נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית



תוכן העניינים

1. רכוש קבוע 1
2. מודל הערכה מחדש 16
3. עלויות פירוק ופינוי 24
4. החלפת נכסים 26
5. טעויות אומדנים ומדיניות חשבונאית 29
6. מענק השקעה 30
7. נדלן להשקעה 34
8. ירידת ערך 46
9. נכסים בלתי מוחשיים IAS38 59
10. הפרשות התחייבויות ונכסים תלויים 63
11. אירועים לאחר תאריך המאזן 69
12. מוסדות ללא כוונת רווח 74
13. חוזי הקמה - קבלן מבצע 83
14. הכנסות 96
15. הנפקת מניות ואופציות 99
16. הון עצמי ..... (ללא ספר)
17. הלוואות 101
18. אגח נפרע תשלום אחד פרמיה וניכיון 112
19. אגח נפרע לשיעורין פרמיה וניכיון 122
20. נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד 134
21. נכס פיננסי זמין למכירה 139
22. השקעות מוחזקות לפידיון והלוואות וחייבים 145
23. מיסים על הכנסה 149

תוכן העניינים

24. תזרים מזומנים 167
25. דוחות לתקופת ביניים 186
26. חכירות 199
27. היוון עלויות אשראי 213
28. SRFI 5 ..... (ללא ספר)
29. ביאור מס תיאורטי (תיאוריה בלבד) ..... (ללא ספר)

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 1 - רכוש קבוע

תוכן העניינים

1. כללי 1

רכוש קבוע

שאלות

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?

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:

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

מספור	מהות הרכישה
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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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.

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:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

6) חברת "קונה רכבים לפירוק" עוסקת ברכישת רכבים לפירוק. החברה רוכשת מכוניות "מתות": כאלה שעבר זמנן. החברה לוקחת את אותם רכיבים כגרוטאה, ועושה שימוש ברכיבים השונים, אשר להם ערך גם כאשר המכונית עצמה אינה נוסעת יותר.
נדרש:
א. מהו ערך גרט של רכוש קבוע?
ב. כיצד ערך גרט חזוי משפיע על הפחתת פריט רכוש קבוע לאורך חייו?

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:
א. כיצד תקבע חברת אל-הל את אורך חיי המטוס לצורך רישום הוצאות פחת?
ב. מה סכום הוצאות הפחת שתרשום החברה, בהנחה שהחברה בחברה בשיטת פחת בקו ישר?
ג. האם לצורך הצגה במאזן החברה, נבחין בין הרכיבים השונים של המטוס?

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:
א. כיצד פקודת יומן זו תקבל ביטוי בדוחות "נוילנד" לשנת 2009?
ב. כיצד פקודת יומן זו תשפיע על דוחות חברת "נוילנד" בשנת 2010?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:

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

10) חברת "הלו בייבי" עוסקת בייצור צעצועים לילדים. החברה מייצרת מידי שנה אלפי בובות כדוגמת צבי הנינג'ה, רובוטריקים ובובות ברבי וקן.
לאחרונה, רכשה החברה מכונה חדישה לייצור בובות של גיבורי הסדרה "אבודים". מכיוון שהעונה השלישית עתידה לעלות בקרוב במסגרת שידורים חוזרים, החליטה החברה להתחיל ולייצר את הבובות בעוד כ-3 חודשים. המכונה נרכשה בתמורה ל-1,000 שקלים, והיא עתידה לשמש את החברה בעשר השנים הקרובות.
סמנכ"ל הכספים של החברה מתלבט: האם הוא יתחיל לרשום הוצאות פחת בגין המכונה ביום הרכישה, או ביום ההפעלה?
ענה בקצרה:

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

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:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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!

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:
א. שחזר את העלות המקורית של המכונות
ב. רשום פקודות יומן בגין המכונות כפי שנרשמו בספרי החברה בשנת 2005.
ג. הצג את השפעת המכונות על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2005.

כלי רכב:
ד. רשום פקודות יומן בגין כלי הרכב כפי שנרשמו בספרי החברה בשנים 2005-2006.
ה. הצג את השפעת כלי הרכב על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2005-2006.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

14) חברת "דין דין" הוקמה ביום 01.01.2006 ועוסקת בייצור חצוצרות.
להלן נתונים מתוך סעיף רכוש קבוע של החברה ליום 31.12.2008:

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

נתונים נוספים:

1. מבנה:
המבנה נרכש ביום הקמת החברה. הנח כי המבנה היה "מוכן להפעלה"/ "מוכן לשימוש" החל 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:
   - 1,000 שקלים בעבור התקנת המחשבים.
   - 1,000 שקלים בעבור הובלת המחשבים.
   - 500 שקלים שכר לרווית המזכירה שביצעה את הזמנת המחשבים.

החברה מפחיתה את המחשבים בשיעור של 10% לשנה.
הנח כי אין ערך גרט למחשבים.
מחצית מן המחשבים נמכרו ביום 31.10.2009 בתמורה לסכום של 9,000 שקלים.

נדרש:

מבנה:
א. רשום פקודות יומן בגין המבנה בשנים 2008-2009.
ב. כיצד יוצג המבנה במאזן החברה לתאריכים 12.2008 ו-12.2009.
ג. מהי השפעת המבנה על דו"ח רווח והפסד של החברה לשנים 2008 ו-2009?

מכונות:
ד. באיזה סכום נרכשו המכונות ביום 01.01.2007?
ה. רשום פקודת יומן להפחתת המחשבים ליום 31.12.2008.

מחשבים
ו. רשום פקודות יומן בגין העלויות אשר התהוו בהקשר לרכישת המחשבים.
ז. רשום פקודות יומן בגין מכירת המחשבים ביום 31.12.2009.
ח. באיזה סכום יופיעו המחשבים במאזן החברה ביום 31.12.2009?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:

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

נתונים נוספים:

1. מחשבים:
ביום הקמת החברה נרכשו שני מחשבים לצורך פעילותה השוטפת.
החברה מפחיתה מחשבים על פני 3 שנים. כעבור שנה מיום הרכישה בוצע טיפול שוטף במחשבים בעלות של 5 שקלים.
ביום 31.09.2004 מכרה החברה מחשב אחד ברווח של 30 שקלים.
2. מכונות:
בסוף שנת 2002 רכשה החברה מכונות לצורך פעילות ייצור משחקי מחשב.
החברה מאריכה את אורך החיים השימושיים של המכונות בסך של 4 שנים.
3. שולחנות:
החברה רכשה שתי שולחנות בתמורה ל-150 שקלים. עלות הובלת השולחנות הסתכמה ל-20 שקלים. השולחנות היו מוכנות לשימוש ביום 01.04.2003.
החברה מפחיתה שולחנות על פני 7 שנות שימוש.
ערך הגרט של כל שולחן 10 שקלים.

נדרש:

מחשב:

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

מכונות:

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

שולחנות:

ה. באיזה סכום מוצגים השולחנות בספרי החברה ביום 31.12.2003?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

16) חברת "ליבי" הוקמה ביום 01.01.2008 ועוסקת בייצור צעצועים.
להלן נתונים ממאזן החברה ליום 31.12.2008 :

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

מבנה :

מעבר לערך הגרט של המבנה, ישנו מרכיב קרקע המהווה $\frac{1}{3}$ 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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

מבנה:

א. מהו סך הפחת אשר יירשם בגין המבנה בשנת 2008?

ב. באיזה סכום יוצג המבנה במאזן החברה בתאריך המאזן 31.12.2008?

מכונה:

ג. מהו אורך החיים בשימוש של המכונה?

ד. רשום פקודת יומן בגין הוצאות פחת שנרשם למכונה בשנת 2009.

ריהוט:

ה. מהי עלות הריהוט כפי שנרכש ביום 01.01.2008.

ו. רשום פקודת יומן בגין הטיפול השוטף שבוצע בריהוט.

מחשבים:

באיזה סכום יוצגו המחשבים בספרי החברה ביום רכישתם?

כלי רכב:

ז. מהו סכום רכישת כלי הרכב?

ח. מה הייתה תמורת המכירה של כלי הרכב ביום 01.01.2009?

17) חברת "רומן" הוקמה ביום 01.01.2002. החברה עוסקת בייבוא מוצרי חשמל ממדינות אירופה. להלן נתונים ממאזן החברה ליום 31.12.2003:

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

נתונים נוספים:

1. מבנה:

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:
א. באיזה סכום מוצג המבנה ליום 31.12.2002?
ב. כמה כסף קיבלה החברה בתמורה למכירת השולחן ביום 01.07.2004?
ג. באיזה סכום יוצגו המחשבים ליום במאזן החברה ביום 31.12.2003?

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי עלותו המקורית של המבנה, כולל מרכיב הקרקע, כפי ששילמה החברה ביום 1 במרץ 2008 (ב-₪)?

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 (ב-₪)?

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 (ב-₪)?

א. 5,000.
ב. 5,200.
ג. 10,000.
ד. 10,400.
ה. 15,000.

19) להלן נתונים ממאזני חברת "הגבעות" בע"מ:

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

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 ₪, ברווח הון של 15,000 ₪. בתאריך 31 בדצמבר 2007 נקנתה מכונה חדשה.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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 (ב-₪)?

א. 162,000.
ב. 210,000.
ג. 280,000.
ד. 342,000.
ה. 372,000.

20) חברת "עדי" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2003 ועוסקת בייצור צעצועים לגיל הרך.
להלן נתונים מתוך סעיף הרכוש הקבוע של החברה ליום 31 בדצמבר 2007:

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

נתונים נוספים:

1. מרכיב הקרקע מהווה $\frac{1}{3}$ מהעלות הכוללת של הבניינים.
2. ב-1 ביולי 2008 רכשה החברה מכונה בעלות של 200,000 ₪.
   למכונה ערך גרט בסך 25,000 ₪ ואורך חייה הכלכליים הינו 7 שנים.
3. מחצית מכלי הרכב נמכרו ביום 1.4.08 תמורת סכום של 115,000 ₪.
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 (ב-₪)?

א. 736,000.
ב. 1,436,000.
ג. 1,536,000.
ד. 1,580,000.
ה. 1,646,000.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו הפסד ההון שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה בגין מכירת כלי הרכב, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪)?

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

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

- מכונה – המכונה נרכשה ביום 1 בינואר 2005 בעלות של 300,000 ₪. באותו יום קיבלה חברת "עדינול" בע"מ מענק ממרכז ההשקעות עבור רכישת המכונה, בסכום של 50,000 ₪. הוצאות ההתקנה של המכונה הסתכמו ל-12,000 ₪. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 15 שנה. ערך הגרט של המכונה הינו 10,000 ₪.
- כלי רכב – ביום 30 ביוני 2004 נרכשו שבעה כלי רכב בעלות של 90,000 ₪ כל אחד. ביום 1 בספטמבר 2006 רכשה חברת "עדינול" בע"מ כלי רכב נוסף בעלות של 120,000 ₪ ובאותו יום מכרה החברה את אחד מכלי הרכב שנרכשו ביום 30 ביוני 2004, בתמורה ל-60,000 ₪. החברה מפחיתה את בל 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 ₪ לכל מחשב, ומחשב נייד אחד בעלות של 30,000 ₪. ביום 30 ביוני 2006 מכרה החברה את המחשב הנייד תמורת 8,000 ₪. 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 (ב-₪)?

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 (ב-₪)?

א. (87,750).
ב. (90,000).
ג. (90,750).
ד. (96,000).
ה. (96,750).

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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 (ב-₪)?

א. 27,000.
ב. 30,000.
ג. 40,000.
ד. 45,000.
ה. 60,000.

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

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

כל הריהוט נרכש באותו מועד.
ביום 1 ביולי 2007 מכרה חברת "המטפס" בע"מ ריהוט בעלות מקורית של 44,000 ₪ תמורת 30,000 ₪.

ביום 1 באוקטובר 2007 רכשה החברה מכונית בעלות של 30,000 ₪.
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 ביולי 2007 (ב-₪)?

א. הפסד של 5,200.
ב. הפסד של 800.
ג. לא נוצר רווח/הפסד מהמכירה.
ד. רווח של 5,200.
ה. רווח של 14,000.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

לכמה מסתכם סעיף הרכוש הקבוע נטו, כפי שיופיע במאזן חברת "המטפס" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 313,600.
ב. 341,100.
ג. 343,600.
ד. 364,800.
ה. 394,800.

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

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

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 ₪, נזקפו לדוח רווח והפסד. כמו כן, עלויות החזקה שוטפות של הציוד, שהתהוו בשנת 2004, בסך של 40,000 ₪, 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 ₪.

מהי יתרת העלות המופחתת של הציוד, כפי שתופיע במאזן החברה ליום 31.12.2005 (ב-₪)?

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 (ב-₪)?

א. 48,000.
ב. אפס.
ג. 60,000.
ד. 52,000.
ה. 40,000.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 2 - מודל הערכה מחדש

תוכן העניינים

1. כללי 16

מודל הערכה מחדש

שאלות

1) תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 מאפשר לישות בעלת רכוש קבוע לבחור בשני מודלים שונים לטיפול ברכוש הקבוע אשר בבעלותה.
לגבי כל מודל אפשרי קבע:
א. מהו המודל?
ב. מהו הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע לפי מודל זה?

2) חברת "אלי, אלי – שלא יגמר לעולם" הינה בעלת רכוש קבוע רב: בניינים, מכוניות ומחשבים.
חשב החברה בוחן אפשרויות שונות למדוד את הרכוש הקבוע השונה.

נדרש:
א. במידה והחברה בוחרת ליישם את מודל הערכה מחדש על הרכוש הקבוע, האם היא חייבת לעשות כן על כל הרכוש הקבוע אשר ברשותה?
ב. מהי "קבוצת רכוש קבוע"?

3) גילי וגילה הינם מתמחים במחלקה מקצועית של משרד ביג 4.
במסגרת יום עיון שעורכת המחלקה נתבקשו השניים להכין מצגת בנושא הערכה מחדש.
גילי: "מודל הערכה מחדש הוא מודל פשוט נפלא! אנחנו רושמים רכוש קבוע לפי שוויו ההוגן, ולאחר מכן לא נדרש יותר לרשום הוצאות פחת בגין הרכוש הקבוע. זה יחסוך לחברות הוצאות פחת משמעותיות מידי שנה".
גילה: "אני מסכימה שבמודל הערכה מחדש רכוש קבוע מוצג לפי שווי הוגן אך וודאי שממשיכים לרשום הוצאות פחת בגין הרכוש הקבוע גם במודל זה"!
גילי: "אה, את בטוחה? נו טוב. בכל מקרה במידה והשווי ההוגן עולה אז הרווח משיערוך רכוש קבוע יתקזז עם הוצאות פחת שחברות ירשמו".
גילה: "אהמ.. לפי מודל הערכה מחדש, שינויים כלפי מעלה נזקפים לקרן הונית בשם קרן הערכה מחדש ולא נזקפים כלל לדו"ח רווח והפסד. רק במקרה של ירידת ערך הערכה מחדש תקבל ביטוי בדוח רווח והפסד, וגם זה לא תמיד".

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

4) לפי מודל הערכה מחדש רכוש קבוע מוצג לפי "שווי הוגן".

נדרש:

א. כיצד נקבע השווי ההוגן?

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

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

נדרש:

א. מהי פקודת היומן אשר תרשום החברה בגין ביצוע הערכה מחדש בלבד?
כיצד פקודת יומן זו משפיע על מאזן החברה ועל דו"ח רווח והפסד של החברה?

ב. האם החברה נדרשת להכיר בהוצאות פחת לאחר ביצוע הערכה מחדש?
במידה שכן – מה יהיה סכום הוצאות הפחת אשר יוכרו על ידי החברה לאחר ביצוע הערכה מחדש?

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

נדרש:

א. מהי פקודת היומן אשר תרשום החברה בגין ביצוע הערכה מחדש בלבד?
כיצד פקודת יומן זו משפיע על מאזן החברה ועל דו"ח רווח והפסד של החברה?

ב. האם החברה נדרשת להכיר בהוצאות פחת לאחר ביצוע הערכה מחדש?
במידה שכן – מה יהיה סכום הוצאות הפחת אשר יוכרו על ידי החברה לאחר ביצוע הערכה מחדש?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7) הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה:
חברת הנביא הידוע החלה לשערך רכוש קבוע בשנת 2010. בשנה זו יצרה החברה קרן הערכה מחדש בסך של 50 שקלים (כלומר, בשנה הראשונה החברה ביצעה שיערוך כלפי מעלה) החברה מתעתדת לבצע הערכה מחדש בשנה 2011.

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

8) הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה:
חברת הנביא הידוע החלה לשערך רכוש קבוע בשנת 2010. בשנה השווי ההוגן של הרכוש הקבוע היה נמוך מערכו בספרים, בסך של 50 (כלומר, בשנה הראשונה החברה ביצעה שיערוך כלפי מטה) החברה מתעתדת לבצע הערכה מחדש בשנה 2011.

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

9) תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 קובע כי עליית ערך במודל הערכה מחדש נרשמת למול גידול ב"קרן הערכה מחדש": קרן הונית אשר נזקפת להון העצמי, ולא לדו"ח רווח והפסד.
התקן קובע שתי חלופות אפשריות לטיפול בקרן הערכה מחדש.

נדרש:
מה החלופות האפשריות לפי מודל הערכה מחדש?

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

11) מודל הערכה מחדש, שנה ראשונה, פקודות יומן:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

12) מודל הערכה מחדש, לאחר השנה הראשונה, פקודות יומן:

נדרש:

א. מנה 4 פקודות יומן אשר יירשמו בגין רכוש קבוע הנמדד לפי מודל הערכה מחדש לאחר השנה הראשונה (הנחה: החברה בוחרת להפחית את קרן הערכה מחדש לעודפים בקצב הפחת).

ב. לאחר ביצוע הערכה מחדש, מהו המשך הטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע?

13) ענה בקצרה:

א. מהו מועד ביצוע הערכה מחדש?

ב. האם צריך לבצע הערכה מחדש לכל פריטי הרכוש הקבוע בו זמנית?

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

- שיטת הערכה מחדש.
- שיטת העלות.

להלן ארבעה היגדים באשר ליישום תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16:

I. שיטת הערכה מחדש אין צורך בהפחתה שיטתית של הרכוש הקבוע, כפי שנדרש בשיטת העלות, שכן יתרת הרכוש הקבוע עומדת כל עת על פי השווי ההוגן שלה.

II. בהנחה שלא חלה ירידת ערך בעבר אך כן חלה עליית ערך, יישום שיטת ההערכה מחדש יגרום להגדלת רווחי החברה בדוח רווח והפסד בתקופות עוקבות.

III. בהנחה שלא חלה ירידת ערך בעבר אך כן חלה עליית ערך, במידה והרכוש יימכר ברווח, יישום שיטת ההערכה מחדש יניב רווחי הון נמוכים יותר בדוח רווח והפסד לעומת יישום מודל העלות.

IV. במידה וקיימת ירידת ערך, כאשר בעבר לא חלה עליית ערך בגין הרכוש הקבוע, בשתי השיטות יתרת הרכוש הקבוע במאזן תהא זהה וכן ההשפעה על דוח רווח והפסד במהלך השנים תהיה זהה.

א. היגדים I ו-IV בלבד.

ב. היגדים II ו-III בלבד.

ג. היגדים III ו-IV בלבד.

ד. היגד I בלבד.

ה. היגדים II ו-IV בלבד.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

15) חברת "האחים המסורים" הינה בעלת מכונה לייצור מסורים.
החברה החליטה לטפל במכונה לפי מודל הערכה מחדש.
המכונה נרכשה ביום 01.01.2003, בסכום של 150 שקלים.
המכונה מופחתת על פני 10 שנים, בקו ישר.
להלן נתונים על השווי ההוגן של המכונה לתאריכים שונים:

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

הנחות:

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

נדרש:

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

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

מה הסכום שיופיע בקרן הערכה מחדש במאזן חברת "האופר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2011 (ב-₪)?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

17) חברת "רון" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2007 ועוסקת בהערכות שווי לחפצי אמנות. עם הקמתה רכשה חברת "רון" בע"מ מבנה משרדים בן שלוש קומות בירושלים, שישמש את משרדי החברה, תמורת 300,000 אלפי ש"ח. בהתאם להערכת חברת "רון" בע"מ, אורך החיים השימושיים של הבניין הינו 20 שנה, ומרכיב הקרקע מהווה $\frac{1}{3}$ מהתמורה.

להלן נתונים על השווי ההוגן של המבנה בירושלים לתאריכים הבאים (ב-₪):

תאריך	מבנה בירושלים באלפי ₪
1.1.07	300,000
31.12.07	305,000
31.12.08	285,000
31.12.09	250,000
31.12.10	250,000
31.12.11	255,000

הנחות נוספות:

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

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

א. 10,789 אלפי ₪.
ב. 20,000 אלפי ₪.
ג. 12,511 אלפי ₪.
ד. 19,211 אלפי ₪.
ה. 5,000 אלפי ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

א. 10,000 אלפי ₪.
ב. 18,824 אלפי ₪.
ג. 20,000 אלפי ₪.
ד. 1,176 אלפי ₪.
ה. 8,824 אלפי ₪.

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

א. 9,375 אלפי ₪.
ב. 14,375 אלפי ₪.
ג. 5,000 אלפי ₪.
ד. 7,895 אלפי ₪.
ה. 0 אלפי ₪.

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

א. (4,500) אלפי ₪.
ב. 4,500 אלפי ₪.
ג. (15,000) אלפי ₪.
ד. 0 אלפי ₪.
ה. 15,000 אלפי ₪.

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

- מכונת המיחזור נרכשה והופעלה ב-1 בינואר 2008.
- אומדן אורך חייה השימושיים של המכונה למועד ההפעלה הינו 7 שנים.
- החברה בחרה להפחית את המכונה בשיטת סכום ספרות השנים היורד.
- החברה נוקטת בשיטת הערכה מחדש בתדירות של אחת לשנה, בסוף כל שנה.
- בעת הערכה מחדש נוקטת החברה בגישה של איפוס הפחת הנצבר. קרן הערכה מחדש מועברת לעודפים בקצב הפחת.
- הוצאות הפחת כפי שנרשמו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009 הסתכמו לסך של 400,000 ₪.
- העברת קרן הערכה מחדש לעודפים בשנת 2009 הסתכמה לסך של 78,571 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- שוויה ההוגן של המכונה ליום 31 בדצמבר 2009 הינו 1,260,000 ₪.
- ביום 1 באפריל 2010 נמכרה המכונה תמורת 1,200,000 ₪ במזומן. יש להתעלם מהשפעת המס.
- יש לעגל סכומים ל-₪ הקרוב.

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

א. 1,125,002 ₪.
ב. 1,400,000 ₪.
ג. 1,500,002 ₪.
ד. 2,250,003 ₪.
ה. 2,352,000 ₪.

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

א. 78,571 ₪ קיטון.
ב. 0 ₪.
ג. 181,429 ₪ גידול.
ד. 260,000 ₪ גידול.
ה. 400,000 ₪ גידול.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 3 - עלויות פירוק ופינוי

תוכן העניינים

1. כללי 24

עלויות פירוק ופינוי

שאלות

1) ענה בקצרה:
א. מהן עלויות פירוק ופינוי בגין רכוש קבוע?
ב. מהו הטיפול החשבונאי בעלויות בגין פירוק ופינוי רכוש קבוע ביום ההכרה הראשוני?

2) ענה בקצרה:
א. באיזה סכום תוצג התחייבות לפירוק ופינוי במועד ההכרה הראשוני?
ב. מהו הטיפול העוקב בהתחייבות בגין פירוק ופינוי רכוש קבוע?

3) חברה "אין נביא בעירו" רכשה רכוש קבוע ב-100 שקלים.
החברה צופה כי בעוד 50 שנה עליה לפרק את הרכוש הקבוע.
עלות הפירוק המוערכת על ידה: 100 שקלים. שיעור ריבית להיוון: 5%.

נדרשים:
א. רשום פקודת יומן ליום רכישת הרכוש הקבוע.
ב. רשום פקודת יומן לתום השנה הראשונה, בגין:
   i. רישום הוצאות פחת.
   ii. התחייבות בגין פירוק ופינוי (הצג שתי שיטות לחישוב הסכום).
ג. הצג יתרות מאזניות לתום השנה הראשונה והצגה בדוח רווח והפסד.

4) ביום 01.01.2010 החליטה חברת "אין נביא בעירו" על רכישת רכוש קבוע ב-100 שקלים. החברה צופה כי בעוד 50 שנה עליה לפרק את הרכוש הקבוע.
עלות הפירוק המוערכת על ידה: 100 שקלים. שיעור ריבית להיוון: 5%.
החברה בחרה לנקוט בשיטת מודל העלות באשר לרכוש הקבוע אשר ברשותה.
ביום 31.12.2010, שינתה החברה את הערכותיה באשר לפירוק הרכוש הקבוע וכעת היא צופה כי עלות הפירוק העתידית תעמוד על סך של 150 שקלים.
ביום 31.12.2011 שינתה החברה את הערכותיה באשר לשיעור ההיוון הנדרש בגין ההתחייבות לפירוק ופינוי. שיעור ההיוון החדש בו עושה החברה שימוש: 20%.

נדרש:
א. רשום פקודת יומן ליום רכישת הרכוש הקבוע.
ב. רשום פקודת יומן לתום השנה הראשונה, בגין:
   i. רישום הוצאות פחת.
   ii. התחייבות בגין פירוק ופינוי (הצג שתי שיטות לחישוב הסכום).
ג. קבע את השפעת שינוי האומדן אותה ביצעה החברה בתום השנה הראשונה.
ד. רשום פקודת יומן לתום השנה השנייה, בגין:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

i. רישום הוצאות פחת.
ii. התחייבות בגין פירוק ופינוי (הצגת שתי שיטות לחישוב הסכום).
ה. קבע את השפעת השינוי בשיעור ההיוון.

5) ביום 01.01.2010 החליטה חברת "אין נביא בעירו" על רכישת רכוש קבוע ב-100 שקלים. החברה צופה כי בעוד 50 שנה עליה לפרק את הרכוש הקבוע. עלות הפירוק המוערכת על ידה: 100 שקלים. שיעור ריבית להיוון: 5%.
החברה בחרה לנקוט בשיטת מודל הערכה מחדש באשר לרכוש הקבוע אשר ברשותה.
ביום 31.12.2010, שינתה החברה את הערכותיה באשר לפירוק הרכוש הקבוע וכעת היא צופה כי עלות הפירוק העתידית תעמוד על סך של 150 שקלים.
ביום 31.12.2011 שינתה החברה את הערכותיה באשר לשיעור ההיוון הנדרש בגין ההתחייבות לפירוק ופינוי. שיעור ההיוון החדש בו עושה החברה שימוש: 20%.

נדרש:
א. רשום פקודת יומן ליום רכישת הרכוש הקבוע.
ב. רשום פקודת יומן לתום השנה הראשונה, בגין:
i. רישום הוצאות פחת.
ii. התחייבות בגין פירוק ופינוי (הצג שתי שיטות לחישוב הסכום).
ג. קבע את השפעת שינוי האומדן אותה ביצעה החברה בתום השנה הראשונה.
ד. רשום פקודת יומן לתום השנה השנייה, בגין:
ה. רישום הוצאות פחת.
ו. התחייבות בגין פירוק ופינוי (הצגת שתי שיטות לחישוב הסכום).
ז. קבע את השפעת השינוי בשיעור ההיוון.

6) חברת "אצבעוני" נוקטת במודל הערכה מחדש באשר לרכוש קבוע אשר בבעלותה.
בתחילת שנת 2010 החברה רכשה רכוש קבוע בסכום של 100 שקלים.
החברה צופה כי אורך חיי הרכוש הקבוע יסתכם ל- 20 שנה. שיעור ריבית להיוון – 10%. עלות פירוק ופינוי הרכוש הקבוע בתום התקופה: 100 שקלים.
החברה מבצעת שיערוך רכוש קבוע בתום כל שנה.
איציק, חשב החברה, ודני, מתמחה בפירמת ביג4, דנו בטיפול החשבונאי ברכוש הקבוע:
1. איציק סבור כי השווי ההוגן של הרכוש הקבוע כולל בתוכו את ההתחייבות פירוק הרכוש הקבוע.
2. דני סבור כי השווי ההוגן של הרכוש הקבוע אינו כולל בתוכו את ההתחייבות בגין פירוק הרכוש הקבוע.

נדרש:
א. קבע מי מהצדדים צודק.
ב. בהנחה שאיציק חישב כי השווי ההוגן של הרכוש הקבוע בניכוי יתרת ההפרשה לפירוק רכוש קבוע ליום ההערכה עומד על 500 שקלים.
באיזה סכום יוצג הרכוש הקבוע אשר בבעלות אצבעוני?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 4 - החלפת נכסים

תוכן העניינים

1. כללי 26

החלפת נכסים

שאלות

1) ענה בקצרה:
מהי עסקה ל"החלפת נכסים"?

2) לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16, ישות נדרשת לבחון האם לעסקה להחלפת נכסים יש מהות כלכלית.
מהם התנאים הקבועים בתקן לבחינת המהות הכלכלית מאחוריי עסקה להחלפת נכסים?

3) מהו הטיפול החשבונאי בעסקה להחלפת נכסים עם מהות כלכלית?
הבחן בין שלושה סוגי עסקאות:
א. עסקת החלפת נכסים ללא זרימת מזומן.
ב. עסקת החלפת נכסים עם תשלום מזומן.
ג. עסקת החלפת נכסים עם קבלת מזומן.

4) מהו הטיפול החשבונאי בעסקה להחלפת נכסים ללא מהות כלכלית?
הבחן בין שלושה סוגי עסקאות:
א. עסקת החלפת נכסים ללא זרימת מזומן.
ב. עסקת החלפת נכסים עם תשלום מזומן.
ג. עסקת החלפת נכסים עם קבלת מזומן.

5) ביום 31.03.2006 רכשה חברת "אברם" שלושה אוטובוסים.
עלות כל אוטובוס 1,500 שקלים.
כל אוטובוס מוכן להפעלה החל מיום 01.01.2007.
אורך חיי אוטובוס: 8 שנים והוא בעל ערך גרט של 500 שקלים.
החברה מפחיתה אוטובוסים לפי שיטת הקו הישר.
ביום 31.12.2008 החליפה החברה אוטובוס אחד.
החברה קיבלה בתמורה לאוטובוס שתי צמיגי אוטובוסים.
שווי הוגן אוטובוס ליום ההחלפה 2,000 שקלים.
בהנחה כי החברה לא שילמה או קיבלה מזומן במסגרת עסקת ההחלפה,
כיצד יוצג כל צמיג בספרי החברה ביום 31.12.2008?
א. 900.
ב. 1,000.
ג. 800.
ד. 700.
ה. 600.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

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

6) חברת "גלי-זמר" הינה חברה העוסקת בשיווק כלי נגינה.
החברה הוקמה ביום 01.01.2006. ביום 01.06.2007 רכשה החברה פסנתר, בעלות של 1,200,000 שקלים. אורך החיים השימושיים של הפסנתר הוערך ב-10 שנים וערך הגרט נאמד בסך של 23,000 שקלים. הפסנתר מופחת בשיטת הקו הישר. ביום 01.01.2009 התקשרה החברה בהסכם להחלפת נכסים: לפי ההסכם, החברה תעביר את הפסנתר בתמורה לחליל ומזומן בסך 95,000 שקלים אותם תקבל מחברה "מוזיקה זה החיים". החליל מופחת בשיטת סכום ספרות שנים יורד, 3 שנים, החל מיום החלפת הנכסים. לחליל אין ערך גרט.
לחברת "כלי-זמר" נוצר רווח הון כתוצאה מהעסקה החלפת נכסים בסך של 10,000 שקלים. הנח כי לעסקה ההחלפה מהות מסחרית.

נדרש:
מהו השווי ההוגן של הפסנתר ביום החלפת הנכסים?

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

באיזה סכום יוצג החליל בספרי החברה בתאריך המאזן 31.12.2009?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7) חברת "גידי" הוקמה בינואר 2006 ועוסקת במסחר בעטים וכדורי רגל.
במועד הקמת החברה רכשה חברת גידי עט. אורך חיי העט הינו 5 שנים.
העט מופחת בשיטת הקו הישר.
ביום 01.01.2010 התקשרה החברה בעסקת החלפת נכסים עם מהות מסחרית עם חברת "דני-דין": החברה תמסור עט ומזומן בסך של 30,000 ובתמורה תקבל כדור רגל. ליום החלפת הנכסים השווי ההוגן של העט מוערך ב-750,000 שקלים.
הפסד ההון שנוצר לחברת "דני-דין" מוערך בסכום של 20,000 שקלים.
כדור הרגל הינו בעל אורך חיים שימושי של 5 שנים והוא מופחת בשיטת "סכום ספרות שנים עולה".

נדרש:

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 5 - טעויות אומדנים ומדיניות חשבונאית

תוכן העניינים

1. כללי 29

טעויות, אומדנים ומדיניות חשבונאית

שאלות

1) חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010.
סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה את הרכוש הקבוע על פני 10 שנים.
ביום 31.05.2011 גילתה החברה כי חשב החברה רשם את עלויות ההובלה של הרכוש הקבוע, בסכום של 100 ₪, כהוצאה בדו"ח רווח והפסד.

נדרש:
א. קבע מהו הטיפול החשבונאי הנכון ביחס לעלויות הובלה.
ב. קבע את השפעת פעולת החשב על הדוחות הכספיים לשנים: 2010-2011.

2) חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010.
סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה את הרכוש הקבוע על פני 4 שנים.
ביום 31.03.2011 החליטה החברה כי נכון יותר להפחית את הרכוש הקבוע על פני יתרת אורך חיי מאותו היום – שנתיים ותשעה חודשים.
נכון ליום 01.01.2010, בהתבסס על המידע אשר היה בידי החברה, נכון היה להפחית את המכונה על פני 4 שנים.

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

3) חברה הקוקילידה רכשה רכוש קבוע ביום 01.01.2010.
סכום הרכישה 1,000 ₪, והחברה מפחיתה את הרכוש הקבוע על פני 4 שנים.
ביום 31.03.2011 החליטה החברה לשנות את שיטת הפחת שלה לשיטת הסכום ספרות שנים יורד.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 6 - מענק השקעה

תוכן העניינים

1. כללי 30

מענק השקעה

שאלות

1) מדינת ישראל נוהגת להעניק סיוע לחברות אשר מקימות עסקים בדרום הארץ. הסיוע מתבטא במגוון אופנים: החל מהחזר בגין הוצאות, תוספת להכנסות או מענקים ספציפיים בגין נכסים הנרכשים על ידי החברות.

נדרש:

א. מהם התנאים הבסיסיים להכרה במענק ממשלתי?

ב. מנה 4 סוגי מענקים ממשלתיים.

2) מדינת ישראל החליטה לאחרונה להעניק 300 שקלים לחברות אשר ירכשו נכסים שיוצרו במדינת ישראל, בסכום הגבוה מ-1,000.
אורך חיי הנכסים: 10 שנים.
תקן חשבונאות בינלאומי מספר 20 מתיר לחברות לבחור אחת מבין שתי אפשרויות לטיפול במענק המתייחס לנכס ספציפי:

1. הכרה במענק כהכנסה נדחית.
2. הכרה במענק בקיזוז מן הנכס.

לגבי כל שיטה, נדרש:

א. רשום את פקודת היומן ביום קבלת המענק.

ב. רשום פקודת יומן המתייחס לנכס ולמענק ההשקעה כעבור שנה אחת.

ג. הצג את השפעת הטיפול החשבונאי לפי השיטות השונות על הדוחות הכספיים של חברות אשר מקבלות את מענק ההשקעה.

3) לאחרונה קיבלה חברת תעופה חדשה, "שמיים כחולים", את הזכות לנחות בנמל תעופה אל-על בחינם. מדינת ישראל העניק זכות זו לחברה על מנת לעודד תחרות בתחום זה. אילו הייתה נדרשת החברה לשלם למדינה בעבור זכות זה, השווי ההוגן של הזכות היה מסתכם ל-100,000 שקלים. כמו כן, קיבלה החברה קרקע במתנה בסמוך לשדה התעופה. שוויה ההוגן של הקרקע: 5,000.

נדרש:

הצג את החלופות השונות לטיפול חשבונאי בזכות שהוענקה לחברה.

4) נדרש:

הצג בקצרה את הטיפול החשבונאי בסוגים השונים של מענקי ממשלה הבאים:

א. מענק ממשלתי המתייחס להכנסה.

ב. מענק ממשלתי שהוא פיצוי בגין הפסדים או הוצאות.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) מדינת ישראל קובעת תנאים נוקשים לקבלת מענק ממשלתי. לעיתים, ישות מקבלת מענק ממשלתי, אך נדרשת להחזיר את חלקו, או את כולו, כאשר מתברר בהמשך כי התנאים לקבלת המענק לא הושלמו.

נדרש:
קבע את הטיפול החשבונאי בהחזר ממשלתי המתייחס ל-
א. מענק ממשלתי אשר התקבל בגין הכנסה.
ב. מענק ממשלתי אשר התקבל בגין נכס (הבחן בין הכרה במענק לפי שיטת ההכנסה הנדחית או לפי שיטת קיזוז מהנכס).

6) דון בקצרה בסוגיות הבאות:
א. הטיפול החשבונאי בסיוע ממשלתי שהוא מתן הלוואה בריבית נמוכה מריבית השוק.
ב. מועד ההכרה במענק ממשלתי (שמירה על עיקרון ההקבלה).
ג. הגדרה של מענק ממשלתי: דגשים.
ד. חשבונאות על בסיס צבירה ולא על בסיס מזומן: מענק השקעה.

7) חברת "השקעות בדרום" הינה חברה המבצעת השקעות בדרום הארץ. החברה פנתה לממשלת ישראל בבקשה לקבל מענק השקעה ביחס למכונה אשר רכשה בסכום של 100 שקלים. החברה מתכוונת להכיר במענק באופן של קיזוז מן הנכס.
ביום 01.01.2010 החברה כאמור רכשה מכונה בסכום של 100 שקלים. ביום 30.06.2010 החברה קיבלה מכתב בו נאמר כי היא זכאית לקבל מענק השקעה ביחס למכונה בסך 20 שקלים.
ביום 31.12.2011 התברר כי החברה תקבל 10 שקלים בלבד בגין מענק ההשקעה.

נדרשים:
א. הצג בקצרה את הטיפול החשבונאי במענק השקעה לפי שיטת "קיזוז מן הנכס": השפעה על דוחות כספיים, האופן שבו מוכר מענק ההשקעה.
ב. האם ניתן להכיר במענק השקעה רק כאשר זה מתקבל במזומן?
ג. הסבר את הטכניקה הכרוכה בעבודה בתרגיל הכולל מענק השקעה לפי שיטה זו. הרחב אודות הטיפול החשבונאי הנדרש כאשר מתברר כי החברה אינה זכאית לקבל את המענק.
ד. רשום פקודות יומן לתאריכים: 01.01.2010, 30.06.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

8) חברת "רועי" בע"מ (להלן "החברה") רכשה ביום 1 במרץ 2005 מכונה בעלות של 680,000 ₪. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 8 שנים. ערך הגרט שהוערך ביום הרכישה הינו 80,000 ₪.
החברה בחרה להציג את המכונה בספרים לפי מודל העלות.
ביום 1 ביולי 2006 קיבלה החברה זכאות למענק השקעה בסך 25% מעלות רכישת המכונה. במהלך שנת 2008 הפרה החברה את התנאים שזיכו אותה במענק ונאלצה להחזיר את כל המענק בתום שנת 2008. עד לתום שנת 2007 לא צפתה החברה כי היא תיאלץ להחזיר את המענק. החברה טיפלה במענק בהתאם להוראות גילוי דעת מספר 35 של לשכת רואי החשבון בישראל.

מהי העלות המופחתת של המכונה, כפי שתוצג במאזן חברת "רועי" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2006?

א. 372,500.
ב. 385,250.
ג. 463,125.
ד. 542,500.
ה. 555,250.

מהן סך הוצאות הפחת בגין המכונה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "רועי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 38,250.
ב. 62,250.
ג. 62,500.
ד. 75,000.
ה. 113,250.

9) חברת "רפואת חירום" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 באוקטובר 2006. להלן נתונים בדבר הציוד הרפואי של החברה:

3. ביום 1 בינואר 2007 רכשה החברה ציוד רפואי בעלות כוללת של 240,000 ₪.
4. הציוד הרפואי מופחת בשיטת הקו הישר על פני 12 שנים. לציוד הרפואי ערך שייר כולל בסך 8,000 ₪.
5. ביום 1 ביוני 2007, קיבלה החברה זכאות ממרכז ההשקעות למענק השקעה בגובה של 10% מעלות הציוד הרפואי. המענק התקבל ב-1 בספטמבר 2007.
6. ביום 1 באוקטובר 2009, התברר שהחברה אינה מסיימת את מלוא התנאים שזיכו אותה במענק ולכן המענק לו היא זכאית הינו בגובה של 5% מהעלות המקורית של הציוד הרפואי בלבד (במקום 10% מעלות הציוד שאושרו בעבר). החברה החזירה בפועל את סכום המענק העודף שקיבלה, בתוספת ריבית (פשוטה) בשיעור של 6% לשנה, החל ממועד קבלת המענק ועד למועד החזרתו, ביום 31 בדצמבר 2009.
7. החברה מיישמת את מודל העלות בקשר עם הציוד הרפואי שברשותה.
8. החברה נוהגת לנכות את המענק מהנכס כדי להגיע לער* בספרים של הנכס (בנטו).

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי סך ההשפעה של הציוד הרפואי על דוח רווח והפסד של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 18,000 ₪.
ב. 18,125 ₪.
ג. 18,500 ₪.
ד. 18,729 ₪.
ה. 20,000 ₪.

הניחו כי העלות המופחתת של הציוד הרפואי, כפי שהוצג במאזן של החברה ליום 31 בדצמבר 2008, הינה 180,614 ₪.
מהי סך ההשפעה של הציוד הרפואי על דוח רווח והפסד של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 18,297 ₪.
ב. 18,941 ₪.
ג. 19,938 ₪.
ד. 21,618 ₪.
ה. 21,680 ₪.

מהן סך הוצאות הפחת בגין הציוד הרפואי, כפי שייכללו בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

א. 18,297 ₪.
ב. 18,988 ₪.
ג. 19,333 ₪.
ד. 19,938 ₪.
ה. 20,000 ₪.

אילו הייתה החברה רושמת את המענק בספריה כהכנסה נדחית בגין המענק (בברוטו), מהי סך ההשפעה של הציוד הרפואי על דוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 18,000 ₪.
ב. 18,125 ₪.
ג. 18,500 ₪.
ד. 18,729 ₪.
ה. 19,333 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 7 - נדלן להשקעה

תוכן העניינים

1. כללי 34

נדלן להשקעה

שאלות

1) חברת "קרקעות במזרח אירופה כסף קל" משקיע בנדל"ן ברחבי מזרח אירופה. חשב החברה מתלבט לגבי התנאים להגדרת נדל"ן כנדל"ן להשקעה. עזרו לו!

נדרש:

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

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

2) ענה בקצרה השאלות הבאות:

א. מנה את מרכיבי העלות של נדל"ן להשקעה (האם עלויות עסקה הן בגדר הוצאה או חלק מעלות הנדל"ן להשקעה – התייחס לכך בתשובתך).

ב. מהו הטיפול החשבונאי בנדל"ן להשקעה הנרכש באשראי? (האם קיים הבדל בין הוראות תקן חשבונאי מספר 40 באשר לנדל"ן להשקעה שנרכש באשראי לבין הוראות תקן חשבונאי מספר 16 שנרכש באשראי?).

ג. האם נדל"ן בהקמה יכול להיות מטופל כנדל"ן להשקעה?

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

נדרש:

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

4) ענה בקצרה השאלות הבאות:

א. כיצד מגדיר תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 "שווי הוגן"?

ב. מהו "מדרג השווי ההוגן" המצויין בתקן?

ג. האם "שווי הוגן" (תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40) ו"שווי מימוש" (תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36) הם מושגים זהים?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) נכס בלתי מוחשי מסווג כרכוש קבוע, נדל"ן להשקעה או מלאי, לפי כוונות השימוש בו על ידי ההנהלה. לעיתים ישות מייעדת תחילה נכס בלתי מוחשי למטרה מסויימת, אך בהמשך מחליטה לשנות את ייעודו.
תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר בנסיבות מסויימות לשנות ייעוד נכס בלתי מוחשי שסווג תחילה כנדל"ן להשקעה לרכוש קבוע או למלאי. בהתאם, גם נכסים שסווגו תחילה כמלאי או רכוש קבוע ניתן לשנות ייעודן לנדל"ן להשקעה.
עולה השאלה: ממתי נראה נכס מוחשי ככזה ששונה ייעודו?

נדרש א': השלם את טבלה הבאה:

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

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

6) תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 מתיר לישויות לשנות את ייעודו של נכס מוחשי שסווג תחילה כנדל"ן להשקעה לרכוש קבוע או למלאי. בהתאם, גם נכסים שסווגו תחילה כמלאי או רכוש קבוע ניתן לשנות ייעודן לנדל"ן להשקעה.
הנח כי התקיימו התנאים הקבועים בתקן לשינוי ייעוד.

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

שינוי ייעוד מנדל"ן להשקעה:

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

שינוי ייעוד לנדל"ן להשקעה:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

שינוי ייעוד מנדל״ן להשקעה:

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

שינוי ייעוד לנדל״ן להשקעה:

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

7) נדל״ן מעורב הוא נדל״ן אשר בחלקו עומד בהגדרת נדל״ן להשקעה ובחלקו האחר עומד בהגדרת נדל״ן להשקעה, מלאי או רכוש קבוע.
דוגמא- בניין בן 10 קומות:
1. 2 הקומות התחתונות משמשות לשכירות צד ג׳ (עומד בהגדרת נדל״ן להשקעה).
2. 5 קומות מיועדות למכירה במהלך העסקים הרגיל (עומד בהגדרת מלאי).
3. 3 הקומות העליונות משמשות לצרכים מנהליים (עומד בהגדרת רכוש קבוע).

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

8) חברה א׳ משכירה בניין משרדים מחברה ב׳ (חכירה תפעולית). חברה ג׳ פנתה לחברה ב׳ וביקשה לשכור ממנה בשכירות משנה את בניין המשרדים. חברה ב׳ הסכימה להצעת חברה ג׳, ובניין המשרדים מושכר לחברה ג׳ (חכירה תפעולית).
- תיאור המצב לאחר הסכמת חברה ב׳: חברה ב׳ משכירה בניין משרדים לחברה ג׳.
- תזכורת: נדל״ן להשקעה הוא נדל״ן אשר משמש לצורך עליית ערך הונית או שכירות לצד ג׳.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו״ח תמיר וימן ©

נדרש:

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

9) ענה בקצרה על השאלות הבאות:

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

10) להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

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

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

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

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

I. אם נדל"ן בשימוש הבעלים הופך להיות נדל"ן להשקעה, אשר יוצג בשווי הוגן, היישות תטפל בהפרש כלשהו במועד זה בין הערך של הנדל"ן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 16, לבין שוויו ההוגן כנגד הרווח והפסד.

II. אם ישות מספקת שירותים משניים לדיירים של נדל"ן המוחזק על ידה, היא תטפל בנדל"ן כנדל"ן להשקעה רק אם השירותים מהווים מרכיב בלתי משמעותי, באופן יחסי, מההסדר בכללותו.

III. העלות הראשונית של זכות בנדל"ן, המוחזק בחכירה אשר סווגה כנדל"ן להשקעה, תוכר לפי השווי ההוגן של הנדל"ן או הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימאליים, כגבוה מביניהם.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

13) להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

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

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

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

14) להלן שלושה משפטים בנושא נדל"ן להשקעה:

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

ליום	שווי הוגן (ב-₪)
31.12.2007	10,500,000
20.06.2008	11,600,000
31.12.2008	12,400,000
31.12.2009	13,500,000

הניחו כי ניתן למכור כל אחת מקומות הבניין בנפרד ושוויין ההוגן של כל הקומות זהה. החברה עורכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בכל רבעון.

מהן ההכנסות מעליית ערך נדל"ן להשקעה, כפי שייכללו בדוח רווח והפסד של חברת "תמיר" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 525,000 ₪.
ב. 700,000 ₪.
ג. 1,125,000 ₪.
ד. 1,500,000 ₪.
ה. 0 ₪.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

הניחו כי כל 40 הקומות בבניין המשרדים הושכרו לחיצוניים.

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

א. (750,000) ₪.
ב. (1,125,000) ₪.
ג. 0 ₪.
ד. (1,260,000) ₪.
ה. 1,125,000 ₪.

16) חברת "דן" בע"מ (להלן "החברה") הינה חברה העוסקת בהפצת מוצרי חלב.
ביום 1 בינואר 2006 רכשה החברה קרקע בעלות של 10 מיליוני ₪. נכון ליום הרכישה, טרם קבעה החברה את השימוש העתידי בקרקע. במהלך חודש ינואר 2007 החליטה החברה להקים על הקרקע בניין משרדים בן 4 קומות לשימוש החברה. לצורך כך שכרה החברה את שירותיו של קבלן מבצע.
הבנייה החלה במהלך חודש ינואר 2007 והסתיימה במהלך חודש דצמבר 2007.
ביום 31 בדצמבר 2007 איכלסה החברה את המבנה החדש.
עלויות הבנייה בשנת 2007 הסתכמו ל- 20 מיליוני ₪.
ביום 1 ביולי 2008 החליטה הנהלת החברה להשכיר מחצית מהבניין ובאותו היום פינתה את שתי הקומות הראשונות. החברה מפחיתה את הבניין בשיטת הקו הישר ובהתאם להערכות מומחים, אורך חייו השימושיים של הבניין הינו 25 שנה.
החברה מיישמת את מודל העלות על נדל"ן שחל עליו תקן חשבונאות מספר 27.
החברה מיישמת את מודל השווי ההוגן על נדל"ן שחל עליו תקן חשבונאות מספר 16.

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

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

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

1. הקומה התחתונה במבנה הושכרה לחיצוניים ביום 1 בינואר 2009 למשך שנתיים.
2. ביום 1 בינואר 2009 קיבל דירקטוריון החברה החלטה על העברת ההנהלה למבנה משרדים בתל-אביב והשכרת מבנה המשרדים בחיפה. עוד באותו יום, החלה החברה באיתור שוכר פוטנציאלי למבנה בחיפה (ללא כוונת שיפור או שיפוץ המבנה).
3. ביום 30 באוקטובר 2009 שכרה החברה מבנה בתל-אביב תמורת 15,000 ₪ לחודש.
4. ביום 31 בדצמבר 2009 פינתה החברה את המבנה בחיפה ומשרדי ההנהלה עברו למבנה בתל-אביב.
5. ביום 30 ביוני 2010 נחתם חוזה שכירות לאכלוס שתי הקומות העליונות בחיפה.
6. החברה מפחיתה את המבנה בספריה בשיטת הקו הישר. בהתאם להערכת שמאי, אורך החיים השימושיים של המבנה בחיפה הינו 20 שנה, ומרכיב הקרקע הינו 25% מעלות הרכישה הראשונית. הניחו כי שווייה ההוגן של הקרקע לא השתנה ממועד הרכישה ועד ליום 31 בדצמבר 2010. השינוי בשווי ההוגן נובע ממרכיב המבנה בלבד.
7. נדל"ן להשקעה מטופל על פי מודל השווי ההוגן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 40.
8. רכוש קבוע מטופל על פי מודל הערכה מחדש בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9. החברה מבצעת הערכה מחדש בתום כל שנה. בעת הערכה מחדש, החברה בוחרת בגישה של איפוס הפחת הנצבר. החברה בוחרת להפחית את קרן ההערכה מחדש בעת גריעת הנכס.
10. יש להתעלם ממיסים על ההכנסה.
11. להלן נתונים בדבר שוויים ההוגן של מבני המשרדים לרבות הקרקע בחיפה ותל אביב (ב-₪):

תאריך	חיפה	תל-אביב
1.1.08	390,000	-
30.6.08	420,000	-
31.12.08 / 1.1.09	480,000	-
30.10.09	480,000	400,000
31.12.09	570,000	400,000
31.12.10	600,000	450,000
31.12.11	500,000	480,000

מהי יתרת קרן ההערכה מחדש, כפי שתיכלל במאזן חברת "ליאב" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2010?

א. 0 ₪.
ב. 3,671 ₪.
ג. 120,000 ₪.
ד. 139,500 ₪.
ה. 143,171 ₪.

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

א. הוצאות בסך 9,750 ₪.
ב. הוצאות בסך 13,000 ₪.
ג. הוצאות בסך 13,421 ₪.
ד. הכנסות בסך 16,579 ₪.
ה. הכנסות בסך 20,250 ₪.

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

א. 313,333 ₪.
ב. 400,000 ₪.
ג. 470,000 ₪.
ד. 500,000 ₪.
ה. 600,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

א. 59,625 ₪.
ב. 64,500 ₪.
ג. (52,313) ₪.
ד. (59,625) ₪.
ה. (64,500) ₪.

18) חברת "זיו" בע"מ (להלן: "החברה") עוסקת בהקמת מבנים למסחר ולתעשייה.
לחברה קרקע ברעננה אשר נרכשה על ידה בתאריך 01/01/2005 בעלות של 50 מיליון ₪, למטרת הקמת מבנה משרדים בן 5 קומות להשכרה.
הקמת המבנה החלה ביום 30 ביוני 2005 ונמשכה שנה ושבעה חודשים.
עלות ההקמה הסתכמה ב-25 מיליון ₪. החברה שילמה בגין הקרקע שכר טרחה לעורך דינה ואגרות שונות בסך כולל של 1.5 מיליון ₪, אשר שולמו במועד רכישת הקרקע.
החברה פירסמה בעיתון מודעות והציעה את המשרדים במבנה להשכרה.
הוצאות השיווק הסתכמו לסך של 750 אלפי ₪. בתאריך 1 בפברואר 2007, מועד סיום הקמת המבנה, התקשרה החברה להשכרת 4 הקומות הראשונות בבניין לגורמים שונים.
ביום 1 ביוני 2008, לאחר ניסיונות כושלים להשכיר את הקומה העליונה בבניין, העבירה החברה את משרדי הנהלת החברה לקומה זו.
שיטת ההפחתה הנהוגה בחברה בקשר עם בניינים הינה שיטת הקו הישר ועל פי הערכות מומחים, אורך חייו השימושיים של המבנה הינו 50 שנה, מיום 1 ביוני 2008.
החברה מיישמת את מודל העלות על נדל"ן, שחל עליו תקן בינלאומי מספר 16 בדבר רכוש קבוע.
החברה מיישמת את מודל השווי ההוגן על נדל"ן, שחל עליו תקן בינלאומי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה. להלן נתונים לגבי השווי ההוגן של הנכס (קרקע + מבנה):

תאריך	שווי הוגן (ב-₪)
31.12.2006	85,000,000
01.02.2007	85,000,000
31.12.2007	88,000,000
01.06.2008	90,000,000
31.12.2008	92,000,000

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

א. 85,000,000 ₪.
ב. 92,000,000 ₪.
ג. 81,500,000 ₪.
ד. 88,000,000 ₪.
ה. 75,000,000 ₪.

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

א. 17,820,000 ₪.
ב. 17,958,000 ₪.
ג. 17,248,000 ₪.
ד. 17,600,000 ₪.
ה. 17,916,000 ₪.

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

א. 3,600,000 ₪.
ב. 3,200,000 ₪.
ג. 4,000,000 ₪.
ד. 400,000 ₪.
ה. 3,000,000 ₪.

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

א. 3,440,433 ₪.
ב. 2,625,874 ₪.
ג. 0 ₪.
ד. 4,257,500 ₪.
ה. 4,241,563 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 8 - ירידת ערך

תוכן העניינים

1. כללי 46

ירידת ערך

שאלות

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

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

2) ענה 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 קבע האם היא בגדר "עלות מכירה" לצורך חישוב סכום בר השבה: עלויות משפטיות, עלויות הטבה בגין פיטורין של עובד, מס בולים, הוצאות מס, עלויות מימון, עלויות העתקת נכס, עלויות הקשורות לארגון מחדש של העסק.

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

נדרש:
חווה דעתך בנושא וקבע מי מהצדדים צודק.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) סכום בר השבה נקבע כגבוה מבין:

1. מחיר מכירה בניכוי עלויות מכירה.
2. שווי שימוש.

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

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

עזור לו!

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

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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 ההשבה שלה עומד על 30.

נדרש:

א. רשום פקודת יומן בגין ירידת ערך (כולל סכומים).

ב. רשום את פקודת היומן שתרשום החברה בשנה הבאה (ללא הסכומים). הסבר כיצד עליך לחשב כל סכום במסגרת פקודת היומן.

8) ענה בקצרה:

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

9) בהנחה כי בעבר הוכרה ירידת ערך, וכעת יש סימנים לעליית ערך:

קבע כיצד נבחן מהו הסכום בו ניתן להכיר בעליית ערך של נכס.

10) ענה 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?

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

נתונים נוספים:

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

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

ג. להלן נתונים (ב-₪) מתוך תחזית תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהפעלת תחנת האנרגיה ליום 31 בדצמבר 2006:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

ד. 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.

ה. ביום 30 בדצמבר 2008 המתחרה של החברה בדרום פשט את הרגל. בהתאם לאמור, ערכה החברה תחזית (ב-₪) לרווח הצפוי מהפעלת תחנת האנרגיה כדלקמן (1):

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

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

ו. להלן מחירי המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערכו על ידי שמאי (ב-₪):
31 בדצמבר 2006: 140,000.
31 בדצמבר 2008: 110,000.

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

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

בהנחה שסכום בר ההשבה ליום 31 בדצמבר 2006 הינו 181,500 ₪, מהו הערך בספרים של תחנת האנרגיה, כפי שיוצג במאזן חברת "אנרג'י'" 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 ₪. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר על פני 8 שנים וערך הגרט שלה הוערך בסכום של 75,000 ₪.

נתונים נוספים:

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

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

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 ₪.

- 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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- לצורכי רשויות המס, המכונה מופחתת באופן זהה לספרים (קו ישר על פני 8 שנים וערך הגרט הוערך בסכום של 75,000 ₪). 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 ₪.
ב. 528,125 ₪.
ג. 460,000 ₪.
ד. 488,783 ₪.
ה. 432,479 ₪.

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 ₪.
ב. נכס מס נדחה 9,465 ₪.
ג. נכס מס נדחה 10,308 ₪.
ד. נכס מס נדחה 3,729 ₪.
ה. התחייבות מיסים נדחים 9,754 ₪.

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 ₪.
ב. 90,625 ₪.
ג. 65,500 ₪.
ד. 73,000 ₪.
ה. 82,000 ₪.

13) חברת "מיץ-לי" בע"מ (להלן – "החברה") העוסקת בייצור תרכיזים למשקאות קלים, הוקמה ביום 1 בינואר 2005. החברה רכשה ביום הקמתה מכונה לייצור תרכיזים בעלות של 150,000 ₪. אורך החיים השימושיים של המכונה הוא 7 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. ערך הגרט הניתן למימוש בתום חיי הנכס הוערך בסכום של 15,000 ₪.
נתונים נוספים:
בעקבות המשבר הכלכלי בעולם חלה ירידת במכירות החברה במהלך שנת 2006. להלן נתונים לגבי תחזית תזרימי המזומנים נטו הצפויים מהפעלת המכונה ליום 31 בדצמבר 2006:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

הניחו כי ההכנסות וההוצאות בגין המכונה מתקבלות בתום כל שנה.
מחיר המכירה נטו של המכונה, כפי שהוערך על ידי שמאי ליום 31 בדצמבר 2006, הינו 103,205 ₪.
הניחו כי במידה וחלה ירידת ערך, ערך הגרט אינו נפגם.
במהלך שנת 2007 לא התקיימו סימנים המצביעים על ירידת ערך אפשרית של המכונה, או סימנים המצביעים על כך שההפסד מירידת הערך של המכונה, במידה והוכר בשנים קודמות, אינו קיים עוד או קטן.
שיעור מס חברות הינו 27%.
החברה מיישמת את מודל העלות לרכוש קבוע שברשותה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16.
החברה מיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים.

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

א. 96,429 ₪.
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-לי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

א. 1,389 ₪.
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-לי" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

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

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

נתונים נוספים:

- בחודש דצמבר 2003 התפרסמו תוצאות מחקר, בעקבותיו אסר מכון התקנים על שימוש בחומו גלם המהווה את חומר הגלם העיקרי המשמש בייצור מוצרי הקוסמטיקה. החברה החליפה 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):

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

שנה	רווח תפעולי (₪)	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 ₪ 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 בל תקופה):

שנה	רווח תפעולי (₪)	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 ₪ 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	רווח תפעולי (₪)
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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

א. 777,230 ₪.
ב. 782,035 ₪.
ג. 790,000 ₪.
ד. 800,000 ₪.
ה. 857,500 ₪.

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

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

15) חברת "נועה" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2008 ועוסקת בייצור חטיפי שוקולד. ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בעלות של 60,000 ₪. אורך חייה השימושיים של המכונה הינו 8 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. ערך השייר של המכונה הוערך ב-8,000 ₪. 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:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

- ביום 31 בדצמבר 2010 קיבל הדירקטוריון את המלצת מהנדס החברה לפיה תשופץ המכונה בסוף שנת 2012 בסכום כולל של 9,000 ₪. 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 ₪.
- 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 ₪.
ב. 28,732 ₪.
ג. 34,000 ₪.
ד. 35,000 ₪.
ה. 40,500 ₪.

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

א. 3,685 ₪.
ב. 3,933 ₪.
ג. 4,485 ₪.
ד. 5,133 ₪.
ה. 5,700 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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 ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 36,500 ₪.
מהי יתרת המס הנדחה בגין המכונה, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2011?

א. 640 ₪.
ב. 730 ₪.
ג. 800 ₪.
ד. 880 ₪.
ה. 1,100 ₪.

16) חברת שלוק בע"מ (להלן – "החברה") עוסקת בייצור בקבוקי פלסטיק ובקבוקים קלים. לחברה שני מפעלים, האחד לייצור בקבוקי הפלסטיק והשני לייצור המשקאות הקלים. חומר האריזה המהותי המשמש את המשקאות הקלים הינו בקבוקי פלסטיק הנרכשים ממפעל בקבוקי הפלסטיק שברשות החברה. 100% מהתוצרת הסופית של מפעל בקבוקי הפלסטיק נמכרת למפעל המשקאות הקלים.
בקבוקי הפלסטיק נמכרים למפעל המשקאות הקלים במחיר העברה שמותיר רווח למפעל בקבוקי הפלסטיק.
לצורכי בדיקת הצורך בירידת ערך נכסי החברה, טוען רואה החשבון של החברה כי מפעל בקבוקי הפלסטיק הוא יחידה מניבת מזומנים.
איזו מהטענות הבאות נכונה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 בדבר ירידת ערך נכסים?

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

17) 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 מזוהות באופן עקבי מתקופה לתקופה לאותם נכסים או סוגי נכסים, אלא אם קיימת הצדקה לשינוי.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 9 - נכסים בלתי מוחשיים IAS38

תוכן העניינים

1. כללי 59

נכסים בלתי מוחשיים IAS38

שאלות

1) נכס בלתי מוחשי מוגדר כ"נכס לא כספי, ניתן לזיהוי וחסר מהות פיזית".
א. מהם התנאים לכך שנכס בלתי מוחשי יוגדר כ"ניתן לזיהוי"?
ב. מהם התנאים להכרה בנכס בלתי מוחשי?

2) תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 מבצע הבחנה בגין שתי סוגים של נכסים בלתי מוחשיים: כזה שפותח על ידי הישות (פותח פנימית) וכזה שנרכש מחיצוניים.
מדוע התקן מבצע הבחנה בין נכס בלתי מוחשי שיוצר פנימית וכזה שנרכש מחיצוניים?

3) כאשר ישות מפתחת נכס בלתי מוחשי, יש לבצע הבחנה בין שתי שלבים:
א. מהם השלבים השונים במסגרת פיתוח נכס בלתי מוחשי?
ב. מהם מאפייני כל שלב במסגרת פיתוח נכס בלתי מוחשי?
ג. מדוע מבצעים הבחנה בין השלבים השונים?
ד. מהו השפעת כל שלב על דוח רווח והפסד והמאזן?
ה. מתי נעבור משלב אחד לשלב השני?

4) התקן מאפשר לישות לבחור אחת מבין שתי שיטות לטיפול בנכס בלתי מוחשי.
א. מהן השיטות?
ב. האם קיים הבדל בגין השיטות כפי שמתיר 38 לעומת השיטות כפי שמתיר 16.

5) האם עומד הצורך לבצע הפחתה שיטתית של נכס בלתי מוחשי?

6) האם קיים ערך שייר (גרט) לנכס בלתי מוחשי?

7) להלן 3 היגדים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:
I. העלות של נכס בלתי מוחשי אשר נוצר פנימית הוא סכום היציאות המתהוות מתחילת השנה שבה הנכס הבלתי מוחשי מקיים לראשונה את הקריטריונים להכרה.
II. נכס בלתי מוחשי הנובע ממחקר (או משלב המחקר של פרויקט פנימי) לא יוכר. יציאה בגין מחקר (או משלב המחקר של פרויקט פנימי) תוכר כהוצאה בעת התהוותה, אלא אם כן בשלב המחקר של פרויקט פנימי, ישות יכולה להוכיח שקיים נכס בלתי מוחשי אשר יפיק הטבות כלכליות עתידיות צפויות.
III. מותגים, זכויות הוצאה לאור, רשימת לקוחות ופריטים דומים במהותם, אשר נוצרו פנימית, לא יוכרו כנכסים בלתי מוחשיים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

איזה/אילו מההיגדים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

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

8) להלן שלושה משפטים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

I. עלויות אשר לא ניתן לייחסן לשלב המחקר או לשלב הפיתוח, תיזקפנה לדוח רווח והפסד.
II. ביישום מודל הערכה מחדש, נכס בלתי מוחשי יוצג בסכום משוערך שהוא השווי ההוגן, כאשר השווי ההוגן ייקבע בהתייחס רק לשוק פעיל.
III. נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים שימושיים בלתי מוגדר, לא יופחת באופן שיטתי.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

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

9) להלן שלושה משפטים בנושא נכסים בלתי מוחשיים:

I. לאחר ההכרה הראשונית ניתן להציג נכס בלתי מוחשי בסכום משוערך, שהוא שוויו ההוגן בהתייחס לשוק פעיל בלבד.
II. יציאה עוקבת בגין מותגים וזכויות הוצאה לאור (שנרכשו מחיצוניים או אשר נוצרו פנימית) יוכרו כנכסים בלתי מוחשיים בעת התהוותה.
III. יציאה בגין פריט גלתי מוחשי שהוכרה לראשונה כהוצאה, לא תוכר בחלק מהעלות של נכס בלתי מוחשי במועד מאוחר יותר.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) תקן בינלאומי מספר 38 הדן בנכסים בלתי מוחשיים, קובע את הקריטריונים להכרה בנכס בלתי מוחשי וכיצד יש למדוד את ערכו בספרים.
להלן ארבעה היגדים באשר להכרה ומדידה של נכס בלתי מוחשי:

I. ניתן להכיר במוניטין שנוצר פנימית בישות רק אם הוא ניתן למדידה באופן מהימן.
II. מותג אשר נוצר פנימית ביישות, בשונה ממוניטין, יכול להיות מוכר כנכס בלתי מוחשי, משום שניתן לזהות אותו ביחס לפיתוח שאליו הוא שייך.
III. העלות של נכס בלתי מוחשי, אשר נוצר פנימית, הוא סכום העלויות הישירות והכשרת עובדים לתפעול הנכס, שהתהוו מהמועד שבו הנכס הבלתי מוחשי מקיים את הקריטריונים להכרה כנכס ועד לשימוש בו.
IV. אם ישות אינה יכולה להבדיל בין שלב המחקר לשלב הפיתוח של פרויקט פנימי ליצירת נכס בלתי מוחשי, היישות מטפלת ביציאה בגין פרויקט זה כאילו התהוותה בשלב המחקר בלבד.

איזה/אילו מהמשפטים נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 בדבר נכסים בלתי מוחשיים?

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

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

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:
א. לגבי כל מוצר בנפרד – האם המוצר בשלב המחקר או הפיתוח?
ב. בהתבסס על תשובתך לסעיף א', כיצד יסווגו עלויות עוקבות בגין מוצר א' ומוצר ב'?

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

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38:
א. האם יש להפחית נכס בלתי מוחשי, ואם כן על פני כמה שנים?
ב. הנח כי נדרש להפחית נכס בלתי מוחשי, מהו סכום ההפחתה השנתי?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 10 - הפרשות התחייבויות ונכסים תלויים

תוכן העניינים

1. כללי 63

הפרשות התחייבויות ונכסים תלויים

שאלות

1) הגדר:
א. התחייבות.
ב. הפרשה.
ג. התחייבות תלויה.
ד. נכס תלוי.

2) ענה:
א. באילו תנאים נדרש להכיר בהפרשה בספרים?
ב. הרחב לגבי מאפייני כל תנאי.

3) ענה:
כיצד יש למדוד הפרשה בספרים?

4) ענה בקצרה:
האם הפרשה לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37 היא זהה במאפייניה להפרשות אחרות בספרים כדוגמת הפרשה לחובות מסופקים או הפרשה לירידת ערך?

5) חברת "הירקן המוצלח" הופתעה לקבל כתב תביעה: לקוח שרכש מלפפון חש ברע והובהל לבית חולים עם חשש להרעלת מזון. לפי טענת התביעה, המלפפון היה הגורם להרעלה.

- נכון לתאריך המאזן 12/2000 היועצים המשפטיים של הישות מבטלים על הסף אפשרות לתשלום פיצויים.
- נכון לתאריך המאזן 12/2001, בעקבות תחקיר טלוויזיוני לא מחמיא על חברת "הירקן המוצלח", היועצים המשפטיים צופים כי הישות תידרש לשלם 20 שקל לסילוק התביעה.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
א. האם על החברה לבצע הפרשה בגין התביעה בדוחות הכספיים לשנת 2000?
ב. האם על החברה לבצע הפרשה בגין התביעה בדוחות הכספיים לשנת 2001?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) לפי הוראות משרד התחבורה, נהגי מוניות נדרשים להחליף את מוט ההילוכים מידי 10 שנים כתנאי להמשך קבלת זיכיון להפעלת מוניות. דני, נהג מונית עם ותק ומוניטין ידוע, מתלבט האם לכלול הפרשה בגין הוראות משרד התחבורה בספרים לשנת הכספים 96'.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
האם על דני לבצע הפרשה בספריו בגין הוראת משרד התחבורה?

7) רמי, משורר נודע בקרב העשירון העליון, נוהג להשתתף בכנסי שירה על מנת להישאר מעודכן בחידושים בעולם השירים. ההרשמה לכנסים עולה 10 שקלים.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
א. רמי טרם שילם את הכסף עבור הכנס השנתי.
האם עליו להכיר בהפרשה בגין עלות הכנס?
ב. רמי שלח מכתב למארגן הכנס, חבר ותיק, בו הוא אישר את הגעתו.
האם על דני יכיר בהפרשה?

8) חברת "הוטי", חברת כבלים אשר ידועה בזכות תודעת השירות המצויינת שלה, נתבעה לאחרונה על ידי לקוח שלא הצליח להתנתק ממנה. היועצים המשפטיים של החברה נדרשו להעריך את סיכויי התביעה.
להלן סיכויי התביעה כפי שהוכרו על ידי היועצים המשפטיים:

צפי לתשלום	הסתברות
100	30%
150	40%
200	30%

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
א. האם על חברת "הוטי" להכיר בהפרשה בגין התביעה?
ב. הנח כי התשובה לסעיף א' בשאלה חיובית.
מהו סכום ההפרשה בו תכיר חברת "הוטי"?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9) חברת הפירמידה עוסקת במספר ענפי פעילות שונים:
ספורט, אומנות וייעוץ עסקי.
לאחרונה החליטה החברה על סגירת ענף פעילותה בתחום הייעוץ העסקי.
החברה צופה כי עלות סגירת הענף תסתכם בכ-100 שקלים.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
א. האם על חברת הפירמידה להכיר בהפרשה בגין סגירת ענף פעילותה?
ב. במידה והתשובה לסעיף א' חיובית ויש צורך לכלול בספרי הישות הפרשה בגין שינוי מבני. אילו סוגי עלויות ניתן לכלול במסגרת הפרשה לשינוי מבני?

10) איציק ואיצקו חברים טובים עוד מהיסודי. לאחרונה איצקו שמע כי מי שקונה דירה בתל אביב מוכר אותה ברווח גבוה כעבור שבוע ימים בלבד. איציקו רכש דירה באמצעות הלוואה מהבנק. איציק הסכים לחתום כערב בעבור איצקו.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
האם על חברת איצקו להכיר בהפרשה בגין מתן ערבות לאיציק?

11) בעקבות רפורמה בשוק הסלולאר, חברה "זול לדבר ביוקר" צופה הפסדים תפעוליים בשנים הבאות. האם על חברת "זול לדבר ביוקר" לבצע הפרשה בגין הפסדים תפעוליים עתידיים?

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
האם על חברת "זול לדבר ביוקר" להכיר בהפרשה בגין הפסדים תפעוליים עתידיים?

12) דני, סמנכ"ל הכספים של חברה ציבורית מוכרת, החל לצאת עם בחורה חיפאית המוצאת חן בעיניו. כיום משרדי החברה בה הוא עובד ממוקמים בתל אביב. דני מאס בנסיעות ברכבת ושכנע את מנכ"ל החברה להעביר את משרדי החברה מתל אביב לחיפה. חוזה השכירות הנוכחי בתל אביב אינו ניתן לביטול או להשכרת משנה.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
האם על החברה להכיר בהפרשה בגין חוזה המשרדים בתל אביב? כיצד מכונה חוזה מסוג זה?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

13) חברת "אלי ובניו" נותנת אחריות במועד המכירה למוצריה, בגין ליקויים שהתגלו בתוך שלוש שנים ממועד המכירה. לפי ניסיון העבר יותר סביר מאשר לא סביר שתהיינה תביעות לפיצויים.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
האם על החברה להכיר בהפרשה בגין מתן אחריות למוצריה?

14) חברה "לתבוע זה קל" נוהגת לתבוע חברות ציבוריות בגין עוולות שהן עושות לציבור. לאחרונה, החברה תבעה חברת סלולאר בגין רמאות בהצגת מחיריה לצרכנים. החברה מעריכה סיכוייה לזכות בתביעה מצויינים ("יותר סביר לזכות מאשר לא").

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
מה ההשלכה החשבונאית של התביעה בספרי חברת "לתבוע זה קל"?

15) להלן 3 היגדים בנושא התחייבות תלויה:

I. להתחייבות תלויה ניתן גילוי, אלא אם כן האפשרות לתזרים שלילי של משאבים המגלמים הטבות כלכליות קלושה.
II. כאשר ישות אחראית ביחד ולחוד למחויבות, חלק המחויבות החזוי להיות מסולק על ידי צדדים אחרים מטופל כהתחייבות תלויה.
III. אם הצורך בתזרים שלילי של הטבות כלכליות עתידיות בגין פריט, שקודם לכן טופל כהתחייבות תלויה, הפך לצפוי, הפרשה תוכר בדוחות הכספיים בדרך של הצגה מחדש.

איזה/אילו מההיגדים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר37 בדבר הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

16) חברת "הנביאים", חברה שמציעה שירותי ראיית העתיד, חזתה כי דנה תתחתן עד גיל 30. דנה, שחוגגת השבוע יומולדת 31, החליטה לתבוע את החברה בגין עוגמת הנפש שנגרמה לה. חברת הנביאים סבורה כי דנה תזכה בתביעה, וקבעה את סכום התשלום הצפוי על סך של 110 שקל. החברה צופה כי דנה תזכה לקבל את הכסף בעוד שנה. שיעור ריבית להיוון – 10%.

נדרש:
לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37:
כיצד תקבל התביעה ביטוי בספרי חברת הנביאים ביום הגשת התביעה וביום יישוב התביעה (יום התשלום)?

17) להלן שלושה משפטים בנושא הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים:

I. ישות תכיר בנכס תלוי כאשר צפוי תזרים חיובי של הטבות כלכליות.
II. כאשר ההשפעה של ערך הזמן של כסף היא מהותית, סכום ההפרשה צריך להיות הערך הנוכחי של היציאות החזויות שיידרשו לסילוק המחויבות
III. ישות תכיר בהפרשות בגין הפסדים תפעוליים עתידיים.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37 בדבר הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים?

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

18) חברת "גז לכל" בע"מ (להלן - החברה) מצאה שדה גז בים מול חופי ישראל. במהלך בירורים להשגת הסכם הרישוי לניצול מצבור הגז, הובהר לחברה ע"י הרשויות, כי היא תחויב לפרק את דוברת הקידוח בתום ההפקה ולשקם את סביבת הקידוח. החברה אמדה את "מקור" העלויות כדלהלן: 80 אחוזים מהעלויות שייווצרו לחברה קשורות לפירוק הדוברה ושיקום הנזק שייגרם לסביבה מהקמתה ו-20 אחוזים מהעלויות שייווצרו לחברה מקורן במהלך הפקת הגז. נכון לתאריך המאזן הוקמה הדוברה אך טרם הופק גז.

איזה מהמשפטים הבאים נכון בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37 בדבר הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים?

א. החברה לא תוכל ליצור הפרשה בתאריך המאזן, שכן אין לחברה מחוייבות משפטית לשיקום הסביבה לאחר הקידוח, היות והיא טרם הפיקה גז ולכן אין ליצור הפרשה על העלויות הצפויות.
ב. החברה צריכה ליצור הפרשה בספריה לפי האומדן הטוב ביותר שלה, המהווה 80 אחוזים מהעלויות שייווצרו בסיום שאיבת הגז והקשורות לפירוק הדוברה ושיקום הנזק שנגרם מהקמתה.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ג. יש ליצור הפרשה על כל העליות הצפויות (הן בגין פירוק הדוברה ושיקום הנזק הסביבתי והן בגין הפקת הגז), שכן ישנה ודאות גבוהה מאוד לכך שתהיה יציאת משאבים כלכליים מהחברה.
ד. אין ליצור הפרשה בתאריך המאזן, אלא רק לאחר תהליך הקידוח והפקת הגז - במקרה זה על החברה לתת גילוי להתחייבות תלויה.
ה. כל המשפטים האחרים שגויים.

19) להלן שלושה משפטים בנושא הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים:

I. אם לישות חוזה מכביד, המחויבות הקיימת עפ"י החוזה תוכר ותימדד רק עם סילוקה בפועל.
II. בעת מדידת הפרשה, הישות תביא בחשבון רווחים מהמימוש הצפוי של נכסים הקשורים באופן הדוק לאירוע שהביא ליצירת הפרשה.
III. אין להכיר בהפרשות בגין הפסדים תפעוליים עתידיים.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 37 בדבר הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 11 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תוכן העניינים

1. כללי 69

אירועים לאחר תאריך המאזן

שאלות

1) חברת "טוב-לי" מוכרת משקאות מוגזים ובייגלה בהיכל נוקיה, אולמה הביתי של מכבי תל אביב בכדורסל. דני, אוהד שרוף של הקבוצה, אכל בייגלה במהלך משחק יורוליג, סבל מהרעלת קיבה ואף הובהל לבית חולים במצב קל עד בינוני. הרעלת הקיבה, שלוותה בהפסד צורב של מכבי במשחק היורוליג, גרמה לדני להגיש תביעה נגד חברת "טוב-לי". החברה מעריכה כי דני יזכה במשפטו נגדה.
הנחה א': המשחק נערך ביום 01.11.2009, התביעה הוגשה ביום 31.11.2009.
הנחה ב': המשחק נערך ביום 01.11.2009, התביעה הוגשה ביום 01.02.2010.
הנחה ג': המשחק נערך ביום 12.01.2010, התביעה הוגשה ביום 31.02.2010.
חברת "טוב-לי" נוהגת לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב-31.03.2010.

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

2) איציק, בעל חנות מכולת מצליחה ברחוב המסגר, מיודד עם מספר לקוחות שנוהגים לפקוד את חנות המכולת ולשוחח עימו על פילוסופיה מערבית והסכסוך הישראלי-פלסטיני. כאות תודה, הוא נוהג להניח ללקוחות נבחרים אלה "לרשום" את רכישותיהם במהלך השנה, ולשלם באמצע ינואר את החוב שנצבר במהלך השנה. ב-10 לינואר 2009 נדהם איציק לגלות כי יואב, לקוח אמיד, ירד מנכסיו והכריז על פשיטת רגל.
איציק נוהג לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב-31.03.2010.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) איציק, בעל חנות מכולת מצליחה ברחוב המסגר (ראה שאלה מספר 2) נוהג להחזיק מלאי גדול של אורז בחנותו. רואה החשבון של איציק מזכיר לו לקראת תאריך המאזן השנתי כי מלאי מוצג לפי הנמוך מבין עלות ושווי שוק. איציק סבר כי נכון לתאריך המאזן שווי השוק של מלאי האורז שברשותו 100 שקלים, בעוד שעלות הרכישה הייתה 90 שקלים, ועל כן דיווח לרואה החשבון שלו כי יש להציג את המלאי בדוחות הכספיים של שנת 2009 בסכום של 90 שקלים ביום 15 לינואר 2010, לאחר שלא הצליח למכור את מלאי האורז ב-100 שקלים (שווי שוק, לטענתו), הסכים איציק למכור את מלאי האורז ב-60 שקלים בלבד.
איציק נוהג לפרסם את דוחותיה הכספיים השנתיים ב- 31.03.2010

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

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

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

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

תאריך	מחיר
31.11.2010	100
31.12.2010	110
15.02.2011	90
31.03.2011	30

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

8) חברת "שלומית" בע"מ הינה חברה פרטית העוסקת בייצור מטבחים. בעקבות חילוקי דעות שהתעוררו בין בעלי המניות במהלן חודש פברואר 2007 הוחלט להפסיק את פעילות החברה. נכון ליום 31 בדצמבר 2006, לא היו לבעלי המניות כוונות כלשהן בדבר הפסקת פעילות החברה. בחודש אפריל 2007 פירסמה החברה את דוחותיה הכספיים לשנת 2006.
כיצד תבוא לידי ביטוי ההחלטה על הפסקת פעילות החברה בדוחות הכספיים של חברת "שלומית" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, "אירועים לאחר תאריך המאזן"?

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) ביום 1.1.06 נטלה חברת "ניו בילדינג" בע"מ הלוואה דולרית בסך 9 מיליון דולר מבנק בניו יורק. בתחילת שנת 2007 בוצע פיחות משמעותי במשק.
מועד אישור הדוחות הכספיים של החברה הינו ב- 28 בפברואר 2007.
להלן נתונים בהקשר לשינויים בשער החליפין של הדולר.
בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, באיזה סכום תוצג ההלוואה במאזן חברת "ניו בילדינג" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

תאריך	שע"ח של הדולר
01.01.06	4.0
31.12.06	4.1
03.01.07	4.8
28.02.07	4.9

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

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

11) חברת "גבע" בע"מ נוהגת לערוך הפרשה לחובות מסופקים באופן ספציפי בגין חובות שלדעת ההנהלה, גבייתם מוטלת בספק. ביום 15 בפברואר 2007, לפני מועד החתימה על הדוחות הכספיים, נודע לחברה כי מונה ללקוח עיקרי שלה כונס נכסים והוא נכנס להליכי פירוק. בעקבות כך צופה הנהלת החברה כי לא תצליח לגבות את יתרת החוב של הלקוח.
בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 10, ולאור המידע שהתקבל לאחר תאריך המאזן, האם נדרשת החברה לבצע הפרשה מלאה לחובות מסופקים בגין חוב הלקוח העיקרי, במאזן ליום 31 בדצמבר 2006?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

12) להלן ארבעה משפטים בנושא 'אירועים לאחר תאריך המאזן':

I. תאגיד יערוך את דוחותיו הכספיים על בסיס הנחת העסק החי, גם אם ההנהלה קובעת לאחר תאריך המאזן כי היא מתכוונת לחסל את עסקי התאגיד או להפסיק את פעילותו, או שאין לה אפשרות ריאלית אחרת מלבד לעשות כן.

II. תאגיד לא יערוך את דוחותיו הכספיים על בסיס הנחת העסק החי, אם ההנהלה קובעת לאחר תאריך המאזן כי היא מתכוונת לחסל את עסקי התאגיד או להפסיק את פעילותו, או שאין לז אפשרות ריאלית אחרת מלבד לעשות כן.

III. דיבידנדים מוצעים או מוכרזים למחזיקי מכשירים הוניים לאחר תאריך המאזן, התאגיד לא יכיר בדיבידנדים אלו כהתחייבות לתאריך המאזן.

IV. אם דיבידנדים מוצעים או מוכרזים למחזיקי מכשירים הוניים לאחר תאריך המאזן, התאגיד יכיר בדיבידנדים אלו כהתחייבות לתאריך המאזן.

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

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

13) להלן ארבעה היגדים בנושא אירועים לאחר תקופת הדיווח:

I. על ישות לתת גילוי לתאריך בו אושרו הדוחות הכספיים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, על הישות לתת גילוי לעובדה זו.

II. על ישות לתת גילוי לתאריך בו אושרו הדוחות הכספיים לפרסום ועל ידי מי אושרו. אם לבעלי הישות או לאחרים הסמכות לתקן את הדוחות הכספיים לאחר פרסומם, אין הישות צריכה לתת גילוי לעובדה זו.

III. אם ישות מקבלת מידע לאחר תקופת הדיווח בדבר תנאים ששררו בסוף תקופת הדיווח, עליה לעדכן את הגילויים המתייחסים לתנאים אלה, לאור המידע החדש.

IV. אם ישות מקבלת מידע, לאחר תקופת הדיווח, בדבר תנאים ששררו בסוף תקופת הדיווח, אין עליה לעדכן את הנתונים הכספיים המתייחסים לתנאים אלה, אלא על הישות לתת גילוי למידע בלבד.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 12 - מוסדות ללא כוונת רווח

תוכן העניינים

1. כללי 74

מוסדות ללא כוונת רווח

שאלות

1) להלן שלושה משפטים בנושא מלכ"ר:

I. מזומנים שהתקבלו עם התניה של תורמים, הקובעת כי השימוש בהם הוא להשקעה ברכוש קבוע, יסווגו בעת רכישת הרכוש הקבוע כפעילות שאינה במזומן.

II. הכנסות מתרומות, הקצבות, עזבונות ומתנות יוכרו כהכנסות או כתוספות לנכסים נטו שהשימוש בהם הוגבל על ידי הנותן רק כאשר הם מתקבלים בפועל.

III. הכנסות ממימוש נכסים קבועים, אשר לא קיימת לגביהם הגבלה על התמורה ממימושם, יוצגו כפריטים מיוחדים בדוח על הפעילויות.

איזה מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר דיווח כספי על ידי מלכ"ר?

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

2) להלן שלושה משפטים בנושא כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים:

I. הכנסות והוצאות, נכסים והתחייבויות והשינויים בנכסים נטו, יירשמו על בסיס הצבירות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

II. הכנסות מימון נטו יוצגו בסכום המחושב לאחר שסכומים הדרושים על מנת לקיים את התניות התורמים, או את הוראות החוק, לגבי הנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה, ייזקפו לנכסים נטו שהוגבלו; אם הסכומים הדרושים לעיל עולים על הכנסות המימון נטו, יוצג ההפרש כהוצאת מימון בדוח על הפעילויות.

III. תרומות או הקצבות שהשימוש בהן הותנה על ידי נותניהן לכיסוי גירעונות משנים קודמות, יוצגו בנפרד כהכנסה מפריטים מיוחדים בדוח על הפעילויות.

איזה /אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים, בהתאם לנוסח המשולב של גילוי דעת מספר 69 ותקן חשבונאות מספר 5 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) בכנס רואי חשבון שנערך לאחרונה בים המלח, בנושא מלכ"רים, נשמעו הטענות הבאות:

I. במסגרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה, חובה להבחין בין נכסים נטו לשימוש לפעילויות ונכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע.

II. רכוש קבוע יוצג בדוחות הכספיים של מלכ"רים בנכס לפי העלות, ללא כל פחת או כהוצאה במועד הרכישה.

III. מלאי במלכ"רים יטופל בהתאם לכללי החשבונאות הממשלתיים.

איזו/אילו מהטענות שהושמעו נכונה/ות בהתאם להנחיות הנוסח המשולב של גילוי דעת מספר 69 ותקן חשבונאות מספר 5 בדבר מלכ"רים?

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

4) להלן שלושה היגדים המתייחסים למוסדות ללא כוונת רווח:

I. כ"ר יכול לבחור להציג את הדוח על הפעילויות ואת הדוח על השינויים בנכסים נטו במתכונת משולבת או לחוד בדוחותיו הכספיים.

II. לכ"ר קיימת האפשרות להציג את המיסים על ההכנסה בסעיף כולל בסוף הדו"ח על הפעילויות או בסעיפי ההוצאות בגינן הוטל המס.

III. בהקבלה פנימית מתחייב המלכ"ר כלפי תורם לקבל תרומות בסכומים מקבילים לסכום שהתורם מעמיד לרשות המלכ"ר.

איזה /אילו מההיגדים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) עמותת "לב אוהב" (להלן "העמותה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006, למען חלוקת מצרכים לנזקקים ברחבי הארץ. להלן הפעולות שבוצעו בעמותה בשנת 2006:

- ביום 1 בינואר 2006 תרמה מיכל סך של 2,000,000 ₪ שישמשו לפעילות השוטפת של העמותה.
- ביום 31 במרס 2006 רכשה העמותה ממר דניאל מחסן באזור התעשייה כנות ששוויו ההוגן הינו 2,000,000 ₪. מר דניאל גבה סך של 1,700,000 ₪ בלבד וקבע שהיתרה תהווה תרומה לעמותה. אומדן אורך החיים השימושיים של המחסן הינו 25 שנה.
- ביום 30 ביוני 2006 תרם מר לוי 180,000 ₪, תוך התנייה שהכספים ישמשו למימון לרכישת מוצרים בסיסיים לתינוקות (דייסות, גרבר, חיתולים, ועוד) וחלוקתם לנזקקים.
- ביום 23 בדצמבר 2006 רכשה העמותה דייסות שונות בסכום כולל של 46,000 ₪.
- ביום 1 ביולי 2006 קיבלה העמותה תרומה בסך 1,000,000 ₪ מגברת אלימלך. בהתאם להתניית גברת אלימלך, התרומה הופקדה באותו היום בפיקדון שאינו צמוד הנושא ריבית שנתית של 12%. הריבית מתקבלת אחת לשנה החל מיום 30 ביוני 2007. בהתאם להתניית גברת אלימלך, תורשה העמותה להשתמש בפירות הקרן בלבד, כך שמחצית מפירות הקרן ישמשו את העמותה לצורך הפעילות השוטפת והמחצית הנוספת לרכישת יינות לקידוש בערב שבת וחלוקתם לנזקקים.
- בשנת 2006 שילמה העמותה משכורות בסך של 70,000 ₪ ומיסים עירוניים בסך של 45,000 ₪.
- העמותה מיישמת בדוחותיה את האמור בסעיף 25 לתקן 5 המשולב בדבר רישום שירותים שנתקבלו ללא תמורה.

מהו סכום ההכנסות נטו, כפי שיירשמו בדוח על הפעילות של עמותת "לב אוהב" לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006?

א. 1,894,000 ₪.
ב. 2,065,000 ₪.
ג. 1,885,000 ₪.
ד. 1,864,000 ₪.
ה. 1,855,000 ₪.

מהי יתרת "נכסים נטו שקיימת לגביהם בעלת אופי זמני", כפי שתירשם במאזן עמותת "לב אוהב" ליום בדצמבר 2006?

א. 210,000 ₪.
ב. 240,000 ₪.
ג. 180,000 ₪.
ד. 164,000 ₪.
ה. 134,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) עמותת "אדי" (להלן "העמותה") הוקמה ביום 1 בינואר 2007 והיא עוסקת בקידום השתלות אברים בישראל.
להלן פעולות בדבר פעילות העמותה בשנת 2007:

- ביום 1 בינואר 2007 קיבלה העמותה מבנה כתרומה. ערכו של המבנה ליום 1 בינואר 2007, בהתאם להערכת שמאי, הוא 1,200,000 ₪ ואורך החיים של המבנה הינו 25 שנים (מרכיב הקרקע הינו $\frac{1}{3}$ מהמבנה).
- ביום 31 במרס 2007 רכשה העמותה ארבע מערכות מחשוב ששוויין הנאות הכולל הינו 190,000 ₪. בעל החנות שחייו ניצלו בשל תרומת מח עצם גבה 140,000 ₪ בלבד וקבע שהיתרה תהווה תרומה לעמותה. אורך החיים של מערכות המחשוב הינו 4 שנים.
- ביום 1 באפריל 2007 קיבלה העמותה מענק חד פעמי ממשרד הבריאות לפעילותה השוטפת, בסך של 720,000 ₪.
- ביום 1 ביולי 2007 העביר חיים, קשיש כבן 80, לעמותה 800,000 ₪. הוסכם כי בתמורה תשלם לו העמותה 6,680 ₪ בתחילת כל חודש לכל ימי חייו, החל מיום 1 באוגוסט 2007. ההתחייבות האקטוארית ליום 1 ביולי 2007 נאמדה בסכום של 556,400 ₪. ביום 31 בדצמבר 2007, בעקבות התדרדרות במצבו הבריאותי של חיים, עודכנה ההתחייבות האקטוארית לסכום של 530,000 ₪.
- ביום 1 באוקטובר 2007 הסכים מנכ"ל משרד הבריאות להעביר לעמותה סכום של 200,000 ₪ לצורך רכישת קמפיין הסברה לחשיבות תרומות איברים בישראל. התרומה הותנתה בכך שהעמותה תגייס סכום זהה נוסף עבור רכישת הקמפיין. עד לתאריך החתימה על הדוחות הכספיים לא הצליחה העמותה לגייס תרומה זהה.
- במהלך שנת 2007 שילמה העמותה עבור רכישת פירסום והסברה, סכום כולל של 240,000 ₪.
- בשנת 2007 שילמה העמותה משכורות בסך של 60,000 ₪ ומיסים עירוניים בסך של 42,000 ₪.

למעט הנתונים המפורטים לעיל, לא התרחשו פעולות נוספות בעמותה.

מהו סכום ההכנסות נטו כפי שיופיע בדוח על הפעילות של עמותת "אדי" לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 303,375.
ב. 298,500.
ג. 310,375.
ד. 269,975.
ה. 510,375.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת נכסים נטו, שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני, ליום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 250,600.
ב. 243,600.
ג. 203,200.
ד. 243,280.
ה. 236,600.

מהי יתרת "נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה – ששימשו לרכוש קבוע" ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 1,168,000.
ב. 1,182,375.
ג. 1,208,625.
ד. 1,250,000.
ה. 1,322,375.

7) עמותת "חורף חם" (להלן: "העמותה") הוקמה ביום 1 בינואר 2007 למטרת איסוף וחלוקת בגדים ומצרכים לנזקקים ברחבי הארץ.
להלן נתונים לגבי פעילות העמותה בשנת 2007:

1. ביום 1 בינואר 2007 קיבלה העמותה סך של 200,000 ₪ כתרומה מגב' לוי. התרומה מיועדת לשימוש לפעילות השוטפת של העמותה.
2. ביום 1 בינואר 2007 רכשה העמותה 2 מחשבים בעלות של 2,000 ₪ כל אחד. מחיר המחירון של כל מחשב עמד על 4,500 ₪. יתרת התשלום התקבלה כתרומה לעמותה על ידי חברת "מחשב לכל".
3. ביום 30 במרס 2007 קיבלה העמותה מחברת "האנגר" בע"מ זכות להשתמש במחסן שבבעלות החברה, לאחסון המוצרים שנאספים על ידי העמותה עד ליום 31 בדצמבר 2007. שכ"ד של מחסן דומה נאמד ב-5,000 ₪ לחודש.
4. אחת לחודש, החל מיום 1 באפריל 2007, מועברת לחשבון הבנק של העמותה תרומה ממר כהן בסך של 10,000 ₪ לפעילותה השוטפת של העמותה.
5. ביום 30 ביוני 2007 תרם מר יהושע לעמותה 150,000 ₪ תוך התניה שהכספים ישמשו לרכישת שמיכות חורף וחלוקתן לנזקקים (ראה גם סעיף 7 להלן).
6. בשנת 2007 שילמה העמותה משכורות בסך של 120,000 ₪ ומיסים עירוניים בסך של 50,000 ₪. יש להתעלם ממרכיב הפיצויים.
7. במהלך חודש יולי 2007 רכשה העמותה 70 שמיכות חורף בעלות של 200 ₪ כל אחת וחילקה אותן לנזקקים במהלך חודש אוגוסט 2007 (ראה גם סעיף 5 לעיל).
8. ביום 1 באוגוסט 2007 קיבלה העמותה תרומה בסך 1,000,000 ₪ מגברת שביט. בהתאם להתניית גברת שביט, התרומה הופקדה באותו היום בפיקדון בבנק שמניב תשואה שנתית נומינלית של 12%. הריבית מתקבלת אחת לשנה ביום 31 ביולי של כל שנה. העמותה תורשה להשתמש בפירות הקרן בלבד. השימוש בתשואה הוגבל, מחצית לצורך הפעילות השוטפת ומחצית לרכישת תנורי חימום וחלוקתם לנזקקים. (הניחו ריבית פשוטה לתקופות קצרות משנה).

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9. ביום 1 באוקטובר 2007 קיבלה העמותה מענק חד פעמי ממשרד הרווחה לפעילותה השוטפת בסך של 250,000 ₪.
10. ביום 1 באוקטובר 2007 הסכימה חברת "אלקטרוניקה" בע"מ להעביר לעמותה סכום של 300,000 ₪ לצורך הפקת יריד איסוף מוצרים. התרומה הותנתה בכך שהעמותה תגייס סכום זהה נוסף עבור היריד ממקורות אחרים. עד לתאריך החתימה על הדוחות הכספיים לא הצליחה העמותה לגייס תרומה בסכום זהה.
11. במהלך השנה שילמה העמותה עבור רכישת מוצרי צריכה שונים לחלוקה, סכום של 125,000 ₪.
12. העמותה מיישמת בדוחותיה את האמור בסעיף 25 לתקן 5 המשולב, בדבר רישום שירותים שנתקבלו.
13. מחשבים מופחתים על פני 3 שנים.

מהו סכום ההכנסות נטו, כפי שיירשמו בדוח על הפעילות של עמותת "חורף חם" לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 292,000 ₪.
ב. 428,000 ₪.
ג. 293,667 ₪.
ד. 268,667 ₪.
ה. 267,000 ₪.

מהי יתרת "נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני", כפי שתירשם במאזן עמותת "חורף חם" ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 161,000 ₪.
ב. 136,000 ₪.
ג. 175,000 ₪.
ד. 25,000 ₪.
ה. 11,000 ₪.

8) עמותת "שחמט לכל ילד" (להלן - העמותה) הוקמה ביום 1 בינואר 2008 במטרה ללמד שחמט ילדים בשכונות מצוקה בפריפריה.
להלן פעילות העמותה בשנת 2008:

- ביום 1 בפברואר החלה העמותה להעסיק את ערן, מייסד העמותה, כמנהל בשכר חודשי של 15 אלפי ₪. הוצאות השכר משולמות ב-10 לחודש העוקב.
- ביום 2 בפברואר 2008 קיבלה העמותה תרומה במזומן מהקבלן אמיר בסך 3,000 אלפי ₪, לשם הקמת מבנה בן 3 קומות, אשר קומתו הראשונה תשמש את העמותה לשימושה ושתי הקומות הנוספות תשמשנה את מר אמיר לצרכיו העסקיים. נכון ליום 31 בדצמבר טרם הושלם המבנה והעלויות שהושקעו בו הסתכמו ל-1,500 אלפי ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- ביום 1 באפריל 2008 קיבלה העמותה ציוד מחשוב מגברת אמלי לצורך פעילותה השוטפת. שוויים ההוגן נאמד ב-600 אלפי ₪ (לכל אורך השנה). בהתאם לתנאי התרומה, מימוש ציוד המיחשוב יתאפשר רק על מנת להחליפו. ביום 31 בדצמבר מכרה החברה מחצית מציוד המחשוב ורכשה מיידית ציוד מחשוב נוסף - בעלות של 300 אלפי ₪.
- ביום 1 בנובמבר 2008 אושר לעמותה מענק חד פעמי ממשרד החינוך, לצורך פעילותה השוטפת, בסך של 350 אלפי ₪. המענק התקבל בפועל ביום 30 בינואר 2009.

נתונים נוספים:

שיעור פחת:
מבנים - 5%
ציוד מחשוב - 33%

שיעורי מס:
מס שכר - 9%
מס מעסיקים - 6%

מהי יתרת "נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע" ליום 31 בדצמבר 2008?

א. 200 אלפי ₪.
ב. 500 אלפי ₪.
ג. 700 אלפי ₪.
ד. 900 אלפי ₪.
ה. 1,000 אלפי ₪.

מהי יתרת "נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - שלא יועדו" ליום 31 בדצמבר 2008?

א. 160 אלפי ₪ ביתרת זכות.
ב. 338 אלפי ₪ ביתרת חובה.
ג. 185 אלפי ₪ ביתרת זכות.
ד. 309 אלפי ₪ ביתרת זכות.
ה. 190 אלפי ₪ ביתרת חובה.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9) עמותת "בריאות ירוקה" (להלן: העמותה) הוקמה ביום 1 בינואר 2009 במטרה לגדל ולתת קנביס רפואי לחולים שקיבלו אישור מיוחד לכך.
להלן דיווחים על פעילות העמותה בשנת 2009:

- ביום 1 בינואר קיבלה העמותה תרומה ממשרד הבריאות בסך 1,000 אלפי ₪, וזאת תוך התניה כי הכסף ישמש לרכישת קרקע וחממה לגידול הקנביס הרפואי.
- ביום 1 באפריל קיבלה העמותה תרומה בתנאי אנונה בסך 500 אלפי ₪ ממר שרון - חולה סרטן שנעזר בשירותי העמותה, וזאת בתמורה לבן שהעמותה תשלם למר שרון קיצבה חודשית בסך 10 אלפי ₪ בסוף כל חודש, החל מיום 30 באפריל 2009 ועד לתום חייו. על פי ההסכם עם מר שרון, לאחר מותו יהיה ניתן להשתמש ביתרת הקרן לפעילותה השוטפת של העמותה. כבר באותו מועד פנתה העמותה לאקטואר אשר העריך כי מר שרון יחיה עוד 4 שנים. ביום 1 בדצמבר מת מר שרון עקב טיפול רפואי שכשל.
- ביום 1 ביולי רכשה העמותה 5 דונם אדמה חקלאית לגידול קנביס רפואי בצפון הארץ, בסכום של 800 אלפי ₪ ובו בזמן הקימה חממות מיוחדות שיובאו מהולנד בסך של 300 אלפי ₪.
- החל מיום 1 בפברואר 2009 מעסיקה העמותה 5 עובדים בשכר של 5 אלפי ₪ לחודש לכל עובד ושני מנהלים בשכר של 9 אלפי ש"ח לכל עובד לחודש. השכר משולם ביום ה-10 לחודש העוקב.
- לעמותה מגיעים מתנדבים שונים לעבודה בחממות, אשר תפקידם להשקות את הצמחים, תפקיד שאינו דורש מיומנות מקצועית כלשהי. בשנת 2009 התנדב בכל יום עובד אחר שעבד 8 שעות בהתנדבות (בסה"כ 250 ימי עבודה), כאשר שוויה של שעת עבודה הינו 25 ₪ לשעה.
- ביום 1 באוגוסט 2009 רכשה העמותה את הפסל "אות לחיים" של הפסלת הישראלית מיכאלה תמורת 50 אלפי ₪ במזומן.
- במהלך שנת 2009 קיבלה העמותה תרומות בסך 1,250 אלפי ₪ מגורמים פרטיים שונים והוציאה 100 אלפי ₪ להסברה על השימוש בקנביס הרפואי.

נתונים נוספים:
שיעור ההיוון החודשי של העמותה הינו 0.4% והוא היה קבוע למשך כל שנת 2009.

שיעור הפחת:
חממות - 10%
נכסים אחרים - 20%

שיעורי המס:
מס שכר - 9%
מס מעסיקים - 6%

העמותה חותמת על דוחותיה הכספיים ביום 15 בינואר 2010.
יש לעגל סכומים לאלף ה-₪ הקרוב.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת "נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - שלא יועדו" ליום 31 בדצמבר 2009 בעמותה?

א. 1,011 אלפי ₪.
ב. 876 אלפי ₪.
ג. 976 אלפי ₪.
ד. 926 אלפי ₪.
ה. 861 אלפי ₪.

בהנחה שמר שרון נפטר באופן מפתיע ביום 28 בפברואר 2010, מה תהיה יתרת ההתחייבות כלפי מר שרון ליום 31 בדצמבר 2009?

א. 0 אלפי ₪.
ב. 369 אלפי ₪.
ג. 360 אלפי ₪.
ד. 436 אלפי ₪.
ה. 390 אלפי ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 13 - חוזי הקמה - קבלן מבצע

תוכן העניינים

1. כללי 83

חוזי הקמה – קבלן מבצע

שאלות

1) להלן שלושה משפטים בנושא 'עבודות על פי חוזה ביצוע':

I. כאשר צפוי כי סך העלויות מהחוזה יעלו על סך ההכנסות מהחוזה, יש להכיר בהפסד החזוי לפי שלב ההשלמה של הפעילות כהוצאה מיידית.

II. כאשר לא מתקיימים כל התנאים להכרה בהכנסה, תוכר ההכנסה בגובה העלויות שהוצאו אשר השבתן צפויה.

III. הסכום של ההכנסות המדווחות מחוזה ביצוע עשוי לקטון כתוצאה מקנסות הנובעים מאיחורים בהשלמת החוזה שנגרמו על ידי הקבלן.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר עבודות על פי חוזה ביצוע?

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

2) לפניכם ארבעה משפטים המתייחסים לעלויות חוזי הקמה:

I. עלויות חוזי הקמה יכללו עלויות הקשורות באופן ישיר לחוזה הספציפי.

II. עלויות חוזי הקמה יכללו עלויות שניתן לייחס באופן כללי לפעילות לפי החוזה ושניתן להקצות לחוזה.

III. עלויות חוזי הקמה יכללו אותן עלויות אחרות שניתן לחייב בגינן את הלקוח בהתאם לתנאי החוזה.

IV. ניתן לכלול כחלק מעלות חוזה עלויות הקשורות באופן ישיר לחוזה ושהתהוו במהלך סגירת החוזה, אם ניתן לזהותן בנפרד ולמדוד אותן באופן מהימן ואם צפוי שהחוזה יושג.

איזה/אילו מהמשפטים נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 11?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) חברת "יזמי בנייה" (להלן: "היזם"), התקשרה עם חברת "בוני הארץ" בע"מ (להלן: "החברה") להקמת מגדל יוקרה בתל-אביב (להלן: "הפרויקט").
היזם מכר 60% מהפרויקט לפני תחילת הבנייה. חוזה ההקמה, אשר נחתם בין החברה ליזם ביום 25 ביולי 2009, הינו לפי מחיר קבוע (Fix Price).
בעת עריכת הדוחות הכספיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009, הועלו הטענות הבאות בקשר להכרה בהכנסות והוצאות חוזה ההקמה בחברה, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 11:

I. חשב החברה טוען כי לא ניתן יהיה להכיר בהכנסות מהפרויקט מכיוון שבמקרה זה החברה לא עומדת בתנאי הכרה בהכנסה הקובע כי צפוי שהטבות כלכליות הקשורות לחוזה יזרמו לחברה, משום שהיזם טרם מכר 40% מהפרויקט.
II. סמנכ"ל הכספים טען כי אם החוזה שנחתם היה לפי חוזה עלות בתוספת רווח ולא לפי מחיר קבוע, לא הייתה משמעות לכך שהיזם טרם מכר 40% מהחוזה ובמקרה זה ניתן היה להכיר בהכנסה.
III. מנכ"ל החברה טען כי התנאים להכרה בהכנסה לפי תקן בינלאומי 11 זהים במקרה בו החוזה הינו לפי מחיר קבוע או לפי עלות בתוספת רווח.
IV. רואה החשבון של החברה טען שלדעתו, כל עוד ניתן לזהות ולמדוד את עלויות הפרויקט באופן ברור ומהימן וניתן למדוד הן את העלויות להשלמת החוזה והן את שיעור ההשלמה באופן מהימן, ניתן יהיה להכיר בהכנסות הפרויקט אם צפוי שהטבות כלכליות הקשורות לחוזה יזרמו לישות וניתן למדוד אותן באופן מהימן.

איזה/אילו מהטענות לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר חוזי הקמה?

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

4) חברת "הבונה" (להלן - החברה) התקשרה באוקטובר 2008 עם חברת "זנזיבר" להקמת מגדל יוקרה בתל-אביב (להלן - "פרויקט שמיים"). הפרויקט יכלול מגדל יוקרה ומכון ספא אשר ישרת הן את דיירי הפרויקט והן אורחים חיצוניים.
לצורך הקמת מכון הספא, התקשרה החברה עם קבלן אחר. לאור פשיטת הרגל של הקבלן האחר, בחודש אפריל 2009, התקשרה החברה שוב עם חברת "זנזיבר" לבניית מכון הספא. הקמת מכון הספא תיעשה במקביל להקמת פרויקט שמיים.
בעת הכנת הדוחות הכספיים לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2009 הועלו הטענות הבאות בהקשר לצירוף ופיצול חוזי ההקמה(הקמת מכון הספא והקמת פרויקט שמיים) בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 11:

I. חשב החברה טען כי על החברה לצרף את חוזי ההקמה ביחד, מכיוון שהבנייה תתרחש בו זמנית ואף הקמת מכון הספא תסתיים לפני הקמת המגדל.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

II. סמנכ"ל הכספים טען כי בכל מקרה אין לצרף את החוזים, מכיוון שהוגשו הצעות נפרדות לגבי כל אחד מהם והמשא ומתן ביחס לכל חוזה נערך בנפרד.
III. רואה החשבון של החברה טען כי על החברה לצרף את החוזים, מכיוון שהמשא ומתן לקביעת המחיר למכון הספא נגזר מהחוזה המקורי ומכון הספא מהווה חלק משמעותי בתכנון ובתפקוד הקמת מגדל היוקרה.

איזו/אילו מהטענות לעיל נכונה/ות, בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 11 בדבר חוזי ביצוע?

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

5) להלן 3 משפטים בנושא חוזי הקמה:

I. חוזה הקמה הוא חוזה שנערך באופן ספציפי להקמת נכס או שילוב של נכסים הקשורים ביניהם או תלויים אחד בשני באופן הדוק באשר לתכנון, טכנולוגיה ותפקוד או במטרה, או בשימוש הסופי שלהם.
II. חוזה במחיר קבוע הוא חוזה הקמה שבו הקבלן מסכים למחיר חוזה קבוע, או למחיר קבוע ליחידת תפוקה, שבמקרים מסוימים כפוף לסעיפים בחוזה המתייחסים למקרה של התייקרות העלויות.
III. חוזה עלות בתוספת רווח הוא חוזה הקמה שבו הקבלן משופה בגין עלויות המותרות או המוגדרות בדרך אחרת, בתוספת אחוז מעלויות אלה או בתוספת עמלה קבועה.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 11?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) 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 ₪. 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:

	ב-2007 ₪	**ב-2008 ₪**
עלויות פיתוח בפועל	240,000	150,000
אומדן עלויות להשלמת הפיתוח	460,000	210,000

מהו סך הרווח מעבודות פיתוח, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "שרון" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 4?

א. 26,000 ₪.
ב. 40,000 ₪.
ג. 74,000 ₪.
ד. 86,000 ₪.
ה. 100,000 ₪.

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

	01-12/2005
חומרים + עבודה	70,000
שכר מנכ"ל	4,000
קבלן לפיתוח הקרקע	15,000

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן שערי החליפין:

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

מהו שיעור ההשלמה של הפרויקט ליום 31 בדצמבר 2005?

א. 35.05%.
ב. 38.25%.
ג. 40.96%.
ד. 42.03%.
ה. 48.30%.

הניחו כי שיעור ההשלמה ליום 31 בדצמבר 2005 הינו 45%.

מהו הרווח מהפרויקט (מעבודות עפ"י חוזה ביצוע) כפי שייכלל בדוח רווח והפסד של חברת "שירה" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005 (באלפי ₪)?

א. 20,150.
ב. 23,850.
ג. 25,600.
ד. 43,650.
ה. 53,000.

8) חברת "דורון" בע"מ הינה חברה המבצעת עבודות קבלניות על פי חוזה הקמה. ביום 1.1.2004 חתמה החברה חוזה להקמת בניין מגורים בחיפה.
להלן פרטים על תנאי חוזה ההקמה כפי שנקבעו בחוזה:
החברה תבנה בניין בן 18 קומות על הקרקע של המזמין, בהתאם למפרט שנקבע בחוזה. הסכום הכולל של החוזה הוא 12,000 אלפי ₪. 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 ₪, ויתרת ההתחשבנות תשולם ביום מסירת הבניין.

נתונים נוספים:
להלן נתונים על עלויות הבנייה (באלפי ש"ח) כפי שהתהוו בפועל לכל אחת מהשנים 2004 ו-2005:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

תקציב עלויות הקמת הפרויקט כפי שהוערך ע"י כלכלן החברה הוא 10,500 אלפי ₪. 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 ₪. החברה אומדת את שיעור ההשלמה על בסיס העלות. החברה מיישמת את הוראות תקן בינלאומי מספר 11.

מהו שיעור ההשלמה של הפרויקט הנ"ל בתום שנת 2004?

א. 23.80%.
ב. 42.85%.
ג. 40.95%.
ד. 35.23%.
ה. 28.41%.

הניחו כי שיעור ההשלמה תום שנת 2004 הינו 40%.

מהו הרווח בגין חוזה ההקמה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בע"מ, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2004 (באלפי ₪)?

א. 1,500.
ב. 500.
ג. 600.
ד. 900.
ה. 1,000.

הניחו כי הרווח בגין חוזה ההקמה שנזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2004 הינו 500 אלפי שקלים.

מהו ההפסד בגין חוזה ההקמה כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "דורון" בע"מ, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005 (באלפי ₪)?

א. 500.
ב. 728.
ג. 1,000.
ד. 1,500.
ה. 364.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9) 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 (ב-₪):

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

סכום החוזה נקבע על סך 400,000 ₪.
להלן התפלגות התשלומים:
יום החתימה על החוזה: 10%
לאחר 10 חודשים: 15%
לאחר 18 חודשים: 45%
סיום הפרויקט: 30%

בחוזה התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנים עד ליום 30 ביוני 2009.
בגין כל חודש איחור, תשלם החברה קנס בסך של 18,000 ₪ ואילו אם תקדים את הבנייה, תזכה לבונוס בסך 15,000 ₪ 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 (ההתחשבנות בגין תשלומי בונוסים או קנסות תבוצע בתום הפרויקט).
לחברת "קרן" בע"מ אין חוזי הקמה נוספים.

מהו סך הרווח מעבודות בנייה כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "קרן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 8,817 ₪.
ב. 32,170 ₪.
ג. 38,573 ₪.
ד. 44,397 ₪.
ה. 73,035 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת (זכאים)/חייבים בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן של חברת "קרן" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. (48,000) ₪.
ב. (16,695) ₪.
ג. (6,645) ₪.
ד. 33,335 ₪.
ה. 136,505 ₪.

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

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

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

מהו הרווח מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 72,469 ₪.
ב. 39,611 ₪.
ג. 57,736 ₪.
ד. 23,756 ₪.
ה. 24,902 ₪.

מהי יתרת (זכאים)/חייבים בגין מזמיני עבודות, כפי שיופיעו במאזן של חברת "עידן" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 4,736 ₪.
ב. 2,335 ₪.
ג. (53,000) ₪.
ד. 242,000 ₪.
ה. (242,000) ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

הניחו כי סך הרווח המצטבר מעבודות בנייה, כפי שנזקף בדוחות רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2006 ו-2007, הינו 57,737 ₪.

מהו ההפסד שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 57,737 ₪.
ב. 9,420 ₪.
ג. 71,737 ₪.
ד. 47,346 ₪.
ה. 14,000 ₪.

11) חברת "הבנאים" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2001 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום 1 בינואר 2007 התקשרה החברה בחוזה עם חברת "הנרקיסים" בע"מ להקמת בניין מגורים באשדוד בתמורה ל- 900,000 ₪. משך ביצוע הפרויקט הינו 3.5 שנים. להלן אומדן העלויות להשלמה והעלויות השוטפות לכל שנה של חברת "הבנאים" בע"מ:

	2007	2008	2009	2010
עלויות שוטפות	236,000	207,000	300,000	92,000
עלויות משוערות להשלמה	635,000	430,000	96,000	
מועד סיום חזוי	01/03/2010	01/10/2010	01/06/2010	30/06/2010

להלן התפלגות התקבולים מסכום החוזה המקורי (מטעמי פשטות, יש להתעלם מערך הזמן):

יום החתימה על החוזה:	10%
31/12/07:	25%
31/12/08:	35%
סיום הפרויקט:	30%

בהתאם לחוזה, התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנה עד ליום 30 ביוני 2010. בגין כל חודש איחור, תישא החברה בקנס בסך של 25,000 ₪ ואילו אם תקדים את מועד סיום הבנייה תזכה לבונוס בסך 20,000 ₪ לחודש. הניחו כי על סמך ניסיון העבר של החברה, האומדן לגבי מועד סיום חזוי הינו אומדן מהימן החל משנת 2007.

הנחות:
1. העלויות השוטפות של הפרויקט משולמות במזומן בכל 31 בדצמבר.
2. שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות.
3. החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

4. על פי ניסיון העבר, החברה יכולה לאמוד באופן מהימן את תוצאות החוזה לאחר שהתהוו 25% מהעלויות.
5. למעט הפרויקט הנ"ל אין לחברת "הבנאים" פרויקטים נוספים.

מהו סך הרווח מעבודות בנייה כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "הבנאים" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 7,858 ₪.
ב. 29,000 ₪.
ג. 29,534 ₪.
ד. 63,456 ₪.
ה. 109,000 ₪.

מהי יתרת חייבים (זכאים) בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן של חברת "הבנאים" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008?

א. 56,357 ₪.
ב. 104,357 ₪.
ג. 105,000 ₪.
ד. (235,000) ₪.
ה. (630,000) ₪.

בהנחה כי הרווח המצטבר ליום 31 בדצמבר 2008 הינו 30,000 ₪, מהו סך הרווח מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "הבנאים" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 19,544 ₪.
ב. 24,020 ₪.
ג. 41,732 ₪.
ד. 71,732 ₪.
ה. 81,000 ₪.

12) חברת "שירה" בע"מ (להלן: "שירה") הינה חברה המבצעת חוזי הקמת גשרים. ביום 1 בינואר 2008 חתמה "שירה" חוזה עם משרד התשתיות האמריקאי להקמת גשר במזרח ארה"ב. סכום החוזה נקבע על סך 75,000 אלפי דולר, באשר ביום חתימת החוזה תקבל "שירה" מקדמה בשיעור של 15% והיתרה תתקבל לשיעורין בתום כל חצי שנה (החל מ-30 ביוני 2008) בהתאם לקצב התקדמות הבנייה (בהתאם לשיעור ההשלמה במועד התשלום). מכל תשלום ינוכה חלק יחסי מהמקדמה. (מטעמי פשטות יש להתעלם 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).

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן עלויות ההקמה בפועל (באלפי ₪) בהן עמדה "שירה" במהלן תקופת הבנייה (בהתפלגות אחידה על פני כל תקופה):

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

להלן שערי חליפין:

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

יש לעגל את התוצאות ל-₪ הקרוב ואחוזים ל-2 מקומות אחרי הנקודה.

מהם שיעורי ההשלמה בגין חוזה ההקמה של הגשר לימים 30 ביוני 2008 ו-31 בדצמבר 2008?

	30/06/2008	31/12/2008
א.	16%	32.6%
ב.	18%	34.8%
ג.	17.7%	34%
ד.	18.5%	34.5%
ה.	17%	35%

הניחו כי שיעורי ההשלמה לימים 30 ביוני 2008 ו-31 בדצמבר 2008 הינם 18% ו-34% בהתאמה.

מהן ההכנסות מחוזה הקמת הגשר, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של "שירה", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 100,613 ₪.
ב. 102,981 ₪.
ג. 115,435 ₪.
ד. 131,828 ₪.
ה. 164,093 ₪.

הניחו כי שיעורי ההשלמה לימים 30 ביוני 2008 ו-31 בדצמבר 2008 הינם 18% ו-34% בהתאמה וכי הרווח שהכירה "שירה" מחוזה הקמת הגשר בשנת 2008 הינו 15,613 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת החייבים/(זכאים), כפי שתוצג במאזן "שירה" ליום 31 בדצמבר 2008?

א. 9,952 ₪.
ב. 31,828 ₪.
ג. (29,215) ₪.
ד. (31,828) ₪.
ה. (44,828) ₪.

13) חברת "הבנאים" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2000 במטרה לבצע פרויקטים קבלניים לפי הזמנה. ביום 1 בינואר 2009 חתמה החברה חוזה עם חברת "ש.ו.ק.י" בע"מ (להלן: "המזמין") להקמת שני מבני מגורים זהים בפתח-תקווה (להלן - "הפרויקט"). המבנים ייבנו בעת ובעונה אחת.
סכום החוזה נקבע על סך 2,700,000 ₪ לכל בניין, צמוד למדד תשומות הבנייה.
להלן התפלגות התקבולים מסכום החוזה המקורי (מטעמי פשטות, יש להתעלם מערך הזמן):

יום החתימה על החוזה:	15%
לאחר 10 חודשים:	20%
לאחר 18 חודשים:	40%
סיום הפרויקט:	25%

בחוזה התחייבה החברה לסיים את הקמת המבנים עד ליום 31 במרץ 2011.
בגין בל חודש איחור תישא החברה בקנס לא צמוד בסן של 18,000 ₪.
להלן נתונים נוספים בקשר לפרויקט:

נתונים ליום	מועד סיום חזוי	עלויות שוטפות לשנה שהסתיימה באותו מועד	עלויות משוערות להשלמה	מדד תשומות הבנייה
01.01.2009	31.03.2011	-	4,320,000	100
31.10.2009	28.02.2011	-	-	101
31.12.2009	01.02.2011	1,450,000	3,470,000	102
30.06.2010	31.07.2011	-	-	104
31.12.2010	01.09.2011	2,100,000	1,900,000	105
31.09.2011	30.09.2012	2,200,000	-	106

יש להניח כי:

- עלויות הפרויקט השוטפות משולמות במזומן בכל 31 בדצמבר.
- שיעור ההשלמה של הפרויקט נקבע לפי יחס עלויות.
- החברה מדווחת על הכנסותיה מעבודות בנייה בהתאם לשיטת התקדמות העבודות.
- על פי ניסיון העבר, החברה יכולה לאמוד באופן מהימן את תוצאות החוזה לאחר שהתהוו לה 25% מהעלויות.
- למעט הפרויקט הנ"ל אין לחברה פרויקטים נוספים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו סך הרווח/(ההפסד) מעבודות בנייה, בפי שייזקף בדוח רווח והפסד של חברת "הבנאים בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

א. (165,336) ₪.
ב. (149,246) ₪.
ג. 16,089 ₪.
ד. 149,246 ₪.
ה. 165,336 ₪.

הניחו כי הרווח המצטבר מעבודות בנייה של החברה ליום 31 בדצמבר 2010 הינו 230,000 ₪.

מה תהיה יתרת החייבים/(זכאים) בגין מזמיני עבודות, כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010?

א. (367,200) ₪.
ב. (827,200) ₪.
ג. (1,620,000) ₪.
ד. 82,800 ₪.
ה. 828,200 ₪.

הניחו כי שיעור ההשלמה ליום 31 בדצמבר 2009 הינו 21% וכי המועד החזוי לסיום בתום 2010 הינו בפברואר 2011. בנוסף הניחו כי נקבע בחוזה שעבור כל חודש של הקדמה במסירה תקבל החברה בונוס לא צמוד בסך 12,000 ₪.

מהו סך הרווח/(ההפסד) מעבודות בנייה, כפי שייזקף בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

א. 20,193 ₪.
ב. 32,193 ₪.
ג. 31,000 ₪.
ד. 44,193 ₪.
ה. 90,346 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 14 - הכנסות

תוכן העניינים

1. כללי 96

הכנסות

שאלות

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

נדרש:

א. הגדר: הכנסה.

ב. מהי הסוגייה המרכזית עימה אנו מתמודדים כאשר אנו דנים ב"הכנסה"?

ג. מנה 3 סוגים של הכנסות.

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

נדרש:

א. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממכירת סחורות?

ב. מהם המגבלות על הכרה בהכנסה ממכירת סחורות?

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

נדרש:

ג. האם מתן אחריות למוצרים מגביל את היכולת של החברה להכיר בהכנסה ממכירת סחורה?

ד. האם העובדה כי החברה אינה מוסרת מוצריה עד לבדיקת טיב האשראי פוגעת ביכולתה להכיר בהכנסה ממכירת אותה סחורה?

3) הכנסה ממתן שירותים היא הכנסה מביצוע מטלה שביצועה לרוב מעוגנת בחוזה מחייב.

נדרש:

א. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממתן שירותים?

ב. מהו ההבדל העיקרי כאשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממכירת סחורות והכרה בהכנסה ממתן שירותים?

ג. מהו "שלב ההשלמה" או "שיטת שיעור ההשלמה" כאשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממתן שירותים (רמז: היעזר בתשובתך לשאלה מספר 2)

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ד. חברת "הנביא הידוע" אינה מסוגלת לקבוע את תוצאתה של עסקה למתן שירותי חיזוי העתיד: היא אינה בטוחה האם העסקה תסתיים ברווח או בהפסד. מהו הטיפול החשבונאי בהכנסות חברת הנביא הידוע כתוצאה ממתן השירותים מעסקה זו?

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

נדרש:
א. מנה סוגים שונים של הכנסות פסיביות.
ב. מהם התנאים להכרה בהכנסה פסיבית?
ג. כיצד נכיר בסוגים השונים של הכנסה פסיבית?

5) ענה בקצרה:
א. כיצד יש למדוד הכנסה?
ב. הסבר בקצרה אודות הטיפול החשבונאי בהכרה בהכנסה במסגרת עסקת אשראי.

6) ענה:
א. מהו הטיפול החשבונאי בעסקה מעורבת למכר סחורה ומתן שירותים?
ב. מהו הטיפול החשבונאי לגבי תמורה המתקבלת עבור צד שלישי?
ג. מהו עיקרון ההקבלה החשבונאי וכיצד הוא מתקשר לסוגיית ההכרה בהכנסה?
ד. מהי עסקה מסוג "חייב והחזק"?
ה. הסבר אודות סוגיית "סוכן" או "ספק עיקרי".
בתשובתך יש להתייחס לתנאים בהם נראה ישות כסוכן או ספק עיקרי.

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

איזה אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 18 בדבר הכנסות?
א. כל המשפטים.
ב. רק משפטים I ו-II.
ג. רק משפטים II ו-III.
ד. רק משפט I.
ה. רק משפט II.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

8) להלן ארבעה משפטים בנושא הכנסות:

I. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע ממכלול הפעילויות של הישות כשתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.

II. הכנסות הן תזרים חיובי נטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעילויות הרגילות של הישות שתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול בהון העצמי הנוגע מהשקעות בעלים.

III. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעילויות הרגילות של הישות שתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, כולל גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.

IV. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנוגע מהפעילויות הרגילות של הישות כשתזרימים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, למעט גידול גהון העצמי הנובע מהשקעות בעלים.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 15 - הנפקת מניות ואופציות

תוכן העניינים

1. כללי 99

הנפקת מניות ואופציות

שאלות

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

נדרש:
א. רשום פקודת יומן מתאימה.
ב. הצגת את השפעת הנפקת המניות על דו"ח שינויים בהון העצמי.

2) חברת המחשבון הינה חברה המוכרת מחשבונים הינה חברה המוכרת מחשבונים פיננסיים והיא הוקמה ביום 01.01.2010.
נכון ליום 31.12.2012 ההון העצמי של החברה מורכב מ-100,000 ₪ הון מניות 1 ₪ ערך נקוב, פרמיה בסכום של 20,000 ₪ ועודפים בסכום של 80,000 ₪.
ביום 01.02.2012 הנפיקה החברה 10,000 אופציות.
לפי תנאי האופציה, היא ניתנת להמרה למניה 1 ₪ ערך נקוב (יחס המרה של 1:1) וזאת עד ליום 31.12.2014.
תוספת המימוש הנדרשת להמרה היא 2 ₪, והיא אינה צמודה למדד כלשהו.
ביום 15.01.2014 הומרו 30% מהאופציות למניה.
להלן נתונים לגבי מחיר האופציה של החברה לתאריכים שונים:

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

נדרשים:
א. רשום את המבחנים לסיווג אופציה כהונית או התחייבותית.
ב. קבע את אופי האופציה שהונפקה (הונית או התחייבותית).
ג. הצג את הדו"ח על השינויים בהון העצמי לימים 31.12.2013 ו-31.12.2014.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) חברת "המחשבון" הינה חברה המוכרת מחשבונים פיננסיים והיא הוקמה ביום 01.01.2010. נכון ליום 31.12.2012 ההון העצמי של החברה מורכב מ-100,000 ₪ הון מניות 1 ₪ ערך נקוב, פרמיה בסכום של 20,000 ₪ ועודפים בסכום של 80,000 ₪.
ביום 01.02.2013 הנפיקה החברה 10,000 אופציות.
לפי תנאי האופציה, והיא ניתנת להמרה למניה 1 ₪ ערך נקוב (יחס המרה של 1:1) וזאת עד ליום 31.12.2014. תוספת המימוש הנדרשת להמרה היא 2 ₪, והיא צמודה לשער החליפין של הדולר. ביום 15.01.2014 הומרו 30% מהאופציות למניה.

להלן נתונים נוספים:

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

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

נדרש:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 16 - הון עצמי

תוכן העניינים

1. כללי ..... (ללא ספר)

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 17 - הלוואות

תוכן העניינים

1. כללי 101

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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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':
ציין 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 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%.

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).

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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 ההלוואה 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 ההלוואה ישולמו ביום 31.12 של כל שנה.

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).

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:
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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:

תאריך	שער הדולר
01.01.2011	4
31.12.2011	4.5
31.12.2012	5

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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

תאריך	שער הדולר
01.01.2011	4
31.12.2011	4.5
31.12.2012	5

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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים לגבי מדדים רלוונטיים :

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

כיצד תוצג ההלוואה במאזן החברה ביום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪)?

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-₪)?

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 שנתית בשיעור של 10% המשולמת בעת תשלום הקרן.
מהי יתרת ההלוואה כפי שתופיע במאזן ליום 31 בדצמבר 2009 (ב-₪)?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו סכום התשלום בגין החזר קרן ההלוואה בתאריך 31 בדצמבר 2010 (ב-₪)?

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-₪)?

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:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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-₪)?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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-₪)?

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

בהינתן כי שיעור הריבית על ההלוואה הינו 6%, לכמה מסתכמות הוצאות המימון לשנת 2010 (ב-₪)?

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:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:

הלוואה מספר	% 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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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-₪)?

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-₪)?

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-₪)?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 18 - אגח נפרע תשלום אחד פרמיה וניכיון

תוכן העניינים

1. כללי 112

אגח נפרע תשלום אחד פרמיה וניכיון

שאלות

1) דניאל ליפשיץ משמש מספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה".
לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת".
בהתאם להמלצה, החליטה החברה להתרחב ולפעול בזירות נוספות בהם לא פעלה בעבר. על מנת לממן את הרכישה החליטה החברה להנפיק אג"ח.
החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג"ח שהיא מנפיקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר תיפרע בעוד כ-3 שנים.
סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים מכך שהחברה בוחרת להתרחב לזירות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג"ח, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלוואה לחברה.
הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

נדרש:

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

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

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

נדרש א':

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן אג"ח א' ואג"ח ב':
אג"ח א': הונפק על ידי חברת EZ100 ביום 30.06.2009. הערך העתידי של האג"ח הוא 1,500 שקלים, והוא ישולם ביום 30.06.2013. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%, בעוד שריבית השוק לאג"ח דומות לאג"ח א' הינה 10%.
אג"ח ב': הונפק על ידי חברת GOOL ביום 01.01.2010. האג"ח תיפרע בעוד כ-3 שנים. ריבית השוק ליום ההנפקה הינה 2%, בעוד שהריבית המשולמת על ידי החברה הינה בשיעור של 3%. הערך הנקוב של האג"ח הינו 2,000 שקלים.

נדרש ב':
א. בנה את תזרים המזומנים הצפוי מן אג"ח א' ואג"ח ב'.
ב. חשב את תמורת הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.
ג. רשום פקודת יומן מתאימה בגין הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.

4) נדרש א':
א. הסבר בקצרה מהו "ניכיון/פרמיה" ומתי הוא נוצר?
ב. האם תמיד נוצר ניכיון או פרמיה?

נדרש ב':
אייל בן דויד, סטודנט חכמולוג במכללה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יוכלו להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עובר עליהם היום ואף ישוחחו בצ'אט אחד עם השני. למעשה, ייתכן שהם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דייטים (למרות שאף אחד לא מודה שזה בעצם כל הקטע).
אייל החליט לצאת להנפקת אג"ח בבורסה בתל אביב: אייל מציע לשלם בעוד 10 שנים סכום של 100,000 שקלים. עד לאותו יום בעוד 10 שנים, אייל מוכן לשלם ריבית קבועה של 5%. מכיוון שהרעיון של אייל מקורי ביותר, ריבית השוק אשר הייתה מבוקשת בגין ההלוואה לאייל הסתכמה ל-2% בלבד. מכיוון שלאייל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שייעצו לו בנוגע לעסקת ההנפקה סכום של 10,000 שקלים.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) נדרש א':
חברת "הבררן" הנפיקה אג"ח ערך נקוב בסך של 10,000 שקלים.
הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. האג"ח ייפדה בעוד כ-3שנים,
ועד אותו יום החברה משלמת בכל שנה את הריבית.
הנחה א' = ריבית השוק הינה 3%.
הנחה ב' = ריבית השוק הינה 7%.
לחברה התהוו הוצאות הנפקה בסכום של 90 שקלים.

נדרש:
א. רשום פקודת יומן ליום ההנפקה.
ב. חשב ריבית אפקטיבית חדשה בגין האג"ח ליום ההנפקה.

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

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

נדרש ג':
חברת "המזללה למנהל" מספקת אוכל איכותי ובמחיר מוזל לסטודנטים
במכללה למנהל. ביום 01 בינואר 2009 הנפיקה החברה 400,000 ערך נקוב אג"ח.
הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 6% והיא משולמת מידי 31.12 של כל שנה,
עד למועד פירעון הקרן בעוד כ-4 שנים.
החברה שילמה לרואה החשבון אשר טיפל בהנפקה סכום של 22,029 שקלים בגין
הסיוע המקצועי אשר הגיש לחברה במסגרת ההנפקה.
ההנפקה בוצעה בפרמיה של 7,010 שקלים.

נדרש:
א. מהי הריבית האפקטיבית המגולמת בהנפקה (כולל הוצאות הנפקת האג"ח)?
ב. מהי ריבית השוק ליום ההנפקה (ללא התחשבות בהוצאות הנפקת האג"ח)?
ג. רשום פקודות יומן ליום ההנפקה.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכללה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמסטר את הקורס יסודות החשבונאות א', החליטו להתחיל ללמוד לבחינה בקורס יסודות החשבונאות ב'.
במהלך לימוד הנושא "אג"ח", התעוררה מחלוקת קשה בין השניים.
דני: "אני לא מבין את התרגיל הזה. חסר פה נתונים לגבי ריבית השוק בכל תאריך מאזן. הרי זה ברור שבכל תאריך מאזן אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התחייבות בסכום זה".
דנית: "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעניין אותנו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את ההתחייבות בגין אג"ח לפי ריבית השוק ביום ההנפקה"
דני: "אוקי, אני מבין. אבל כשאת אומרת "ריבית השוק" ביום ההנפקה – את מתכוונת לריבית השוק או לריבית השוק הכוללת הוצאות הנפקה. נדמה לי שזה מכונה "ריבית אפקטיבית".
דנית: "נו באמת דני. זו שאלה ממש טיפשית"!

נדרש:
חווה דעתך הדיון של דני ודנית.

7) נדרש א':
דני, אנליסט צעיר בבית השקעות מפורסם, החל לאחרונה לסקור את דוחותיה הכספיים של חברת "TARGET4U". דני נתקל בסעיף בשם הוצאות מימון.

נדרש:
א. כיצד הוצאות מימון מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
ב. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב שאינה צמודה?
ג. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב צמודה למדד מסוים?

נדרש ב':
חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010.
ביום הקמת הנפיקה החברה אג"ח מסדרה א' ואג"ח מסדרה ב'.
אג"ח סדרה א':
ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012.
האג"ח אינה צמודה למדד כלשהי.
אג"ח סדרה ב':
ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012.
האג"ח צמודה למדד המחירים לצרכן.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

תאריך	מדד
01.01.2010	100
31.12.2010	105

נדרש:

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

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

נדרש א':

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

נדרש ב':

חברת "תנובה" הנפיקה ביום 01.01.2006 אג"ח סדרה א' בערך נקוב של 1,000,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%.
האג"ח ייפרע ביום 31.12.2015.
להלן נתונים לגבי ריבית השוק לאג"ח דומות לזו שהונפקה על ידי חברת תנובה:

תאריך	ריבית שוק
01.01.2006	8%
31.12.2006	9%
31.12.2010	7%
31.12.2014	6%

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:
כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים:
א. 31.12.2006.
ב. 31.12.2010.
ג. 31.12.2014.

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

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

נדרש:
כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים:
א. 31.12.2006.
ב. 31.12.2010.
ג. 31.12.2014.

נדרש ד':
כיצד הייתה משתנה תשובתך לנדרשים ב' ו-ג' במידה ולחברת תנובה היו הוצאות הנפקה בעקבות ההנפקה?

9) חברת "בידי-בום" החליטה להנפיק אג"ח בבורסה בלונדון. ביום 01.01.1992 החברה הנפיקה אג"ח שערכו הנקוב 250,000 שקלים, אשר נושא ריבית בסך 10%. האג"ח ייפרע בעוד כ-10 שנים. ליום ההנפקה, הריבית בשוק לאג"ח דומות הייתה 5%. חשב החברה קבע כי החברה תשלם את הריבית ביום ה-01.01 של כל שנה, ולא ביום 31.12. בדרך זו, סבור חשב החברה, התשלום של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוצאות החברה בשנת 92 באור חיובי.

נדרש:
א. חווה דעתך על דבריו של חשב החברה.
ב. רשום פקודות יומן לתאריכים: 01.01.1992, 31.12.1992 ו-01.01.1993 בגין הנפקת האג"ח על ידי חברת "בידי-בום".

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ג. כיצד יוצג האג"ח במאזן החברה ליום 31.12.1992 ומהי השפעתו על דו"ח רווח והפסד לשנת 92?

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

נדרש א':

א. מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
ב. מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
ג. כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
ד. כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
ה. מהו סדר העבודה כאשר אנו באים לרשום אירוע של פדיון מוקדם שלא אג"ח?

נדרש ב':

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

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

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

נדרש:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

תאריך	ריבית שוק	מדד המחירים לצרכן
01.01.2005	4%	100
31.12.2005	10%	110

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

נדרש:
א. מבלי לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם?
ב. חשב את הרווח או ההפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם.

12) חברת "דין-דון" הנפיקה ביום 01.01.2010 אג"ח סדרה א' 1,000 שקלים ערך נקוב, נושא ריבית נקובה בסך 10%. האג"ח ייפדה ביום 31.12.2013. נכון ליום ההנפקה, ריבית השוק לאג"ח דומות הייתה 5%. ביום 31.12.2012 (לאחר תשלום הריבית ביום זה), החליט חשב החברה כי "זהו הזמן הנכון לפדות את אג"ח סדרה א'". מכיוון שלחברה לא היו מזומנים פנויים, החליטה החברה להנפיק אג"ח סדרה ב', אשר תמורתו תשמש לפדיון אג"ח סדרה א'.
אג"ח סדרה ב' ייפדה בעוד כ-3 שנים.

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

13) חברת "אדון שוקו" הנפיקה ביום 01.01.2008 800,000 ע.נ אג"ח העומדת לפירעון ביום 31.12.2012. אגרות החוב נושאות ריבית נקובה בשיעור של 6% לשנה. הריבית משולמת מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008. תשלומי האג"ח צמודים למדד המחירים לצרכן. החברה שילמה עמלות לבורסה בסך 36,594 בגין הנפקת האג"ח.
להלן נתונים נוספים:

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

נדרש:
א. רשום פקודות יומן להנפקת האג"ח.
ב. רשום פקודות יומן בשנת 2008 וכן את השפעת האג"ח על מאזן החברה ליום 31.12.2008.
ג. מהן הוצאות המימון של החברה לשנת 2010?
ד. באיזה סכום יוצג האג"ח בספרי החברה בשנת 2011?

14) ביום 1 בינואר 2006 הנפיקה חברת "ירון" בע"מ (להלן - החברה) 500,000 ₪ ע.נ אג"ח סדרה א', העומדות לפירעון בתשלום אחד, ביום 31 בדצמבר 2010. איגרות החוב נושאות ריבית שנתית נקובה בשיעור של 6%. הריבית משולמת ביום 31 בדצמבר בכל שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2006. קרן האג"ח והריבית צמודות במלואן לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן. הוצאות הנפקת האג"ח הסתכמו ל-42,148 ₪ והן מופחתות בשיטת הריבית בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 32.
ביום 31 בדצמבר 2009 פדתה החברה בפדיון מוקדם את אג"ח סדרה א' תמורת שוויה ההוגן. ביום 31 בדצמבר 2009 הנפיקה החברה אג"ח סדרה ב' במטרה לממן את הפדיון של האג"ח מסדרה א' ואת הוצאות ההנפקה של האג"ח מסדרה ב' אשר הסתכמו ל-27,572 ₪.
אג"ח סדרה ב' נושאת ריבית שנתית בשיעור של 5%, הריבית משולמת בכל שנה החל מיום 31 בדצמבר 2010. קרן האג"ח תיפרע בתשלום אחד ביום 31 בדצמבר 2015. הקרן והריבית אינן צמודות. התמורה שהתקבלה מהנפקת אג"ח מסדרה ב' תאמה במדויק את הסכום הנדרש לפדיון אג"ח סדרה א' ולהוצאות ההנפקה בגין האג"ח סדרה ב'.
הניחו כי:
- החברה מפחיתה את הפרמיה/ניכיון והוצאות ההנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
- החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית הפשוטה.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נתונים נוספים:

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 19 - אגח נפרע לשיעורין פרמיה וניכיון

תוכן העניינים

1. כללי 122

אגח נפרע לשיעורין פרמיה וניכיון

שאלות

1) דניאל ליפשיץ משמש מספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה".
לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת".
בהתאם להמלצה, החליטה החברה להתרחב ולפעול בזירות נוספות בהם לא פעלה בעבר. על מנת לממן את הרכישה החליטה החברה להנפיק אג"ח.
ביום 01.01.2010 החליטה החברה להנפיק אג"ח. החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג"ח שהיא מנפיקה. החברה הנפיקה אג"ח בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר ייפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, אשר ישולמו החל מיום 31.12.2010.
סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים מכך שהחברה בוחרת להתרחב לזירות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג"ח, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלוואה לחברה. הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן אג"ח א' ואג"ח ב':
אג"ח א': הונפק על ידי חברת "שלומפי" ביום 30.06.2009. הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,000 שקלים, והוא יוחזר ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 30.06.2010. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%, והיא מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. ריבית השוק לאג"ח בתנאים דומים לאג"ח א' הינה 7%.
אג"ח ב': הונפק על ידי חברת "עזר מציון" ביום 01.01.2010. קרן האג"ח הינה בסכום של 1,500 שקלים, והיא תיפרע ב-3 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. ריבית השוק ליום ההנפקה הינה 2%, בעוד שהריבית המשולמת על ידי החברה הינה בשיעור של 3%.

נדרש ב':
ג. בנה את תזרים המזומנים הצפוי מן אג"ח א' ואג"ח ב'.
ד. חשב את תמורת הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.
ה. רשום פקודת יומן מתאימה בגין הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.

4) נדרש א':
א. הסבר בקצרה מהו "ניכיון/פרמיה" ומתי הוא נוצר?
ב. האם תמיד נוצר ניכיון או פרמיה?

נדרש ב':
אייל בן דויד, סטודנט חכמולוג במכללה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יוכלו להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עובר עליהם היום ואף ישוחחו בצ'אט אחד עם השני. למעשה, הם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דייטים (למרות שאף אחד לא מודה שזה בעצם כל הקטע).
ביום 01.01.2011 החליט אייל החליט לצאת להנפקת אג"ח בבורסה בתל אביב: קרן האג"ח שאייל מציע הינה בסכום של 10,000 שקלים, והוא מוכן לשלם ריבית קבועה של 5%, המחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. מכיוון שהרעיון של אייל מקורי ביותר, ריבית השוק אשר הייתה מבוקשת בגין ההלוואה לאייל הסתכמה ל-2% בלבד. קרן האג"ח תיפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2011.
מכיוון שלאייל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שייעצו לו בנוגע לעסקת ההנפקה סכום של 100 שקלים.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) נדרש א':
ביום 01.01.2006 הכריזה חברת "הבררן" על הנפקת אג"ח בערך נקוב בסך של 12,000 שקלים. הריבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. קרן האג"ח תיפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2006.
הנחה א' = ריבית השוק הינה 3%.
הנחה ב' = ריבית השוק הינה 7%.
לחברה התהוו הוצאות הנפקה בסכום של 90 שקלים.

נדרש:
א. רשום פקודת יומן ליום ההנפקה.
ב. חשב ריבית אפקטיבית חדשה בגין האג"ח ליום ההנפקה.

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

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

6) דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכללה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמסטר את הקורס יסודות החשבונאות א', החליטו להתחיל ללמוד לבחינה בקורס יסודות החשבונאות ב'. במהלך לימוד הנושא "אג"ח", התעוררה מחלוקת קשה בין השניים.
דני: "אני לא מבין את התרגיל הזה. חסר פה נתונים לגבי ריבית השוק בכל תאריך מאזן. הרי זה ברור שבכל תאריך מאזן אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התחייבות בסכום זה".
דנית: "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעניין אותנו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את ההתחייבות בגין אג"ח לפי ריבית השוק ביום ההנפקה".
דני: "אוקי, אני מבין. אבל כשאת אומרת "ריבית השוק" ביום ההנפקה – את מתכוונת לריבית השוק או לריבית השוק הכוללת הוצאות הנפקה. נדמה לי שזה מכונה "ריבית אפקטיבית".
דנית: "נו באמת דני. זו שאלה ממש טיפשית"!

<u>נדרש</u>:
חווה דעתך הדיון של דני ודנית.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7) נדרש א':
דני, אנליסט צעיר בבית השקעות מפורסם, החל לאחרונה לסקור את דוחותיה הכספיים של חברת "TARGET4U". דני נתקל בסעיף בשם הוצאות מימון.

נדרש:
א. כיצד הוצאות מימון מקבלות ביטוי בדו"ח רווח והפסד?
ב. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב שאינה צמודה?
ג. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב צמודה למדד מסוים?

נדרש ב':
חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010. ביום הקמת הנפיקה החברה אג"ח מסדרה א' ואג"ח מסדרה ב'.
אג"ח סדרה א':
ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין האג"ח מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה.
אג"ח סדרה ב':
ערכה הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והיא נושאת ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין האג"ח מחושבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. האג"ח צמודה למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן לתאריכים שונים:

תאריך	מדד
01.01.2010	100
31.12.2010	105

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרש א':

א. כיצד מחושב סכום ההתחייבות בגין אג"ח בספרי החברה?

ב. האם התחייבות בגין אג"ח מסווגת כהתחייבות לזמן ארוך או כהתחייבות שוטפת (התחייבות לזמן קצר) במאזן החברה?

נדרש ב':

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

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

תאריך	ריבית השוק
01.01.2006	8%
31.12.2006	9%
31.12.2008	7%
31.12.2010	6%

נדרש:

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

א. 31.12.2006.

ב. 31.12.2008.

ג. 31.12.2010.

נדרש ג':

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים נוספים:

תאריך	ריבית שוק, אג"ח סדרה ב'	מדד המחירים לצרכן
01.01.2006	8%	100
31.12.2006	9%	105
31.12.2008	7%	111
31.12.2010	6%	113

נדרש:
כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריכים הבאים:
א. 31.12.2006.
ב. 31.12.2008.
ג. 31.12.2010.

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

9) חברת "בידי-בום" החליטה להנפיק אג"ח בבורסה בלונדון. ביום 01.01.1992 החברה הנפיקה אג"ח שערכו הנקוב 250,000 שקלים, אשר נושא ריבית בסך 10%. קרן האג"ח תיפרע ב-5 תשלומי קרן שווים. ליום ההנפקה, הריבית בשוק לאג"ח דומות הייתה 5%.
חשב החברה קבע כי החברה תשלם את תשלומי האג"ח (פירעון קרן ופירעון ריבית) ביום ה-01.01 של כל שנה, ולא ביום 31.12. בדרך זו, סבור חשב החברה, התשלום של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוצאות החברה בשנת 92 באור חיובי.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרש א':

א. מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
ב. מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
ג. כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
ד. כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
ה. מהו סדר העבודה כאשר אנו באים לרשום אירוע של פדיון מוקדם שלא אג"ח?

נדרש ב':

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

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

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

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

נדרש:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

להלן נתונים נוספים:

תאריך	ריבית שוק, אג"ח סדרה ב'	מדד המחירים לצרכן
01.01.2000	4%	100
31.12.2000	3%	103
31.12.2001	10%	110
31.12.2002	9%	110

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

נדרש:

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

12) חברת "אח שלי גיבור" הנפיקה ביום 01.01.1995 אג"ח סדרה א' בעל ערך נקוב של 100,000 שקלים, אשר ייפדה ב-5 תשלומי קרן שווים. האג"ח נושא ריבית נקובה בגובה 5%. תשלומי האג"ח (קרן וריבית) ישולמו ביום 31.12 של כל שנה. ביום 31.12.1996, לאחר תשלום יום זה, החליטה החברה לפדות בפדיון מוקדם את האג"ח.
לחברה אין מזומן פנוי בקופתה, ועל כן היא החליטה בהנפקת אג"ח חדשה, סדרה ב'. תמורת הנפקת האג"ח תשמש לטובת פדיון אג"ח סדרה א'.
להלן נתונים אודות ריבית השוק הנדרשת לאג"ח א' וב' בתאריכים שונים:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

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

13) חברת "הקיפוד" בע"מ (להלן – החברה) הוקמה בשנת 2007 ועוסקת בייצור שבבים למחשבים. ביום 01 בינואר 2008 הנפיקה החברה 600,000 ₪ ע.נ אגרות חוב צמודות מדד. קרן האג"ח תפרע ב-4 תשלומים שנתיים שווים החל מיום 31 בדצמבר 2008. הריבית השנתית הנקובה על האג"ח הינה 5%, והיא משולמת כל 31 בדצמבר החל מ-31 בדצמבר 2008.
הוצאות ההנפקה הסתכמו ל-40,141 שקלים.

להלן נתונים אודות השינויים במדד ובשיעורי ריבית השוק השנתית:

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

נתונים נוספים:

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

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

14) ביום 1 בינואר 2008 הנפיקה חברת "אמה" בע"מ, אג"ח בערך נקוב של 800,000 ₪. האג"ח תיפרע במועדים הבאים:
400,000 ₪ (ערך נקוב אג"ח) ביום 01 בינואר 2010.
400,000 ₪ (ערך נקוב אג"ח) ביום 01 בינואר 2012.
הריבית השנתית הנקובה על האג"ח הינה 10%, ומשולמת בכל 1 בינואר, החל מ-1 בינואר 2009. במועד ההנפקה, שיעור הריבית על אג"ח בעלות סיכון זהה הינו 8%.

נדרשים:
מהו הסכום אותו גייסה חברת "אמה" בע"מ מהמשקיעים כתוצאה מהנפקת האג"ח (ב-₪)?

א. 770,848.
ב. 780,192.
ג. 800,000.
ד. 840,763.
ה. 900,192.

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

א. 36,754.
ב. 40,000.
ג. 43,604.
ד. 46,493.
ה. 49,739.

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

הניחו כי:

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

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

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

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

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

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

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

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

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

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 20 - נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד

תוכן העניינים

1. כללי 134

נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד

שאלות

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:

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

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:

א. מהן עלויות עסקה?
ב. אילו סוגי עלויות ייחשבו כעלויות עסקה ואילו סוגי עלויות לא ייחשבו כעלויות עסקה?
ג. דון בטיפול החשבונאי בעלויות השונות שהתהוו לחברת "מניות זה אנחנו".

3) נדרש:

א. כיצד נמדד נכס פיננסי אשר סווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד?
ב. האם יש צורך לבצע בדיקה לירידת ערך של נכס פיננסי שסווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד?

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:

א. כיצד נקבע השווי ההוגן של מכשיר הון?
ב. כיצד נקבע השווי ההוגן של מכשיר חוב?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) חברת "הברבור" רכשה ביום 01.01.2010 20 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:

תאריך	מחיר
01.01.2010	100
31.12.2010	120
31.12.2011	80

נדרש:

א. רשום פקודת יומן לתאריכים הבאים: 01.01.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011.

ב. הצג את השפעת רכישת המניות על הדוחות הכספיים של חברת הברבור לשנים 2010 ו-2011.

6) חברת "ישראלי" 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:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מחיר מניה ב-₪	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 ₪.

7) חברת השודדים 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:

שיעור ריבית	תאריך
6%	01.01.2010
7%	31.12.2010
5%	31.12.2011

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

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

8) להלן נתונים מדוחותיה הכספיים של חברת "אקירוב":

	31.12.2010	31.12.2009
השקעה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד	120	90

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 למניה.

נדרש:

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

9) ביום 01.02.2006 רכשה חברת "בידי-בם" 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-בם לממש את השקעתה בחברת דונטלו, ואכן עשתה כן ביום 31.12.2006.
להלן נתונים אודות מחיר מניית חברת דונטלו לתאריכים שונים:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין השקעת חברת "בידי-בם" במניות חברת "דונטלו" לשנת 2006.

ב. מהי השפעת השקעתה של חברת "בידי-בם" במניות חברת "דונטלו" על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2006?

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 כבד, 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:

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

נדרש:

א. כמה מניות של חברת תמירוס נרכשו על ידי חברת אסף ביום 01.07.2006?

ב. כמה מניות רכשה החברה ביום 31.10.2007?

ג. רשום פקודות יומן בגין השקעת חברת אסף במניות חברת תמירוס לשנים 2006-2007.

ד. הצג את השפעת ההשקעה במניות חברת תמירוס כפי על דוחותיה הכספיים של חברת אסף לשנים 2006-2007.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 21 - נכס פיננסי זמין למכירה

תוכן העניינים

1. כללי 139

נכס פיננסי זמין למכירה

שאלות

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:

א. מהן האפשרויות העומדות בפני דני באשר לסיווג נכס פיננסי? (הבחן בין מכשירי הון ומכשירי חוב).
ב. מהם התנאים לסיווג נכס פיננסי לקבוצת "נכס פיננסי זמין למכירה"?

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:

א. מהן עלויות עסקה?
ב. אילו סוגי עלויות ייחשבו כעלויות עסקה ואילו סוגי עלויות לא ייחשבו כעלויות עסקה?
ג. דון בטיפול החשבונאי בעלויות השונות שהתהוו לחברת "מניות זה אנחנו" בהנחה כי החברה מטפחת בהשקעה במניות לפי שיטת "נכס פיננסי זמין למכירה"?

3) נדרש:

הצג את הטיפול החשבונאי בנכס פיננסי זמין למכירה בדוחות הכספיים של ישות:

א. כיצד תוצג השקעה בנכס פיננסי זמין למכירה במאזן חברה?
ב. כיצד משפיעה השקעת חברה בנכס פיננסי זמין למכירה על דו"ח רווח והפסד?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

4) חברת EZ100 השקיעה לאחרונה במניית חברת טבע. מחיר המניה ביום רכישתה (01.01.2010) – 50 שקלים. החברה שילמה לעורך דין שטיפל בעסקת הרכישה 5 שקלים. כמו כן, איציק, עוזר החשב של החברה, השקיעה יום עבודה בעסקת הרכישה (איציק משתכר 30 שקלים ליום). ביום 31.12.2010 ערך המניה הסתכם ל-75 שקלים. ביום 31.12.2011 מחיר המניה בשוק הינו 25 שקלים. החברה סיווגה את השקעתה במניית חברת טבע כהשקעה זמינה למכירה.

נדרש:

א. הצג פקודות יומן לתאריכים 01.01.2010, 31.12.2010 ו-31.12.2011 עבור ההשקעה.

ב. הצג השפעת ההשקעה על הדוחות הכספיים של החברה לשנים 2010 ו-2011.

ג. הבחן בין שני מצבי עולם: ירידת הערך שהתהוותה ביום 31.12.2011 היא ירידת ערך בעלת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך.

5) חברת EZ100 השקיעה במניה ובאג"ח של חברת טבע. נכון לשנת 2011 הפסידה החברה סכום של כ-20 שקלים בגין השקעתה במניה וסכום של 20 שקלים בגין השקעתה באיגרת החוב. החברה הכירה בהפסד בדו"ח רווח והפסד (כלומר, קרן ההון בחובה מוינה להפסד) שכן היו תנאים שהצביעו על כך שמדובר בירידת ערך בעלת ראיות אובייקטיביות לירידת ערך.
בשנת 2012 הכריזה חברת טבע על המצאה חדשה בתחום התרופות הגנריות. בהתאם, מחיר המניה והאג"ח של החברה המריאו שחקים.

נדרש:

מהו הטיפול החשבונאי בעליית ערך שהתוותה לחברת EZ100 בגין השקעתה? הבחן בין ההשקעה במניות (הון) והשקעה באג"ח (חוב).

6) חברת EZ100 השקיעה ביום 01.01.2009 100 שקלים ברכישת נכס פיננסי זמין למכירה. ביום 30.06.2009 השווי ההוגן של ההשקעה הינו 120 שקלים.
ביום 31.12.2009 השווי ההוגן של ההשקעה הינו 110 שקלים.
ביום 01.01.2010 ההשקעה נמכרה בתמורה ל-110 שקלים.

נדרש:

הצג פקודות יומן בגין רכישת ההשקעה של חברת EZ100.

7) ענה בקצרה על השאלות הבאות:

א. כיצד נקבע השווי ההוגן של השקעה בהון של ישות, כאשר זו מסווגת כנכס פיננסי זמין למכירה?

ב. כיצד נקבע השווי הוגן של השקעה בחוב של ישות, כאשר זו מסווגת כנכס פיננסי זמין למכירה?

ג. כיצד יוכר דיבידנד אשר התקבל בגין השקעה בהון של ישות אשר סווגה כנכס פיננסי זמין למכירה?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

8) ביום 1.2.2004 רכשה חברת "הברזל" 20,000 מניות 1 ₪ ע.נ של חברת "רימונים" בבורסה לניירות ערך בת"א.
ביום הרכישה ייעדה החברה השקעה זו כהשקעה זמינה למכירה.
ביום 30.9.2006 מכרה החברה 8,000 מניות.
ביום 30.11.2006 רכשה החברה 5,000 מניות נוספות.
הצג פקודות יומן לשנים 2004-2006.

להלן נתונים לגבי מחיר המניה לתאריכים שונים:

תאריך	מחיר בנקודות
01.01.2004	100
31.12.2004	150
31.12.2005	130
30.09.2006	170
30.11.2006	100
31.12.2006	200

9) ביום 1.1.2004 רכשה חברת המשקיע 25,000 ₪ ערך נקוב אגרות חוב קונצרניות של חברת זוהר בע"מ. החברה ייעדה את אגרות החוב כהשקעה זמינה למכירה. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 7%, המשולמת אחת לשנה ביום 31 בדצמבר ואילו הקרן תפרע בשני תשלומים שווים החל מיום 31.12.2008.

להלן נתונים לגבי ריבית השוק:

תאריך	שיעור ריבית שוק
1.1.2004	8%
31.12.2004	7.5%

10) ביום 1 בינואר 2007 רכשה חברת "זיו" בע"מ 10,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב ממניות חברת "דורית" בע"מ הנסחרת בבורסה. חברת "זיו" בע"מ סיווגה השקעה זו כזמינה למכירה.
לקראת תום שנת 2008, עקב קשיים כלכליים לטווח ארוך אליהם נקלעה חברת "דורית" בע"מ, חלה ירידת ערך משמעותית בערך המניה שלה.
לקראת תום 2009, עקב חתימה על חוזה מכירה גדול ונרחב עם לקוח מחו"ל, התאוששה חברת "דורית" בע"מ ממצבה הכלכלי הקשה בו הייתה שרויה.
מחירי המניה של חברת "דורית" בע"מ(ב-₪):

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

תאריך	מחיר מניה
1 בינואר 2007	10
31 בדצמבר 2007	17
31 בדצמבר 2008	4
31 בדצמבר 2009	9

מהו סך ההפסד בגין ההשקעה בחברת "דורית" בע"מ, כפי שייכלל בדוח רווח והפסד של חברת "זיו" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 0 ₪.
ב. 40,000 ₪.
ג. 60,000 ₪.
ד. 70,000 ₪.
ה. 130,000 ₪.

מהי יתרת הקרן ההונית בגין ההשקעה בחברת "דורית" בע"מ, כפי שתיכלל במאזן חברת "זיו" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2009?

א. 0 ₪.
ב. 20,000 ₪.
ג. 40,000 ₪.
ד. 50,000 ₪.
ה. 60,000 ₪.

11) ביום ה-01 ביוני 2008 רכשה חברת דין 25,000 מניות של חברת גלעד. החברה ייעדה השקעה זו כהשקעה זמינה למכירה. ביום ה-01 לספטמבר 2009 החליטה חברת דין לנצל את רמות המחירים הנמוכות של מניית גלעד, והיא רכשה 5,000 מניות נוספות של החברה. גם השקעה זו יועדה לקבוצת הזמין למכירה.

להלן נתונים לגבי מחיר מניית חברת גלעד:

תאריך	₪
01.06.2008	5
31.12.2008	7
01.09.2009	2
31.12.2009	5

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין השקעת חברת דין במניות חברת גלעד בשנים 2008-2009.
ב. הצג את השפעת ההשקעה על דוחותיה הכספיים של חברת דין לשנים 2008-2009.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

12) ביום 01.02.2005 רכשה חברת "לילין" 20,000 מניות של חברת "אליש".
החברה לא סווגה השקעה זו לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד.
ביום 31.12.2005 החליטה החברה לממש 30% מהשקעתה בחברת "אליש",
ועשתה זאת באותו היום. ביום 01.04.2006 רכשה החברה 10,000 מניות נוספות
של חברת אליש, בתמורה ל-140,000 שקלים. השקעה זו יועדה אף היא
כהשקעה זמינה למכירה.

להלן נתונים על מחיר מניית חברת "אליש" לתאריכים שונים:

תאריכים	מחיר מניה (₪)
01.01.2005	8
01.02.2005	10
31.12.2005	12
01.02.2006	7
01.04.2006	?
31.12.2006	*11

*הנח כי לתאריך זה ישנם סימנים לתנאים אובייקטיבים של ירידת ערך.

נדרש:

א. רשום פקודות יומן לשנים 2005-2006 כפי שיירשמו בספרי חברת לילין בגין השקעתה במניות חברת אליש.

ב. הצג את השפעת ההשקעה בחברת אליש על דוחות חברת לילין לשנים 2005-2006.

13) חברת "בייבילנד" בע"מ (להלן: "החברה") הוקמה ביום 30 בנובמבר 2008 ועוסקת בפיתוח וייצור מוצרי תינוקות בישראל.
ביום 1 ביוני 2009 רכשה החברה 10,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב של חברת "שם-לי" בע"מ בבורסה לניירות ערך.
ביום 15 באוקטובר 2009 רכשה החברה 8,500 מניות 1 ₪ ערך נקוב נוספות של חברת "שם-לי" בע"מ.

להלן הסעיפים המאזניים הרלוונטיים להשקעה במניות חברת "שם-לי" בע"מ, כפי שהופיעו בספרי החברה ליום 31 בדצמבר 2009:

השקעה במניות 55,500 ₪
קרן הון נטו, (בזכות) 7,880 ₪

ביום 1 בינואר 2010 מכרה החברה 2,220 מניות 1 ₪ ערך נקוב וביום 26 באוקטובר 2010, בשל מגמות של עליית שערים בענף, רכשה החברה 5,000 מניות 1 ₪ ערך נקוב נוספות של חברת "שם-לי" בע"מ.
כל הרכישות האמורות לעיל בוצעו בהתאם לראיית הנהלת החברה את רכישת ההשקעה כהשקעה לטווח ארוך.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

שיעור המס החל על רווחים מניירות ערך הינו 20%.
להלן נתונים ביחס למחירי מניית "שם-לי" בע"מ:

תאריך	שער המניה ב-₪
01.06.2009	?
15.10.2009	2.70
01.01.2010-31.12.2009	3
26.10.2010	3.60
31.12.2010	4

מהו מחיר מניה 1 ₪ ערך נקוב של חברת "שם-לי" בע"מ ליום 1 ביוני 2009?

א. 2.00 ₪.
ב. 2.27 ₪.
ג. 2.70 ₪.
ד. 3.00 ₪.
ה. 3.255 ₪.

מהי ההשפעה בגין ההשקעה במניות חברת "שם-לי" בע"מ על דוח רווח והפסד (לפני השפעת המס), כפי שתיכלל בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010?

א. 854 ₪.
ב. 1,182 ₪.
ג. 1,235 ₪.
ד. 1,298 ₪.
ה. 6,660 ₪.

מהי יתרת קרן ההון נטו בגין ההשקעה בחברת "שם-לי" בע"מ, כפי שתיכלל במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2010?

א. א. 0 ₪.
ב. ב. 9,850 ₪.
ג. ג. 21,558 ₪.
ד. ד. 26,948 ₪.
ה. ה. 28,130 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 22 - השקעות מוחזקות לפידיון והלוואות וחייבים

תוכן העניינים

1. כללי 145

השקעות מוחזקות לפדיון והלוואות וחייבים

שאלות

1) ביום 01.01.2005 רכשה חברה א' אגרת חוב של חברה ב'.
החברה רכשה 100,000 ₪ ערך נקוב של חברה ב', והאיגרת נושאת ריבית נקובה של 5%. קרן האג"ח תפרע בתשלום אחד ביום 31.12.2007.
נכון ליום רכישת אגרת החוב, בכוונת חברה א' להחזיק באיגרת החוב של חברה ב' עד למועד פדיונה ביום 31.12.2007.
ביכולת החברה להחזיק באיגרת החוב עד למועד פירעונה.
אגרות החוב של חברה ב' נסחרות בבורסה בתל אביב.
להלן נתונים על ריבית השוק של אג"ח חברה ב' לתאריכים שונים:

תאריך	ריבית שוק
01.01.2005	8%
31.12.2005	6%
31.12.2006	5%
31.12.2007	4%

נדרשים:
א. קבע את סיווג ההשקעה בספרי חברה א'.
ב. רשום פקודת יומן ליום הרכישה.
ג. קבע את השפעת ההשקעה לשנים 2005-2007.

2) ביום 01.01.2002 רכשה חברה א' אגרת חוב של חברה ב'.
החברה רכשה 20,000 ₪ ערך נקוב של חברה ב', והאיגרת נושאת ריבית נקובה של 8%. קרן האג"ח תפרע ב-4 תשלומים שווים של קרן. נכון ליום רכישת אגרת החוב, בכוונת חברה א' להחזיק באיגרת החוב של חברה ב' עד למועד פדיונה ביום 31.12.2005. ביכולת החברה להחזיק באיגרת החוב עד למועד פירעונה. אגרות החוב של חברה ב' נסחרות בבורסה בתל אביב.
להלן נתונים על ריבית השוק של אג"ח חברה ב' לתאריכים שונים:

תאריך	ריבית שוק
01.01.2002	7%
31.12.2003	6%
31.12.2004	5%
31.12.2005	4%

נדרשים:
א. קבע את סיווג ההשקעה בספרי חברה א'.
ב. רשום פקודת יומן ליום הרכישה.
ג. קבע את השפעת ההשקעה לשנים 2002-2005.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) ביום 02.07.2002 רכשה חברת "השקעות זה אנחנו" (להלן- "השקעות") 150,000 ₪ ערך נקוב של חברת "המנפיקים".
חברת המנפיקים היא חברה ציבורית, אשר מכשירי החוב שלה נסחרים בבורסה בתל אביב. האג"ח אשר נרכש על ידי חברת השקעות הונפק על ידי חברת המנפיקים ביום 01.07.2001, לתקופה של 4 שנים, והוא נושא ריבית נקובה של 5%.
קרן האג"ח תיפרע בתשלום אחד. תשלומי הריבית משולמים מידי 01.07, החל מיום 01.07.2002. הנח ריבית פשוטה.
חברת השקעות סווגה את האג"ח כהשקעה בנכס פיננסי מוחזק לפדיון.
ביום 02.07.2003 החליטה החברה לממש את השקעתה.

תאריך	ריבית שוק
01.07.2001	6%
31.12.2001	5%
01.07.2002	5%
31.12.2002	7%
01.07.2003	8%
31.12.2003	8%
01.07.2004	11%
31.12.2004	12%
01.07.2005	6%
31.12.2005	7%

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין השקעתה של חברת השקעות באיגרת חוב של חברת המנפיקים בשנים 2002-2003.
ב. הצג את השפעת השקעתה של חברת השקעות באיגרת חוב של חברת המנפיקים על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2002-2003.
ג. ביום 01.03.2004 החליטה החברה לרכוש אג"ח נוסף, הפעם של חברת "שמופי". החברה מעוניינת לסווג את השקעתה כמוחזקת לפדיון. חווה דעתך.

4) חברת "יפיופה" רכשה ביום 01.01.2007 אגרות חוב של חברת "לקקני".
החברה רכשה 100,000 ₪ ערך נקוב אג"ח, אשר תנאיו הם:

1. עומד לפירעון ביום 31.12.2010.
2. נושא ריבית נקובה של 4%, המשולמת מידי 31.12 החל מיום 31.12.2007.
3. האג"ח (קרן וריבית) צמוד למדד המחירים לצרכן.
4. האג"ח נרכש לפי שווי הוגן, כאשר מחיר האג"ח מצוטט בשוק.

ליום הרכישה בכוונת חברת יפיופה להחזיק במכשיר החוב עד לפדיונו, וביכולתה לעשות כן.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נתונים:

תאריך	שיעור ריבית שוק לאג"ח דומות	מדד המחירים לצרכן
01.01.2007	7%	100
31.12.2007	5%	105
31.12.2008	6.5%	108

נדרשים:
קבע את הטיפול החשבונאי בהשקעה לשנים 2007-2008.

5) ביום 01.01.2008 הלוותה חברת "מי זה" 120,000 שקלים לחברת "זה אני".

- קרן ההלוואה תיפרע ב-3 תשלומי קרן שווים.
- הריבית הנקובה בהלוואה הינה 5%, המשולמת בגין יתרת קרן הלוואה שטרם סולקה.
- ההלוואה אינה סחירה, ועל כן אין לה מחיר מצוטט.

חשב החברה החליט שלא לסווג את ההשקעה לקבוצות שווי הוגן דרך רווח והפסד, או לקבוצת זמין למכירה.

נדרש:
א. רשום פקודות יומן בגין ההלוואה אותה נתנה חברת מי זה לחברת זה אני בשנת 2008.
ב. הצג את השפעת מתן ההלוואה על דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2008.

6) ביום 01 בינואר 2008 רכשה חברת "בואנוס" 400,000 ₪ אג"ח סחירות 1 ₪ ערך נקוב אשר הונפקו על ידי חברת "איירס". האג"ח תפרע ביום 31.12.2012 והיא נושאת ריבית נקובה 5%. החברה שילמה לעורכי הדין בעבור ניסוח עסקת הרכישה סכום של 9,000 ₪. החברה בחרה לסווג את ההשקעה כמוחזקת לפדיון, וביכולתה לעשות כן. ביום 31.12.2009 מכרה החברה את השקעתה.

להלן נתונים לגבי ריבי ת השוק לאג"ח חברת "איירס":

תאריך	ריבית שוק
01.01.2008	6%
31.12.2008	7%
31.12.2009	4%

הנח כי במאזן חברת "בואנוס" השקעה בחברה נוספת – חברת בוליביה - אשר מסווגת כהשקעה מוחזקת לפדיון. ההשקעה רשומה בספרים לפי סכום של 20,000 ₪. השווי ההוגן של ההשקעה ליום 31.12.2009 הינו 30,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרשים:

א. קבע את הטיפול החשבונאי בהשקעת חברת "בואנוס" באג"ח חברת "איירס" בשנים 2008-2009.

ב. רשום פקודת יומן לשנים 01.01.2008, 31.12.2008 ו-31.12.2009.

ג. קבע את הטיפול החשבונאי בהשקעה בחברה בוליביה נכון ליום 31.12.2009.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 23 - מיסים על הכנסה

תוכן העניינים

1. כללי 149

מיסים על הכנסה

שאלות

1) חברת EZ100 רכשה ביום 01.01.2010 מחשב רב עוצמה אשר ישמש לצורך הכנת סרטוני וידאו בנושא חשבונאות. המחשב נרכש בתמורה ל-1,500 שקלים. החברה מפחיתה את המחשב בשיטת הקו הישר על פני 3 שנים, ללא ערך גרט. לפי תקנות מס הכנסה, מחשבים מופחתים על פני שנתיים, ללא ערך גרט. בשנת 2010 הסתכמו הוצאות אחזקת צי הרכב של החברה לסכום של 1,000 שקלים. מס הכנסה מתיר בניכוי 35% מהוצאות אחזקת צי רכב כהוצאה עסקית.

נתונים נוספים:

- הרווח השנתי של החברה לשנת 2010 הסתכם ל-5,000 שקלים.
- שיעור המס החל על החברה הינו 25%.

נדרשים:

א. הצג דו"ח התאמה למס של חברת EZ100 לשנת 2010.
ב. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2010.

2) חשב חברת הדרדסים היה בעננים. בשנת 2012 הרוויחה החברה רווח חשבונאי של 1,000,000 שקלים. החשב הטיל על עוזרנו הנאמן לבחון כמה מס נדרשת החברה לשלם מתוך סכום זה. מבדיקה שערך עוזר החשב עלו הנתונים הבאים:

- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאות פחת בגין רכוש קבוע בסכום של 50,000 שקלים. לצורך מס הרכוש הקבוע מופחת בסכום של 20,000 שקלים.
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס בסכום של 100,000 שקלים.
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאת שכר בגין בונוס לאחד מעובדיה בסכום של 10,000 שקלים. הבונוס ישולם בפועל בשנת 2013. מס הכנסה מכיר בהוצאות שכר אך ורק כאשר אלה משולמים בפועל.
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאה בגין תרומות אשר נתנה החברה לעמותת אקים. סך ההוצאה אשר נרשמה בגין התרומות שנת 2005 הינה 1,000 שקלים. מס הכנסה אינו מתיר בניכוי תרומות, אך נותן זיכוי של 25% בגין כל תרומה.
- שיעור המס החל על החברה הינו 30%.

נדרשים:

א. הצג דו"ח התאמה למס של חברת EZ100 לשנת 2012.
ב. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2012.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3) חברת "דני שובבני" סיימה את שנת הכספים 2009 בהפסד חשבונאי של 90,000 שקלים, וברווח לצורכי מס (הכנסה חייבת) של 100,000 שקלים.
להלן נתונים נוספים אודות פעילות החברה בשנת 2009:

- החברה רכשה ביום 01.04.2009 מכונה בסכום של 1,000 שקלים אשר מופחתת ל-4 שנים בשיטת הקו הישר. לצורכי מס המכונה מופחתת על פני שנתיים.
- החברה רשמה הוצאה בגין קנסות חנייה בשנת 2009 בסכום של 500 שקלים. מס הכנסה אינו מכיר בקנסות כהוצאה מוכרת לצורכי מס.
- בשנת 2009 רשמה החברה הוצאות בגין חובות מסופקים. מס הכנסה מכיר בהוצאה בגין חוב שלא יוחזר רק כאשר החוב מוכרז בפועל כחוב אבוד.
- שיעור המס החל על החברה בשנת 2009 הינו 25%.

נדרשים:

א. מהו סכום ההוצאה שנרשמה בגין חובות מסופקים בחברת דני שובבני בשנת 2009?
ב. הצג דו"ח התאמה למס של חברת דני שובבני לשנת 2009.
ג. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2009.

4) חברת "תשובה השקעות" הרוויחה בשנת 2010 1,000 שקלים רווח חשבונאי לפני מס.
להלן נתונים נוספים:

- החברה רשמה הוצאות פחת בשנת 2010 בסכום הגבוה ב-200 שקלים מזה אשר נרשם אילו החברה הייתה מחשבת הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה.
- החברה רשמה רווח הון בגין מכירת רכוש קבוע בסכום של 400 שקלים. לצורכי מס, רווח ההון הינו בסכום של 200 שקלים. רווח הון כלול ברווח החשבונאי לפני מס של החברה.
- לחברה הוצאות כיבוד בכל שנה בסך של 100 שקלים. מס הכנסה מכיר ב-40% מהוצאות כיבוד אילו.
- לחברה הכנסות פטורות מס בגין מכירותיה באילת. הכנסות אלה מהוות 15% ממחזור המכירות של החברה, אשר הינו 2,000 שקלים.

נתונים נוספים:

- שיעור המס החל על החברה מהכנסות רגילות הינו 40%. מס בגין רווח הון הינו בשיעור של 25%.

נדרשים:

א. הצג דו"ח התאמה למס של חברת תשובה השקעות לשנת 2010.
ב. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2010.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5) חברת EZ100 רכשה ביום 01.01.2010 מחשב רב עוצמה אשר ישמש לצורך הכנת סרטוני וידאו בנושא חשבונאות. המחשב נרכש בתמורה ל-1,500 שקלים. החברה מפחיתה את המחשב בשיטת הקו הישר על פני 3 שנים, ללא ערך גרט. לפי תקנות מס הכנסה, מחשבים מופחתים על פני שנתיים, ללא ערך גרט. בשנת 2010 הסתכמו הוצאות אחזקת צי הרכב של החברה לסכום של 1,000 שקלים. מס הכנסה מתיר בניכוי 35% מהוצאות אחזקת צי רכב כהוצאה עסקית.

נתונים נוספים:

- הרווח השנתי של החברה לשנת 2010 הסתכם ל-5,000 שקלים.
- שיעור המס החל על החברה הינו 25%.

נדרשים:

א. הצג דו"ח התאמה למס של חברת EZ100 לשנת 2010.
ב. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2010.
ג. הצג את יתרות המיסים הנדחים לימים 31.12.2010 , 31.12.2011 ו-31.12.2012.
ד. חשב את סעיף הוצאות המס של החברה כפי שיוצג בדו"ח רווח והפסד לשנת 2010.

6) חשב חברת הדרדסים היה בעננים. בשנת 2012 הרוויחה החברה רווח חשבונאי של 1,000,000 שקלים. החשב הטיל על עוזרנו הנאמן לבחון כמה מס נדרשת החברה לשלם מתוך סכום זה. מבדיקה שערך עוזר החשב עלו הנתונים הבאים:

- לחברה רכוש קבוע אשר נרכש ביום 01.01.2012. בשנת 2012 רשמה החברה הוצאות פחת בגין רכוש קבוע בסכום של 20,000 שקלים. לצורך מס הרכוש הקבוע צבר בשנה זו פחת בסכום של 50,000 שקלים.
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס בסכום של 100,000 שקלים
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאת שכר בגין בונוס לאחד מעובדיה בסכום של 10,000 שקלים. מס הכנסה מכיר בהוצאות שכר אך ורק כאשר אלה משולמים בפועל.
- בשנת 2012 רשמה החברה הוצאה בגין תרומות אשר נתנה החברה לעמותת אקים. סך ההוצאה אשר נרשמה בגין התרומות שנת 2005 הינה 1,000 שקלים. מס הכנסה אינו מתיר בניכוי תרומות, אך נותן זיכוי של 25% בגין כל תרומה.
- שיעור המס החל על החברה הינו 30%.

נדרשים:

א. הצג דו"ח התאמה למס של חברת הדרדסים לשנת 2012.
ב. חשב את סכום הוצאות המס השוטף לשנת 2012.
ג. הצג את יתרות המיסים הנדחים במאזן החברה ליום 31.12.2012.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7) חברת "עידן" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2006 והיא עוסקת במכירת תוכנה.

- ביום 1 בינואר 2008 הנפיקה חברת "עידן" בע"מ מניות לציבור.
הוצאות ההנפקה לציבור הסתכמו ב-360 אלפי ₪. מתוקף היותה חברה תעשייתית, הוצאות הנפקת המניות מותרות לניכוי לצורכי מס בקו ישר על פני תקופה של 3 שנים, החל מינואר 2008.
- להלן נתונים לגבי פריטי הרכוש הקבוע של חברת "עידן" בע"מ (באלפי ₪):

סוג הפריט	עלות רכישה	מועד רכישה	שיעור פחת שנתי חשבונאי	שיעור פחת שנתי לצורכי מס
מכונה א' (1)	3,000	01.01.06	10%	50%
מכונה ב' (2)	2,000	01.07.06	10%	20%

1. מכונה א' נרכשה לצורך שימוש ספציפי ובכוונת חברת "עידן" בע"מ למכור את המכונה ביום 31 בדצמבר 2009.
2. בכוונת חברת "עידן" בע"מ להשתמש במכונה ב' לאורך כל תקופת חייה השימושיים.

- שיעור מס החברות הינו 30% . שיעור מס רווח ההון הינו 25%.
- חבות המס השוטפת של חברת "עידן" בע"מ בשנת 2008 הסתכמה ל-154 אלפי ₪.

הנדחים/(התחייבות מיסים נדחים), כפי שתיכלל במאזן חברת "עידן" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. (720,000).
ב. (522,000).
ג. (630,000).
ד. 72,000.
ה. (18,000).

מהי יתרת התחייבות מיסים נדחים, כפי שתיכלל במאזן חברת "עידן" בע"מ, ליום 31 2008?

א. 690,000.
ב. 618,000.
ג. 150,000.
ד. 540,000.
ה. 78,000.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהן הוצאות/(הכנסות) המיסים הנדחים בגין הוצאות ההנפקה, כפי שייכללו כסעיף 'מיסים על ההכנסה' בדוח רווח והפסד של חברת "עידן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. (72,000).
ב. (36,000).
ג. 36,000.
ד. 108,000.
ה. 72,000.

8) חברת "אבק כוכבים" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינואר 2003. החברה עוסקת בהפקת סדרות וליהוק שחקנים.

להלן נתונים מתוך דוחות הרווח וההפסד של החברה לשנת 2005:

	₪	נתונים נוספים
הכנסות	19,000,000	
הוצאות שכר עבודה ונילוות	(17,800,000)	(1), (2)
הוצאות בגין נסיעות לחו"ל	(200,000)	(3)
קנסות	(20,000)	(4)
הוצאות הנהלה אחרות	(1,120,000)	(5)
הפסד תפעולי לפני מיסים	(140,000)	

1. יתרת ההתחייבות לסיום יחסי עובד-מעביד לימים 31.12.04 ו-31.12.05 מסתכמת ב-800,000 שקלים ו-950,000 ₪ בהתאמה. ביום 31.12.04 התקבלה החלטה לפטר 3 עובדים במהלך 2005 ו-2006. שלושת העובדים מועסקים בחברה מיום הקמתה ושכרם החודשי 15,000 ₪ לכל עובד. שני עובדים פוטרו במהלך 2005 ואילו העובד השלישי פוטר ביום 1.4.06. שלטונות המס מתירים הוצאות פיצויים עם תשלומן לעובדים. החברה אינה נוהגת להפקיד כספים בקופות פיצויים.
2. הוצאות שכר העבודה בשנת 2005 כוללות הפרשה לפיצויים בסך 100,000 ₪ אשר שולמו במהלך חודש ינואר 2006. לצורכי מס, הוצאות השכר (כולל בונוסים) מוכרות עם תשלומן לעובדים.
3. 25% מסך הוצאות הנסיעה לחו"ל אינן מוכרות לצורכי מס.
4. הקנסות אינם מותרים בניכוי לצרכי מס.
5. יתרת ההפרשה לחובות מסופקים לימים 31.12.04 ו-31.12.05 מסתכמת ב-250,000 ₪ ו-320,000 ₪. שלטונות המס מתירים בניכוי בהוצאות חובות אבודים בלבד.
6. יתרת ההפסדים המועברים לצורכי מס לסוף שנת 2004 הסתכמו ל-250,000 ₪.
7. כל אחת מהשנים 2004 ו-2005 צפתה החברה רווחים ניכרים החייבים במס בעתיד.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

8. שיעור המס החל על החברה בשנים 2003-2005 הינו 35%.
בסוף שנת 2005 שונה במפתיע שיעור מס חברות כדלקמן: שנת 2006: 31%, שנת 2007: 29%, שנת 2008 ואילך: 25%.

מהן הוצאות המיסים השוטפים, כפי שתיכללנה במיסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד של חברת "אבק כוכבים", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005?

א. 0 ₪.
ב. 17,500 ₪.
ג. 50,000 ₪.
ד. 105,000 ₪.
ה. 300,000 ₪.

מהן הוצאות/(הכנסות) המיסים הנדחים, כפי שתיכללנה במיסים על ההכנסה בדו"ח רווח והפסד של חברת "אבק כוכבים" לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2005?

א. (2,900) ₪.
ב. (84,600) ₪.
ג. 2,900 ₪.
ד. 39,800 ₪.
ה. 84,600 ₪.

9) חברת "לאטה" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006 במטרה להקים רשת בתי קפה בישראל.
להלן נתונים נוספים:

- במועד הקמתה רבשה החברה בית קפה ברמת החייל בסכום כולל של 1,250,000 ₪. בית הקפה מופחת בספרים בשיטת הקו הישר על פני 50 שנים. לצורכי מס מופחת בית הקפה בשיטת הקו הישר על פני 25 שנים. החברה נוקטת בשיטת הערכה מחדש בבית הקפה בתדירות של אחת לשנה. בעת הערכה מחדש החברה נוקטת בגישה של איפוס הפחת הנצבר. הניחו כי החברה מעבירה את קרן הערכה מחדש לעודפים רק בעת מכירת המבנה. השווי ההוגן של בית הקפה לימים 31 בדצמבר 2006 ו-31 בדצמבר 2007 הסתכם לסך 1,275,000 ₪ ו-1,240,000 ₪, בהתאמה. שלטונות המס ממסים את בית הקפה לפי מודל העלות.
- בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2007 נכלל ביתרת ההוצאות לשלם קנס בסך 31,000 ₪, שהתקבל באפריל 2007 מהעירייה. מס הכנסה אינו מתיר קנסות בניכוי מההכנסה החייבת.
- לימים 31 בדצמבר 2006 ו-31 בדצמבר 2007 הסתכמה יתרת ההתחייבות לסיום יחסי עובד מעביד, נטו לסך של 8,000 ₪ ו-14,600 ₪ בהתאמה. במהלך שנת 2006 לא הופקדו כספים בקופת פיצויים. במהלך שנת 2007 הופקדו בקופת הפיצויים סך של 5,000 ₪.
מס הכנסה מכיר בהוצאות פיצויים ששולמו במזומן בלבד.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- בשנים 2006 ו-2007 רשמה החברה הוצאות כיבודים בסכום של 18,500 ₪ ו-21,400 ₪, בהתאמה. מס הכנסה מתיר בניכוי 80% מהוצאות הכיבודים.
- שיעור המס החל על החברה הינו 30%. ביום 27 במרץ 2007, לפני פרסום הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2006, קיבלה באופן מפתיע כנסת ישראל חוק לתיקון פקודת מס הכנסה. בהתאם לתיקון יופחת שיעור המס החל על חברות ל-25% החל משנת 2007.
- בשנת 2006 רשמה החברה הוצאה בסך של 15,000 ₪ בגין תרומות. הוצאות אלה אינן מוכרות לצורכי מס הכנסה, אך מתקבל בגינן זיכוי מס בשיעור של 20% .
- הרווח החשבונאי לפני מיסים על ההכנסה בדוחות הכספיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006, הסתכם ל-362,000 ₪.

מהן הוצאות המיסים השוטפים, כפי שייכללו בדוח רווח והפסד של חברת "לאטה" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006?

א. 106,110.
ב. 114,210.
ג. 109,110.
ד. 87,925.
ה. 106,050.

מה הסכום שיוצג בביאור על המס התיאורטי בדוחות הכספיים של חברת "לאטה" בע"מ לשנת 2007 בגין הוצאות לא מוכרות?

א. 10,584.
ב. 9,300.
ג. 5,610.
ד. 12,570.
ה. 8,820.

מהי יתרת התחייבות המיסים הנדחים, כפי שתוצג במאזן חברת "לאטה" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 18,850.
ב. 22,620.
ג. 26,150.
ד. 22,500.
ה. 8,850.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) חברת "רותם" בע"מ (להלן "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006 במטרה לעסוק בטקסטיל.

- ביום 1 בינואר 2006 רכשה החברה מבנה באזור פיתוח, בעלות של 1,200,000 ₪ (25% מהעלות מיוחסת לקרקע). המבנה מופחת בספרים בשיטת הקו הישר על פני 20 שנים ואילו מס הכנסה מתיר את הוצאות הפחת בשיטת הקו הישר על פני 10 שנים.
- החברה משקיעה בהוצאות מחקר ופיתוח החל משנת 2006. הוצאות הפיתוח בשנים 2006 ו-2007 הסתכמו לסך של 22,000 ₪ ו-34,000 ₪, בהתאמה. מס הכנסה מתיר הוצאות מחקר ופיתוח בניכוי על פני תקופה של 3 שנים ואילו בספרים נרשמות הוצאות מחקר ופיתוח כהוצאה בעת התהוותן. הניחו כי כל הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו בתחילת שנה.
- לימים 31 בדצמבר 2006 ו-31 בדצמבר 2007 הסתכמה יתרת ההתחייבות לסיום יחסי עובד מעביד נטו, לסך של 14,000 ₪ ו-25,600 ₪, בהתאמה.
- בשנים 2006 ו 2007 רשמה חברת "רותם" בע"מ הוצאות בסך של 45,000 ₪ ו-32,000 ₪ בגין תרומות. הוצאות אלה אינן מוכרות לצורכי מס הכנסה, אך מתקבל בגינן זיכוי מס בשיעור של 20%.
- הרווח החשבונאי לפני מיסים בדוחות הכספיים של החברה, לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2006 ו-2007, הסתכם ל- 210,000 ₪ ו-280,000 ₪, בהתאמה.
- שיעור המס החל על החברה הינו 29%.
- החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות מספר 19 בדבר מיסים על ההכנסה.
- למעט האמור לעיל, לא היו הבדלים בין הרווח החשבונאי לבין הרווח לצורכי מס בשנים 2006 ו-2007.

מהן הוצאות מיסים על ההכנסה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "רותם" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006?

א. 47,850 ₪.
ב. 55,477 ₪.
ג. 60,900 ₪.
ד. 64,950 ₪.
ה. 73,950 ₪.

מהן הוצאות המיסים השוטפים, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "רותם" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 75,961 ₪.
ב. 78,841 ₪.
ג. 80,794 ₪.
ד. 81,877 ₪.
ה. 98,291 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת התחייבות מיסים נדחים נטו, כפי שהוצגה במאזן חברת "רותם" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 9,976 ₪.
ב. 18,289 ₪.
ג. 18,676 ₪.
ד. 26,100 ₪.
ה. 26,989 ₪.

11) דני: "אני לא מבין מה זה בכלל חשוב שיש שינויים בשיעור המס.
אם נגיד אנחנו בשנת 2010, ושיעור המס בשנת 2010 הוא 25%, אני אשלם מס לפי 25% וזהו."
יואב: "אתה צודק כי שיעור המס של השנה הוא זה שקובע באשר לתשלום המס השוטף. יחד עם זאת, בכדי ליצור מיסים נדחים אנחנו חייבים להתחשב בשיעור המס בעתיד"

<u>נדרש</u>:
קבע את דעתך ביחס לאמירות של דני ויואב.

חברת "קוקי" החליטה לשכור מבנה בסכום של 100,000 ₪ לשנה.
ביום 01.01.2007 חתמה החברה על חוזה שכירות לתקופה של 5 שנים.
החברה שילמה את מלוא דמי השכירות מראש.
מס הכנסה מכיר בהוצאות שכירות לפי בסיס מזומן.

<u>נדרש</u>:
א. מה ירשום מס הכנסה בגין הוצאות השכירות בשנים 2007-2012?
ב. מה תרשום חברת קוקי בגין הוצאות השכירות בשנים 2007-2012?
ג. כיצד ישפיע הוצאות השכירות של החברה על דו"ח התאמה למס בשנים 2007-2012?
ד. הנח כי שיעור המס בשנת 2007 הינו 30%. במהלך שנת 2008 שונה שיעור המס במפתיע והוא יהיה 29% בשנת 2009, 28% בשנת 2010 והחל משנת 2011 הוא יהיה 27%.
הצג מיסים נדחים בגין הוצאות החברה כפי שתציג חברת קוקי.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

12) חברת "הייטק זה אנחנו" החל את פעילותה בשנת 2010. עד כה, צברה החברה הפסדים לצורכי מס בגובה 100,000 ₪.

נדרש:
א. מה המקור שהוביל ל"הפסד לצורך מס".
ב. מה הסוגייה העולה בהקשר להפסדים לצורכי מס?

במהלך חודש דצמבר 2010, צפתה החברה לראשונה אפשרות להרוויח בעתיד.
הנחה א': החברה צופה להרוויח 50,000 ₪.
הנחה ב': החברה צופה להרוויח 170,000 ₪.
שיעור המס החל על החברה הוא 20%.

נדרש:
ג. כיצד על החברה לפעול? (הבחן בין הנחה א' וב').

הנח כי החברה בחרה שלא ליצור מיסים נדחים בגין הפסדיה, שכן לא צפתה רווחים.

להלן נתונים מדו"ח התאמה למס של החברה לשנת 2011:

רווח חשבונאי	80,000
הוסף	
קנס	30,000
הפחת	
הכנסות פטורות	20,000
סה"כ הכנסה חייבת	90,000

נדרש:
א. קבע מהי חבות המס השוטף של החברה השנה.
ב. קבע את השפעת ההפסד המועבר על המיסים הנדחים של החברה.

13) חגית: "הנושא של מיסים על הכנסה הוא ממש לא כזה נורא. יש רק דבר אחד שממש מבלבלים: מיסים שנזקפים להון העצמי".
אלדד": את צודקת, אבל צריך לזכור שסוגיית המיסים שנזקפים ישירות להון העצמי רלוונטית רק ל-3 מקרים ספציפיים, ופשוט צריך לשנן את הטיפול החשבונאי בהם. כל שאר הנושא לא כזה נוראי בכלל".

נדרש:
א. באילו 3 מצבים חשבונאיים לנו מיסים הנזקפים באופן ישיר להון העצמי?
ב. מדוע הטיפול במצבים אלה שונה מן המצבים הרגילים?

חברת "קוקי" הנפיקה מניות ביום 01.01.2010 בסכום של 100,000 ₪.
מתוך סכום זה, 20,000 הינו פרמיה על המניות. לחברה הוצאות הנפקה

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

בגובה 10,000 המקוזזות מן הפרמיה.
מס הכנסה בוחן שתי אפשרויות להכיר בהוצאות ההנפקה:

- בפריסה על פני 3 שנים.
- לא להכיר כלל בהוצאות ההנפקה.

הנח כי שיעור המס הינו 30%.
נדרש:

א. קבע כיצד הוצאות ההנפקה ישפיעו על דו"ח התאמה למס בשנית 2010-2012?
ב. קבע כיצד הוצאות הנפקה ישפיעו על המיסים הנדחים של החברה?

14) חגית: "הנושא של מיסים על הכנסה הוא ממש לא כזה נורא. יש רק דבר אחד שממש מבלבלים: מיסים שנזקפים להון העצמי".
אלדד": את צודקת, אבל צריך לזכור שסוגיית המיסים שנזקפים ישירות להון העצמי רלוונטית רק ל-3 מקרים ספציפיים, ופשוט צריך לשנן את הטיפול החשבונאי בהם. כל שאר הנושא לא כזה נוראי בכלל".

נדרש:

א. באילו 3 מצבים חשבונאיים לנו מיסים הנזקפים באופן ישיר להון העצמי?
ב. מדוע הטיפול במצבים אלה שונה מן המצבים הרגילים?

ביום 01.01.2010 החליטה חברת "שמגגע" החליטה להשקיע במניות של חברת "המשביר", ורכשה 100 מניות של החברה. החברה סיווגה את ההשקעה כניירות ערך זמינים למכירה.

להלן נתונים על מניות חברת "המשביר" לתאריכים שונים:

01.01.2010	2 ₪
31.12.2010	5 ₪
31.12.2011	6 ₪

שיעור המס החל על החברה הינו 20%.
מס החברה אינו מכיר בשערוכים של ניירות ערך, אלא במועד מכירת ההשקעה.

נדרש:

ג. בחן את השפעת ההשקעה על דו"ח התאמה למס ועל ביאור מיסים נדחים של החברה לשנים 2010-2011.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

15) לפי תקן לחשבונאות בינלאומי מספר 16, חברה רשאית לבחור במודל הערכה מחדש לטיפול ברכוש הקבוע שלה.

נדרש:

א. הצג בקצרה את הטיפול החשבונאי לפי מודל הערכה מחדש.

חברת "דורית" בע"מ (להלן - "החברה") רכשה ביום 1 בינואר 2006 מכונה בעלות של 300,000 ₪. אורך החיים השימושיים של המכונה הוא 10 שנים והיא מופחתת בשיטת הקו הישר. החברה מיישמת לגבי המכונה שברשותה את מודל ההערכה מחדש. לאור השינויים התכופים בשווי ההוגן של המכונה, החברה בוחרת לבצע הערכה מחדש בתום כל שנה. השווי ההוגן של המכונה לימים 31 בדצמבר 2006, 2007 והוערך ב-360,000 ₪, 335,000 ₪. קרן הערכה מחדש מועברת לעודפים בקצב הפחתת המכונה.
לצורכי מס, המכונה מטופלת עפ"י מודל העלות ומופחתת על פני 10 שנים בשיטת הקו הישר. שיעור המס החל על החברה הינו 30% .

נדרש:

ב. הצג את השפעת המכונה על דו"ח התאמה למס לשנים 2006 ו-2007.

ג. הצג את השפעת המכונה על המיסים הנדחים של החברה לימים 31.12.2006 ו-31.12.2007.

16) חברת "תמיר EZ100" הוקמה ביום 01.01.2010. החברה עוסקת במכירת שעוני יוקרה.

רכוש קבוע:
ביום הקמתה רכשה החברה רכוש קבוע בסכום עתק של 100,000 ₪.
לפי מדיניות החברה, רכוש קבוע מופחת על פני 4 שנים בשיטת הקו הישר.
החברה מעריכה כי ערך הגרט של המכונה הינו 10,000 ₪.
לפי תקנות מס הכנסה, רכוש קבוע מופחת על פני 2 שנים בשיטת הקו הישר.
מס הכנסה מכיר בערך גרט של 10,000 ₪ בגין רכוש קבוע.

לקוחות:
בשנת 2011 מכירות החברה הסתכמו ל-20,000 ₪. החברה גבתה 5,000 ₪ במזומן, והיתרה שולמה באשראי. החברה מבצעת הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטה אחוז מלקוחות, בגובה 5% מיתרת לקוחותיה. החברה לא הכירה בחובות אבודים בשנה זו. הנח כי יתרת הפתיחה של כרטסת הפרשה לחובות מסופקים משנה שעברה הינה 200 ₪ לפי תקנות מס הכנסה, חוב אבוד בלבד מותר לניכוי מההכנסה החייבת.

שכר לעובדים:
החל משנת 2011 החלה החברה להעסיק עובדים. החברה שילמה בשנת 2011 משכורות בגובה 120,000 ₪. משכורת החברה מתפלגות באופן שווה על פני השנה. החברה משלמת שכר מידי 01 לחודש, כאשר תלוש השכר הראשון שולם

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ביום 01.02.2011.
מס הכנסה מכיר בתשלומי משכורת לפי בסיס מזומן.

הפרשה לפיצויים:
בשנת 2012 רשמה החברה הפרשה לפיצויים בגין פיטוריי עובדיה בסכום של 70,000 ₪.
מס הכנסה מתיר הכרה בתשלומי פיצויים בעת תשלום בפועל.

קנס:
בחודש פברואר הטיל משרד איכות הסביבה על החברה קנס בגין לכלוך בסכום של 10,000 ₪.

תרומות:
החברה רשמה הוצאה בגובה 1,500 שקלים בדוחותיה בגין תרומות.
מס הכנסה מתיר בתרומות כזיכוי בגובה 20% ולא כניכוי.

הכנסות פטורות:
החברה הגיעה לסדר עם רשויות המס לפיו הכנסותיה שהופקו במפעל בדרום הארץ פטורות ממס. בשנה זו הפיקה החברה 20,000 ₪ מהמפעל בדרום הארץ.

דיוני שומה:
החברה הגיעה לפשרה עם רשויות המס בנוגע לשומה של החברה משנת 2005.
לפי הפשרה, תשלם החברה 10,000 ₪ מיסים נוספים בגין שנים קודמות, וכן תשלם סכום של 1,000 ₪ בגין ריבית על החוב משנת 2005.
מס הכנסה אינו מכיר בתשלומי ריבית בגין חובות משנים קודמות כהוצאה מותרת בניכוי.

שיעורי מס הכנסה:
שיעור המס שחל בשנת 2010 הינו 30%.
בחודש דצמבר 2011 חוקקה הכנסת חוק לשינוי שיעור המס, ולפיו בשנת 2011 שיעור המס יהיה 28%, בשנת 2012 שיעור המס יהיה 27% ובשנת 2013 ואילך שיעור המס יהיה 25%.
הרווח החשבונאי של החברה לשנת 2011 הוא 2,000,000 ₪.

נדרשים:
א. הצג דו"ח התאמה של החברה 2011.
ב. הצג את הוצאות המס של החברה לשנת 2011.
ג. הצג יתרות מיסים נדחים של החברה לשנת 2010 ו-2011.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

17) חברת "רונאלדו" מייצרת כדורי רגל. החברה החלה את פעילותה בשנת 2006. החברה רשמה בשנת 2010 רווח חשבונאי של 900,000 ₪ לפני מס.
להלן נתונים נוספים:

השכרת מבנה לצד ג':
החברה השכירה ביום 01.03.2010 מבנה בבעלותה לחברה "ליאו מסי מגרשי ספורט". על פי תנאי החוזה, החברה קיבלה 120,000 ₪ וזאת בתמורה למתן זכות שימוש במבנה למשך שנתיים ימים.
מס הכנסה ממסה הכנסות משכירות לפי בסיס מזומן.

הוצאות ביטוח ל-3 שנים:
ביום 01.07.2010 שילמה החברה 30,000 ₪ בעבור ביטוח תאונות מקצועיות ל- 3 שנים. מס הכנסה מתיר בניכוי הוצאות ביטוח על בסיס מזומן.

מחקר ופיתוח:
ממועד הקמתה משקיעה החברה בפיתוח של מוצר חדשני אשר עתיד לשפר בעיטות פנדלים. עד ליום 31.12.2009 השקיע החברה סכום של 50,000 ₪ בפיתוח. הוצאות הפיתוח בשנת 2010 הינם 20,000 ₪. כל הוצאות החברה הינן במזומן. החברה רשמה עלויות פיתוח כנכנס לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38.
החברה צופה כי השלמת הנכס תחול בשנת 2017, ולאחר מכן הוא יופחת על פני 10 שנים בשיטת הקו הישר.
מס הכנסה מכיר בעלויות אלה כהוצאה בעת התהוותן.

רכוש קבוע:
ביום 01.01.2010 רכשה החברה רכוש קבוע בסכום של 25,000 ₪.
החברה מפחיתה רכוש קבוע בספריה בשיעור של 20% לשנה. לצורכי מס הרכוש הקבוע מופחת בשיעור של 10% לשנה. ביום 31.12.2010 נמכר הרכוש הקבוע בסכום של 30,000 ₪.

רווח מניירות ערך:
בשנת 2010 רשמה החברה רווח חשבונאי של 1,500 ₪ משערוך ניירות ערך לשווי הוגן.
ניירות ערך אלה מטופלות בשיטת "שווי הוגן דרך רווח והפסד" שכן הן מוחזקות למסחר.
מס הכנסה מכיר ברווח מניירות ערך במועד המימוש בלבד.

כיבוד מוכר באופן חלקי:
לחברה הוצאות כיבוד של 1,000 ₪. מס הכנסה מתיר בניכוי 75% מהוצאות בגין כיבוד.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

תשלום בגין שומת שנים קודמות:
בשנת 2010 נתבקשה החברה לשלם סכום בגין שומת החברה בשנת 2007.
החברה שילמה סכום של 10,000 בגין שנת 2006, בתוספת 1,500 ₪ ריבית והצמדה בגין סכום זה.
מס הכנסה אינו מתיר בניכוי הוצאות מימון בגין שומות עבר.

לחברה הפסדים מועברים נכון ליום 31.12.2009 בגובה 10,000 ₪.
הנח כי החברה צפתה אפשרות לנצל הפסדים אלה בעתיד. שיעור מס חברות הינו 25%. שיעור מס רווח הון הינו 20%.

נדרשים:
א. הצג דו"ח התאמה של החברה 2010.
ב. הצג את הוצאות המס של החברה לשנת 2010.
ג. הצג יתרות מיסים נדחים של החברה לשנת 2010 ו- 2009.

18) חברת EZ100 עוסקת בלימוד חשבונאות באינטרנט.

להלן נתונים נבחרים מדוחות החברה לשנת 2010:

רווח לפני מס	128,000
מיסים על הכנסה	117,800
רווח לשנה	10,200

1. נכון ליום 31 בדצמבר 2010 עלות מלאי של סירים מיוחדים בחברה הסתכמה ב-50,000 ₪ ושווי מימוש נטו של המלאי עמד על 43,000 ₪. מס הכנסה לא מכיר בירידת ערך מלאי.
2. ביום 01 בינואר 2009 רכשה החברה רכב בסכום של 330,000 ₪. אורך החיים השימוש של הרכב הוא 6 שנים, והוא מטופל לפי מודל הערכה מחדש. השווי ההוגן של הרכב לימים 31.12.2009 ו- 31.12.2010 הינו 300,000 ₪ ו-280,000 ₪. קרן הערכה מחדש מועברת לעודפים בקצב הפחת. מס הכנסה אינו מכיר במודל הערכה מחדש ומתיר בניכוי הפחתת הרכב לפי שיטת העלות.
3. ביום 01 בינואר 2008 חתמה החברה על חוזה שכירות במסגרתו השכירה החברה משרדים שבבעלותה ל-3 שנים. ביום חתימת החוזה קיבלה החברה מראש את מלוא הכנסות החוזה בסכום של 288,000 ₪. בהתאם לסעיף 28ז' לפקודת מס הכנסה, הכנסות מדמי שכירות חייבות במס עם קבלתן במזומן.
4. נכס המס הנדחה בגין התחייבות סיום יחסי עובד-מעביד (עתודה לפיצויים) ליום 31 בדצמבר 2009 הסתכם ב-80,000 ₪. בהתאם לחוות דעת אקטואר, רשמה החברה בשנת 2010 הוצאות פיצויים בסך 40,000 ₪. החברה לא מפקידה לקופת פיצויים, וכן צופה שלא תפטר עובדים בעתיד הנראה לעין. מס הכנסה מכיר בהוצאות פיצויים עם תשלומם בפועל.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

5. ביום 10 בפברואר 2009 רכשה החברה 23,000 מניות של חברת הודיני.
החברה בחרה לסווג את השקעתה כנכס פיננסי זמין למכירה.
להלן נתונים בדבר מחיר מנייה חברת הודיני לתאריכים שונים:

תאריך	מחיר מניה
10.02.2009	30
31.12.2009	33
31.12.2010	35

בשנת 2010 הכריזה ושילמה חברת הודיני דיבידנד, בסכום של 35,000 ₪.
מס הכנסה מכיר ברווחים/הפסדים מניירות ערך במועד המימוש בלבד, לפי שיעור מס רווח הון. כמו כן, מס הכנסה אינו ממסה דיבידנד המחולק בין חברות.

6. בהתאם למדיניות החברה, מנצלים עובדים את ימי החופש שלהם תוך 12 חודשים ממועד הזכאות. יתרת הפרשה לחופשה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 2009 ל-120,000 ₪. ביום 31 בדצמבר 2010 חל גידול של 15% ביתרת הפרשה לחופשה לעומת שנה שעברה.
מס הכנסה מכיר בהוצאות בגין חופשה עם תשלומם בפועל.

7. ביום 2010 הנפיקה החברה מניות 10,000 ₪ ערך נקוב בפרמיה של 120%.
הוצאות הנפקה היוו 4% מן התמורה.
מס הכנסה אינו מתיר הוצאות הנפקה בניכוי.

8. הוצאות כיבודים של החברה לשנת 2010 הסתכמו ל-60,000 ₪.
רשויות המס מתירות בניכוי 20% מסכום זה.

9. במהלך שנת 2010 שילמה החברה קנסות בסכום של 6,000 ₪.
מס הכנסה אינו מתיר קנסות כהוצאה מוכרת.

10. בהתאם לדו"ח התאמה של החברה לשנת 2009, לחברה יתרת הפסד מועבר לצורכי מס בסכום של 280,000 ₪. החברה צפתה כי תנצל את ההפסדים הנ"ל בשלוש השנים הקרובות. נכון ליום 31 בדצמבר 2010 העריכה החברה כי תנצל את ההפסד בשנת 2011.

11. במהלך שנת 2011 התקיים דיון שומות לחברה עם פקיד שומה, בנוגע לשומה משנת 2007. נקבע במסגרת הדיון כי ההכנסה החייבת של החברה לשנה זו גדולה ב-204,040 ₪ מההכנסה החייבת שדווחה בשנה זו. כמו כן, הוטל על החברה לשלם סכום של 7,500 בגין הפרשי הצמדה על סכום החוב.
מס הכנסה אינו מתיר הפחתת הפרשי הצמדה מן ההכנסה החייבת.

12. עד שנת 2010 שיעור המס שהוטל על החברה היה 25%. במהלך שנת 2010 החליטה הכנסת על שינוי שיעור המס. שיעור המס החדש הוא:

2011	24%
2012	23%
2013	22%
2014	21%
2015	20%
ואילך 2016	18%

שיעור מס רווח הון הינו 25% והוא ללא שינוי.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

13. למעט האמור לעיל, אין הבדלים בין הרווח החשבונאי וההכנסה החייבת.

נדרשים:

א. הצג יתרות מיסים נדחים כפי שהוצגו על ידי החברה לימים 31.12.2009 ו-31.12.2010.
ב. הצג דו"ח התאמה למס לשנת 2010.
ג. פרט את מרכיבי סעיף מיסים על הכנסה אשר יופיע בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2010.

19) חברת "הממה-מיה" עוסקת בייצור מוצרים לתחזוקת ביובים.
החברה החלה את פעילותה בחודש יולי 2008.
להלן נתונים נוספים:

1. ביום 1 ביולי 2009 השכירה החברה מבנה אשר ברשותה לתקופה של 15 שנה. על פי תנאי החוזה, במהלך 10 השנים הראשונות תשכיר החברה את המבנה בתמורה לסכום של 400,000 ₪ בשנה. מהשנה ה-11 ועד לתום החוזה יעמוד סכום השכירות על 300,000 ₪ לשנה. במועד חתימה החוזה שילמה החברה את דמי השכירות לתקופה של 3 שנים מראש. מס הכנסה מחייב הכנסות משכירות על בסיס מזומן.
2. במועד ההקמה רכשה החברה מכונה לייצור צינורות בסכום של 1,750,000 ₪. המכונה הופעלה מיום הרכישה והיא נמדדת בשיטת העלות – קו ישר על פני 7 שנים. בסוף חודש דצמבר 2011, לאור סימנים המצביעים על ירידת ערך של המכונה, אמדה החברה סכום בר השבה למכונה שהוא 600,000 ₪. לצרכי מס המכונה מופחתת לפי שיטת העלות, על פני 7 שנים. מס הכנסה מכיר בהפסד מירידת ערך נכסים במועד המימוש בלבד.
3. ביום 01 בינואר 2009 הנפיקה החברה מניות בתמורה כוללת של 15,400,000 ₪. הוצאות הנפקה הסתכמו ב-2.25% תמורת ההנפקה הכוללת. מס הכנסה מתיר בניכוי הוצאות הנפקה על פני 3 שנים באופן שווה החל משנת 2009. החברה קיזזה הוצאות הנפקה מהפרמיה.
4. ביום 01 בינואר 2009 רכשה החברה מבנה תעשייתי בסכום של 10,000,000 ₪ (הנח כי מרכיב הקרקע זניח). החברה בחרה במודל הערכה מחדש למבנה. החברה מפחיתה את המבנה על פני 40 שנה. מס הכנסה מפחית מבנים בשיטת העלות על פני 40 שנה. בדצמבר 2010, לראשונה, עלה השווי ההוגן של המבנה על ערכו בספרים. בשנת 2011 רשמה החברה הוצאות פחת בסכום הגבוה ב-150,000 ₪ מסכום הוצאות הפחת כפי שנרשמו לצורך מס. השווי ההוגן של המבנה ליום 31.12.2011 הינו 15,500,000 ₪.
5. נכון ליום 31.12.2011 עלות מלאי של צינורות גומי בחברה הסתכמה ל-22,450,000 ₪. שווי המימוש נטו של מלאי זה עמד על 19,950,000 ₪. מס הכנסה אינו מכיר בירידת ערך של מלאי.
6. בשנת 2011 רשמה החברה הוצאות כיבודים בסכום של 500,000 ₪. מס הכנסה מכיר ב-80% מהוצאות כיבוד.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7. לימים 31.12.2010 ו-31.12.2011 עמדה יתרת הפרשה לחובות מסופקים של החברה על 680,000 ₪ ו-520,000 ₪, בהתאמה. לחברה לא היו חובות אבודים בשנת 2011. רשויות המס מתירות בניכוי חובות אבודים בלבד.
8. במהלך שנת 2011 זכתה החברה בפרס ממשלתי בגובה 250,000 ₪. הפרס נרשם כהכנסה בחברה. מס הכנסה אינו ממסה הכנסות מפרסים ממשלתיים.
9. בחודש נובמבר 2011 התקיים לחברה דיון שומות, בנוגע לשומה שמקורה בשנת 2008. הוחלט במסגרת הדיון כי על החברה לשלם 98,000 ₪ למס הכנסה. 18,000 ₪ מסכום זה מיוחס לריבית והצמדה בגין סכום החוב המקורי. מס הכנסה אינו מתיר תשלום של ריבית והצמדה בניכוי מסכום ההכנסה החייבת.
10. בשנת 2011 רשמה החברה הפסד חשבונאי בגובה 117,500 ₪.
11. נכון ליום 31.12.2010 לחברה הפסדים מועברים בגובה 3,000,000 ₪. נכון ליום 31.12.2010 לא צפתה החברה רווחים בעתיד הנראה לעין, אך נכון ליום 31.12.2011 החברה צופה רווחים בעתיד.
12. להלן נתונים אודות שיעור המס החל על החברה: שיעור מס חברות ומס רווח הון הינו 25%. במהלך שנת 2011 נחקק חוק בכנסת ולפיו הוחלט על שינוי שיעורי מס (חברות והון) ל-22%, וזאת החל משנת 2011.
13. למעט האמור לעיל, אין הבדל הרווח החשבונאי וההכנסה החייבת.

נדרשים:

א. הצג יתרות מיסים נדחים כפי שהוצגו על ידי החברה לימים 31.12.2010 ו-31.12.2011.
ב. הצג דו"ח התאמה למס לשנת 2011
ג. פרט את מרכיבי סעיף מיסים על הכנסה אשר יופיע בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 24 - תזרים מזומנים

תוכן העניינים

1. כללי 167

תזרים מזומנים

שאלות

1) להלן הדוחות הכספיים של חברת תמירוס:

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

להלן נתונים לגבי דו"ח רווח והפסד לשנת 2001:

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

נתונים נוספים:

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

נדרש:

הצג תזרים מזומנים מפעילות שוטפת לשנת 2001.

2) להלן הדוחות הכספיים של חברת תמירוס בע"מ:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נתונים נוספים:

1. תנועות השנה ברכוש קבוע:

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

2. פקדונות לז"א – השנה הושקעו 450 ₪.
3. לא ניתנו השנה הלוואות נוספות.

נדרשים:
הצג דו"ח תזרים מפעילות השקעה.

3) להלן הסעיפים הרלוונטיים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "מעיין" בע"מ:

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

נתונים נוספים:

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

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

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

1. הרווח – 200,000 ₪.
2. ב-01/04/2004 נרכשה מכונה תמורת 100,000 ₪. 20,000 ₪ שולמו באותו יום, 50,000 ₪ שולמו ב-31/12/2004 ו-30,000 ₪ שולמו ביום 31/03/2005.
3. ביום 01/02/2004 התקבלה הלוואה בסכום של 80,000 ₪. ביום 01/04/2004 נפרעה הלוואה בסך 20,000 ₪, הפרשי הצמדה למדד – 30,000 ₪.
4. ביום 01/07/2004 נרכשה מכונה תמורת 100,000 ₪ באמצעות הנפקת מניות.
5. ביום 2004 הוכרז דיבידנד בסך 50,000 ₪. עד לסוף השנה שולם 30,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6. הגידול בלקוחות הסתכם ב-50,000 ₪. הגידול בספקים הסתכם ב-30,000 ₪, פחת והפחתות הסתכמו בכ-10,000 ₪.
7. ביום 01/04/2004 נתנה החברה הלוואה בסך 30,000 ₪. 10,000 ₪ מההלוואה נפרעו עד לסוף השנה.
8. ביום 01/07/2004 השקיעה החברה במניות סכום של 80,000 ₪.
ביום 01/10/2004 מכרה החברה מניות תמורת 150,000 ₪. רווח ההון הסתכם ב-70,000 ₪.
9. ביום 01/07/2004 הנפיקה החברה מניות תמורת 200,000 ₪. הוצאות ההנפקה הסתכמו בכ-20,000 ₪.
10. הגידול במשיכת יתר התסכם בכ-60,000 ₪.

נדרש:
הצג דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2004.

5) להלן נתונים של חברת ה"קוגי" לשנת 2005:

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

נדרש:
הצג דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2005.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) מלאכת הרכבת דו"ח תזרים מזומנים כוללת עבודה בו-זמנית בשלושה ניירות עבודה:

1. דף המשמש לפקודות יומן.
2. דף המכונה "גיליון עבודה" – מציג את התנועה במאזן.
3. דו"ח תזרים מזומנים אשר נבנה אט-אט במהלך פיתרון שאלה.

נדרש:
קבע בקצרה מהם השלבים השונים לאורך פיתרון תרגיל בדו"ח תזרים מזומנים.

7) גיליון העבודה:
שלב מספר 1 בפיתרון תרגיל בתזרים מזומנים כולל העתקת המאזנים הנתונים בשאלה לדף נקי. מאזנים אלו ישמשו כגיליון עבודה.

א. מהי הסוגיה העולה בהקשר לסעיף "מזומנים ושווה מזומנים" בשלב הראשון (העתקת הנתונים)?
ב. כיצד שניתן לשחזר יתרות במאזן פתיחה או במאזן סגירה כאשר אלה לא נתונים? (רמז: צד הנכסים במאזן שווה לצד ההתחייבויות בתוספת ההון העצמי).

8) שאלה בדו"ח תזרים מזומנים כוללת לרוב מאזן יתרת פתיחה נתון, מאזן יתרת סגירה נתון ושורת אירועים שהתרחשו בחברה במהלך השנה.

א. האם האירועים אשר יינתנו בשאלה יעסקו בכל אחד מסעיפי המאזן? במידה ולא, מה עלינו לעשות בגין סעיף אשר אין להם התרחשות במסגרת ה"אירועים" הנתונים בשאלה?
ב. לגבי האירועים אשר נתונים בשאלה: מה עלינו לעשות ביחס אליהם ומהי השפעתם על דו"ח תזרים מזומנים?
ג. מהי טכניקת "מעגלים" לפיתרון שאלות העוסקת בתזרים מזומנים?

9) רישום אירוע בגיליון העבודה ובדו"ח תזרים מזומנים נדרש להיות "מאוזן". הסבר.

10) לפניך אפשרויות שונות ביחס לפקודות יומן.
קבע לגבי כל אפשרות:

א. האם יש השפעה על גיליון העבודה?
ב. האם יש השפעה על דו"ח תזרים מזומנים?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

11) לפניך רשימת פקודות יומן אפשריות. לגבי כל פקודה קבע האם היא תקבל התאמה בגיליון העבודה, בדו"ח תזרים מזומנים או בשניהם:

תיאור אירוע	פקודת יומן כללית	דוגמא	סכום	האם משפיע על דו"ח רווח והפסד?	האם ישפיע על גיליון העבודה?	האם ישפיע על דו"ח תזרים מזומנים?
רכישת נכס במזומן	ח' נכס ז' מזומן	ח' מכונה ז' מזומן	100 100			
מכירת נכס במזומן	ח' מזומן ז' נכס	ח' מזומן ז' מכונה	100 100			
מכירת נכס במזומן ברווח	ח' מזומן ז' נכס ז' רווח הון	ח' מזומן ז' מכונה ז' רווח הון	100 90 10			
מכירת נכס במזומן בהפסד	ח' מזומן ז' נכס ח' הפסד הון	ח' מזומן ז' מכונה ח' הפסד הון	100 110 10			
פירעון התחייבות במזומן	ח' התחייבות ז' מזומן	ח' ספקים ז' מזומן	100 100			
רישום הוצאות לא מול מזומן	ח' הוצאה ז' הפרשה/מאזן	ח' הוצאות פחת ז' פחת נצבר	10 10			
	ח' הפסד מירידת ערך ז' הפרשה	ח' הפסד מירידת ערך רכוש קבוע ז' הפרשה לירידת ערך רכוש קבוע	10 10			
	ח' הוצאה ז' זכאים	ח' הוצאות שכר ז' זכאים	10 10			
רישום הוצאה מול מזומן	ח' הוצאה ז' מזומן	ח' הוצאות חשמל ז' מזומן	10 10			
חלוקת דיבידנד לא במזומן	ח' עודפים ז' זכאים	ח' עודפים ז' זכאים	10 10			
חלוקת דיבידנד במזומן	ח' עודפים ז' מזומן	ח' עודפים ז' מזומן	10 10			
הנפקת מניות	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	ח' מזומן ז' הון מניות ז' פרמיה	10 2 8			

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

	הערה	31.12.2007 אלפי ₪	31.12.2006 אלפי ₪
מזומנים ושווה מזומנים	(1)	**860**	**500**
לקוחות		**90**	**670**
מלאי		**270**	**200**
רכוש קבוע – נטו	(2)	**500**	**350**
		1,720	**1,720**
ספקים		**470**	**420**
הלוואות לזמן ארוך		**300**	**700**
עתודה לסיום יחסי עובד-מעביד		**200**	**100**
הון מניות		**200**	**100**
יתרת רווח שלא יועדה	(3)	**550**	**400**
		1,720	**1,720**

נתונים נוספים:

1. יתרת המזומנים ושווה מזומנים כוללת פיקדון בחברת ביטוח לתקופה של 6 חודשים שהפקידה החברה ביום 31 בדצמבר 2007, בסך של 100 אלפי ₪
2. להלן התנועה ברכוש קבוע באלפי ₪:
   רכישת רכוש קבוע בשנת 2007: 200.
   פחת רכוש קבוע בשנת 2007: 50.
3. בשנת 2007 הוכרז וחולק דיבידנד במזומן בסך 50 אלף ₪.

למעט האמור לעיל, כל השינויים במאזן החבר מקורם בפעולות שבוצעו במזומן.

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ, שנבע מפעילות שוטפת, כפי שיופיע בדו"ח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 200,000.
ב. 330,000.
ג. 810,000.
ד. 910,000.
ה. 1,050,000.

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ ששימש לפעילות השקעה, כפי שיופיע בדו"ח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 250,000.
ב. 300,000.
ג. 360,000.
ד. 440,000.
ה. 550,000.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו תזרים המזומנים של חברת "מרינה" בע"מ ששימש לפעילות מימון, כפי שיופיע בדוח על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 250,000.
ב. 300,000.
ג. 350,000.
ד. 400,000.
ה. 450,000.

13) להלן נתונים המתייחסים להון העצמי של חברת ניצן בע"מ, כפי שעולה מהדוחות הכספיים שלה לשנת 2007:

	31/12/2007	31/12/2006
הון מניות	(500,000)	(250,000)
פרמיה	(130,000)	(75,000)

- ביום 30 ביוני 2007 הנפיקה החברה מניות הטבה. מניות ההטבה מחולקות תחילה מהפרמיה ורק לאחר איפוסה מהעודפים.
- ביום 2 באוקטובר 2007 הנפיקה החברה 100,000 מניות רגילות 1 ₪ ערן נקוב בפרמיה של 150% הוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של 20,000 ₪. מחציתן שולמו במזומן במועד ההנפקה ומחציתן שולמו ביום 10 בינואר 2008.

מהי השפעת הפעולות שבוצעו במסגרת ההון העצמי על תזרימי המזומנים מפעילות מימון בדוח תזרים מזומנים של חברת "ניצן" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. הנפקת מניות 230,000 ₪.
ב. הנפקת מניות 250,000 ₪.
ג. הנפקת מניות 90,000 ₪.
ד. הנפקת מניות 240,000 ₪.
ה. הנפקת מניות 80,000 ₪.

מהו סכום מניות ההטבה אשר חולקו מהעודפים בגין הנפקת מניות ההטבה אשר בוצעה ביום 30 ביוני 2007?

א. 140,000 ₪.
ב. 75,000 ₪.
ג. 130,000 ₪.
ד. 85,000 ₪.
ה. 150,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

14) להלן נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים של חברת "מיכל" בע"מ לשנת 2007:

	31/12/2006	31/12/2007
הון מניות רגילות (1 ₪ ע.נ)	12,000	78,000
הון מניות בכורה (6%)	30,000	30,000
פרמיה על מניות	45,000	?

- ביום 1 בינואר 2005 הנפיקה החברה 30,000 מניות בכורה צוברות 6% , אינן משתתפות ואינן ניתנות לפידיון.
- ביום21 במאי 2007 רכשה חברת "מיכל" בע"מ מכונה בעלות של 125,000 ₪. הרכישה מומנה על ידי הנפקת מניות לספק בשווי של 94,000 ₪ והיתרה שולמה במזומן.
- ביום 30 ביולי 2007 הנפיקה החברה 25,000 מניות בפרמיה של 180%. הוצאות ההנפקה היוו 5% מתמורת ההנפקה ושולמו במזומן.
- ביום 31 בדצמבר 2007 הוכרז דיבידנד בשיעור של 15% לבעלי המניות הרגילות. הדיבידנד שולם במזומן, למעט מחצית מהדיבידנד לבעלי המניות הרגילות, אשר שולם ביום 5 בינואר 2008.
- במהלך השנים 2005-2006 לא חילקה חברת "מיכל" דיבידנדים.

מהו סכום תזרימי המזומנים בפעילות מימון בגין הנפקת הון נטו, כפי שייכלל בדוח על תזרים מזומנים של חברת "מיכל" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. הנפקת מניות נטו 34,000 ₪.
ב. הנפקת מניות נטו 66,500 ₪.
ג. הנפקת מניות נטו 101,500 ₪.
ד. הנפקת מניות נטו 160,500 ₪.
ה. הנפקת מניות נטו 191,500 ₪.

מהו סכום תזרימי המזומנים בפעילות מימון בגין חלוקת דיבידנד, כפי שיופיע בדוח על תזרים מזומנים של חברת "מיכל" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 5,850 ₪.
ב. 8,550 ₪.
ג. 11,250 ₪.
ד. 11,700 ₪.
ה. 17,100 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי יתרת הפרמיה על המניות, כפי שתיכלל במאזן חברת "מיכל" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 139,500 ₪.
ב. 143,000 ₪.
ג. 168,000 ₪.
ד. 180,500 ₪.
ה. 184,000 ₪.

15) חברת "קיראון" בע"מ (להלן: "החברה"), מייצרת מכשירי חניה המפוזרים ברחבי הארץ. להלן נתונים ביחס לסעיף הרכוש הקבוע בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2009:

- הרכוש הקבוע נטו, כפי שהוצג במאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-31 בדצמבר 2009 הינו 17,500 אלפי ₪ ו-27,490 אלפי ₪ בהתאמה.
- ביום 1 באפריל 2009 רכשה החברה במזומן מכונה ליציקת המכשירים בעלות של 3,700 אלפי ₪ ואורך חייה השימושים הוערך ב-10 שנים.
באותו היום התקבל בגין המכונה מענק השקעה בסכום של 500 אלפי ₪.
החברה בחרה בחלופה של ניכוי המענק מעלות הנכס.
בעקבות כניסת סלופארק ומתחרים נוספים, נוצרה ירידה בביקוש למכשירים ולכן בוצעה בדיקה לירידת ערך למכונה והסכום בר ההשבה שלה הוערך בתום שנת 2009 בסך 2,600 אלפי ₪.
- ביום 1 בדצמבר 2009 רכשה החברה מכונה נוספת המייצרת מכשירים זולים יותר בעלות של 5,400 אלפי ₪ באשראי ספקים של 60 יום, המהווה אשראי ספקים רגיל לעסקאות מסוג זה.
- ביום 1 בינואר 2009 רכשה החברה במזומן קרקע בדרום הארץ, לצורך הקמת משרדיה, בעלות של 4,500 אלפי ₪. בנובמבר 2009 החלה החברה לבנות את מבנה המשרדים ועד תום השנה הסתכמו עלויות הבנייה, אשר שולמו במזומן, לסך 850 אלפי ₪. שווייה ההוגן של הקרקע, לרבות מרכיב הבנייה שהחל בה, היה 6,150 אלפי ₪ לתום שנת 2009.
- הוצאות הפחת של החברה לשנת 2009 הסתכמו ל-2,400 אלפי ₪.
למעט הרכישות דלעיל לא היו רכישות נוספות של רכוש קבוע בחברה.
- במהלך השנה מכרה החברה רכוש קבוע במזומן. לחברה לא נוצר רווח/הפסד הון מהמכירה.
- החברה מטפלת ברכוש קבוע מסוג קרקע ומבנים לפי מודל הערכה מחדש בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 ושאר הרכוש הקבוע שברשותה מטופל בהתאם למודל העלות.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהי השפעת הפעולות שבוצעו בסעיף רכוש קבוע על תזרימי המזומנים מפעילות השקעה בדוח תזרים מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. רכישת רכוש קבוע: (14,450) אלפי ₪; קבלת מענק: 500 אלפי ₪;
מכירת רכוש קבוע: 2,000 אלפי ₪.
ב. רכישת רכוש קבוע: (9,050) אלפי ₪; קבלת מענק: 500 אלפי ₪;
מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ₪.
ג. רכישת רכוש קבוע: (13,950) אלפי ₪; מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ₪.
ד. רכישת רכוש קבוע: (8,550) אלפי ₪; מכירת רכוש קבוע: 2,500 אלפי ₪.
ה. רכישת רכוש קבוע: (9,050) אלפי ₪; קבלת מענק: 500 אלפי ₪;
מכירת רכוש קבוע: 2,000 אלפי ₪.

הניחו כי הרווח הנקי של החברה הינו 6,700 אלפי ₪ וכי לחברה אין התאמות נוספות על הפעילות השוטפת, למעט ההשפעות הנובעות מסעיף הרכוש הקבוע וסעיף הספקים (כולל אשראי ספקים מרכוש קבוע) שיתרתו לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009 הינה 3,500 אלפי ₪ ו-5,300 אלפי ₪ בהתאמה.

מהו סכום תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת בדוח תזרים מזומנים של החברה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 5,560 אלפי ₪.
ב. 6,860 אלפי ₪.
ג. 5,060 אלפי ₪.
ד. 5,500 אלפי ₪.
ה. 5,860 אלפי ₪.

16) חברת שירה בע"מ (להלן – "החברה") הינה חברה המייצרת מזון לבע"ח. החברה הוקמה ביום 01 בפברואר 2008, ומיישמת את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 7.
להלן סעיפים נבחרים ממאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009:

	31.12.2009	31.12.2008	ביאור
מזומנים	13,500	11,000	
פקדונות	144,000	73,000	1
רכוש קבוע	135,000	110,000	3
אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן קצר (כולל חלויות שוטפות)	(54,000)	(67,000)	2,4
הלוואות לזמן ארוך בניכוי חלויות שוטפות	(65,000)	(48,000)	4

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

להלן נתונים על סעיפים נבחרים מתוך מאזני החברה לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009:

1. החברה משקיעה את כספה במוסדות פיננסיים שונים.
להלן פירוט הפיקדונות של החברה:

סוג הפיקדון	31.12.2009	31.12.2208
פיקדון שבועי בבנקים	35,000	15,000
פיקדון חודשי מתחדש בבנקים	50,000	-
פיקדון חצי שנתי בבתי השקעות	59,000	58,000
	144,000	73,000

בגין פקודות אלה קיבלה החברה ריבית שהסתכמה בשנת 2009 ל-2,500 שקלים.

2. לימים 31 בדצמבר 2008 ו-2009 משיכת יתר של החברה אשר ניתנת לפירעון לפי דרישה ומהווה חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של החברה, מהווה מחצית מיתרת האשראי מתאגידים בנקאיים לזמן קצר (לא כולל חלויות שוטפות).

3. רכוש קבוע:
החברה מטפלת ברכוש הקבוע שברשותה בהתאם מודל הערכה מחדש על פי תקן בינלאומי מספר 16 דבר רכוש קבוע. הערכה מחדש מבוצעת על ידי החברה אחת לשנה, בסוף שנה. קרן הערכה מועברת לעודפים בקצב הפחת.
   1. ביום 15 לאוקטובר 2008 רכשה החברה מכונה בעלות של 60,000 שקלים. מחצית מהסכום שולם במועד הרכישה והיתרה שולמה בפברואר 2009.
   2. ביום 10 באפריל 2009 ביצעה החברה החלפה של משאית במנוף. החברה קיבלה מנוף שוויו ההוגן ליום ההחלפה היה 30,000 שקלים. עלותה המופחתת של המשאית שמסרה החברה, ליום ההחלפה: 20,000 שקלים. בנוסף, שילמה החברה 5,000 שקלים בעבור המנוף. להחלפה מהות מסחרית
   3. ביום 01 לספטמבר 2009 רכשה החברה גנרטור חירום בעלות של 55,000 שקלים.
   4. בשנת 2009 נזקף סכום של 8,000 שקלים לקרן הערכה מחדש (בזכות) בגין הערכה מחדש שביצעה החברה לכל הרכוש הקבוע אשר ברשותה.
   5. מעבר לאמור לעיל לא היו מכירות או רכישות נוספות של רכוש קבוע בחברה וכן לא חלה ירידת ערך בערכי נכסים.

4. הלוואות (יש להניח ריבית פשוטה בחלקי תקופות):
   1. הלוואה 1 התקבלה ביום 01 ביולי 2008. ההלוואה צמודה למדד (קרן וריבית) ונושאת ריבית חצי שנתית של 2.5% המשולמת בכל חצי שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2008. ההלוואה נפרעת בחמישה תשלומי קרן חצי שנתיים שווים, החל מיום 31 בדצמבר 2008. סכום הריבית ששולם ביום 31 בדצמבר 2008 הינו 3,000 שקלים.
   2. ביום 01 בספטמבר 2009 קיבלה החברה הלוואה לא צמודה בריבית שנתית של 4% המשולמת פעם בשנה, החל מה-01 בספטמבר 2010. קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד בשנת 2014.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

החברה בוחרת לסווג ריבית שנתקבלה וריבית שניתנה לפעילות השוטפת.
להלן נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:

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

מהו הגידול במזומנים שווה מזומנים, כפי שייכלל בדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירה" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 5,000 שקלים.
ב. 72,500 שקלים.
ג. 81,400 שקלים.
ד. 83,900 שקלים.
ה. 97,900 שקלים.

מהן סה"כ ההתאמות לרווח בגין הרכוש הקבוע, כפי שתיכללנה בדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירה" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. (48,000) שקלים.
ב. (43,000) שקלים.
ג. (35,000) שקלים.
ד. 35,000 שקלים.
ה. 43,000 שקלים.

מהן ההשפעות נטו של פעולות שבוצעו בסעיף ההלוואות בחברת שירה על תזרימי מזומנים מפעילות מימון, כפי שתיכללנה בדוח על תזרימי מזומנים של חברת שירה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. (51,600) שקלים.
ב. (13,400) שקלים.
ג. 13,400 שקלים.
ד. 51,600 שקלים.
ה. 65,000 שקלים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

17) נתונים:

חברת "כחול" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2006.
להלן סעיפים נבחרים מתוך המאזנים של החברה לימים 31/12/2007 ו-31/12/2008 (ב-₪):

	31/12/2008	31/12/2007	נתון נוסף
מזומנים	10,000	3,000	
פיקדונות	18,000	9,000	(1)
השקעות בניירות ערך	25,000	20,000	(2)
רכוש קבוע, נטו	80,000	60,000	(3)
משיכת יתר	(27,000)	(30,000)	(4)
חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך	-	(2,000)	(6)
זכאים ויתרות זכות	(20,000)	(10,000)	(5)
הלוואות לזמן ארוך	(25,000)	(7,000)	(6)
הון מניות, 1 ש"ח ע"נ	(90,000)	(50,000)	(7)
פרמיה	-	(20,000)	
עודפים	(17,000)	(3,150)	(8)

נתונים נוספים:

1. הרכב הפיקדונות (ב-₪):

	31/12/2008	31/12/2007
הופקד לתקופה של עד חודש	7,000	7,000
הופקד לתקופה של עד 3 חודשים בחברת ביטוח	5,000	2,000
הופקד לתקופה של 6 חודשים בבנקים	6,000	---
סה"כ	18,000	9,000

2. השקעות בניירות ערך:
ניירות הערך מוחזקים למסחר, מוצגים בשוויים ההוגן דרך הרווח והפסד.

3. רכוש קבוע:
הרכוש הקבוע של החברה מורכב מ-5 מכונות זהות אשר נרכשו ביום 1 בינואר 2006 בעלות כוללת של 100,000 ₪. אורך חייהן השימושיים של

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

המכונות הינו 5 שנים. החברה בחרה במודל העלות ומפחיתה את המכונות בשיטת הקו הישר. ביום 31 בדצמבר 2008 נמכרה מכונה אחת בתמורה ל-14,000 ₪ במזומן ובמקומה נרכשה מכונה חדשה (ראו גם נתון נוסף 5 להלן). למעט האמור לעיל לא היו תנועות נוספות ברכוש הקבוע של החברה במהלך שנת 2008.

4. משיכת יתר:
הניחו כי משיכת היתר מהווה חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של החברה והיא עומדת לפירעון לפי דרישה ולפיכך היא מהווה חלק מהמזומנים ושווי המזומנים בחברה.

5. זכאים:

	31/12/08	31/12/07
שכר עבודה	14,000	10,000
זכאים בגין רכוש קבוע	6,000	---
סה"כ	20,000	10,000

6. הלוואות לזמן ארוך (לרבות חלויות):
החלויות השוטפות של ההלוואות לזמן ארוך הן בגין הלוואה צמודה לפזות לפירעון ביום 31 במרץ 2008. יתרת ההלוואה לזמן ארוך ליום 31 בדצמבר 2007 כוללת הלוואה אחת הצמודה למדד המחירים לצרכן ועומדת לפירעון ביום 31 בדצמבר 2012. ביום 30 ביוני 2008, התקבלה הלוואה נוספת הצמודה לדולר הקנדי ועומדת לפירעון ביום 31 בדצמבר 2014.

7. הון מניות:
במהלך שנת 2008 חילקה החברה מניות הטבה בחינם ובנוסף הנפיקה 13,850 מניות בנות 1 ₪ ערך נקוב כל אחת בתמורה לערכן הנקוב.

8. עודפים:
הרווח הנקי של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008, הינו 27,000 ₪. ביום 31 בדצמבר 2008, הכריזה החברה ושילמה דיבידנד.

9. החברה בוחרת לסווג ריבית ששולמה כתזרים מזומנים מפעילות שוטפת.

10. החברה מיישמת את הוראות תקן בינלאומי מספר 7.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מדדים ושערי חליפין רלוונטיים:

תאריך	מדד המחירים לצרכן	שע"ח ל-1 דולר קנדי	שע"ח ל-1 פזות
31/12/07	100	1.2	0.6
31/03/08	105	1.3	0.8
30/06/08	107	1.4	0.9
31/10/08	108	1.5	1.1
31/12/08	110	2	1.2

מהי ההשפעה נטו של הפעולות שבוצעו ברכוש הקבוע בחברת "כחול" בע"מ על תזרימי המזומנים מפעילות השקעה, כפי שתיכללנה בדוח על תזרימי מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 0 ₪.
ב. (48,000) ₪.
ג. (42,000) ₪.
ד. (34,000) ₪.
ה. (28,000) ₪.

מהו הגידול (קיטון) במזומנים ושווה המזומנים, כפי שייכלל בדוח על תזרימי המזומנים של חברת "כחול" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 3,000 ₪.
ב. 7,000 ₪.
ג. 10,000 ₪.
ד. 13,000 ₪.
ה. (3,000) ₪.

מהי ההשפעה נטו של הפעולות שבוצעו בסעיף ההלוואות בחברת "כחול" בע"מ, על תזרימי המזומנים מפעילות מימון, כפי שתיכללנה בדוח על תזרימי מזומנים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. (2,667) ₪.
ב. 9,443 ₪.
ג. 12,110 ₪.
ד. 14,633 ₪.
ה. 17,300 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו סכום הדיבידנד ששולם, כפי שייכלל בדוח על תזרימי המזומנים של חברת "כחול" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. (6,150) ₪.
ב. (7,000) ₪.
ג. (13,150) ₪.
ד. (13,850) ₪.
ה. (17,000) ₪.

18) חברת "קיפי" נתבקשה על ידי בעל מניות להציג דוחות כספיים. החברה הכינה את מאזן ליום 31.12.2006, דו"ח רווח והפסד לשנת 2006 אך טרם סיימה את הכנת דו"ח תזרים מזומנים לשנת 2006.
להלן מאזן החברה לימים 31 בדצמבר 2005 - 2006:

	31.12.06	31.12.05	ביאור
מזומנים ושווה מזומנים	350,000	250,000	
פיקדונות בבנק	150,000	100,000	(1)
לקוחות נטו	450,000	460,000	
מלאי	250,000	220,000	
רכוש קבוע, נטו	900,000	850,000	(2)
ספקים	(425,000)	(400,000)	
אשראי בנקאי לזמן קצר	(270,000)	(250,000)	
זכאים	(165,000)	(150,000)	(3)
הלוואות לזמן ארוך	(200,000)	(300,000)	(4)
הון וקרנות הון	(700,000)	(500,000)	(5)
עודפים	(340,000)	(280,000)	(6)

נתונים נוספים:

1. פיקדונות בבנקים – מחצית מסכום הפיקדונות הינה לתקופה של חודש (מופקד ביום 15.12 לכל שנה), והמחצית השנייה היא לתקופה של שישה חודשים.
2. במהלך השנה רכשה החברה רכוש קבוע בעלות של 130,000 ₪ ומכרה רכוש קבוע שעלותו המופחתת 40,000 ₪, תמורת 70,000 ₪.
למעט עסקאות אלה לא בוצעו רכישות או מכירות נוספות של רכוש קבוע.
3. להלן פירוט סעיף הזכאים:

31.12.06	31.12.05	
70,000	80,000	**דיבידנד לשלם (*)**
95,000	70,000	**משכורת לשלם**

* בכל שנה מכריזה החברה על דיבידנד. מחצית מהדיבידנד המוכרז משולם באותה שנה ומחצית בחודש פברואר של השנה העוקבת.

4. השינוי בסעיף ההלוואות נובע מפירעון הלוואה של החברה בשנת 2006. בשנת 2006 שילמה החברה ריבית בגין ההלוואה במזומן בסכום של 10,000 שקלים.
5. השינוי בסעיף ההון והקרנות נובע מהנפקת מניות.
6. השינוי בסעיף העודפים נובע מרווח השנה ומדיבידנד שהוכרז.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים.
ב. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים.
ג. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2006.

19) חברת "הסבון בכה מאוד" הינה חברה לייצור סבונים ומוצרי טיפוח לאשה ולגבר. החברה מפרסמת דוחות כספיים שנתיים, בין היתר, דו"ח אודות תזרים המזומנים. להלן מאזן החברה לימים 31.12.2011 ו-31.12.2010:

	31.12.2011	31.12.2010	נתון נוסף
מזומנים ושווי מזומנים	40,000	70,000	
לקוחות, נטו	160,000	140,000	
מלאי	40,000	70,000	
השקעה בניירות ערך סחירים	75,000	20,000	1
מכונות, עלות	100,000	120,000	2
מכונות, פחת נצבר	(20,000)	(20,000)	2
נדל"ן להשקעה	15,000	-	3
ספקים	60,000	50,000	
ריבית לשלם	4,500	5,000	4
דיבידנד לשלם	7,500	20,000	5
עתודה למיסים, נטו	68,000	65,000	
הלוואה לזמן ארוך (כולל חלויות שוטפות)	90,000	100,000	4
הון מניות	55,000	15,000	6
פרמיה	55,000	40,000	6
עודפים	70,000	105,000	

1. החברה משקיעה בניירות ערך במטרה למכור אותן בטווח הקצר. ניירות ערך אשר הופיעו במאזן החברה ביום 31.12.2010 נמכרו ביום 30.06.2011 בתמורה ל-15,000 שקלים במזומן. לסוף השנה ערכם של ניירות ערך אלו עלה ב-8,000 שקלים.
2. בתאריך ה-01.07.2011 נמכר חצי מן המכונות אשר הופיעו במאזן החברה ליום 31.12.2010 בתמורה ל-26,000 שקלים, במזומן. המכונות אשר הופיעו במאזן החברה ביום 31.12.2010 נרכשו ביום 01.01.2010. למכונות אין ערך גרט, והן מופחתות בשיטת הקו הישר. ביום 31.12.2011 רכשה החברה רכוש קבוע אשר מחציתו נרכש במזומן והיתר נרכש באשראי.
3. בתאריך ה-01.01.2011 רכשה החברה נדל"ן להשקעה, אותו היא מציגה לפי מודל השווי ההוגן. לא היה שינוי בשווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה בשנת 2011.
4. בתאריך ה-01.07.2010 קיבלה החברה הלוואה בסך 100,000 שקלים. ההלוואה נפרעת ב-10 תשלומים שווים, החל מיום 01.07.2011. בכל תאריך תשלום, החברה משלמת את הריבית אשר נצברה עד לאותו מועד. שיעור הריבית בגין ההלוואה הינו בסך של 10%. הנח ריבית פשוטה.
5. במהלך השנה שילמה החברה דיבידנד אשר הוכרז בשנה הקודמת. כן, החברה הכריזה על חלוקת דיבידנד בסך 10,000 שקלים, אשר שולמו באותה שנה.
6. במהלך השנת 2011 חילקה החברה מניות הטבה בסכום של 5,000 שקלים. מניות הטבה מחולקות מן הפרמיה. החברה הנפיקה מניות במהלך השנה.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים.
ב. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים.
ג. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2011.

20) חברת "נוחידניה" הינה חברת החזקות השולטת במרבית החברות במשק הישראלי. לפי הוראות הרשות לניירות ערך, החברה נדרשת לפרסם את דוחותיה הכספיים לשנת הכספים 2011. חשב החברה, שרלוט, ועוזר החשב המסור, הולמס, התיישבנו להכין את דו"ח תזרים המזומנים של החברה, בהסתמך על מאזנה של החברה לימים 31.12.2011 ו-31.12.2010:

	31.12.2011	31.12.2010	נתון נוסף
מזומנים ושווי מזומנים	50,000	60,000	
לקוחות,נטו	150,000	110,000	
מלאי	60,000	80,000	
השקעה בניירות ערך סחירים	?	70,000	1
ר"ק, עלות	150,000	?	2
ר"ק, פחת נצבר	(60,000)	(50,000)	2
ספקים	(60,000)	(20,000)	3
דיבידנד לשלם	(15,000)	(10,000)	4
אג"ח,נטו	(97,500)	(96,500)	
עתודה למיסים, נטו	(75,000)	(100,000)	5
הון מניות	(50,000)	(30,000)	5
פרמיה	(80,000)	(40,000)	3
עודפים	(62,500)	(173,500)	

נתונים נוספים:

1. ברשות החברה ניירות ערך סחירים אשר סווגה לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד, לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 39.
ביום 01.01.2011 מכרה החברה ניירות ערך סחירים בתמורה ל-40,000 שקלים.
תמורת המכירה הסתכמה בהפסד של 5,000 שקלים. בתאריך 31.3.2011 רכשה החברה ניירות ערך נוספים, במזומן, בתמורה ל-50,000 שקלים.
במהלך שנת 2011 רשמה החברה עליית ערך בגובה של 15,000 שקלים.
2. ברשות החברה רכוש קבוע המופיע במאזן החברה ליום 31.12.2010, אשר נרכש ביום 01.01.2010. רכוש קבוע זה נמכר ביום 30.06.2011 בהפסד של 25,000 שקלים. אורך חיי הרכוש קבוע הינו 4 שנים.
החברה נוהגת להפחית רכוש קבוע בשיטת הקו הישר.
ביום 01.10.2011 החברה רכשה רכוש קבוע במזומן.
3. במאזן החברה ליום 31.12.2010 התחייבות בגין דיבידנד אשר הוכרז בשנת 2010. החברה פרעה התחייבות זו בשנת 2011. בשנת 2011 הכריזה החברה על דיבידנד נוסף בסכום של 35,000 שקלים.
4. ביום 30.06.2009 הנפיקה החברה אג"ח אשר ערכו הנקוב 100,000 שקלים, בתמורה ל-95,000 שקלים. החברה מפחיתה ניכיון בשיטת הקו הישר, על

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

פני 5 שנים. האג"ח ייפרע בתשלום אחד, ביום 30.06.2014. האג"ח נושא ריבית בסכום של 5%.

5. במהלך שנת 2011 הנפיקה החברה 10,000 מניות, 1 ₪ ערך נקוב בתמורה ל-60,000 שקלים. כמו כן, במהלך שנת 2011 חילקה החברה מניות הטבה מתוך הפרמיה.

נדרש:

א. רשום פקודות יומן בגין הנתונים הנוספים.
ב. הצג גיליון עבודה מפורט להכנת דו"ח תזרים מזומנים.
ג. הצג את דו"ח תזרים המזומנים של החברה לשנת 2011.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 25 - דוחות לתקופת ביניים

תוכן העניינים

1. כללי 186

דוחות לתקופת ביניים

שאלות

1) ביום 1 בינואר 2007 חתמה חברת "יעל" בע"מ על הסכם עם ספקיה, לפיו היא זכאית להנחת כמות בגובה של 5% על סך הקניות השנתיות העולות על סכום של 600,000 ₪ (כלומר עד לקניות בסכום של 600,000 ₪ לא תתקבל הנחה ובגין קניות מעבר ל-600,000 ₪ תתקבל הנחה של 5%).
ברבעון הראשון והשני הסתכמו קניות חברת "יעל" בע"מ לסך 233,400 ₪ ו-260,100 ₪, בהתאמה. החברה צפתה, נכון לתום הרבעון הראשון ולתום הרבעון השני, כי הקניות השנתיות יסתכמו ל-857,000 ₪ ו-1,000,000 ₪, בהתאמה.
בהתאם לתקן חשבונאות מספר 14 בדבר דיווח כספי לתקופות ביניים, מהו סך הקניות, כפי שייכלל בדוח רווח והפסד של חברת "יעל" בע"מ, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2007?

א. 256,200 ₪.
ב. 253,730 ₪.
ג. 468,825 ₪.
ד. 247,095 ₪.
ה. 483,360 ₪.

2) לחברת "ענבר" בע"מ הסכם עם חברת "גולן" בע"מ, ספקית חומרי הגלם העיקרית שלה, לפיזיקאית חברת "ענבר" בע"מ להנחות הנקבעות על בסיס היקף הקניות השנתיות שלה מחברת "גולן" בע"מ.
להלן שיעור ההנחות המפורט בהסכם בין שתי החברות:

סכום הקניות השנתיות (ב-₪)	שיעור הנחה לכל מדרגה (ב-%)
עד 500,000	6%
מעל 500,000 ועד 800,000	12%
מעל 800,000	17%

להלן הקניות בפועל והתחזיות השנתיות של חברת "ענבר" בע"מ לשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2007 (ב-₪):

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
קניות בפועל	220,000	300,000	340,000
תחזית קניות שנתית	750,000	1,000,000	1,166,000

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

לכמה מסתכמות הקניות נטו, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "ענבר" בע"מ, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2007?

א. 245,430.
ב. 288,000.
ג. 297,430.
ד. 310,512.
ה. 305,600.

3) חברת "אמיר" בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה ציבורית בעלת רשת חנויות אופנה. ביום 10 בינואר 2008 שילמה החברה מראש 320,000 ₪ בגין הפקת קטלוג אופנה. הקטלוג הופק והופץ לציבור הרחב במהלך הרבעון השני. החברה צופה כי הפצת הקטלוג תגדיל את ההכנסות במהלך הרבעון השני והשלישי באופן שווה. כמו כן, ביום 17 באפריל 2008 שילמה החברה 800,000 ₪ לרשות השידור תמורת 120 דקות שידור לשם הקרנת סרטון הפרסומת כדלקמן:

	דקות שידור
רבעון ראשון	27
רבעון שני	32
רבעון שלישי	28
רבעון רביעי	33
סה"כ	120

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 34 בדבר דיווח כספי לתקופות ביניים, מהן הוצאות הפרסום, כפי שתירשמנה בדוח רווח והפסד של חברת "אמיר" בע"מ לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2008?

א. 186,667 ₪.
ב. 346,667 ₪.
ג. 506,667 ₪.
ד. 520,000 ₪.
ה. 580,000 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

4) לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 2, מלאי יוצג לפי הנמוך מבין:

1. שווי שוק.
2. עלות.

כאשר שווי השוק נמוך מן העלות, ירידת הערך תוכר על ידי הגדלת עלות המכר בתקופת החתך החשבונאית בה התרחשה ירידת הערך- ח' עלות מכר ז' מלאי.

ענה בקצרה על השאלות הבאות:

א. האם הוראות IA2 באשר למדידת מלאי חלות גם עבור דוחות לתקופות ביניים?

ב. הנח כי חברה א' הכירה בירידת ערך מלאי בדוחותיה לרבעון מספר 2. ברבעון מספר 3 נמכר המלאי אשר הוכרה בגינו ירידת ערך במהלך רבעון מספר 2. כיצד הדבר ישפיע על דוחות החברה לרבעון השלישי?

5) נדרש א':

חברת "אן-דן-דינו" הינה חברה ציבורית הנדרשת לפרסם דוחות כספיים רבעוניים.
לחברה 2 מכונות אשר רכשה בתחילת שנת 2006.
מכונה א' נרכשה ב-100 שקלים ומופחתת על פני 3 שנים בשיטת הקו הישר.
מכונה ב' נרכשה ב-100 שקלים ומופחתת על פני 3 שנים בשיטת סכום ספרות שנים יורד.

נדרש:

א. מהן הוצאות הפחת בהן תכיר החברה ברבעון השני לשנת 2006 בגין מכונה א'?

ב. מהן הוצאות הפחת בהן תכיר החברה ברבעון השני לשנת 2006 בגין מכונה א'?

נדרש ב':

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 8 קבוע את הטיפול החשבונאי בשינוי אומדנים, שינוי שיטה חשבונאית וטעויות.

נדרש:

א. הסבר את הטיפול החשבונאי בשינוי שיטה חשבונאית ותיקון טעות.
הסבר את הטיפול החשבונאי בשינוי אומדן חשבונאי.

נדרש ג':

שינוי אומדן מתבצע כאשר חברה משנה את הערכתה ביחס לאומדן שהעריכה בעבר.

נדרש:

עמוד על ההבדל בין שני הניסוחים הבאים ביחס לשינוי אומדן:

א. "ביום 01.02.2010, בעקבות חוות דעת שקיבלה החברה, שונה אומדן אורך חיי הרכוש הקבוע ל- 15 שנה, החל מאותו יום".

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ב. "ביום 01.02.2010, בעקבות חוות דעת שקיבלה החברה, שונה אומדן אורך חיי הרכוש הקבוע ל- 15 שנה, החל מתחילת הרבעון.

נדרש ד':
חברת "בחורף ובאביב, מכבי תל אביב" רכשה בתחילת שנת 2000 רכוש קבוע בסכום של 100 שקלים, אשר אורך חייו 10 שנים והוא מופחת בשיטת סכום ספרות שנים יורד. ב-13 לפברואר 2006, בעקבות חוות דעת מקצועית שקיבלה, החליטה החברה:
א. לשנות את אומדן אורך חיי הרכוש הקבוע ל- 15 שנה, החלת מתחילת הרבעון.
ב. לשנות את שיטת הפחת של הרכוש הקבוע לפחת בקו ישר.

נדרש:
כיצד שינוי האומדן ושינוי המדיניות החשבונאית יקבלו ביטוי בספרי החברה?
כיצד הייתה משתנה תשובתך אילו השינוי היה חוות הדעת הייתה מתקבלת ב-15 לאפריל?

6) לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 34:
"הכנסות, המתקבלות באופן עונתי, מחזורי או מזדמן במהלך שנת הכספים לא יוקדמו או ידחו במועד ביניים אם הקדמה או דחייה של הכנסות כאמור תהיה בלתי נאותה בתום שנת הכספים של הישות". "עלויות, המתהוות באופן בלתי אחיד במהלך שנת הכספים של ישות, יוקדמו או יידחו לצורכי דיווח ביניים אם, ורק אם, יהיה זה נאות להקדים או לדחות עלות מסוג זה בתום שנת הכספים".

לפניך רשימת מקרים. קבע עבור כל מקרה מהי השפעתו על הדו"ח הרבעוני או/ו על הדו"ח השנתי:
א. חברת "טסטרו" מכרה באמצע הרבעון השלישי גופייה. דנה, לקוחה ותיקה של החנות, שילמה בגין הגופייה בתחילת הרבעון הרביעי.
ב. במהלך הרבעון השני של שנת 2010 החליטה חברת "דני-דין" להעניק לסמנכ"ל הכספים שלה בונוס בסך 100 שקלים, בגין תרומתו להכנת דוחותיה הכספיים של החברה לשנת 2009.
ג. חברת "הנדיב הידוע" תורמת מזה שנים לעמותת "הקבצן הידוע" סכום של 20,000 שקלים לשנה.
   i. בהנחה שיש לחברה מחויבות משתמעת לתרומה, כיצד תוכר התרומה בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2009?
   ii. בהנחה שאין לחברה מחויבות משתמעת לתרומה, וכי בשנת 2009 התרומה ניתנה ברבעון השני, כיצד תוכר התרומה בדוחות שנת 2009?
ד. חברת "כיבוי שריפות זה דני" נדרשת לעמוד בתקני בקרת איכות מחמירות, הנבדקות אחת לשנה. ברבעון הראשון החברה הוציאה 100 שקלים על מנת לעמוד בתקנים אלו.
ה. חברת חברת "אל-הל" הוציאה סכום של 500 על הדרכת עובדיה במהלך הרבעון השני.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

7) אייל ואיילה הינם זוג נאהבים, בוגרי החוג לחשבונאות באוניברסיטה העברית. השניים החלו לעבוד בחברת רואי חשבון קטנה ברחוב המסגר בתל אביב. לאחרונה, באופן מפתיע, החברה קיבלה כלקוח חברה ציבורית גדולה אשר מפרסמת דוחות לתקופת ביניים – דוחות רבעוניים.
אייל: "אוי, דוחות רבעוניים זה שטויות. אפילו לא צריך לרשום הוצאות מס כי רק בסוף השנה יתברר כמה כסף אנחנו חייבים למס הכנסה. נחכה לסוף השנה, נראה כמה בדיוק הרווחנו ורק אז נכיר בהוצאות מס בספרים".
איילה: "אתה צודק לעניין היות הוצאות מס הוצאה הנקבעת על בסיס שנתי. עם זאת, לפי עיקרון ההקבלה החשבונאי עלינו להכיר בחלק יחסי מן ההוצאה כבר בדו"ח הרבעוני".
אייל: "מעניין.. בהנחה שאת צודקת.. איך נעשה זאת? הרי בסוף הרבעון איננו יודעים כמה נרוויח בסוף השנה? ומה נעשה אם יש לנו הפסד מועבר משנים קודמות?".

נדרש:
הסבר מהו הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה בדוחות לתקופת ביניים עבור הרבעון הראשון ועבור רבעונים 2-4.

8) להלן נתונים בדבר הרווח (הפסד) לפני מס של חברת "קוקילידה" לשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2008:

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה	70,000	75,000	80,000

נתונים נוספים:
מכונה:
ביום 01.01.2008 רכשה החברה מכונה המוגדרת בספריה כרכוש קבוע. עלות המכונה הסתכמה ב-600,000 ₪ והיא מופחתת בשיטת סכום ספרות שנים יורד ל-5 שנים. ביום 20 ביולי 2008 החליטה החברה לשנות את שיטת הפחת של החברה לשיטת הקו הישר.

מלאי:
ליום 31 במרץ 2008 לחברה מלאי המוצג במאזנה לפי עלותו בסכום של 180,000 ₪. החברה לא בחנה את שווי המימוש של המלאי, אשר עמד על 160,000 ₪ לאותו מועד.
הנח כי המלאי מומש במהלך הרבעון השני.

הסכם עם ספק:
לחברה הסכם עם ספק של החברה בדבר הנחת כמות מדורגת, לפי התחשיב הבא:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

שיעור הנחה לכל מדרגה	סכום קניות שנתי מן הספק (₪)
5%	עד 100,000
8%	מעל 100,000 ועד 400,000
10%	מעל 400,000

להלן תחזית הקניות השנתית של החברה, ונתונים לגבי הקניות בפועל:

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
תחזית קניות שנתית	300,000	400,000	500,000
קניות בפועל	50,000	160,000	160,000

הוצאות מחקר ופיתוח:
במהלך הרבעון הראשון השקיעה החברה 10,000 ₪ למטרות מחקר. החברה היוונה את הנכס והציגה אותו במאזן כנכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים אינסופי. הנח כי העלות אינה עומדת בהגדרת שלב פיתוח לפי הוראות תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38.

הפסד מועבר:
לחברה הפסד מועבר משנים קודמות, בסכום של 50,000 ₪. החברה לא יצרה מיסים נדחים בגין ההפסד המועבר. בתום הרבעון הראשון, השני והשלישי צפתה החברה רווח שנתי בסך 80,000 ₪, 100,000 ₪ ו-120,000 ₪ בהתאמה.

שיעור מס:
החברה משלמת מס חברות בשיעור 30%. מס רווח הון קבוע והינו 20%. הנח כי אין הבדלים בין הרווח החשבונאי לבין הכנסתה החייבת של החברה מלבד נתוני השאלה.

נדרש:
חשב את הרווח המתוקן של החברה לרבעונים 1, 2 ו-3 בשנת 2009.

9) חברת "עירית" הוקמה ביום 01 בינואר 2008, ועוסקת בשיווק מנורות.
להלן נתונים בדבר הרווח הנקי לפני מס של החברה לארבעת הרבעונים של שנת 2009:

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
רווח נקי לפני מס	600,000	450,000	580,000	980,000

נתונים נוספים לשנת 2009:

1. החברה רשמה בספריה בשנת 2009 הוצאות שכירות בגין משרדיה בסך 10,000 ₪ בכל אחד משני הרבעונים הראשונים של השנה. ביום 01 ביולי 2009 חידשה החברה את חוזה השכירות לתקופה של 3 שנים, אשר שולמו

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מראש. שכר הדירה ששולם היה גבוה ב-15% משכר הדירה הקודם. החברה רשמה ברבעון השלישי של השנה את כל ההוצאה.

2. החברה משווקת ומוכרת את מוצריה באמצעות אנשי מכירות, המקבלים שכר בסיס בסך 10,000 ₪ בחודש המשולם בתום כל חודש ובנוסף זכאים לבונוס רבעוני בגובה 4% מסך המכירות השנתיות במידה וסך המכירות השנתי יעלה על סך של 5,500,000 ₪. הבונוס ישולם לאנשי המכירות בתחילת שנת 2010. החברה נתנה ביטוי בספריה לשכר הבסיס אך טרם נתנה ביטוי להסכם הבונוס של אנשי המכירות.

להלן נתונים בדבר תחזית המכירות והמכירות בפועל לכל רבעון בשנת 2009:

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
תחזית מכירות שנתית	5,800,000	5,300,000	5,450,000	
מכירות לרבעון בפועל	1,700,000	1,200,000	1,350,000	1,950,000(*)

*ראה נתון נוסף 5.

3. ביום 31 בדצמבר 2009 בעקבות כניסת מתחרה חדשה לשוק, העריכה החברה את מלאי מוצריה לפי שווי שוק של 790 ₪ ליחידה כאשר עלות המלאי הייתה 850 ₪ ליחידה. נכון לירידת ערך בספריה. המלאי לתום כל רבעון נמכר ברבעון העוקב.
4. ביום 01 באוגוסט 2009 החליטה החברה על יציאה בקמפיין פרסומי בשלטי חוצות. באותו היום חתמה החברה על הסכם פרסום לשנה (החל מה-01 לאוגוסט 2009) בתמורה ל-150,000 ₪, אשר ישולמו לחברת הפרסום בתאריך ה-30 באוגוסט 2009. החברה טרם נתנה ביטוי בספריה להוצאות הפרסום.
5. ביום 01 בנובמבר 2009 חתמה החברה הסכם לאספקת 700 מוצרים לחברת עומר בתמורה לסך של 560,000 ₪. על פי ההסכם, החברה אמורה לספק את המוצרים בתאריך 01 במרץ 2010. החברה רשמה בספריה את כל ההכנסה ברבעון הרביעי של השנה. החברה לא הכירה בעלות המכר בגין המכירה.
6. ביום 01 באפריל 2009 מכרה החברה ריהוט בעלות מופחתת של 29,000 ₪ בתמורה לסך של 36,000 ₪. החברה נתנה ביטוי לרווח הון בספריה.
7. לחברת שירה הוצאות נסיעה לחו"ל בסך של 15,000 ₪ לרבעון, בכל אחד מארבעת הרבעונים של שנת 2009. מס הכנסה מתיר 80% מהוצאות הנסיעה לחו"ל.
8. למנכ"ל החברה הסכם, לפיו החברה מתחייבת לתת לו בונוס רבעוני בגובה של 10% מהרווח הנקי לפני מס. במהלך חודש נובמבר 2009, לאור המצב הכלכלי, החליט המנכ"ל לוותר על הבונוס המגיע לו מהחברה, וזאת ללא כל התחייבות עתידית של החברה כלפיו. החברה טרם נתנה ביטוי בספריה הן לבונוס המנכ"ל והן להחלטת המנכ"ל לוותר על הבונוס.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

9. לחברה הפסדים מועברים לצרכי מס משנת 2008 בסך 800,000 ₪. החברה לא יצרה מיסים נדחים בגין הפסדים המועברים עקב חוסר הוודאות במימושם.
10. ההכנסה החייבת הצפויה בתום הרבעונים הראשון, השני והשלישי הינה 1,550,000 ₪, 1,600,000 ₪ ו-1,700,000 ₪ בהתאמה.
11. למעט האמור לעיל, לא היו הפרשים בין ההכנסה בספרים לבין ההכנסה החייבת לצורכי מס.
12. שיעור המס החל על החברה הינו 25% ושיעור מס רווחי הון החל על החברה הינו 20%.

נדרש:

א. קבע את הרווח החשבונאי המתוקן של החברה לרבעוני שנת 2009.
ב. חשב את הוצאות המס שיוכרו ברבעוני שנת 2009.
ג. הצג את הרווח הנקי המתוקן של החברה לשנת 2009.

10) להלן נתונים בדבר הרווח לפני מיסים על ההכנסה של חברת "מורן" בע"מ לשני הרבעונים הראשונים לשנת 2007 (ב-₪):

	רבעון 1	רבעון 2
רווח לפני מיסים על הכנסה	140,000	180,000

נתונים נוספים:

1. ברבעון הראשון של שנת 2007 התהוותה לחברת "מורן" בע"מ הכנסה חד פעמית בשיעור מס אפס בסך של 15,000 ₪. ההכנסה נרשמה ברבעון הנ"ל בסעיף הכנסות אחרות.
2. ברבעון השני של שנת 2007 מכרה חברת "מורן" בע"מ ריהוט ברווח הון חשבונאי ולצורכי מס שהסתכם ל-12,000 ₪. שיעוד מס רווח הון הינו 25%.
3. לחברת "מורן" בע"מ הוצאות לא מוכרות לצורכי מס בגין כיבודים ואירוח בסך של 40,000 ₪ לשנה, המתפלגות באופן שווה על פני השנה.
4. לחברת "מורן" בע"מ הפסד עסקי מועבר ליום 31 בדצמבר 2006 בסך 80,000 ₪, אשר בגינו לא יצרה החברה מיסים נדחים בשנת 2006 עקב אי הוודאות במימושו. חברת "מורן" בע"מ צופה כי הכנסתה החייבת לצורכי מס (לפני קיזוז הפסדים מועברים) לשנת 2007 הינה כדלקמן:

	שקלים*
צפי ברבעון 1	600,000
צפי ברבעון 2	788,000

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

* הניחו כי ההכנסה החייבת הינה מפעילות שוטפת ולפיכך אינה כוללת הכנסות חד פעמיות בשיעור מס אפס ורווחי הון.

5. למעט האמור לעיל, לא היו הפרשים נוספים בין הרווח החשבונאי לפני מיסים על ההכנסה לבין ההכנסה החייבת לצורכי מס.
6. שיעור מס החברות הינו 30%.

מהן הוצאות המיסים כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "מורן" בע"מ, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2007?

א. 49,267.
ב. 52,267.
ג. 52,410.
ד. 53,367.
ה. 87,410.

11) להלן נתונים מדוח רווח והפסד של חברת "מור" בע"מ (להלן "החברה"), העוסקת בייצור ושיווק בגדים, בארבעת הרבעונים של שנת 2008:

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
מכירות	200,000	240,000	170,000	190,000
רווח לפני מס	50,000	60,000	40,000	80,000

נוספים:
החברה משלמת בונוס למנהלי המכירות בגובה 5% מהמכירות השנתיות של החברה. בהסכם השכר של מנהלי המכירות נקבע כי בחודש ינואר 2008 המנהלים יקבלו בונוס מראש בגובה 2% מהמכירות השנתיות הצפויות ואת היתרה במשכורת שיקבלו ב-10 בינואר 2009, בהתאם למכירות בפועל בגין שנת 2008. בתחילת שנת 2008 צפתה החברה מכירות שנתיות בגובה 500,000 ₪.
החברה רשמה את הבונוסים למנהלי המכירות על בסיס מזומן.
מס הכנסה מתיר את הוצאות הבונוס על בסיס מזומן.

ביום 1 במרץ 2007 רכשה החברה 6,000 מניות של חברת "יסמין" הנסחרות בבורסה בתל-אביב, במטרה לממשן בטווח הקצר. החברה מסווגת את ההשקעה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 39 כ"נכס פיננסי הנמדד בשווי הוגן דרך רווח והפסד". ביום 30 ביוני 2008 מכרה החברה מחצית מהשקעתה במניות חברת "יסמין". מס הכנסה מכיר ברווח מניירות ערך רק בעת המימוש בפועל.
החברה נתנה ביטוי בספריה לשיערוך ולמימוש ניירות הערך.

להלן נתונים ביחס למחיר מניית "יסמין" בבורסה בתל אביב (ב-₪):

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

תאריך	שער המניה ב-₪
01.03.07	3.5
31.12.07	4
31.03.08	4.2
30.06.08	4.41
03.09.08	4.91
31.12.08	5.09

החברה שילמה ב-1 באפריל 2007 סן של 60,000 ₪ עבור שימוש בזיכיון של מותג ביגוד המעצבים הנודע "מרסיי" לשנה מראש. ביום 1 באפריל 2008 הציעה חברת המעצבים "מרסיי" הנחה של 10% (מהסכום ששולם בשנת 2007), במידה ותשלם חברת "מור" דמי זיכיון לשנתיים מראש. החברה קיבלה את ההצעה ורשמה ב-1 באפריל 2008 את הסכום ששולם בפועל כהוצאה ברבעון השני של שנת 2008. מס הכנסה מתיר את ההוצאות בגין דמי זיכיון במועד התשלום בפועל. הזיכיון ששולם בשנת 2007 נרשם בספרי חברת "מור" על בסיס צבירה.

ביום 15 בספטמבר 2008 רכשה החברה שטחי פרסום באתר האינטרנט הפופולרי "מוגל" בהסכם למשך 6 חודשים, שיחל ב-1 באוקטובר 2008. עלות הפרסום הכוללת הינה 30,000 ₪. כל ההוצאה שולמה ונרשמה במועד חתימת החוזה (15 בספטמבר 2008). מס הכנסה מתיר את ההוצאה בגין הפרסום במועד התשלום בפועל.

ביום 1 נובמבר 2005 רכשה החברה בצרפת מכונה לייצור ואריזה בעלות של 60,000 ₪. עלות ההובלה הימית וההתקנה בישראל הסתכמו ל-30,000 ₪. המכונה זמינה לשימוש החל מיום 1 בינואר 2006. החברה הפחיתה את המכונה בשיטת סכום ספרות השנים היורד על פני 5 שנים. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2008 (לאחר חתימת הדוחות לרבעון השני), הוחלט כי השיטה הנאותה יותר להפחתת המכונה הינה שיטת הקו הישר. החברה רשמה את הוצאות הפחת במהלך שנת 2008 לפי שיטת סכום ספרות השנים היורד. שלטונות המס מתירים את הפחתת המכונה לפי שיטת הקו הישר על פני 5 שנים.

ביום 1 באוקטובר 2003 החלה החברה לפתח בד מיוחד, המשלב עמידות גבוהה לקרני השמש. בתהליך הפיתוח השקיעה החברה 20,000 ₪ בכל רבעון. תהליך הפיתוח הושלם ביום 1 בינואר 2008 והבד החל לשמש בייצור בגדים לקיץ. לצורכי מס הכנסה, עלויות הפיתוח מוכרות עם התהוותן, בעוד שבספרים העלויות נצברות כנכס בסעיף "הוצאות פיתוח נדחות" ומופחתות ממועד סיום תהליך הפיתוח על פני 5 שנים בשיטת הקו הישר. החברה טרם נתנה ביטוי בספריה להפחתת ההוצאות הנדחות בשנת 2008.

שיעור המס הרגיל החל על החברה הינו 25%, ושיעור המס על רווחים מניירות ערך סחירים בבורסה הינו 20% .

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהו הרווח לפני מיסים על ההכנסה של חברת "מור" בע"מ לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2008 (באלפי ₪)?

א. 33.
ב. 40.
ג. 43.
ד. 60.
ה. 67.

מהי ההשפעה של התיקון בגין דמי הזיכיון לבגדים על הרווח החשבונאי על ההכנסה לפני מיסים של החברה לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2008?

א. 0.
ב. קיטון ברווח בסך 13,500 ₪.
ג. קיטון ברווח בסך 108,000 ₪.
ד. גידול ברווח בסך 94,500 ₪.
ה. גידול ברווח בסך 108,000 ₪.

מהי ההשפעה של התיקון בגין שינוי שיטת הפחת והוצאות הפרסום באינטרנט על הרווח החשבונאי על ההכנסה לפני מיסים של החברה לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2008?

א. גידול ברווח בסך 1,300 ₪.
ב. גידול ברווח בסך 4,500 ₪.
ג. גידול ברווח בסך 27,300 ₪.
ד. גידול ברווח בסך 30,000 ₪.
ה. גידול ברווח בסך 31,800 ₪.

הניחו כי הרווח לפני מיסים על ההכנסה של החברה, לאחר תיקון כל הסעיפים לעיל, לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2008 הינו 32,800 ₪.
מהו סכום הוצאות מיסים על ההכנסה לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2008?

א. 7,825 ₪.
ב. 8,125 ₪.
ג. 8,200 ₪.
ד. 9,692 ₪.
ה. 9,992 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

12) חברת "מיץ-זהב" (להלן- "החברה") הוקמה ביום 1 באפריל 2002 והינה חברה ציבורית העוסקת בייצור ושיווק של מיצים שונים.
להלן נתונים נבחרים מתוך הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים על ההכנסה של החברה, לכל אחד משלושת הרבעונים לשנת 2008 (אלפי ₪):

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
הכנסות	4,500	5,500	7,500
עלות מכר	3,600	4,400	6,000
הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות	450	550	750
רווח (הפסד) משערוך נדל"ן להשקעה	200	(200)	(50)
רווח מפעולות רגילות לפני מיסים על הכנסה	650	350	700

נתונים נוספים:

- רשת הסופרים "סופר-כל" (להלן - "הלקוח") הינה לקוח עיקרי של החברה. לקוח זה זכאי לקבל הנחת כמות בשיעור שנתי של 10% בגין מרכיב הרכישות השנתיות העולה על 6,000 אלפי ₪.
להלן תחזית המכירות השנתית והמכירות בפועל של החברה ללקוח בכל אחד מהרבעונים (באלפי ₪):

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
תחזית מכירות שנתית ללקוח	5,000	7,500	6,000
מכירות בפועל ברבעון ללקוח	1,200	2,800	1,500

החברה לא נתנה ביטוי בדוחותיה הכספיים להנחות הכמות.

- ביום הקמתה רכשה החברה מבנה משרדים תמורת 8,000 אלפי ₪. מרכיב הקרקע מהווה 20% מעלות הרכישה. המבנה בן 4 קומות זהות. שלוש קומות משמשות כמשרדיה הראשיים של החברה והקומה הנוספת מושכרת לחברת צעצועים. ביום 1 באפריל 2008 החליטה הנהלת החברה להסב קומה נוספת להשכרה וביום 1 ביולי פינתה את המשרדים בקומה והשכירה אותם לחברת הצעצועים תמורת 300 אלפי ₪ לרבעון.
החברה מיישמת את מודל העלות לגבי נדל"ן בשימוש בעלים בתחולת תקן בינלאומי 16 ולגבי נדל"ן להשקעה בתחולת תקן בינלאומי 40 מיישמת החברה את מודל השווי ההוגן.

להלן נתונים בדבר השווי ההוגן של מבנה המשרדים לתום בל רבעון בשנת 2008 (באלפי ₪):

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
שווי מבנה המשרדים (כולל הקרקע)	7,000	6,200	6,000

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

החברה מיישמת את שיטת הקו הישר לגבי המבנה שברשותה ומפחיתה אותו על פני 20 שנה. החברה לא נתנה ביטוי בדוחותיה הכספיים למעבר הקומה משימוש עצמי להשכרה, בהתאם לתקן בינלאומי 40 בדבר נדל"ן להשקעה, אלא המשיבה לטפל בקומה זו כברכוש קבוע במהלן שלושת הרבעונים. החברה נתנה ביטוי אך ורק לרישום ההכנסות משכירות.

- הכנסות החברה כוללות הכנסות משכירות לצד ג' והכנסות ייצור ושיווק מיצים שונים.
- לחברת "מיץ-לי" הפסד עסקי מועבר ליום 31 בדצמבר 2007 בסך 300 אלפי ₪ בגינו לא נוצרו מיסים נדחים עקב אי ודאות לגבי ניצול ההפסד.

החברה צופה כי הכנסתה החייבת לצורכי מס (לפני קיזוז הפסדים מועברים) לשנת 2008 הינה כדלקמן (באלפי ₪):

	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3
צפי הכנסה חייבת לשנת 2008	2,500	2,000	3,000

- לחברה הוצאות כיבודים, אשר אינן מותרות לצורכי מס הכנסה, בסך 50 אלפי ₪ לכל רבעון. הוצאות אלה נכללו במסגרת הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות.
- שלטונות המס מכירים ברכוש קבוע ונדל"ן להשקעה לפי מודל העלות המופחת בשיטת הקו הישר על פני 20 שנה.
- אין הפרשים נוספים בין הרווח החשבונאי לפני מיסים על ההכנסה לבין ההכנסה החייבת, למעט המוזכרים לעיל.
- שיעור מס החברות לשנים 2007 ו-2008 הינו 27%.

מה סכום הרווח לפני מיסים על ההכנסה, כפי שיופיע בדוח רווח והפסד של החברה, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2008?

א. 590 אלפי ₪.
ב. 680 אלפי ₪.
ג. 750 אלפי ₪.
ד. 800 אלפי ₪.
ה. 850 אלפי ₪.

הניחו כי הנחת הכמות ברבעון השני בלבד הסתכמה ל-200 אלפי ₪.
מהן הוצאות המיסים השוטפים, כפי שתיכללנה בהוצאות מיסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד של החברה, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2008?

א. 35 אלפי ₪.
ב. 83 אלפי ₪.
ג. 95 אלפי ₪.
ד. 98 אלפי ₪.
ה. 124 אלפי ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 26 - חכירות

תוכן העניינים

1. כללי 199

חכירות

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:
קבע האם לפניך חכירה מימונית או חכירה תפעולית.

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 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 ₪
הנח כי מדובר באופציה הזדמנותית. הריבית החודשית הגלומה בעסקה הינה 2%.

נדרש:
קבע האם לפניך 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, 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%.
- השווי ההוגן של הטלוויזיה ליום החכירה הינו 10,050 שקלים.

נדרש:
קבע האם לפניך חכירה מימונית או חכירה תפעולית.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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. על פי הסכם החכירה תחכיר חברת תמיר מחברת דני את המכונה לתקופה של 15 שנה. אורך החיים הכלכלי של הנכס הינו 15 שנה.
להלן תנאי החכירה: חברת תמיר תשלם לחברת דני 16,000 שקלים מידי 31.12 של כל שנה, וזאת למשך 15 שנה. הריבית הגלומה במסגרת הסדר החכירה היא 6%.
נכון ליום 01.01.2006, השווי ההוגן של המכונה הינו 160,000 שקלים.

נדרש:
א. קבע את סיווג החכירה בספרי החוכר.
ב. רשום פקודת יומן בספרי החוכר ביום הראשון.
ג. הנח כי החכירה הינה מימונית: רשום פקודת יומן להוצאות פחת בשנה הראשונה בספרי חברת תמיר.
ד. הנח כי החכירה הינה מימונית: רשום פקודת יומן בגין תשלום החכירה בשנה הראשונה בספרי חברת תמיר.

5) ביום 01 בינואר 2007 התקשרה חברת שמופי בע"מ (להלן: שמופי) בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול עם חברת "דן" בע"מ (להלן: דן). על פי ההסכם, תחכיר חברת שמופי מחברת דן מטוס. ליום חתימת החוזה, אורך חיי המטוס הוערך בעשר שנים.
דמי החכירה בסך 21,000 שקלים ישולמו אחת לשנה, ביום 31 בדצמבר של כל שנה, החל מיום 31.12.2007. תקופת החכירה היא לשמונה שנים.
בהסכם החכירה נקבע כי בתום תקופת החכירה, לאחר שמונה שנים, יחזור המטוס לחברת דן, עם ערך גרט מובטח של 20,000 שקלים. הריבית הגלומה בהסדר החכירה היא 7%. ליום החכירה, השווי ההוגן של המטוס הינו 126,268 שקלים.

נדרש:
א. קבע את סיווג החכירה בספרי החוכר.
ב. הנח כי החכיר הינה מימונית:
   i. רשום פקודת יומן בספרי החוכר ביום הראשון.
   ii. הצג את השפעת החכירה על ספרי החוכר לשנת 2007.

6) חברת "טיסה נעימה" החכירה ביום 01.01.2002 מטוס מחברת "אייר טורקיה".
להלן נתונים בדבר הסדר החכירה:

- חברת טיסה נעימה תשלם מידי 31.12 לכל שנה, החל מיום 31.12.2002, תשלום של 10,000 שקלים, וזאת לתקופה של 12 שנה.
- סכום החכירה כולל תשלום תקופתי של 1,500 שקלים, המיוחס לשירותי תחזוקה וניקיון שחברת אייר טורקיה מתחייבת להעניק לחברת טיסה נעימה ביחס למטוס החכור.
- עם תום תקופת החכירה, לחברת טיסה נעימה ישנה אופציה המוגדרת כהזדמנותית לרכוש את המטוס בתמורה ל-500 שקלים.
- חברת טיסה נעימה שכרה את שירותיו של עורך דין מומלח בכדי שינסח את הסדר החכירה. עורך הדין גבה שכר טרחה מצטבר של 4,384 שקלים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- אורך החיים השימושי של המטוס ליום החכירה הינו 20 שנה.
- שיעור הריבית הגלום בחכירה הינו 5%.

נדרש:
א. קבע את סיווג החכירה בספרי החוכר.
ב. הנח כי החכירה הינה מימונית:
רשום פקודות יומן בספרי החוכר לשנים: 2002-2003.

7) 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. משך החיים הכלכלי של הנכס הינו 12 שנה. 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. קבע את סיווג החכירה בספרי המחכיר.
ב. הנח כי החכירה הינה מימונית: רשום פקודות יומן בספרי המחכיר לשנים: 2007-2008.

8) ביום 01 בינואר 2008 התקשרה חברת "ישטר" עם חברת "אל על" בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, לחכירת מטוס 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.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

- הנח 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. קבע את סיווג החכירה בספרי המחכיר.
ב. הנח כי החכירה הינה מימונית: רשום פקודות יומן בספרי המחכיר לשנים: 2008-2009.
ג. רשום פקודת יומן ליום האחרון במסגרת הסדר החכירה.

9) 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. קבע את סיווג החכירה בספרי המחכיר והחוכר.
ב. קבע מהי הריבית הגלומה בהסדרה החכירה.
ג. הנח 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. הנח 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 שקלים. מהי הריבית הגלומה בהסדר החכירה?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) ביום 01 בינואר 2004 חכרה חברת "אורי" בע"מ מטוס הובלה מחברת "עומר" בע"מ. חברת "עומר" בע"מ עוסקת בייצור מטוסים. חברת "אורי" בע"מ חכרה מטוס לתקופה של 12 שנים. לפי הסכם החכירה יוחזר המטוס לחברת "עומר" בע"מ בתום תקופת החכירה.
ערך השייר של המטוס הינו 24,930 ₪. חברת "אורי" בע"מ הבטיחה את מלוא ערך השייר של המטוס לחברת "עומר" בע"מ. בהסכם החכירה נקבע כי חברת "אורי" בע"מ תשלם לחברת "עומר" בע"מ 12 תשלומים שווים בסך 71,000 ₪ כל אחד בסוף כל שנה החל מיום 31 בדצמבר 2004.
אורך החיים הכלכליים של המטוס ליום הסכם החכירה הינו 15 שנים.
חברת "אורי" בע"מ נוהגת להפחית את קבוצת מטוסיה לפי שיטת סכום ספרות השנים היורד.
שיעור הריבית להיוון הינו 7%, הן לחוכר והן למחכיר.
החכירה סווגה הן בספרי חברת "אורי" והן בספרי חברת "עומר" בע"מ כחכירה מימונית.

מהי יתרת העלות המופחתת של המטוס בספרי חברת "אורי" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006?

א. 325,345 ₪.
ב. 331,731 ₪.
ג. 335,892 ₪.
ד. 342,278 ₪.
ה. 382,475 ₪.

מהן הכנסות הריבית שיירשמו בדוח רווח והפסד של חברת "עומר" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 32,381 ₪.
ב. 33,330 ₪.
ג. 34,907 ₪.
ד. 35,794 ₪.
ה. 40,250 ₪.

בהנחה כי ערך השייר אינו מובטח על ידי חברת "אורי" בע"מ ושוויו הבסיסי לא השתנה, מהי יתרת השקעה נקייה בחכירה נטו (בניכוי הכנסה נדחית) כפי שתוצג במאזן חברת "עומר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 398,165 ₪.
ב. 399,032 ₪.
ג. 423,962 ₪.
ד. 438,472 ₪.
ה. 463,402 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

11) חברת "מאיה" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2006 ועוסקת בתחום האופנה.
ביום 1 בינואר 2007 התקשרה חברת מאיה בע"מ בהסכם חכירה שאינו ניתן לביטול, עם חברת "שוקי" בע"מ, לחכירת מבנה משרדים. תקופת החכירה שנקבעה בחוזה הינה לתקופה של 14 שנה. דמי החכירה הינם 79,500 ₪ בשנה, הצמודים למדד המחירים לצרכן ומשולמים בתום כל שנה החל מיום 31 בדצמבר 2007.
שווי השוק של מבנה המשרדים ליום הסכם החכירה הינו 750,000 ₪, כאשר 250,000 ₪ מיוחסים לקרקע. ליום הסכם החכירה, אורך החיים הנותר של בנין המשרדים הינו 16 שנים. בהסכם החכירה נקבע כי לחוכר יש אופציה הזדמנותית לרכוש את המבנה (לרבות הקרקע) בתום תקופת החכירה תמורת 24,980 ₪ הצמודים למדד המחירים לצרכן.

להלן נתונים לגבי שיעור הריבית להיוון הן לחוכר והן למחכיר:

תאריך	שיעור ריבית להיוון
01 בינואר 2007	6%
31 בדצמבר 2007	6%
31 בדצמבר 2008	5%
01 בינואר 2009	5%
31 בדצמבר 2009	5.5%

נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:

תאריך	מדד (בנקודות)
01 בינואר 2007	100
31 בדצמבר 2007	110
31 בדצמבר 2008	115
31 בדצמבר 2009	120

מהי יתרת העלות המופחתת של מבנה המשרדים (לרבות הקרקע) כפי שהוצג במאזן חברת "מאיה" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 718,750 ₪.
ב. 714,386 ₪.
ג. 724,698 ₪.
ד. 729,550 ₪.
ה. 731,254 ₪.

מהן הכנסות המימון בגין עסקת החכירה, שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "שוקי" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 47,223 ₪.
ב. 83,751 ₪.
ג. 89,250 ₪.
ד. 42,930 ₪.
ה. 85,145 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

ביום 01 בינואר 2009 ביקשה הנהלת חברת "מאיה" בע"מ מחשב החברה לאמוד את הרווח/ההפסד כתוצאה מפירעון מוקדם של יתרת תשלומי החכירה לשלם בהתאם לערכם בשוק במועד זה.
מהו הרווח/הפסד כתוצאה מהפירעון המוקדם של יתרת תשלומי החכירה ליום 01 בינואר 2009?

א. 0 ₪.
ב. הפסד 45,550 ₪.
ג. רווח 20,463 ₪.
ד. הפסד 20,463 ₪.
ה. רווח 45,550 ₪.

12) חברת "דנה" בע"מ עוסקת בייצור מכונות. ביום 1 בינואר 2007 החכירה חברת "דנה" בע"מ מכונה, שעלות ייצורה 2,100,000 ₪, לחברת "ענת" בע"מ. על פי הסכם החכירה תחכור חברת "ענת" בע"מ מחברת "דנה" בע"מ את המכונה לתקופה של 10 שנים. אורך חייה השימושיים של המכונה הינו 10 שנים. בהסכם החכירה נקבע כי חברת "ענת" בע"מ תשלם לחברת "דנה" בע"מ 10 תשלומים קבועים בסך 500,000 ₪, שישולמו בתום כל שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2007, הצמודים לשער החליפין של הדולר. כמו כן הוסכם בין הצדדים, כי לאחר 8 שנים תהיה חברת "ענת" בע"מ רשאית להפסיק את הסכם חכירת המכונה תמורת תשלום קנס חד פעמי בסך 950,000 ₪, הצמוד לשער החליפין של הדולר מיום ביצוע העסקה. שיעור הריבית להיוון לגבי החוכר והמחכיר זהה והינו 7% .
חברת "ענת" בע"מ מפחיתה את המכונה בשיטת הקו הישר.
נתונים לגבי שער החליפין של הדולר:

תאריך	שער החליפין של 1 דולר
01 בינואר 2007	4
31 בדצמבר 2007	4.2

מהי יתרת העלות המופחתת של המכונה, כפי שתוצג במאזן חברת "ענת" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 2,640,642 ₪.
ב. 2,772,675 ₪.
ג. 2,782,884 ₪.
ד. 3,160,612 ₪.
ה. 3,165,187 ₪.

מהן הוצאות המימון בגין עסקת החכירה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "ענת" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 332,789 ₪.
ב. 380,473 ₪.
ג. 382,011 ₪.
ד. 433,706 ₪.
ה. 434,334 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מה הרווח הגולמי שיירשם בדוח רווח והפסד של חברת "דנה" בע"מ בגין חכירת המכונה, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 993,205 ₪.
ב. 1,130,000 ₪.
ג. 1,411,791 ₪.
ד. 2,040,000 ₪.
ה. 3,093,205 ₪.

13) חברת "מורגן" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2005 במטרה לעסוק בייצור ושיווק סבון מרפא. ביום הקמתה רכשה החברה מכונות ייצור בעלות של 1,562,500 ₪. במהלך שנת 2006 נקלעה החברה לקשיים בתזרימי המזומנים שלה. העלות המופחתת של מכונות הייצור ליום 31 בדצמבר 2006 בספרי החברה הינה 1,250,000 ₪. עקב קשיי הנזילות מכרה החברה ביום 1 בינואר 2007 את מכונות הייצור לחברת "נכסים ומימון" בע"מ תמורת שוויים ההוגן שהסתכם ל-1,400,000 ₪ במזומן, וחכרה אותם מיידית בחזרה לתקופה של 8 שנים בתמורה לתשלום שנתי בסך 216,611 ₪ הצמוד לשער החליפין של הדולר והמשולם בתום כל שנה, החל מתום שנת 2007. בתום תקופת החכירה, מכונות הייצור חוזרות לידי חברת "נכסים ומימון" בע"מ. אורך החיים השימושיים של מכונות הייצור לא השתנה כתוצאה מעסקת החכירה. החברה מפחיתה את מכונות הייצור בשיטת הקו הישר. שיעור הריבית להיוון הינו 5% והוא ידוע הן לחוכר והן למחכיר. נתונים לגבי שער החליפין של הדולר:

תאריך	שע"ח $
01 בינואר 2007	4.00
31 בדצמבר 2007	4.10
31 בדצמבר 2008	4.15
31 בדצמבר 2009	4.2

בהנחה כי החכירה החוזרת סווגה בספרי חברת "מורגן" בע"מ (החוכר) כחכירה מימונית, מהי סך השפעת המכירה והחכירה החוזרת של מכונות הייצור, כפי שתיכלל בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 106,750 ₪.
ב. 156,250 ₪.
ג. 175,000 ₪.
ד. 263,000 ₪.
ה. 281,750 ₪.

בהנחה כי החכירה סווגה בספרי חברת "נכסים ומימון" בע"מ כחכירה מימונית, מהי יתרת ההשקעה הנקייה (השקעה גולמית בניכוי ההכנסה הנדחית), כפי שתוצג במאזן חברת "נכסים ומימון" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008?

א. 890,953 ₪.
ב. 937,812 ₪.
ג. 984,703 ₪.
ד. 1,099,451 ₪.
ה. 1,140,680 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

בהנחה כי החכירה סווגה בספרי חברת "מורגן" בע"מ כחכירה מימונית, מהן סך הוצאות המימון בגין עסקת המכירה והחכירה החוזרת, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "מורגן" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009?

א. 13,743 ₪.
ב. 57,721 ₪.
ג. 71,464 ₪.
ד. 82,853 ₪.
ה. 85,989 ₪.

14) חברת "שירה" בע"מ (להלן - "שירה") הינה חברה לייצור מטוסים ללא טייס (להלן -"מל"ט") . ביום 1 בינואר 2007 החכירה שירה מל"ט שעלות ייצורו הינה 120,000 ₪ ומחיר המחירון שלו הינו 140,000 ₪ לחברת "עמית" בע"מ (להלן - "עמית"). ביום חתימת חוזה החכירה הוערך אורך חייו הכלכלי של המל"ט בעשר שנים.
שירה החכירה את המל"ט לתקופה של 8 שנים בתמורה לתשלום שנתי בסך 21,000 ₪ הצמוד למדד המחירים לצרכן והמשולם בכל שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2007. יחד עם זאת, נקבע כי חברת עמית תוכל לבטל את חוזה החכירה בתום השנה השישית תמורת תשלום חד פעמי בסך 42,000 ₪, הצמוד למדד המחירים לצרכן. בהסכם החכירה נקבע כי בתום תקופת החכירה (לאחר שמונה שנים) יוחזר המל"ט לחברת שירה. חברת עמית התחייבה לערך מובטח בסך 20,000 ₪, הצמוד למדד המחירים לצרכן בעת החזרת המל"ט.
באם תסתיים החכירה לאחר שש שנים כתוצאה מתשלום הקנס, נקבע שהמל"ט יוחזר לשירה בערך מובטח בסך 40,000 ₪ הצמוד למדד המחירים לצרכן. בעת חתימת חוזה החכירה צפתה שירה, כי ערך השייר של המל"ט בתום שש שנים ובתום שמונה שנים יהיה 46,000 ₪ ו-25,100 ₪ בהתאמה, צמוד למדד המחירים לצרכן. הריבית השנתית הגלומה בהסכם החכירה הינה 7% והיא ידועה לשני הצדדים. חברת "עמית" אמדה את ערך השייר של המל"ט בתום כל שנה לאורך תקופת החכירה והוא נותר בסך 20,000 ₪.

להלן נתוני מדד המחירים לצרכן:

תאריך	מדד
01/2007	100
12/2007	104

מהי תקופת החכירה וכיצד תסווג עסקת החכירה בספרי חברת "עמית" בע"מ ובספרי חברת "שירה" בע"מ ?

א. עמית מימונית, שירה מימונית, על פני 6 שנים.
ב. עמית מימונית, שירה מימונית, על פני 8 שנים.
ג. עמית תפעולית, שירה תפעולית, על פני 6 שנים.
ד. עמית תפעולית, שירה תפעולית, על פני 8 שנים.
ה. עמית מימונית, שירה תפעולית, על פני 6 שנים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

הניחו כי הקנס היה מרתיע וכי החכירה סווגה כמימונית הן בספרי חברת "עמית" בע"מ והן בספרי חברת "שירה" בע"מ, על פני 8 שנים.
מהו הערך בספרים של המל"ט, כפי שיוצג במאזן חברת "עמית" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 122,407 ₪.
ב. 122,500 ₪.
ג. 127,303 ₪.
ד. 137,037 ₪.
ה. 140,000 ₪.

הניחו כי הקנס היה מרתיע וכי החכירה סווגה כמימונית הן בספרי חברת "עמית" בע"מ והן בספרי חברת "שירה" בע"מ, על פני 8 שנים.
מהי יתרת ההשקעה הנקייה בגין עסקת החכירה, כפי שתוצג בספרי חברת "שירה" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 127,074 ₪.
ב. 128,654 ₪.
ג. 133,958 ₪.
ד. 173,680 ₪.
ה. 193,100 ₪.

הניחו כי הקנס היה מרתיע וכי החכירה סווגה כמימונית הן בספרי חברת "עמית" בע"מ והן בספרי חברת "שירה" בע"מ, על פני 8 שנים.
מהי סך ההשפעה של עסקת החכירה על דוח רווח והפסד של חברת "שירה" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 10,192 ₪.
ב. 7,724 ₪.
ג. 15,793 ₪.
ד. 20,000 ₪.
ה. 35,793 ₪.

הניחו כי הקנס היה מרתיע וכי החכירה סווגה כמימונית הן בספרי חברת "עמית" בע"מ והן בספרי חברת "שירה" בע"מ, על פני 8 שנים.
מהי סך ההשפעה של עסקת החכירה על דוח רווח והפסד של חברת "עמית" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 5,481 ₪.
ב. 14,630 ₪.
ג. 15,458 ₪.
ד. 30,088 ₪.
ה. 32,458 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

15) חברת "עומר" בע"מ (להלן: "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2000. החברה עוסקת בייצור מזרונים. לצורך פעילותה חכרה החברה ביום הקמתה מקרקעין מחברת "הבונים", אשר שוויו ההוגן הוערך על ידי שמאי בסך של 25 מיליון ₪. הקרקע מהווה 5% מהערך הכולל של המקרקעין (הניחו כי מרכיב הקרקע אינו מהותי). אורך החיים הכלכליים של המקרקעין הינו 22 שנה. המקרקעין הוחכר לתקופה של 15 שנה, תמורת תשלום שנתי קבוע בסך 2,150,000 ₪, צמוד למדד המחירים לצרכן, המשולם בסוף כל שנה החל מיום 31 בדצמבר 2000. באותו היום התקשרה החברה בהסכם עם חברת "בן" בע"מ לחכירת מכונות חיתוך. על פי הסכם זה תחכיר החברה מחברת "בן" בע"מ 5 מכונות, לתקופה של 12 שנה. תקופה זו זהה לאורך החיים הכלכלי של המכונות. תשלומי דמי החכירה צמודים לדולר ומשולמים בתום כל שנה, החל מיום 31 בדצמבר 2000. החברה נוהגת להפחית את מכונות החיתוך בספריה בשיטת הקו הישר. בתום תקופת החכירה המכונות חוזרות לידי המחכיר.
להלן נתונים הקשורים לעסקת חכירת המכונות, מתוך מאזנה של החברה ליום 31 בדצמבר 2006:

	₪
התחייבות לזמן קצר	274,464
התחייבות לזמן ארוך	1,197,333

שיעורי הריבית לגבי החוכר והמחכירים הינם זהים:

סכומים צמודי דולר	3.5% לשנה
סכומים צמודי מדד	4% לשנה

הסכמי החכירה אינם ניתנים לביטול.

מדדים ושער חליפין רלוונטיים:

תאריך	שע"ח ל-1 דולר	מדד
01/2000	3.4	100
12/2006	4.5	140
12/2007	4.6	150
12/2008	4.55	160

מהי יתרת העלות המופחתת של המקרקעין, בפי שתוצג במאזן חברת "עומר" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 11,155,449 ₪.
ב. 13,152,098 ₪.
ג. 12,749,084 ₪.
ד. 12,430,357 ₪.
ה. 0 – החכירה סווג חכירה תפעולית.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

מהן הוצאות המימון, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של חברת "עומר" בע"מ, בגין עסקת חכירת המקרקעין בלבד, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007?

א. 2,316,064 ₪.
ב. 2,150,000 ₪.
ג. 3,225,000 ₪.
ד. 1,447,540 ₪.
ה. 868,524 ₪.

מהי סך יתרת ההתחייבות בגין עסקת חכירת המקרקעין, כפי שתיכלל במאזן חברת "עומר" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 18,032,950 ₪.
ב. 12,900,000 ₪.
ג. 0 – החכירה סווגה כתפעולית.
ד. 20,640,000 ₪.
ה. 11,270,594 ₪.

מהי יתרת העלות המופחתת של המכונות, כפי שתוצגנה במאזן חברת "עומר" בע"מ, ליום 31 בדצמבר 2007?

א. 991,667 ₪.
ב. 595,000 ₪.
ג. 892,500 ₪.
ד. 793,336 ₪.
ה. 683,554 ₪.

מהי סך יתרת ההתחייבות בגין עסקת חכירת המכונות, כפי שתיכלל במאזן חברת "עומר" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 923,413 ₪.
ב. 901,654 ₪.
ג. 756,411 ₪.
ד. 821,486 ₪.
ה. 857,166 ₪.

16) חברת "גיא" בע"מ (להלן: "גיא") חינה חברה אשר מייצרת מכונות לזיקוק דלקים ומוכרת או מחכירה אותן. אורך החיים הכלכלי של כל מכונה הינו 14 שנים. מחיר המכירה של המכונה על פי המחירון של "גיא" הינו 1,005,267 ₪. עלות ייצור מכונה מסתכם ל-600,000 ₪. ביום 1 בינואר 2008 חתמה "גיא" הסכם חכירה עם חברת "יוגבי" בע"מ (להלן: "יוגבי") להחכרת מכונה לזיקוק דלקים לתקופה של 14 שנים. בתום 14 שנה תוחזר המכונה ל"גיא". המכונה הועברה עוד באותו היום ל"יוגבי" אשר הפעילה את המכונה מיד עם קבלתה. "יוגבי" תשלם בתחילת כל שנה, החל מיום חתימת העסקה, סך של 140,000 ₪, צמוד למדד המחירים לצרכן. סכומים אלה כוללים את שכר המהנדס המטפל

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

בתחזוקת המכונה, אותו מתחייבת "יוגבי" לשלם כהחזר הוצאות ל"גיא" בסך 16,594 ₪ אחת לשנה, צמוד למדד המחירים לצרכן. ל"יוגבי" קיימת אופציה לביטול ההסכם לאחר 10 שנים, עם תשלום קנס בגובה 0.7 מיליון ₪, צמוד למדד המחירים לצרכן. ערן השייר (שאינו מובטח) בתום 10 שנים הינו 50,000 ₪ (לא צמוד) ובסוף תקופת חייו 20,000 ₪ (לא צמוד). במהלך שנת 2012 אמדה "גיא" את ערך השייר מחדש, בעקבות משבר במחירי הברזל, והעריכה כי בתום תקופת החכירה הוא יעמוד על 5,000 ₪ (לא צמוד). מצבה הכספי של "יוגבי" איתן. שיעור הריבית הגלום בהסכם החכירה ידוע לשני הצדדים.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן:

תאריך	מדד
01.2008	100
12.2008	120
01.2009	130
12.2011	140
01.2012	140
12.2012	145

יש לעגל את התוצאות ל-₪ הקרוב ואחוזים למקום אחד אחרי הנקודה.

מהו שיעור הריבית הגלום בחכירה ומהי תקופת החכירה?

	ריבית	תקופת חכירה
א.	9%	10 שנים
ב.	9.5%	14 שנים
ג.	10%	10 שנים
ד.	9%	14 שנים
ה.	10%	14 שנים

הניחו כי שיעור הריבית הגלומה בהסכם החכירה הינו 10% וכי ל"יוגבי" לא קיימת אופציה לביטול הסכם החכירה לאחר 10 שנים.
מהן סך ההוצאות הנובעות כתוצאה מההתקשרות בהסכם החכירה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של "יוגבי", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

א. 176,621 ₪.
ב. 193,215 ₪.
ג. 280,511 ₪.
ד. 351,940 ₪.
ה. 368,534 ₪.

הניחו כי שיעור הריבית הגלומה בהסכם החכירה הינו 10% וכי ל"יוגבי" לא קיימת אופציה לביטול הסכם החכירה לאחר 10 שנים.
מהן סך ההכנסות בגין ההתקשרות בהסכם החכירה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של "גיא", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

א. 297,631 ₪.
ב. 681,037 ₪.
ג. 686,304 ₪.
ד. 702,897 ₪.
ה. 705,891 ₪.

הניחו כי שיעור הריבית הגלומה בהסכם החכירה הינו 10% וכי ל"יוגבי" לא קיימת אופציה לביטול הסכם החכירה לאחר 10 שנים.
מהן סך הוצאות המימון (ריבית ושיערוך), בגין ההתקשרות בהסכם החכירה, כפי שתיכללנה בדוח רווח והפסד של "יוגבי", לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012?

א. 35,535 ₪.
ב. 103,052 ₪.
ג. 138,587 ₪.
ד. 161,819 ₪.
ה. 233,248 ₪.

הניחו כי שיעור הריבית הגלומה בהסכם החכירה הינו 10% וכי ל"יוגבי" לא קיימת אופציה לביטול הסכם החכירה לאחר 10 שנים.
מהי יתרת ההשקעה הנקייה בגין הסכם החכירה, כפי שתוצג במאזן חברת "גיא" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2012?

א. 1,135,684 ₪.
ב. 1,136,638 ₪.
ג. 1,230,448 ₪.
ד. 1,298,545 ₪.
ה. 1,394,387 ₪.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 27 - היוון עלויות אשראי

תוכן העניינים

1. כללי 213

היוון עלויות אשראי

שאלות

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

נדרש:

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

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

נדרשים:

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

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 היוון עלויות אשראי ספציפי ושאינו ספציפי?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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 היוון עלויות אשראי לנכס כשיר.

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

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 הכנס הכשיר.

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

הלוואה שהקרן שלה הנפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי סוף שנה.

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

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב 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. הנח ריבית פשוטה עבור תקופה הקצרה משנה. קרן ההלוואה נפרעת ב-31.12.1999.

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב 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, נושאת ריבית של 5%. לפי תנאי ההלוואה, קרן ההלוואה תוחזר בתשלום אחד ביום 31.12.2012. החברה תשלם את תשלומי הריבית מידי 31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה צמודה לשער החליפין של הדולר.
להלן נתונים על שער החליפין של הדולר לתאריכים שונים:

תאריך	שע"ח
01.01.2010	2
31.12.2010	4
31.12.2011	5
31.12.2012	3

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב 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:

תאריך	שער הדולר
01.01.2011	4
31.12.2011	4.5
31.12.2012	5
31.12.2013	5

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

הלוואה הנפרעת לשיעורין, לא צמודה למדד, קרן נפרעת באופן יחסי בסוף שנה.

7) 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. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה
ב. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברת שקשוקה בשנים 2010-2013.

הלוואה הנפרעת לשיעורין, צמודה למדד המחירים לצרכן.

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

תאריך	מדד
01.01.2010	100
31.12.2010	105
31.12.2011	104
31.12.2012	85

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת שמופי בגין ההלוואה בשנים 2010-2012.

הלוואה הנפרעת לשיעורין, תשלומים מידי חצי שנה, במטבע זר.

חברת "אלקטרז" 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:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת אלקטרז בגין ההלוואה בשנים 2009-2013.

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), ללא הצמדה.

8) 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. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברה בשנים 2010-2011.

הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה לשער הדולר.

ביום 01.01.2006 החליטה חברת "הידד" לנטול הלוואה בסכום של 2,000 שקלים. לפי תנאי 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. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו לחברת "הידד" בגין ההלוואה לשנים 2006-2008.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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%. הנח 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:

תאריך	מדד
01.07.2007	100
31.12.2007	105
01.07.2008	102
31.12.2008	107

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב 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, השקיע החברה סכומים נכבדים בפיתוחה: סך הכל 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. קבע את השפעת הקרקע על דוחותיה הכספיים של חברת הסלון לשנים 2009-2010.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) חברת "הידד" עוסק 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 "העושקים" בבקשה לקבלת הלוואה. אכן, ביום 01.01.2008 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 300,000$. לפני תנאי הבנק, קרן ההלוואה תיפרע ב-3 תשלומים שנתיים שווים מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008. ההלוואה נושאת ריבית בסך של 5% אשר תשולם בגין יתרת הקרן שטרם נפרעה.
אילו הייתה לוקחת החברה הלוואה דומה בשקלים, הריבית המבוקשת הייתה 6%.
להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

תאריך	שער הדולר
01.01.2008	4
30.06.2008	5
31.12.2008	5.1

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 הטילים יסתכמו ב-120,000 שקלים: 100,000 שכבר הושקעו ביום 01.01.2002 ו-20,000 שקלים אשר יושקעו בשנת 2003.
על מנת לממן את הרכישה, לוותה החברה כספים בתנאים הבאים:
הלוואה בסך של 120,000 שקלים, אשר התקבלה ביום 01.01.2002.
קרן ההלוואה ותשלומי הריבית צמודים למדד הידוע. החברה תפרע את קרן ההלוואה ביום 31.12.2004, בעוד שתשלומי הריבית ישולמו ב-31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.2002. הריבית הנקובה בהלוואה הינה 5%.
מכיוון שהחברה טרם השקיעה את כל כספי ההלוואה בהקמת הנכס הכשיר, סכום של 20,000 שקלים הופקד בפיקדון נושא ריבית של 3%.
ביום 01.01.2003 השקיעה החברה 20,000 שקלים בנכס הכשיר.
ביום 31.09.2003 ספינת הטילים מוכנה לשימוש בידי החברה כרכוש קבוע.

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן בתאריכים שונים:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרש:

א. בחן האם ספינת הטילים עומד בהגדרת נכס כשיר.

ב. מהי השפעת ספינת הטילים על דוחותיה הכספיים של חברה א' לשנים 2002-2003?

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

מועד קבלת ההלוואה	סכום ההלוואה שהתקבלה (₪)	עלויות אשראי (הוצאות מימון) בגין ההלוואות בשנת 208
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:

חשב 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:

קבע מהי יתרת ההלוואה הממוצעת לשנת 2011 בגין ההלוואות.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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:

תאריך	שער הדולר
01.01.2009	4.16
30.06.2009	4.076
31.12.2009	4.28

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

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

נדרש:
א. חשב את שיעור ההיוון של החברה בשנת 2009.
ב. מהי תקרת ההיוון להיוון 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 הייתה משתנה לנדרשים א' וב'?

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרשים:
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.
ג. 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, ומייד החלה לבנות עליה מבנה אשר ישמש אותה לפעילותה ותקופת הבנייה החזויה שלו הינה 5 שנים.
החברה מימנה את עלות רכישת הקרקע באופן חלקי בהלוואה ספציפית בסכום של 300 שקלים. מלבד הלוואה זאת לא נטלה החברה הלוואות ספציפיות נוספות למימון הקמת הנכס הכשיר. עלויות הבנייה בשנת 2008 הסתכמו לסכום של 500 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה.
עלויות הבנייה בשנת 2009 הסתכמו לסך של 2,000 שקלים, אשר התפרסו באופן שווה על פני השנה, מלבד סכום של 100 שקלים אשר הוצא כולו ביום 01.02.2009.
החברה זכאית לקבלת מענקים ממשרד התמ"ת.
ביום 31.03.2009 קיבלה החברה מענק של 200 שקלים.
ביום 30.06.2009 מכרה החברה 20% מן המבנה וקיבלה מקדמות מלקוחות בסכום של 50 שקלים.
ביום 31.12.2009 השקיעה החברה 100 שקלים.

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

17) סוגיות שונות בקשר להיוון עלויות אשראי:
א. השעיה או הפסקה של היוון.
ב. כאשר לנו יותר מנכס כשיר אחד.
ג. פינה מעצבנת שקשורה להיוון אשראי ספציפי שטרם עשינו שימוש בכסף שלווינו.
ד. בדיקה לירידת ערך של נכס כשיר.
ה. דגשים לתרגיל בהיוון עלויות אשראי.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נתונים נוספים:
ביום 01.01.2008 רכשה החברה קרקע אשר עליה יעמוד המבנה, וזאת בתמורה ל-50,000 שקלים. החברה חלה להקים את המבנה על גבי הקרקע:

- ביום 30.04.2008 השקיעה החברה 5,000 שקלים במבנה.
- ביום 30.08.2008 השקיעה החברה 10,000 שקלים במבנה.
- ביום 31.12.2008 השקיעה החברה 9,000 שקלים במבנה.

ביום 01.03.2008 החלה החברה בבניית המכונה. בשנת 2008 השקיעה החברה סכום עתק של 10,000 שקלים בבניית המכונה, אשר התפרסו באופן שווה על פני התקופה.

מימון הקמת הנכסים:

1. רכישת הקרקע מומנה באופן חלקי על ידי הלוואה בסכום של 10,000 שקלים. הלוואה זו התקבלה ביום 01.01.2008, לפי התנאים הבאים: קרן ההלוואה 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 ההלוואה 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 ההלוואה 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 ההלוואה תפרע בתשלום אחד ביום 31.09.2019. הריבית בגין ההלוואה משולמת מידי 01.01, החל מיום 01.01.2009. ההלוואה נלקחה לצורך מימון כלל פעילויות החברה.

נתונים נוספים:

1. הנח ריבית פשוטה.
2. להלן נתונים רלוונטיים לגבי שער הדולר:

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

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נדרשים:

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. הנח כי סכום בר השבה נמדד למכונה ונמצא כי הוא 5,000 שקלים.
כיצד היית משנה את תשובתך לנדרש 1 בשאלה?
ד. ענה 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 שביתת שהוכרזה על ידי הסתדרות העובדים הארצית, בין התאריכים 01.04.2010 -01.05.2010 לא בוצע עבודות להקמת מכונת הקפה.
ביום 01.01.2011 החלה החברה בהקמת נכס כשיר נוסף: מכונת שוקו.
עלויות המכונה היו:

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:

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

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

נדרשים:

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?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 28 - IFRS 5

תוכן העניינים

1. כללי ..... (ללא ספר)

נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

פרק 29 - ביאור מס תיאורטי (תיאוריה בלבד)

תוכן העניינים

1. כללי ..... (ללא ספר)