משולמת ביום 31 בדצמבר בכל שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2006. קרן האג"ח והריבית צמודות במלואן לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן. הוצאות הנפקת האג"ח הסתכמו ל- 42,148 ש"ח והן מופחתות בשיטת הריבית בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 32.

ביום 31 בדצמבר 2009 פדתה החברה בפדיון מוקדם את אג"ח סדרה א' תמורת שווייה ההוגן. ביום 31 בדצמבר 2009 הנפיקה החברה אג"ח סדרה ב' במטרה לממן את הפדיון של האג"ח מסדרה א' ואת הוצאות ההנפקה של האג"ח מסדרה ב' אשר הסתכמו ל- 27,572 ש"ח.

אג"ח סדרה ב' נושאת ריבית שנתית בשיעור של 5%, הריבית משולמת בכל שנה החל מיום 31 בדצמבר 2010. קרן האג"ח תיפרע בתשלום אחד ביום 31 בדצמבר 2015. הקרן והריבית אינן צמודות. התמורה שהתקבלה מהנפקת אג"ח מסדרה ב' תאמה במדויק את הסכום הנדרש לפדיון אג"ח סדרה א' ולהוצאות ההנפקה בגין האג"ח סדרה ב'.

הניחו כי:

- החברה מפחיתה את הפרמיה/ניכיון והוצאות ההנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
- החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית הפשוטה.

נתונים נוספים:

<u>תאריך</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>ריבית שוק אג"ח סדרה א'</u>	<u>ריבית שוק אג"ח סדרה ב'</u>
01.01.2006	100	5%	-
31.12.2006	107	7%	-
01.01.2009	107	7%	-
01.03.2009	110	8%	-
30.06.2009	117	6%	-
31.12.2009	116	7%	5.4
31.12.2010	120	7%	-

1. מהי התמורה אשר התקבלה בגין הנפקת אג"ח סדרה ב'?
2. מהו הערך הנקוב (FV) של האג"ח סדרה ב'?
3. מהי הריבית האפקטיבית בגין הנפקת אג"ח סדרה ב'?

אגח שנפרע לשיעורין

שאלה מספר 1

דניאל ליפשיץ משמש מספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה". לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת". בהתאם להמלצה, החליטה החברה להתרחב ולפעול בזירות נוספות בהם לא פעלה בעבר. על מנת לממן את הרכישה החליטה החברה להנפיק אג"ח.

ביום 01.01.2010 החליטה החברה להנפיק אג"ח. החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג"ח שהיא מנפיקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר יפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, אשר ישולמו החל מיום 31.12.2010.

סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים מכך שהחברה בוחרת להתרחב לזירות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג"ח, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלוואה לחברה. הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

נדרש:

5. מדוע נדרשת חברת "ברסה" לשלם ריבית כאשר היא מנפיקה איגרות חוב?
6. מבלי לבצע חישובים, האם החברה תקבל 1,000 שקלים, יותר מ-1000 שקלים או פחות מ-1000 שקלים בגין ההנפקה?
7. חשב את תמורת ההנפקה והסבר את ההיגיון הכלכלי בתמורה שהתקבלה.
8. הנח כעת כי ריבית השוק שנקבעה על ידי הסוחרים הינה בשיעור של 3%. בצע מחדש את החישוב בסעיף 4 וענה על השאלה.

שאלה מספר 2

מנה שלושה סוגים שונים של איגרת חוב המוכרות לך. מהו ההבדל בין סוגים שונים של איגרות חוב?

שאלה מספר 3

לאחר שסווגנו אג"ח (לפי עץ ההחלטות) כאג"ח אשר נפרע לשיעורין בתשלומים שאינם קבועים, אנו נדרשים לבצע חישובים שונים בנוגע לאג"ח: חישוב תמורת הנפקת האג"ח, חישוב הוצאות מימון בגין האג"ח וחישוב האופן שבו האג"ח מוצג בספרי החברה.

נדרש א'

3. מהי הפונקציה במחשבון הפיננסי אשר תסייע לנו לבצע חישובים בנוגע לאג"ח מסוג זה?
4. קבע לגבי כל אחת מהסימונים הבאים מה הוא מייצג בעת שימוש במחשבון הפיננסי: i , Csh, NPV

להלן אג"ח א' ואג"ח ב':

אג"ח א': הונפק על ידי חברת "שלומפי" ביום 30.06.2009. הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,000 שקלים, והוא יוחזר ב- 4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 30.06.2010. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%, והיא מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. ריבית השוק לאג"ח בתנאים דומים לאג"ח א' הינה 7%.

אג"ח ב': הונפק על ידי חברת "עזר מציון" ביום 01.01.2010. קרן האג"ח הינה בסכום של 1,500 שקלים, והיא תיפרע ב- 3 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. ריבית השוק ליום ההנפקה הינה 2%, בעוד שהריבית המשולמת על ידי החברה הינה בשיעור של 3%.

נדרש ב'

4. בנה את תזרים המזומנים הצפוי מן אג"ח א' ואג"ח ב'
5. חשב את תמורת הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'
6. רשום פקודת יומן מתאימה בגין הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.

שאלה מספר 4נדרש א'

- הסבר בקצרה מהו "ניכיון/פרמיה" ומתי הוא נוצר
- האם תמיד נוצר ניכיון או פרמיה?

נדרש ב'

אייל בן דויד, סטודנט חכמולוג במכללה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יוכלו להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עובר עליהם היום ואף ישוחחו בצ'אט אחד עם השני. למעשה, הם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דייטים (למרות שאף אחד לא מודה שזה בעצם כל הקטע).

ביום 01.01.2011 החליט אייל החליט לצאת להנפקת אג"ח בבורסה בתל אביב: קרן האג"ח שאייל מציע הינה בסכום של 10,000 שקלים, והוא מוכן לשלם ריבית קבועה של 5%, המחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. מכיוון שהרעיון של אייל מקורי ביותר, ריבית השוק אשר הייתה מבוקשת בגין ההלוואה לאייל הסתכמה ל- 2% בלבד. קרן האג"ח תיפרע ב- 4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2011.

מכיוון שלאייל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שיעצו לו בנוגע לעסקת ההנפקה סכום של 100 שקלים.

נדרש:

- מהן הוצאות הנפקת אג"ח?
- מהי השפעת הוצאות הנפקה על ספרי המנפיק ביום ההנפקה?
- רשום פקודות יומן ליום ההנפקה כפי שבוצעה על ידי אייל
- מהי הריבית אשר תשמש אותנו לחישובים בהמשך התרגיל?

שאלה מספר 5נדרש א'

ביום 01.01.2006 הכריזה חברת "הברון" על הנפקת אג"ח בערך נקוב בסך של 12,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. קרן האג"ח תיפרע ב- 4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2006.

הנחה א' = ריבית השוק הינה 3%

הנחה ב' = ריבית השוק הינה 7%

לחברה התהוו הוצאות הנפקה בסכום של 90 שקלים.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן ליום ההנפקה
2. חשב ריבית אפקטיבית חדשה בגין האג"ח ליום ההנפקה

נדרש ב'

ביום 31.03.2002 חברת "הנדיב הידוע" בחרה להנפיק אג"ח סדרה א' בבורסה בתל אביב. לא התהוו לחברה הוצאות הנפקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 50,000 שקלים, נושא ריבית נקובה של 5%. קרן האג"ח תיפרע ב- 4 תשלומי קרן שווים על פני 4 שנים, החל מיום 31.12.2003. ההנפקה בוצעה בניכיון של 3,000 שקלים.

נדרש:

3. ללא ביצוע חישובי עזר, האם ריבית השוק ליום ההנפקה נמוכה, גבוהה או שווה ל- 5%?
4. מה הייתה ריבית השוק בגין אג"ח סדרה א' ביום הנפקת האג"ח?

שאלה מספר 6

דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכללה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמסטר את הקורס יסודות החשבונאות א', החליטו להתחיל ללמוד לבחינה בקורס יסודות החשבונאות ב'.

במהלך לימוד הנושא "אג"ח", התעוררה מחלוקת קשה בין השניים.

דני: "אני לא מבין את התרגיל הזה. חסר פה נתונים לגבי ריבית השוק בכל תאריך מאזן. הרי זה ברור שבכל תאריך מאזן אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התחייבות בסכום זה".

דנית: "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעניין אותנו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את ההתחייבות בגין אג"ח לפי ריבית השוק ביום ההנפקה"

דני: "אוקי, אני מבין. אבל כשאת אומרת "ריבית השוק" ביום ההנפקה – את מתכוונת לריבית השוק או לריבית השוק הכוללת הוצאות הנפקה. נדמה לי שזה מכונה "ריבית אפקטיבית".

דנית: "נו באמת דני. זו שאלה ממש טיפשית!"

נדרש: חווה דעתך הדיון של דני ודנית.

שאלה מספר 7נדרש א'

דני, אנליסט צעיר בבית השקעות מפורסם, החל לאחרונה לסקור את דוחותיה הכספיים של חברת "U4TARGET". דני נתקל בסעיף בשם הוצאות מימון.

נדרש:

1. כיצד הוצאות מימון מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
2. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב שאינה צמודה?
3. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב צמודה למדד מסוים?

נדרש ב'

חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010. ביום הקמת הנפיקה החברה אג"ח מסדרה א' ואג"ח מסדרה ב'.

אג"ח סדרה א'

ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ב- 4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין האג"ח מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה.

אג"ח סדרה ב'

ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ב- 4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין האג"ח מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. האג"ח צמודה למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
105	31.12.2010

נדרש:

5. רשום פקודות יומן ליום הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.
 6. מהן הוצאות המימון שיירשמו בדו"ח רווח והפסד של החברה בגין אג"ח א' ואג"ח ב'.
 7. רשום פקודות יומן מתאימות בגין הוצאות המימון.
 7. אילו היית נדרש להמשיך את התרגיל לשנה נוספת, מה היה עליך לעשות על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנה זו?
 8. נניח והיית נדרש לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012 (שים לב כי התרגיל התחיל בשנת 2010). כיצד היית עושה זאת? האם היית צריך לערוך חישובים לשנת 2010 ו-2011 על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012?
-

שאלה מספר 8

לאחרונה, פרסמה חברת תנובה את דוחותיה הכספיים. בכתבה בנושא "שוק החלב – לאן?" ניתח הכלכלן יובל בן-זהב את החברה, וקבע כי "ההון הזר מכביד על החברה: כיצד תנובה תמצא מזומנים להחזיר אג"ח בסכום של 10,000,000 שקלים אותו לוותה. סכום זה מופיע במאזן החברה כהתחייבות ומטריד מאוד".

נדרש א'

1. כיצד מחושב סכום ההתחייבות בגין אג"ח בספרי החברה
2. האם התחייבות בגין אג"ח מסווגת כהתחייבות לזמן ארוך או כהתחייבות שוטפת (התחייבות לזמן קצר) במאזן החברה?

נדרש ב'

חברת "תנובה" הנפיקה ביום 01.01.2006 אג"ח סדרה א' בערך נקוב של 1,000,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. קרן האג"ח תיפרע ב- 5 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2006

להלן נתונים לגבי ריבית השוק לאג"ח דומות לזו שהונפקה על ידי חברת תנובה:

8%	01.01.2006
9%	31.12.2006
7%	31.12.2008
6%	31.12.2010

נדרש: כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים –

3. 31.12.2006
4. 31.12.2008
5. 31.12.2010

נדרש ג'

חברת "תנובה" הנפיקה ביום 01.01.2006 אג"ח סדרה ב' בערך נקוב של 1,000,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. קרן האג"ח תיפרע ב- 5 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2006. האג"ח צמוד למדד המחירים לצרכן. להלן נתונים נוספים:

<u>ממד המחירים</u>	<u>ריבית שוק, אג"ח</u>	
<u>לצרכן</u>	<u>סדרה ב'</u>	
100	8%	01.01.2006
105	9%	31.12.2006
111	7%	31.12.2008
113	6%	31.12.2010

נדרש: כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים –

31.12.2006 .6

31.12.2008 .7

31.12.2010 .8

נדרש ד'

כיצד הייתה משתנה תשובתך לנדרשים ב' וג' במידה ולחברת תנובה היו הוצאות הנפקה בעקבות

ההנפקה?

שאלה מספר 9

חברת "בידי-בום" החליטה להנפיק אג"ח בבורסה בלונדון. ביום 01.01.1992 החברה הנפיקה אג"ח שערכו הנקוב 250,000 שקלים, אשר נושא ריבית בסך 10%. קרן האג"ח תיפרע ב- 5 תשלומי קרן שווים. ליום ההנפקה, הריבית בשוק לאג"ח דומות הייתה 5%.

חשב החברה קבע כי החברה תשלם את תשלומי האג"ח (פירעון קרן ופירעון ריבית) ביום ה- 01.01 של כל שנה, ולא ביום 31.12. בדרך זו, סבור חשב החברה, התשלום של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוצאות החברה בשנת 92 באור חיובי.

גדרש:

1. חווה דעתך על דבריו של חשב החברה
2. רשום פקודות יומן לתאריכים 01.01.1992, 31.12.1992 ו- 01.01.1993 בגין הנפקת האג"ח על ידי חברת "בידי-בום"
3. כיצד יוצג האג"ח במאזן החברה ליום 31.12.1992 ומהי השפעתו על דו"ח רווח והפסד לשנת 92?

שאלה מספר 10

בעת המשבר הכלכלי של שנת 2008, חברות רבות רכשו איגרות חוב שהונפקו על ידיהם בעבר. החברות ניצלו את המחיר הנמוך של אגרות החוב על מנת לרשום רווח חשבונאי נאה מפדיון מוקדם של איגרות החוב.

נדרש א'

1. מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
2. מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
3. כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
4. כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
5. מהו סדר העבודה כאשר אנו באים לרשום אירוע של פדיון מוקדם שלא אג"ח?

נדרש ב'

חברת "המגניבים" הנפיקה ביום 01.01.2005 איגרת חוב מסדרה א' בבורסה בתל אביב. הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,500 שקלים, והריבית הנקובה על גבי האג"ח 3%. האג"ח יפרע ב- 5 תשלומי קרן שווים. תשלומי האג"ח משולמים מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2005

להלן נתונים לגבי ריבית השוק של אג"ח מסדרה א' לתאריכים שונים:

תאריך	ריבית שוק
01.01.2005	3%
31.12.2005	10%
31.12.2006	1%

- הנחה א': החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה א' ביום 31.12.2005
- הנחה ב': החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה ב' ביום 31.12.2006

נדרש:

6. מבלי לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם? הבחן בין הנחה א' והנחה ב'?
7. חשב את הרווח או הפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם. הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.

שאלה מספר 11

החברת "שמופי" הנפיקה ביום 01.01.2000 איגרת חוב בבורסה בסין. הערך הנקוב שלה אג"ח הינו 2,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. הערך הנקוב של האג"ח ייפרע ב- 4 תשלומי קרן שווים, ביום 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2000.

תשלומי האג"ח צמודים למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים נוספים:

<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>ריבית שוק</u>	<u>תאריך</u>
100	4%	01.01.2000
103	3%	31.12.2000
110	10%	31.12.2001
110	9%	31.12.2002

החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה א' ביום 31.12.2001

נדרש:

1. מבלי לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם?
2. חשב את הרווח או ההפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם.
3. רשום פקודות יומן בגין הפדיון המוקדם של האג"ח.

שאלה מספר 12

חברת "אח שלי גיבור" הנפיקה ביום 01.01.1995 אג"ח סדרה א' בעל ערך נקוב של 100,000 שקלים, אשר ייפדה ב- 5 תשלומי קרן שווים. האג"ח נושא ריבית נקובה בגובה 5%. תשלומי האג"ח (קרן וריבית) ישולמו ביום 31.12 של כל שנה.

ביום 31.12.1996, לאחר תשלום יום זה, החליטה החברה לפדות בפידיון מוקדם את האג"ח.

לחברה אין מזומן פנוי בקופתה, ועל כן היא החליטה בהנפקת אג"ח חדשה, סדרה ב'. תמורת הנפקת האג"ח תשמש לטובת פדיון אג"ח סדרה א'.

להלן נתונים אודות ריבית השוק הנדרשת לאג"ח א' וב' בתאריכים שונים:

<u>ריבית שוק עבור אג"ח דומות לאג"ח סדרה ב'</u>	<u>ריבית שוק עבור אג"ח דומות לאג"ח סדרה א'</u>	<u>תאריך</u>
-	4%	01.01.1995
-	4%	31.12.1995
5%	3%	31.12.1996
6%	4%	31.12.1997
7%	4%	31.12.1998
7%	4%	31.12.1999

גדרש:

1. הסבר באופן כללי מהו הליך של "החלפת אג"ח באג"ח"
2. מהו סכום הכסף אותו גייסה החברה באמצעות הנפקת אג"ח סדרה ב'?
3. חשב את הרווח או ההפסד אשר נוצר מהפידיון המוקדם של אג"ח סדרה א'

שאלה מספר 13

חברת "הקיפוד" בע"מ (להלן – החברה) הוקמה בשנת 2007 ועוסקת בייצור שבבים למחשבים. ביום 01 בינואר 2008 הנפיקה החברה 600,000 ש"ח ע.ג. אגרות חוב צמודות מדד. קרן האג"ח תפרע ב- 4 תשלומים שנתיים שווים החל מיום 31 בדצמבר 2008. הריבית השנתית הנקובה על האג"ח הינה 5%, והיא משולמת כל 31 בדצמבר החל מ- 31 בדצמבר 2008.

הוצאות ההנפקה הסתכמו ל- 40,141 שקלים

להלן נתונים אודות השינויים במדד ובשיעורי ריבית השוק השנתית:

<u>ריבית שנתית להשקעות בסיכון</u>	<u>מדד</u>	<u>תאריך</u>
<u>דומה</u>		
4%	100	01/01/2008
5%	103	31/12/2008
5%	103	01/01/2009
6%	107	31/12/2009
6%	109	31/12/2010
7%	112	31/12/2011

נתונים נוספים:

1. החברה מפחיתה את הפרמיה/ניכיון והוצאות הנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
2. החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית הפשוטה.

מהי תמורת הנפקת האג"ח שהתקבלה בחברת קיפוד, לאחר ניכוי הוצאות ההנפקה?

- א. 610,000
- ב. 600,000
- ג. 573,737
- ד. 571,222
- ה. 613,878

מהי יתרת האג"ח הצמודה כפי שתופיע בספרי החברה ביום 31 בדצמבר 2009 (בש"ח)?

- א. 145,618
- ב. 158,654
- ג. 304,721
- ד. 312,196
- ה. 325,570

בהינתן כי שיעור הריבית האפקטיבית להיוון בגין הנפקת אגרות החוב (בהתחשב בניכוי הוצאות ההנפקה) הינו 6%, מהן הוצאות המימון שיכללו בגין האג"ח בדו"ח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

- א. 30,000
- ב. 30,900
- ג. 35,400
- ד. 40,852
- ה. 53,853

שאלה מספר 14

ביום 1 בינואר 2008 הנפיקה חברת "אמה" בע"מ, אג"ח בערך נקוב של 800,000 ש"ח. האג"ח תיפרע במועדים הבאים:

400,000 ₪ (ערך נקוב אג"ח) ביום 01 בינואר 2010

400,000 ₪ (ערך נקוב אג"ח) ביום 01 בינואר 2012

הריבית השנתית הנקובה על האג"ח הינה 10% , ומשולמת בכל 1 בינואר, החל מ- 1 בינואר 2009. במועד ההנפקה, שיעור הריבית על אג"ח בעלות סיכון זהה הינו 8% .

נדרשים:

מהו הסכום אותו גייסה חברת "אמה" בע"מ מהמשקיעים כתוצאה מהנפקת האג"ח (בש"ח)?

א. 770,848

ב. 780,192

ג. 800,000

ד. 840,763

ה. 900,192

הנח כעת כי לחברת אמה התהוו הוצאות הנפקה בגין הנפקת האג"ח. בהינתן כי המזומנים נטו שנותרו בידי החברה, לאחר ניכוי הוצאות ההנפקה, הסתכמו לסך של 780,740 ש"ח, מהן הוצאות המימון שייכללו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (בש"ח)?

א. 36,754

ב. 40,000

ג. 43,604

ד. 46,493

ה. 49,739

שאלה מספר 15

חברת "עומר" בע"מ (להלן: "החברה") הוקמה בשנת 2000 ועוסקת בפיתוח טכנולוגיות ייצור של מוליכים למחצה. ביום 01 בינואר 2004 הנפיקה החברה 300,000 דולר ערך נקוב אגרות חוב, הנושאות ריבית שנתית בשיעור של 6%. לצורך גיוס ההון באמצעות הנפקת אגרות החוב, נשאה החברה בעלויות הנפקה בסכום של 18,562 דולר. אגרות החוב ייפרעו בשלושה תשלומי קרן שנתיים שווים, החל מיום 01 בינואר 2005, והריבית תשלום אחת לשנה ביום 01 בינואר, החל מיום 01 בינואר 2005.

להלן נתונים לגבי שער החליפין של הדולר ושיעור ריבית השוק השנתית:

<u>ריבית דולר שנתית להשקעות בסיכון</u>	<u>שער דולר</u>	<u>תאריך</u>
<u>דומה</u>		
5%	4	01.01.2004
6%	4.1	31.12.2004
6%	4.1	01.01.2005
7%	4.15	31.12.2005
7%	4.15	01.01.2006
7.5%	4.25	30.06.2006
6.5%	4.3	31.12.2006

הניחו כי:

החברה מפחתה ומשלמת את הפרמיה/ניכיון והוצאות ההנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית

החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית הפשוטה

מהי יתרת אג"ח נטו, כפי שתופיע בספרי חברת "עומר" בע"מ ליום ההנפקה (בש"ח)?

- א. 1,147,532
- ב. 1,181,348
- ג. 1,200,000
- ד. 1,218,000
- ה. 1,222,140

בהינתן ריבית שוק של 6% ליום ההנפקה, מהו שיעור הריבית האפקטיבי בגין האג"ח (באחוזים)? (עגלו תשובתכם בהתאם למידת הדיוק בה מופיעות התשובות האפשריות)

- א. 5.5%
- ב. 6.6%
- ג. 8.7%
- ד. 9%
- ה. 9.6%

מהו הסכום אותו שילמה חברת "עומר" בע"מ במזומן בגין אג"ח במהלך שנת 2005
(בש"ח)?

- א. 306,000
- ב. 318,000
- ג. 410,000
- ד. 434,600
- ה. 483,800

שאלה מספר 16

ביום 1 בינואר 2009 הנפיקה חברת "אלעד" בע"מ (להלן - "החברה") 200,000 ש"ח ע.ג. איגרות חוב. איגרות החוב (הקרן והריבית) צמודות במלואן לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן. הריבית השנתית הנקובה על האג"ח הינה 4%, והיא משולמת אחת לשנה ב - 31 בדצמבר, החל מיום 31 בדצמבר 2009. פירעון הקרן יתבצע בשני מועדים. מחצית מהערך הנקוב תיפרע ביום 31 בדצמבר 2014 ומחצית תיפרע ביום 31 בדצמבר 2015. הוצאות הנפקת האג"ח הסתכמו ל - 10,137 ש"ח.

להלן נתונים נבחרים על מדד המחירים לצרכן (להלן "מדד"), ועל ריבית שנתית לאיגרות חוב בעלות סיכון דומה (להלן - "ריבית השוק"):

ריבית שוק	מדד	תאריך
5%	104	01.01.09
5.5%	108	31.12.09
7%	110	31.12.10
9%	130	31.12.11
9%	133	30.06.15

מהו התקבול נטו שיירשם בדוח על תזרימי המזומנים של החברה בגין הנפקת אג"ח ביום 1 בינואר 2009 (בש"ח)?

- א. 179,000
- ב. 189,138
- ג. 189,863
- ד. 190,000
- ה. 200,000

מהי יתרת ההתחייבות בגין האג"ח, נטו, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010 (בש"ח), ומהי הניכיון ליום זה?

יתרת ניכיון	התחייבות בגין אג"ח, נטו	
16,702	184,645	א.
16,702	195,298	ב.
11,131	200,000	ג.
228,702	211,347	ד.
228,720	215,000	ה.

ירידת ערך

שאלה מספר 1

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 קובע כי בכל תאריך מאזן עלינו לבחון קיום של "סימנים לירידת ערך".

נדרש: הבחן בין שני סוגים של סימנים לירידת ערך ומנה 2 דוגמאות לכל סימן.

שאלה מספר 2

ענה בקצרה:

- א. מהו סכום בר השבה ולשם מה הוא משמש?
- ב. כיצד נקבע סכום בר השבה?

שאלה מספר 3

סכום בר השבה נקבע כגבוה מבין:

1. שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה
2. שווי שימוש

נדרש:

- א. כיצד נקבע השווי ההוגן?
- ב. להלן רשימת סוגי עלויות. לגבי כל עלות קבע האם היא בגדר "עלות מכירה" לצורך חישוב סכום בר השבה.
 - עלויות משפטיות; עלויות הטבה בגין פיטורין של עובד; מס בולים; הוצאות מס;
 - עלויות מימון; עלויות העתקת נכס; עלויות הקשורות לארגון מחדש של העסק

שאלה מספר 4

אייל ואהוד, שני סטודנטים מוצלחים יחסית לחשבונאות (עברו עד עכשיו את כל המבחנים בציון 60) מנהלים דיון סוער בנושא "השווי ההוגן" של נכס לצורך בדיקה לירידת ערכו.

אייל: "השווי ההוגן של נכס מושפע מזהות הבעלים של הנכס. הרי ברור שאנשים שונים עושים עם הנכסים שלהם דברים שונים, וזה משפיע על השווי ההוגן של הנכס"

אהוד: "שווי הוגן הוא מדד אובייקטיבי. זה לא משנה אם חברה א', חברה ב' או החברה שלי מחזיקה את הנכס – השווי ההוגן הוא באותה סכום"

נדרש: חווה דעתך בנושא וקבע מי מהצדדים צודק

שאלה מספר 5

סכום בר השבה נקבע כגבוה מבין:

1. מחיר מכירה בניכוי עלויות מכירה
2. שווי שימוש

דני, החשב הכושל של חברת "הנביאים", מתלבט כיצד עליו לערוך את תזרים המזומנים של מכונה שברשות החברה לצורך בחינת הצורך בהכרה בירידת ערכה. המכונה צפויה להפיק הכנסות במשך 3 שנים ואז ניתן למכור אותה בשוק כערך גרט.

שיעור היוון:
ריבית לפני מס : 5%
ריבית אחר מס : 3%

עזור לו!

תזרים א' – התזרים לא משקלל תוכניות עתידיות של החברה ביחס לשיפוץ המכונה

שנה 3	שנה 2	שנה 1	
120	80	100	הכנסות
40	30	50	עלויות
15	15	15	ערך גרט
12	10	15	עלויות מימון
5	4	5	הוצאות מס

תזרים ב' – תזרים המשקלל תוכניות עתידיות של החברה לשפץ את המכונה בעוד שנה. השיפוץ צפוי לשפר את המכונה מאוד ולהגדיל את ההכנסות הצפויות.

שנה 3	שנה 2	שנה 1	
130	150	200	הכנסות
40	30	50	עלויות
15	15	15	ערך גרט
12	10	15	עלויות מימון
5	4	5	הוצאות מס

שאלה מספר 6

האם כל הנכסים הינם בתחולת תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36?

שאלה מספר 7

חברת היובל בדקה בתאריך המאזן וגילתה כי יש סימנים המצביעים על ירידת ערך של מכונת הייצור שלה. המכונה, שמוצגת בספרי החברה בסכום של 50, נבדקה ונמצא כי הסכום בר השבה שלה עומד על 30.

נדרש:

א. רשום פקודת יומן בגין ירידת ערך (כולל סכומים)
 ב. רשום את פקודת היומן שתרשום החברה בשנה הבאה (ללא הסכומים). הסבר כיצד עליך לחשב כל סכום במסגרת פקודת היומן.

שאלה מספר 8

ענה בקצרה:

האם ניתן לבטל הפרשה לירידת ערך שנרשמה בעבר למול רווח?

במידה וניתן לבטל הפרשה לירידת ערך שהוכרה בעבר, מהו החסם העליון לסכום שניתן להכיר כרווח?

שאלה מספר 9

בהנחה כי בעבר הוכרה ירידת ערך, וכעת יש סימנים לעליית ערך: קבע כיצד נבחן מהו הסכום בו ניתן להכיר בעליית ערך של נכס.

שאלה מספר 10

ענה בקצרה:

1. מהי בעיה במדידה של ירידת ערך לגבי סוגי נכסים מסוימים?
2. מהי יחידה מניבת מזומנים?
3. כיצד מודדים סכום בר השבה של יחידה מניבת מזומנים?
4. כיצד מייחסים ירידת ערך לנכסים שהם חלק מיחידה מניבת מזומנים?

פרק ב**שאלה מספר 11**

חברת "אנרג'י" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2000. החברה עוסקת בייצור חשמל

באמצעות תחנת אנרגיה שהוקמה בדרום. החברה סיימה את הקמת תחנת האנרגיה ביום 1 בינואר 2002 והחלה בהפעלתה ביום זה. עלות תחנת האנרגיה הסתכמה ב- 350,000 ש"ח. תחנת האנרגיה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 10 שנים.

נתונים נוספים:

ערך הגרט הניתן למימוש בתום חיי הנכס הוערך בסכום של 13,000 ש"ח. הניחו כי אומדן ערך הגרט בתום כל שנה לא השתנה.

בשנת 2006, עקב השיפור במצב הביטחוני, נכנס מתחרה משמעותי לתחום אספקת החשמל בדרום ולפיכך חלה ירידה חדה במכירות החברה.

להלן נתונים (בש"ח) מתון תחזית תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהפעלת תחנת האנרגיה ליום 31 בדצמבר 2006:

	2011	2010	2009	2008	2007	
תקבולים	134,000	136,000	137,000	140,000	138,000	
תשלומים	100,500	102,000	102,750	105,000	103,500	
עלויות מימון (2)	(2,500)	(2,500)	(2,500)	(2,500)	(2,500)	
מיסים על הכנסה	(5,220)	(5,060)	(5,800)	(5,430)	(5,600)	

(1) הניחו כי תזרימי המזומנים נטו מתקבלים בתום כל שנה.

(2) עלויות המימון מתייחסות להלוואה שהתקבלה למימון הקמת תחנת האנרגיה.

בשנת 2007 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך נוספת של תחנת האנרגיה או סימנים המצביעים על כן שהפסד מירידת ערך של תחנת האנרגיה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד, או קטן. ביום 30 בדצמבר 2008 המתחרה של החברה בדרום פשט את הרגל. בהתאם לאמור, ערכה החברה תחזית (בש"ח) לרווח הצפוי מהפעלת תחנת האנרגיה כדלקמן (1):

	2011	2010	2009	
תקבולים נטו	38,300	37,600	37,150	
עלויות מימון (2)	(2,500)	(2,500)	(2,500)	
מיסים על הכנסה	(2,220)	(2,060)	(1,800)	

(1) הניחו כי תזרימי המזומנים נטו מתקבלים בתום כל שנה.

(2) עלויות המימון מתייחסות להלוואה שהתקבלה למימון הקמת תחנת האנרגיה.

ו. להלן מחירי המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערכו על ידי שמאי (בש"ח):
31 בדצמבר 2006: 140,000

31 בדצמבר 2008: 110,000

שיעור הריבית להיוון לפני מיסים הינו 5% . שיעור ההיוון אחרי מיסים הינו 3%.

מהו הערך בספרים של תחנת האנרגיה, כפי שיוצג במאזן חברת "אנרג'יי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 ?

- א. 140,000
- ב. 148,410
- ג. 157,942
- ד. 158,595
- ה. 181,500

בהנחה שסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 140,000 ₪, לכמה יסתכמו הוצאות הפחתת התחנה (והשפעת ירידת/עליית הערך, אם בכלל) כפי שיכללו בדוח רווח והפסד של חברת "אנרג'יי" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 ?

- א. 10,524
- ב. 25,400
- ג. 28,000
- ד. 29,119
- ה. 33,700

בהנחה שסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 181,500 ₪, מהו הערך בספרים של תחנת האנרגיה, כפי שיוצג במאזן חברת "אנרג'יי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008 ?

- א. 105,000
- ב. 110,000
- ג. 112,735
- ד. 113,800
- ה. 114,100

שאלה מספר 12

חברת "עידו" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2004 ועוסקת בייצור תחליפי חלב. ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בעלות של 800,000 ש"ח. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 8 שנים וערך הגרט שלה הוערך בסכום של 75,000 ש"ח.

נתונים נוספים:

- * בשנת 2006 נכנסו מתחרים חדשים לשוק ולפיכך חלה ירידה חדה במכירות החברה.
- * להלן תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה לאורך חייה השימושיים ליום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח):

<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	
202,000	223,000	216,000	232,000	225,000	הכנסות
(105,000)	(128,000)	(118,000)	(124,000)	(112,000)	הוצאות
(24,250)	(23,750)	(25,480)	(29,160)	(31,640)	מיסים על הכנסה

הניחו כי תזרימי המזומנים מתהווים בתום כל שנה.

מחיר המכירה נטו של המכונה ליום 31 בדצמבר 2006, כפי שהוערך על ידי שמאי, הינו 460,000 ש"ח.

- * הריבית להיוון לפני מיסים הינה 6%, הריבית להיוון לאחר מיסים הינה 5%.

- * שיעורי המס הידועים ליום 31 בדצמבר 2006 הינם כדלקמן:

<u>שיעור המס</u>	<u>שנה</u>
29%	<u>עד וכולל 2006</u>
28%	<u>2007</u>
27%	<u>2008</u>
26%	<u>2009</u>
25%	<u>2010</u>

- * החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות מספר 15 בדבר ירידת ערך נכסים.

- * לצורכי רשויות המס, המכונה מופחתת באופן זהה לספרים (קו ישר על פני 8 שנים וערך הגרט הוערך בסכום של 75,000 ש"ח). שלטונות המס אינם מכירים בירידת ערך נכסים.

מהו הערך בספרים של המכונה, כפי שיוצג במאזן חברת "עידו" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2006?

- א. 382,499 ש"ח
- ב. 528,125 ש"ח
- ג. 460,000 ש"ח
- ד. 488,783 ש"ח
- ה. 432,479 ש"ח

בהנחה שהסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 492,000 שקלים, מהי יתרת נכס/התחייבות) המיסים הנדחים בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן חברת "עידו" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2006?

- א. התחייבות מיסים נדחים 9,031 ש"ח
- ב. נכס מס נדחה 9,465 ש"ח
- ג. נכס מס נדחה 10,308 ש"ח
- ד. נכס מס נדחה 3,729 ש"ח
- ה. התחייבות מיסים נדחים 9,754 ש"ח

הניחו כי בשנת 2008 התקיימו סממנים לעליית ערך וכי הסכום בר ההשבה לימים 31 בדצמבר 2006 ו-31 בדצמבר 2008 הינו 485,000 ו-330,000, בהתאמה. בכמה יסתכמו הוצאות הפחתת המכונה והשפעת ירידת/עליית הערך (אם בכלל) בדוח רווח והפסד של חברת "עידו" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 97,000 ש"ח
- ב. 90,625 ש"ח
- ג. 65,500 ש"ח
- ד. 73,000 ש"ח
- ה. 82,000 ש"ח

שאלה מספר 13

חברת "מיץ-לי" בע"מ (להלן – "החברה") העוסקת בייצור תרכיזים למשקאות קלים, הוקמה ביום 1 בינואר 2005. החברה רכשה ביום הקמתה מכונה לייצור תרכיזים בעלות של 150,000 ₪. אורך החיים השימושיים של המכונה הוא 7 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. ערך הגרט הניתן למימוש בתום חיי הנכס הוערך בסכום של 15,000 ₪.

נתונים נוספים

בעקבות המשבר הכלכלי בעולם חלה ירידת במכירות החברה במהלך שנת 2006.

להלן נתונים לגבי תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה ליום 31 בדצמבר 2006:

2011	2010	2009	2008	2007	
33,050	34,100	35,100	36,400	37,000	הכנסות (₪)
(13,700)	(13,100)	(12,000)	(11,300)	(11,000)	הוצאות בייצור (₪)
(2,160)	(1,950)	(2,520)	(2,850)	(2,850)	הוצאות מימון (₪)
7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	שיעור ריבית להיוון לפני מיסים
5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	שיעור ריבית להיוון לאחר מס

הניחו כי ההכנסות וההוצאות בגין המכונה מתקבלות בתום כל שנה.

מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2006, הינו 103,205 ₪.

הניחו כי במידה וחלה ירידת ערך, ערך הגרט אינו נפגם.

במהלך שנת 2007 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת הערך של המכונה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד או קטן.

שיעור מס חברות הינו 27%.

החברה מיישמת את מודל העלות לרכוש קבוע שברשותה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16.

החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

מה הערך בספרים נטו של המכונה, כפי שיוצג במאזן חברת "מיץ לי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

א. 96,429 ש"ח.

ב. 103,205 ש"ח.

ג. 104,152 ש"ח.

ד. 111,429 ש"ח.

ה. 123,727 ש"ח.

בהנחה שהסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 105,000 ש"ח, בכמה תסתכמנה הוצאות הפחתת המכונה (השפעת ירידת/עליית הערך אם בכלל) כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "מיץ-לי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 18,000 ש"ח.

ב. 18,368 ש"ח.

ג. 19,285 ש"ח.

ד. 20,000 ש"ח.

ה. 21,000 ש"ח.

בהנחה שהסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 105,000 ש"ח, מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן חברת "מיץ-לי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 1,389 ש"ח.

ב. 1,736 ש"ח.

ג. 2,387 ש"ח.

ד. 5,143 ש"ח.

ה. 6,429 ש"ח.

הניחו כי התקיימו סימנים לירידת ערך בשנים 2008 ו-2009 וכי הסכום בר ההשבה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009 הינו מחיר המכירה נטו, ומחירי המכירה נטו לימים אלה הם 70,000 ש"ח ו-50,000 ש"ח בהתאמה.

בכמה תסתכמנה הוצאות הפחתת המכונה (השפעת ירידת/עליית הערך אם בכלל) כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "מיץ-לי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 18,334 ש"ח.

ב. 19,286 ש"ח.

ג. 20,000 ש"ח.

ד. 21,904 ש"ח.

ה. 33,571 ש"ח.

שאלה מספר 14

חברת "ברקת" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 ביולי 2002 במטרה לייצר ולשווק מוצרי קוסמטיקה. ביום 31 במרץ 2003 רכשה החברה מכונות ייצור בסך כולל של 1 מיליון ש"ח. ערך הגרט של המכונות ליום הרכישה מוערך ב- 50,000 ש"ח. החברה מפחיתה את המכונות בקו ישר על פני 5 שנים. המכונות החלו לפעול ביום 1 באפריל 2003.

נתונים נוספים:

* בחודש דצמבר 2003 התפרסמו תוצאות מחקר, בעקבותיו אסר מכון התקנים על שימוש בחומו גלם המהווה את חומר הגלם העיקרי המשמש בייצור מוצרי הקוסמטיקה. החברה החליפה מיידיית את חומר הגלם בחומר גלם אחר, אשר עלותו גבוהה באופן משמעותי.

בתוצאה מכך, ביום 31.12.03 התכנס דירקטוריון החברה ועדכן את הרווח התפעולי שיופק מן המכונות לשנים הקרובות (הניחו כי כל ההכנסות וההוצאות הכלולות ברווח התפעולי, למעט הוצאות הפחת, הינן במזומן ומתהוות בסוף כל תקופה):

<u>הערות</u>	<u>רווח תפעולי (ש"ח)</u>	<u>שנה</u>
	45,000	2004
	35,000	2005
	30,000	2006
	25,000	2007
תקופה 01.01.08 – 31.03.08	8,000	2008

הנהלת חברת "ברקת" בע"מ מעריכה כי המכונות יימכרו תמורת 50,000 ש"ח בתום תקופת אורך חייהן.

* לקראת סוף שנת 2004 השקיעו מדעני החברה מאמצים רבים במציאת תחליפים זולים יותר לחומר הגלם. לקראת סוף שנת 2005 הושק בהצלחה חומר גלם חילופי זול יותר, אשר צפוי לשמש בייצור מוצרי החברה. דירקטוריון החברה התכנס ביום 31.12.05 ודיווח על הצלחה זו. כמו כן הציג דירקטוריון החברה את הרווח התפעולי המעודכן שיופק ממכונות הייצור, המשקף את ההטבה הצפויה בתוצאות (הניחו כי כל ההכנסות וההוצאות הכלולות ברווח התפעולי, למעט הוצאות הפחת, הינן במזומן ומתהוות בסוף כל תקופה):

<u>הערות</u>	<u>רווח תפעולי (ש"ח)</u>	<u>שנה</u>
	120,000	2007
	150,000	2007
תקופה 01.01.08 – 31.03.08	50,000	2008

הנהלת חברת "ברקת" בע"מ מעריכה כי המכונות יימכרו תמורת 50,000 ש"ח בתום תקופת אורך חייהן.

*להלן מחירי המכירה של מכונות הייצור, כפי שהוערכו על יד שמאי בכל מועד. הניחו כי עלויות המימוש מהוות 1.5% ממחיר המכירה הנקוב:

<u>שנה</u>	<u>מחיר מכירה (ש"ח)</u>
31.12.03	812,183
31.12.04	700,000
31.12.05	500,000

* שיעור הריבית במשק הינו 7% אחרי מס ו- 10% לפני מס.

מהו הערך הפנסוני של המכונות כפי שיוצג במאזן חברת "ברקת" ליום 31 בדצמבר 2003?

- א. 777,230 ש"ח
- ב. 782,035 ש"ח
- ג. 790,000 ש"ח
- ד. 800,000 ש"ח
- ה. 857,500 ש"ח

בהנחה שהסכום בר ההשבה של המכונות ליום 31 בדצמבר 2003 הינו 800,000 ש"ח, מהו הערך הפנסוני של המכונות כפי שיוצג במאזן חברת "ברקת" ליום 31 בדצמבר 2004?

- א. 573,525 ש"ח
- ב. 610,000 ש"ח
- ג. 611,765 ש"ח
- ד. 617,500 ש"ח
- ה. 623,530 ש"ח

בהנחה שהסכום בר ההשבה של המכונות ליום 31 בדצמבר 2003 הינו 800,000 ש"ח, לכמה תסתכמה הוצאות הפחתת המכונות והשפעת ירידת הערך (אם בכלל) בדוח רווח והפסד של חברת "ברקת" לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005?

- א. 146,030 ש"ח
- ב. 176,741 ש"ח
- ג. 190,000 ש"ח
- ד. 201,070 ש"ח
- ה. 206,912 ש"ח

שאלה מספר 15

חברת "נועה" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2008 ועוסקת בייצור חטיפי שוקולד. ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בעלות של 60,000 ש"ח. אורך חייה השימושיים של המכונה הינו 8 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. ערך השייר של המכונה הוערך ב- 8,000 ש"ח. אומדן ערך השייר ואומדן אורך החיים השימושי של המכונה לא השתנו עד ליום 31 בדצמבר 2011.

נתונים נוספים:

- * בשנת 2010 נכנסו מתחרים חדשים לשוק ולפיכך חלה ירידה חדה במכירות החברה.
- * להלן תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה ליום 31 בדצמבר 2010 במצבה הנוכחי:

2015	2014	2013	2012	2011	
ש"ח					
16,000	18,000	18,000	20,000	20,000	הכנסות
(10,800)	(11,700)	(13,100)	(12,100)	(11,520)	הוצאות בייצור
(2,280)	(2,160)	(1,950)	(2,520)	(2,850)	הוצאות מימון

- * ביום 31 בדצמבר 2010 קיבל הדירקטוריון את המלצת מהנדס החברה לפיה תשופץ המכונה בסוף שנת 2012 בסכום כולל של 9,000 ש"ח. שיפוץ זה יאפשר להגדיל את תפוקת המכונה משנת 2013 ועד תום חיי המכונה ב- 30%, ובמקביל ייווצר גידול בשיעור זהה בהכנסות השנתיות ממכונה זו. ההוצאות הן הוצאות קבועות ולא צפוי בהן שינוי לאור הגידול בהכנסות.
- * מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2010, הינו 34,000 ש"ח.
- * בשנת 2011 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת ערך של המכונה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד, או קטן.
- * שיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים לפני מיסים הינו 5% ושיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים אחרי מיסים הינו 4%.
- * הניחו תזרימי מזומנים נטו מתהווים בתום כל שנה.
- * שיעור המס החל על החברה הינו 20%.
- * החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

מהו הערך לפיו תוצג המכונה במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010?

- א. 24,752 ש"ח.
- ב. 28,732 ש"ח.
- ג. 34,000 ש"ח.
- ד. 35,000 ש"ח.
- ה. 40,500 ש"ח.

בהנחה שסכום בר ההשבה של המכונה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ש"ח, בכמה תסתכמנה הוצאות הפחתת המכונה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של החברה לשנה הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011?

- א. 3,685 ש"ח.
- ב. 3,933 ש"ח.
- ג. 4,485 ש"ח.
- ד. 5,133 ש"ח.
- ה. 5,700 ש"ח.

הניחו כי תקופת ההפחתה, שיטת ההפחתה וערך השייר זהים לצורכי מס. מס הכנסה לא מתיר לקיזז מההכנסה החייבת הפסד מירידת ערך אלא במימוש המכונה. בנוסף הניחו כי הסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ש"ח.

מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2011?

- א. 640 ש"ח.
- ב. 730 ש"ח.
- ג. 800 ש"ח.
- ד. 880 ש"ח.
- ה. 1,100 ש"ח.

שאלה מספר 16

חברת שלוק בע"מ (להלן – "החברה") עוסקת בייצור בקבוקי פלסטיק ובקבוקים קלים. לחברה שני מפעלים, האחד לייצור בקבוקי הפלסטיק והשני לייצור המשקאות הקלים. חומר האריזה המהותי המשמש את המשקאות הקלים הינו בקבוקי פלסטיק הנרכשים ממפעל בקבוקי הפלסטיק שברשות החברה. 100% מהתוצרת הסופית של מפעל בקבוקי הפלסטיק נמכרת למפעל המשקאות הקלים. בקבוקי הפלסטיק נמכרים למפעל המשקאות הקלים במחיר העברה שמותיר רווח למפעל בקבוקי הפלסטיק. לצורכי בדיקת הצורך בירידת ערך נכסי החברה, טוען רואה החשבון של החברה כי מפעל בקבוקי הפלסטיק הוא יחידה מניבת מזומנים.

איזו מהטענות הבאות נכונה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים?

- א. רואה החשבון של החברה טועה, כי שני המפעלים מנוהלים ביחד, תחת אותה חברה
- ב. תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 אינו עוסק בירידת ערך נכסים המשמשים את תהליך הייצור לשלב הביניים
- ג. אם לבקבוקי הפלסטיק קיים שוק פעיל – רואה החשבון של החברה צודק
- ד. תשובות א' ו- ב' נכונות
- ה. כל הטענות הנ"ל שגויות

שאלה מספר 17

להלן שלושה משפטים המתייחסים ליחידה מניבת - מזומנים:

- I אם לא ניתן לקבוע את הסכום בר השבה לנכס בודד, ישות מזהה את הצירוף הגדול ביותר של נכסים, המפיק תזרימי מזומנים חיוביים בלתי תלויים בעיקרם.
- II אם קיים שוק פעיל למוצרים המיוצרים על ידי נכס או על ידי קבוצת נכסים, נכס זה או קבוצת נכסים זו יזוהו כיחידה מניבת מזומנים, גם אם חלק או כל המוצרים הם לשימוש פנימי
- III יחידות מניבות - מזומנים צריכות להיות מזוהות באופן עקבי מתקופה לתקופה לאותם נכסים או סוגי נכסים, אלא אם קיימת הצדקה לשינוי

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים ?

- א. רק משפט I
- ב. רק משפט II
- ג. רק משפט III
- ד. רק משפטים I ו- III
- ה. רק משפטים II ו- III

שאלה מספר 18

חברת "נועה" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2008 ועוסקת בייצור חטיפי שוקולד. ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בעלות של 60,000 ש"ח. אורך חייה השימושיים של המכונה הינו 8 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. ערך השייר של המכונה הוערך ב- 8,000 ש"ח. אומדן ערך השייר ואומדן אורך החיים השימושי של המכונה לא השתנו עד ליום 31 בדצמבר 2011.

נתונים נוספים:

* בשנת 2010 נכנסו מתחרים חדשים לשוק ולפיכך חלה ירידה חדה במכירות החברה.
* להלן תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה ליום 31 בדצמבר 2010 במצבה הנוכחי:

2015	2014	2013	2012	2011	
ש"ח					
16,000	18,000	18,000	20,000	20,000	הכנסות
(10,800)	(11,700)	(13,100)	(12,100)	(11,520)	הוצאות בייצור
(2,280)	(2,160)	(1,950)	(2,520)	(2,850)	הוצאות מימון

* ביום 31 בדצמבר 2010 קיבל הדירקטוריון את המלצת מהנדס החברה לפיה תשופץ המכונה בסוף שנת 2012 בסכום כולל של 9,000 ש"ח. שיפוץ זה יאפשר להגדיל את תפוקת המכונה משנת 2013 ועד תום חיי המכונה ב- 30%, ובמקביל ייווצר גידול בשיעור זהה בהכנסות השנתיות ממכונה זו. ההוצאות הן הוצאות קבועות ולא צפוי בהן שינוי לאור הגידול בהכנסות.
* מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2010, הינו 34,000 ש"ח.
* בשנת 2011 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת ערך של המכונה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד, או קטן.
* שיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים לפני מיסים הינו 5% ושיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים אחרי מיסים הינו 4%.
* הניחו תזרימי מזומנים נטו מתהווים בתום כל שנה.
* שיעור המס החל על החברה הינו 20%.
* החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

מהו הערך לפיו תוצג המכונה במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010?

- א. 24,752 ש"ח.
- ב. 28,732 ש"ח.
- ג. 34,000 ש"ח.
- ד. 35,000 ש"ח.
- ה. 40,500 ש"ח.

בהנחה שסכום בר ההשבה של המכונה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ש"ח, בכמה תסתכמה הוצאות הפחתת המכונה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011?

- א. 3,685 ש"ח.
- ב. 3,933 ש"ח.
- ג. 4,485 ש"ח.
- ד. 5,133 ש"ח.
- ה. 5,700 ש"ח.

הניחו כי תקופת ההפחתה, שיטת ההפחתה וערך השייר זהים לצורכי מס. מס הכנסה לא מתיר לקזז מההכנסה החייבת הפסד מירידת ערך אלא במימוש המכונה. בנוסף הניחו כי הסכום בר השבוע ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ש"ח.

מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2011?

- א. 640 ש"ח.
- ב. 730 ש"ח.
- ג. 800 ש"ח.
- ד. 880 ש"ח.
- ה. 1,100 ש"ח.

היוון עלויות אשראי

שאלה מספר 1

דפנה ולירן, סטודנטים מצטיינים לחשבונאות, נוהגים לקרא תקנים חשבונאיים עוד בטרם אלה נלמדו בכיתה במקום לצאת לבלות עם חברים. בסוף-השבוע האחרון למדו את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23.

השניים חלוקים בדבר הסוגיה המרכזית הנדונה בתקן ואופן הטיפול החשבונאי שנקבע בזיקה לסוגיה זו.

נדרש:

- א. מהי הסוגיה המרכזית הנדונה בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?
- ב. מנה 2 סיבות בעד הטיפול החשבונאי כפי שנקבע בתקן, ו-2 סיבות נגד הטיפול החשבונאי כפי שנקבע בתקן

שאלה מספר 2

בשנת 2009 החליטה חברת "מי אמר? אני" להקים ספינה אשר עתידה לשמש אותה כרכוש קבוע בפעילותה. החברה מתלבטת בדבר אופן מימון הקמת הספינה: האם החברה תעשה שימוש במזומן אשר ברשותה או שמא תעשה שימוש בהון זר ותלווה כספים מבנק לאומי על מנת לממן את הקמת הספינה.

חשב החברה טוען כי קיים תקן חשבונאות אשר ייתכן שיש לשקול אותו בבוא החברה לקבל החלטה בדבר אופן מימון הקמת הספינה.

נדרשים:

- א. האם ניתן להוון עלויות אשראי לכל סוגי הנכסים?
- ב. מהו נכס כשיר?
- ג. מנה סוגים של נכסים שהן בגדר "כשירים" וסוגי נכסים שאינם "כשירים"
- ד. מהם "עלויות אשראי" לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?

שאלה מספר 3

לחברת "המוביל הארצי" נכס אשר עומד בהגדרת נכס כשיר: מדובר במלאי אשר תקופת הכנתו ארוכה במיוחד. כאמור, החברה מקימה מלאי זה במטרה למכור אותו בשוק. לחברה עלויות אשראי בגין הלוואה ספציפית אשר נטלה החברה על לממן את הרכישה. ברם, במאזן החברה הלוואה נושאת ריבית אשר נלקחה כשנה לפני תחילת הכנת הנכס הכשיר.

נדרשים:

1. מהם התנאים הנדרשים להתקיים על מנת שהחברה תוכל להתחיל להוון עלויות אשראי לנכס הכשיר?
2. האם ישנם תנאים שונים באשר לתחילת הוון עלויות אשראי ספציפי ושאינו ספציפי?

שאלה מספר 4

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23 מסדיר כאמור את הנושא של הטיפול החשבונאי בעלויות אשראי אשר מתהוות בעת הקמה או ייצור של נכס כשיר. ברם, התקן קובע תנאים לתחילת תקופת הוון עלויות אשראי לנכס כשיר.

נדרש: על פי התקן הבינלאומי, מתי ישות נדרשת לחדול מהוון עלויות אשראי? (הבחן בין הפסקה זמנית של הוון עלויות אשראי והפסקה מוחלטת של הוון)

שאלה מספר 5

חברת "דני המלך" החלה בהליך הקמת נכס כשיר. במאזן החברה ניתן למצוא:

- הלוואה א' הינה הלוואה אשר נלקחה במיוחד (באופן ספציפי) לצורך הקמת הנכס הכשיר.
- הלוואה ב' אשר נלקחה מספר חודשים לאחר מועד הקמת הנכס הכשיר

נדרשים:

א. מהו אשראי "ספציפי" ואשראי ש"אינו ספציפי" לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?

ב. האם ניתן להוון עלויות אשראי ספציפי ואשראי שאינו ספציפי לנכסים כשירים?

שאלה מספר 6הלוואה שהקרון שלה הנפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי סוף שנה

ביום 01.01.1996 נתקבלה הלוואה בסך 6 מיליון ₪ אינה צמודה אך נושאת ריבית בשיעור של 10% המשולמת ב- 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.1996. קרן ההלוואה נפרעת ב- 31.12.1999.

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999

הלוואה שהקרון שלה נפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי חצי שנה

ביום 01.01.1996 נתקבלה הלוואה בסך 6 מיליון ₪ אינה צמודה אך נושאת ריבית בשיעור של 10% המשולמת ב- 30.06 ו- 31.12 של כל שנה, החל מיום 30.06.1996. הנח ריבית פשוטה עבור תקופה הקצרה משנה. קרן ההלוואה נפרעת ב- 31.12.1999.

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999

הלוואה שהקרון שלה נפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי חצי שנה, החל מ- 01.01

ביום 01.01.1996 נתקבלה הלוואה בסך 6 מיליון ₪ אינה צמודה אך נושאת ריבית בשיעור של 10% המשולמת ב- 01.07 ו- 01.01 של כל שנה, החל מיום 01.07.1996. קרן ההלוואה נפרעת ב- 01.01.1999.

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999

הלוואה שהקרון שלה נפרעת בתשלום אחד, עם הצמדה, תשלום ריבית מידי שנה

חברת השודדים קיבלה ביום 01.01.2010 הלוואה בסכום של 1,000 שקלים, נושאת ריבית של 5% לפי תנאי ההלוואה, קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד ביום 31.12.2012. החברה תשלם את תשלומי הריבית מידי 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה צמודה לשער החליפין של הדולר.

להלן נתונים על שער החליפין של הדולר לתאריכים שונים:

2	01.01.2010
4	31.12.2010
5	31.12.2011
3	31.12.2012

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 2010-2013

הלוואה שהקרון שלה נפרעת בתשלום אחד, דולרית, תשלום בסוף שנה

ביום 01.01.2011 נטלה חברת "איציק" הלוואה מהבנק בסכום של \$50,000. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד ביום 31.12.2012, ועד לאותו יום החברה תשלם ריבית בסכום של 10%.

להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

<u>שער</u> <u>הדולר</u>	<u>תאריך</u>
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012
5	31.12.2013

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 2011-2013

שאלה מספר 7הלוואה הנפרעת לשיעורין, לא צמודה למדד, קרן נפרעת באופן יחסי בסוף שנה

חברת "שקשוקה" קיבלה ביום 01.01.2010 הלוואה בסכום של 2,000 שקלים. קרן ההלוואה תוחזר לבנק ב- 4 תשלומי קרן שווים, מידי 31.12, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה נושאת ריבית בסכום של 10%, והיא תשולם מידי 31.12, ביחד עם תשלום בגין הקרן. הריבית משולמת בגין יתרת הקרן שטרם סולקה.

ההלוואה אינה צמודה למדד מסוים.

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברת שקשוקה בשנים 2010-2013

הלוואה הנפרעת לשיעורין, צמודה למדד המחירים לצרכן

ביום 01.01.2010 קיבלה חברת "שמופי" הלוואה בסך 5 מיליון ₪. ההלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית בסך 8% לשנה. קרן ההלוואה תיפרע בחמישה תשלומים שנתיים שווים ביום 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2010. במועד פירעון הקרן תשולם הריבית אשר נצברה בגין הלוואה.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
105	31.12.2010
104	31.12.2011
85	31.12.2012

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת שמופי בגין ההלוואה בשנים 2010-2012

הלוואה הנפרעת לשיעורין, תשלומים מידי חצי שנה, במטבע זר

חברת "אלקטרו" פנתה לבנק בבקשה לקבלת הלוואה בסך 25 מיליון דולר. ההלוואה התקבלה ביום 30.06.2009 – והיא נושאת ריבית של 4% לשנה המשולמת פעמיים בשנה ביום 30.06 ו- 31.12. קרן ההלוואה תיפרע בשני תשלומים שווים בימים 30.06.2012 – ו 30.06.2014

להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

3.8	30.06.2009
4	31.12.2009
4.1	30.06.2010
4.15	31.12.2010
4.2	30.06.2011
4.3	31.12.2011
4.5	30.06.2012
4	31.12.2012
3	30.06.2013
2.5	31.12.2013

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
2. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת אלקטרו בגין ההלוואה בשנים 2009-2013

שאלה מספר 8הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), ללא הצמדה

תמיר ולירן הקימו לאחרונה אתר ללימודי חשבונאות דרך האינטרנט. היזמים מעוניינים להפיץ את הבשורה בקרב סטודנטים ברחבי הארץ, ועל כן הם פנו לבנק ידוע בבקשה ללוות 100 שקלים. ביום 01.01.2010 הבנק הסכים להלוות לשניים את הכסף בריבית נמוכה של 5% לשנה (הרי הצלחת הפרויקט מובטחת..). קרן הלוואה תוחזר בשני תשלומים שווים של קרן וריבית (הלוואה מסוג שפיצר), בימים 31.12.2010 ו- 31.12.2011

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי הלוואה
2. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברה בשנים 2010-2011

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה לשער הדולר

ביום 01.01.2006 החליטה חברת "הידד" לנטול הלוואה בסכום של 2,000 שקלים. לפי תנאי הלוואה, החברה תפרע את הלוואה ב- 4 תשלומים שווים של קרן וריבית. הלוואה נושאת ריבית נקובה של 4%. תשלומי הלוואה ישולמו ב- 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2006. תשלומי הלוואה צמודים לשער הדולר.

להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

<u>שער הדולר</u>	<u>תאריך</u>
4 ₪	01.01.2006
5 ₪	31.12.2006
6 ₪	31.12.2007

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי הלוואה
2. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו לחברת "הידד" בגין הלוואה לשנים 2006-2008

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה למדד המחירים לצרכן, תשלום מידי חצי שנה

חברת "דני" החליטה לנטול הלוואה על מנת לממן את פעילותה. ביום 01.07.2007 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 100,000 שקלים. הלוואה נושאת ריבית נקובה שנתית של 5%. הנח ריבית פשוטה עבור תקופות קצרות משנה. הלוואה נפרעת ב- 5 תשלומים שווים של קרן וריבית, אשר ישולמו מידי חצי שנה, החל מיום 31.12.2007. הלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן (מדד בגין).

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.07.2007
105	31.12.2007
102	01.07.2008
107	31.12.2008

נדרש:

1. הצג טבלת סילוקין לתשלומי הלוואה
2. חשב את הוצאות המימון של החברה כפי שיופיעו בדוחותיה הכספיים לימים 31.12.2007 ו- 31.12.2008

שאלה מספר 9

ביום 01.01.2009 רכשה חברת "הסלון" קרקע יוקרתית ברעננה. עלות הקרקע 25 מיליון שקלים, וסכום הרכישה שולם כולו ביום זה.

על מנת לממן את עסקת הרכישה, נטלה החברה הלוואה בסך 25 מיליון שקלים. הלוואה, שנלקחה באופן ספציפי לרכישת הקרקע, נושאת ריבית שנתית של 10%, המשולמת מידי סוף שנה. קרן הלוואה תוחזר בתשלום אחד בתאריך 30.06.2015

לאחר רכישת הקרקע, החלה החברה בפיתוחה. בין היתר, השקיעה החברה סכומים נכבדים בפיתוחה: סך הכל 10 מיליון שקלים בשנת 2009.

ביום 31.12.2010 סיימה החברה את פיתוח הקרקע והיא מוכנה למכירה.

נדרש:

1. האם הקרקע היוקרתית ברעננה עומדת בהגדרת נכס כשיר?
2. קבע את השפעת הקרקע על דוחותיה הכספיים של חברת הסלון לשנים 2009-2010

שאלה מספר 10

חברת "הידד" עוסקת במכירת מחשבים המשמשים לבדיקת מכוניות בטסט. ביום 01.01.2008 החליטה החברה לרכוש אדמה חקלאית אשר תשמש אותה כמבנה משרדים בעתיד. החברה מעריכה כי היא תפתח את הקרקע לכדי מבנה משרדים עד ליום 31.12.2010. עלות רכישת הקרקע: 1,200,000 שקלים.

ביום 30.06.2008 החלה החברה לראשונה לנסות ולפתח בפועל את הקרקע, וזאת על ידי הגשת בקשה לתחילת בנייה מעיריית תל אביב. עד ליום זה לא עשתה החברה פעולות לפיתוח הקרקע.

החברה אינה מחזיקה ביתרות מזומן, ועל כן פנתה לבנק "העושים" בבקשה לקבלת הלוואה. אכן, ביום 01.01.2008 קיבלה החברה הלוואה בסכום של \$300,000. לפני תנאי הבנק, קרן ההלוואה תיפרע ב-3 תשלומים שנתיים שווים מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008. ההלוואה נושאת ריבית בסך של 5% אשר תשולם בגין יתרת הקרן שטרם נפרעה.

אילו הייתה לוקחת החברה הלוואה דומה בשקלים, הריבית המבוקשת הייתה 6%.

להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

4	01.01.2008
5	30.06.2008
5.1	31.12.2008

נדרש:

1. באיזה סכום יוצג הקרקע במאזן חברת "הידד" ביום 31.12.2008?
2. מהן הוצאות המימון אשר יוכרו בספרי חברת "הידד" בדו"ח רווח והפסד לשנת 2008?

שאלה מספר 11

ביום 01.01.2002 החליטה חברה על א' על הקמת נכס כשיר: ספינת טילים. ביום 01.01.2002 השקיעה החברה סכום עתק של 100,000 שקלים בתחילת עבודות הפיתוח לייצור הספינה. החברה צופה כי עלויות הקמת ספינת הטילים יסתכמו ב- 120,000 שקלים: 100,000 שכבר הושקעו ביום 01.01.2002 ו- 20,000 שקלים אשר יושקעו בשנת 2003.

על מנת לממן את הרכישה, לוותה החברה כספים בתנאים הבאים: הלוואה בסך של 120,000 שקלים, אשר התקבלה ביום 01.01.2002. קרן ההלוואה ותשלומי הריבית צמודים למדד הידוע. החברה תפרע את קרן ההלוואה ביום 31.12.2004, בעוד שתשלומי הריבית ישולמו ב- 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2002. הריבית הנקובה בהלוואה הינה 5%.

מכיוון שהחברה טרם השקיעה את כל כספי ההלוואה בהקמת הנכס הכשיר, סכום של 20,000 שקלים הופקד בפקדון נושא ריבית של 3%.

ביום 01.01.2003 השקיעה החברה 20,000 שקלים בנכס הכשיר.

ביום 31.09.2003 ספינת הטילים מוכנה לשימוש בידי החברה כרכוש קבוע.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן בתאריכים שונים:

100	נובמבר 2001
101	דצמבר 2011
105	ינואר 2002
108	פברואר 2002
110	נובמבר 2002
115	דצמבר 2002
120	נובמבר 2003

נדרש:

1. בחן האם ספינת הטילים עומד בהגדרת נכס כשיר
2. מהי השפעת ספינת הטילים על דוחותיה הכספיים של חברה א' לשנים 2002-2003?

שאלה מספר 12

חברת האפיפיור נטלה בשנת 2008 הלוואות לא ספציפיות כדלקמן:

עלויות אשראי (הוצאות מימון) בגין הלוואות בשנת 208	סכום הלוואה שהתקבלה (ש"ח)	מועד קבלת הלוואה
10,000	100,000	01.01.2008
3,000	50,000	31.03.2008
2,500	200,000	01.09.2008
-	15,000	31.12.2008

נדרש:

חשב את שיעור ההיוון של החברה לשנת 2008

שאלה מספר 13

חברת "אנדולו" נטלה בשנת 2011 שתי הלוואות:

- ביום 01.02.2011 נטלה החברה את הלוואה א'. הלוואה זו הינה הלוואה בסכום של 150,000 שקלים. קרן הלוואה תפרע בתשלום אחד ביום 31.12.2015.
-
- ביום 01.01.2011 נטלה החברה את הלוואה ב'. הלוואה זו הינה הלוואה בסכום של 100,000 שקלים. הלוואה נפרעת לשיעורין בשני תשלומים שווים של קרן, אשר תשלום בתאריכים 31.03.2011 ו- 31.12.2011

נדרש:

קבע מהי יתרת הלוואה הממוצעת לשנת 2011 בגין הלוואות.

שאלה מספר 14

ביום 01.01.2009 נטלה חברת שמופי הלוואות:

הלוואה א' בסך \$80,000, נושאת ריבית בשיעור 4% ומשולמת פעמיים בשנה ב- 30.06 ו- 31.12. קרן ההלוואה נפרעת ב- 31.12.2011. עלויות המימון בגין הלוואה זו היו זהות לעלויות מימון אשר היו נגמרות לחברה אילו ההלוואה הייתה נלקחת במטבע הפעילות של החברה.

להלן נתונים אודות שער הדולר בתקופות שונות:

4.16	01.01.2009
4.076	30.06.2009
4.28	31.12.2009

ביום 31.03.2009 נטלה החברה הלוואה בסך 150,000 שקלים, צמודה למדד ונושאת ריבית שנתית בשיעור של 7%. ההלוואה נפרעת ב- 4 תשלומים רבעוניים שווים החל מיום 30.06.2009.

הנח כי כל ההלוואות הינן הלוואות שאינן ספציפיות.

להלן נתונים על המדד בנקודות לתאריכים שונים:

104	03/2009
105	06/2009
107	09/2009
109	12/2009

נדרש:

1. חשב את שיעור ההיוון של החברה בשנת 2009
2. מהי תקרת ההיוון להיוון אשראי לא ספציפי לשאלה?
3. בהנחה כי לחברה הייתה אפשרות לקחת במקום הלוואה א' הדולרית, הלוואה שקלית, כך שעלויות האשראי שהיו מתהוות לחברה בגין הלוואה זו היו נמוכות יותר מעלויות האשראי שהתהוו לחברה בפועל – האם תשובתך הייתה משתנה לנדרשים א' וב'?

שאלה מספר 15

ביום 01 באפריל 2006 רכשת חברת "שמגעע" קרקע אשר עתידה לשמש את החברה לצרכים מנהליים, לאחר שיוקם עליה מבנה. הקרקע עומדת בהגדרת נכס כשיר. להלן נתונים לגבי עלויות שהושקעו בפיתוח הקרקע ובמבנה:

מועד ההשקעה	סכום שהושקע
01.04.2006	50,000
30.05.2006	70,000
30.06.2006-31.12.2006	200,000
31.12.2006	15,000

נדרשים:

1. מהי יתרת ההשקעה הממוצעת לתאריך המאזן 31.12.2006 במבנה?
2. שיעור ההיוון של החברה הינו 8%.
הנחה א': לחברה עלויות אשראי לא ספציפי בסכום של 12,000
הנחה ב': לחברה עלויות אשראי לא ספציפי בסכום של 8,000
3. נניח כי התרגיל היה ממשיך לשנת 2007. מהי יתרת הפתיחה של ההשקעה לשנה זו?

שאלה מספר 16

חברת "תיזהר- סולם" מסייעת לעובדים בתחומים שונים להימנע מתאונות עבודה. החברה מנצלת ידע מצטברת של שנים ולדבריה מנעה עד כה לפחות 900 תאונות עבודה שונות.

ביום 30.06.2008 רכשה החברה קרקע בעלות של 1,000 שקלים, ומייד החלה לבנות עליה מבנה אשר ישמש אותה לפעילותה ותקופת הבנייה החזויה שלו הינה 5 שנים.

החברה מימנה את עלות רכישת הקרקע באופן חלקי בהלוואה ספציפית בסכום של 300 שקלים. מלבד הלוואה זאת לא נטלה החברה הלוואות ספציפיות נוספות למימון הקמת הנכס הכשיר.

עלויות הבנייה בשנת 2008 הסתכמו לסכום של 500 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה.

עלויות הבנייה בשנת 2009 הסתכמו לסך של 2,000 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה, מלבד סכום של 100 שקלים אשר הוצא כולו ביום 01.02.2009.

החברה זכאית לקבלת מענקים ממשרד התמ"ת. ביום 31.03.2009 קיבלה החברה מענק של 200 שקלים.

ביום 30.06.2009 מכרה החברה 20% מן המבנה וקיבלה מקדמות מלקוחות בסכום של 50 שקלים.

ביום 31.12.2009 השקיעה החברה 100 שקלים.

נדרש:

1. חשב השקעה ממוצעת לשנת 2008
2. הנח כי החברה היוונה אשראי לא ספציפי של 100 שקלים בשנת 2008, ואשראי ספציפי של 50 שקלים בשנה זו. באיזה סכום יוצג הנכס הכשיר במאזן החברה ליום 31.12.2008?
3. חשב השקעה ממוצעת לשנת 2009

שאלה מספר 17סוגיות שונות בקשר להיוון עלויות אשראי:

1. השעיה או הפסקה של היוון
2. כאשר לנו יותר מנכס כשיר אחד
3. פינה מעצבנת שקשורה להיוון אשראי ספציפי שטרם עשינו שימוש בכסף שלווינו
4. בדיקה לירידת ערך של נכס כשיר
5. דגשים לתרגיל בהיוון עלויות אשראי

שאלה מספר 18

חברת "בחורות זה לא מפחיד" מתמחה בסיוע לגברים אשר אינם מצליחים לכבוש את לב המין היפה יותר. ברם, החלה החברה בשנת 2008 בהקמת נכסים כדלקמן: מבנה אשר עתיד לשמש כמתקן הדרכה לגישה למין הנשי (להלן מעתה – "מבנה") ומכונה חדשנית אשר מחדירה ביטחון עצמי בכל גבר באשר הוא (להלן מעתה – "מכונה") החברה צופה כי בניית הנכסים תארך פרק זמן רב, והשלמת הסופית צפויה אי שם בשנת 2012.

נתונים נוספים:

ביום 01.01.2008 רכשה החברה קרקע אשר עליה יעמוד המבנה, וזאת בתמורה ל- 50,000 שקלים. החברה חלה להקים את המבנה על גבי הקרקע:

- ביום 30.04.2008 השקיעה החברה 5,000 שקלים במבנה
- ביום 30.08.2008 השקיעה החברה 10,000 שקלים במבנה
- ביום 31.12.2008 השקיעה החברה 9,000 שקלים במבנה

ביום 01.03.2008 החלה החברה בבניית המכונה. בשנת 2008 השקיעה החברה סכום עתק של 10,000 שקלים בבניית המכונה, אשר התפרסו באופן שווה על פני התקופה.

מימון הקמת הנכסים:

1. רכישת הקרקע מומנה באופן חלקי על ידי הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. הלוואה זו התקבלה ביום 01.01.2008, לפי התנאים הבאים: קרן הלוואה תוחזר ביום 31.12.2012. הלוואה נושאת ריבית שנתית של 4%. הריבית משולמת מידי 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2008.
2. הלוואה בסך 10,000 דולר נלקחה ביום 01.01.2008. הלוואה נושאת ריבית שנתי של 10%, אשר משולמת מידי חצי השנה, החל מיום 30.06.2008. קרן הלוואה תפרע ב- 4 תשלומי קרן שווים, מידי חצי שנה, החל מיום 30.06.2008. הלוואה נלקחה לצורך מימון כלל פעילויות החברה. עלויות האשראי שנבעו מהלוואה זו בשנת 2009 זהות לעלויות האשראי אילו הייתה הלוואה נלקחת במטבע הפעילות של החברה (שקלים).
3. הלוואה בסך 10,000 שקלים אשר נלקחה ביום 31.09.2008. הלוואה אינה צמודה ונושאת ריבית שנתית של 12%. קרן הלוואה תפרע בתשלום אחד ביום 31.09.2019. הריבית בגין הלוואה משולמת מידי 01.01, החל מיום 01.01.2009. הלוואה נלקחה לצורך מימון כלל פעילויות החברה.

נתונים נוספים:

- א. הנח ריבית פשוטה
 ב. להלן נתונים רלוונטיים לגבי שער הדולר:

<u>שער הדולר</u>	<u>תאריך</u>
4	01.01.2008
4.5	30.04.2008
6	30.06.2008
3.5	30.09.2008
5	31.12.2008

נדרשים:

1. באיזה סכום יוצג המבנה והמכונה במאזן החברה ליום 31.12.2008?
2. מהן הוצאות המימון בהם תכיר החברה בדו"ח רווח והפסד בשנת 2008?
3. הנח כי סכום בר השבה נמדד למכונה ונמצא כי הוא 5,000 שקלים. כיצד היית משנה את תשובתך לנדרש 1 בשאלה?
4. ענה בקצרה אודות הטיפול החשבונאי בנדרשים 1 ו-2 לשנת 2009

שאלה מספר 19

חברת "המלפפון" הוקמה ביום 01.07.2010. החברה עוסקת במכירת מכונות קפה. ביום הקמתה החלה החברה בבניית מכונה קפה למכירה. להלן השקעות שביצע החברה בשנים 2010-2011 לצורך הקמת מכונת הקפה:

- שנת 2010: 100,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה
- שנת 2011: 120,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה

ביום 01.07.2010 קיבלה החברה מענק ממשלתי לבניית מכונת הקפה בסכום של 10,000 שקלים.

עקב שביתת שהוכרזה על ידי הסתדרות העובדים הארצית, בין התאריכים 01.04.2010-01.05.2010 לא בוצע עבודות להקמת מכונת הקפה.

ביום 01.01.2011 החלה החברה בהקמת נכס כשיר נוסף: מכונת שוקו. עלות המכונה היא:

<u>פרטים</u>	<u>סכום</u>	<u>תאריך</u>
מנוע למכונה	200,000	01.01.2011
שלדת למכונה	50,000	31.04.2011
מכין שוקו אוטומטי	150,000	30.09.2011
בניית המכסה	300,000	31.12.2011

להלן נתונים בדבר הון זר שברשות החברה:

- ביום הקמתה נטלה החברה הלוואה בסכום של 500,000 שקלים. ההלוואה הינה בשיטת שפיצר, ותנאיה: נפרעת ב- 5 תשלומים שווים של קרן וריבית, מידי חצי שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה נושאת ריבית חצי שנתית של 4%. ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן. ההלוואה נלקחה למימון כלל פעילות החברה.
- ביום 01.01.2011 נטלה החברה בסכום של 1,000,000 שקלים. ההלוואה תיפרע בתשלום אחד, ביום 01.01.2018, והיא נושאת ריבית שנתית של 10%. ההלוואה נלקחה בחלקה על מנת לממן את רכישת המנוע למכונה, ויתרת הסכום שימשה את החברה לצורך מימון כלל פעילות החברה.

להלן נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:

<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>תאריך</u>
100	/30.06.2010 01.07.2010
105	31.12.2010
115	/30.06.2011 01.01.2011
109	31.12.2011

נדרשים:

1. כיצד תוצג מכונת הקפה במאזן החברה לשנת 2010?
2. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2010?
3. כיצד יוצגו מכונת הקפה והשוקו במאזן החברה לשנת 2011?
4. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011?

נכסים בלתי מוחשיים

שאלה מספר 1

נכס בלתי מוחשי מוגדר כ"נכס לא כספי, ניתן לזיהוי וחסר מהות פיזית"

א. מהם התנאים לכך שנכס בלתי מוחשי יוגדר כ"ניתן לזיהוי"?

ב. מהם התנאים להכרה בנכס בלתי מוחשי?

שאלה מספר 2

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 מבצע הבחנה בגין שתי סוגים של נכסים בלתי מוחשיים: כזה שפותח על ידי הישות (פותח פנימית) וכזה שנרכש מחיצוניים.

מדוע התקן מבצע הבחנה בין נכס בלתי מוחשי שיוצר פנימית וכזה שנרכש מחיצוניים?

שאלה מספר 3

כאשר ישות מפתחת נכס בלתי מוחשי, יש לבצע הבחנה בין שתי שלבים:

א. מהם השלבים השונים במסגרת פיתוח נכס בלתי מוחשי?

ב. מהם מאפייני כל שלב במסגרת פיתוח נכס בלתי מוחשי?

ג. מדוע מבצעים הבחנה בין השלבים השונים?

ד. מהו השפעת כל שלב על דוח רווח והפסד והמאזן?

ה. מתי נעבור משלב אחד לשלב השני?

שאלה מספר 4

התקן מאפשר לישות לבחור אחת מבין שתי שיטות לטיפול בנכס בלתי מוחשי

א. מהן השיטות?

ב. האם קיים הבדל בגין השיטות כפי שמתיר 38 לעומת השיטות כפי שמתיר 16

שאלה מספר 5

האם עומד הצורך לבצע הפחתה שיטתית של נכס בלתי מוחשי?

שאלה מספר 6

האם קיים ערך שייר (גרט) לנכס בלתי מוחשי?

שאלה מספר 7

להלן 3 היגדים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

- I העלות של נכס בלתי מוחשי אשר נוצר פנימית הוא סכום היציאות המתהוות מתחילת השנה שבה הנכס הבלתי מוחשי מקיים לראשונה את הקריטריונים להכרה
- II נכס בלתי מוחשי הנובע ממחקר (או משלב המחקר של פרויקט פנימי) לא יוכר. יציאה בגין מחקר (או משלב המחקר של פרויקט פנימי) תוכר כהוצאה בעת התהוותה, אלא אם כן בשלב המחקר של פרויקט פנימי, ישות יכולה להוכיח שקיים נכס בלתי מוחשי אשר יפיק הטבות כלכליות עתידיות צפויות
- III מותגים, זכויות הוצאה לאור, רשימת לקוחות ופריטים דומים במהותם, אשר נוצרו פנימית, לא יוכרו כנכסים בלתי מוחשיים.

איזה/אילו מההיגדים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

- א. רק היגד I
- ב. רק היגד II
- ג. רק היגד III
- ד. היגדים I ו-II
- ה. היגדים I ו-III

שאלה מספר 8

להלן שלושה משפטים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

- I עלויות אשר לא ניתן לייחסן לשלב המחקר או לשלב הפיתוח, תיזקפנה לדוח רווח והפסד.
- II ביישום מודל הערכה מחדש, נכס בלתי מוחשי יוצג בסכום משוער ש הוא השווי ההוגן, כאשר השווי ההוגן ייקבע בהתייחס רק לשוק פעיל.
- III נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר, לא יופחת באופן שיטתי.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

- א. רק משפטים I ו-II
- ב. רק משפטים I ו-III
- ג. רק משפט I
- ד. כל המשפטים
- ה. רק משפט III

שאלה מספר 9

להלן שלושה משפטים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

I לאחר ההכרה הראשונית ניתן להציג נכס בלתי מוחשי בסכום משוערד, שהוא שוויו ההוגן בהתייחס לשוק פעיל בלבד.

II יציאה עוקבת בגין מותגים וזכויות הוצאה לאור (שנרכשו מחיצוניים או אשר נוצרו פנימית) יוכרו כנכסים בלתי מוחשיים בעת התהוותה.

III יציאה בגין פריט גלתי מוחשי שהוכרה לראשונה כהוצאה, לא תוכר בחלק מהעלות של נכס בלתי מוחשי במועד מאוחר יותר.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

- א. כל המשפטים נכונים
- ב. רק המשפטים I ו-III
- ג. רק משפטים I ו-II
- ד. רק משפט III
- ה. רק משפט I

שאלה מספר 10

תקן בינלאומי מספר 38 הדרן בנכסים בלתי מוחשיים, קובע את הקריטריונים להכרה בנכס בלתי מוחשי וכיצד יש למדוד את ערכו בספרים. להלן ארבעה היגדים באשר להכרה ומדידה של נכס בלתי מוחשי:

- I ניתן להכיר במוניטין שנוצר פנימית בישות רק אם הוא ניתן למדידה באופן מהימן.
- II מותג אשר נוצר פנימית ביישות, בשונה ממוניטין, יכול להיות מוכר כנכס בלתי מוחשי, משום שניתן לזהות אותו ביחס לפיתוח שאליו הוא שייך.
- III העלות של נכס בלתי מוחשי, אשר נוצר פנימית, הוא סכום העלויות הישירות והכשרת עובדים לתפעול הנכס, שהתהוו מהמועד שבו הנכס הבלתי מוחשי מקיים את הקריטריונים להכרה כנכס ועד לשימוש בו.
- IV אם ישות אינה יכולה להבדיל בין שלב המחקר לשלב הפיתוח של פרויקט פנימי ליצירת נכס בלתי מוחשי, היישות מטפלת ביציאה בגין פרויקט זה כאילו התהוותה בשלב המחקר בלבד.

איזה/אילו מהמשפטים נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

- א. רק משפט I.
- ב. רק משפט II.
- ג. רק משפט III.
- ד. רק משפט IV.
- ה. רק משפטים II ו-III.

שאלה מספר 11

חברה " לוסט- טורר- דבאי" זכתה במרכז בלעדי להפעלת קו רכבת מחיפה לתל אביב.
החברה תשלם

100 שקלים מידי שנה, לתקופה של 10 שנים. עם תום התקופה, החברה יכולה לחדש
את הזיכיון

הבלעדי ללא תמורה. לדעת החברה, צפוי לה הטבות כלכליות כתוצאה מהפעלת קו
הרכבת לתקופה

בלתי מוגבלת.

נדרש: לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 -

א. האם הזכות הבלעדית להפעלת קו הרכבת היא בגדר נכס בלתי מוחשי?

ב. הנחה: קו הרכבת הוא בגדר נכס בלתי מוחשי. האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי זה?

ג. הנחה: קו הרכבת הוא בגדר נכס בלתי מוחשי. עם זאת, בתום התקופה אין וודאות לכך
שניתן יהיה

לחדש את הזיכיון. במידה וניתן יהיה לחדשו, הדבר יהיה כרוך בעלות משמעותית. האם יש
להפחית נכס

בלתי מוחשי זה?

שאלה מספר 12

חברת ההיי טק "אקזיט לכולם" מבצעת פעילות מחקר ופיתוח. לחברה שני מוצרים: מוצר א' – למוצר אב טיפוס מוגמר. החברה צופה כי ביכולתה לסיים באופן מוחלט את ייצורו: הן

מבחינה טכנולוגית והן מבחינה כספית. החברה ערכה מספר סקרים אשר הצביעו על דרישה בשוק למוצר זה.

מוצר ב' – החברה עדיין מנסה להשלים את פיתוח המוצר, אך צופה כי כאשר זה יושלם, החברה תוכל למוכרו ביוקר.

נדרש: לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 -

א. לגבי כל מוצר בנפרד – האם המוצר בשלב המחקר או הפיתוח?

ב. בהתבסס על תשובתך לסעיף א', כיצד יסווגו עלויות עוקבות בגין מוצר א' ומוצר ב'?

שאלה מספר 13

חברת "משעמם-לי בחשבונאות" רכשה זיכיון להפעלת קו גלידות תמורת 500 שקלים. החברה צופה כי

תעשה שימוש בזיכיון במשך 4 שנים, ולאחר מכן ניתן יהיה למכור את הזיכיון ב- 100 שקלים. הנח כי הזיכיון להפעלת קו גלידות עומד בהגדרת נכס בלתי מוחשי.

נדרש: לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 -

1. האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי, ואם כן על פני כמה שנים?

2. הנח כי נדרש להפחית נכס בלתי מוחשי, מהו סכום ההפחתה השנתית?

תזרים מזומנים

שאלה מספר 1

ישות עסקית נדרשת לרשום את תוצאות פעולותיה. עומדת שתי שיטות אפשריות לעניין

ביצוע הרישום החשבונאי בספרים: בסיס מזומן ובסיס מצטבר.

נדרש:

ה. פרט אודות שיטת ניהול ספרים על בסיס מצטבר שיטת ניהול ספרים על בסיס מזומן

ו. מהי השיטה שנבחרה לצורך ביצוע רישומים חשבונאיים?

ז. מהו היתרון והחיסרון בשיטה שנבחרה לצורך ביצוע רישומים חשבונאיים?

שאלה מספר 2

ענה בקצרה:

א. מהי מטרתו של דו"ח תזרים מזומנים?

ב. מדוע דו"ח תזרים מזומנים נחשב על ידי רבים כדו"ח החשוב ביותר מבין ארבעת הדוחות

הכספיים המפורסמים על ידי ישות? מה היתרון הגדול בדו"ח?

שאלה מספר 3

דני ודנה החלו לצאת לפני כשנה לערך, בעת שלמדו יחדיו למבחן בחשבונאות. אהבתם המשותפת לחשבונאות מסייעת להם לשמור על קשר זוגי חם ואוהב.

דני: "מטרת דוח תזרים מזומנים הינה להסביר את השינוי ביתרת הפתיחה ויתרת הסגירה של המזומנים אשר ברשות החברה. כלומר, בכמה השתנה המזומן. לא ברור לי מדוע צריך להסביר את הדברים אשר גרמו לשינוי במזומן על ידי "

דנה: "אהובי, הצדק עימך לגבי מטרת הדו"ח. עם זאת, חשוב להציג לקורא הדוחות את סוגי הפעילויות השונים אשר גרמו לשינוי במזומן"

ענה בקצרה:

א. מהם סוגי הפעילויות השונים אשר יש לפרטם בדו"ח תזרים מזומנים?

ב. כיצד נקבע הסיווג לסוג פעילות זה או אחר?

ג. כיצד חלוקת דו"ח תזרים מזומנים לסוגי פעילויות שונות משרתת את מטרתו של דו"ח תזרים מזומנים?

שאלה מספר 4

דו"ח תזרים מזומנים הינו דו"ח אשר מטרתו להסביר את השינויים במזומן של ישות: נקודת המוצא היא מזומן יתרת פתיחה (כמה מזומן היה בקופה לתאריך מסוים) ונקודת ה"סיום" היא מזומן יתרת סגירה (כמה מזומן יש בקופה לסוף אותה תקופה). השינוי במזומן מוצג תוך סיווגו למספר סוגים של "תזרימי מזומנים":

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת

- א. מהי פעילות "שוטפת" לצורך דו"ח תזרים מזומנים? (ציין מספר דוגמאות לפעילויות שישווגו בקטגוריה זו)
- ב. מהי השיטה והעקיפה והשיטה הישירה לעריכת תזרים מזומנים מפעילות שוטפת?

תזרים מזומנים מפעילות השקעה

- ג. מהי פעילות "השקעה" לצורך דו"ח תזרים מזומנים? (ציין מספר דוגמאות לפעילויות שישווגו בקטגוריה זו)

תזרים מזומנים מפעילות מימון

- ד. מהי פעילות "מימון" לצורך דו"ח תזרים מזומנים? (ציין מספר דוגמאות לפעילויות שישווגו בקטגוריה זו)

ה. הצג את "משוואת" דו"ח תזרים מזומנים

שאלה מספר 5

סוגיות מיוחדות בדו"ח תזרים מזומנים

- א. תקן חשבונאות בינלאומי מספר 7 מרחיב את תחולת המונח "מזומן" לצורך דו"ח תזרים מזומנים. באילו תנאים נראה פריט מסוים, שאינו מזומן, כשווה מזומן לצורך דו"ח תזרים מזומנים?
- ב. כיצד יש לסווג ריבית ודיבידנד בדו"ח תזרים מזומנים?
- ג. באילו תנאים ניתן להציג פעולות בדו"ח תזרים מזומן על בסיס "נטו"?
- ד. כיצד נסווג בדו"ח תזרים מזומנים שינויים בשווי ההוגן של ניירות ערך והלוואות למטרת מסחר?
- ה. כיצד תטופל רכישה או מכירה של רכוש קבוע באשראי?
- ו. מהו הטיפול החשבונאי במענק השקעה הניתן בגין נכס וכיצד הדבר מקבל ביטוי בדו"ח תזרים מזומנים?
- ז. מהו הטיפול החשבונאי בדו"ח תזרים מזומנים בנכסים ששימשו לצורך השכרה ואז נמכרו?

חלק ב'שאלה מספר 6

מלאכת הרכבת דו"ח תזרים מזומנים כוללת עבודה בו-זמנית בשלושה ניירות עבודה

1. דף המשמש לפקודות יומן
2. דף המכונה "גיליון עבודה" – מציג את התנועה במאזן
3. דו"ח תזרים מזומנים אשר נבנה אט-אט במהלך פיתרון שאלה

נדרש: קבע בקצרה מהם השלבים השונים לאורך פיתרון תרגיל בדו"ח תזרים מזומנים

שאלה מספר 7גיליון העבודה

שלב מספר 1 בפיתרון תרגיל בתזרים מזומנים כולל העתקת המאזנים הנתונים בשאלה לדף נקי. מאזנים אלו ישמשו כגיליון עבודה.

1. מהי הסוגיה העולה בהקשר לסעיף "מזומנים ושווה מזומנים" בשלב הראשון (העתקת הנתונים)?
2. כיצד שניתן לשחזר יתרות במאזן פתיחה או במאזן סגירה כאשר אלה לא נתונים? (רמז: צד הנכסים במאזן שווה לצד ההתחייבויות בתוספת ההון העצמי)

שאלה מספר 8

שאלה בדו"ח תזרים מזומנים כוללת לרוב מאזן יתרת פתיחה נתון, מאזן יתרת סגירה נתון ושורת אירועים שהתרחשו בחברה במהלך השנה.

1. האם האירועים אשר יינתנו בשאלה יעסקו בכל אחד מסעיפי המאזן? במידה ולא, מה עלינו לעשות בגין סעיף אשר אין להם התרחשות במסגרת ה"אירועים" הנתונים בשאלה?
2. לגבי האירועים אשר נתונים בשאלה: מה עלינו לעשות ביחס אליהם ומהי השפעתם על דו"ח תזרים מזומנים?
3. מהי טכניקת "מעגלים" לפיתרון שאלות העוסקות בתזרים מזומנים?

שאלה מספר 9

שאלה חשובה ! שאלה חשובה ! שאלה חשובה !

רישום אירוע בגיליון העבודה ובדו"ח תזרים מזומנים נדרש להיות "מאוזן". הסבר.

שאלה מספר 10

לפניך אפשרויות שונות ביחס לפקודות יומן. קבע לגבי כל אפשרות:

1. האם יש השפעה על גיליון העבודה?
2. האם יש השפעה על דו"ח תזרים מזומנים?

האם הפקודה כוללת את המילה מזומן בתוכה?

לא



האם בפקודה רשום: הוצאה, הכנסה, רווח או הפסד?

כן ↓

לא ↓

לא

שאלה מספר 11

לפניך רשימת פקודות יומן אפשריות. לגבי כל פקודה קבע האם היא תקבל התאמה בגיליון העבודה, בדו"ח תזרים מזומנים או בשניהם.

האם ישפיע על דו"ח תזרים מזומנים?	האם ישפיע על גיליון העבודה?	האם משפיע על דו"ח רווח והפסד?	סכום	דוגמא	פקודת יומן כללית	תיאור אירוע
			100 100	ח' מכונה ז' מזומן	ח' נכס ז' מזומן	רכישת נכס במזומן
			100 100	ח' מזומן ז' מכונה	ח' מזומן ז' נכס	מכירת נכס במזומן
			100 90 10	ח' מזומן ז' מכונה ז' רווח הון	ח' מזומן ז' נכס ז' רווח הון	מכירת נכס במזומן ברווח
			100 110 10	ח' מזומן ז' מכונה ח' הפסד הון	ח' מזומן ז' נכס ח' הפסד הון	מכירת נכס במזומן בהפסד
			100 100	ח' ספקים ז' מזומן	ח' התחייבות ז' מזומן	פירעון התחייבות במזומן
			10 10	ח' הוצאות פחת ז' פחת נצבר	ח' הוצאה ז' הפרשה/מאזן	רישום הוצאות לא מול מזומן
			10 10	ח' הפסד מירידת ערך רכוש קבוע ז' הפרשה לירידת ערך רכוש קבוע	ח' הפסד מירידת ערך ז' הפרשה	
			10 10	ח' הוצאות שכר ז' זכאים	ח' הוצאה ז' זכאים	
			10 10	ח' הוצאות חשמל ז' מזומן	ח' הוצאה ז' מזומן	רישום הוצאה מול מזומן
			10 10	ח' עודפים ז' זכאים	ח' עודפים ז' זכאים	חלוקת דיבידנד לא במזומן
			10 10	ח' עודפים ז' מזומן	ח' עודפים ז' מזומן	חלוקת דיבידנד במזומן
			10 2 8	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	הנפקת מניות

חלק ג'

שאלה מספר 12

להלן הדוחות הכספיים של חברת "מרינה" בע"מ (להלן: "החברה") לימים 31 בדצמבר 2007 ו-

31 בדצמבר 2006.

<u>31.12.2006</u> אלפי ₪	<u>31.12.2007</u> אלפי ש"ח	הערה	
500	860	(1)	מזומנים ושווה מזומנים
670	90		לקוחות
200	270		מלאי
<u>350</u>	<u>500</u>	(2)	רכוש קבוע – נטו
1,720	1,720		
420	470		ספקים
700	300		הלוואות לזמן ארוך
100	200		עתודה לסיים יחסי עובד-מעביד
100	200		הון מניות
<u>400</u>	<u>550</u>	(3)	יתרת רווח שלא יועדה
1,720	1,720		

נתונים נוספים:

(1) יתרת המזומנים ושווה מזומנים כוללת פיקדון בחברת ביטוח לתקופה של 6 חודשים שהפקידה החברה ביום 31 בדצמבר 2007, בסך של 100 אלפי ₪

(2) להלן התנועה ברכוש קבוע באלפי ₪:
רכישת רכוש קבוע בשנת 2007: 200
פחת רכוש קבוע בשנת 2007: 50

(3) בשנת 2007 הוכרז וחולק דיבידנד במזומן בסך 50 אלף ₪

למעט האמור לעיל, כל השינויים במאזן החבר מקורם בפעולות שבוצעו במזומן.

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ, שנבע מפעילות שוטפת, שפי שיופיע בדו"ח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

- א. 200,000
- ב. 330,000
- ג. 810,000
- ד. 910,000
- ה. 1,050,000

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ ששימש לפעילות השקעה, כפי שיופיע בדו"ח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 250,000

ב. 300,000

ג. 360,000

ד. 440,000

ה. 550,000

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ ששימש לפעילות מימון, כפי שיופיע בדוח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 250,000

ב. 300,000

ג. 350,000

ד. 400,000

ה. 450,000

שאלה מספר 13

להלן נתונים המתייחסים להון העצמי של חברת ניצן בע"מ, כפי שעולה מהדוחות הכספיים שלה לשנת 2007:

<u>31/12/2006</u>	<u>31/12/2007</u>	
(250,000)	(500,000)	הון מניות
(75,000)	(130,000)	פרמיה

* ביום 30 ביוני 2007 הנפיקה החברה מניות הטבה. מניות ההטבה מחולקות תחילה מהפרמיה ורק לאחר איפוסה מהעודפים.

* ביום 2 באוקטובר 2007 הנפיקה החברה 100,000 מניות רגילות 1 ש"ח ערן נקוב בפרמיה של 150% הוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של 20,000 ש"ח. מחציתן שולמו במזומן במועד ההנפקה ומחציתן שולמו ביום 10 בינואר 2008.

מהי השפעת הפעולות שבוצעו במסגרת ההון העצמי על תזרימי המזומנים מפעילות מימון בדוח תזרים

מזומנים של חברת "ניצן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

- א. הנפקת מניות 230,000 ש"ח
- ב. הנפקת מניות 250,000 ש"ח
- ג. הנפקת מניות 90,000 ש"ח
- ד. הנפקת מניות 240,000 ש"ח
- ה. הנפקת מניות 80,000 ש"ח

מהו סכום מניות ההטבה אשר חולקו מהעודפים בגין הנפקת מניות ההטבה אשר בוצעה ביום 30 ביוני 2007?

- א. 140,000 ש"ח
- ב. 75,000 ש"ח
- ג. 130,000
- ד. 85,000 ש"ח
- ה. 150,000 ש"ח

שאלה מספר 14

להלן נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים של חברת "מיכל" בע"מ לשנת 2007:

<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2006</u>	
78,000	12,000	הון מניות רגילות (1 ₪ ע.ג.)
30,000	30,000	הון מניות בכורה (6%)
?	45,000	פרמיה על מניות

- ביום 1 בינואר 2005 הנפיקה החברה 30,000 מניות בכורה צוברות 6% , אינן משתתפות ואינן ניתנות לפידיון.
- ביום 21 במאי 2007 רכשה חברת "מיכל" בע"מ מכונה בעלות של 125,000 ש"ח. הרכישה מומנה על ידי הנפקת מניות לספק בשווי של 94,000 ש"ח והיתרה שולמה במזומן.
- ביום 30 ביולי 2007 הנפיקה החברה 25,000 מניות בפרמיה של 180% . הוצאות ההנפקה היו 5% מתמורת ההנפקה ושולמו במזומן.
- ביום 31 בדצמבר 2007 הוכרז דיבידנד בשיעור של >15% לבעלי המניות הרגילות. הדיבידנד שולם במזומן, למעט מחצית מהדיבידנד לבעלי המניות הרגילות, אשר שולם ביום 5 בינואר 2008.
- במהלך השנים 2005-2006 לא חילקה חברת "מיכל" דיבידנדים.

מהו סכום תזרימי המזומנים בפעילות מימון בגין הנפקת הון נטו, כפי שייכלל בדוח על תזרימי מזומנים של חברת "מיכל" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

- א. הנפקת מניות נטו 34,000 ש"ח
- ב. הנפקת מניות נטו 66,500 ש"ח
- ג. הנפקת מניות נטו 101,500 ש"ח
- ד. הנפקת מניות נטו 160,500 ש"ח
- ה. הנפקת מניות נטו 191,500 ש"ח

מהו סכום תזרימי המזומנים בפעילות מימון בגין חלוקת דיבידנד, כפי שיופיע בדוח על תזרים
מזומנים של חברת "מיכל" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

- א. 5,850 ש"ח
- ב. 8,550 ש"ח
- ג. 11,250 ש"ח
- ד. 11,700 ש"ח
- ה. 17,100 ש"ח

מהי יתרת הפרמיה על המניות, כפי שתיכלל במאזן חברת "מיכל" בע"מ ליום 31 בדצמבר
2007?

- א. 139,500 ש"ח
- ב. 143,000 ש"ח
- ג. 168,000 ש"ח
- ד. 180,500 ש"ח
- ה. 184,000 ש"ח

שאלה מספר 15

חברת "קיראון" בע"מ (להלן: "החברה"), מייצרת מכשירי חניה המפוזרים ברחבי הארץ. להלן

נתונים ביחס לסעיף הרכוש הקבוע בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2009:

* הרכוש הקבוע נטו, כפי שהוצג במאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו- 31 בדצמבר 2009 הינו 17,500 אלפי ש"ח ו- 27,490 אלפי ש"ח בהתאמה.

* ביום 1 באפריל 2009 רכשה החברה במזומן מכונה ליציקת המכשירים בעלות של 3,700 אלפי ש"ח ואורך חייה השימושים הוערך ב- 10 שנים. באותו היום התקבל בגין המכונה מענק השקעה בסכום של 500 אלפי ש"ח. החברה בחרה בחלופה של ניכוי המענק מעלות הנכס. בעקבות כניסת סלופארק ומתחרים נוספים, נוצרה ירידה בביקוש למכשירים ולכן בוצעה בדיקה לירידת ערך למכונה והסכום בר ההשבה שלה הוערך בתום שנת 2009 בסך 2,600 אלפי ש"ח.

* ביום 1 בדצמבר 2009 רכשה החברה מכונה נוספת המייצרת מכשירים זולים יותר בעלות של 5,400 אלפי ש"ח באשראי ספקים של 60 יום, המהווה אשראי ספקים רגיל לעיסקאות מסוג זה.

* ביום 1 בינואר 2009 רכשה החברה במזומן קרקע בדרום הארץ, לצורך הקמת משרדיה, בעלות של 4,500 אלפי ש"ח. בנובמבר 2009 החלה החברה לבנות את מבנה המשרדים ועד תום השנה הסתכמו עלויות הבנייה, אשר שולמו במזומן, לסך 850 אלפי ש"ח. שווייה ההוגן של הקרקע, לרבות מרכיב הבנייה שהחל בה, היה 6,150 אלפי ש"ח לתום שנת 2009.

* הוצאות הפחת של החברה לשנת 2009 הסתכמו ל- 2,400 אלפי ש"ח. למעט הרכישות דלעיל לא היו רכישות נוספות של רכוש קבוע בחברה.

* במהלך השנה מכרה החברה רכוש קבוע במזומן. לחברה לא נוצר רווח/הפסד הון מהמכירה.

* החברה מטפלת ברכוש קבוע מסוג קרקע ומבנים לפי מודל הערכה מחדש בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 ושאר הרכוש הקבוע שברשותה מטופל בהתאם למודל העלות.

מהי השפעת הפעולות שבוצעו בסעיף רכוש קבוע על תזרימי המזומנים מפעילות השקעה בדוח תזרים מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. רכישת רכוש קבוע: (14,450) אלפי ש"ח; קבלת מענק: 500 אלפי ש"ח; מכירת רכוש קבוע: 2,000 אלפי ש"ח.

ב. רכישת רכוש קבוע: (9,050) אלפי ש"ח; קבלת מענק: 500 אלפי ש"ח; מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ש"ח.

ג. רכישת רכוש קבוע: (13,950) אלפי ש"ח; מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ש"ח.

ד. רכישת רכוש קבוע: (8,550) אלפי ש"ח; מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ש"ח.

ה. רכישת רכוש קבוע: (9,050) אלפי ש"ח; קבלת מענק: 500 אלפי ש"ח; מכירת רכוש קבוע: 2,000 אלפי ש"ח.

הניחו כי הרווח הנקי של החברה הינו 6,700 אלפי ש"ח וכי לחברה אין התאמות נוספות על הפעילות השוטפת, למעט ההשפעות הנובעות מסעיף הרכוש הקבוע וסעיף הספקים (כולל אשראי ספקים מרכוש קבוע) שיתרתו לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009 הינה 3,500 אלפי ש"ח ו-5,300 אלפי ש"ח בהתאמה.

מהו סכום תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת בדוח תזרים מזומנים של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. 5,560 אלפי ש"ח.
 - ב. 6,860 אלפי ש"ח.
 - ג. 5,060 אלפי ש"ח.
 - ד. 5,500 אלפי ש"ח.
 - ה. 5,860 אלפי ש"ח.
-

שאלה מספר 16

חברת שירה בע"מ (להלן – "החברה") הינה חברה המייצרת מזון לבע"ח. החברה הוקמה ביום 01 בפברואר 2008, ומיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 7. להלן סעיפים נבחרים ממאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו- 2009:

ביאור	31.12.2008	31.12.2009	
	11,000	13,500	מזומנים
1	73,000	144,000	פקדונות
3	110,000	135,000	רכוש קבוע
2,4	(67,000)	(54,000)	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן קצר (כולל חלויות שוטפות)
4	(48,000)	(65,000)	הלוואות לזמן ארוך בניכוי חלויות שוטפות

להלן נתונים על סעיפים נבחרים מתוך מאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו- 2009:

(1) החברה משקיעה את כספה במוסדות פיננסיים שונים. להלן פירוט הפקדונות של החברה:

31.12.2208	31.12.2009	סוג הפיקדון
15,000	35,000	פיקדון שבועי בבנקים
-	50,000	פיקדון חודשי מתחדש בבנקים
58,000	59,000	פיקדון חצי שנתי בבתי השקעו
73,000	144,000	

בגין פקודות אלה קיבלה החברה ריבית שהסתכמה בשנת 2009 ל- 2,500 שקלים.

(2) לימים 31 בדצמבר 2008 ו- 2009 משיכת יתר של החברה אשר ניתנת לפירעון לפי דרישה ומהווה חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של החברה, מהווה מחצית מיתרת האשראי מתאגידים בנקאיים לזמן קצר (לא כולל חלויות שוטפות)

רכוש קבוע

- (3) החברה מטפלת ברכוש הקבוע שברשותה בהתאם מודל הערכה מחדש על פי תקן בינלאומי מספר 16 דבר רכוש קבוע. הערכה מחדש מבוצעת על ידי החברה אחת לשנה, בסוף שנה. קרן הערכה מועברת לעודפים בקצב הפחת.
- א. ביום 15 לאוקטובר 2008 רכשה החברה מכונה בעלות של 60,000 שקלים. מחצית מהסכום שולם במועד הרכישה והיתרה שולמה בפברואר 2009.
- ב. ביום 10 באפריל 2009 ביצעה החברה החלפה של משאית במנוף. החברה קיבלה מנוף שוויו הווגן ליום ההחלפה היה 30,000 שקלים. עלותה המופחתת של המשאית שמסרה החברה, ליום ההחלפה: 20,000 שקלים. בנוסף, שילמה החברה 5,000 שקלים בעבור המנוף. להחלפה מהות מסחרית
- ג. ביום 01 לספטמבר 2009 רכשה החברה גנרטור חירום בעלות של 55,000 שקלים
- ד. בשנת 2009 נזקף סכום של 8,000 שקלים לקרן הערכה מחדש (בזכות) בגין הערכה מחדש שביצעה החברה לכל הרכוש הקבוע אשר ברשותה.
- ה. מעבר לאמור לעיל לא היו מכירות או רכישות נוספות של רכוש קבוע בחברה וכן לא חלה ירידת ערך בערכי נכסים.

(4) הלוואות (יש להניח ריבית פשוטה בחלקי תקופות)

- א. הלוואה 1 התקבלה ביום 01 ביולי 2008. ההלוואה צמודה למדד (קרן וריבית) ונושאת ריבית חצי שנתית של 2.5% המשולמת בכל חצי שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2008. ההלוואה נפרעת בחמישה תשלומי קרן חצי שנתיים שווים, החל מיום 31 בדצמבר 2008. סכום הריבית ששולם ביום 31 בדצמבר 2008 הינו 3,000 שקלים.
- ב. ביום 01 בספטמבר 2009 קיבלה החברה הלוואה לא צמודה בריבית שנתית של 4% המשולמת פעם בשנה, החל מה- 01 בספטמבר 2010. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד בשנת 2014.

החברה בוחרת לסווג ריבית שנתקבלה וריבית שניתנה לפעילות השוטפת.

להלן נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:

<u>מדד</u>	<u>תאריך</u>
100	07.2008
102	10.2008
100	12.2008
105	06.2009
110	12.2009

מהו הגידול במזומנים שווה מזומנים, כפי שייכלל בדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירה" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. 5,000 שקלים
- ב. 72,500 שקלים
- ג. 81,400 שקלים
- ד. 83,900 שקלים
- ה. 97,900 שקלים

מהן סה"כ ההתאמות לרווח בגין הרכוש הקבוע, כפי שתיכללנה בדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירה" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. (48,000) שקלים
- ב. (43,000) שקלים
- ג. (35,000) שקלים
- ד. 35,000 שקלים
- ה. 43,000 שקלים

מהן ההשפעות נטו של פעולות שבוצעו בסעיף ההלוואות בחברת שירה על תזרימי מזומנים מפעילות מימון, כפי שתיכללנה בדוח על תזרימי מזומנים של חברת שירה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. (51,600) שקלים
- ב. (13,400) שקלים
- ג. 13,400 שקלים
- ד. 51,600 שקלים
- ה. 65,000 שקלים

שאלה מספר 17נתונים

חברת "כחול" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006. להלן סעיפים
 נבחרים מתוך המאזנים של החברה לימים 31/12/2007 ו- 31/12/2008 (בש"ח):

<u>נתון נוסף</u>	<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2008</u>	
	3,000	10,000	מזומנים
(1)	9,000	18,000	פיקדונות
(2)	20,000	25,000	השקעות בניירות ערך
(3)	60,000	80,000	רכוש קבוע, נטו
(4)	(30,000)	(27,000)	משיכת יתר
(6)	(2,000)	-	חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך
(5)	(10,000)	(20,000)	זכאים ויתרות זכות
(6)	(7,000)	(25,000)	הלוואות לזמן ארוך
(7)	(50,000)	(90,000)	הון מניות, 1 ש"ח ע"נ
	(20,000)	-	פרמיה
(8)	(3,150)	(17,000)	עודפים

נתונים נוספים:(1) הרכב הפיקדונות (בש"ח):

<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2008</u>	
7,000	7,000	הופקד לתקופה של עד חודש
2,000	5,000	הופקד לתקופה של עד 3 חודשים בחברת ביטוח
---	<u>6,000</u>	הופקד לתקופה של 6 חודשים בבנקים
9,000	18,000	סה"כ

(2) השקעות בניירות ערך: ניירות הערך מוחזקים למסחר, מוצגים בשוויים ההוגן דרך הרווח והפסד.

(3) רכוש קבוע: הרכוש הקבוע של החברה מורכב מ- 5 מכונות זהות אשר נרכשו ביום 1 בינואר 2006 בעלות כוללת של 100,000 ש"ח. אורך חייהן השימושיים של המכונות הינו 5 שנים. החברה בחרה במודל העלות ומפחיתה את המכונות בשיטת הקו הישר. ביום 31 בדצמבר 2008 נמכרה מכונה אחת בתמורה ל- 14,000 ש"ח במזומן ובמקומה נרכשה מכונה חדשה (ראו גם נתון נוסף 5 להלן). למעט האמור לעיל לא היו תנועות נוספות ברכוש הקבוע של החברה במהלך שנת 2008.

(4) משיכת יתר: הניחו כי משיכת היתר מהווה חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של החברה והיא עומדת לפירעון לפי דרישה ולפיכך היא מהווה חלק מהמזומנים ושוי המזומנים בחברה.

(5) זכאים:

<u>31/12/07</u>	<u>31/12/08</u>	
10,000	14,000	שכר עבודה
---	<u>6,000</u>	זכאים בגין רכוש קבוע
10,000	20,000	סה"כ

(6) הלוואות לזמן ארוך (לרבות חלויות): החלויות השוטפות של ההלוואות לזמן ארוך הן בגין הלוואה צמודה לפירות ביום 31 במרץ 2008. יתרת ההלוואה לזמן ארוך ליום 31 בדצמבר 2007 כוללת הלוואה אחת הצמודה למדד המחירים לצרכן ועומדת לפירעון ביום 31 בדצמבר 2012. ביום 30 ביוני 2008, התקבלה הלוואה נוספת הצמודה לדולר הקנדי ועומדת לפירעון ביום 31 בדצמבר 2014.

(7) הון מניות: במהלך שנת 2008 חילקה החברה מניות הטבה בחינם ובנוסף הנפיקה 13,850 מניות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת בתמורה לערכן הנקוב.

(8) עודפים: הרווח הנקי של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008, הינו 27,000 ש"ח. ביום 31 בדצמבר 2008, הכריזה החברה ושילמה דיבידנד.

(9) החברה בוחרת לסווג ריבית ששולמה כתזרים מזומנים מפעילות שוטפת.

(10) החברה מיישמת את הוראות תקן בינלאומי מספר 7.

מדדים ושערי חליפין רלוונטיים

<u>שע"ח ל- 1 פזות</u>	<u>שע"ח ל- 1 דולר קנדי</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>תאריך</u>
0.6	1.2	100	31/12/07
0.8	1.3	105	31/03/08
0.9	1.4	107	30/06/08
1.1	1.5	108	31/10/08
1.2	2	110	31/12/08

מהי ההשפעה נטו של הפעולות שבוצעו ברכוש הקבוע בחברת "כחול" בע"מ על תזרימי המזומנים מפעילות השקעה, כפי שתיכללנה בדוח על תזרימי מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 0 ש"ח.
 ב. (48,000) ש"ח.
 ג. (42,000) ש"ח.
 ד. (34,000) ש"ח.
 ה. (28,000) ש"ח.

מהו הגידול (קיטון) במזומנים ושווה המזומנים, כפי שייכלל בדוח על תזרימי המזומנים של חברת "כחול" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 3,000 ש"ח
 ב. 7,000 ש"ח.
 ג. 10,000 ש"ח.
 ד. 13,000 ש"ח.
 ה. (3,000) ש"ח.

מהי ההשפעה נטו של הפעולות שבוצעו בסעיף ההלוואות בחברת "כחול" בע"מ, על תזרימי המזומנים מפעילות מימון, כפי שתיכלנה בדוח על תזרימי מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. (2,667) ש"ח.
 - ב. 9,443 ש"ח.
 - ג. 12,110 ש"ח.
 - ד. 14,633 ש"ח.
 - ה. 17,300 ש"ח.
-

מהו סכום הדיבידנד ששולם, כפי שייכלל בדוח על תזרימי המזומנים של חברת "כחול" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. (6,150) ש"ח.
 - ב. (7,000) ש"ח.
 - ג. (13,150) ש"ח.
 - ד. (13,850) ש"ח.
 - ה. (17,000) ש"ח.
-
-

שאלה מספר 18

חברת "קיפי" נתבקשה על ידי בעל מניות להציג דוחות כספיים. החברה הכינה את מאזן ליום 31.12.2006, דו"ח רווח והפסד לשנת 2006 אך טרם סיימה את הכנת דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2006. להלן מאזן החברה לימים 31 בדצמבר 2005 – 2006:

ביאור	31.12.05	31.12.06	
	250,000	350,000	מזומנים ושווה מזומנים
(1)	100,000	150,000	פקדונות בבנק
	460,000	450,000	לקוחות נטו
	220,000	250,000	מלאי
(2)	850,000	900,000	רכוש קבוע, נטו
	(400,000)	(425,000)	ספקים
	(250,000)	(270,000)	אשראי בנקאי לזמן קצר
(3)	(150,000)	(165,000)	זכאים
(4)	(300,000)	(200,000)	הלוואות לזמן ארוך
(5)	(500,000)	(700,000)	הון וקרנות הון
(6)	(280,000)	(340,000)	עודפים

נתונים נוספים:

- (1) פיקדונות בבנקים - מחצית מסכום הפיקדונות הינה לתקופה של חודש (מופקד ביום 15.12. לכל שנה), והמחצית השנייה היא לתקופה של שישה חודשים.
- (2) במהלך השנה רכשה החברה רכוש קבוע בעלות של 130,000 ש"ח ומכרה רכוש קבוע שעלותו המופחתת 40,000 ש"ח, תמורת 70,000 ש"ח. למעט עיסקאות אלה לא בוצעו רכישות או מכירות נוספות של רכוש קבוע.
- (3) להלן פירוט סעיף הזכאים:

31.12.05	31.12.06	
80,000	70,000	דיבידנד לשלם (*)
70,000	95,000	משכורת לשלם

* בכל שנה מכריזה החברה על דיבידנד. מחצית מהדיבידנד המוכרז משולם באותה שנה ומחצית בחודש פברואר של השנה העוקבת.

- (4) השינוי בסעיף ההלוואות נובע מפירעון הלוואה של החברה בשנת 2006. בשנת 2006 שילמה החברה ריבית בגין ההלוואה במזומן בסכום של 10,000 שקלים.
- (5) השינוי בסעיף ההון והקרנות נובע מהנפקת מניות
- (6) השינוי בסעיף העודפים נובע מרווח השנה ומדיבידנד שהוכרז.
- בדרש:

1. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים
2. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים
3. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2006

שאלה מספר 19

חברת "הסבון בכה מאוד" הינה חברה לייצור סבונים ומוצרי טיפוח לאשה ולגבר. החברה מפרסמת דוחות כספיים שנתיים, בין היתר, דו"ח אודות תזרים המזומנים. להלן מאזן החברה לימים 31.12.2011 ו- 31.12.2010:

נתון נוסף	31.12.2010	31.12.2011	
	70,000	40,000	מזומנים ושווי מזומנים
	140,000	160,000	לקוחות, נטו
	70,000	40,000	מלאי
1	20,000	75,000	השקעה בניירות ערך סחירים
2	120,000	100,000	מכונות, עלות
2	(20,000)	(20,000)	מכונות, פחת נצבר
3	-	15,000	נדל"ן להשקעה
	50,000	60,000	ספקים
4	5,000	4,500	ריבית לשלם
5	20,000	7,500	דיבידנד לשלם
	65,000	68,000	עתודה למיסים, נטו
4	100,000	90,000	הלוואה לזמן ארוך (כולל חלויות שוטפות)
6	15,000	55,000	הון מניות
6	40,000	55,000	פרמיה
	105,000	70,000	עודפים

1. החברה משקיעה בניירות ערך במטרה למכור אותן בטווח הקצר. ניירות ערך אשר הופיעו במאזן החברה ביום 31.12.2010 נמכרו ביום 30.06.2011 בתמורה ל- 15,000 שקלים במזומן. לסוף השנה ערכם של ניירות ערך אלו עלה ב- 8,000 שקלים.
2. בתאריך ה- 01.07.2011 נמכר חצי מן המכונות אשר הופיעו במאזן החברה ליום 31.12.2010 בתמורה ל- 26,000 שקלים, במזומן. המכונות אשר הופיעו במאזן החברה ביום 31.12.2010 נרכשו ביום 01.01.2010. למכונות אין ערך גרט, והן מופחתות בשיטת הקו הישר. ביום 31.12.2011 רכשה החברה רכוש קבוע אשר מחציתו נרכש במזומן והיתר נרכש באשראי.
3. בתאריך ה- 01.01.2011 רכשה החברה נדל"ן להשקעה, אותו היא מציגה לפי מודל השווי ההוגן. לא היה שינוי בשווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה בשנת 2011.
4. בתאריך ה- 01.07.2010 קיבלה החברה הלוואה בסך 100,000 שקלים. ההלוואה נפרעת ב- 10 תשלומים שווים, החל מיום 01.07.2011. בכל תאריך תשלום, החברה משלמת את הריבית אשר נצברה עד לאותו מועד. שיעור הריבית בגין ההלוואה הינו בסך של 10%. הנח ריבית פשוטה.
5. במהלך השנה שילמה החברה דיבידנד אשר הוכרז בשנה הקודמת. כן, החברה הכריזה על חלוקת דיבידנד בסך 10,000 שקלים, אשר שולמו באותה שנה.
6. במהלך השנת 2011 חילקה החברה מניות הטבה בסכום של 5,000 שקלים. מניות הטבה מחולקות מן הפרמיה. החברה הנפיקה מניות במהלך השנה.

נדרש:

1. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים
 2. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים
 3. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2011
-

שאלה מספר 20

חברת "נוחידניה" הינה חברת החזקות השולטת במרבית החברות במשק הישראלי. לפי הוראות הרשות לניירות ערך, החברה נדרשת לפרסם את דוחותיה הכספיים לשנת הכספים 2011. חשב החברה, שרלוט, ועוזר החשב המסור, הולמס, התיישבנו להכין את דו"ח תזרים המזומנים של החברה, בהסתמך על מאזנה של החברה לימים 31.12.2011 ו-31.12.2010:

נתון נוסף	31.12.2010	31.12.2011	
	60,000	50,000	מזומנים ושווי מזומנים
	110,000	150,000	לקוחות, נטו
	80,000	60,000	מלאי
1	70,000	?	השקעה בניירות ערך סחירים
2	?	150,000	ר"ק, עלות
2	(50,000)	(60,000)	ר"ק, פחת נצבר
3	(20,000)	(60,000)	ספקים
4	(10,000)	(15,000)	דיבידנד לשלם
	(96,500)	(97,500)	אג"ח, נטו
5	(100,000)	(75,000)	עתודה למיסים, נטו
5	(30,000)	(50,000)	הון מניות
3	(40,000)	(80,000)	פרמיה
	(173,500)	(62,500)	עודפים

נתונים נוספים:

7. ברשות החברה ניירות ערך סחירים אשר סווגה לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד, לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 39. ביום 01.01.2011 מכרה החברה ניירות ערך סחירים בתמורה ל- 40,000 שקלים. תמורת המכירה הסתכמה בהפסד של 5,000 שקלים. בתאריך 31.3.2011 רכשה החברה ניירות ערך נוספים, במזומן, בתמורה ל- 50,000 שקלים. במהלך שנת 2011 רשמה החברה עליית ערך בגובה של 15,000 שקלים.
8. ברשות החברה רכוש קבוע המופיע במאזן החברה ליום 31.12.2010, אשר נרכש ביום 01.01.2010. רכוש קבוע זה נמכר ביום 30.06.2011 בהפסד של 25,000 שקלים. אורך חיי הרכוש קבוע הינו 4 שנים. החברה נוהגת להפחית רכוש קבוע בשיטת הקו הישר. ביום 01.10.2011 החברה רכשה רכוש קבוע במזומן.
9. במאזן החברה ליום 31.12.2010 התחייבות בגין דיבידנד אשר הוכרז בשנת 2010. החברה פרעה התחייבות זו בשנת 2011. בשנת 2011 הכריזה החברה על דיבידנד נוסף בסכום של 35,000 שקלים.
10. ביום 30.06.2009 הנפיקה החברה אג"ח אשר ערכו הנקוב 100,000 שקלים, בתמורה ל- 95,000 שקלים. החברה מפחיתה ניכיון בשיטת הקו הישר, על פני 5

שנים. האג"ח ייפרע בתשלום אחד, ביום 30.06.2014. האג"ח נושא ריבית בסכום של 5%.

11. במהלך שנת 2011 הנפיקה החברה 10,000 מניות, 1 ש"ח ערך נקוב בתמורה ל- 60,000 שקלים. כמו כן, במהלך שנת 2011 חילקה החברה מניות הטבה מתוך הפרמיה.

נדרש:

1. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים
2. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים
3. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2011

חוזי הקמה - קבלן מבצע

שאלה מספר 1

להלן שלושה משפטים בנושא 'עבודות על פי חוזה ביצוע':

- I** כאשר צפוי כי סך העלויות מהחוזה יעלו על סך ההכנסות מהחוזה, יש להכיר בהפסד החזוי לפי שלב ההשלמה של הפעילות כהוצאה מיידית.
- II** כאשר לא מתקיימים כל התנאים להכרה בהכנסה, תוכר ההכנסה בגובה העלויות שהוצאו אשר השבתן צפויה.
- III** הסכום של ההכנסות המדווחות מחוזה ביצוע עשוי לקטון כתוצאה מקנסות הנובעים מאיחורים בהשלמת החוזה שנגרמו על ידי הקבלן.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר עבודות על פי חוזה ביצוע?

- א. רק משפט I
 ב. רק משפט II
 ג. רק משפט III
 ד. רק משפטים II ו-III
 ה. כל המשפטים

שאלה מספר 2

לפניכם ארבעה משפטים המתייחסים לעלויות חוזי הקמה:

- I עלויות חוזי הקמה יכללו עלויות הקשורות באופן ישיר לחוזה הספציפי.
- II עלויות חוזי הקמה יכללו עלויות שניתן לייחס באופן כללי לפעילות לפי החוזה ושניתן להקצות לחוזה.
- III עלויות חוזי הקמה יכללו אותן עלויות אחרות שניתן לחייב בגיבן את הלקוח בהתאם לתנאי החוזה.
- IV ניתן לכלול כחלק מעלות חוזה עלויות הקשורות באופן ישיר לחוזה ושהתהוו במהלך סגירת החוזה, אם ניתן לזהותן בנפרד ולמדוד אותן באופן מהימן ואם צפוי שהחוזה יושג.

איזה/אילו מהמשפטים נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 11?

- א. רק משפטים I ו- II.
- ב. רק משפטים I ו- III.
- ג. רק משפטים II, I ו- IV.
- ד. רק משפטים II, I ו- III.
- ה. כל המשפטים.

שאלה מספר 3

חברת "יזמי בנייה" (להלן: "היזם"), התקשרה עם חברת "בוני הארץ" בע"מ (להלן: "החברה") להקמת מגדל יוקרה בתל-אביב (להלן: "הפרויקט"). היזם מכר 60% מהפרויקט לפני תחילת הבנייה. חוזה ההקמה, אשר נחתם בין החברה ליזם ביום 25 ביולי 2009, הינו לפי מחיר קבוע (Fix Price).

בעת עריכת הדוחות הכספיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009, הועלו הטענות הבאות בקשר להכרה בהכנסות והוצאות חוזה ההקמה בחברה, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 11:

- | | |
|-----|---|
| I | חשב החברה טוען כי לא ניתן יהיה להכיר בהכנסות מהפרויקט מכיוון שבמקרה זה החברה לא עומדת בתנאי הכרה בהכנסה הקובע כי צפוי שהטבות כלכליות הקשורות לחוזה יזרמו לחברה, משום שהיזם טרם מכר 40% מהפרויקט. |
| II | סמנכ"ל הכספים טען כי אם החוזה שנחתם היה לפי חוזה עלות בתוספת רווח ולא לפי מחיר קבוע, לא הייתה משמעות לכך שהיזם טרם מכר 40% מהחוזה ובמקרה זה ניתן היה להכיר בהכנסה. |
| III | מנכ"ל החברה טען כי התנאים להכרה בהכנסה לפי תקן בינלאומי 11 זהים במקרה בו החוזה הינו לפי מחיר קבוע או לפי עלות בתוספת רווח. |
| IV | רואה החשבון של החברה טען שלדעתו, כל עוד ניתן לזהות ולמדוד את עלויות הפרויקט באופן ברור ומהימן וניתן למדוד הן את העלויות להשלמת החוזה והן את שיעור השלמה באופן מהימן, ניתן יהיה להכיר בהכנסות הפרויקט אם צפוי שהטבות כלכליות הקשורות לחוזה יזרמו לישות וניתן למדוד אותן באופן מהימן. |

איזה/אילו מהטענות לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר חוזי הקמה?

- | | |
|----|------------------|
| א. | רק טענה I |
| ב. | טענות I ו- II |
| ג. | רק טענה III |
| ד. | רק טענה IV |
| ה. | כל הטענות שגויות |

שאלה מספר 4

חברת "הבונה" (להלן - החברה) התקשרה באוקטובר 2008 עם חברת "זנזיבר" להקמת מגדל יוקרה בתל-אביב (להלן - "פרויקט שמיים"). הפרויקט יכלול מגדל יוקרה ומכון ספא אשר ישרת הן את דיירי הפרויקט והן אורחים חיצוניים. לצורך הקמת מכון הספא, התקשרה החברה עם קבלן אחר. לאור פשיטת הרגל של הקבלן האחר, בחודש אפריל 2009, התקשרה החברה שוב עם חברת "זנזיבר" לבניית מכון הספא. הקמת מכון הספא תיעשה במקביל להקמת פרויקט שמיים.

בעת הכנת הדוחות הכספיים לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2009 הועלו הטענות הבאות בהקשר לצירוף ופיצול חוזי ההקמה (הקמת מכון הספא והקמת פרויקט שמיים) בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 11:

- I חשב החברה טען כי על החברה לצרף את חוזי ההקמה ביחד, מכיוון שהבנייה תתרחש בו זמנית ואף הקמת מכון הספא תסתיים לפני הקמת המגדל.
- II סמנכ"ל הכספים טען כי בכל מקרה אין לצרף את החוזים, מכיוון שהוגשו הצעות נפרדות לגבי כל אחד מהם והמשא ומתן ביחס לכל חוזה נערך בנפרד.
- III רואה החשבון של החברה טען כי על החברה לצרף את החוזים, מכיוון שהמשא ומתן לקביעת המחיר למכון הספא נגזר מהחוזה המקורי ומכון הספא מהווה חלק משמעותי בתכנון ובתפקוד הקמת מגדל היוקרה.

איזו/אילו מהטענות לעיל נכונה/ות, בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר חוזי ביצוע?

- א. רק טענה I.
 ב. רק טענה II.
 ג. רק טענות I ו-III.
 ד. רק טענה III.
 ה. כל הטענות שגויות.

שאלה מספר 5

להלן 3 משפטים בנושא חוזי הקמה:

- I חוזה הקמה הוא חוזה שנערך באופן ספציפי להקמת נכס או שילוב של נכסים הקשורים ביניהם או תלויים אחד בשני באופן הדוק באשר לתכנון, טכנולוגיה ותפקוד או במטרה, או בשימוש הסופי שלהם.
- II חוזה במחיר קבוע הוא חוזה הקמה שבו הקבלן מסכים למחיר חוזה קבוע, או למחיר קבוע ליחידת תפוקה, שבמקרים מסוימים כפוף לסעיפים בחוזה המתייחסים למקרה של התייקרות העלויות.
- III חוזה עלות בתוספת רווח הוא חוזה הקמה שבו הקבלן משופה בגין עלויות המותרות או המוגדרות בדרך אחרת, בתוספת אחוז מעלויות אלה או בתוספת עמלה קבועה.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 11?

- א. כל המשפטים נכונים
- ב. רק משפטים II ו-III
- ג. רק משפט I
- ד. כל המשפטים שגויים
- ה. רק משפט III

חלק ב'

שאלה מספר 6

חברת "שרון" בע"מ (להלן "החברה") עוסקת במתן שירותים על פי חוזה ביצוע. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בהסכם עם חברת "הרצל" בע"מ, לפיו תפתח החברה תוכנה המיוחדת לצורכי הלקוח בתוך תקופה של 30 חודשים. סכום החוזה הינו 640,000 ש"ח. שיעור ההשלמה נאמד על בסיס העלות בפועל מול העלות הכוללת החזויה.

להלן אומדן העלויות לתום השנים 2007 ו-2008 והעלויות בפועל שהתהוו לחברת "שרון" בע"מ:

<u>2008</u>	<u>2007</u>	
<u>בש"ח</u>	<u>בש"ח</u>	
150,000	240,000	עלויות פיתוח בפועל
210,000	460,000	אומדן עלויות להשלמת הפיתוח

מהו סך הרווח מעבודות פיתוח, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "שרון" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 4?

- א. 26,000 ש"ח
- ב. 40,000 ש"ח
- ג. 74,000 ש"ח
- ד. 86,000 ש"ח
- ה. 100,000 ש"ח

שאלה מספר 7

חברת "שירה" בע"מ (להלן: "שירה") הינה חברה קבלנית המבצעת חוזי הקמת בניינים. ביום 1 בינואר 2005 חתמה "שירה" חוזה עם עיריית רמת-גן לבניית בניין העירייה החדש. סכום החוזה נקבע על סך של 50,000 אלפי דולר. בחוזה מובטח לשירה מענק עידוד בשיעור של 10% מסכום החוזה, במידה ומשך הבנייה לא יעלה על שנתיים וחצי מיום תחילת הבנייה. עוד נקבע כי ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 20% מסכום החוזה המקורי והיתרה תתקבל בשיעורין בסוף כל שנה, בהתאם לקצב התקדמות הבנייה. המענק ישולם בסכום אחד בתום תקופת הבנייה. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2005 צפתה "שירה" לסיים את הבנייה עד ליום 30 ביוני 2007. ביום חתימת החוזה אמדה חברת "שירה" את העלויות הכוללות בגין הפרויקט בסך 176,000 אלפי ש"ח. אומדן תקציב עלויות הבנייה לא השתנה בשנת 2005. להלן עלויות בפועל (באלפי ש"ח) שנבעו לחברת "שירה" במהלך הבנייה בשנת 2005:

<u>01-12/2005</u>	
70,000	חומרים + עבודה
4,000	שכר מנכ"ל
15,000	קבלן לפיתוח הקרקע

להלן שערי החליפין:

<u>שע"ח ל-\$1</u>	
4	01.01.2005
4.20	31.12.2005

מהו שיעור ההשלמה של הפרויקט ליום 31 בדצמבר 2005?

- א. 35.05%
- ב. 38.25%
- ג. 40.96%
- ד. 42.03%
- ה. 48.30%

הניחו כי שיעור ההשלמה ליום 31 בדצמבר 2005 הינו 45%.

מהו הרווח מהפרויקט (מעבודות עפ"י חוזה ביצוע) כפי שייכלל בדוח רווח והפסד של חברת "שירה" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005 (באלפי ש"ח)?

- א. 20,150
- ב. 23,850
- ג. 25,600
- ד. 43,650
- ה. 53,000

שאלה מספר 8

חברת "דורון" בע"מ הינה חברה המבצעת עבודות קבלניות על פי חוזה הקמה. ביום 1.1.2004 חתמה החברה חוזה להקמת בניין מגורים בחיפה. להלן פרטים על תנאי חוזה ההקמה כפי שנקבעו בחוזה: החברה תבנה בניין בן 18 קומות על הקרקע של המזמין, בהתאם למפרט שנקבע בחוזה. הסכום הכולל של החוזה הוא 12,000 אלפי ש"ח. מועד סיום הבנייה ומסירת הבניין נקבע ליום 31.12.06.

תנאי התשלום הם כדלקמן: מקדמה בסך 10% מסכום החוזה ביום החתימה על החוזה, 4 תשלומים חצי שנתיים החל מיום 30.6.2004 בסך של 1,000 אלפי ש"ח, ויתרת ההתחשבות תשולם ביום מסירת הבניין.

נתונים נוספים:

להלן נתונים על עלויות הבנייה (באלפי ש"ח) כפי שהתהוו בפועל לכל אחת מהשנים 2004 ו-2005:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>	
חומרים	2,600	2,500	
שכר	1,400	1,200	
עבודה			
קבלני	800	600	
משנה			

תקציב עלויות הקמת הפרויקט כפי שהוערך ע"י כלכלן החברה הוא 10,500 אלפי ש"ח. ליום 31.12.04 לא היו שינויים בתקציב עלויות הקמת הפרויקט. ביום 31.12.05 העריך כלכלן החברה כי עלויות הבנייה שנותרו להשלמה הינן 3,400 אלפי ש"ח. החברה אומדת את שיעור ההשלמה על בסיס העלות. החברה מיישמת את הוראות תקן בינלאומי מספר 11.

מהו שיעור ההשלמה של הפרויקט הנ"ל בתום שנת 2004?

- א. 23.80%
- ב. 42.85%
- ג. 40.95%
- ד. 35.23%
- ה. 28.41%

הניחו כי שיעור ההשלמה תום שנת 2004 הינו 40%.

מהו הרווח בגין חוזה ההקמה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בע"מ, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2004 (באלפי ₪)?

- א. 1,500
- ב. 500
- ג. 600
- ד. 900

ה. 1,000
הניחו כי הרווח בגין חוזה ההקמה שנזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בעמ
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2004 הינו 500 אלפי שקלים.

מהו ההפסד בגין חוזה ההקמה כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בע"מ,
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005 (באלפי ₪)?

- א. 500
- ב. 728
- ג. 1,000
- ד. 1,500
- ה. 364

שאלה מספר 9

חברת "קרן" בע"מ (להלן "החברה") מבצעת פרויקטים על פי חוזה ביצוע. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בחוזה עם חברת "אסף" בע"מ לביצוע פרויקט מגורים בקרית גת. משך ביצוע הפרויקט הינו כ- 3 שנים.

החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות. להלן אומדן העלויות להשלמת הבנייה בתום השנים 2007-2008 והעלויות בפועל שנבעו לחברת "קרן" בע"מ במהלך הבנייה (בש"ח):

<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	
103,000	89,000	92,000	עלויות אומדן בפועל
-	104,000	215,000	אומדן עלויות להשלמת הבנייה

סכום החוזה נקבע על סך 400,000 ש"ח.

להלן התפלגות התשלומים:

10%	יום החתימה על החוזה:
15%	לאחר 10 חודשים:
45%	לאחר 18 חודשים:
30%	סיום הפרויקט:

בחוזה התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנים עד ליום 30 ביוני 2009. בגין כל חודש איחור, תשלם החברה קנס בסך של 18,000 ש"ח ואילו אם תקדים את הבנייה, תזכה לבונוס בסך 15,000 ש"ח לחודש. ביום עריכת החוזה צפתה החברה לסיים את הבנייה בזמן. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2007, צפתה החברה לסיים את הקמת המבנים ביום 31 במרץ 2009. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2008, צפתה החברה לסיים את הקמת המבנים ביום 31 באוגוסט 2009. החברה סיימה את הקמת המבנים בפועל ביום 31 באוקטובר 2009 (ההתחשבות בגין תשלומי בונוסים או קנסות תבוצע בתום הפרויקט).

לחברת "קרן" בע"מ אין חוזה הקמה נוספים.

מהו סך הרווח מעבודות בנייה כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "קרן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 8,817 ש"ח

ב. 32,170 ש"ח

ג. 38,573 ש"ח

ד. 44,397 ש"ח

ה. 73,035 ש"ח

מהי יתרת (זכאים)/חייבים בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן של חברת "קרן" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 48,000 ש"ח

ב. 16,695 ש"ח

ג. 6,645 ש"ח

ד. 33,335 ש"ח

ה. 136,505 ש"ח

שאלה מספר 10

חברת "עידן" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום ההקמה התקשרה החברה בחוזה עם חברת "נרקיס" בע"מ לביצוע פרויקט מגורים בנתיבות. משך ביצוע הפרויקט הינו 4 שנים. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות.

להלן אומדן העלויות והעלויות בפועל של החברה בכל אחת מהשנים:

<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
170,000	150,000	102,000	87,000	עלויות בפועל (בכל שנה)
	175,000	194,000	276,000	עלויות משוערות להשלמה

התמורה הכוללת הצפויה מהחוזה הינה 500,000 ש"ח. מטעמי פשטות, יש להתעלם מערך הזמן. בימים 31 בדצמבר 2006 ו- 2007 קיבלה החברה מקדמות בסך של 105,000 ש"ח ו- 137,000 ש"ח, בהתאמה. לחברה אין פרויקטים נוספים. החברה מיישמת בדוחותיה הכספיים את הוראות תקן בינלאומי מספר 11, חוזי הקמה.

מהו הרווח מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

- א. 72,469 ש"ח
- ב. 39,611 ש"ח
- ג. 57,736 ש"ח
- ד. 23,756 ש"ח
- ה. 24,902 ש"ח

מהי יתרת (זכאים)/חייבים בגין מזמיני עבודות, כפי שיופיעו במאזן של חברת "עידן" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

- א. 4,736 ש"ח
- ב. 2,335 ש"ח
- ג. (53,000) ש"ח
- ד. 242,000 ש"ח
- ה. (242,000) ש"ח

הניחו כי סך הרווח המצטבר מעבודות בנייה, כפי שנזקף בדוחות רווח והפסד של חברת "עידן"
בע"מ לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2006 ר 2007, הינו 57,737 ש"ח.
מהו ההפסד שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2008?

- א. 57,737 ש"ח
- ב. 9,420 ש"ח
- ג. 71,737 ש"ח
- ד. 47,346 ש"ח
- ה. 14,000 ש"ח

שאלה מספר 11

חברת "הבנאים" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2001 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בחוזה עם חברת "הנרקיסים" בע"מ להקמת בניין מגורים באשדוד בתמורה ל- 900,000 ש"ח. משך ביצוע הפרויקט הינו 3.5 שנים.

להלן אומדן העלויות להשלמה והעלויות השוטפות לכל שנה של חברת "הבנאים" בע"מ:

<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	
(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	
92,000	300,000	207,000	236,000	עלויות שוטפות
	96,000	430,000	635,000	עלויות משוערות להשלמה
30/06/201	01/06/201	01/10/201	01/03/201	מועד סיום חזוי
0	0	0	0	

להלן התפלגות התקבולים מסכום החוזה המקורי (מטעמי פשטות, יש להתעלם מערך הזמן):

10%	יום החתימה על החוזה
25%	31/12/07
35%	31/12/08
30%	סיום הפרויקט

בהתאם לחוזה, התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנה עד ליום 30 ביוני 2010. בגין כל חודש איחור, תישא החברה בקנס בסך של 25,000 ש"ח ואילו אם תקדים את מועד סיום הבנייה תזכה לבונוס בסך 20,000 ש"ח לחודש. הניחו כי על סמך ניסיון העבר של החברה, האומדן לגבי מועד סיום חזוי הינו אומדן מהימן החל משנת 2007.

הנחות

1. העלויות השוטפות של הפרויקט משולמות במזומן בכל 31 בדצמבר.
2. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות.
3. החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות.
4. על פי ניסיון העבר, החברה יכולה לאמוד באופן מהימן את תוצאות החוזה לאחר שהתהוו 25% מהעלויות.

מהי יתרת חייבים (זכאים) בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן של חברת "הבנאים" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008?

- א. 56,357 ש"ח.
- ב. 104,357 ש"ח.
- ג. 105,000 ש"ח.
- ד. (235,000) ש"ח.
- ה. (630,000) ש"ח.

בהנחה כי הרווח המצטבר ליום 31 בדצמבר 2008 הינו 30,000 ש"ח, מהו סך הרווח מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "הבנאים" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. 19,544 ש"ח.
- ב. 24,020 ש"ח.
- ג. 41,732 ש"ח.
- ד. 71,732 ש"ח.
- ה. 81,000 ש"ח.

שאלה מספר 12

חברת "שירה" בע"מ (להלן: "שירה") הינה חברה המבצעת חוזי הקמת גשרים. ביום 1 בינואר 2008 חתמה "שירה" חוזה עם משרד התשתיות האמריקאי להקמת גשר במזרח ארה"ב. סכום החוזה נקבע על סך 75,000 אלפי דולר, באשר ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 15% והיתרה תתקבל לשיעורין בתום כל חצי שנה (החל מ- 30 ביוני 2008) בהתאם לקצב התקדמות הבנייה (בהתאם לשיעור ההשלמה במועד התשלום). מכל תשלום ינוכה חלק יחסי מהמקדמה. (מטעמי פשטות יש להתעלם מערן הזמן). בחוזה התחייבה "שירה" לסיים את הקמת הגשר עד ליום 30 ביוני 2010. ביום עריכת החוזה תמחרה "שירה" את הכנסות הפרויקט לפי תוספת של 20% על העלות (cost+20%). אומדן תקציב עלויות הבנייה לא השתנה בשנת 2008. (שיעור ההשלמה נקבע לפי יחס עלויות).

להלן עלויות ההקמה בפועל (באלפי ש"ח) בהן עמדה "שירה" במהלך תקופת הבנייה (בהתפלגות אחידה על פני כל תקופה):

45,000	1-6/2008
42,000	7-12/2008

להלן שערי חליפין:

4 01/01/2008

4.1 30/06/2008

3.9 31/12/2008

יש לעגל את התוצאות לש"ח הקרוב ואחוזים ל- 2 מקומות אחרי הנקודה.

מהם שיעורי ההשלמה בגין חוזה ההקמה של הגשר לימים 30 ביוני 2008 ו- 31 בדצמבר 2008?

	<u>31/12/2008</u>	<u>30/06/2008</u>	
א.	32.6%	16%	
ב.	34.8%	18%	
ג.	34%	17.7%	
ד.	34.5%	18.5%	
ה.	35%	17%	

הניחו כי שיעורי ההשלמה לימים 30 ביוני 2008 ו- 31 בדצמבר 2008 הינם 18% ו- 34% בהתאמה. מהן ההכנסות מחוזה הקמת הגשר, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של "שירה", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. 100,613 ש"ח.
- ב. 102,981 ש"ח.
- ג. 115,435 ש"ח.
- ד. 131,828 ש"ח.
- ה. 164,093 ש"ח.

הניחו כי שיעורי ההשלמה לימים 30 ביוני 2008 ו- 31 בדצמבר 2008 הינם 18% ו- 34% בהתאמה וכי הרווח שהכירה "שירה" מחוזה הקמת הגשר בשנת 2008 הינו 15,613 ש"ח. מהי יתרת החייבים/זכאים, כפי שתוצג במאזן "שירה" ליום 31 בדצמבר 2008?

- א. 9,952 ש"ח.
- ב. 31,828 ש"ח.
- ג. (29,215) ש"ח.
- ד. (31,828) ש"ח.
- ה. (44,828) ש"ח.

שאלה מספר 13

חברת "הבנאים" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2000 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום 1 בינואר 2009 חתמה החברה חוזה עם חברת "ש.ו.ק.י" בע"מ (להלן: "המזמין") להקמת שני מבני מגורים זהים בפתח-תקווה (להלן - "הפרויקט"). המבנים ייבנו בעת ובעונה אחת. סכום החוזה נקבע על סך 2,700,000 ש"ח לכל בניין, צמוד למדד תשומות הבנייה.

להלן התפלגות התקבולים מסכום החוזה המקורי (מטעמי פשטות, יש להתעלם מערן הזמן):

15%	יום החתימה על החוזה
20%	לאחר 10 חודשים
40%	לאחר 18 חודשים
25%	סיום הפרוייקט

בחוזה התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנים עד ליום 31 במרץ 2011. בגין כל חודש איחור תישא החברה בקנס לא צמוד בסך של 18,000 ש"ח. להלן נתונים נוספים בקשר לפרוייקט:

<u>ממד תשומות הבנייה</u>	<u>עלויות משוערות להשלמה</u>	<u>עלויות שוטפות לשנה שהסתיימה באותו מועד</u>	<u>מועד סיום חזוי</u>	<u>נתונים ליום</u>
100	4,320,000	-	31.03.2011	01.01.2009
101	-	-	28.02.2011	31.10.2009
102	3,470,000	1,450,000	01.02.2011	31.12.2009
104	-	-	31.07.2011	30.06.2010
105	1,900,000	2,100,000	01.09.2011	31.12.2010
106	-	2,200,000	30.09.2011	31.09.2011

יש להניח כי:

- * עלויות הפרוייקט השוטפות משולמות במזומן בבל 31 בדצמבר.
- * שיעור ההשלמה של הפרוייקט נקבע לפי יחס עלויות.
- * החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- www.GooL.co.il

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

* על פי ניסיון העבר, החברה יכולה לאמוד באופן מהימן את תוצאות החוזה לאחר שהתהוו לה 25% מהעלויות.
* למעט הפרויקט הנ"ל אין לחברה פרויקטים נוספים

מהו סך הרווח/(ההפסד) מעבודות בנייה, בפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "הבנאים בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

- א. 165,336 ש"ח
- ב. 149,246 ש"ח
- ג. 16,089 ש"ח
- ד. 149,246 ש"ח
- ה. 165,336 ש"ח

הניחו כי הרווח המצטבר מעבודות בנייה של החברה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 230,000 ש"ח.

מה תהיה יתרת החייבים/(זכאים) בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010?

- א. 367,200 ש"ח
- ב. 827,200 ש"ח
- ג. 1,620,000 ש"ח
- ד. 82,800 ש"ח
- ה. 828,200 ש"ח

הניחו כי שיעור ההשלמה ליום 31 בדצמבר 2009 הינו 21% וכי המועד החזוי לסיום בתום 2010 הינו בפברואר 2011. בנוסף הניחו כי נקבע בחוזה שעבור כל חודש של הקדמה במסירה תקבל החברה בונוס לא צמוד בסך 12,000 ש"ח.

מהו סך הרווח/(ההפסד) מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010

- א. 20,193 ש"ח
- ב. 32,193 ש"ח
- ג. 31,000 ש"ח
- ד. 44,193 ש"ח
- ה. 90,346 ש"ח