

# מבוא לחשבונאות

## סטודנטים יקרים

לפניכם ספר תרגילים בקורס מבוא לחשבונאות. 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!**

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.Gool.co.il](http://www.Gool.co.il)

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©

### תוכן עניינים : מבוא לחשבונאות

3	דוחות כספיים ופקודות יומן .....
8	הכנת מאזן בוחן .....
11	חשבונות חתך ועריכת דוחות כספיים .....
30	לקוחות .....
43	מלאי .....
55	התאמות בנקים .....
65	רכוש קבוע .....
91	מודל הערכה מחדש .....
101	טעויות, אומדנים ומדיניות חשבונאית .....
102	החלפת נכסים .....
107	הלוואות .....
127	אג"ח נפרע בתשלום אחד .....
142	אגח שנפרע לשיעורין .....
161	אירועים לאחר תאריך המאזן, תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 .....
168	הכנסות, תקן חשבונאות בינלאומי מספר 18 .....
172	הנפקת מניות ואופציות .....
174	הון עצמי .....
184	תזרים מזומנים .....

## דוחות כספיים ופקודות יומן

### שאלה מספר 1

דני ודנה הינם סטודנטים לחשבונאות במכללה ידועה. לאחרונה השניים התקרבו, ואפילו שינו סטטוס בפייסבוק!. לאחרונה, במסגרת מפגש חברים בחוג לחשבונאות, התנהל דיון נוקב אודות המאזן כדו"ח כספי.

דני: "אינני מבין כלל מה מטרתו של המאזן כדו"ח כספי"

דנה: "אני אינני מבינה מדוע בכלל צריך את המאזן, פשוט תגידו לנו כמה כסף יש בקופה

וזהו!"

נדרש:

- א. מהו מאזן החברה?
- ב. מהם הרכיבים השונים של מאזן החברה?
- ג. מהם היתרונות והחסרונות של המאזן כדו"ח כספי?
- ד. פריטים מסוימים מסווגים במאזן כפריטים "שוטפים" ואילו אחרים כ"לא שוטפים".  
נדרש: מהו פריט שוטף ופריט שאינו שוטף? (מנה מספר דוגמאות לכל פריט).

### שאלה מספר 2

אייל הינו חשב חברת "הנביאים", חברה המתמחה בראיית העתיד. לאחרונה חזתה החברה כי משקיע עשיר יתעניין ברכישת החברה ועל כן הטילה על אייל להכין דו"ח רווח והפסד אודות ביצועי החברה לשנת 2015 (דו"ח עתידי שיוכן תוך ראיית העתיד).

נדרש:

- א. מהו דו"ח רווח והפסד?
- ב. מהם הרכיבים של דו"ח רווח והפסד? מדוע לדעתך דו"ח רווח והפסד מוצג תוך הפרדה לסוגי רכיבים שונים – מהו היתרון הטמון בכך?
- ג. מהם היתרונות והחסרונות של דו"ח רווח והפסד כדו"ח כספי?

שאלה מספר 3

לאחרונה פורסם בעיתון כלכלי ידוע כי "ההון העצמי של חברת הנביאים עומד על סך של 10 מיליון שקלים"

נדרש:

- א. מהו ההון העצמי?
- ב. מהו הקשר בין נכסי החברה, התחייבויותיה וההון העצמי של החברה?
- ג. מהם מרכיבי ההון העצמי?

שאלה מספר 4

אייל הינו מרצה לחשבונאות ידוע, אשר מלמד במספר מוסדות לימוד. לאחרונה, במסגרת דוגמא שהכתיב לתלמידיו, ציין כי קיים קשר בין תוצאת דו"ח רווח והפסד ומאזן החברה, אך סירב להוסיף ולציין מהו אותו קשר.

נדרש:

מהו הקשר בין תוצאת דו"ח רווח והפסד ומאזן החברה?

שאלה מספר 5

על פי כללי החשבונאות, עומדת חובה לפרסם 4 דוחות כספיים: מאזן, דו"ח רווח והפסד, דו"ח תזרים מזומנים ודו"ח על השינויים בהון העצמי.

נדרש: פרט בקצרה אודות מהות דו"ח תזרים מזומנים והדו"ח על השינויים בהון העצמי.

שאלה מספר 6

**נכס, התחייבות, הון עצמי.**

נדרש:

א. הגדר כל מילה והסבר בקצרה אודות מהותה.

ב. כיצד אנו בונים "פקודות יומן" המשמשת לצורך רישומים חשבונאיים.

ב. ציין את הכלל לגבי רישום "חובה" או "זכות" בנוגע לפקודות יומן

שאלה מספר 7

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

גדרש:

- א. מהם השלבים השונים בהכנת דוחות כספיים?  
 ב. מהי מטרת פקודות היומן וחשבונות ה-T?

### שאלה מספר 8

**רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע:**

- א. דני קיבל הלוואה בסך 30 שקלים  
 ב. דני קנה מלאי בסך של 15 שקלים  
 ג. דני שילם הוצאות חשמל בסך 10 שקלים, במזומן  
 ד. דני שילם הוצאות חשמל בסך 10 שקלים, על ידי צ'ק  
 ה. דני רכש מכונית ב- 30 שקלים  
 ו. דני מכר את המכונית ביום רכישתה בתמורה ל- 40  
 ז. דני מכר סחורה ללקוח (מלאי) בתמורה ל- 20 שקלים במזומן  
 ח. דני מכר סחורה ללקוח בתמורה ל- 20 שקלים: 10 במזומן, 10 על ידי המחאה

### שאלה מספר 9

**לפניך שורת אירועים שהתרחשו בחברת הבונים. לגבי כל אירוע, רשום את פקודת היומן המתאימה לו.**

- א. החברה הוקמה ביום 01.01.2010. ביום הקמתה הנפיקה החברה 100 ש"ח ערך נקוב מניות בתמורה ל- 100 שקלים.  
 ב. על מנת להתחיל בפעילותה העסקית, החברה רכשה מכונית על מנת שתשמש את החברה לצורך מנהלי בתמורה ל- 30 שקלים.  
 ג. החברה רכשה סט קרשים למכירה במהלך העסקים הרגיל בתמורה ל- 50 שקלים, אשר ישולמו בעתיד.  
 ד. במהלך שנת פעילותה שילמה החברה משכורת בסך 15 שקלים במזומן, וכן שילמה חשבון חשמל בסך 20 שקלים על ידי המחאה שתיפרע בעוד שנה.  
 ה. ביום 31.12.2010 קיבלה החברה הלוואה מבנק "גויני ובניו בנקים" בסכום של 50 שקלים

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

**שאלה מספר 10**

לפניך שורת אירועים שהתרחשו בחברת המדבירים. לגבי כל אירוע, רשום את פקודת היומן המתאימה לו.

- א. חברת המדבירים הינה חברה העוסקת בייבוא וייצור מוצרי הדברה. ביום הקמתה רכשה החברה מבנה המשמש אותה לצורך פעילותה, בעלות של 20 שקלים.
- ב. החברה רכשה קוטל חרקים (מיועד למכירה) בתמורה ל- 30 שקלים, אשר שולמו במזומן.
- ג. החברה רכשה קוטל נמלים (מיועד למכירה) בתמורה ל- 30 שקלים, אשר ישולמו בעוד כשנה.
- ד. החברה קיבלה הלוואה בסך 45 שקלים.
- ה. בבעלות החברה דירה בטבריה המושכרת לצד ג'. החברה קיבלה סכום של 10 שקלים במזומן כהכנסה מדמי שכירות.

**שאלה מספר 11**

חברת הנביא בעירו הוקמה ביום 01.01.2008. החברה עוסקת בייצור ומכירת כדורי רגל.

- א. החברה הוקמה על ידי הנפקת 150 ₪ ערך נקוב מניות בתמורה ל- 200 שקלים.
- ב. החברה שכרה מחסן לצורך אחסון כדורי רגל. ביום 31.12.2008 שילמה החברה 100 שקלים בעבור שכירת המחסן.
- ג. החברה רכשה מלאי בסך של 9,000 שקלים.
- ד. ביום 01.03.2008 החברה מכרה סחורה ללקוח בסך 10,000 מחצית מסכום המכירה התקבל במזומן ואילו השאר התקבל בהמחאה לפירעון בעוד כשנה. המלאי אשר נמכר ללקוח עלה לחברה סכום של 4,000 שקלים.
- ה. ביום 01.06.2008 החליטה החברה להשכיר מחסן נוסף לצורך פעילותה. הוצאות השכירות ליום 31.12.2008 הסתכמו לסך של 50 שקלים, אשר ישולמו בעוד כשנה.

- ו. בבעלות החברה דירה בטבריה המושכרת לצד ג'. החברה קיבלה סכום של 10 שקלים במזומן כהכנסה מדמי שכירות.
- ז. החברה רכשה מבנה אשר ישמש אותה לצורך פעילותה בסכום של 50 שקלים.
- ח. החברה קיבלה הלוואה מבנק לומי בסכום של 150 שקלים.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע
2. הצג כרטיסות T מתאימות לאירועים החברה

### שאלה מספר 12

**חברת "דני-דין" צעצועים הוקמה ביום 01.01.2007.**

- א. ביום 01.01.2008 נטלה החברה הלוואה בסך של 100 שקלים.
- ב. ביום 02.01.2008 רכשה החברה מלאי. בהתאם להסכם עם ספק החברה, החברה תשלם לספק סכום של 50 שקלים בעוד כשנתיים ימים.
- ג. ביום 01.03.2008 מכרה החברה מלאי, שעלותה 10 שקלים, בתמורה ל- 30 שקלים במזומן.
- ד. ביום 30.04.2008 קיבלה החברה הלוואה בסך של 100 שקלים. בשנת 2008 נשאה החברה ריבית בסך של 10 שקלים.
- ה. ביום 10.01.2007 שילמה החברה הוצאות שכר עבודה בסך 10 שקלים במזומן. הוצאות שכר בסך 20 שקלים ישולמו בעוד כשנה.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע
2. הצג כרטיסות T מתאימות לאירועים החברה

## הכנת מאזן בוחן

### שאלה מספר 1

להלן פעולות שבוצעו ביוני 2013 בחנות למכירת רהיטים:

1. נרכש ציוד משרדי באשראי בסך של 300 ש"ח.
2. שולמה במזומן משכורת מאי 2013 בסך 500 ש"ח.
3. נתקבלה מקדמה מלקוח בסך 700 ש"ח עבור רהיטים שיסופקו לו בחודש הבא.
4. החברה מכרה רהיטים בסכום של 1000. חצי מהתמורה התקבלה במזומן והיתרה תתקבל בחודש הבא.
5. החברה קנתה מהיבואן רהיטים שהיא מתכננת למכור בחודשים הקרובים, בסך של 800 ש"ח. הסכום ישולם ליבואן בחודש הבא.

### כלל מנחה:

- שיק שנתקבל בחברה (בגין שירות/מוצר שהחברה מספקת) - נכנס לקופה.
- שיק שהחברה נותנת (בגין שירות/מוצר שהחברה מקבלת) - יוצא מהעו"ש.

### נדרשים:

1. רשום פקודות יומן
2. הכן כרטיסות T
3. הצג מאזן בוחן.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©



## שאלה מספר 2

להלן פעולות שבוצעו בנובמבר 2013 בחנות למכירת אופניים:

1. קנו כיבוד לכבוד פתיחת החנות. הוצאות הכיבוד הסתכמו ב-100 ש"ח.
2. נקנו שולחנות מיוחדים על מנת להציג את האופניים למכירה. כל השולחנות שה"כ עלו 1000 ש"ח. 700 שולם במזומן והיתרה כעבור 10 ימים.
3. נתקבלה הלוואה מבנק הבינלאומי בסך 400 ש"ח. הכסף הוכנס לחשבון העסק בבנק.
4. הבעלים החליט להשקיע בעסק סכום של 700 ש"ח. הכסף הופקד בקופה.
5. שולמו הוצאות חשמל שוטפות בסך 500 ש"ח עבור נובמבר 2013 במזומן.
6. שולמה היתרה עבור השולחנות המיוחדים (ראה סעיף 2).

### כלל מנחה:

- שיק שנתקבל בחברה (בגין שירות/מוצר שהחברה מספקת) - נכנס לקופה.
- שיק שהחברה נותנת (בגין שירות/מוצר שהחברה מקבלת) - יוצא מהעו"ש.

### גדרש:

1. רשום פקודות יומן
2. הכן כרטיסות T
3. הצג מאזן בוחן.

## שאלה מספר 3

להלן פעולות שבוצעו במאי 2013 בחנות למכירת ארטיקים:

1. הבעלים השקיע 1,000 ש"ח בחנות במזומן ביום פתיחת החנות.
2. נרכש ריהוט לחנות, כאשר חצי מהסכום (800 ש"ח) שולם בשיק מס' 101 והיתרה (800 ש"ח) התחייבות לחנות הרהיטים "כסא טוב".

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

3. נמכרו ארטיקים בסכום של 1000 ש"ח. 700 ש"ח מתוכם שולמו בשיק מס' 79925 שהתקבל מחברת "יובלים" והשאר במזומן.
4. השיק שנתקבל מחברת "יובלים" הוסב לפקודת חנות הרהיטים "כסא טוב".
5. נמכרו ארטיקים בסך של 500 ש"ח במזומן.

כלל מנחה:

- שיק שנתקבל בחברה (בגין שירות/מוצר שהחברה מספקת) - נכנס לקופה.
- שיק שהחברה נותנת (בגין שירות/מוצר שהחברה מקבלת) - יוצא מהעו"ש

נדרש:

1. פקודות יומן
2. כרטיסות T
3. הכן מאזן בוחן.

#### שאלה מספר 4

להלן פעולות שבוצעו ביולי 2013 בחנות למכירת מחשבים ניידים:

1. נמכרו מחשבים ללקוחות בסך של 400 ש"ח. 100 במזומן, היתרה בשטר.
2. נקנתה סחורה מהיבואן ב-500 ש"ח, באשראי.
3. נרכשה מכונית חדשה לעסק (להובלות של מחשבים). התשלום בסך 600 שולם בשטר.
4. שולם סך של 500 בעד תיקונים לחלונות בחנות.
5. נתקבל שטר מלקוח על סך 100 ש"ח, כמקדמה על מוצר שהחברה תספק ללקוח בחודש הבא.

כלל מנחה:

- שיק שנתקבל בחברה (בגין שירות/מוצר שהחברה מספקת) - נכנס לקופה.
- שיק שהחברה נותנת (בגין שירות/מוצר שהחברה מקבלת) - יוצא מהעו"ש.

נדרשים:

1. רשום פקודות יומן
2. הצג כרטיסות T
3. הצג מאזן בוחן.

## חשבונות חתך ועריכת דוחות כספיים

### שאלה מספר 1

לפי המסגרת המושגית, אנו מנהלים רישומים חשבונאיים על בסיס מצטבר ולא על בסיס

מזומן.

נדרש:

- א. מהו רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ומהו רישום חשבונאי על בסיס מזומן?
- ב. מהו הקשר בין הרישום החשבונאי על בסיס מצטבר וחשבונות החתך: הוצאות מראש, הוצאות לשלם, הכנסות מראש והכנסות לשלם?
- ג. האם הוצאות מראש, הוצאות לשלם, הכנסות מראש והכנסות לשלם הם חשבונות תוצאתיים (מופיעים בדו"ח רווח והפסד) או מאזניים (מופיעים במאזן)?

### שאלה מספר 2

ברכותי! מצאתם דירת שלושה חדרים בתל אביב. במסגרת משא ומתן נוקשה שהתנהל עם בעל

הדירה, הוסכם כי תשלמו את מלוא סכום השכירות עבור שנתיים – מראש. סכום השכירות

השנתי: 20 שקלים.

נדרש:

מהי פקודת היומן שעליך לרשום ביום חתימת החוזה? האם לדעתך יש השפעה ביום הראשון על דו"ח רווח והפסד שלך? כיצד פקודת יומן זו תשפיע על המאזן שלך?

- א. מהי פקודת היומן אשר עליך לרשום עם תום השנה הראשונה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?
- ב. מהי פקודת היומן אשר עליך לרשום עם תום השנה השנייה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?
- ג. הסבר אודות הזיקה בין רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ופקודות היומן כפי שנרשמו בסעיפים א'-ג'
- ד. האם הוצאות מראש הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

שאלה מספר 3

ברכותיי! מצאתם דירת שלושה חדרים בתל אביב. במסגרת משא ומתן נוקשה שהתנהל עם בעל הדירה, הוסכם כי תשלמו את מלוא סכום השכירות עבור שנתיים – עם תום התקופה. סכום השכירות השנתי: 20 שקלים.

נדרש:

- א. מהי פקודת היומן שעליך לרשום ביום חתימת החוזה? האם לדעתך יש השפעה ביום הראשון על דו"ח רווח והפסד שלך? כיצד פקודת יומן זו תשפיע על המאזן שלך?
- ב. מהי פקודת היומן אשר עליך לרשום עם תום השנה הראשונה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?
- ג. מהי פקודת היומן אשר עליך לרשום עם תום השנה השנייה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?
- ד. הסבר אודות הזיקה בין רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ופקודות היומן כפי שנרשמו בסעיפים א'-ג'.
- ה. האם הוצאות לשלם הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

שאלה מספר 4

אלי הוא הבעלים של המכולת השכונתית. איציק ואייל נוהגים לשחק כדורגל מידי שבוע, ולהגיע לחנות על מנת לקנות קולה ודבר-מה לאכול. איציק ואייל לא משלמים: אבא של איציק נוהג מידי תחילת חודש לשלם לאלי 100 שקלים. סכום זה שווה בדיוק לשווי המוצרים שאיציק ואייל לוקחים מידי חודש.

נדרש:

- א. מהי פקודת היומן שעל אלי לרשום ביום התשלום בתחילת כל חודש? כיצד לדעתך פקודת יומן זו משפיעה על דו"ח רווח והפסד ביום הראשון? כיצד לדעתך פקודת יומן זו צריכה לקבל ביטוי במאזן של אלי ביום הראשון?
- ב. האם הכנסות מראש הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

שאלה מספר 5

אלי הוא הבעלים של המכולת השכונתית. איציק ואייל נוהגים לשחק כדורגל מידי שבוע, ולהגיע לחנות על מנת לקנות קולה ודבר-מה לאכול. איציק ואייל לא משלמים: אבא של איציק נוהג מידי סוף חודש לשלם לאלי 100 שקלים. סכום זה שווה בדיוק לשווי המוצרים שאיציק ואייל לוקחים מידי חודש.

נדרש:

א. מהי פקודת היומן שעל אלי לרשום ביום התשלום בתחילת כל חודש? כיצד לדעתך פקודת יומן זו משפיעה על דו"ח רווח והפסד ביום הראשון? כיצד לדעתך פקודת יומן זו צריכה לקבל ביטוי במאזן של אלי ביום הראשון?

ב. האם הכנסות לקבל הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

שאלה מספר 6

להלן סדרת אירועים אשר התרחשו בחברת המורדים.

1 ביום 01.01.2008 החברה שילמה 100 שקלים בעבור ביטוח המבנה לתקופה של שנתיים.

2 ביום 01.07.2008 השכירה החברה דירה אשר בבעלותה לאיש עסקים ידוע. איש עסקים זה שילם 20 שקלים בעבור שכירת הדירה לשנה אחת.

3 החברה משלמת משכורת עבור חודש מסוים בתאריך ה- 10 לחודש העוקב. לדוגמא: משכורת ינואר משולמת ב- 10 לפברואר. משכורות העובדים לחודש דצמבר הסתכמו ל- 50 שקלים.

4 החברה השכירה שטח משרדים נוסף לפעילותה, ביום 31.03.2008. החברה תשלם 1,000 שקלים לתקופה של 5 שנים. התשלום בגין השכרת שטח המשרדים יהיה עם תום תקופת השכירות.

5

החברה נוהגת לפרסם את מוצריה בעיתונות המקומית. ביום 01.01.2008 החברה שילמה 30

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שקלים: 20 שקלים בעבור פירסום לשנת 2008 ו- 10 שקלים בעבור פירסום בשנת 2009.

- 6 יום 31.12.2008 התקבל במשרדי החברה דרישת תשלום בסך 15 שקלים בגין ארנונה. חשב החברה ישלם סכום זה ביום 31.01.2009.
- 7 יום 01.01.2006 החברה שילמה מראש סכום של 300 שקלים בעבור תחזוקת המחשבים לתקופה של 6 שנים.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע
2. לגבי כל אירוע, יש לציין מהי השפעתו על הדוחות כספיים לשנת 2008

### שאלה מספר 7

חברת "דני-דין" הינה חברה המלמדת לוחמי צבא כיצד להסתתר בשטח. חשב החברה דן עם עוזרו אודות השפעת אירועים שהתרחשו בשנת 2007 על הדוחות הכספיים לשנה זו.

- 1 סעיף הוצאות מראש ליום 31.12.2006 נובע מהשכרת נכס בנתניה ביום 01.01.2006 לתקופה של שנתיים ימים. ליום 31.12.2006 הוצאות לשלם מוצג לפי סכום של 100 שקלים.

- 2 ביום 01.02.2007 החליטה החברה לשכור את שירותיו של איש פרסום ידוע אשר יסייע לחברה לשווק את מוצריה. איש הפרסום גובה כ- 200 שקלים לשנה בעבור שירותיו. החברה שילמה מראש מחצית מסכום עלותו עבור שנה אחת. יתר הסכום ישולם בסוף השנה.

- 3 ביום 01.04.2007 השכירה החברה בניין קומות מפואר ביבנה, לתקופה של שנה, בעלות של 100 שקלים. ביום 31.12.2007 שילמה החברה 100 שקלים בעבור השכרת הבניין לתקופתה 01.04.2007-01.04.2007

- 4 ביום 31.12.2007 שילמה החברה 200 שקלים לעובדיה: 50 שקלים בעבור עבודתם בשנת

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

2007, ו-150 מראש בעבור עבודתם בשנת 2008.

5 ביום 31.12.2007 קיבלה החברה מראש מלקוח סכום של כ-50 שקלים. השירות יינתן בשנת 2008.

6 בדו"ח רווח והפסד של שנת 2007 נרשמה הוצאות בגין טלפון בסך של 150 שקלים. ידוע כי החברה נוהגת לשלם ביום 01.07.2007 את חשבון הטלפון עבור שנת פעילות שלמה.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע
2. לגבי כל אירוע, יש לציין מהי השפעתו על הדוחות כספיים לשנת 2008

## חלק ב' – עריכת דוחות כספיים

### שאלה מספר 8

בעת עריכת דוחות כספיים, אנו נאלצים למיין חשבונות לדוחות הכספיים: המאזן ודו"ח רווח והפסד. לגבי המאזן, עלינו בנוסף לקבוע האם מדובר בנכס (צד החובה) או התחייבות (צד הזכות)

1. הגדר: נכס, התחייבות, הון עצמי
2. הגדר: נכס שוטף, התחייבות שוטפת

לפניך רשימת נכסים. יש לקבוע האם מדובר בנכס שוטף, רכוש קבוע או רכוש אחר

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

3. מזומן, רכוש קבוע (עלות), לקוחות (ברוטו), פטנט, לקוחות, מלאי, הוצאות מראש (שנה קרובה), השקעות, פחת נצבר, הכנסות לקבל (שנה קרובה), הפרשה לחובות מסופקים

לפניך רשימת התחייבויות. יש לקבוע האם מדובר בהתחייבות שוטפת, התחייבות לא שוטפת או פריט הון עצמי

4. ספקים, הלוואות ז"א, הלוואות ז"ק, הוצאות לשלם (שנה קרובה), הכנסות מראש (שנה קרובה), הון מניות, זכאים, פרמיה, עודפים, חלות שוטפת הלוואה ז"א

### שאלה מספר 9

בעת עריכת דוחות כספיים, אנו נאלצים למיין חשבונות לדוחות הכספיים: המאזן ודו"ח רווח והפסד. לגבי דו"ח רווח והפסד, אנו נדרשים:

- א. למיין בין סעיפים הוצאות והכנסות
- ב. לגבי כל סעיף הכנסה או הוצאה, להחליט באיזה קטגוריה עלינו לשייך אותה בדו"ח

נדרש:

1. הצג את מבנה דו"ח רווח והפסד (החל ממכירות ועד לרווח הנקי)

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



## מכירות

2. חברת אל-על מכרה בשנת 2010 כרטיסי טיסה בסכום של 100 שקלים. החברה נתנה הנחה ללקוחות בסך 10 שקלים וכן לקוחות החזירו כרטיסי טיסה בסכום של 15 שקלים. באיזה סכום יוצג סעיף מכירות בחברה?

## עלות המכר

3. לחברת אל-על היה מלאי פתיחה ליום 01.01.2010 בסך 20 שקלים. החברה ביצעה קניות בסך 50 שקלים במהלך השנה. החברה קיבלה הנחה מספקיה בסך של 5 שקלים. בספירת מלאי שבוצעה בחברה, התברר כי ליום 31.12.2010 לחברה מלאי בסך של 10 שקלים. מהו עלות המכר של החברה לשנת 2010?

## הנהלה וכלליות, הוצאות מכירה ושיווק

4. חשב החברה התלבט בגין סיווג פריטים כהוצאה בגין הנהלה וכלליות או כהוצאה בגין מכירה ושיווק. עזר לחשב החברה וקבע לגבי כל הוצאה האם היא תסווג תחת קטגוריית הנהלה וכלליות או מכירה ושיווק:

הוצאות בגין פרסום	20 שקלים	הוצאות בגין עובדים במחלקת השיווק	20 שקלים
הוצאות שכר עבודה בגין מזכירת המנכ"ל	30 שקלים	החברה ערכה כנס לקוחות	50 שקלים
עמלות ששולמו לסוכני נסיעות	5 שקלים	תשלום לגן החברה	3 שקלים
הוצאות בגין מיסי עירייה - ארנונה	10 שקלים	החברה רכשה ציוד משרדי	1 שקל
הוצאות בגין חשמל	5 שקלים	החברה מוציאה חוזר מהודר ללקוחות	12 שקלים

שאלה מספר 10

לאחרונה החל תמיר המתמחה לצאת עם בחורה איכותית במיוחד, אותה הכיר בנסיבות מפוקפקות. בדיוט האחרון זרקה הבחורה כי "אני אוהבת להרגיש ביטחון עם הגבר שלי, מישהו שאני יודעת שיכול

לדאוג לי". חיש מהר חזר תמיר הביתה ורצה לבחון את מצבו הכספי. תמיר הסתכל על מאזן הבוחן של חברת "חשבוונאות זה כיף" אשר בבעלותו, ורצה להכין את המאזן של חברתו ליום 31.12.2010.

להלן מאזני הבוחן של נכסי והתחייבויות החברה ליום 31.12.2010

<u>סכום</u>	<u>סעיף</u>
115	מזומן
50	לקוחות, נטו
20	מלאי
20	רכוש קבוע, עלות
150	עו"ש בבנק
10	ספקים
10	הלוואה לזמן ארוך
5	רכוש קבוע, פחת נצבר
10	הון מניות
15	פרמיה
?	עודפים

נדרש: הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2010

שאלה מספר 11

דני נרגש. לאחרונה קיבל תפקיד נחשק בפירמת נוחי-לנד. הפירמה שולטת במרבית החברות במשק, דבר אשר כלל אינו משפיע על יוקר המחיה בישראל.

כבר ביומו הראשון, דרש ממנו מנכ"ל החברה להציג את דוחותיה הכספיים של החברה ליום 31.12.2009, בהתבסס על מאזן הבוחן של החברה אשר הוגש לו כדקלמן:

סכום	סעיף
1,000	מזומן
50	לקוחות, ברוטו
20	מלאי
100	מכירות/הכנסות
10	הפרשה לחובות מסופקים
5	הוצאות מראש
20	עלות מכר
38	מחשבים, עלות
150	ספקים
10	הכנסות מראש
5	הוצאות מס
10	הלוואה לזמן ארוך
8	רכוש קבוע, פחת נצבר
10	הוצאות הנהלה וכלליות
?	עודפים, 31.12.2009
10	הוצאות מכירה ושיווק
10	הון מניות
5	פרמיה
?	עודפים, 01.01.2009

נדרש:

1. הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2009 וכן את דו"ח רווח והפסד לשנה זו.
2. השלם את סימני השאלה בתרגיל: חשבון עודפים יתרת פתיחה ויתרת סגירה.

שאלה מספר 12

חברת "הטכנו-דרום" הינה חברה העוסקת בחילוץ צבי נינג'ה אשר נקלעו לצרות בעת מאבק עם שרדר הרשע. חשב החברה החליט להכין את דוחותיה הכספיים ליום 31.12.2011. ביום זה הוא הסתכל במאזן הבוחן של החברה:

סכום	סעיף
10,000	עו"ש/קופה
28,000	לקוחות
10,000	הוצאות שכר דירה
20,000	קניות, 2011
5,000	מלאי, 31.12.2011
15,000	משיכת יתר
20,000	הכנסות מראש
5,000	הוצאות שכר לעובדים
14,000	הפרשה לחובות מסופקים (הלח"מ)
10,000	מלאי, 01.01.2011
5,000	הלוואות לזמן ארוך
10,000	הון מניות
100,000	הוצאות מראש
2,000	הוצאות פרסום
100,000	מחשבים, עלות
1,000	הוצאות מימון
20,000	מחשבים, פחת נצבר
3,000	הוצאות בגין עמלת סוכני מכירות
?	יתרת עודפים, 31.12.2011
80,000	מכירות
?	יתרת עודפים, 01.01.2011

נדרש:

1. הצג מאזן החברה ליום 31.12.2011
2. הצג דו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011
3. השלם את סימני השאלה החסרים

שאלה מספר 13

חברת "קייט וג'ק לנצח" החליטה לערוך את דוחותיה הכספיים ליום 31.12.2012. החברה הוקמה ביום 01.01.2010. להלן מאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2012

הערות	סכום	סעיף
	10,000	עו"ש/קופה
1	50,000	לקוחות
1	?	הפרשה לחובות מסופקים
	?	עודפים/יתרת רווח, 31.12.2010
	20,000	זכאים
2	?	הכנסות מראש
3	?	הוצאות מראש
4	100	הון מניות
4	?	פרמיה
5	5,000	רכוש קבוע, עלות
	5,000	הלוואות ז"א
6	5,000	מלאי, עלות
5	?	רכוש קבוע, פחת נצבר

נתונים נוספים:

1. החברה נוהגת להעמיד את ההפרשה לחומ"ס על 5% מיתרת הלקוחות כל שנה.
2. סעיף הכנסות מראש במאזן החברה מייצג הכנסה שקיבלה החברה בגין מבנה אשר בבעלותה, אותו היא משכירה לצד ג'. בהתאם לחוזה בין הצדדים, ביום 01.07.2012 השכירה החברה את המבנה לצד ג' בתמורה ל- 2,000 שקלים אשר שולמו במזומן באותו יום. תוקף החוזה הינו עד ליום 01.07.2014 (תקופת החוזה: שנתיים ימים)
3. סעיף הוצאות מראש במאזן החברה מייצג הוצאות פרסום מראש אותו שילמה החברה ביום 01.01.2012 לערוץ 2 בגין פרסומת אשר ישודרו בשנים 2012-2014.
4. ביום הקמתה של החברה הונפקו 100 מניות 1 ש"ח ערך נקוב בתמורה ל- 1,000 שקלים. מלבד הנפקה זו לא הנפיקה החברה מניות נוספות.
5. ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בתמורה ל- 5,000 שקלים, אותה היא מפחיתה על פני 5 שנים בשיטת הקו הישר.
6. שווי שוק מלאי החברה לתאריך המאזן: 4,000 שקלים.

נדרש:

1. השלם את סימני השאלה החסרים
2. הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2012

שאלה מספר 14

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

חברת "סלוני פנינה" הוקמה ביום 01.01.2010, במטרה להביא לעולם את הצעקה החדש בתחום הסלונים. ביום 31.12.2010 הגיעה פנינה למשרדי החברה, ודרשה לקבל את דו"ח רווח והפסד לשנה הראשונה לפעילותה. אייל, חשב החברה, נבהל. לפניו מאזן בוחן אודות תוצאות החברה, אך הוא אינו יודע כיצד להכין ממאזן בוחן זה דו"ח רווח והפסד:

סעיף	סכום
מכירות	100,000
הוצאות שכר לעובדי ייצור	8,000
רכוש קבוע, נטו	2,500
הוצאות שכר לעובדי מחלקת פרסום	2,000
הוצאות חשמל	1,000
הוצאות מראש	2,000
הוצאות טלפוניה	2,000
הוצאות בגין שכר דירה	1,500
הוצאות בגין ארנונה	500
זכאים בגין ארנונה	3,000
ספקים	2,500
החזרות מלקוחות	20,000
קניות	10,000
מלאי יתרת פתיחה	-
הוצאות בגין ביטוח	1,000
לקוחות, נטו	1,500
הכנסות מראש	500
הלוואות, ז"א	1,500
הוצאות מימון	2,000
יתרת רווח/עודפים יתרת פתיחה	500
מלאי יתרת סגירה	5,000
הוצאות פרסום	3,000
הוצאות מס	13,500
יתרת רווח/עודפים יתרת סגירה	?

נדרשים:

- הצג דו"ח רווח והפסד לשנת 2010 בהתבסס על מאזן הבוחן המוצג
- לאחרונה ניהלה פנינה ויכוח קולני עם חשב החברה בדבר תוצאת דו"ח רווח והפסד. לדעתה, אין שום קשר בין דו"ח רווח והפסד ומאזן החברה. חווה דעתך בנדון.
- מהי יתרת רווח/עודפים ליום 31.12.2010?

שאלה מספר 15

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

חברת צ'רלי וחצי שילמה ביום 01.01.2009 בעבור ביטוח החברה. החברה שילמה 100 שקלים לחברת הביטוח כלל, בתמורה לביטוח לתקופה של שנתיים ימים (2009-2010).

חשב החברה רשם ביום התשלום את פקודת היומן הבאה:

ח' הוצאות בגין ביטוח 100

ז' מזומן 100

נדרש: במידת הצורך, רשום פקודת יומן לתיקון הפקודה כפי שנרשמה על ידי החשב

### שאלה מספר 16

חברת "אחרי המבול" שילמה ביום 31.12.2009 חשבונית כדקלמן: 200 שקלים בעבור חשבון חשמל לתקופה 31.03.2009 – 31.03.2010, וכן 150 שקלים בעבור חשבון מים לתקופה של 31.03.2009 – 31.12.2009

חשב החברה רשם ביום 31.12.2009:

ח' הוצאות בגין חשמל 200

ח' הוצאות בגין מים 150

ז' מזומן 350

נדרש: במידת הצורך, רשום פקודת יומן לתיקון פקודת היומן כפי שנרשמה על ידי חשב החברה

## שאלה מספר 17

הקדמה לתרגיל: בשאלה זו משולב נושא "מלאי" ו"לקוחות" ברמה בסיסית. במידה וטרם עברת כלל על נושאים אילו, אני ממליץ לעשות כן בטרם מעבר על שאלה זו

להלן מאזן חברת "הירו נאקמורה" ליום 31.12.2009:

<u>סעיף</u>	<u>סכום</u>	<u>נתונים נוספים</u>
מזומנים	150,000	
לקוחות	80,000	1
מלאי	90,000	2
רכוש קבוע, נטו	100,000	
הוצאות מראש בגין שכירות	50,000	3
משיכת יתר	50,000	
הלוואות	20,000	
הון מניות	10,000	
פרמיה	5,000	
עודפים	?	

פרטים נוספים:

1. החברה נוהגת להפריש 5% מיתרת הלקוחות כהפרשה לחובות מסופקים. חשב החברה לא נתן ביטוי להפרשה לחובות מסופקים בשנת 2009.
2. מלאי החברה המוצג במאזן נכון ליום 31.12.2009 הינו לפי עלותו. שווי המימוש של המלאי ליום זה הינו 85,000 שקלים.
3. ביום 01.07.2009 הגיעה החברה להבנה עם בעל המבנה אותו היא משכירה, לפי תשלום החברה סכום של 200,000 שקלים, בעבור שכירת המבנה לתקופה 01.07.2009-01.07.2010

חשב החברה רשם ביום 31.12.2009 פקודת יומן:

ח' הוצאות מראש	50,000
ח' הוצאות שכירות	150,000
ז' מזומן	200,000

נדרש: הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2009

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



שאלה מספר 18

**הערה: בשאלה זו משולבים אלמנטים מנושאים כדוגמת מלאי, לקוחות ורכוש קבוע. במידת וטרם עברת כלל על נושאים אלה, מומלץ לבצע תרגיל זה לאחר לימוד נושאים אילו**

חברת מקדרימי הינה חברה העוסקת בייעוץ לזוגות במצוקה. החברה נוהגת לפרסם את דוחותיה הכספיים ביום 31.12 לכל שנה. כמידי שנה, ביום 31.12.2010 ערכה החברה ישיבת דירקטוריון בה הוצג מאזן הבוחן של החברה. יו"ר הדירקטוריון זעם, ודרש מן החשב לפרסם במהרה מאזן ודו"ח רווח והפסד לשנה זו.

להלן מאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2010:

<u>סעיף</u>	<u>סכום</u>	<u>נתונים נוספים</u>
קופה	10,000	
לקוחות	30,000	1
הפרשה לחובות מסופקים	1,500	1
הכנסות/מכירות	100,000	2
בנוס לעובדים	6,000	2
הוצאות שכר לעובדים	15,000	3
בניין, עלות	5,000	4
הוצאות פרסום	2,000	5
ספקים	8,000	
הון מניות	2,000	
פרמיה	1,000	
עודפים, 31.12.2010	?	
הוצאות מימון	33,400	
קניות	30,000	
מלאי, 01.01.2010	5,000	
מלאי, 31.12.2010	20,000	
הוצאות מס	10,000	
הלוואות ז"א	15,000	

נתונים נוספים:

1. רואה החשבון המבקר של החברה בדק את מצבת הלקוחות, וגילה כי חוב של לקוח בסך 500 שקלים אינו בר גביה ולכן עליו להיות מוכר כחוב אבוד (החברה לא הכירה בחוב זה כאבוד). החברה נוהגת לבצע הפרשה לחובות מסופקים בשיעור של 5%. החברה טרם רשמה פקודת יומן בגין הפרשה לחובות מסופקים.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

2. עוזר החשב בחברה זכאי לקבל בונוס כאחוז מן המכירות. לפי ההסכם, עד לסכום של 50,000 שקלים זכאי העובד לבונוס בגובה 1% מן המכירות, בעוד שעל כל מכירה בסכום הגבוה מ- 50,000 שקלים הוא זכאי לבונוס בגובה 2%. כל מכירות החברה השנה הינן על בסיס מזומן. חשב החברה לא זכר כי עוזרו זכאי לקבל בונוס בגין מכירות החברה.

3. הוצאות השכר כפי שרשומות במאזן החברה הינן בגין הוצאות שכר לתקופה של 01.01.2010-01.07.2011. הנח כי הוצאות השכר בחברה מתפלגות באופן שווה.

4. הבניין נרכש ביום 01.01.2009. החברה נהגת להפחית מבנים בשיעור של 20% לשנה. החברה מעולם לא רשמה פקודת יומן בגין הפחתת הבניין.

5. ביום 31.03.2010 שכרה החברה את שירותי משרד הפירסום מקאן-אריסון, לצורך הובלת קמפיין עבור החברה. הקמפיין הינו בהיקף של 2,000 שקלים, אשר שולמו ביום 31.12.2010. הקמפיין עתיד להסתיים כעבור שנה, ביום 31.03.2011.

6. ביום 31.12.2010 התקבל במשרדי החברה דרישת תשלום מחברת החשמל. חשב החברה שכח מדרישה זו ולא נתן לה ביטוח במסגרת מאזן הבוחן

נדרש:

1. רשום פקודת יומן נדרשות לשנת 2010
2. הצג מאזן של חברת מקדרימי ליום 31.12.2010
3. הצג דו"ח רווח והפסד של חברת מקדרימי לשנת 2010

שאלה מספר 19

**הערה: בשאלה זו משולבים אלמנטים מנושאים כדוגמת מלאי, לקוחות ורכוש קבוע. במידת וטרם עברת כלל על נושאים אלה, מומלץ לבצע תרגיל זה לאחר לימוד נושאים אילו**

לברון ג'יימס וחבריו החליטו להשבית את עונת הכדורסל לשנים 2011-2012. לטענתם, שכר של 20,000,000 דולר לעונה אינו מאפשר קיום בכבוד. על כן, החליט קינג ג'יימס לשבת עם רואה החשבון ולהכין דוחות כספיים לשנת 2011, על מנת להבין כמה זמן הוא יוכל להמשיך ולשבות.

מלבד הכנסות מכדורסל, לברון הינו הבעלים של חברת ייעוץ לספורטאים עניים.

להלן מאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2011:

<u>סעיף</u>	<u>סכום</u>	<u>נתונים נוספים</u>
קופה	10,000	7
לקוחות	200,000	1
הפרשה לחובות מסופקים, 01.01.2011	10,000	1
הוצאות בגין חובות מסופקים	?	1
הוצאות חשמל לשלם	5,000	2
הוצאות חשמל	5,000	2
הוצאות שכר לעובדים, מחלקת פרסום	2,000	3
חייבים	500	
זכאים	1,000	3
ספקים	3,500	4
מלאי, 01.01.2011	10,000	
מכונות, עלות	20,000	5

5	?	מכונות, פחת נצבר
	100,000	הכנסות
	5,000	קניות
6	5,000	מלאי, 31.12.2011
	2,000	החזרות מלקוחות
7	15,000	הוצאות בגין ביטוח
	174,250	עודפים, 01.01.2011
	2,500	הוצאות פרסום
	24,750	הוצאות מס
	1,000	הון מניות
	2,000	פרמיה
	?	עודפים, 31.12.2011

---

1. החברה נוהגת לבצע הפרשה בשיעור של 10% מיתרת הלקוחות בסוף השנה. יועציה המשפטיים של החברה קבעו כי חוב של לקוח בסכום של 5,000 הינו בגדר חוב אבוד. טרם נרשמה פקודת יומן בגין חוב אבוד זה.
2. ביום 31.12.2011 קיבלה החברה דרישת תשלום בעבור שנת 2011 בסכום של 4,000 שקלים. חשב החברה רשם בטעות כי התקבלה דרישה לתשלום בסך 5,000 שקלים.
3. ביום 31.12.2011 שילמה החברה סכום של 2,000 בגין שכר לעובדים. מתוך סכום זה, 500 שקלים הינן בגין חוב של החברה לעובד משנת 2010. החברה לא נתנה ביטוי במאזן הבוחן לתשלום ביום זה (לא נרשמה כלל הוצאה או תשלום).
4. ביום 30.06.2011 פרעה החברה חוב לספק, בסכום של 250 שקלים. ביום זה רשמה החברה:
 

ח' קופה	250
ז' ספקים	250
5. ביום 01.04.2011 רכשה החברה מכוונות בסכום של 20,000 שקלים. החברה נוהגת להפחית מכוונות על פני 3 שנים. החברה טרם רשמה פקודת יומן בגין הפחת אשר נצבר בשנת 2011.
6. מלאי החברה מוצג במאזן הבוחן לפי עלותו: 5,000 שקלים. שוי שוק המלאי ליום זה: 6,000 שקלים.
7. הוצאות הביטוח שנרשמו בשנת 2011 הינן בעבור ביטוח החברה לתאריך 30.09.2011-30.09.2011

נדרש:

4. רשום פקודת יומן נדרשות לשנת 2011
5. הצג מאזן של החברה ליום 31.12.2011
6. הצג דו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011

## לקוחות

### שאלה מספר 1

סעיף לקוחות הינו נכס המוצג בצד הנכסים השוטפים במאזן חברה.

סעיף לקוחות מוצג בניכוי הפרשה בשם "הפרשה לחובות מסופקים".

**ענה בקצרה:**

- א. מה מייצג סעיף לקוחות במאזן החברה?
- ב. באיזה סכום יש להציג סעיף זה?
- ג. מהי "הפרשה לחובות מסופקים" ומהי מטרתה?
- ד. כיצד מוצגת "הפרשה לחובות מסופקים" בדוחות הכספיים?
- ה. האם הפרשה לחובות מסופקים מייצגת חובות של לקוחות אשר לא יוחזרו לחברה?

### שאלה מספר 2

**ענה בקצרה:**

- א. מהו ההבדל בין "הפרשה לחובות מסופקים" והוצאות בגין חובות מסופקים?
- ב. מהו העיקרון החשבונאי לפיו נכון לרשום הוצאות בגין חובות מסופקים בדו"ח רווח והפסד?

### שאלה מספר 3

- א. מהי כרטסת לקוחות ברוטו, ומהי כרטסת הפרשה לחובות מסופקים?
- ב. אילו פעולות המתרחשות במהלך השנה משפיעות על הכרטסות?

### שאלה מספר 4

אבי הינו בעלים של חנות מכולת מצליחה בהרצליה. אבי הנהיג מבצע מהפכני בשכונה: קנה היום, שלם בעוד חודש. המבצע הביא לגל רכישות באשראי בחנות. רואה החשבון של אבי טוען כי בעת עריכת הדוחות הכספיים של המכולת, על אבי לתת ביטוי לעובדה שייתכן ואנשים שרכשו מוצרים, לא יפרעו את חובם, באמצעות "הפרשה לחובות מסופקים".

נדרש: מנה 3 שיטות לקביעת הסכום הפרשה לחובות מסופקים. לגבי כל שיטה, קבע כיצד מבוצעת הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטה זו. כמו כן, הסבר בקצרה מהו "גיוול חובות לקוחות" והשפעתו על יצירת הפרשה לחובות מסופקים.

שאלה מספר 5

אבי, מבולבל מהאפשרויות השונות לקביעת הפרשה לחובות מסופקים, פונה אליכם ומבקש כי תבצעו השוואה בין השיטות השונות על מנת שהוא יוכל לקבל החלטה מושכלת בדבר השיטה הנכונה עבורו.

מלא את הפרטים הבאים:

אומדן : תוצאתי (אחוז ממכירות)	אומדן : מאזני (אחוז מלקוחות)	הפרשה ספציפית
-------------------------------	------------------------------	---------------

כיצד נקבעת הפרשה?

מה נקבל כתוצאה מהפרשה?

יתרון שיטה זו

חסרון שיטה זו

שאלה מספר 6

חברת "המתיישבים" הוקמה ביום 01.01.2009. כל פעילותה של החברה בשנה זו הינה למכור באשראי בסך 200 שקלים. בסוף שנת 2009 החברה העריכה את יתרת ההפרשה לחובות מסופקים בסך של 100 שקלים. לחברה אין כלל פעילות בשנת 2010, מלבד הכרה בחובות אבודים בגין ה- 100 שהוכרו כחוק מסופק בשנת 2009.

נדרש:

1. מהו חוב אבוד?
2. בהנחה כי החוב הוכר בעבר כחוב מסופק, כיצד משפיע ההכרה בחוב אבוד על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010?
3. בהנחה כי החוב לא הוכר בעבר כחוב מסופק, כיצד משפיע ההכרה בחוב אבוד על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010?

חברת המתיישבים גילתה כי "האצבע הייתה קלה מידי על ההדק": בשנת 2010 התברר כי חוב בסך 50 אינו אבוד, בשנת 2011 התברר כי חוב בסך 50 אינו אבוד.

4. כיצד משפיע ביטול ההכרזה על החוב כאבוד על הדוחות הכספיים של שנת 2010 ו- 2011?

## שאלה מספר 7

חברת "מחשבים זה אנחנו" נהגת לבצע הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מלקוחות. חשב החברה, המנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון ניהלו בישיבה האחרונה דיון סוער. כל אחד מהם סבר אחרת באשר לטיפול בסעיף לקוחות והפרשה לחובות מסופקים.

**החשב:** החברה תשנה את שיטת הפרשה לחובות מסופקים משיטת אחוז מלקוחות לשיטת אחוז ממכירות. "בשיטה זו", קובע החשב, "נקטין בשנת 2010 את סך הפרשה לחובות מסופקים. מי שישתכל על הדוחות הקודמים שלנו לשנים 2009, 2008 ואחורה מזה לא יוכל לדעת מה היה קורה אם היינו מיישמים את השיטה החדשה בשנים קודמות. זה מצוין בשבילנו"

**המנכ"ל:** מנכ"ל החברה הינו שמרן יותר מהחשב הצעיר, ועל כן השיב לו בביטחון: "אני דווקא חושב שעדיף פשוט להגיד שעשינו טעות בדוחות הכספיים. נתקן את הטעות בדוחות של השנה הנוכחית, ואף אחד לא יכול לדעת מה היה קורה אילו היינו לכאורה מתקנים את הטעות בשנים קודמות".

**יו"ר הדירקטוריון:** יו"ר הדירקטוריון הגיב בבוז להצעות הצדדים: "בואו נקטין את אחוז הפרשה לחובות מסופקים מ- 4% כנהוג היום ל- 3%. הכי פשוט".

נדרש:

- א. שינוי אומדן חשבונאי; שינוי שיטה חשבונאית; תיקון טעות חשבונאית. כיצד מטופל כל אחד מהם בדוחות הכספיים?
- ב. התייחס לאפשרויות השונות המועלות על ידי הצדדים וקבע כיצד בחירת כל אפשרות תשפיע על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010, ועל הדוחות הכספיים של החברה לשנים 2009, 2008 ואחורה מזה.

## שאלה מספר 8

**קבע את שלבי עבודה בתרגילים העוסקים בנושא לקוחות והפרשה לחובות מסופקים**

- א. הצג את הכרטסות הרלוונטיות לעבודה בתרגילים בנושא זה
- ב. אילו אירועים משפיעים על כרטסות העבודה השונות?
- ג. כיצד משפיע כל כרטסת בנפרד, ושתי הכרטסות יחדיו, על הצגת הסעיפים השונים בדוחות הכספיים?
- ד. כיצד כרטסת העבודה בשנת 2010 משפיע על כרטסת העבודה בשנת 2011?
- ה. שאלות מסוג שיחזור הן שאלות בהם במסגרת השאלה ניתנים נתונים מסוימים ואילו נתונים אחרים אינם ניתנים כלל, ועל הסטודנט לבצע "שיחזור" של נתון חסר באמצעות נתון קיים. כיצד מתמודדים עם שאלות מסוג שיחזור במסגרת תרגילים בנושא לקוחות?

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



שאלה מספר 9

לפניך מספר אירועים. לגבי כל אירוע בנפרד קבע מהי פקודת היומן אשר החברה רושמת בגינו ואת השפעתו על כרטסת לקוחות והפרשה לחובות מסופקים. כמו כן, קבע את השפעת סעיף לקוחות על הדוחות הכספיים לשנים 2010 ו- 2011.

חברת הנביא הידוע הוקמה בשנת 2010. במהלך שנה זו החברה ביצעה את הפעולות הבאות:

1. החברה מכרה ללקוחות מוצרים ב- 100 שקלים. 30 שקלים נגבו במזומן בעת המכירה.
2. במהלך השנה החברה גבתה 20 שקלים נוספים מלקוחות.

החברה מבצעת הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מלקוחות – 10%.

שנת 2011:

3. החברה מכרה ללקוחות מוצרים ב- 150 שקלים. 50 שקלים נגבו בעת המכירה.
4. החברה גבתה 50 שקלים במזומן מלקוחות.
5. חוב בסך 10 שקלים שהוכר כמסופק התברר כחוב אבוד.

חלק ב'שאלה מספר 10

להלן נתונים שהוצאו מספרי חברת "שושה" בע"מ לשנת 2009:

1,250,000	סך מכירות באשראי בשנת 2009
725,000	גבייה מלקוחות בשנת 2009
12,000	חובות אבודים בשנת 2009
235,000	יתרת חשבון לקוחות ברוטו ליום 01 בינואר 2009
22,500	יתרת חשבון הפרשה לחובות מסופקים ליום 01 בינואר 2009

מהי יתרת הלקוחות ברוטו ליום 31 בדצמבר 2009 (בש"ח)?

- א. 490,000
- ב. 513,000
- ג. 525,000
- ד. 725,000
- ה. 748,000

בהינתן כי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31 בדצמבר 2009 הינה 29,850 ש"ח, מהן הוצאות ההפרשה לחובות מסופקים לשנת 2009 (בש"ח)?

- א. 7,350
- ב. 19,350
- ג. 20,100
- ד. 30,600
- ה. 41,850

שאלה מספר 11

להלן נתונים מתוך מאזן הבוחן של חברת "הטייסים" בע"מ לימים 31 בדצמבר 2008 וכן 31 בדצמבר 2007:

<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>יתרות מאזניות</u>
ש"ח	ש"ח	
?	622,000	לקוחות ברוטו
?	9,800	יתרת פתיחה הפרשה לחובות מסופקים
1,800,000	2,000,000	סה"כ מכירות
50,000	60,000	החזרות מלקוחות

נתונים נוספים:

- יתרת הלקוחות ברוטו ליום 31 בדצמבר 2006 הינה 240,000 ש"ח.
- בשנים 2007 ו- 2008 גבתה החברה מזומן מלקוחותיה סכום של 1,500,000 ש"ח ו- 1,800,000 ש"ח בהתאמה.
- החברה נוהגת להעמיד את יתרת הפרשה לחובות מסופקים על 2% מיתרת הלקוחות.
- במהלך 2008 התגלה חוב אבוד בסך 8,000 ש"ח.

מהי יתרת הלקוחות נטו, כפי שתופיע במאזן חברת "הטייסים" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

א. 240,000

ב. 480,200

ג. 490,000

ד. 500,000

ה. 529,200

מהו סכום ההוצאה לחובות מסופקים שנרשמה בדוח רווח והפסד של חברת "הטייסים" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

א. 2,000

ב. 10,000

ג. 10,640

ד. 10,800

ה. 12,640

שאלה מספר 12

חברת "הדר" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2006.

להלן נתונים על חלק מהפעילות העסקית של החברה במהלך השנים 2006 - 2009:

התפלגות המכירות והתקבולים מלקוחות:

<u>שנה</u>	<u>סכום מכירות</u> <u>(בש"ח)</u>	<u>תקבולים מלקוחות</u> <u>(בש"ח)</u>
2006	900,000	650,000
2007	950,000	750,000
2008	1,000,000	1,050,000
2009	1,100,000	950,000

להלן פירוט חובות שהוכרו כאבודים:

<u>שנה</u>	<u>סכום החוב (בש"ח)</u>
2007	7,000
2008	10,000
2009	12,000

בהנחה שהחברה מעמידה את יתרת ההפרשה לחובות מסופקים על 3% מיתרת הלקוחות, לכמה יסתכם סכום ההוצאה לחובות מסופקים ואבודים, כפי שיירשם בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח)?

- א. 7,000
- ב. 9,000
- ג. 10,760
- ד. 12,790
- ה. 22,790

בהינתן כי יתרת הלקוחות נטו ליום 31 בדצמבר 2008 הינה 840,000 ש"ח והחברה מעמידה את ההפרשה לחובות מסופקים על 4% מיתרת הלקוחות, מה תהיה יתרת הלקוחות נטו במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2009 (בש"ח)?

- א. 710,400
- ב. 740,000
- ג. 866,880
- ד. 972,480
- ה. 1,013,000

שאלה מספר 13

חברת "ניר" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2001. החברה מפרישה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מהמכירות: 0.5% מהמכירות השנתיות.

להלן נתונים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "ניר" בע"מ:

<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>סעיף/שנה</u>
4,000,000	3,000,000	מכירות נטו
560,000	200,000	לקוחות
?	20,000	הפרשה לחובות מסופקים

בשנת 2006 טרם נרשמו הפעולות הבאות:

- \* הכרה בחוב אבוד בסך של 24,000 ש"ח
- \* הוצאות חובות אבודים ומסופקים לשנת 2006

מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחת מהמכירות לשנת 2006, כפי שתוצג במאזן חברת "ניר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח)?

א. 16,000

ב. 20,000

ג. 22,000

ד. 24,000

ה. 28,000

הניחו כי חברת "ניר" בע"מ החליטה בעקבות אימוץ התקינה הבינלאומית, לעבור בשנת 2006 לחישוב ההפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מהלקוחות.

מה תהיה ההכנסה/ההוצאה לחובות מסופקים ואבודים, כפי שתוצג בדוח רווח והפסד של חברת "ניר" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006, בהינתן כי החברה החליטה לאמוד את ההפרשה בשיעור של 4% מיתרת הלקוחות (כש"ח)?

א. הוצאה של 20,000

ב. הוצאה של 21,440

ג. הוצאה של 25,440

ד. הכנסה של 21,440

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שאלה מספר 14

חברת "ניב" בע"מ (להלן "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006. מנכ"ל החברה החליט כי חישוב ההפרשה לחובות מסופקים יבוסס על שיטת אחוז מיתרת הלקוחות ברוטו, בהתאם לדוח גיול הלקוחות.

נתונים נוספים:

מכירות החברה בשנת 2006 היו 2,500,000 ₪, מתוכם גבתה החברה במזומן 60%

מכירות החברה בשנת 2007 היו 3,500,000 ₪, מתוכם גבתה החברה במזומן 70%.

במהלך 2007 גבתה החברה את כל יתרת החובות ממכירות 2006, למעט חוב בסך של 20,000 ש"ח, שהתברר כאבוד.

לימים 31 בדצמבר 2006 ו- 31 בדצמבר 2007 התפלגות יתרת גיל הלקוחות ומדיניות ההפרשה לחובות מסופקים הינה:

<u>גיל החוב</u>	<u>אחוז מיתרת הלקוחות</u>	<u>אחוז הפרשה לחובות מסופקים</u>
0 עד 3 חודשים	30%	3%
3 עד 6 חודשים	40%	4%
6 עד 9 חודשים	15%	5%
למעלה מ- 10 חודשים	15%	6%

מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים כפי שתוצג במאזן חברת "ניב" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 (בש"ח)?

א. 45,000

ב. 46,500

ג. 41,500

ד. 41,000

ה. 50,000

בהינתן כי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31 בדצמבר 2006 הינה 40,000 ₪, מהו הסכום שיופיע כהוצאות חובות מסופקים ואבודים בדוח רווח והפסד של חברת "ניב" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (₪)?

א. 3,575

ב. 14,124

ג. 23,575

ד. 43,575

ה. 40,000

### שאלה מספר 15

לאחר קבלת הדוחות הכספיים של חברת "אלעד" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006, הסתבר כי נעשתה טעות וחוב לקוח שהוצג כחוב מסופק הינו למעשה חוב אבוד.

כיצד ישפיע תיקון הטעות (בהתעלם מהשפעות מס הכנסה) על קבוצות המאזן, הנכסים, ההתחייבויות וההון?

א. כל התשובות האחרות שגויות.

ב. ההתחייבויות יגדלו, ההון יקטן, הנכסים ללא שינוי.

ג. הנכסים יגדלו, ההון יגדל, ההתחייבויות ללא שינוי.

ד. הנכסים יגדלו, ההתחייבויות יגדלו, ההון ללא שינוי.

ה. הנכסים, ההתחייבויות וההון ללא שינוי.



שאלה מספר 16

להלן נתונים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "עדי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך:

מתוך המאזן ליום 31 בדצמבר:

<u>2007</u>	<u>2008</u>	
120,000	150,000	לקוחות
(3,000)	(8,500)	הפרשה לחובות מסופקים
117,000	141,500	לקוחות, נטו

מתוך דוח רווח והפסד לשנת 2008:

14,500	הוצאות חובות אבודים ומסופקים
750,000	מכירות

מהו סך התקבול במזומן מלקוחות שהתקבל בשנת 2008 בחברת "עדי" בע"מ (בש"ח)?

א. 280,000

ב. 358,000

ג. 711,000

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

ד. 750,000

ה. 865,000

## מלאי

### שאלה מספר 1

דני ואייל, סטודנטים לפילוסופיה באוניברסיטה העברית, החליטו להרחיב 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, בפינת 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 לחשבונאית 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 מחשבוני פיננסיים. החברה רוכשת את המחשבוני 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 מחשבוני 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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

- 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:

- א. במידה והחברה תרכוש מעל 5,000 יחידות בשנה, היא זכאית להנחת בסך 10% על כל היחידות אשר רכשה במהלך השנה  
 ב. עלות הובלת משלוח מסתכמת ל- 150 שקלים  
 ג. בשנת 2008 הסתכמה עלות רכישת המלאים נטו (בניכוי הנחות וכולל עלויות הובלה) ב- 18,450  
 ד. הרווחה הגולמי של החברה לשנת 2008 הסתכם ל- 30%  
 ה. 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?

- א. 15,140 ₪  
 ב. 8,465 ₪  
 ג. 7,550 ₪  
 ד. 7,800 ₪  
 ה. 8,838 ₪

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

- א. 81,000
- ב. 7,200
- ג. 7,800
- ד. 7,000
- ה. 7,199

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

- א. 10,650
- ב. 10,000
- ג. 9,650
- ד. 10,550
- ה. 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 אשר היה רוכש את המלאי היה נדרש לשאת בעלות זו?)

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים לגבי רכישות החברה מספקים בשנת 2008

<u>עלות יחידה</u> <u>(בש"ח)</u>	<u>כמות</u>	<u>תאריך</u>
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 :

<u>מחיר</u>	<u>כמות</u>	<u>תאריך</u>
3	200	פברואר 2010
2.5	500	מאי 2010

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

## התאמות בנקים

### שאלה מספר 1

דנה ודני הינם שני סטודנטים לחשבונאות באוניברסיטת תל אביב. לאחרונה, חשב דני על רעיון מבריק: להקים אתר אינטרנט בו אנשים שונים ברחבי העולם יכולים ליצור קשר זה עם זה, להחליף תמונות וסיפורים ועוד. השניים החליטו להקים מהר חברה, לפני שמישהו אחר יחשוב על הרעיון. השניים פתחו חשבון בנק בו הם מנהלים את ההוצאות וההכנסות מן הפרוייקט.

נדרש:

- ג. מהו הליך חשבון בנק? מדוע הוא נדרש?  
 ד. האם גם הבנק של דנה ודני מנהל רישומים משלו?

### שאלה מספר 2

מודאג, פנה דני לדנה: "אני לא מאמין, הייתי עכשיו בבנק – רשום שם שיש לנו יתרת חיובית של 1,000 שקלים. לפי הרישומים שלי אנחנו בכלל במינוס של 10,000 שקלים. מה קורה פה?!"

נדרש:

- א. האם לדעתך זהו מצב טבעי בו ישנו פער בין הרישום בספרי הבנק והרישום בספרי החברה?

### שאלה מספר 3

מהו הליך "התאמת בנקים"?

מהי מטרת "התאמת בנקים"?

שאלה מספר 4

השפה החשבונאית מתבססת על דקדוק יחסית פשוט : חובה וזכות.

- מה מייצג רישום של "חובה" בספרי החברה?
  - מה מייצג רישום של "זכות" בספרי החברה?
- קבע לגבי כל אירוע האם הוא יירשם בחובה או בזכות בספרי החברה :
- א. קבלת הלוואה בסך 100 שקלים
  - ב. קבלת צ'ק מלקוח בסך 50 שקלים
  - ג. תשלום מזומן לגן בסך 20 שקלים

שאלה מספר 5

השפה החשבונאית מתבססת על דקדוק יחסית פשוט : חובה וזכות.

- מה מייצג רישום של "חובה" בספרי הבנק? (כלומר, רישום של "חובה" מנקודת מבט של הבנק אשר מנהל רישומים)
  - מה מייצג רישום של "זכות" בספרי הבנק? (כלומר, רישום של "זכות" מנקודת מבט של הבנק אשר מנהל רישומים)
- קבע לגבי כל אירוע האם הוא יירשם בחובה או בזכות בספרי החברה :
- ד. קבלת הלוואה בסך 100 שקלים
  - ה. קבלת צ'ק מלקוח בסך 50 שקלים
  - ו. תשלום מזומן לגן בסך 20 שקלים

שאלה מספר 6

אייל, חשב חברת "החובלים", חברה תעשייתית אשר עוסקת במכירת מוצרי גלם לחקלאות, החליט לבצע התאמת בנקים לחודש ינואר 2011. אייל החליט כי הוא יעבור על כל האירועים אשר התרחשו בחברה בחודש זה, ויתאים אותם כך שהם יהיו זהים לאופן שבו הבנק רשם אותם. לדבריי אייל, "רק על ידי כך שאני אתקן כל אירוע שקרה, ניתן להבטיח כי בספרי החברה ובספרי הבנק יהיה סכום יתרת סגירה זהה".

חוה דעתך על דבריו של אייל.



שאלה מספר 7

תרגיל בהתאמת בנקים מורכב מ- 3 "רכיבים":

1. רישומים בספרי החברה
2. רישומים בספרי הבנק
3. נתונים נוספים לגבי הרישומים השונים

הצג בקצרה את שיטת העבודה בעת פיתרון תרגיל בנושא זה:

- א. כיצד נראה גיליון העבודה?
- ב. מהו סדר העבודה?

שאלה מספר 8

לפניך סדרת אירועים. לגבי כל אירוע ציין האם הוא אירוע "שמצריך התאמה" וכיצד תבוצע התאמה זו.

<u>רישום בספרי הבנק</u>	<u>רישום בספרי החברה</u>	<u>תיאור האירוע</u>
הבנק אינו יודע על כך שהשיק נמסר	השיק נרשם	מסירת שיק לספק
הבנק אינו יודע על כך שהחברה קיבלה כסף	החברה רשמה את הכספים שנתקבלו. הכסף טרם הופקד.	קבלת כספים מלקוח
הבנק זיכה את חשבון החברה בגין הסכום שהועבר לערייה	החברה שכחה לתת ביטוי לארנונה שנגבית כהוראת קבע	הוראת קבע לארנונה
השיק לא נרשם כלל עמלה נגבתה מן החברה	השיק נרשם כאילו נפרע במלואו	שיק מלקוח החברה הופקד בבנק והיה לא טוב. החברה הבנק גבה עמלה בגין החזרת השיק
הבנק רשם קיטון ביתרת הבנק של החברה. בנק גובה עמלת רכישת ניירות ערך בסך 5%.	החברה רשמה קיטון ביתרת הבנק בעקבות ניירות ערך שנרכשו	רכישת ניירות ערך

שאלה מספר 9

1. האם ניתן לבצע התאמות לספרי הבנק לרישומים כפי שהבנק מבצע אותם?
2. מה נעשה כאשר הבנק מבצע טעות?

שאלה מספר 10

יתרת הסגירה של חשבון הבנק בספרי החברה הוא יתרת הפתיחה של חשבון הבנק בשנה הבאה.  
באותו אופן, יתרת הסגירה של חשבון הבנק לפי רישומי הבנק הוא יתרת הפתיחה של חשבון הבנק

בשנה הבאה.

נדרש:

1. האם ייתכנו הפרשים ביתרות הפתיחה של רישומי החברה ורישומי הבנק?
2. כאשר במהלך השנה ישנם אירועים אשר מתקנים את יתרות הפתיחה, מה עלינו לעשות?

שאלה מספר 11

איציק, סמנכ"ל הכספים של חברת "המבלינים" גייס לאחרונה מנהל חדש להנהלת החשבונות של החברה. לדברי המנהל החדש, מעתה החברה תקפיד על ביצוע שוטף של התאמות בנקים, ובעיקר רישום פקודות יומן לתיקון הסוגיות אשר עלו במסגרת התאמות הבנק.

נדרש:

1. חווה דעתך על דברי המנהל החדש
2. מדוע נדרש רישום פקודות יומן לתיקון אירועים אשר עלו במסגרת ביצוע התאמות הבנקים?

שאלה מספר 12

להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "גיים בוי" לשנת 2007 :

<u>זכות</u>	<u>חובה</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>פרטים</u>	<u>תאריך</u>
	1,200		יתרת פתיחה	01.01
	1,000	1	שיק מספר 13	31.03
	500	2	שיק מספר 14	30.06
200		3	רכישת ניירות ערך	30.07
	10,000	4	קבלת הלוואה	25.09
	500	3	מימוש נייר ערך	31.12
	1,500	5	הפקדת מזומן	31.12
	2,000	6	הפקדת פדיון חודשי	31.12
	16,500		יתרת סגירה	31.12

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "גיים בוי" לשנת 2007 כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה :

<u>זכות</u>	<u>חובה</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>פרטים</u>	<u>תאריך</u>
1,600			יתרת פתיחה	01.01
	400	7	שיק מספר 12	02.01
	100	1	שיק מספר 13 – עמלה	31.03
	220	3	רכישת ניירות ערך	30.07
10,000		4	קבלת הלוואה	25.09
	700	4	ריבית בגין הלוואה	31.12
	475	3	מימוש נייר ערך	31.12
	1,500	5	הפקדת מזומן	31.12
12,155			יתרת סגירה	31.12

נתונים לגבי יתרות פתיחה (מנקודת מבט הבנק) :

חובה זכות

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

1,200	31.12.2006 יתרה בספרים
400	שיק מספר 12
1,600	יתרה מותאמת לבנק

פרטים נוספים:

1. שיק מספר 13 נמסר לחברה על ידי לקוח חדש. החברה הפקידה את הצי'ק במכונה אוטומטית, ולא ידעה כי הצי'ק אינו טוב – ועל כן הוא "חזר". בנק לאומי גובה עמלה בסך 100 שקלים בגין שקים שחוזרים.
2. שיק מספר 14 הופקד בחשבון החברה בסניף בנק "בזל".
3. בנק לאומי גובה עמלה בסך 5% בגין רכישה או מכירה של נייר ערך.
4. חברת גיים בוי קיבלה הלוואה מהבנק בסך 10,000 שקלים. במהלך שנת 2007 נשאה הלוואה ריבית בסך 700 שקלים.
5. במסגרת הסכם שנחתם בין החברה והבנק, הבנק אינו גובה מן החברה כספים בעבור הפקדות במזומן.
6. ביום 31.12.2007, בשעה 18:00 בערב, הפקידה דנית המזכירה את הפדיון החודשי של החברה ב"לאומי אוטומטי": פיר דרכו ניתן להשחיל מעטפות עם מזומן. סניפי לאומי נסגרים בשעה 17:00 אחרי צהריים. אירועים שהתרחשו לאחר שעה זו מקבלים ביטוי ביום למחרת.
7. שיק מספר 12 נמסר לספק החברה בשנת 2006. הספק הפקיד את הצי'ק בפברואר 2007. החברה נתנה ביטוי לצי'ק שנמסר כבר בשנת הכספים 2006.
8. כל מקום שלא נאמר אחרת, יש להניח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש:

1. ערוך התאמת בנק ליום 31.12.2007
2. רשום את פקודת היומן בספרי חברת גיים-בוי בגין התאמת הבנקים.

שאלה מספר 13

להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק הפועלים בספרי חברת "גיימס" לשנת 2005

<u>זכות</u>	<u>חובה</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>פרטים</u>	<u>תאריך</u>
	30,000		יתרת פתיחה	01.01
	1,000	1	שיק מספר 1	31.03
500		2	הוראות קבע- שכירות	30.06
2,500		3	שיק מספר 2	30.07
	2,700	4	הפקדת מזומן	25.09
	30,700		יתרת סגירה	31.12

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "גיימס" לשנת 2005, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה :

<u>זכות</u>	<u>חובה</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>פרטים</u>	<u>תאריך</u>
30,000			יתרת פתיחה	01.01
	300	5	גביית דמי ניהול חשבון	.01.02
	500	2	הוראות קבע- שכירות	30.06

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

	2,000	3	שיק מספר 2	30.07
2,430		4	הפקדת מזומן	25.09
29,630			יתרת סגירה	31.12

פרטים נוספים:

1. שיק מספר 1 הינו בגין מכירות שביצעה החברה. החברה טרם הפקידה את הצי'ק בבנק.
2. הוראות הקבע הינה בגין דמי שכירות אותם משלמת החברה לבעל משרדיה.
3. שיק מספר 2 הינו בגין רכישות אשר ביצעה החברה.
4. החברה הפקידה מזומן אשר הצטבר בקופה הקטנה. בנק הפועלים גובה 10% עמלה בגין הפקדות במזומן
5. כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים

נדרש:

1. ערוך התאמת בנק ליום 31.12.2005
2. רשום את פקודת היומן בספרי חברת גיימס בגין התאמת הבנקים.

שאלה מספר 14

להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "טום וגרי" לחודש ינואר 2009:

<u>תאריך</u>	<u>פרטים</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>חובה</u>	<u>זכות</u>
01.01	יתרת פתיחה		30,000	
02.01	שיק מספר 611	1	1,000	
13.01	הפקדה מלקוח		500	
14.01	שיק מספר 612	2	350	
15.01	החזר הלוואה	3		1,500

	5,000	4	מימוש ניירות ערך	27.01
	800		הפקדת מזומן	29.01
250		5	שיק מספר 613	31.01
	1,000	6	החזר דמי ניהול – דצמבר 2008	31.01
	36,900		יתרת סגירה	31.01

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "טום וג'רי" לחודש ינואר 2009, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה:

<u>תאריך</u>	<u>פרטים</u>	<u>נתונים נוספים</u>	<u>חובה</u>	<u>זכות</u>
01.01	יתרת פתיחה			31,000
02.01	שיק מספר 611	1		950
13.01	הפקדה מלקוח			500
15.01	שיק מספר 612	2	300	
27.01	מימוש ניירות ערך	4		4,500
27.01	הוראת קבע – חברת חשמל		100	
29.01	הפקדת מזומן			800
31.01	זיכוי לקוח	7		200
31.01	יתרת סגירה			37,550

#### פרטים נוספים:

- שיק מספר 611 הינו בגין החזר בסך 1,000 שקלים בגין חיוב ארנונה בסכום מוגזם. הבנק נוהג לגבות עמלה הפקדת שיקים בסך 5%.
- שיק מספר 612 הינו עבור שירותי ניקיון של המשרד. לפי הסכם שיש לחברה עם חברת שירותי הניקיון, התשלום השנתי בעבור שירותי הניקיון הוא 350 שקלים. החברה קיבלה הנחת לקוח חדש בסך 50 שקלים. התשלום הסופי בעבור שירותי הניקיון הינו 300 שקלים.
- החברה לוותה כספים מבנק הפועלים בשנה שעברה. לא נלקחו הלוואות מבנק לאומי בשנה זו או בעבר.
- בנק לאומי גובה מס במקור בסך 10% בעת מימוש ניירות ערך.
- שיק מספר 613 נמסר לספק החברה. ספק החברה הפקיד את השיק כעבור מספר חודשים.
- ביום 31.01 קיבלה החברה בדואר הודעה בדבר דמי ניהול שהבנק גבה ממנה בשנה קודמת. הנח כי דמי הניהול שלא נרשמו בספרים היו הגורם להפרשי התאמות בנק לתחילת החודש.
- בנק לאומי ביצע טעות בחשבון חברת "טום-טום". פקיד הבנק זיכה בטעות את חשבון הבנק של חברת "טום וג'רי".
- כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש:

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רוי"ח תמיר וימן ©

1. ערוך התאמת בנק ליום 31.01.2009
2. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "טום וג'רי" בגין התאמת הבנקים.

### שאלה מספר 15

להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "דני-דין" לחודש ינואר 2009:

זכות	חובה	נתונים נוספים	פרטים	תאריך
	30,000		יתרת פתיחה	01.01
1,000			משיכת מזומן	02.01
	600		הפקדה מלקוח	13.01
	1,000	1	שיק מספר 100	14.01
	100	2	העמדת הלוואה לחברה	15.01
10		2	ריבית ששולמה בגין ההלוואה	27.01
	10,000	3	הפקדת הכנסות שנתיות	31.01
5,000		4	רכישת ניירות ערך	31.01
	35,690		יתרת סגירה	31.01

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "דני-דין" לחודש ינואר 2009, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה:

זכות	חובה	נתונים נוספים	פרטים	תאריך
30,000			יתרת פתיחה	01.01
	1,000		משיכת מזומן	02.01
500			הפקדה מלקוח	13.01
100		2	העמדת הלוואה לחברה	14.01
900		5	העברה בנקאית	15.01
	100	1	עמלה בגין אי כיבוד שיק מספר 100	27.01
50			ריבית על יתרת עו"ש	31.01
	75		הוראת קבע מיסי עירייה	31.01
	5,500	4	רכישת ניירות ערך	31.01
24,875			יתרת סגירה	01.01



פרטים נוספים :

1. שיק מספר 100 התקבל מלקוח ותיק של החברה. בעת קבלת הציק החברה לא ידעה כי הלקוח בקשיים כלכליים. לאחר הפקדת הציק בבנק, וללא ידיעת החברה, הציק לא כובד. מדיניות הבנק היא לגבות עמלת "אי כיבוד שקים" בסך של 100 שקלים.
2. ביום 15.01 העמיד הבנק לחברה הלוואה בסך 100 שקלים. ההלוואה נושאת ריבית המשולמת בסוף כל שנה. הבנק שכח בספריו לרשום את הריבית אשר שולמה על ידי החברה.
3. החברה נוהגת להפקיד בחודש דצמבר את הכנסותיה השנתיות. פקיד החברה הפקיד את הכסף בבנק בשעה 18:00. הבנק אינו נוהג לעדכן בספריו הפקדות מזומן אשר התרחשו לאחר השעה 17:00.
4. ניירות ערך בשיעור של 10% ממחיר הרכישה.
5. לקוח של החברה הפקיד כספים באופן ישיר לחשבון החברה – וללא ידיעתה.
6. החברה החליטה להשקיע בניירות ערך (מניות) של חברת טבע. הבנק נוהג לגבות עמלת רכישת ניירות ערך בגובה 10% מסכום הרכישה.
7. כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים

נדרש :

1. ערוך התאמת בנק ליום 31.01.2009
2. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "דני-דין" בגין התאמת הבנקים.

## 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:

- הבחן בין הסוגים השונים של עלויות שעשויות להתהוות במועד רכישת רכוש קבוע, וקבע האם יש להכיר בהם כחלק מעלות הרכוש הקבוע או כהוצאה בספרים
- 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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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%.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 רכיבים 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, **ומסכי טלוויזיה** (עלות 30 מיליון שקלים) שאורך חייהן 5 שנים.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

## נדרשים:

1. כיצד תקבע חברת אל-הל את אורך חיי המטוס לצורך רישום הוצאות פחת?
2. מה סכום הוצאות הפחת שתרושום 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 בפריטי 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 ההפעלה?

ענה בקצרה:

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 יסווג 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 מכוונות זהות. ערך גרט בגין כל מכוונה מסתכם לסך של 100 שקלים. נכון ליום 31.12.2005 סך המכוונות מוצגות בסכום של 1,500 שקלים במאזן החברה. החברה נוהגת להפחית מכוונות בשיעור של 10% לשנה.

#### כלי רכב

ביום 31.03.2005 רכש מר וימן מכונית 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:

מכוונות:

1. שחזר את העלות המקורית של המכוונות
2. רשום פקודות יומן בגין המכוונות כפי שנרשמו בספרי החברה בשנת 2005.
3. הצג את השפעת המכוונות 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:

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

נתונים נוספים:

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

נתונים נוספים :

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

**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 מוצגים 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:

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 ממשרדי 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?

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

נתונים נוספים:

1. מבנה

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

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

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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 גרט</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>שיעור</u> <u>פחת 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

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 מכונות במהלך 2008, מהי יתרת העלות המופחתת של המכונות, 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 בש"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	מכונות 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 מכונה בעלות של 200,000 ש"ח. למכונה ערן 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

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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופטר - רו"ח תמיר וימן ©

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 23

חברת "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>ציוד</u>
<u>(א)</u>	<u>60,000</u>	<u>510,000</u>	<u>מכונות</u>
<u>(ב)</u>	<u>-</u>	<u>180,000</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



112,500 ב.

120,000 ג.

65,000 ד.

101,250 ה.

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

48,000 א.

אפס ב.

60,000 ג.

52,000 ד.

40,000 ה.



## 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:

ה. מהו המודל?

ו. מהו הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע לפי מודל זה?

### שאלה מספר 2

חברת "אלי, אלי – שלא יגמר לעולם" הינה בעלת רכוש קבוע רב: בניינים, מכוניות 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

[www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il) לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל-

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

## 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 הערכה 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 הערכה 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 השפעה 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:

<u>שווי הוגן של המכונה</u>	<u>תאריך</u>
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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 שרשמו 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?

- ג. 60,000 ₪ הוצאות
- ד. 105,000 ₪ הוצאות
- ה. 150,000 ₪ הוצאות
- ו. 45,000 ₪ הכנסות
- ז. 60,000 ₪ הכנסות

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

## 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'

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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' וגי' 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 בהערכתו 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 ההלוואה לאורך חייה
4. השפעת ההלוואה 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".

נדרש:

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.**

נדרש:

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.

**נדרש:**

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?
-



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:

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

גדרש:

1. חשב את הוצאות המימון אשר תציג חברת יובב השובב בדוחותיה הכספיים בשנים 2011-2012
2. 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:

<u>שער</u> <u>הדולר</u>	<u>תאריך</u>
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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

59,000	ב.
62,000	ג.
68,000	ד.
100,000	ה.

### 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 שפיצר). ההלוואה אינה צמודה ונושאת ריבית שנתית 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 לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

ה. 250,040

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"):

<u>שע"ח</u>	<u>תאריך</u>	<u>שע"ח</u>	<u>תאריך</u>
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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



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)?

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

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

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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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%	I
3.4%	מדד המחירים לצרכן	ריבית קבועה	50%	II

שתי ההלוואות ניטלו לתקופה של 5 שניםתקופת הלוואה

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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



להלן נתונים נבחרים של הפריים ומדד המחירים לצרכן:

<u>פריים</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u>	<u>תאריך</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 ההלוואות, 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 הלוואה 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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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'.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



## 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 שלאייל 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?

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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:

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

**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'. רשום פקודות יומן מתאימות בגין הוצאות המימון.
3. 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>ממד המחירים לצרכן</u>	<u>ריבית שוק, אג"ח 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

.3 31.12.2014

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 ייפרע 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:

<u>ריבית שוק</u>	<u>תאריך</u>
3%	01.01.2005
10%	31.12.2005
1%	31.12.2006

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

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.

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

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.ב.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%	-

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 "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, 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 שייעצו 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'. 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 לשנית 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 –

31.12.2006	.3
31.12.2008	.4
31.12.2010	.5

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.

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 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:

<u>ריבית שוק</u>	<u>תאריך</u>
3%	01.01.2005
10%	31.12.2005
1%	31.12.2006

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

נדרש:

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

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 בטו, 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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

ב. 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.



## אירועים לאחר תאריך המאזן, תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10

### שאלה מספר 1

חברת "טוב-לי" מוכרת משקאות מוגזים ובייגלה בהיכל נוקיה, אולמה הביתי של מכבי תל אביב בכדורסל. דני, אוהד שרוף של הקבוצה, אכל בייגלה במהלך משחק יורוליג, סבל מהרעלת קיבה ואף הובהל לבית חולים במצב קל עד בינוני.

הרעלת הקיבה, שלוותה בהפסד צורב של מכבי במשחק היורוליג, גרמה לדני להגיש תביעה נגד חברת "טוב-לי". החברה מעריכה כי דני יזכה במשפטו נגדה.

הנחה א': המשחק נערך ביום 01.11.2009, התביעה הוגשה ביום 31.11.2009

הנחה ב': המשחק נערך ביום 01.11.2009, התביעה הוגשה ביום 01.02.2010

הנחה ג': המשחק נערך ביום 12.01.2010, התביעה הוגשה ביום 31.02.2010

חברת "טוב-לי" נוהגת לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב- 31.03.2010

נדרש: תחת הנחות א'-ג', האם וכיצד תקבל תביעתו של דני ביטוי בדוחותיה הכספיים של חברת "טוב-לי" לשנת 2010, לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

### שאלה מספר 2

איציק, בעל חנות מכולת מצליחה ברחוב המסגר, מיודד עם מספר לקוחות שנוהגים לפקוד את חנות המכולת ולשוחח עימו על פילוסופיה מערבית והסכסוך הישראלי-פלסטיני. כאות תודה, הוא נוהג להניח ללקוחות נבחרים אלה "לרשום" את רכישותיהם במהלך השנה, ולשלם באמצע ינואר את החוב שנצבר במהלך השנה.

ב- 10 לינואר 2009 נדהם איציק לגלות כי יואב, לקוח אמיד, ירד מנכסיו והכריז על פשיטת רגל.

איציק נוהג לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב- 31.03.2010

נדרש: כיצד, אם בכלל, יקבל ביטוי הנתון לפיו יואב ירד מנכסיו בדוחותיו הכספיים של איציק לשנת 2008, לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

### שאלה מספר 3

איציק, בעל חנות מכולת מצליחה ברחוב המסגר (ראה שאלה מספר 2) נוהג להחזיק מלאי גדול של אורז בחנותו. רואה החשבון של איציק מזכיר לו לקראת תאריך המאזן השנתי כי מלאי מוצג לפי הנמוך מבין עלות ושווי שוק. איציק סבר כי נכון לתאריך המאזן שווי השוק של מלאי האורז שברשותו 100 שקלים, בעוד שעלות הרכישה הייתה 90 שקלים, ועל כן דיווח לרואה החשבון שלו כי יש להציג את המלאי בדוחות הכספיים של שנת 2009 בסכום של 90 שקלים.

ביום 15 לינואר 2010, לאחר שלא הצליח למכור את מלאי האורז ב- 100 שקלים (שווי שוק, לטענתו), הסכים איציק למכור את מלאי האורז ב- 60 שקלים בלבד.

איציק נוהג לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב- 31.03.2010

נדרש: כיצד, אם בכלל, יקבל ביטוי הנתון לפיו יואב ירד מנכסיו בדוחותיו הכספיים של איציק לשנת 2009, לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

#### שאלה מספר 4

אייל, רואה חשבון בתחילת דרכו, קיבל את דוחות חברת "פרחי הבר" באמצע חודש ינואר 2010. אייל עבר על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2009, ומצא מספר טעויות בסעיף ההכנסות.

נדרש: כיצד, אם בכלל, עירנותו של אייל (בהנחה שהערותיו נכונותיו) תקבל ביטוי בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2009? לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

#### שאלה מספר 5

חברת "הנגב" נוהגת להשקיע את יתרת כספיה העודפים במניות חברת טבע. החברה הינה בעלת 100 מניות של חברת טבע. להלן ציטוט מחיר מניית טבע תאריך שונים:

100	31.11.2010
110	31.12.1010
90	15.02.2011
30	31.03.2011

נדרש: כיצד תוצג בדוחותיה הכספיים של חברת "הנגב" השקעתו במניית טבע במאזן החברה לשנת 2010, לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

#### שאלה מספר 6

ביום ה- 01 בפברואר 2010 התכנס דירקטוריון חברת "דיבידנדים זה נחמד" והחליט על חלוקת דיבידנד לבעלי מניות החברה. כמו כן, החליט הדירקטוריון על העלאה דרמטית בשכר המנכ"ל, סמנכ"ל הכספים וחברי הדירקטוריון. במקביל, יפוטרו 20% מעובדי החברה.

נדרש: כיצד, אם בכלל, תוצג בדוחותיה הכספיים של חברת "דיבידנדים זה נחמד" לשנת 2009 החלטת הדירקטוריון לחלק דיבידנד לבעלי מניותיה, לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10 "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

#### שאלה מספר 7

מהם הגילויים הנדרשים לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

### שאלה מספר 8

חברת "שלומית" בע"מ הינה חברה פרטית העוסקת בייצור מטבחים. בעקבות חילוקי דעות שהתעוררו בין בעלי המניות במהלך חודש פברואר 2007 הוחלט להפסיק את פעילות החברה.

נכון ליום 31 בדצמבר 2006, לא היו לבעלי המניות כוונות כלשהן בדבר הפסקת פעילות החברה. בחודש אפריל 2007 פירסמה החברה את דוחותיה הכספיים לשנת 2006.

כיצד תבוא לידי ביטוי ההחלטה על הפסקת פעילות החברה בדוחות הכספיים של חברת "שלומית" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

- א. ההחלטה לא תקבל כל ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2006
- ב. תקן חשבונאות מספר 7 אינו עוסק באירועים הקשורים להנחת העסק החי
- ג. הנחת העסק החי מתקיימת מאחר והדוחות הכספיים נערכו ליום 31 בדצמבר 2006
- ד. בהתאם לתקן חשבונאות מספר 7, תאגיד לא יערוך את דוחותיו הכספיים על בסיס הנחת העסק החי אם ההנהלה קובעת לאחר תאריך המאזן כי היא מתכוונת לחסל את עסקי החברה.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות

### שאלה מספר 9

במהלך חודש פברואר 2007, החליטה הממשלה באופן מפתיע על הורדת שיעור המס מ-34% ל-32% החל משנת 2007 ואילך. דירקטוריון חברת "שי", אשר התכנס ביום 31 במרץ 2007 לאישור הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006, בחן את השלכת שינוי שיעור המס על יתרות המיסים הנידחים במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2006. בנסיבות המתוארות, איזו מבין הטענות הבאות נכונה?

- א. הורדת שיעור המס התרחשה לאחר תאריך המאזן ולכן היא אינה משפיעה על יתרות המיסים הנידחים ליום 31 בדצמבר 2006.
- ב. מדובר באירוע חייב התאמה רק במקרה שהשפעה של שינוי שיעור המס היא הקטנה בנכסי מיסים נידחים או בהגדלת התחייבויות מיסים נידחים.
- ג. בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 12, יש ליצור ייחוס מיסים לפי שיעור המס הידוע לתאריך פירסום הדוחות הכספיים.
- ד. בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 7, מדובר באירוע חייב התאמה מכיוון שמדובר באירוע שאינו בשליטת התאגיד.
- ה. כל הטענות האחרות שגויות.

### שאלה מספר 10

ביום 1.1.06 נטלה חברת "ניו בילדינג" בע"מ הלוואה דולרית בסך 9 מיליון דולר מבנק בניו יורק. בתחילת שנת 2007 בוצע פיחות משמעותי במשק. מועד אישור הדוחות הכספיים של החברה הינו ב' 28 בפברואר 2007. להלן נתונים בהקשר לשינויים בשער החליפין של הדולר.

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, באיזה סכום תוצג ההלוואה במאזן חברת "ניו בילדינג" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

<u>שע"ח של הדולר</u>	<u>תאריך</u>
4.0	01.01.06
4.1	31.12.06
4.8	03.01.07
4.9	28.02.07

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, באיזה סכום תוצג ההלוואה במאזן חברת "ניו בילדינג" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

36,000,000	א.
36,900,000	ב.
41,000,000	ג.
43,200,000	ד.
44,100,000	ה.

## שאלה מספר 11

חברת "גבע" בע"מ נוהגת לערוך הפרשה לחובות מסופקים באופן ספציפי בגין חובות שלדעת ההנהלה, גבייתם מוטלת בספק. ביום 15 בפברואר 2007, לפני מועד החתימה על הדוחות הכספיים, נודע לחברה כי מונה ללקוח עיקרי שלה כונס נכסים והוא נכנס להליכי פירוק. בעקבות כך צופה הנהלת החברה כי לא תצליח לגבות את יתרת החוב של הלקוח.

בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, ולאור המידע שהתקבל לאחר תאריך המאזן, האם נדרשת החברה לבצע הפרשה מלאה לחובות מסופקים בגין חוב הלקוח העיקרי, במאזן ליום 31 בדצמבר 2006?

- א. כן. מדובר באירוע חייב התאמה, אם מקור הקשיים שבגינם נדרשה הבקשה לפירוק הם מאירוע ספציפי מזוהה שהתרחש לאחר תאריך המאזן.
- ב. כל התשובות האחרות שגויות.
- ג. לא. מדובר באירוע שאינו חייב התאמה, שכן הבקשה לפירוק הוגשה לאחר תאריך המאזן.
- ד. כן. מדובר באירוע חייב התאמה, אם הקשיים בעקבותיהם הגיש הלקוח העיקרי את הבקשה לפירוק היו קיימים כבר ליום המאזן.
- ה. לא. מדובר באירוע שאינו חייב התאמה, כיוון שהחברה יצרה הפרשה ספציפית בהתאם למידע שהיה ידוע לה בתאריך המאזן.

## שאלה מספר 12

להלן ארבעה משפטים בנושא 'אירועים לאחר תאריך המאזן':

- I** תאגיד יערוך את דוחותיו הכספיים על בסיס הנחת העסק החי, גם אם ההנהלה קובעת לאחר תאריך המאזן כי היא מתכוונת לחסל את עסקי התאגיד או להפסיק את פעילותו, או שאין לה אפשרות ריאלית אחרת מלבד לעשות כן.
- II** תאגיד לא יערוך את דוחותיו הכספיים על בסיס הנחת העסק החי, אם ההנהלה קובעת לאחר תאריך המאזן כי היא מתכוונת לחסל את עסקי התאגיד או להפסיק את פעילותו, או שאין לו אפשרות ריאלית אחרת מלבד לעשות כן.
- III** אם דיבידנדים מוצעים או מוכרזים למחזיקי מכשירים הוניים לאחר תאריך המאזן, התאגיד לא יכיר בדיבידנדים אלו כהתחייבות לתאריך המאזן.
- IV** אם דיבידנדים מוצעים או מוכרזים למחזיקי מכשירים הוניים לאחר תאריך המאזן, התאגיד יכיר בדיבידנדים אלו כהתחייבות לתאריך המאזן.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים, בהתאם להנחיות תקן חשבונאות מספר 7 של המון הישראלי לתקינה בחשבונאות?

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

### שאלה מספר 13

להלן ארבעה היגדים בנושא אירועים לאחר תקופת הדיווח:

- I על ישות לתת גילוי לתאריך בו אושרו הדוחות הכספיים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, על הישות לתת גילוי לעובדה זו.
- II על ישות לתת גילוי לתאריך בו אושרו הדוחות הכספיים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, אין הישות צריכה לתת גילוי לעובדה זו.
- III אם ישות מקבלת מידע לאחר תקופת הדיווח בדבר תנאים ששררו בסוף תקופת הדיווח, עליה לעדכן את הגילויים המתייחסים לתנאים אלה, לאור המידע החדש.
- IV אם ישות מקבלת מידע, לאחר תקופת הדיווח, בדבר תנאים ששררו בסוף תקופת הדיווח, אין עליה לעדכן את הנתונים הכספיים המתייחסים לתנאים אלה, אלא על הישות לתת גילוי למידע בלבד.

איזה/אילו מההיגדים נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10?

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

## הכנסות, תקן חשבונאות בינלאומי מספר 18

### שאלה מספר 1

דני ודנה הם קטקטים בני 5, שבעיקר נהנים מהחיים. לאחרונה פרץ בגן ויכוח נקוב, לאחר שדנה טענה כי ההכנסה של אבא שלה גבוהה מההכנסה של אבא של דני. דני, בתגובה, טען כי הרווח הנקי של אבא שלו גבוהה יותר.

נדרש:

1. הגדר: הכנסה
2. מהי הסוגיה המרכזית עימה אנו מתמודדים כאשר אנו דנים ב"הכנסה"
3. מנה 3 סוגים של הכנסות

### שאלה מספר 2

הכנסה ממכירת סחורות היא הכנסה ממכירת פריט שיוצר על ידי החברה או שנרכש על ידה בעבר.

נדרש:

1. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממכירת סחורות?
2. מהם המגבלות על הכרה בהכנסה ממכירת סחורות?

חברת החשמל "זיל- בזול" יצאה במבצע חדש: החברה נותנת אחריות בת שנה לכל מוצריה. כמו כן, כאשר לקוח משלם באשראי, החברה אינה מוסרת את המוצר עד שהיא בודקת כי האשראי אכן ניתן לגבייה.

נדרש:

3. האם מתן אחריות למוצרים מגביל את היכולת של החברה להכיר בהכנסה ממכירת סחורה?
4. האם העובדה כי החברה אינה מוסרת מוצריה עד לבדיקת טיב האשראי פוגעת ביכולתה להכיר בהכנסה ממכירת אותה סחורה?



### שאלה מספר 3

**הכנסה ממתן שירותים היא הכנסה מביצוע מטלה שביצועה לרוב מעוגנת בחוזה מחייב**

נדרש:

1. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממתן שירותים?
2. מהו ההבדל העיקרי כאשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממכירת סחורות והכרה בהכנסה ממתן שירותים?
3. מהו "שלב ההשלמה" או "שיטת שיעור ההשלמה" כאשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממתן שירותים (רמז: היעזר בתשובתך לשאלה מספר 2)
4. חברת "הנביא הידוע" אינו מסוגלת לקבוע את תוצאתה של עסקה למתן שירותי חיזוי העתיד: היא אינה בטוחה האם העסקה תסתיים ברווח או בהפסד. מהו הטיפול החשבונאי בהכנסות חברת הנביא הידוע כתוצאה ממתן השירותים מעסקה זו?

### שאלה מספר 4

**הכנסה פסיבית היא הכנסה המתקבלת כתוצאה מכך שאחרים עושים שימוש בנכסי הישות.**

נדרש:

1. מנה סוגים שונים של הכנסות פסיביות
2. מהם התנאים להכרה בהכנסה פסיבית?
3. כיצד נכיר בסוגים השונים של הכנסה פסיבית?

### שאלה מספר 5

ענה בקצרה:

1. כיצד יש למדוד הכנסה?
2. הסבר בקצרה אודות הטיפול החשבונאי בהכרה בהכנסה במסגרת עסקת אשראי

### שאלה מספר 6

1. מהו הטיפול החשבונאי בעסקה מעורבת למכר סחורה ומתן שירותים?
2. מהו הטיפול החשבונאי לגבי תמורה המתקבלת עבור צד שלישי?
3. מהו עיקרון ההקבלה החשבונאי וכיצד הוא מתקשר לסוגיית ההכרה בהכנסה?
4. מהי עסקה מסוג "חייב והחזק"?
5. הסבר אודות סוגיית "סוכן" או "ספק עיקרי". בתשובתך יש להתייחס לתנאים בהם נראה ישות כסוכן או ספק עיקרי.

### שאלה מספר 7

להלן שלוש משפטים בנושא הכרה בהכנסה:

- I כאשר תוצאתה של עסקה הכרוכה בהספקת שירותים אינה ניתנת לאמידה באופן מהימן, יוכרו ההכנסות עד לגובה ההוצאות בנות השבה שהוכרו.
- II הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעולות הרגילות של הישות, כשתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.
- III שווי הוגן הוא הסכום שבו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות בעסקה בתום לב, בין קונה מרצון למוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 18 בדבר הכנסות ?

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

## שאלה מספר 8

להלן ארבעה משפטים בנושא הכנסות:

- |            |   |
|------------|---|
| <b>I</b>   | הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע ממכלול הפעילויות של הישות כשתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.   |
| <b>II</b>  | הכנסות הן תזרים חיובי נטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעילויות הרגילות של הישות שתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנוגע מהשקעות בעלים.    |
| <b>III</b> | הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעילויות הרגילות של הישות שתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, כולל גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.  |
| <b>IV</b>  | הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנוגע מהפעילויות הרגילות של הישות כשתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים. |

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 18?

- א. רק משפט IV
- ב. רק משפט II
- ג. כל המשפטים שגויים
- ד. רק משפט III
- ה. רק משפט I

## הנפקת מניות ואופציות

### שאלה מספר 1

ביום 01.01.2010 הוקמה חברת "הקוקי" על ידי קבוצת יזמים.  
 ביום זה הנפיקה החברה 100 מניות 1 ₪ ערך נקוב, וזאת בתמורה ל- 1,000 ₪.  
 עלויות ההנפקה הסתכמו ב- 25 ₪.

נדרש:

1. רשום פקודת יומן מתאימה
2. הצגת את השפעת הנפקת המניות על דו"ח שינויים בהון העצמי

### שאלה מספר 2

חברת המחשבון הינה חברה המוכרת מחשבוני הינה חברה המוכרת מחשבוני פיננסיים והיא הוקמה  
 ביום 01.01.2010. נכון ליום 31.12.2012 ההון העצמי של החברה מורכב מ- 100,000 ₪ הון מניות 1 ₪  
 ערך נקוב, פרמיה בסכום של 20,000 ₪ ועודפים בסכום של 80,000 ₪.

ביום 01.02.2012 הנפיקה החברה 10,000 אופציות.

לפי תנאי האופציה, היא ניתנת להמרה למניה 1 ₪ ערך נקוב (יחס המרה של 1:1) וזאת עד ליום 31.12.2014.  
 תוספת המימוש הנדרשת להמרה היא 2 ₪, והיא אינה צמודה למדד כלשהו.  
 ביום 15.01.2014 הומרו 30% מהאופציות למניה.

להלן נתונים לגבי מחיר האופציה של החברה לתאריכים שונים:

שוי הוגן אופציה	תאריך
5	01.02.2013
6	31.12.2013
4	15.01.2014
8	31.12.2014

נדרשים:

1. רשום את המבחנים לסיווג אופציה כהונית או התחייבותית
2. קבע את אופי האופציה שהונפקה (הונית או התחייבותית)
3. הצג את הדו"ח על השינויים בהון העצמי לימים 31.12.2013 ו- 31.12.2014

שאלה מספר 3

חברת "המחשבון" הינה חברה המוכרת מחשבוני פיננסיים והיא הוקמה ביום 01.01.2010. נכון ליום 31.12.2012 ההון העצמי של החברה מורכב מ- 100,000 ₪ הון מניות 1 ₪ ערך נקוב, פרמיה בסכום של 20,000 ₪ ועודפים בסכום של 80,000 ₪.

ביום 01.02.2013 הנפיקה החברה 10,000 אופציות.

לפי תנאי האופציה, והיא ניתנת להמרה למניה 1 ₪ ערך נקוב (יחס המרה של 1:1) וזאת עד ליום 31.12.2014.

תוספת המימוש הנדרשת להמרה היא 2 ₪, והיא צמודה לשער החליפין של הדולר.

ביום 15.01.2014 הומרו 30% מהאופציות למניה.

להלן נתונים נוספים:

שער הדולר	שווי הוגן אופציה (₪)	תאריך
4	2	01.02.2013
4.5	3	31.12.2013
5	3.2	15.01.2014
4.8	2.8	31.12.2014

הנח כי רווחי החברה בשנת 2013 ו- 2014 הסתכמו ל- 10,000 ₪ ו- 20,000 ₪ בהתאמה.

נדרש:

1. רשום את המבחנים לסיווג אופציה כהונית או התחייבותית
2. קבע את אופי האופציה שהונפקה (הונית או התחייבותית)
3. הצג את הדו"ח על השינויים בהון עצמי לימים 31.12.2013 ו- 31.12.2014

## הון עצמי

### שאלה מספר 1

דני ויואב החליטו להקים חברה לבניית צעצועים. כעבור שנה מצבת הנכסים של החברה עומדת על 100, מצבת ההתחייבות עומדת על 50 וסך ההון העצמי הינו 50 שקלים.

- א. מה מייצג ההון העצמי?
- ב. היכן מוצג ההון העצמי במאזן החברה?
- ג. מה הקשר בין צד הנכסים, ההתחייבות וההון העצמי?

### שאלה מספר 2

ענה בקצרה:

1. מנה 3 צורות התאגדות נפוצות
2. מהם המאפיינים הייחודיים של חברה בע"מ לעומת צורת התאגדות אחרות?
3. מהי מנייה?
4. מהו ההבדל בין הון מניות רשום, מונפק ונפרע?

### שאלה מספר 3

להלן מבנה ההון העצמי של חברת "EZ100":

	הון מניות
10 (1 ערך נקוב)	פרמיה
990	עודפים
1,000	מניות באוצר
(100)	סה"כ
1,900	

תמיר ולירן ניהלו דיון אודות המשמעות של הפריטים השונים בהון העצמי.

תמיר: "סעיף הון מניות מייצג את סך הערך הנקוב של המניות בחברה. בפני עצמו אין לו משמעות כלכלית, זולת העובדה שהוא מסייע לנו לקבוע את אחוז החזקה שלנו בחברה"

לירן: "רגע, אז מדוע כאשר הנפקנו מניות ושילמנו 1,000 שקלים סיווגנו סכום של 990 שקלים כפרמיה. מדוע לא רשמנו פשוט הון מניות בסך 1,000?"

תמיר: "הפרמיה מייצגת את הסכום העודף ששולם מעבר לערך הנקוב של המניות. הערך הנקוב של המניות בתוספת הפרמיה מייצג את הערך הכלכלי של המניות שהונפקו למעשה"

לירן: "אז איך סעיף עודפים קשור לכל זה?"

תמיר: "מה יהיה, לא צפית בהסברים באתר...? תיכף תשאל שאלות גם לגבי מניות באוצר!"

נדרש: התייחס לדיון בין תמיר ולירן וענה:

- א. מה מייצג כל פריט בהון העצמי
- ב. כיצד מתבטא הקשר בין דו"ח רווח והפסד והמאזן דרך סעיף עודפים בהון העצמי

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

## שאלה מספר 4

לאחר שחברת EZ100 נחלה הצלחה כבירה, החליטו תמיר ולירן לחלק דיבידנד.

ענה בקצרה:

1. מהי המהות הכלכלית של חלוקת דיבידנד?
2. כיצד משפיעה חלוקת דיבידנד על מאזן החברה?
3. כיצד משפיעה חלוקת דיבידנד על דו"ח רווח והפסד?
4. האם ניתן בכל מקרה לחלק דיבידנד?
5. מהם פקודות היומן שיש לרשום בגין חלוקת דיבידנד. הבחן בין:
  - א. הכרזה על חלוקת דיבידנד, ולאחר מכן תשלום
  - ב. הכרזה וחלוקה על חלוקת דיבידנד בו זמנית

## שאלה מספר 5

תמיר ולירן מתלבטים בין חלוקת מניות הטבה ופיצול מניות.

נדרש: הסבר בקצרה אודות כל אפשרות והסבר מהי ההבחנה ביניהם.

## שאלה מספר 6

אייל הינו סטודנט במכללה ידועה אשר התרשם רבות מן האתר EZ100. אייל פנה לתמיר ולירן והציעה

להם סכום נכבד של כסף בתמורה להנפקת מניית בכורה.

נדרש:

- א. מהי מניית בכורה? במה היא שונה ממנייה רגילה?
- ב. מהי מניית בכורה צוברת וכזו שאינה צוברת?
- ג. מהי מניית בכורה משתתפת וכזו שאינה משתתפת?
- ד. כאשר קיימים בעלי מניות בכורה, מהו סדר חלוקת דיבידנד?

## שאלה מספר 7

א. מהו דו"ח על השינויים בהון העצמי?

ב. חברת "EZ100" הוקמה ביום 01.01.2008. להלן פעולות שבוצעה בשנה זו:

1. החברה הונפקה ביום 01.01.2008 על ידי הנפקת מניות בסך 50 ₪ ערך נקוב בתמורה ל- 150 שקלים.
2. החברה הנפיקה מניות נוספות ביום 01.03.2008 בסך 10 ₪ ערך נקוב בתמורה ל- 50 שקלים.
3. רווח החברה בשנת 2008: 100 שקלים
4. החברה חילקה דיבידנד ביום 31.12.2008 בסך 30 שקלים.

נדרש: הצג דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2008.

## שאלה מספר 8

ענה בקצרה על השאלות הבאות:

- א. האם עסקאות עם בעלי המניות מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
- ב. כיצד נקבע הם נייחס פריט מסוים להון העצמי או להתחייבות?
- ג. מהם ההבדלים העיקריים בין חברה פרטית וחברה ציבורית?
- ד. מהו הטיפול החשבונאי בהוצאות הנפקת מניות?
- ה. האם ההון העצמי של חברה יכול להיות שלילי?

## שאלה מספר 9

להלן התנועה בסעיף הון עצמי של חברת המאכזבים בע"מ (להלן – "החברה") לשנת 2008:

נתונים	₪
יתרת ההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2007	280,000
הנפקת מניות 25 באפריל 2008	?
הפסד נקי לשנת 2008	80,000
דיבידנד שהוכרז ביום 31 באוקטובר 2008	15,000

במאזן ליום 31 בדצמבר 2008 מסתכמים נכסיה של החברה והתחייבויותיה לסך של 725,000 ₪ ו- 330,000 ₪

בהתאמה מהי סך התמורה שהתקבלה בחברה כתוצאה מהנפקת המניות ביום 25 באפריל 2008 (בש"ח)?

- א. 50,000
- ב. 195,000
- ג. 210,000
- ד. 490,000
- ה. 580,000



**שאלה מספר 10**

להלן נתונים נבחרים מתוך מאזני חברת "העטופים" בע"מ (להלן – "החברה") לימים 31 בדצמבר 2008 ו- 31 בדצמבר 2007:

<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2008</u>	
85,000	188,000	סך נכסים
68,000	110,000	סך התחייבויות
?	?	הון עצמי

להלן נתונים נוספים המתייחסים לפעולות שהחברה ביצעה במהלך שנת 2008:

- \* החברה הנפיקה 20,000 מניות רגילות 1 ₪ ערך נקוב כ"א, תמורת סך של 50,000 ₪ במזומן
  - \* החברה הנפיקה 10,000 מניות הטבה 1 ₪ ערך נקוב כ"א
  - \* הרווח הנקי של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 הסתכם ל- 65,000 ₪
  - \* במסגרת ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2007 ו- 31 בדצמבר 2008, כלולה התחייבות בגין דיבידנד לשלם בסך 15,000 ₪ ו- 25,000 ₪ בהתאמה. הדיבידנד משולם בשנה שלאחר שנת ההכרזה.
- מהו סכום הדיבידנד ששולם במזומן בשנת 2008 (בש"ח)?

- א. 5,000
- ב. 35,000
- ג. 44,000
- ד. 54,000
- ה. 84,000

**שאלה מספר 11**

ביום 01.01.2008 הוקמה חברת המירוץ בע"מ. להלן פעולות החברה ביום הקמתה:

- הנפקת 20,000 מניות בנות 1 ₪ ע.ג תמורת 80,000 ₪ במזומן.
- רכישת ציוד לשימוש החברה בעלות של 80,000 ₪ תמורת תשלום במזומן של 40,000 ₪
- והנפקת 10,000 מניות בנות 1 ₪ ערך נקוב, בפרמיה.

מה יהיו ערכי הנכסים, ההתחייבויות וההון העצמי במאזן החברה ביום הקמתה? (בש"ח)

<u>הון עצמי</u>	<u>התחייבויות</u>	<u>נכסים</u>	
120,000	40,000	80,000	א.
80,000	40,000	110,000	ב.
120,000	-	120,000	ג.
30,000	90,000	120,000	ד.
60,000	-	160,000	ה.

שאלה מספר 12

חברת הדלתות בע"מ הציגה את נתוני הכספיים לשנת 2008 כדלקמן:

150,000	יתרת רווח שלא יועד – 01 בינואר 2008
45,200	רווח נקי לשנת 2008
200,000	הון מניות רגילות בנות 1 ₪ ערך נקוב כ"א
200,000	מניות בכורה 8% לא צוברות בנות 10 ₪ ערך נקוב כ"א

בהינתן כי חברת "הדלתות" בע"מ חילקה דיבידנדים בגין מניות הבכורה בלבד, מה תהיה יתרת הרווח שלא יועד ליום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

- א. 179,200
- ב. 193,600
- ג. 195,200
- ד. 245,200
- ה. 579,600

**שאלה מספר 13**

חברת "עומר" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2005.

להלן הדו"ח על השינויים בהון העצמי של החברה לשנת 2006:

תאריך	מניות רגילות 1 ₪ ע.ג.	מניות בכורה 6%	פרמיה	עודפים	סה"כ
31.12.2005	200,000	200,000	600,000	800,000	?
הנפקת מניות	100,000		100,000		?
רווח השנה				?	?
דיבידנד שהוכרז				?	?
31.12.2006	300,000	200,000	?	?	?

\*מניות הבכורה צוברות ולא משתתפות

**נתונים נוספים****שנת 2006**

הרווח לשנת 2006 הינו 150,000 שקלים.  
ביום 31 בדצמבר 2006 הכריזה ושילמה החברה דיבידנד בסך 80,000 שקלים.

**שנת 2007**

במהלך השנת 2007 הנפיקה החברה 50% הטבה לבעלי המניות הרגילות. ההטבה הונפקה מהעודפים.  
ביום 31 בדצמבר 2007 שילמה החברה דיבידנד בשיעור של 25% לבעלי המניות הרגילות.  
רווח החברה לשנת 2007 הינו 120,000 שקלים.

מהי יתרת ההון העצמי במאזן החברה ליום 31.12.2006?

- א. 1,000,000
- ב. 1,930,000
- ג. 2,000,000
- ד. 2,070,000
- ה. 2,230,000

מה סכום הדיבידנד הכולל ששילמה החברה בשנת 2007?

- א. 12,000
- ב. 36,000
- ג. 112,500
- ד. 124,500
- ה. 148,500

## שאלה מספר 14

חברת "הפורעים" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2006. ביום זה הונפק ונפרע הון המניות של החברה כדלקמן:

200,000 מניות רגילות בנות 1 ₪ ערך נקוב  
100,000 מניות בכורה, 10%, צוברות, 1 ₪ ערך נקוב כל אחת

נתונים נוספים:

- ביום 31 בדצמבר 2007 חילקה החברה לראשונה דיבידנד בסכום של 15,000 ₪
- ביום 31 בדצמבר 2008 חילקה החברה דיבידנד נוסף בסכום של 45,000 ₪
- בשנת 2009 הנפיקה החברה 100% מניות הטבה לבעלי המניות הרגילות וביום 31 בדצמבר 2009 קיבלו בעלי המניות הרגילות דיבידנד בשיעור של 20% על ערכן הנקוב.

מהו סכום הדיבידנד אשר יקבלו בעלי המניות הרגילות של חברת "הפורעים" בע"מ בשנת 2008 (בש"ח)?

- א. 10,000
- ב. 15,000
- ג. 30,000
- ד. 35,000
- ה. 40,000

מהו סך הדיבידנד שחילקה חברת הפורעים בע"מ לשנת 2009 (בש"ח)?

- א. 10,000
- ב. 40,000
- ג. 50,000
- ד. 80,000
- ה. 90,000

### שאלה מספר 15

חברת "איזו100" הוקמה ביום 01.01.2010 על ידי הנפקת 800,000 מניות רגילות בנות 1 ש ערך נקוב תמורת 120% מערך הנקוב. להלן פרטים אודות אירועים נוספים אשר התרחשו בחברה בשנה זו:

\* ביום 01.01.2010 הנפיקה החברה את מניות בכורה א' (10%) 100,000 ש ערך נקוב. מניות בכורה אילו צוברות ומשתתפות במחצית הדיבידנד בשיעור של מעל 15% המחולק לבעלי המניות הרגילות.

\* ביום 31.03.2010 הנפיקה החברה 80,000 חבילות הכוללות:

<u>פרטים</u>	<u>שווי הוגן</u>
5 מניות רגילות, 2 ש ערך נקוב	20
2 כתבי אופציה סדרה א'	5
סה"כ	25

- כתב האופציה הינו מסדרה א': ניתן להמרה ל- 2 מניות רגילות בתמורה לתוספת מימוש בת 3 שקלים למניה.

- הוצאות הנפקת החבילה היוו 10% מסך התמורה.

\* ביום 31.09.2010 הומרו 60% מאופציות סדרה א'.

\* ביום 31.12.2010 חילקה החברה דיבידנד לבעלי מניותיה בשיעור של 25% מהערך הנקוב של בעלי המניות הרגילות.

\* הרווח לשנת 2010 הסתכם לסך של 2,500,000 שקלים

נדרש:

1. רשום פקודות יומן לשנת 2010 בגין אירועים אילו
2. הצג דו"ח על השינויים ההון עצמי
3. מה סכום הדיבידנד שקיבלו בעלי מניות הבכורה בשנת 2010?

### שאלה מספר 16

חברת "בידי במבה" הוקמה ביום 01.01.2006. להלן הרכב ההון העצמי של החברה ליום 31.12.2007:

1,000	מניות רגילות 1 ₪ ערך נקוב
2,000	מניות בכורה א' (10%) 1 ₪ ערך נקוב כ"א
1,000	פרמיה
500	עודפים
4,500	סה"כ

#### להלן נתונים נוספים:

##### מניות בכורה א'

מניות בכורה אילו נושאות ריבית בשיעור של 10% מערך הנקוב. מניות הבכורה צוברות ומשתתפות בשליש משיעור הדיבידנד המחולק לבעלי מניות רגילות מעל 15%. המניות הונפקו ביום הקמת החברה.

##### דיבידנד

ביום 31.12.2006 חילקה החברה דיבידנד בסך 100,000 שקלים.

#### שנת 2008

##### אירוע מספר 1

ביום 01.01.2008 יצאה החברה לתשקיף במטרה לגייס הון. החברה יצאה בתשקיף שבו הוצעו לציבור 40,000 יחידות שמורכבות מחבילה. להלן פרטים אודות החבילה:

<u>שוי הוגן</u>	<u>פרטים</u>
12	2 מניות רגילות 1 ₪ ערך נקוב כל אחת
68	4 מניות רגילות 3 ₪ ערך נקוב כל אחת
12	10 ₪ ערך נקוב איגרות חוב
8	2 כתבי אופציה סדרה א', ניתנות להמרה עד יום 31.12.2012 בתמורה לתוספת מימוש קבועה של 1 ₪.
100	סה"כ

הוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של 5% מתמורת ההנפקה.

##### אירוע מספר 2

ביום 01.01.2008 הנפיקה החברה 20,000 כתבי אופציה ב' הניתנים להמרה למניות רגילות ביחס של 1:1 (כל אופציה אחת ניתנת להמרה למנייה אחת) בתמורה לסכום של 200,000 שקלים. על מנת להמיר את האופציה למניה, נדרש לשלם תוספת מימוש של 5 שקלים למניה. במידה והאופציה אינה ממומשת עד ליום 31.12.2008, היא פוקעת. ביום 01.05.2008 הומרו 30% מהאופציות למניות. מלבד אירוע המרה זה, לא הומרו אופציות נוספות למניות.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

**אירוע מספר 3**

ביום 01.09.2008 חילקה החברה מניות הטבה בשיעור של 50% לכל בעלי המניות הרגילות.

**אירוע מספר 4**

ביום 31.12.2008 הכריזה החברה על דיבידנד אשר יחולק ביום 31.03.2010. הדיבידנד הינו בשיעור של 20% מהערך הנקוב של המניות הרגילות

**אירוע מספר 5**

רווחי החברה לשנת 2009 הסתכמו לסכום של 1,000,000 שקלים.

נדרש:

1. רשום פקודות יומן בגין אירועים שהתרחשו בחברה בשנת 2008
2. מהו סכום הדיבידנד אותם זכאים לקבל בעלי המניות הרגילות?
3. הצג דו"ח שינויים בהון עצמי לשנת 2008

תזרים מזומניםשאלה מספר 1

להלן הדוחות הכספיים של חברת תמירוס :

<u>12/2000</u>	<u>12/2001</u>	
20	50	מזומן
100	200	מלאי
80	150	לקוחות
100	90	ר"ק נטו
(100)	(150)	ספקים
(100)	(150)	זכאים
(10)	(10)	הון מניות
(90)	(180)	עודפים י.ס.

להלן נתונים לגבי דו"ח רווח והפסד לשנת 2001 :

200	מכירות
(50)	עלות מכר
150	רווח גולמי
(60)	הוצ' הנהלה
90	סך הרווח

נתונים נוספים :

1. השינוי ברכוש הקבוע השנה נובע מפחת
2. לא שולם השנה לזכאים

נדרש :

הצג תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לשנת 2001



**שאלה מספר 2**

להלן הדוחות הכספיים של חברת תמירוס בע"מ:

<u>12/2000</u>	<u>12/2001</u>	
150	300	מזומן
120	175	השקעות בני"ע סחירים
120	500	פקדונות לז"א
100	10	הלוואות שניתנו
200	85	רכוש קבוע, נטו

**נתונים נוספים:**

1. תנועות השנה ברכוש קבוע:

<u>נטו</u>	<u>פחת שנצבר</u>	<u>עלות</u>	
200	(100)	300	י.פ.
50	0	50	רכישות
(80)	(80)	0	פחת השנה
<u>(85)</u>	<u>15</u>	<u>(100)</u>	מכירות – התמורה במכירה הייתה 110 ש"ח
85	(165)	250	סה"כ

2. פקדונות לז"א – השנה השוקעו 450 ש"ח.

3. לא ניתנו השנה הלוואות נוספות.

**נדרשים:**

הצג דו"ח תזרים מפעילות השקעה

### שאלה מספר 3

להלן הסעיפים הרלוונטיים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "מעייין" בע"מ:

<u>12/2004</u>	<u>12/2005</u>	
650	500	מזומן
(250)	(300)	הלוואות לז"א
(150)	(400)	הון מניות ופרמיה

נתונים נוספים:

1. לא נפרעו השנה (2005) הלוואות.
2. ביום 30/12/2005 הונפקו 150 ע.מ מניות תמורת פי 2 מערך הנקוב. בהנפקה היו הוצאות הנפקה.

נדרשים:

הצג דו"ח תזרים מפעילות מימון ופקודת יומן עבור הוצאות ההנפקה

### שאלה מספר 4

חברת "המגניבים" הוקמה ביום 01/01/2004. להלן נתונים לגבי שנת 2004:

1. הרווח – 200,000 ₪.
2. ב- 01/04/2004 נרכשה מכונה תמורת 100,000 ₪. 20,000 ₪ שולמו באותו יום, 50,000 ₪ שולמו ב- 31/12/2004 ו- 30,000 ₪ שולמו ביום 31/03/2005.
3. ביום 01/02/2004 התקבלה הלוואה בסכום של 80,000 ₪. ביום 01/04/2004 נפרעה הלוואה בסך 20,000 ₪, הפרשי הצמדה למדד – 30,000 ₪.
4. ביום 01/07/2004 נרכשה מכונה תמורת 100,000 ₪ באמצעות הנפקת מניות.
5. ביום 01/05/2004 הוכרז דיבידנד בסך 50,000 ₪. עד לסוף השנה שולם 30,000 ₪.
6. הגידול בלקוחות הסתכם ב- 50,000 ₪. הגידול בספקים הסתכם ב- 30,000 ₪, פחת והפחתות הסתכמו בכ- 10,000 ₪.
7. ביום 01/04/2004 נתנה החברה הלוואה בסך 30,000 ₪. 10,000 ₪ מההלוואה נפרעו עד לסוף השנה.
8. ביום 01/07/2004 השקיעה החברה במניות סכום של 80,000 ₪. ביום 01/10/2004 מכרה החברה מניות תמורת 150,000 ₪. רווח ההון הסתכם ב- 70,000 ₪.
9. ביום 01/07/2004 הנפיקה החברה מניות תמורת 200,000 ₪. הוצאות ההנפקה הסתכמו בכ- 20,000 ₪.
10. הגידול במשיכת יתר התסכם בכ- 60,000 ₪.

נדרש:

הצג דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2004

## שאלה מספר 5

להלן נתונים של חברת ה"קוגי" לשנת 2005:

1. הרווח – 150,000 ש"ח.
2. ב- 03/2005 נרכשה מכונה תמורת 150,000 ש"ח. 20,000 ₪ שולם באותו יום, והיתרה שולמה בשנת 2006. הוצאות הפחת של הרכוש הקבוע בשנת 2005 היו בסך 15,000 ש"ח. בשנת 2005 נמכר רכוש קבוע שעלותו המופחתת בספרים הייתה 20,000 ש"ח בתמורה ל- 17,000 ש"ח במזומן.
3. ב- 02/2005 התקבלה הלוואה בסכום של 100,000 ₪. ב- 04/2005 נפרע חלק מההלוואה בסך 45,000 ש"ח הפרשי הצמדה למדד בשנת 2005 שלא שולמו – 25,000 ש"ח.
4. ב- 07/2005 הונפק הון מניות בתמורה ל- 60,000 ש"ח במזומן.
5. בחודש 05/2005 הוכרז דיבידנד בסך 60,000 ש"ח. עד לסוף השנה שולם 40,000 ש"ח.
6. הגידול בלקוחות הסתכם ב- 30,000 ₪, הגידול בספקים הסתכם ב- 40,000 ש"ח.
7. בחודש 04/2005 נתנה החברה הלוואה בסך 50,000 ש"ח, 15,000 ש"ח מההלוואה נפרע עד לסוף השנה.
8. בחודש 07/2005 השקיעה החברה במניות של חברת "קלאב" סכום של 100,000 ש"ח.
9. נרכשו ני"ע בסך של 75,000 ש"ח.
10. הגידול במשיכת יתר התסכם בכ- 45,000 ש"ח.

נדרש:

הצג דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2005

## 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 7

גיליון 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?

לא

↓ כן

↓ 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					
חלוקת דיבידנד במזומן	ח' עודפים ז' מזומן	ח' עודפים ז' מזומן	10	10	
הנפקת מניות	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	10	2	8

### שאלה ספר 12

להלן הדוחות הכספיים של חברת "מרינה" בע"מ (להלן: "החברה") לימים 31 בדצמבר 2007 ו- 31 בדצמבר 2006.

31.12.2006 אלפי ₪	31.12.2007 אלפי ש"ח	הערה	
500	860	(1)	מזומנים ושווה מזומנים
670	90		לקוחות
200	270		מלאי
350	500	(2)	רכוש קבוע – נטו
1,720	1,720		
420	470		ספקים
700	300		הלוואות לזמן ארוך
100	200		עתודה לסיום יחסי עובד-מעביד
100	200		הון מניות
400	550	(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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 ערך 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

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 מ"ע.נ.)
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 היוו 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 חנייה 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 לעסקאות 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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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:

31.12.2008	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 ההוגן 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:

תאריך	מדד
07.2008	100
10.2008	102
12.2008	100
06.2009	105
12.2009	110

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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

(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 ושווי 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 לפזות לפירעון 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 שתיכללנה 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:

<u>ביאור</u>	<u>31.12.05</u>	<u>31.12.06</u>	
	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:

<u>31.12.05</u>	<u>31.12.06</u>	
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 הלוואה במזומן בסכום של 10,000 שקלים.
- (5) השינוי בסעיף ההון והקרנות נובע מהנפקת מניות
- (6) השינוי בסעיף העודפים נובע מרווח השנה ומדיבידנד שהוכרז.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 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.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

גדרש:

4. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים
5. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים
6. 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 ₪ ערך נקוב בתמורה ל- 60,000 שקלים. כמו כן, במהלך שנת 2011 חילקה החברה מניות הטבה מתוך הפרמיה.

לפתרון מלא בסרטון וידאו היכנסו ל- [www.GooL.co.il](http://www.GooL.co.il)

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©



גדרש:

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