

# חשבונאות לכלכלנים

## סטודנטים יקרים

לפניכם ספר תרגילים בקורס חשבונאות לכלכלנים. 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 ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

### תוכן עניינים: חשבונאות לכלכלנים

3	..... דוחות כספיים ופקודות יומן
8	..... חשבונות חתך ועריכת דוחות כספיים
25	..... לקוחות
37	..... מלאי
48	..... רכוש קבוע
71	..... הון עצמי
81	..... שווי הוגן דרך רווח והפסד
88	..... הלוואות

## 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.

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

שאלה מספר 7

נדרש:

- 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

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 ש"ח 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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 כרטסות T מתאימות לאירועים החברה

## 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

ברכותי! 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 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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 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

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)

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:

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

שאלה מספר 10

לאחרונה החל תמיר המתמחה לצאת עם בחורה איכותית במיוחד, אותה הכיר בנסיבות מפוקפקות. בדייט 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 "חשבונאות 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

סכום	סעיף
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:

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

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

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 "סלוני פנינה" הוקמה ביום 01.01.2010, במטרה להביא לעולם את הצעקה החדש בתחום הסלוניים. 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:

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

נדרשים:

- א. הצג דו"ח רווח והפסד לשנת 2010 בהתבסס על מאזן הבוחן המוצג
- ב. 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.
- ג. מהי יתרת הרווח/עודפים ליום 31.12.2010?

שאלה מספר 15

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:

100	ח' הוצאות בגין ביטוח
100	ז' מזומן

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

שאלה מספר 16

חברת "אחרי המבול" שילמה ביום 31.12.2009 חשבוניות 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:

200	ח' הוצאות בגין חשמל
150	ח' הוצאות בגין מים
350	ז' מזומן

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

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

נדרש: הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2009

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

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.

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.

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

## נתונים נוספים:

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. שווי שוק המלאי ליום זה: 6,000 שקלים.
7. הוצאות הביטוח שנרשמו בשנת 2011 הינן בעבור ביטוח החברה לתאריך 30.09.2011-30.09.2010.

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: מאזני (אחוז מלקוחות)	אומדן: תוצאתי (אחוז ממכירות)	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" נוהגת 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 שיסתכל 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 ©

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 ההפרשה 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> (בש"ח)	<u>תקבולים מלקוחות</u> (בש"ח)
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 שירשם 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 מהמכירות.

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
- ה. הכנסה של 25,560

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

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

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

נכון ליום 31.12.2010 לחברת גייבורי אין מלאי מחשבוניים פיננסיים למכירה.

להלן פעולות במלאי אשר ביצעה החברה בשנת 2011:

<u>תאריך</u>	<u>אירוע</u>	<u>כמות</u>	<u>סכום</u>
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 "דניאל" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2006 במטרה למכור נרות ריחניים. להלן נתונים המתייחסים לתנועת המלאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008:

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

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

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

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

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

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

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

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

## שאלה מספר 14

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

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

\*המחירים לפני הנחות

נתונים נוספים:

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

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

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

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

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

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

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

מהו הרווח הגולמי אותו הציגה החברה בשנת 2008?

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

שאלה מספר 15

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

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

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

להלן נתונים לגבי רכישות החברה מספקים בשנת 2008

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

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

נדרש: מהו שיעור הרווח הגולמי של החברה?

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

שאלה מספר 16

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

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

נתונים נוספים:

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

נדרש:

מהו ערך מלאי הסגירה של החברה לתאריך המאזן 31.12.2010?

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

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

החברה לתאריך המאזן 31.12.2010?

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

## רכוש קבוע

### שאלה מספר 1

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

### ענה בקצרה:

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



שאלה מספר 2

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

חשב החברה התלבט מה לעשות עם עלויות אלה.

נדרש:

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

שאלה מספר 3

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

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

נדרש א'

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

נדרש ב'**אירוע מספר 1:**

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

**אירוע מספר 2:**

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

נדרש:

רשום פקודות יומן לשנת 2010 בגין רכישת הרכוש הקבוע

שאלה מספר 4

לפני כשלוש שנים, רכשה חברת "סלולר-לי" מספר מחשבים ניידים לטובת עובדיה הזמניים של החברה. לאחרונה החלו המחשבים לעשות בעיות: זמן התגובה שלהם היה בעייתי, ולעיתים הם פשוט הפסיקו לעבוד ללא סיבה.

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

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

ענה בקצרה:

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

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

שאלה מספר 5

דני, סמנכ"ל הכספים של חברת "הנדיב הידוע", לא האמין שזה קורה: מספר רכבי החברה נזקקו לטיפול במוסך. החברה, שגם ככה מצויה בקשיים כספיים, נדרשה לשלם סכומי כסף משמעותיים למוסך. רכבי החברה נרכשו כולם לפני כ- 3 שנים.

נדרש:

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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שאלה מספר 6

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

נדרש:

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

שאלה מספר 7

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

נדרשים:

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

שאלה מספר 8

חברת "נוילנד" הינה חברה תעשייתית אשר עושה שימוש 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:

ח' הוצאות פחת	100
ז' פחת נצבר	100

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 הני'נגה, רובוטריקים ובובות ברבי וקן.

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

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

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

ענה בקצרה:

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

שאלה מספר 11

חברת "טיולים בטבע – הנאה בשפע" עוסקת בארגון טיולים משפחתיים ברחבי ארץ ישראל. לדבריי מנכ"ל החברה: "למה לנסוע לחו"ל כשיש לנו ארץ כל כך יפה?"  
לאחרונה רכשה החברה אוטובוס נוסף אשר ישמש אותה לטובת טיולים. כמו כן, רכשה החברה:

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

ענה בקצרה:

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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שאלה מספר 12

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

חשב החברה מתלבט כיצד יסווגו הבניינים במאזן החברה

נדרש:

עזור לו!

חלק ב'שאלה מספר 13

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

מכונות

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

כלי רכב

ביום 31.03.2005 רכש מר וימן 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:

מכונות:

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

כלי רכב:

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

### שאלה מספר 14

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

להלן נתונים מתוך סעיף רכוש קבוע של החברה ליום 31.12.2008:

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

### נתונים נוספים:

#### 1. מבנה

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

ביום 31.12.2009 המבנה נמכר בתמורה ל- 90,000.

#### 2. מכונות

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

#### 3. מחשבים

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

א. 1,000 שקלים בעבור התקנת המחשבים

ב. 1,000 שקלים בעבור הובלת המחשבים

ג. 500 שקלים שכר לריווית 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:

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

נתונים נוספים:

1. מחשבים

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

ביום 31.09.2004 מכרה החברה מחשב אחד ברווח של 30 שקלים.

2. מכונות

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

3. שולחנות

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

נדרש:

מחשב

1. רשום פקודת יומן למכירת המחשב ביום 31.09.2004

2. באיזה סכום יופיע המחשב השני (שלא נמכר) במאזן החברה ליום 31.12.2005?

מכונות

1. באיזה סכום רכשה החברה את המכונות?

2. רשום את פקודות היומן אותם תרשום החברה בגין המכונה בשנת 2003?

שולחנות

1. באיזה סכום מוצגים השולחנות בספרי החברה ביום 31.12.2003?

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

שאלה מספר 16

חברת "ליבי" הוקמה ביום 01.01.2008 ועוסקת בייצור צעצועים.

להלן נתונים ממאזן החברה ליום 31.12.2008:

נתון נוסף	ערך גרט	פחת נצבר	שיעור פחת שנתי	עלות	תאריך רכישה	
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?

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:

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

נתונים נוספים:

1. מבנה

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

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

2. שולחנות

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

3. מחשבים

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

נדרש:

1. באיזה סכום מוצג המבנה ליום 31.12.2002?

2. כמה כסף קיבלה החברה בתמורה למכירת השולחן ביום 01.07.2004?

3. באיזה סכום יוצגו המחשבים ליום במאזן החברה ביום 31.12.2003?

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

נתונים נוספים:

- (1) מרכיב הקרקע מהווה 1/3 מהעלות הכוללת של הבניינים.
- (2) ב- 1 ביולי 2008 רכשה החברה מכוונה בעלות של 200,000 ש"ח. 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 המכוונות והציוד, כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (בש"ח)?

- א. 45,000  
 ב. 54,000  
 ג. 57,500  
 ד. 66,500  
 ה. 79,000

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

- א. 42,375  
 ב. 44,050  
 ג. 51,375  
 ד. 72,625  
 ה. 115,000

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

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

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

א. 227,067

ב. 228,400

ג. 233,333

ד. 234,200

ה. 271,733

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

א. (87,750)

ב. (90,000)

ג. (90,750)

ד. (96,000)

ה. (96,750)

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

א. הפסד הון בסך של 2,000

ב. הפסד הון בסך של 5,333

ג. רווח הון בסך של 1,333

ד. רווח הון בסך של 2,000

ה. רווח הון בסך של 4,667

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

א. 27,000

ב. 30,000

ג. 40,000

ד. 45,000

ה. 60,000

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

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

כל הריהוט נרכש באותו מועד.

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

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

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

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

א. הפסד של 5,200

ב. הפסד של 800

ג. לא נוצר רווח/הפסד מהמכירה

ד. רווח של 5,200

ה. רווח של 14,000

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

א. 313,600

ב. 341,100

ג. 343,600

ד. 364,800

ה. 394,800

שאלה מספר 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>(א)</u>	<u>60,000</u>	<u>510,000</u>	<u>ציוד</u>
<u>(ב)</u>	<u>=</u>	<u>180,000</u>	<u>מכונות</u>

נתונים נוספים:

- (א) ציוד - הציוד נרכש במועד הקמת החברה והוא מופחת על פי שיטת הקו הישר על פני 8 שנים. בחודש יוני 2005 גילה חשב החברה כי עלויות ההובלה והתקנת הציוד שהתהוו כעת רכישתו בסך כולל של 70,000 ש"ח, נזקפו לדוח רווח והפסד. כמו כן, עלויות החזקה שוטפות של הציוד, שהתהוו בשנת 2004, בסך של 40,000 ש"ח, נזקפו לעלות הציוד.
- (ב) מכונות - בתאריך 30.6.01 נרכשו שלוש מכונות זהות, אשר מופחתות בשיטת סכום ספרות השנים היורד על פני 5 שנים. ב- 1 לינואר 2005 מכרה החברה את אחת המכונות תמורת 60,000 ש"ח.

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

א. 95,250

ב. 112,500

ג. 120,000

ד. 65,000

ה. 101,250

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

א. 48,000

ב. אפס

ג. 60,000

ד. 52,000

ה. 40,000

## 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 "EZI100":

10 (1 ש"ח ערך נקוב)	הון מניות
990	פרמיה
1,000	עודפים
<u>(100)</u>	מניות באוצר
1,900	סה"כ

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:

- האם עסקאות עם בעלי המניות מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
- כיצד נקבע הם נייחס פריט מסוים להון העצמי או להתחייבות?
- מהם ההבדלים העיקריים בין חברה פרטית וחברה ציבורית?
- מהו הטיפול החשבונאי בהוצאות הנפקת מניות?
- 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)?

- 50,000
- 195,000
- 210,000
- 490,000
- 580,000

## שאלה מספר 10

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

31.12.2007	31.12.2008	
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.נ 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)

נכסים	התחייבויות	הון עצמי	
80,000	40,000	120,000	א.
110,000	40,000	80,000	ב.
120,000	-	120,000	ג.
120,000	90,000	30,000	ד.
160,000	-	60,000	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 ש"ח ערך נקוב כ"א
200,000	מניות בכורה 8% לא צוברות בנות 10 ש"ח 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 ש.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 נוספיםשנת 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 ₪ ערך נקוב תמורת 120% מערכן הנקוב. להלן פרטים אודות אירועים נוספים אשר התרחשו בחברה בשנה זו:

\* ביום 01.01.2010 הנפיקה החברה את מניות בכורה א' (10%) 100,000 ₪ 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:

פרטים	שווי הוגן
5 מניות רגילות, 2 ₪ 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% מערכן 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:

שוי הוגן	פרטים
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.

#### אירוע מספר 3

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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

**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



## שווי הוגן דרך רווח והפסד

### שאלה מספר 1

חברת "מניות זה אנחנו" נוהגת להשקיע במניות ובאיגרות חוב של חברות רבות במשק. לאחרונה החברה גייסה את דני לתפקיד סמנכ"ל הכספים של החברה וכן רכשה החברה מספר ניירות ערך ודני מתלבט לגבי הטיפול החשבונאי בניירות ערך אילו.

**נדרש:**

1. מהן האפשרויות העומדות בפני דני באשר לסיווג נכס פיננסי? (הבחן בין מכשירי הון ומכשירי חוב)
2. מהם התנאים לסיווג נכס פיננסי לקבוצת "שווי הוגן דרך רווח והפסד"?

### שאלה מספר 2

במסגרת הסכם לרכישת מניות, התהוו לחברת "מניות זה אנחנו" עלויות שונות:

1. החברה שילמה עמלת מכירה לבורסה בסך של 20 שקלים
2. בעסקה אחרת החברה שילמה לעורכי דין 10 שקלים בקשר למכירת מניות.
3. במסגרת עסקה זו, השקיעה עובד של החברה 10 שעות עבודה בהכנת מסמך המפרט את תנאי המכירה. העובד מרוויח סך של 20 שקלים לשעת עבודה.

**נדרש:**

1. מהן עלויות עסקה?
2. אילו סוגי עלויות ייחשבו כעלויות עסקה ואילו סוגי עלויות לא ייחשבו כעלויות עסקה?
3. דון בטיפול החשבונאי בעלויות השונות שהתהוו לחברת "מניות זה אנחנו"

### שאלה מספר 3

**נדרש:**

1. כיצד נמדד נכס פיננסי אשר סווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד?
2. האם יש צורך לבצע בדיקה לרידת ערך של נכס פיננסי שסווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד?

### שאלה מספר 4

לאחרונה השקיעה חברת "בורסה – כסף קל" ברכישה מניות ואיגרות חוב של חברה המנפיקים.

חשב החברה קרא לאחרונה בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 39 כי עליו להציג נכס פיננסי אשר סווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד לפי השווי ההוגן של נייר הערך ליום המאזן. עם זאת, מתלבט החשב כיצד יגלה את השווי ההוגן של מניות ושל איגרות חוב.

**נדרש:**

1. כיצד נקבע השווי ההוגן של מכשיר הון?
2. כיצד נקבע השווי ההוגן של מכשיר חוב?

חלק ב'שאלה מספר 5

חברת "הברבור" רכשה ביום 01.01.2010 מניות של חברת "הברווז" המניות נרכשו במטרה לסחור בהם לטווח קצר. לחברה התהוו עלויות עסקה בגין רכישת המניות בסך 10 שקלים.

להלן מחיר מניית חברת הברווז בבורסה לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
120	31.12.2010
80	31.12.2011

נדרש:

1. רשום פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו- 31.12.2011
2. הצג את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת הברבור לשנים 2010 ו- 2011

## שאלה מספר 6

חברת "ישראל" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה יום 01 בינואר 2008.

להלן נתונים ביחס להשקעת החברה במניות חברת "ברקת" הכלולה במאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009: מניות חברת "ברקת" נרכשו ביום 01 במאי 2008 בעלות של ₪700,000. בנוסף נבעו לחברה עלויות רכישה של 1% מעלות הרכישה. ביום 31 ביולי 2008 מכרה החברה מחצית מכמות המניות שהוחזקה על ידה בבורסה. בגין מכירה זו היו לחברה עלויות מכירה של 1% מהתמורה שנתקבלה.

ביום 30 בנובמבר 2008 רכשה החברה בבורסה 15,000 מניות נוספות (\*).

ביום 30 ביוני 2009 מכרה החברה רבע מכמות המניות שהיו ברשותה במחיר הגבוה ב-15% ממחיר הבורסה באותו יום.

ביום 30 באוקטובר 2009 רכשה החברה 8,000 מניות נוספות (\*).

\* בגין כל רכישה של מניות חברת "ברקת" נבעו לחברה עלויות רכישה של 1% מעלות הרכישה.

כל הרכישות של מניות חברת "ברקת" בוצעו מתוך מטרה לגרוף רווחים בטווח הקצר.

החברה מיישמת את תקן בינלאומי מספר 39.

להלן נתונים ביחס למחיר מניית חברת "ברקת" בבורסה:

מחיר מניה בש"ח	תאריך
33	01.01.08
35	01.05.08
33	31.07.08
30	30.11.08
37	31.12.08
34	30.06.09
37	30.10.09
40	31.12.09

מהו סך ההשפעה של ההשקעה במניות על דו"ח רווח והפסד של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

- א. ₪ 90,200
- ב. ₪ 97,200
- ג. ₪ 100,500
- ד. ₪ 101,700
- ה. ₪ 105,000

מהי יתרת ההשקעה כפי שתיכלל במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2009?

- א. ₪ 869,790
- ב. ₪ 884,710
- ג. ₪ 936,250
- ד. ₪ 1,000,000
- ה. ₪ 1,070,000

**שאלה מספר 7**

חברת השוודים רכשה ביום 01.01.2010 איגרות חוב של חברה א'. החברה ביצעה את הרכישה לפי השווי ההוגן של איגרת החוב. איגרת החוב הינה חלק מקבוצת נכסים אשר לגביהם החברה נוקטת באסטרטגיה של מדידה לפי שווי הוגן.

להלן נתונים אודות איגרת החוב: ערך נקוב 100,000 שקלים. איגרת החוב משלמת ריבית נקובה בסך 5% ומועד פירעונה בעוד כ- 5 שנים.

להלן נתונים לגבי שיעורי ריבית להיוון תזרימי מזומנים לתאריכים שונים:

6%	01.01.2010
7%	31.12.2010
5%	31.12.2011

**נדרש:**

1. רשום פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו- 31.12.2011
2. הצג את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת השוודים לשנים 2010 ו- 2011

שאלה מספר 8

להלן נתונים מדוחותיה הכספיים של חברת "אקירוב":

31.12.2009  
90

31.12.2010  
120

השקעה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד

ההשקעה נרכשה על ידי החברה ביום 01.01.2009: 30 מניות של חברה א'. ליום הרכישה מחיר כל מנייה היה 2 שקלים. החברה לא ביצעה רכישות נוספות בשנה זו.

ביום 02.01.2010 רכשה החברה 10 מניות נוספות של חברת א', מחיר של שקל למנייה.

נדרש:

1. רשום פקודות יומן הנוגעות לרכישת מניות חברה א' לתאריכים 01.01.2009, 31.12.2009, 02.01.2010 ו-31.12.2010
2. הצגת את השפעת ההשקעה על הדוחות הכספיים של חברת אקירוב לשנים 2009 ו-2010?

שאלה מספר 9

ביום 01.02.2006 רכשה חברת "בידי-בס" 5,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב של חברת דונטלו למטרות מסחר.

ביום 01.04.2006 מכרה החברה 1,000 מניות של חברת דונטלו. ביום 30.06.2006 רכשה החברה 1,500 מניות של חברת דונטלו. ביום 01.07.2006 חילקה חברת דונטלו דיבידנד בשיעור של 0.5 ₪ למניה 1 ₪ ערך נקוב.

לאור התוצאות העגומות של חברת דונטלו בשנת 2006, החליטה חברת בידי-בס לממש את השקעתה בחברת דונטלו, ואכן עשתה כן ביום 31.12.2006.

להלן נתונים אודות מחיר מניית חברת דונטלו לתאריכים שונים:

2 ₪	01.02.2006
3 ₪	01.03.2006
4 ₪	01.04.2006
3.5 ₪	30.05.2006
3.5 ₪	30.06.2006
1.5 ₪	31.12.2006

בדרש:

1. רשום פקודות יומן בגין השקעת חברת "בידי-בס" במניות חברת "דונטלו" לשנת 2006
2. מהי השפעת השקעתה של חברת "בידי-בס" במניות חברת "דונטלו" על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2006?

## שאלה מספר 10

מניות חברת "תמירוס" נסחרות בבורסה בניו-יורק. חברת אסף החליטה לרכוש ביום 01.03.2006 מניות חברת תמירוס: החברה רכשה 100 מניות של חברת תמירוס. ביום 01.07.2006 רכשה החברה מניות נוספות של חברת תמירוס. כל הרכישות בוצעו במטרה להפיק רווחים בטווח הקצר. ליום 31.12.2006 ההשקעה מוצגת לפי 2,400 שקלים.

### שנת 2007

ביום 01.01.2007 מכרה החברה 50 מניות של חברת תמירוס. ביום 01.02.2007 חילקה חברת תמירוס דיבידנד בשיעור של 24%. חברת אסף נקלעה לקשיים ועל כן החליטה למכור 50 מניות מסך השקעתה בחברת תמירוס. אכן, ביום 01.09.2007 החברה מכרה את השקעתה בלב כבוד, שכן היא מאמינה כי מניית חברת תמירוס עתידה להכפיל את עצמה בטווח הקצר.

ביום 31.10.2007 רכשה החברה מניות נוספות של חברת תמירוס. ביום 31.12.2007 חילקה חברת תמירוס דיבידנד בשיעור של 10% לבעלי מניותיה. חברת אסף קיבלה דיבידנד בסכום של 80 שקלים. מלבד אירועים אלה החברה לא רכשה או מכרה מניות נוספות.

להלן נתונים על מחיר מניית תמירוס לתאריכים שונים:

מחיר מניה	תאריך
1 ₪	01.03.2006
5 ₪	01.07.2006
8 ₪	31.12.2006
8 ₪	01.01.2007
6 ₪	01.02.2007
4 ₪	01.09.2007
5 ₪	31.10.2007
15 ₪	31.12.2007

### נדרש:

1. כמה מניות של חברת תמירוס נרכשו על ידי חברת אסף ביום 01.07.2006?
2. כמה מניות רכשה החברה ביום 31.10.2007?
3. רשום פקודות יומן בגין השקעת חברת אסף במניות חברת תמירוס לשנים 2006-2007
4. הצג את השפעת ההשקעה במניות חברת תמירוס כפי על דוחותיה הכספיים של חברת אסף לשנים 2006-2007

## 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 ההלוואה – 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 ההלוואה
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 ההלוואה

נדרש ב'

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

אפשרות א'

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

אפשרות ב'

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



**אפשרות ג'**

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

**נדרש:**

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

**נדרש ג'**

נדרש: ציין כיצד תבחין בין סוגי ההלוואות 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 בהערכותיו 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%

בדרש: 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?

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

חברת "יובב השובב" קיבלה הלוואה מבנק לאומי כדלקמן:

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

ההלוואה צמודה לשער הדולר

להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012

נדרש:

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:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012

נדרש:

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 9

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

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

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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 הלוואה:

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

להלן מדדים רלוונטיים:

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

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

א. 62,040

ב. 117,040

ג. 133,000

ד. 188,000

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

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

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

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

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

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

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

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

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

שאלה מספר 14

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

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

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

ההלוואה נושאת ריבית שנתית פשוטה, המשולמת על יתרת הקרן הבלתי מסולקת, ביחד עם תשלומי הקרן (לוח סילוקין רגיל).

קרן ההלוואה והריבית צמודים למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים בדבר מדד המחירים לצרכן::

מִדָּד	תַּאֲרִיךְ
100	01/01/07
102	31/03/07
105	30/06/07
103	30/09/07
104	31/12/07

מהי הריבית השנתית הנקובה על ההלוואה, 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 ההלוואה הינה 10%, מה יהיה סך התשלומים במזומן

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

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

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

כתב ופתר - רו"ח תמיר וימן ©

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 90% משווי הנכס המשועבד

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

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

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

להלן נתונים נבחרים של הפריים ומדד המחירים לצרכן:

<u>פריים</u>	<u>מדד המחירים 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 שתרושום 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 שתרושום החברה בדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 בגין הלוואה מספר 2 (בש"ח)?

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

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

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