

תוכן העניינים

2	ספר תרגילים חשבונאות פיננסית א'
2	היוון עלויות אשראי
2	שאלות :
15	ירידת ערך
15	פרק א
15	שאלות :
18	פרק ב
18	שאלות :
29	חוזי הקמה – קבלן מבצע
29	חוזי הקמה – קבלן מבצע
29	שאלות :
34	השקעה במכשיר הוני
34	השקעה במכשיר הוני
34	שאלות :
36	השקעה במכשיר התחייבותי
36	השקעה במכשיר התחייבותי
36	שאלות :
38	המחכיר
38	שאלות :
41	החוכר
41	שאלות :

ספר תרגילים חשבונאות פיננסית א' היוון עלויות אשראי

שאלות:

1) דפנה ולירן, סטודנטים מצטיינים לחשבונאות, נוהגים לקרא תקנים חשבונאיים עוד בטרם אלה נלמדו בכיתה, במקום לצאת ולבלות עם חברים. בסוף השבוע האחרון למדו את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23. השניים חלוקים בדבר הסוגיה המרכזית הנדונה בתקן ואופן הטיפול החשבונאי שנקבע בזיקה לסוגיה זו.

נדרש:

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

2) בשנת 2009 החליטה חברת "מי אמר? אני" להקים ספינה אשר עתידה לשמש אותה כרכוש קבוע בפעילותה. החברה מתלבטת בדבר אופן מימון הקמת הספינה: האם החברה תעשה שימוש במזומן אשר ברשותה או שמא תעשה שימוש בהון זר ותלווה כספים מבנק לאומי על מנת לממן את הקמת הספינה. חשב החברה טוען כי קיים תקן חשבונאות אשר ייתכן שיש לשקול אותו בבוא החברה לקבל החלטה בדבר אופן מימון הקמת הספינה.

נדרש:

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

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

נדרשים:

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

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

נדרש:

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

5) חברת "דני המלך" החלה בהליך הקמת נכס כשיר. במאזן החברה ניתן למצוא: הלוואה א' הינה הלוואה אשר נלקחה במיוחד (באופן ספציפי) לצורך הקמת הנכס הכשיר. הלוואה ב' אשר נלקחה מספר חודשים לאחר מועד הקמת הנכס הכשיר.

נדרש:

- א. מהו אשראי "ספציפי" ואשראי ש"אינו ספציפי", לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?
- ב. האם ניתן להוון עלויות אשראי ספציפי ואשראי שאינם ספציפי לנכסים כשירים?

6) הלוואה שהקרן שלה נפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי סוף שנה ביום 01.01.1996 נתקבלה הלוואה בסך 6 מיליון ₪, שאינה צמודה אך נושאת ריבית בשיעור של 10%, המשולמת ב-31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.1996.
קרן ההלוואה נפרעת ב-31.12.1999.

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

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

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

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

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

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

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

הלוואה שהקרן שלה נפרעת בתשלום אחד, עם הצמדה, תשלום ריבית מידי שנה
חברת השודדים קיבלה ביום 01.01.2010 הלוואה בסכום של 1,000 שקלים, הנושאת ריבית של 5%. לפי תנאי ההלוואה, קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד, ב-31.12.2012. החברה תשלם את תשלומי הריבית מידי 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה צמודה לשער החליפין של הדולר. להלן נתונים על שער החליפין של הדולר לתאריכים שונים:

2	01.01.2010
4	31.12.2010
5	31.12.2011
3	31.12.2012

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 2010-2013.

הלוואה שהקרן שלה נפרעת בתשלום אחד, דולרית, תשלום בסוף שנה
ביום 01.01.2011 נטלה חברת "איציק" הלוואה מהבנק בסכום של \$50,000. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד, ביום 31.12.2012, ועד לאותו יום החברה תשלם ריבית בסכום של 10%. להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012
5	31.12.2013

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 2011-2013.

(7) הלוואה הנפרעת לשיעורין, לא צמודה למדד, קרן נפרעת באופן יחסי בסוף שנה

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

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון שהתהוו לחברת שקשוקה בשנים 2010-2013.

הלוואה הנפרעת לשיעורין, צמודה למדד המחירים לצרכן
 ביום 01.01.2010 קיבלה חברת "שמופי" הלוואה בסך 5 מיליון ₪. ההלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית בסך 8% לשנה. קרן ההלוואה תיפרע בחמישה תשלומים שנתיים שווים ביום 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2010. במועד פירעון הקרן תשולם הריבית אשר נצברה בגין הלוואה. להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
105	31.12.2010
104	31.12.2011
85	31.12.2012

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת שמופי בגין ההלוואה בשנים 2010-2012.

הלוואה הנפרעת לשיעורין, תשלומים מידי חצי שנה, במטבע זר
חברת "אלקטרוז" פנתה לבנק בבקשה לקבלת הלוואה בסך 25 מיליון דולר.
ההלוואה התקבלה ביום 30.06.2009 – והיא נושאת ריבית של 4% לשנה
המשולמת פעמיים בשנה ביום 30.06 ו-31.12. קרן ההלוואה תיפרע בשני
תשלומים שווים בימים 30.06.2012 ו- 30.06.2014.
להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

3.8	30.06.2009
4	31.12.2009
4.1	30.06.2010
4.15	31.12.2010
4.2	30.06.2011
4.3	31.12.2011
4.5	30.06.2012
4	31.12.2012
3	30.06.2013
2.5	31.12.2013

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
- ב. חשבו את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת אלקטרוז בגין ההלוואה בשנים 2009-2013.

(8) הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), ללא הצמדה
תמיר ולירן הקימו לאחרונה אתר ללימודי חשבונאות דרך האינטרנט. היזמים מעוניינים להפיץ את הבשורה בקרב סטודנטים ברחבי הארץ, ועל כן הם פנו לבנק ידוע בבקשה ללוות 100 שקלים. ביום 01.01.2010 הבנק הסכים להלוות לשניים את הכסף בריבית נמוכה של 5% לשנה (הרי הצלחת הפרויקט מובטחת...). קרן ההלוואה תוחזר בשני תשלומים שווים של קרן וריבית (הלוואה מסוג שפיצר), בימים 31.12.2010 ו-31.12.2011.

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון שהתהוו לחברה בשנים 2010-2011.

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה לשער הדולר
ביום 01.01.2006 החליטה חברת "הידד" לנטול הלוואה בסכום של 2,000 שקלים. לפי תנאי ההלוואה, החברה תפרע את ההלוואה ב-4 תשלומים שווים של קרן וריבית. ההלוואה נושאת ריבית נקובה של 4%. תשלומי ההלוואה ישולמו ב-31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2006. תשלומי ההלוואה צמודים לשער הדולר. להלן נתונים על שער הדולר לתאריכים שונים:

תאריך	שער הדולר
01.01.2006	₪ 4
31.12.2006	₪ 5
31.12.2007	₪ 6

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון אשר התהוו לחברת "הידד" בגין ההלוואה לשנים 2006-2008.

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה למדד המחירים לצרכן, תשלום מידי חצי שנה

חברת "דני" החליטה לנטול הלוואה על מנת לממן את פעילותה. ביום 01.07.2007 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 100,000 שקלים. ההלוואה נושאת ריבית נקובה שנתית של 5%. הניחו ריבית פשוטה עבור תקופות קצרות משנה. ההלוואה נפרעת ב-5 תשלומים שווים של קרן וריבית, אשר ישולמו מידי חצי שנה, החל מיום 31.12.2007. ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן (מדד בגין).
להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

100	01.07.2007
105	31.12.2007
102	01.07.2008
107	31.12.2008

נדרש:

- א. הציגו טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
- ב. חשבו את הוצאות המימון של החברה כפי שיופיעו בדוחותיה הכספיים לימים 31.12.2007 ו-31.12.2008.

9) ביום 01.01.2009 רכשה חברת "הסלון" קרקע יוקרתית ברעננה. עלות הקרקע 25 מיליון שקלים, וסכום הרכישה שולם כולו ביום זה. על מנת לממן את עסקת הרכישה, נטלה החברה הלוואה בסך 25 מיליון שקלים. הלוואה, שנלקחה באופן ספציפי לרכישת הקרקע, נושאת ריבית שנתית של 10%, המשולמת מידי סוף שנה. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד בתאריך 30.06.2015. לאחר רכישת הקרקע, החלה החברה בפיתוחה. בין היתר, השקיעה החברה סכומים נכבדים בפיתוחה: סך הכול 10 מיליון שקלים בשנת 2009. ביום 31.12.2010 סיימה החברה את פיתוח הקרקע והיא מוכנה למכירה.

נדרש:

- א. האם הקרקע היוקרתית ברעננה עומדת בהגדרת נכס כשיר?
- ב. קבעו את השפעת הקרקע על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2009-2010.

10 חברת "הידד" עוסקת במכירת מחשבים המשמשים לבדיקת מכוניות בטסט. ביום 01.01.2008 החליטה החברה לרכוש אדמה חקלאית אשר תשמש אותה כמבנה משרדים בעתיד. החברה מעריכה כי היא תפתח את הקרקע לכדי מבנה משרדים עד ליום 31.12.2010. עלות רכישת הקרקע: 1,200,000 שקלים. ביום 30.06.2008 החלה החברה לראשונה לנסות ולפתח בפועל את הקרקע, וזאת על ידי הגשת בקשה לתחילת בנייה מעיריית תל אביב. עד ליום זה לא עשתה החברה פעולות לפיתוח הקרקע. החברה אינה מחזיקה ביתרות מזומן, ועל כן פנתה לבנק "העושים" בבקשה לקבלת הלוואה. אכן, ביום 01.01.2008 קיבלה החברה הלוואה בסכום של \$300,000. לפני תנאי הבנק, קרן ההלוואה תיפרע ב-3 תשלומים שנתיים שווים מידי 31.12.2008, החל מיום 31.12.2008. ההלוואה נושאת ריבית בסך של 5% אשר תשולם בגין יתרת הקרן שטרם נפרעה. אילו הייתה לוקחת החברה הלוואה דומה בשקלים, הריבית המבוקשת הייתה 6%. להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

4	01.01.2008
5	30.06.2008
5.1	31.12.2008

נדרש:

- א. באיזה סכום יוצג הקרקע במאזן חברת "הידד" ביום 31.12.2008?
- ב. מהן הוצאות המימון. אשר יוכרו בספרי חברת "הידד". בדו"ח רווח והפסד לשנת 2008?

(11) ביום 01.01.2002 החליטה חברה על א' על הקמת נכס כשיר : ספינת טילים. ביום 01.01.2002 השקיעה החברה סכום עתק של 100,000 שקלים בתחילת עבודות הפיתוח לייצור הספינה. החברה צופה כי עלויות הקמת ספינת הטיילים יסתכמו ב-120,000 שקלים : 100,000 שכבר הושקעו ביום 01.01.2002 ו-20,000 שקלים אשר יושקעו בשנת 2003. על מנת לממן את הרכישה, לוותה החברה כספים בתנאים הבאים : הלוואה בסך של 120,000 שקלים, אשר התקבלה ביום 01.01.2002. קרן הלוואה ותשלומי הריבית צמודים למדד הידוע. החברה תפרע את קרן הלוואה ביום 31.12.2004, בעוד שתשלומי הריבית ישולמו ב-31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2002. הריבית הנקובה בהלוואה הינה 5%. מכיוון שהחברה טרם השקיעה את כל כספי הלוואה בהקמת הנכס הכשיר, סכום של 20,000 שקלים הופקד בפיקדון נושא ריבית של 3%. ביום 01.01.2003 השקיעה החברה 20,000 שקלים בנכס הכשיר. ביום 31.09.2003 ספינת הטיילים מוכנה לשימוש בידי החברה כרכוש קבוע. להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן בתאריכים שונים :

100	נובמבר 2001
101	דצמבר 2011
105	ינואר 2002
108	פברואר 2002
110	נובמבר 2002
115	דצמבר 2002
120	נובמבר 2003

נדרש :

- א. האם ספינת הטיילים עומדת בהגדרת נכס כשיר?
 ב. מהי השפעת ספינת הטיילים, על דוחותיה הכספיים של חברה א', לשנים 2002-2003?

(12) חברת האפיפיור נטלה בשנת 2008 הלוואות לא-ספציפיות כדלקמן :

מועד קבלת הלוואה	סכום הלוואה שהתקבלה (ב-₪)	עלויות אשראי (הוצאות מימון) בגין הלוואות בשנת 2008
01.01.2008	100,000	10,000
31.03.2008	50,000	3,000
01.09.2008	200,000	2,500
31.12.2008	15,000	-

נדרש : חשבו את שיעור ההיוון של החברה לשנת 2008.

13 חברת "אנדולו" נטלה בשנת 2011 שתי הלוואות : ביום 01.02.2011 נטלה החברה את הלוואה א'. הלוואה זו הינה הלוואה בסכום של 150,000 שקלים. קרן ההלוואה תפרע בתשלום אחד ביום 31.12.2015. ביום 01.01.2011 נטלה החברה את הלוואה ב'. הלוואה זו הינה הלוואה בסכום של 100,000 שקלים. ההלוואה נפרעת לשיעורין בשני תשלומים שווים של קרן, אשר תשולם בתאריכים 31.03.2011 ו-31.12.2011.

נדרש : קבעו מהי יתרת ההלוואה הממוצעת לשנת 2011 בגין ההלוואות.

14 ביום 01.01.2009 נטלה חברת שמופי הלוואות : הלוואה א' בסך \$80,000, נושאת ריבית בשיעור 4% ומשולמת פעמיים בשנה ב-30.06 ו-31.12. קרן ההלוואה נפרעת ב-31.12.2011. עלויות המימון בגין הלוואה זו היו זהות לעלויות מימון אשר היו נגמרות לחברה אילו ההלוואה הייתה נלקחת במטבע הפעילות של החברה. להלן נתונים אודות שער הדולר בתקופות שונות :

4.16	01.01.2009
4.076	30.06.2009
4.28	31.12.2009

ביום 31.03.2009 נטלה החברה הלוואה בסך 150,000 שקלים, צמודה למדד ונושאת ריבית שנתית בשיעור של 7%. ההלוואה נפרעת ב-4 תשלומים רבעוניים שווים החל מיום 30.06.2009. הניחו כי כל ההלוואות הינן הלוואות שאינן ספציפיות. להלן נתונים על המדד בנקודות לתאריכים שונים :

104	03/2009
105	06/2009
107	09/2009
109	12/2009

נדרש :

- א. חשבו את שיעור ההיוון של החברה בשנת 2009.
- ב. מהי תקרת ההיוון אשראי לא ספציפי לשאלה?
- ג. בהנחה כי לחברה הייתה אפשרות לקחת במקום הלוואה א' הדולרית, הלוואה שקלית, כך שעלויות האשראי שהיו מתהוות לחברה בגין הלוואה זו היו נמוכות יותר מעלויות האשראי שהתהוו לחברה בפועל – האם תשובתך היתה משתנה לנדרשים א' ו-ב'?

15 ביום 01 באפריל 2006 רכשת חברת "שמגעע" קרקע אשר עתידה לשמש את החברה לצרכים מנהליים, לאחר שיוקם עליה מבנה. הקרקע עומדת בהגדרת נכס כשיר. להלן נתונים לגבי עלויות שהושקעו בפיתוח הקרקע ובמבנה:

מועד ההשקעה	סכום שהושקע
01.04.2006	50,000
30.05.2006	70,000
30.06.2006-31.12.2006	200,000
31.12.2006	15,000

נדרש:

- א. מהי יתרת ההשקעה הממוצעת לתאריך המאזן 31.12.2006 במבנה?
- ב. שיעור ההיוון של החברה הינו 8%.
הנחה א': לחברה עלויות אשראי לא ספציפי בסכום של 12,000.
הנחה ב': לחברה עלויות אשראי לא ספציפי בסכום של 8,000.
נניח כי התרגיל היה ממשיך לשנת 2007.
מהי יתרת הפתיחה של ההשקעה לשנה זו?

16 חברת "תיזהר-סולם" מסייעת לעובדים בתחומים שונים להימנע מתאונות עבודה. החברה מנצלת ידע מצטברת של שנים ולדבריה מנעה עד כה לפחות 900 תאונות עבודה שונות.
ביום 30.06.2008 רכשה החברה קרקע בעלות של 1,000 שקלים, ומיד החלה לבנות עליה מבנה אשר ישמש אותה לפעילותה ותקופת הבנייה החזויה שלו הינה 5 שנים. החברה מימנה את עלות רכישת הקרקע באופן חלקי בהלוואה ספציפית בסכום של 300 שקלים. מלבד הלוואה זאת לא נטלה החברה הלוואות ספציפיות נוספות למימון הקמת הנכס הכשיר.
עלויות הבנייה בשנת 2008 הסתכמו לסכום של 500 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה. עלויות הבנייה בשנת 2009 הסתכמו לסך של 2,000 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה, מלבד סכום של 100 שקלים אשר הוצא כולו ביום 01.02.2009. החברה זכאית לקבלת מענקים ממושרד התמ"ת.
ביום 31.03.2009 קיבלה החברה מענק של 200 שקלים. ביום 30.06.2009 מכרה החברה 20% מן המבנה וקיבלה מקדמות מלקוחות בסכום של 50 שקלים. ביום 31.12.2009 השקיעה החברה 100 שקלים.

נדרש:

- א. חשבו השקעה ממוצעת לשנת 2008.
- ב. הניחו כי החברה היוונה אשראי לא ספציפי של 100 שקלים בשנת 2008, ואשראי ספציפי של 50 שקלים בשנה זו.
באיזה סכום יוצג הנכס הכשיר במאזן החברה ליום 31.12.2008?
- ג. חשבו השקעה ממוצעת לשנת 2009.

(17) סוגיות שונות בקשר להיוון עלויות אשראי :

1. השעיה או הפסקה של היוון.
2. כאשר לנו יותר מנכס כשיר אחד.
3. פינה מעצבנת שקשורה להיוון אשראי ספציפי שטרם עשינו שימוש בכסף שלווינו.
4. בדיקה לירידת ערך של נכס כשיר.
5. דגשים לתרגיל בהיוון עלויות אשראי.

(18) חברת "בחורות זה לא מפחיד" מתמחה בסיוע לגברים אשר אינם מצליחים לכבוש את לב המין היפה יותר. ברם, החלה החברה בשנת 2008 בהקמת נכסים כדלקמן: מבנה אשר עתיד לשמש כמתקן הדרכה לגישה למין הנשי (להלן מעתה – "המבנה") ומכונה חדשנית אשר מחדירה ביטחון עצמי בכל גבר באשר הוא (להלן מעתה – "המכונה"). החברה צופה כי בניית הנכסים תארך פרק זמן רב, והשלמתם הסופית צפויה אי שם בשנת 2012.

נתונים נוספים:

ביום 01.01.2008 רכשה החברה קרקע אשר עליה יעמוד המבנה, וזאת בתמורה ל-50,000 שקלים. החברה החלה להקים את המבנה על גבי הקרקע:
 - ביום 30.04.2008 השקיעה החברה 5,000 שקלים במבנה.
 - ביום 30.08.2008 השקיעה החברה 10,000 שקלים במבנה.
 - ביום 31.12.2008 השקיעה החברה 9,000 שקלים במבנה.
 ביום 01.03.2008 החלה החברה בבניית המכונה. בשנת 2008 השקיעה החברה סכום עתק של 10,000 שקלים בבניית המכונה, אשר התפרסו באופן שווה על פני התקופה.

מימון הקמת הנכסים:

1. רכישת הקרקע מומנה באופן חלקי על ידי הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. הלוואה זו התקבלה ביום 01.01.2008, לפי התנאים הבאים: קרן הלוואה תוחזר ביום 31.12.2012. ההלוואה נושאת ריבית שנתית של 4%. הריבית משולמת מידי 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2008.
2. הלוואה בסך 10,000 דולר נלקחה ביום 01.01.2008. ההלוואה נושאת ריבית שנתי של 10%, אשר משולמת מידי חצי השנה, החל מיום 30.06.2008. קרן הלוואה תפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, מידי חצי שנה, החל מיום 30.06.2008. ההלוואה נלקחה לצורך מימון כלל פעילויות החברה. עלויות האשראי שנבעו מהלוואה זו בשנת 2009 זהות לעלויות האשראי אילו הייתה הלוואה נלקחת במטבע הפעילות של החברה (שקלים).
3. הלוואה בסך 10,000 שקלים אשר נלקחה ביום 31.09.2008. ההלוואה אינה צמודה ונושאת ריבית שנתית של 12%. קרן הלוואה תפרע בתשלום אחד ביום 31.09.2019. הריבית בגין הלוואה משולמת מידי 01.01, החל מיום 01.01.2009. ההלוואה נלקחה לצורך מימון כלל פעילויות החברה.

נתונים נוספים:

הניחו ריבית פשוטה.

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2008
4.5	30.04.2008
6	30.06.2008
3.5	30.09.2008
5	31.12.2008

להלן נתונים רלוונטיים לגבי שער הדולר:

נדרש:

- א. באיזה סכום יוצג המבנה והמכונה במאזן החברה ליום 31.12.2008?
- ב. מהן הוצאות המימון בהם תכיר החברה בדו"ח רווח והפסד בשנת 2008?
- ג. הניחו כי סכום בר השבה נמדד למכונה ונמצא כי הוא 5,000 שקלים. כיצד היית משנה את תשובתך לנדרש 1 בשאלה?
- ד. ענו בקצרה אודות הטיפול החשבונאי בנדרשים 1 ו-2 לשנת 2009.

19 חברת "המלפפון" הוקמה ביום 01.07.2010. החברה עוסקת במכירת מכונות קפה. ביום הקמתה החלה החברה בבניית מכונה קפה למכירה.

להלן השקעות שביצע החברה בשנים 2010-2011 לצורך הקמת מכונת הקפה:
 - שנת 2010: 100,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה.
 - שנת 2011: 120,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה.

ביום 01.07.2010 קיבלה החברה מענק ממשלתי לבניית מכונת הקפה בסכום של 10,000 שקלים. עקב שביתה שהוכרזה על ידי הסתדרות העובדים הארצית, בין התאריכים 01.05.2010-01.04.2010 לא בוצעו עבודות להקמת מכונת הקפה. ביום 01.01.2011 החלה החברה בהקמת נכס כשיר נוסף: מכונת שוקו. עלות המכונה היתה:

תאריך	סכום	פרטים
01.01.2011	200,000	מנוע למכונה
31.04.2011	50,000	שלדת למכונה
30.09.2011	150,000	מכין שוקו אוטומטי
31.12.2011	300,000	בניית המכסה

להלן נתונים בדבר הון זר שברשות החברה:

- ביום הקמתה נטלה החברה הלוואה בסכום של 500,000 שקלים. ההלוואה הינה בשיטת שפיצר, ותנאיה: נפרעת ב-5 תשלומים שווים של קרן וריבית, מידי חצי שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה נושאת ריבית חצי שנתית של 4%. ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן. ההלוואה נלקחה למימון כלל פעילות החברה.

- ביום 01.01.2011 נטלה החברה בסכום של 1,000,000 שקלים. ההלוואה תיפרע בתשלום אחד, ביום 01.01.2018, והיא נושאת ריבית שנתית של 10%. ההלוואה

נלקחה בחלקה על מנת לממן את רכישת המנוע למכונה, ויתרת הסכום שימשה את החברה לצורך מימון כלל פעילות החברה.

להלן נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:

ממד המחירים לצרכן	תאריך
100	01.07.2010 / 30.06.2010
105	31.12.2010
115	01.01.2011 / 30.06.2011
109	31.12.2011

נדרש:

- א. כיצד תוצג מכונת הקפה במאזן החברה לשנת 2010?
- ב. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2010?
- ג. כיצד יוצגו מכונת הקפה והשוקו במאזן החברה לשנת 2011?
- ד. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011?

ירידת ערך

פרק א

שאלות:

1) תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 קובע כי בכל תאריך מאזן עלינו לבחון קיום של "סימנים לירידת ערך".
נדרש:
הבחינו בין שני סוגים של סימנים לירידת ערך ומנה 2 דוגמאות לכל סימן.

2) ענו בקצרה:

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

3) סכום בר השבה נקבע כגבוה מבין:
1. שווי הוגן בניכוי עלויות מכירה
2. שווי שימוש

נדרש:

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

4) אייל ואהוד, שני סטודנטים מוצלחים יחסית לחשבונאות (עברו עד עכשיו את כל המבחנים בציון 60), מנהלים דיון סוער בנושא "השווי ההוגן" של נכס לצורך בדיקה לירידת ערכו.
אייל: "השווי ההוגן של נכס מושפע מזהות הבעלים של הנכס. הרי ברור שאנשים שונים עושים עם הנכסים שלהם דברים שונים, וזה משפיע על השווי ההוגן של הנכס".
אהוד: "שווי הוגן הוא מדד אובייקטיבי. זה לא משנה אם חברה א', חברה ב' או החברה שלי מחזיקה את הנכס – השווי ההוגן הוא באותה סכום".

נדרש: חוו דעה בנושא, וקבעו מי מבין הצדדים צודק.

- (5) סכום בר השבה נקבע כגבוה מבין :
 1. מחיר מכירה בניכוי עלויות מכירה
 2. שווי שימוש

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

ריבית לפני מס : 5%
 ריבית אחרי מס : 3%
 עזרו לו!

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

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

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

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

- (6) האם כל הנכסים הינם בתחולת תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36?

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

נדרש :

- א. רשמו פקודת יומן בגין ירידת ערך (כולל סכומים).
 ב. רשמו את פקודת היומן שתרושום החברה בשנה הבאה (ללא הסכומים).
 הסבירו כיצד עליך לחשב כל סכום במסגרת פקודת היומן.

8) ענו בקצרה :

- א. האם ניתן לבטל הפרשה לירידת ערך שנרשמה בעבר למול רווח?
- ב. במידה וניתן לבטל הפרשה לירידת ערך שהוכרה בעבר, מהו החסם העליון לסכום שניתן להכיר כרווח?

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

10) ענו בקצרה :

- א. מהי בעיה במדידה של ירידת ערך לגבי סוגי נכסים מסוימים?
- ב. מהי יחידה מניבת מזומנים?
- ג. כיצד מודדים סכום בר השבה של יחידה מניבת מזומנים?
- ד. כיצד מייחסים ירידת ערך לנכסים שהם חלק מיחידה מניבת מזומנים?

שאלות:

11 חברת "אנרגי" בע"מ (להלן "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2000. החברה עוסקת בייצור חשמל באמצעות תחנת אנרגיה שהוקמה בדרום. החברה סיימה את הקמת תחנת האנרגיה ביום 1 בינואר 2002 והחלה בהפעלתה ביום זה. עלות תחנת האנרגיה הסתכמה ב-350,000 ש"ח. תחנת האנרגיה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 10 שנים.

נתונים נוספים:

1. ערך הגרט הניתן למימוש בתום חיי הנכס הוערך בסכום של 13,000 ש"ח. הניחו כי אומדן ערך הגרט בתום כל שנה לא השתנה.
2. בשנת 2006, עקב השיפור במצב הביטחוני, נכנס מתחרה משמעותי לתחום אספקת החשמל בדרום ולפיכך חלה ירידה חדה במכירות החברה.
3. להלן נתונים (בש"ח) מתון תחזית תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהפעלת תחנת האנרגיה ליום 31 בדצמבר 2006:

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

- (1) הניחו כי תזרימי המזומנים נטו מתקבלים בתום כל שנה.
- (2) עלויות המימון מתייחסות להלוואה שהתקבלה למימון הקמת תחנת האנרגיה.

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

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

- (1) הניחו כי תזרימי המזומנים נטו מתקבלים בתום כל שנה.
- (2) עלויות המימון מתייחסות להלוואה שהתקבלה למימון הקמת תחנת האנרגיה.

6. להלן מחירי המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערכו על ידי שמאי (בש"ח):
 31 בדצמבר 2006 : 140,000.
 31 בדצמבר 2008 : 110,000.

שיעור הריבית להיוון לפני מיסים הינו 5%. שיעור ההיוון אחרי מיסים הינו 3%. מהו הערך בספרים של תחנת האנרגיה, כפי שיוצג במאזן החברה ב-31.12.2006?

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

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

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

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

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

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

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

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

הניחו כי תזרימי המזומנים מתהווים בתום כל שנה. מחיר המכירה נטו של המכונה, ליום 31 בדצמבר 2006, כפי שהוערך על ידי שמאי, הינו 460,000 ש"ח.

הריבית להיוון לפני מיסים הינה 6%, הריבית להיוון לאחר מיסים הינה 5%.
שיעורי המס הידועים ליום 31 בדצמבר 2006 הינם כדלקמן:

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

החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות מספר 15 בדבר ירידת ערך נכסים. לצורכי רשויות המס, המכונה מופחתת באופן זהה לספרים (קו ישר על פני 8 שנים וערך הגרט הוערך בסכום של 75,000 ש"ח). שלטונות המס אינם מכירים בירידת ערך נכסים.

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

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

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

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

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

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

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

נתונים נוספים:

בעקבות המשבר הכלכלי בעולם חלה ירידת במכירות החברה במהלך שנת 2006. להלן נתונים לגבי תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה ליום 31 בדצמבר 2006:

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

הניחו כי ההכנסות וההוצאות בגין המכונה מתקבלות בתום כל שנה. מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2006, הינו 103,205 ₪.

הניחו כי במידה וחלה ירידת ערך, ערך הגרט אינו נפגם. במהלך שנת 2007 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת הערך של המכונה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד או קטן. שיעור מס חברות הינו 27%.

החברה מיישמת את מודל העלות לרכוש קבוע שברשותה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16. החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

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

א. 96,429 ₪

ב. 103,205 ₪

ג. 104,152 ₪

ד. 111,429 ₪

ה. 123,727 ₪

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

- א. 18,000 ₪
- ב. 18,368 ₪
- ג. 19,285 ₪
- ד. 20,000 ₪
- ה. 21,000 ₪

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

- א. 1,389 ₪
- ב. 1,736 ₪
- ג. 2,387 ₪
- ד. 5,143 ₪
- ה. 6,429 ₪

הניחו כי התקיימו סימנים לירידת ערך בשנים 2008 ו-2009 וכי הסכום בר-ההשבה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009 הינו מחיר המכירה נטו, ומחירי המכירה נטו לימים אלה הם 70,000 ₪ ו-50,000 ₪, בהתאמה. בכמה תסתכמנה הוצאות הפחתת המכונה (והשפעת ירידת/עליית הערך אם בכלל) כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "מיץ-ליי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

- א. 18,334 ₪
- ב. 19,286 ₪
- ג. 20,000 ₪
- ד. 21,904 ₪
- ה. 33,571 ₪

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

נתונים נוספים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

שיעור הריבית במשק הינו 7% אחרי מס ו-10% לפני מס. מהו הערך הפנקסני של המכונות כפי שיוצג במאזן חברת "ברקת" ליום 31 בדצמבר 2003?

- ו. 777,230 ₪
- ז. 782,035 ₪
- ח. 790,000 ₪
- ט. 800,000 ₪
- י. 857,500 ₪

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

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

בהנחה שהסכום בר ההשבה של המכונות ליום 31 בדצמבר 2003 הינו 800,000 ש"ח, לכמה תסתכמנה הוצאות הפחתת המכונות והשפעת ירידת הערך (אם בכלל) בדוח רווח והפסד של חברת "ברקת" לשנה שהסתיימה ב-31.12.2005?

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

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

נתונים נוספים:

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

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

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

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

א. 24,752 ש"ח

ב. 28,732 ש"ח

ג. 34,000 ש"ח

ד. 35,000 ש"ח

ה. 40,500 ש"ח

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

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

הניחו כי תקופת ההפחתה, שיטת ההפחתה וערך השייר זהים לצורכי מס. מס הכנסה לא מתיר לקזז מההכנסה החייבת הפסד מירידת ערך אלא במימוש המכונה. בנוסף, הניחו כי הסכום בר ההשבה ל-31.12.2010 הינו 36,500 ש"ח. מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן החברה ל-31.12.2011?

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

15 חברת שלוק בע"מ (להלן "החברה") עוסקת בייצור בקבוקי פלסטיק ובקבוקים קלים. לחברה שני מפעלים, האחד לייצור בקבוקי הפלסטיק והשני לייצור המשקאות הקלים. חומר האריזה המהותי המשמש את המשקאות הקלים הינו בקבוקי פלסטיק הנרכשים ממפעל בקבוקי הפלסטיק שברשות החברה.

100% מהתוצרת הסופית של מפעל בקבוקי הפלסטיק נמכרת למפעל המשקאות הקלים. בקבוקי הפלסטיק נמכרים למפעל המשקאות הקלים במחיר העברה שמתיר רווח למפעל בקבוקי הפלסטיק. לצורכי בדיקת הצורך בירידת ערך נכסי החברה, טוען רואה החשבון של החברה כי מפעל בקבוקי הפלסטיק הוא יחידה מניבת מזומנים.

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

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

16 להלן שלושה משפטים המתייחסים ליחידה מניבת-מזומנים :

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

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

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

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

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

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

ביום 31 בדצמבר 2010 קיבל הדירקטוריון את המלצת מהנדס החברה לפיה תשופץ המכונה בסוף שנת 2012 בסכום כולל של 9,000 ש"ח. שיפוץ זה יאפשר להגדיל את תפוקת המכונה משנת 2013 ועד תום חיי המכונה ב-30%, ובמקביל ייווצר גידול בשיעור זהה בהכנסות השנתיות ממכונה זו. ההוצאות הן הוצאות קבועות ולא צפוי בהן שינוי לאור הגידול בהכנסות. מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2010, הינו 34,000 ש"ח.

בשנת 2011 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת ערך של המכונה,

במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד, או קטן.
שיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים לפני מיסים הינו 5% ושיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים אחרי מיסים הינו 4%.
הניחו תזרימי מזומנים נטו מתהווים בתום כל שנה.
שיעור המס החל על החברה הינו 20%. החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

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

- א. 4,752 ש"ח
- ב. 8,732 ש"ח
- ג. 34,000 ש"ח
- ד. 35,000 ש"ח
- ה. 40,500 ש"ח

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

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

הניחו כי תקופת הפחתה, שיטת הפחתה וערך השייר זהים לצורכי מס. מס הכנסה לא מתיר לקזז מההכנסה החייבת הפסד מירידת ערך אלא במימוש המכונה. בנוסף הניחו כי הסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ש"ח. מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2011?

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

חוזי הקמה – קבלן מבצע

חוזי הקמה – קבלן מבצע

שאלות:

(1) ביום 01 בינואר 2005 התקשרה חברת תמיר בהסכם למתן שירותים על פי חוזה ביצוע עם חברת אלי. סכום החוזה הינו 100,000 ₪, אשר ישולם באופן הבא: מקדמה בשיעור 20% תשולם ביום חתימת החוזה, בעוד שיתרת הסכום תשולם אחת לחצי שנה, החל מיום 01 ליולי 2005.

נדרש: הציגו לוח תקבולים לתשלומי חוזה ההקמה.

(2) חברה א' בע"מ הינה חברה קבלנית המבצעת חוזי הקמת בניינים. ביום 1 בינואר 2005 חתמה החברה חוזה עם עיריית רמת-גן לבניית בניין העירייה החדש. סכום החוזה נקבע על סך של 30,000 אלפי ₪. בחוזה מובטח לשירה מענק עידוד בשיעור של 10% מסכום החוזה, במידה ומשך הבנייה לא יעלה על שנתיים מיום תחילת הבנייה. עוד נקבע כי ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 10% מסכום החוזה המקורי והיתרה תתקבל בשיעורין בסוף כל שנה, בהתאם לקצב התקדמות הבנייה אשר נמדד על פי יחס העלויות. להלן נתונים בנוגע לקצב התקדמות העבודה של החברה:

31.12.2005 : 70%
31.12.2006 : 100%

נדרש: הציגו לוח תקבולים לתשלומי חוזה ההקמה.

(3) חברת "שרון" בע"מ (להלן "החברה") עוסקת במתן שירותים על פי חוזי ביצוע. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בהסכם עם חברת "הרצל" בע"מ, לפיו תפתח החברה תוכנה המיוחדת לצורכי הלקוח בתוך תקופה של 30 חודשים. סכום החוזה הינו 640,000 ש"ח, אשר ישולם ב-4 תשלומים שווים אחת לחצי שנה. שיעור ההשלמה נאמד על בסיס העלות בפועל מול העלות הכוללת החזויה. להלן אומדן העלויות לתום השנים 2007 ו-2008 והעלויות בפועל שהתהוו לחברת "שרון" בע"מ (בש"ח):

2008	2007	
150,000	240,000	עלויות פיתוח בפועל
210,000	460,000	אומדן עלויות להשלמת הפיתוח

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דו"ח רווח והפסד של החברה לשנים 2007-2008.

(4) חברת "שירה" בע"מ (להלן: "שירה") הינה חברה קבלנית המבצעת חוזי הקמת בניינים. ביום 1 בינואר 2005 חתמה "שירה" חוזה עם עיריית רמת-גן לבניית בניין העירייה החדש. סכום החוזה נקבע על סך של 50,000 אלפי דולר. בחוזה מובטח לשירה מענק עידוד בשיעור של 10% מסכום החוזה, במידה ומשך הבנייה לא יעלה על שנתיים וחצי מיום תחילת הבנייה. עוד נקבע כי ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 20% מסכום החוזה המקורי והיתרה תתקבל בשיעורין בסוף כל שנה, בהתאם לקצב התקדמות הבנייה. המענק ישולם בסכום אחד בתום תקופת הבנייה. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2005 צפתה "שירה" לסיים את הבנייה עד ליום 30 ביוני 2007. ביום חתימת החוזה אמדה חברת "שירה" את העלויות הכוללות בגין הפרויקט, בסך 176,000 אלפי ש"ח. אומדן תקציב עלויות הבנייה לא השתנה בשנת 2005. להלן עלויות בפועל (באלפי ש"ח) שנבעו לחברת "שירה" במהלך הבנייה בשנת 2005:

01-12/2005	
70,000	חומרים + עבודה
15,000	קבלן לפיתוח הקרקע

להלן שערי החליפין:

שע"ח ל-\$1	
4	01.01.2005
4.20	31.12.2005

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2005.

(5) חברת "דורון" בע"מ הינה חברה המבצעת עבודות קבלניות על פי חוזה הקמה. ביום 1.1.2004 חתמה החברה חוזה להקמת בניין מגורים בחיפה. להלן פרטים על תנאי חוזה ההקמה כפי שנקבעו בחוזה: החברה תבנה בניין בן 18 קומות על הקרקע של המזמין, בהתאם למפרט שנקבע בחוזה. הסכום הכולל של החוזה הוא 12,000 אלפי ש"ח. מועד סיום הבנייה ומסירת הבניין נקבע ליום 31.12.06. תנאי התשלום הם כדלקמן: מקדמה בסך 10% מסכום החוזה ביום החתימה על החוזה, 4 תשלומים חצי שנתיים החל מיום 30.6.2004 בסך של 1,000 אלפי ש"ח, ויתרת ההתחשבונית תשולם ביום מסירת הבניין. נתונים נוספים: להלן נתונים על עלויות הבנייה (באלפי ש"ח) כפי שהתהוו בפועל לכל אחת מהשנים 2004 ו-2005:

2005	2004	
2,600	2,500	חומרים
1,400	1,200	שכר עבודה
800	600	קבלני משנה

תקציב עלויות הקמת הפרויקט כפי שהוערך ע"י כלכלן החברה הוא 10,500 אלפי ש"ח. ליום 31.12.04 לא היו שינויים בתקציב עלויות הקמת הפרויקט. ביום 31.12.05 העריך כלכלן החברה כי עלויות הבנייה שנותרו להשלמה הינן 3,400 אלפי ש"ח. החברה אומדת את שיעור ההשלמה על בסיס העלות. החברה מיישמת את הוראות תקן בינלאומי מספר 11.

נדרש: הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2004-2005.

6) חברת "קרן" בע"מ (להלן "החברה") מבצעת פרויקטים על פי חוזי ביצוע. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בחוזה עם חברת "אסף" בע"מ לביצוע פרויקט מגורים בקרית גת. משך ביצוע הפרויקט הינו כ-3 שנים. החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות. להלן אומדן העלויות להשלמת הבנייה בתום השנים 2007-2008 והעלויות בפועל, שנבעו לחברת "קרן" בע"מ במהלך הבנייה (בש"ח):

2009	2008	2007	
103,000	89,000	92,000	עלויות אומדן בפועל
-	104,000	215,000	אומדן עלויות להשלמת הבנייה

סכום החוזה נקבע על סך 400,000 ש"ח. להלן התפלגות התשלומים:

10%	יום החתימה על החוזה
15%	לאחר 10 חודשים
45%	לאחר 18 חודשים
30%	סיום הפרויקט

בחוזה התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנים עד ליום 30 ביוני 2009. בגין כל חודש איחור, תשלם החברה קנס בסך של 18,000 ש"ח, ואילו אם תקדים את הבנייה, תזכה לבונוס בסך 15,000 ש"ח לחודש. ביום עריכת החוזה צפתה החברה לסיים את הבנייה בזמן. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2007, צפתה החברה לסיים את הקמת המבנים ביום 31 במרץ 2009. בעת עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2008, צפתה החברה לסיים את הקמת המבנים ביום 31 באוגוסט 2009. החברה סיימה את הקמת המבנים בפועל ביום 31 באוקטובר 2009 (ההתחשבות בגין תשלומי בונוסים או קנסות תבוצע בתום הפרויקט). לחברת "קרן" בע"מ אין חוזי הקמה נוספים.

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2007-2008.

7) חברת "עידן" בע"מ (להלן-"החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום ההקמה התקשרה החברה בחוזה עם חברת "נרקיס" בע"מ לביצוע פרויקט מגורים בנתיבות. משך ביצוע הפרויקט הינו 4 שנים. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות. להלן אומדן העלויות והעלויות בפועל של החברה בכל אחת מהשנים:

2009	2008	2007	2006	
170,000	150,000	102,000	87,000	עלויות בפועל (בכל שנה)
	175,000	194,000	276,000	עלויות משוערות להשלמה

התמורה הכוללת הצפויה מהחוזה הינה 500,000 ש"ח. מטעמי פשטות, יש להתעלם מערך הזמן. בימים 31 בדצמבר 2006 ו-2007 קיבלה החברה מקדמות בסך של 105,000 ש"ח ו-137,000 ש"ח, בהתאמה. לחברה אין פרויקטים נוספים. החברה מיישמת בדוחותיה הכספיים את הוראות תקן בינלאומי מספר 11, חוזי הקמה.

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2006-2007.

8) חברת "שירה" בע"מ (להלן: "שירה") הינה חברה המבצעת חוזי הקמת גשרים. ביום 1 בינואר 2008 חתמה "שירה" חוזה עם משרד התשתיות האמריקאי להקמת גשר במזרח ארה"ב. סכום החוזה נקבע על סך 75,000 אלפי דולר, באשר ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 15% והיתרה תתקבל לשיעורין בתום כל חצי שנה (החל מ-30 ביוני 2008) בהתאם לקצב התקדמות הבנייה (בהתאם לשיעור ההשלמה במועד התשלום). מכל תשלום ינוכה חלק יחסי מהמקדמה (מטעמי פשטות יש להתעלם מערך הזמן). בחוזה התחייבה "שירה" לסיים את הקמת הגשר עד ליום 30 ביוני 2010. ביום עריכת החוזה תמחרה "שירה" את הכנסות הפרויקט לפי תוספת של 20% על העלות (cost+20%). אומדן תקציב עלויות הבנייה לא השתנה בשנת 2008 (שיעור ההשלמה נקבע לפי יחס עלויות). להלן עלויות ההקמה בפועל (באלפי ש"ח) בהן עמדה "שירה" במהלך תקופת הבנייה (בהתפלגות אחידה על פני כל תקופה):

45,000	1-6/2008
42,000	7-12/2008

להלן שערי חליפין:

4	01/01/2008
4.1	30/06/2008
3.9	31/12/2008

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2008.

9) חברת "שמופיי" בע"מ (להלן: "שמופיי") הינה חברה המבצעת חוזי הקמת גשרים. ביום 1 בינואר 2008 חתמה "שמופיי" חוזה עם משרד התשתיות האמריקאי להקמת גשר במזרח ארה"ב. סכום החוזה נקבע על סך 75,000 אלפי דולר, באשר ביום חתימת החוזה תקבל "שמופיי" מקדמה בשיעור של 15% והיתרה תתקבל לשיעורין בתום כל חצי שנה (החל מ-30 ביוני 2008) בהתאם לקצב התקדמות הבנייה (בהתאם לשיעור ההשלמה במועד התשלום בגין סך התמורה שלא שולמה באמצעות המקדמה). ביום עריכת החוזה תמחרה "שמופיי" את הכנסות הפרויקט לפי תוספת של 20% על העלות (cost+20%). אומדן תקציב עלויות הבנייה לא השתנה בשנת 2008. (שיעור ההשלמה נקבע לפי יחס עלויות). להלן עלויות ההקמה בפועל (באלפי דולר) בהן עמדה "שמופיי" במהלך תקופת הבנייה (בהתפלגות אחידה על פני כל תקופה):

25,000	1-6/2008
15,000	7-12/2008

להלן שערי חליפין:

4	01/01/2008
4.1	30/06/2008
3.9	31/12/2008

נדרש:

הציגו את השפעת חוזה ההקמה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2008.

10) חברת "המבטחון" עוסקת בפרויקט להקמת מטבחים. ביום 01 לינואר 2010 התקשרה החברה בהסכם עם חברת המלפפון להקמת מטבח במשרדי החברה, וזאת בתמורה ל-100 א' ש' אשר ישולמו באותו היום. חברת המבטחון מודדת את תוצאות חוזי ההקמה לפי שיטת יחס העלויות. להלן נתונים על מבנה העלויות של החברה:

אלפי ש'	סעיף
10	הוצאות שכר ששולמו בפועל
20	חומרים שנרכשו וטרם נעשה בהם שימוש
40	חומרים שנרכשו ונצרכו
70	סה"כ

החברה צופה כי לטובת השלמת הפרויקט היא תידרש להשקיע 15 א' ש' נוספים עלות לקבלן משנה.

נדרש:

- א. הציגו את שיעור ההשלמה של החברה לשנת 2010.
- ב. הציגו את דו"ח רווח והפסד לשנת 2010.

השקעה במכשיר הוני

השקעה במכשיר הוני

שאלות:

- (1) חברת "הברבור" רכשה ביום 01.01.2010 20 מניות של חברת "הברווז". המניות נרכשו במטרה לסחור בהם לטווח קצר. חברת הברווז הנפיקה 200 מניות סה"כ. להלן מחיר מניית חברת הברווז בבורסה לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
120	31.12.2010
80	31.12.2011

נדרש:

- א. רשמו פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011.
 ב. הציגו את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת הברבור לשנים 2010 ו-2011.

- (2) חברת "המכשיר" רכשה ביום 01.01.2010 20 מניות של חברת "הקלפן". החברה ייעדה את ההשקעה לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר. חברת הברווז הנפיקה 200 מניות סה"כ. להלן מחיר מניית חברת הברווז בבורסה לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
120	31.12.2010
80	31.12.2011

נדרש:

- א. רשמו פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011.
 ב. הציגו את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת המכשיר לשנים 2010 ו-2011.

- (3) חברת "הטלפון" רכשה ביום 01.01.2010 1,000 מניות של חברת "הסלולארי". החברה שילמה בעבור ההשקעה סך של 120,000 ₪. חברת הסלולארי הנפיקה 10,000 מניות. הניחו כי חברת הטלפון בוחרת למדוד השקעות בשיעור הנמוך מ-20% לפי שיטת שווי הוגן דרך רווח והפסד. להלן מחיר מניית חברת הברווז בבורסה לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
120	31.12.2010
80	31.12.2011

נדרש:

- א. רשמו פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011.
 ב. הציגו את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת הטלפון לשנים 2010 ו-2011.
 ג. כיצד תשתנה תשובתך, אילו חברת הטלפון הייתה בוחרת למדוד את השקעתה לפי שיטת שווי הוגן דרך רווח כולל אחר?

- (4) חברת "הנייר" רכשה ביום 01.01.2010 1,000 מניות של חברת "המספריים". החברה שילמה בעבור ההשקעה סך של 100,000 ₪. במסגרת עסקת רכישת המניות של חברת המספריים, התהוו לחברת הנייר עלויות לתשלום שכ"ט לעורך דין שטיפל בעסקה בסך של 5,000 ₪. חברת המספריים הנפיקה 10,000 מניות. הניחו כי חברת הנייר בוחרת למדוד השקעות בשיעור הנמוך מ-20%, לפי שיטת שווי הוגן דרך רווח והפסד. להלן מחיר מניית חברת הברווז בבורסה לתאריכים שונים:

100	01.01.2010
120	31.12.2010
80	31.12.2011

נדרש:

- א. רשמו פקודת יומן ליום 01.01.2010.
- ב. הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של חברת הנייר.
- ג. הניחו כעת כי החברה בחרה למדוד את השקעתה לפי שיטת שווי הוגן דרך רווח כולל אחר. כיצד תשתנה התשובה?

- (5) ביום 01.01.2010 רכשה חברה א' 100 מניות של חברה ב', במחיר של 20,000 ₪, המשקף את שווי ההוגן. חברת ב' הנפיקה סה"כ 1,000 מניות עד כה. ההשקעה בחברה ב' מוחזקת למסחר על ידי חברה א'.
- ביום 31.12.2010 חילקה חברה ב' דיבידנד בסך 2,500 ₪. הניחו כי ליום 31.12.2010 ו-31.12.2011, השווי ההוגן של ההשקעה הינו 25,000 ₪ ו-15,000 ₪, בהתאמה. ביום 01.01.2012 ההשקעה נמכרה.

נדרש:

- א. בחנו את השפעת עסקת הרכישה על דוחותיה הכספיים של חברה א' לשנים 2010-2012.
- ב. כיצד הייתה משתנית תשובתך אילו חברה א' הייתה מייעדת את ההשקעה לשווי הוגן דרך רווח כולל אחר?

- (6) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2013. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 5% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 3%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. לחברה התהוו עלויות עסקה בסך 500 ₪ במסגרת העסקה. הניחו כי האג"ח מוחזק למסחר על ידי חברה א'. להלן נתונים ביחס לשווי ההוגן של האג"ח:

תאריך	שווי הוגן
01.01.2010	107,434
31.12.2010	120,000
31.12.2011	130,000

נדרש:

- א. הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2010-2011.

השקעה במכשיר התחייבותי

השקעה במכשיר התחייבותי

שאלות:

- (1) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2013. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 5% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 3%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. הניחו כי האג"ח מוחזק על ידי חברה א' במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בהשקעה לשם גביית תזרים המזומנים. נדרש: הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של חברה ב' ליום 01.01.2010.
- (2) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2013. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 5% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 6%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. הניחו כי האג"ח מוחזק על ידי חברה א' במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בהשקעה לשם גביית תזרים המזומנים. הניחו כי לחברה א' התהוו עלויות בגין עסקת הרכישה בסך 3,466 ₪. נדרש: הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2010.
- (3) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 50,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2012. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 6% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 4%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. הניחו כי האג"ח מוחזק על ידי חברה א' במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בהשקעה לשם גביית תזרים המזומנים. נדרש: הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2010-2011.
- (4) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 30,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2013. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 5% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 8%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. הניחו כי האג"ח מוחזק על ידי חברה א' במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בהשקעה לשם גביית תזרים המזומנים וכן מימוש הנכסים הפיננסיים. הניחו כי ליום 31.12.2010 השווי ההוגן של איגרת החוב הינה 32,000 ₪. נדרש: הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2010.
- (5) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 20,000 ₪. תנאי האג"ח: מועד הפדיון הינו 31.12.2012. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 8% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 6%. חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. הניחו כי האג"ח מוחזק על ידי חברה א' במסגרת מודל עסקי שמטרתו להחזיק בהשקעה לשם גביית תזרים המזומנים וכן מימוש הנכסים הפיננסיים.

הניחו כי לחברה א' התהוו עלויות בגין עסקת הרכישה בסך 564 ₪.
להלן נתונים על השווי ההוגן של איגרת החוב:
31.12.2010 : 25,000 ₪.
31.12.2011 : 26,000 ₪.

נדרש : הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2010-2011.

6) ביום 01.01.2010 הנפיקה חברה ב' אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪.
תנאי האג"ח : מועד הפדיון הינו 31.12.2013. האג"ח נושא ריבית נקובה בשיעור 5% המשולמת בתום כל שנה. ריבית השוק לאג"ח הינה 3%.
חברה א' רכשה את מלוא הערך הנקוב של האג"ח. לחברה התהוו עלויות עסקה בסך 500 ₪ במסגרת העסקה. הניחו כי האג"ח מוחזק למסחר על ידי חברה א'.
להלן נתונים ביחס לשווי ההוגן של האג"ח :

תאריך	שווי הוגן
01.01.2010	107,434
31.12.2010	120,000
31.12.2011	130,000

נדרש : הציגו את השפעת העסקה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2010-2011.

7) ביום 01 בינואר 2017 רכשה חברת תמיר אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪ של חברת יואב. האג"ח, בעל ריבית נקובה של 5% המשולמת ב-31 לדצמבר של כל שנה, ייפרע ביום 31.12.2019, בתשלום אחד. חברת תמיר שילמה 97,326 ₪ בעבור הרכישה, אשר סווגה בספריה לקבוצת העלות המופחתת.
ביום 31.12.2018 חלה לראשונה עלייה משמעותית בסיכון האשראי של חברת יואב.
להלן נתונים בנוגע להפרשה לירידת ערך בגין אג"ח חברת יואב למועדים שונים :

תאריך	12 חודשים	כל תקופת חיי המכשיר
31.12.2017	2,000	2,500
31.12.2018	3,000	4,500

נדרש :

הציגו את השפעת ההשקעה באג"ח חברת יואב בספרי חברת תמיר לשנים 2017-2018.

8) ביום 01 בינואר 2017 רכשה חברת תמיר אג"ח בערך נקוב של 100,000 ₪ של חברת יואב. האג"ח, בעל ריבית נקובה של 5% המשולמת ב-31 לדצמבר של כל שנה, ייפרע ביום 31.12.2019 בתשלום אחד. חברת תמיר שילמה 97,326 ₪ בעבור הרכישה אשר סווגה בספריה לקבוצת שווי הוגן דרך רווח כולל. ביום 31.12.2018 חלה לראשונה עלייה משמעותית בסיכון האשראי של חברת יואב. להלן נתונים בנוגע להפרשה לירידת ערך בגין אג"ח חברת יואב למועדים שונים :

תאריך	12 חודשים	כל תקופת חיי המכשיר
31.12.2017	2,000	2,500
31.12.2018	3,000	4,500

להלן נתונים בנוגע לשווי ההוגן של אג"ח חברת יואב :

תאריך	שווי הוגן (₪)
01.01.2017	97,326
31.12.2017	95,000
31.12.2018	93,000

נדרש :

הציגו את השפעת ההשקעה באג"ח חברת יואב בספרי חברת תמיר לשנים 2017-2018.

המחכיר

שאלות:

- (1) חברת "אינדיה" הינה חברת הפועלת בתחום ניצול העובדים מהודו. לאחרונה החליטה החברה כי יש לה צורך במכונה אשר תשמש אותה לטובת פעילותה. החברה פנתה לחברת "דני שובבני", בבקשה לרכוש ממנה את המכונה אשר ברשותה. ביום 01.01.2010 סיכמו החברות את התנאים הבאים: תשלום סכום שנתי של 105,000 שקלים המשולם מידי 31.12 לכל שנה, לתקופה של 10 שנים. יתרת אורך החיים הכלכלי של המכונה הינו 12 שנה. השווי ההוגן של המכונה ליום הרכישה הינו 900,000 שקלים. הריבית הגלומה בעסקה הינה 6%.
- נדרש: מנקודת מבטה של חברת דני שובבני, קבעו האם לפניכם חכירה מימונית או חכירה תפעולית.
- (2) ביום 01.01.2008 חתמה חברת "המשביר" עם חברת "קניוני שמופיי" על הסכם, לפיו תחכיר המשביר מכונית מחברת שמופיי. תקופת החכירה הינה 4 שנים. מידי חודש ישולם סכום של 100 שקלים, בסוף כל חודש. יתרת אורך חיי המכונית ליום 01.01.2008: 10 שנים.
- לחברת המשביר אופציה לרכישת המכונית כעבור 4 שנים, בתמורה ל-500 שקלים. הניחו כי מדובר באופציה הזדמנותית. הריבית החודשית הגלומה בעסקה הינה 2%.
- נדרש: מנקודת מבטה של חברת שמופיי, קבעו האם לפניכם חכירה מימונית או חכירה תפעולית.
- (3) ביום 01.01.2000 ביקשה חברת "סוייר" לחכור טלוויזיה מחברת "הרצל נאמן – טלוויזיות עם אמינות". החברות סיכמו על הסדר לחכירת הטלוויזיה, לפיו מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2000, תשלם חברת סוייר לחברת הרצל סכום של 1,000 ש"ח. הסדר החכירה הוא למשך 10 שנים. יתרת אורך החיים הכלכליים של הטלוויזיה ליום רכישתה הינו 18 שנה. הריבית הגלומה בעסקה הינה 7%. השווי ההוגן של הטלוויזיה ליום החכירה הינו 10,050 שקלים.
- נדרש: מנקודת מבטה של חברת "הרצל נאמן" קבעו האם לפניכם חכירה מימונית או חכירה תפעולית.
- (4) ביום 01 בינואר 2006 התקשרה חברת תמיר בע"מ (להלן: תמיר) בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול עם חברת דני בע"מ (להלן: דני). על פי ההסכם, תחכיר חברת תמיר מחברת דני מכונה לתקופה של 15 שנה. אורך החיים הכלכלי של הנכס הינו 15 שנה. הניחו כי בתום תקופת החכירה הנכס עובר לבעלות החוכר.
- להלן תנאי החכירה: חברת תמיר תשלם לחברת דני 18,000 שקלים מידי 31.12 של כל שנה, וזאת למשך 15 שנה. במסגרת תשלומי החכירה, התחייבה חברת דני להעניק שירותי תחזוקה למכונה. השווי ההוגן של מתן שירותי התחזוקה הינו 2,000 ₪ לחודש. הריבית הגלומה במסגרת הסדר החכירה היא 6%. הניחו כי חברת דני אינה עוסקת במכירת מכוניות או בייצורן. כמו כן, הניחו כי לחברת דני התהוו עלויות עסקה בסך 10,678 ₪ בגין העסקה.

נדרש:

א. קבעו את סיווג החכירה בספרי המחכיר.

- ב. מהם תשלומי החכירה? כיצד נדרש המחכיר להכיר ב-2,000 ש"ח המשולמים בעבור מתן שירותי התחזוקה?
- ג. מה דין עלויות העסקה מנקודת מבטה של חברת דני?
- ד. מהו הערך הנוכחי בגין החכירה ומהי פקודת היומן אותה ירשום המחכיר ביום הראשון?

5) ביום 01 בינואר 2007 התקשרה חברת "אלי בבה" עם חברת "אנני" בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, לטובת חכירת מכונה למציאת אוצרות אבודים. על פי הסכם החכירה, תחכיר חברת אנני מחברת אלי בבה את המכונה לתקופה של 12 שנה שבסופם הבעלות על הנכס עוברת לחברת אנני. המכונה מוצגת בספרי חברת אלי בבה כרכוש קבוע בעלות מופחתת של 75,454 שקלים. לפי תנאי החכירה, מידי 31.12 תעביר חברת "אנני" סכום עתק של 10,000 שקלים כתשלום בעבור החכירה. תשלום זה כולל טיפול תחזוקה שנתי אותו תעניק חברת אלי בבה לחברת למכונה מידי שנה, אשר עלותו בשוק 1,000 שקלים. בגין ניסוח הסדר החכירה, נשאה חברת אלי בבה בעלויות של 9,011 שקלים הריבית הגלומה בחכירה הינה 6% והיא ידועה לשני הצדדים.

נדרש:

- א. קבעו את סיווג החכירה בספרי המחכיר.
- ב. קבעו מהם תשלומי החכירה. במידת הנדרש, בצעו הפרדה לרכיבים וכן קבעו האם יש סוגיית "ערך גרט" בנתוני השאלה?
- ג. הניחו כי החכירה הינה מימונית: רשמו פקודות יומן בספרי המחכיר לשנים 2007-2008.

6) ביום 01 בינואר 2008 התקשרה חברת "ישטר" עם חברת "אל על" בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, לחכירת מטוס קרב. חברת ישטר הינה חברה שעיקר עסקיה הם מכירת מטוסי קרב. על פי הסדר החכירה, תחכיר חברת ישטר מטוס שעלות ייצורו 120,000 ומחירון המחירון שלו בשוק הינו 140,005 שקלים, לחברת אל על. ביום חתימת החוזה הוערך אומדן אורך חיי המטוס ב-10 שנים. פרטים אודות הסדר החכירה:

הצדדים לעסקה קבעו כי תשלום דמי החכירה יעמוד על סך של 21,000 שקלים, אשר ישולמו מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008, וזאת למשך תקופת חכירה של 8 שנים. הריבית הגלומה בהסדר החכירה הינה 7% והיא ידועה לשני הצדדים.

המחכיר נשא בעלויות עסקה של 1,000 שקלים בגין הסדר החכירה. ערך גרט בחכירה:

עם תום תקופת החכירה, יחזור המטוס לידי חברת ישטר. חברת אל על אינה מתחייבת בסכום לערך גרט עם תום תקופת החכירה. חברת ישטר צופה כי ערך השייר של המטוס כעבור 8 שנים יהיה 25,100 שקלים. הניחו כי לא היה שינוי בצפי לערך הגרט עם תום תקופת החכירה על ידי חברת ישטר. ביום האחרון להסדר החכירה, המטוס הוחזר לחברת ישטר וערכו 16,000 שקלים.

נדרש:

- א. קבעו את סיווג החכירה בספרי המחכיר.
- ב. מנקודת המבט של המחכיר, חברת ישטר, מהם תשלומי החכירה?
- ג. הניחו כי החכירה הינה מימונית: רשמו פקודות יומן בספרי המחכיר לשנים 2008-2009.
- ד. רשמו פקודת יומן ליום האחרון במסגרת הסדר החכירה.

7) חברה א' הינה חברה העוסקת במתן שירותי רחיצה לרכבים. לאחרונה, החליטה החברה להחכיר מטוס, ופנתה לשם כך לחברה ב'. חברה ב' הינה חברה העוסקת במתן שירותי ניפוח צמיגים. מחיר מחירון למטוסים דומים בשוק הינו 33,409 שקלים.

תנאי החכירה:

חברה א' תשלם לחברה ב' סכום של 6,000 שקלים מידי שנה, ביום 31.12 של כל שנה, למשך 8 שנים. אורך החיים השימושי של הנכס בחכירה הינו 9 שנים. חברה א' לא הבטיחה סכום גרט למחכיר עם תום תקופת החכירה.

אומדן ערך גרט:

חברה ב' אומדת את ערך המטוס בתום 8 שנים בסכום של 3,000 שקלים, ובתום 10 שנים בסכום של 2,000 שקלים. שיעור הריבית הגלום בחכירה ידוע לשני הצדדים.

נדרש:

- א. קבעו את סיווג החכירה בספרי המחכיר והחוכר.
- ב. קבעו מהי הריבית הגלומה בהסדר החכירה.
- ג. הניחו כעת כי ערך הגרט מובטח על ידי החוכר בסכום של 4,000 שקלים, ואין שינוי בתחזית של המחכיר אודות אומדן המטוס לתום תקופת החכירה. מהי הריבית הגלומה בהסדר החכירה?
- ד. הניחו כעת כי ערך הגרט מובטח על ידי החוכר בסכום של 4,000 שקלים, והמחכיר אומד את ערך הגרט עם תום תקופת החכירה בסכום של 5,000 ש"ח. מהי הריבית הגלומה בהסדר החכירה?

החוכר

שאלות:

- (1) חברת "אינדיה" הינה חברת הפועלת בתחום ניצול העובדים מהודו. לאחרונה החליטה החברה כי יש לה צורך במכונה אשר תשמש אותה לטובת פעילותה. החברה פנתה לחברת "דני שובבני", בבקשה לרכוש ממנה את המכונה אשר ברשותה. ביום 01.01.2010 סיכמו החברות את התנאים הבאים: תשלום סכום שנתי של 105,000 שקלים המשולם מידי 31.12, לכל שנה, לתקופה של 10 שנים. יתרת אורך החיים הכלכלי של המכונה הינו 12 שנה. הריבית הגלומה בעסקה הינה 6%.
- נדרש:
- א. הציגו את השפעת העסקה על ספריה ליום 01.01.2010 על ספרי חברת אינדיה.
ב. האם לפניך חכירה שבה הנכס נשוא החכירה עובר לבעלות החוכר בסופו של דבר? כיצד תשובתך לשאלה זו עתידה להשפיע על ספרי החוכר?
- (2) ביום 01.01.2008 חתמה חברת "המשביר" עם חברת "קניוני שמופי" על הסכם, לפיו תחכיר המשביר מכונית מחברת שמופי. תקופת החכירה הינה 4 שנים. מידי שנה ישולם סכום של 100 שקלים, בסוף כל שנה. יתרת אורך חיי המכונית ליום 01.01.2008: 10 שנים.
לחברת המשביר אופציה לרכישת המכונית כעבור 4 שנים, בתמורה ל-500 שקלים. הניחו כי מדובר באופציה הזדמנותית. הריבית השנתית הגלומה בעסקה הינה 2%.
- נדרש:
- א. הציגו את השפעת הסדר החכירה על ספרי חברת המשביר ליום 01.01.2008.
ב. קבע את השפעת הסדר החכירה על ספרי חברת המשביר לשנת 2008.
- (3) ביום 01.01.2000 ביקשה חברת "סוייר" לחכור טלוויזיה מחברת "הרצל נאמן – טלוויזיות עם אמינות". החברות סיכמו על הסדר לחכירת הטלוויזיה, לפי מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2000, תשלם חברת סוייר לחברת הרצל סכום של 1,000 שקלים. הסדר החכירה הוא למשך 10 שנים. יתרת אורך החיים הכלכליים של הטלוויזיה ליום רכישתה הינו 18 שנה. הריבית הגלומה בעסקה הינה 7%.
- נדרש: קבע את השפעת הסדר החכירה על ספרי החוכר לשנים 2000-2001.
- (4) ביום 01 בינואר 2006 התקשרה חברת תמיר בע"מ (להלן: "תמיר"), בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, עם חברת דני בע"מ (להלן: דני). על פי ההסכם, תחכיר חברת תמיר מחברת דני מכונה לתקופה של 15 שנה. אורך החיים הכלכלי של הנכס הינו 15 שנה.
הניחו כי בתום תקופת החכירה הנכס עובר לבעלות החוכר. הניחו כי החוכר לא הבטיח דבר למחכיר ביחס לשווי הגרט של הנכס בתום תקופת החכירה.
להלן תנאי החכירה:
חברת תמיר תשלם לחברת דני 18,000 שקלים מידי 31.12 של כל שנה, וזאת למשך 15 שנה. במסגרת תשלומי החכירה, התחייבה חברת דני להעניק שירותי תחזוקה למכונה.

השווי ההוגן של מתן שירותי התחזוקה הינו 2,000 ₪ לחודש. הריבית הגלומה במסגרת הסדר החכירה היא 6%. הניחו כי לחברת תמיר התהוו עלויות שכ"ט בסך 4,605 ₪ בגין העסקה.

נדרש:

- א. מהם תשלומי החכירה? כיצד נדרש החוכר להכיר ב-2,000 ₪ המשולמים בעבור מתן שירותי התחזוקה?
- ב. מה דין עלויות העסקה מנקודת מבט החוכר?
- ג. רשמו את השפעת עסקת החכירה על ספרי החוכר לשנים 2006-2007.
- ד. כיצד הייתה משתנה תשובתך אילו החוכר היה מבטיח למחכיר כי שווי הנכס לא יפחת מ-1,000 שקלים בתום תקופת החכירה (אין צורך לבצע חישוב, אלא להתייחס איכותית לשינוי בתרגיל).

5) ביום 01 בינואר 2007 התקשרה חברת "אלי בבה" עם חברת "אנני", בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, לטובת חכירת מכונה למציאת אוצרות אבודים. על פי הסכם החכירה, תחכיר חברת אנני מחברת אלי בבה את המכונה לתקופה של 12 שנה שבסופם הבעלות על הנכס עוברת לחברת אנני. לפי תנאי החכירה, מידי 31.12 תעביר חברת "אנני" סכום עתק של 10,000 שקלים כתשלום בעבור החכירה. תשלום זה כולל טיפול תחזוקה שנתי אותו תעניק חברת אלי בבה למכונה מידי שנה, אשר עלותו בשוק 1,000 שקלים. בגין ניסוח הסדר החכירה, נשאה חברת אנני בעלויות של 9,011 שקלים. הריבית הגלומה בהסדר החכירה הינה 5%, והיא אינה ידוע לחוכר. שיעור הריבית התוספתי של החוכר הינו 6%. נדרש: קבעו את השפעת הסדר החכירה על ספרי החוכר לשנת 2007.

6) ביום 01 בינואר 2008 התקשרה חברת "ישטר" עם חברת "אל על", בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, לחכירת מטוס קרב. חברת ישטר הינה חברה שעיקר עסקיה מכירת מטוסי קרב. על פי הסדר החכירה, תחכיר חברת ישטר מטוס שעלות ייצורו 120,000 ומחירון המחירון שלו בשוק הינו 140,005 שקלים לחברת אל על. ביום חתימת החוזה הוערך אומדן אורך חיי המטוס ב-10 שנים. פרטים אודות הסדר החכירה:
הצדדים לעסקה קבעו כי תשלום דמי החכירה יעמוד על סך של 21,000 שקלים, אשר ישולמו מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008, וזאת למשך תקופת חכירה של 8 שנים. הריבית הגלומה בהסדר החכירה הינה 7% והיא ידועה לשני הצדדים. החוכר נשא בעלויות עסקה של 3,439 שקלים בגין הסדר החכירה. ערך גרט בחכירה:
עם תום תקופת החכירה, יחזור המטוס לידי חברת ישטר. חברת אל-על התחייבה לחברת ישטר כי שווי הנכס החכור לא יפחת מ-2,000 ₪ בתום תקופת החכירה. הניחו כי חברת אל-על צופה כי ערך הנכס בתום תקופת החכירה יהיה 3,000 ₪.

נדרש: הציגו את השפעת הסדר החכירה על ספרי החוכר לשנת 2008.

7) חברה א' הינה חברה העוסקת במתן שירותי רחיצה לרכבים. לאחרונה, החליטה החברה להחכיר מטוס, ופנתה לשם כך לחברה ב'. חברה ב' הינה חברה העוסקת במתן שירותי ניפוח צמיגים.

תנאי החכירה:

חברה א' תשלם לחברה ב' סכום של 6,000 שקלים מידי שנה, ביום 31.12 של כל שנה, למשך 8 שנים, וזאת החל מיום 31.12.2001. אורך החיים השימושי של הנכס בחכירה הינו 9 שנים. חברה א' לא הבטיחה סכום גרט למחכיר עם תום תקופת החכירה שיעור הריבית הגלום בחכירה ידוע לשני הצדדים והינו 5%.

נדרש:

- א. הציגו את השפעת הסדר החכירה על ספרי חברה א' לשנת 2001.
- ב. הניחו כעת כי חברה א' הבטיחה לחברה ב', שערך הגרט של המטוס בתום תקופת החכירה לא יפחת מ-5,000 ₪. כיצד תשתנה תשובתך לסעיף 1 בשאלה?