

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית



תוכן העניינים

1. ממך 11 פרק ראשון דוחות כספיים (ללא ספר)
2. ממך 11 פרק שני זהות חשבונאית (ללא ספר)
3. ממך 11 תיאוריה חשבונאית (ללא ספר)
4. ממך 21 - לקוחות 1
5. ממך 31 - מלאי 4
6. ממך 31 - השקעה לזמן קצר (ללא ספר)
7. ממך 41 - רכוש קבוע (ללא ספר)
8. ממך 41 - מודל הערכה מחדש (ללא ספר)
9. ממך 41 - נדלן להשקעה (ללא ספר)
10. ממך 41 - נכסים בלתי מוחשיים 6
11. הלוואות 7
12. ממך 51 - הון עצמי 18
13. ממך 61 - תזרים מזומנים (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 1 - ממן 11 פרק ראשון דוחות כספיים

תוכן העניינים

1. ממן 14 פרק ראשון (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 2 - ממן 11 פרק שני זהות חשבונאית

תוכן העניינים

1. האוניברסיטה הפתוחה ממן 14 פרק שני (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 3 - ממן 11 תיאוריה חשבונאית

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 4 - ממן 12 - לקוחות

תוכן העניינים

1. כללי..... 1

לקוחות

שאלות

(1) חברת "תמיר" הוקמה ביום 01.01.2010. בשנה זו מכירות החברה הסתכמו לסך של 100,000 ₪. החברה גבתה במזומן 20,000 ₪ מלקוחותיה והכירה בחוב אבוד של 10,000 ₪. החברה נוקטת במדיניות של הכרה בחובות מסופקים בשיטת אחוז מיתרת הלקוחות, בשיעור של 5%.

נדרש:

- א. הצג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאירועים המתוארים לעיל בשנת 2010.
- ב. הצג את החשבונות להלן: לקוחות, הלח"מ והוצאות לחובות מסופקים.
- ג. חשב את יתרת ההלח"מ ליום 31.12.2010.
- ד. חשב את ההוצאה לחובות מסופקים בשנת 2010.

(2) חברת "היובל" הוקמה ביום 01.01.2010. נכון ליום 31.12.2010, בספרי החברה יתרת לקוחות ברוטו בסך של 100,000 ₪, ויתרת הלח"מ בסך של 5,000 ₪. החברה נוקטת במדיניות של הכרה בחובות מסופקים בשיטת אחוז מיתרת הלקוחות. בשנת 2011 מכירות החברה הסתכמו לסך של 30,000 ₪, מהם גבתה החברה במזומן 10,000 ₪. כמו כן, גבתה החברה 20,000 ₪ בגין יתרת הלקוחות מיום 31.12.2010, וכן הכירה בשנה זו ב-5,000 ₪ כחוב אבוד.

נדרש:

- א. חשב את שיעור ההפרשה לחובות מסופקים אותו קבעה החברה ביום 31.12.2010.
- ב. הצג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאירועים המתוארים לעיל בשנת 2011.
- ג. הצג את החשבונות להלן: לקוחות, הלח"מ והוצאות לחובות מסופקים.
- ד. חשב את יתרת ההלח"מ ליום 31.12.2011.
- ה. חשב את ההוצאה לחובות מסופקים.

- (3) חברת "נינג'יה סופר" הוקמה ביום 01.01.2003. להלן היתרות כפי שמופיעות בספרי החברה ליום 31.12.2015:
- יתרת הלקוחות הינה 100,000 ₪.
 - יתרת שיקים לגבייה הינה 200,000 ₪.
 - יתרת ההפרשה לחובות מסופקים הינה 30,000 ₪.

החברה נוהגת להעמיד את יתרת ההפרשה לחובות מסופקים לפי אחוז קבוע מיתרת כל הלקוחות, לרבות השיקים לגבייה. בשנת 2016 התרחשו האירועים הבאים:

- מכירות – מכירות החברה הסתכמו בשנת 2016 ב-500,000 ₪. מסכום מכירותיה, 400,000 ₪ התבצעו באשראי והיתרה במזומנים.
- גבייה – החברה גבתה (בגין יתרת הלקוחות והשיקים לגבייה שהיו ב-31.12.2015 ובגין מכירותיה באשראי בשנת 2016) סכום של 200,000 ₪ במזומן, ו-100,000 ₪ בשיקים דחויים לגבייה.
- שיקים לגבייה – מיתרת הפתיחה גבתה החברה 190,000 ₪, ושיקים בסכום של 10,000 ₪ הוכרו כחוב אבוד.
- חובות לקוחות משנת 2016 בסכום של 90,000 ₪ הוכרו כחוב אבוד ונמחקו מספרי החברה.

נדרש:

- להציג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאירועים המתוארים לעיל בשנת 2016.
- להציג את החשבונות להלן: לקוחות, שיקים לגבייה, הלח"מ והוצאות לחובות מסופקים.
- חשב את יתרת ההלח"מ ליום 31.12.2016.
- חשב את ההוצאה לחובות מסופקים לשנת 2016.

- (4) חברת "העט הצבעוני" עוסקת בייצור ושיווק עטים לתעשייה. החברה הוקמה ביום 01.01.2012. נכון ליום 31.12.2012 יתרת הלקוחות ברוטו של החברה הינה בסכום של 100,000 ₪. יתרת ההפרשה לחובות מסופקים של החברה הינה לפי שיטת גיול חובות. להלן פילוח יתרת הלקוחות של החברה לפי גיל החוב:

פירוט	סכום החוב	שיעור ההפרשה
חוב שטרם הגיע מועד פרעונו	50,000	1%
חוב בפיגור עד 30 יום	10,000	5%
חוב בפיגור של 30-90 יום	30,000	10%
חוב בפיגור מעל 90 יום	10,000	20%
סה"כ	100,000	

נדרש:

- קבע את יתרת ההפרשה לחובות מסופקים של החברה ליום 31.12.2012.

5) חברת "השמופיי" נוקטת בשיטת גיול חובות לצורך קביעת הפרשה לחובות מסופקים. ביום 31.12.2010 עמדה יתרת הלקוחות על סך של 100,000 ₪. יתרת הפרשה לחובות מסופקים עמדה על סך של 10,000 ₪. להלן הרכב סעיף הלקוחות של החברה ליום 31.12.2011:

פירוט	סכום החוב	שיעור הפרשה
חוב שטרם הגיע מועד פרעונו	470,000	1%
חוב בפיגור עד 30 יום	50,000	5%
חוב בפיגור של 30-90 יום	50,000	10%
חוב בפיגור מעל 90 יום	20,000	20%
סה"כ	590,000	

נתונים נוספים לשנת 2011:

1. במהלך השנה הסתכמו מכירות החברה לסכום של 2,500,000 ₪, מתוכו 2,000,000 ₪ נגבה במזומן והיתרה באשראי.
2. במהלך השנה הכירה החברה בחובות אבודים בסך של 10,000 ₪.

נדרשים:

- א. קבע את יתרת הפרשה לחובות מסופקים של החברה ליום 31.12.2011.
- ב. קבע את סכום הוצאות החומ"ס של החברה לשנת 2011.
- ג. הצג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאירועים המתאימים לעיל בשנת 2011.

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 5 - ממון 13 - מלאי

תוכן העניינים

1. כללי 4

מלאי

שאלות

1) השלם את הטבלה הבאה :

2014	2013	סעיף
20,000	(1)	מכירות, ברוטו
5,000	20,000	החזרות מלקוחות
3,000	10,000	הנחות מסחריות שנתנו ללקוחות
(5)	10,000	מכירות, נטו
20,000	30,000	קניות, ברוטו
5,000	(2)	החזרות לספקים
5,000	5,000	הנחות מסחריות שנתקבלו
(6)	5,000	קניות, נטו
(7)	(3)	מלאי לתחילת השנה
2,000	10,000	מלאי לסוף השנה
8,000	(4)	עלות המכירות
(8)	5,000	רווח גולמי

2) נתונה הטבלה הבאה :

2014	2013	סעיף
250,000	100,000	מכירות, ברוטו
20,000	5,000	החזרות מלקוחות
30,000	20,000	קניות, נטו
20,000	50,000	עלות
10,000	60,000	שווי מימוש נטו

חשב את עלות המכר והרווח הגולמי בכל אחת מהשנים.

3) חברת "גייבורי" הינה חברה המוכרת מחשבוני פיננסיים. החברה רוכשת את המחשבוני הפיננסיים מספק בטבריה. הספק עצמו קובע את המחיר לפי שער הדולר לאותו יום, כך שהמחירים נוטים להשתנות מידי רכישה. נכון ליום 31.12.2010 לחברת גייבורי אין מלאי מחשבוני פיננסיים למכירה. להלן פעולות במלאי אשר ביצעה החברה בשנת 2011:

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

שווי מימוש יחידת מלאי ליום 31.12.2011 : 9 שקלים.

נדרש:

1. קבע את ערך מלאי הסגירה של החברה לפי השיטות הבאות:
 - א. שיטת פיפו נע תמידי.
 - ב. שיטת פיפו תקופתי.
 - ג. שיטת ממוצע משוקלל תמידי.
 - ד. שיטת ממוצע משוקלל תקופתי.
2. לגבי כל שיטה קבע:
 - א. מהי עלות המכר?
 - ב. מהו הרווח הגולמי?
 - ג. מהו שיעור הרווח הגולמי?

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 6 - ממון 13 - השקעה לזמן קצר

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 7 - ממן 14 - רכוש קבוע

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 8 - ממן 14 - מודל הערכה מחדש

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 9 - ממין 14 - נדלן להשקעה

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 10 - ממך 14 - נכסים בלתי מוחשיים

תוכן העניינים

1. כללי 6

נכסים בלתי מוחשיים IAS38

שאלות

- (1) חברה "לוסט-טורר-דבאי" זכתה במרכז בלעדי להפעלת קו רכבת מחיפה לתל אביב. החברה תשלם 100 שקלים מידי שנה, לתקופה של 10 שנים. עם תום התקופה, החברה יכולה לחדש את הזיכיון הבלעדי ללא תמורה. לדעת החברה, צפוי לה הטבות כלכליות כתוצאה מהפעלת קו הרכבת לתקופה בלתי מוגבלת.

נדרש:

לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:

- האם הזכות הבלעדית להפעלת קו הרכבת היא בגדר נכס בלתי מוחשי?
- הנחה: קו הרכבת הוא בגדר נכס בלתי מוחשי. האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי זה?
- הנחה: קו הרכבת הוא בגדר נכס בלתי מוחשי. עם זאת, בתום התקופה אין וודאות לכך שניתן יהיה לחדש את הזיכיון. במידה וניתן יהיה לחדשו, הדבר יהיה כרוך בעלות משמעותית. האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי זה?

- (2) חברת ההיי טק "אקזיט לכולם" מבצעת פעילות מחקר ופיתוח. לחברה שני מוצרים: מוצר א' – למוצר אב טיפוס מוגמר. החברה צופה כי ביכולתה לסיים באופן מוחלט את ייצורו: הן מבחינה טכנולוגית והן מבחינה כספית. החברה ערכה מספר סקרים אשר הצביעו על דרישה בשוק למוצר זה. מוצר ב' – החברה עדיין מנסה להשלים את פיתוח המוצר, אך צופה כי כאשר זה יושלם, החברה תוכל למוכרו ביוקר.

נדרש:

לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:

- לגבי כל מוצר בנפרד – האם המוצר בשלב המחקר או הפיתוח?
- בהתבסס על תשובתך לסעיף א', כיצד יסווגו עלויות עוקבות בגין מוצר א' ומוצר ב'?

- (3) חברת "משעמם-לי בחשבונאות" רכשה זיכיון להפעלת קו גלידות תמורת 500 שקלים. החברה צופה כי תעשה שימוש בזיכיון במשך 4 שנים, ולאחר מכן ניתן יהיה למכור את הזיכיון ב-100 שקלים. הנח כי הזיכיון להפעלת קו גלידות עומד בהגדרת נכס בלתי מוחשי.

נדרש:

לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:

- האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי, ואם כן על פני כמה שנים?
- הנח כי נדרש להפחית נכס בלתי מוחשי, מהו סכום ההפחתה השנתית?

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 11 - הלוואות

תוכן העניינים

1. כללי 7

הלוואות

שאלות

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:

- א. מהי המהות הכלכלית של קבלת הלוואה?
- ב. כיצד תשפיע נטילת ההלוואה על חייו של אייל עד לפדיון המלא של ההלוואה? רשום פקודות יומן ליום קבלת ההלוואה, תשלום ריבית ופדיון ההלוואה.

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 :

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

נדרש ג' :

ציון כיצד תבחין בין סוגי ההלוואות השונות.

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

- אייל יקבל סכום של 1,000 שקלים ביום 01.01.1996.
 - ההלוואה תיפרע ב-4 תשלומים שווים של קרן, החל מיום 31.12.1996.
 - כמו כן, אייל ישלם את הריבית בגין ההלוואה בכל 31.12 ביחד עם פירעון תשלום קרן.
 - ההלוואה נושאת ריבית בסך 5%.
- ביום 01.01.1997 נקלה אייל לקשיים כספיים, לאחר שגילה כי שגה בהערכתו לגבי העלות הכרוכה בהוצאת ספר שירים. אייל שב לסניף הבנק, ונטל הלוואה נוספת, בסכום של 2,000 שקלים, בתנאים הבאים :
- אייל יקבל סכום של 2,000 שקלים ביום 01.01.1997.
 - אייל יחזיר את קרן ההלוואה ב-2 תשלומי בימים 31.12.1998 ו-31.12.2000.
 - בכל 31.12 אייל ישלם את מרכיב הריבית בהלוואה.
 - ההלוואה נושאת ריבית בסך 4%.

נדרש :

לגבי כל הלוואה רשום :

- א. סיווג ההלוואה.
- ב. בניית לוח סילוקין להלוואה.
- ג. פקודות יומן בגין ההלוואה לאורך חייה.
- ד. השפעת ההלוואה על דוחותיו הכספיים של אייל (מאזן, דו"ח רווח והפסד).

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.

ההלוואה 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).

ההלוואה נושאת ריבית בשיעור של 10%. תשלומי הלוואה ישולמו ביום 31.12.

של כל שנה.

נדרש:

לגבי כל הלוואה רשום:

א. סיווג ההלוואה.

ב. בניית לוח סילוקין להלוואה.

ג. פקודות יומן בגין הלוואה לאורך חייה.

ד. השפעת הלוואה על דוחותיו הכספיים של אייל (מאזן, דו"ח רווח והפסד).

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 הלוואה יהיה צמוד לשער החליפין של הדולר".

נדרש:

א. מהי "הצמדה" בהקשר של קבלת הלוואה ולשם מה היא משמשת?

ב. כיצד "מצמידים"?

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

נדרש:

א. מהי הסוגייה העולה בהקשר להצמדה למדד המחירים לצרכן (מדד בגין,

מדד ידוע).

ב. הסבר כיצד "מצמידים" למדד לפי שיטת מדד בגין לעומת שיטת מדד ידוע.

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:

- א. מהו ההבדל באשר להוצאות מימון בגין הלוואה אשר צמודה למדד מסוים והלוואה שאינה צמוד כלל לאף מדד?
- ב. כאשר לפניך הלוואה צמודת מדד, כיצד יחושבו הוצאות המימון?

7) חברת "יובב השובב" קיבלה הלוואה מבנק לאומי כדלקמן: ההלוואה התקבלה ביום 01.01.2011. סכום ההלוואה 100,000 שקלים והיא נושאת ריבית שנתית של 5%. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד ביום 31.12.2014. עד למועד פירעון קרן ההלוואה, החברה תשלם את מרכיב הריבית מידי 31.12. ההלוואה צמודה לשער הדולר. להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

שער הדולר	תאריך
4	01.01.2011
4.5	31.12.2011
5	31.12.2012

נדרש:

- א. חשב את הוצאות המימון אשר תציג חברת יובב השובב בדוחותיה הכספיים בשנים 2011-2012.
- ב. 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.

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:

- א. חשב את הוצאות המימון אשר תציג חברת יובב השובב בדוחותיה הכספיים בשנים 2011-2012.
- ב. 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.

- 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.

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

- ההלוואה הינה בסכום של 2,500,000 ₪.
- 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 :

מדד	תאריך
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 (ב-ש)?

- 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 (ב-ש)?

- א. 131,443
- ב. 211,340
- ג. 304,639
- ד. 400,217
- ה. 404,309

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 ₪ כל אחד, אשר ישולמו בסוף כל שנה (על פי לוח שפיצר). ההלוואה אינה צמודה ונושאת ריבית שנתי בשיעור של 10% המשולמת בעת תשלום הקרן. מהי יתרת ההלוואה כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2009 (ב-ש)?

- 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 (ב-ש)?

- 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 (ב-ש)?

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

12 חברת "יוספה" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2007. באותו יום גייסה החברה הלוואה מהבנק בסכום של 1,000,000 ₪ לצורך מימון פעילותה. להלן תנאי ההלוואה:

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

להלן מדדים רלוונטיים:

מדד	תאריך
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 (ב-ש)?

- 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 (ב-ש)?

- א. 200,000.
- ב. 260,000.
- ג. 400,000.
- ד. 520,000.
- ה. 560,000.

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

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

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

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

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 (ב-ש)?

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 (ב-ש)?

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

14) חברת "עומר" בע"מ הוקמה ביום 01 בינואר 2007. ביום הקמתה נטלה חברת "עומר" בע"מ הלוואה בסך 600,000 ₪. להלן תנאי ההלוואה:
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:

ממד	תאריך
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 (ב-₪)?

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

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:

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

תקופת הלוואה	שתי ההלוואות ניטלו לתקופה של 5 שנים
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:

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

מהן סך הוצאות המימון שתרשום החברה בדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 בגין הלוואה מספר 1 (ב-ש)?

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

מהן סך הוצאות המימון שתרשום החברה בדוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 בגין הלוואה מספר 2 (ב-ש)?

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

מהי יתרת ההתחייבות בגין שתי ההלוואות, כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2010 (ב-ש)?

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

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 12 - ממון 15 - הון עצמי

תוכן העניינים

1. כללי 18

הון עצמי

שאלות

- (1)** חברת "המלפפון" הוקמה ביום 01.01.2010. ביום זה הנפיקה החברה 100,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב, וכן 50,000 מניות 2 ₪ ערך נקוב. החברה קיבלה סך של 350,000 ₪ בתמורה להנפקת המניות. הוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של 10% מתמורת ההנפקה.
- נדרש:
- הצג את השפעת הנפקת המניות על ההון העצמי של החברה ליום 01.01.2010.
- (2)** חברת "העכבר" הוקמה ביום 01.01.2006 באמצעות הנפקה של 20 מניות 1 ₪ ערך נקוב, וזאת בתמורה ל-100 ₪. הרווח הנקי של החברה בשנת 2006 הסתכם בסך של 250 ₪.
- ביום 01.02.2007 ביצעה החברה הנפקה של מניות הטבה בשיעור של 20% לכל בעלי המניות הרגילות של החברה. חלוקה זו בוצעה מסעיף "פרמיה על מניות".
- ביום 01.07.2007 ביצעה החברה הנפקה של אופציות הניתנות להמרה ביחס של 1:1. החברה הנפיקה כ-10 אופציות, במחיר של 2 ₪ לאופציה. כל אופציה ניתנת להמרה למניה בתוספת מימוש של 0.5 שקלים.
- האופציות פוקעות ביום 31.12.2008. עד ליום 31.12.2007 לא בוצעה המרה של אופציות למניות. בשנת 2007 הסתכם הרווח של החברה הינו 100 ₪.
- ביום 31.12.2007 חילקה החברה דיבידנד בסכום של 30 ₪.
- נדרש:
- הצג את מרכיבי ההון העצמי של חברת העכבר לימים 31.12.2006 ו-31.12.2007.
- (3)** חברת "שמופיי" הוקמה ביום 01.01.2006 באמצעות הנפקה של 100,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב בתמורה ל-120,000 ₪.
- באותו היום ביצעה החברה הנפקה של 100,000 כתבי אופציה, הניתנות להמרה למניה אחת כל אופציה בתוספת מימוש של 1 ₪ לאופציה עד ליום 31.12.2007.
- כל אופציה הונפקה בתמורה ל-2 ₪.
- ביום 31.12.2006 הומרו 40,000 כתבי אופציה למניות.
- עד ליום 31.12.2007 הומרו 30,000 כתבי אופציה נוספים למניות.
- ביום 31.12.2007 החליטה החברה לייעד 10,000 ₪ לטובת שיפוץ משרדי החברה. המיון מתבצע מסעיף עודפים. לחברת שמופיי רווח שנתי קבוע של 1,200 ₪.
- נדרש:
- הצג דו"ח על השינויים בהון העצמי ליום 31.12.2007.

4) להלן סעיפי ההון העצמי של חברת "לירן ונועה לנצח" ליום 31.12.2005 :

מונפק ונפרע (₪)	רשום (₪)	הון עצמי
100,000	500,000	100,000 מניות רגילות בנות 1 ₪ ע.ג.
50,000	500,000	50,000 מניות רגילות בנות 5 ₪ ע.ג.
20,000		פרמיה
30,000		קרן לשיפוץ משרדים
300,000		עודפים – יתרת רווח שלא יועדה
500,000		סה"כ

להלן עסקאות אשר בוצעו במהלך שנת 2006 :

1. ביום 01.01.2006 הונפקו ונפרעו כ-10,000 מניות רגילות בנות 1 ₪ ערך נקוב, וזאת בתמורה ל-3 ₪ למניה. הוצאות ההנפקה הסתכמו בסך של כ-5% מתמורת ההנפקה, והן קוזזו מהפרמיה על המניות.
2. ביום 01.02.2006 חולקו מניות הטבה בשיעור של 10% לכל בעלי המניות הרגילות (1 ₪ ערך נקוב, 5 ₪ ערך נקוב) מתוך קרן פרמיה על מניות.
3. ביום 31.03.2006 הנפיקה החברה 1,000 כתבי אופציה. כתבי האופציה הונפקו תמורת 1 ₪ ליחידה. כל כתב אופציה ניתן להמרה למניה רגילה בת 1 ₪ ערך נקוב, וזאת עד ליום 31.12.2006 בתוספת מימוש של 0.5 ₪ למניה.
4. ביום 31.12.2006 מימשו בעלי 800 כתבי אופציה את אפשרות ההמרה למניות. יתר כתבי האופציה פקעו.
5. החברה הרוויחה בשנת 2006, 10,000 ₪.
6. ביום 31.12.2006 חילקה החברה דיבידנד בסכום של 5,000 ₪.
7. ביום 31.12.2006 החליטה הנהלת החברה להעביר את הקרן לשיפוץ משרדים לסעיף עודפים – יתרת רווח שלא יועדה.

יסודות החשבונאות 10280 בשיטת הזהות החשבונאית

פרק 13 - ממך 16 - תזרים מזומנים

תוכן העניינים

1. כללי (ללא ספר)