

מבוא לחשבונאות

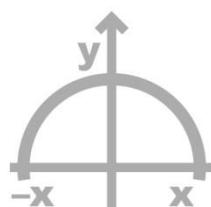


$$\sqrt{2}$$



$$0 \quad 1 \quad 2 \quad 3 \quad 4$$

$$\{\sqrt{x}\}^2$$



תוכן העניינים

1	. דוחות כספיים ופקודות יומן
5	. הכנת מאzon בוחן
7	. חשבונות חתך ועריכת דוחות כספיים.
22	. לקוחות.
25	. מלאי.
27	. רכוש קבוע (לא ספר)
40	. היוונים ומקדמי היוון.
	. נכס פיננסי זמין למכירה.

מבוא לحسابונאות

פרק 1 - דוחות כספיים ופקודות ימן

תוכן העניינים

1. כללי

דוחות כספיים ופקודות יומן

שאלות

1) דני ודנה הינם סטודנטים לחשבונאות במכלה ידועה. לאחרונה השניים התקרבו, ואפלו שינו סטטוס בפייסבוק! במסגרת מפגש חברים בחוג לחשבונאות, התנהל דיון נוקב אודות המאזן כדו"חכספי. דני: "איני מבין כלל מה מטרתו של המאזן כדו"ח כספי". דנה: "אני אינני מבינה מדוע בכלל צריך את המאזן, פשוט תגידו לנו כמה כס"ף יש בקופה זהה!"

נדרש :

- מזהו מאזן החברה?
- מהם הרכיבים השונים של מאזן החברה?
- מהם היתרונות והחסרונות של המאזן כדו"חכספי?
- פריטים מסוימים מסווגים במאزن כפריטים "שותפים" ואילו אחרים כ"לא שותפים".

נדרש : מהו פריט שוטף ופריט שאינו שוטף? (מזה מספר דוגמאות לכל פריט).

2) אייל הינו חשב חברת "הנבאים", חברת המתמחה בראיית העתיד. לאחרונה חוזתה החברה כי משקיע עשיר יתענין ברכישת החברה ועל כן הטילה על אייל להכין דו"ח רוח והפסד אודות ביצועי החברה לשנת 2015 (דו"ח עתידי שיוכן תוך ראיית העתיד).

נדרש :

- מהו דו"ח רוח והפסד?
- מהם הרכיבים של דו"ח רוח והפסד? מדו"ע לדעתך דו"ח רוח והפסד מוצג תוך הפרדה לסוגי רכיבים שונים – מהו היתרונו הטמון בכך?
- מהם היתרונות והחסרונות של דו"ח רוח והפסד כדו"חכספי?

3) לאחרונה פורסם בעיתון כלכלי ידוע כי "ההון העצמי של חברת הנבאים עומד על סך של 10 מיליון שקלים".

נדרש :

- מהו ההון העצמי?
- מהו הקשר בין נכסיו החברה, התchiיביותה וההון העצמי של החברה?
- מהם מרכיבי ההון העצמי?

4) אilly הינו מרצה לحسابונאות ידוע, אשר מלמד במספר מוסדות לימוד. לאחרונה, במסגרת דוגמא שהכתיב לתלמידיו, ציין כי קיים קשר בין תוצאת דו"ח רוח והפסד ומazon החברה, אך סירב להוסיף ולצין מהו אותו קשר.

נדרש:
מהו הקשר בין תוצאת דו"ח רוח והפסד ומazon החברה?

5) על פי כללי החשבוןאות, עומדת חובה לפרסום 4 דוחות כספיים: מazon, דו"ח רווח והפסד, דו"ח תזרים מזומנים ודו"ח על השינויים בהון העצמי.

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

6) נכס, התחייבות, הון עצמי.

נדרש:
א. הגדר כל מילה והסביר בקצרה אודות מהותה.
ב. כיצד אנו בונים "פקודות יומן" המשמשת לצורך רישומים חשבונאיים.
ג. ציין את הכלל לגבי רישום "חובה" או "זכות" בנוגע לפקודות יומן.

7) נדרש:

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

8) רשום פקודת יומן מתאימה לכל אירוע:

- א. דני קיבל הלואה בסך 30 ש".
- ב. דני קנה מלאי בסך של 15 שקלים.
- ג. דני שילם הוצאות חשמל בסך 10 שקלים, במזום.
- ד. שני שילם הוצאות חשמל בסך 10 שקלים, על ידי ציק.
- ה. דני רכש מכונית ב-30 שקלים.
- ו. דני מכר את המכונית ביום רכישתה בתמורה ל-40.
- ז. דני מכר סחורה ללוקות (מלאי) בתמורה ל-20 שקלים במזום. הסחורה עלתה לדני 5 שקלים.
- ח. דני מכר סחורה ללוקות בתמורה ל-20 שקלים: 10 במזום, 10 על ידי המחאה. הסחורה עלתה לדני 5 שקלים.

- 9) לפניך שורת אירועים שהתרחשו בחברת הבוניים.
לגביו כל אירוע, רשום את פקודת היום המתאימה לו :
- החברה הוקמה ביום 01.01.2010 ביום הקמתה הנפקה החברה 100 שערך נקוב מנויות בתמורה ל-100 שקלים.
 - על מנת להתחיל בפעילות העסקית, החברה רכשה מכונית על מנת שתשתמש את החברה לצורך מנהלי בתמורה ל-30 שקלים.
 - החברה רכשה סט קרשים למכירה במהלך העסקים הרגילים בתמורה ל-50 שקלים, אשר ישולם בעתיד.
 - במהלך שנת פעילותה שלימה החברה משכורת בסך 15 שקלים במזומנים, וכן שילמה חשבון חשמל בסך 20 שקלים על ידי המחאה שתיפרע בעוד שנה.
 - ביום 31.12.2010 קיבלה החברה הלואה מבנק "יגוני ובניו בנקיים" בסכום של 50 שקלים.

- 10) לפניך שורת אירועים שהתרחשו בחברת המדברים.
לגביו כל אירוע, רשום את פקודת היום המתאימה לו :
- חברת המדברים הינה חברה העוסקת בייבוא וייצור מוצריו הדבריים. ביום הקמתה רכשה החברה מבנה המשמש אותה לצורך פעילותה, בעלות של 20 שקלים.
 - החברה רכשה קופל חרקים (מיועד למכירה) בתמורה ל-30 שקלים, אשר ישולם במזומנים.
 - החברה רכשה קופל נמלים (מיועד למכירה) בתמורה ל-30 שקלים, אשר ישולם בעוד שנה.
 - החברה קיבלה הלואה בסך 45 שקלים.
 - בעלות החברה דירה בטבריה המושכרת לצד ג'. החברה קיבלה סכום של 10 שקלים במזומנים כהכנסה מדמי שכירות.

- 11) חברת הנביא בעירו הוקמה ביום 01.01.2008.
החברה עוסקת בייצור ומכירת כדורי רgel :
- החברה הוקמה על ידי הנפקת 150 שערך נקוב מנויות בתמורה ל-200 שקלים.
 - החברה שכרה מחסן לצורך אחסון כדורי רgel. ביום 31.12.2008 שילמה החברה 100 שקלים עבור שכירת המחסן.
 - החברה רכשה מלאי בסך של 9,000 שקלים.
 - ביום 01.03.2008 החלה מכירה שחורה ללקוח בסך 10,000. מחצית מסכום המכירה התקבל במזומנים ואילו השאר התקבל בהמחאה לפירעון בעוד שנה. המלאי אשר נמכר ללקוח עלה לחברת סכום של 4,000 שקלים.
 - ביום 01.06.2008 החליטה החברה להשכיר מחסן נוסף לצורך פעילותה. הוצאות השכירות ליום 31.12.2008 הסתכמו בסך של 50 שקלים, אשר ישולם בעוד שנה.
 - בעלות החברה דירה בטבריה המושכרת לצד ג'. החברה קיבלה סכום של 10 שקלים במזומנים כהכנסה מדמי שכירות.
 - החברה רכשה מבנה אשר ישמש אותה לצורך פעילותה בסכום של 50 שקלים.
 - החברה קיבלה הלואה מבנק לומי בסכום של 150 שקלים.

נדרש :

1. רשום פקודת ימן מתאימה לכל אירוע.
2. הצג כרטיסות T מתאימות לאירועי החברה.

(12) חברת "דני-דין" צעכועים הוקמה ביום 01.01.2007 :

- א. ביום 01.01.2008 נטלה החברה הלואה בסך של 100 שקלים.
 - ב. ביום 02.01.2008 רכשה החברה מלאי. בהתאם להסכם עם ספק החברה, החברה תשלם לספק סכום של 50 שקלים בעוד שניםיים ימים.
 - ג. ביום 01.03.2008 מכירה החברה מלאי, שולותה 10 שקלים, בתמורה ל- 30 שקלים במזומנים.
 - ד. ביום 30.04.2008 קיבלת החברה הלואה בסך של 100 שקלים.
- בשנת 2008 נשאה החברה ריבית בסך של 10 שקלים.
- ה. ביום 10.01.2008 שילמה החברה הוצאות שכר עבודה בסך 10 שקלים במזומנים.
- הוצאות שכר בסך 20 שקלים ישולם בעוד שנה.

נדרש :

1. רשום פקודת ימן מתאימה לכל אירוע.
2. הצג כרטיסות T מתאימות לאירועי החברה.

מבוא לحسابונאות

פרק 2 - הכנת מזון בוחן

תוכן העניינים

- 5 1. כללי

הכנת מאzon בוחן

שאלות

1) להלן פעולות שבוצעו ביוני 2013 בוחנות למכירת רהיטים :

1. נרכש ציוד משרדי באשראי בסך של 300 ₪.
2. שולמה במזומו משכורת Mai 2013 בסך 500 ₪.
3. נתקבלה מקדמה מלוקוט בסך 700 ₪ עבור רהיטים שייסופקו לו בחודש הבא.
4. החברה מכירה רהיטים בסכום של 1000. חצי מהתמורה התקבלה במזומו והיתרה התקבל בחודש הבא.
5. החברה קנתה מהיבואן רהיטים שהיא מתכנתת למכור בחודשיים הקרובים בסך של 800 ₪. הסכום ישולם לייבואן בחודש הבא.

כל מנהה :

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

נדרשים :

- א. רשום פקודות יומן.
- ב. הcn כרטסות D.
- ג. הצג מאzon בוחן.

2) להלן פעולות שבוצעו בנובמבר 2013 בוחנות למכירת אופניים :

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

כל מנהה :

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

נדרשים :

- א. רשום פקודות יומן.
- ב. הcn כרטסות D.
- ג. הצג מאzon בוחן.

(3) להלן פעולות שבוצעו במאי 2013 בוחנות למכירת ארטיקים :

1. הבעלים השקיע 1,000 ₪ בוחנות בזמן ביום פתיחת הchnoot.
2. נרכש ריהוט לחנות, כאשר חצי מהסכו (800 ₪) שולם בשיק מס' 101 והיתרה (800 ₪) התחייבות לחנות הרהיטים "כסא טוב".
3. נמכרו ארטיקים בסכום של 1000 ₪. 700 ₪ מתוכם שולמו בשיק מס' 79925 שהתקבל ממחברת "יובליס" והשאר בזמן.
4. השיק שנתקבל ממחברת "יובליס" הושב לפוקודת חנות הרהיטים "כסא טוב".
5. נמכרו ארטיקים בסך של 500 ₪ בזמן.

כל מנהה :

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

נדרשים :

- א. רשות פקודות יומן.
- ב. הcn כרטסות T.
- ג. הצג מאzu בווח.

(4) להלן פעולות שבוצעו ביולי 2013 בוחנות למכירת מחשבים ניידים :

1. נמכרו מחשבים ללקוחות בסך של 400 ₪. 100 ₪ בזמן, היתרה בשטר.
2. נקנתה סחורה מהיבואן ב-500 ₪, באשראי.
3. נרכשה מכונית חדשה לעסק (להובלות של מחשבים). התשלום בסך 600 ₪ שולם בשטר.
4. שולם סך של 500 ₪ بعد תיקונים לחילונות בוחנות.
5. נתקבל שטר מלוקוח על סך 100 ₪, כקדם על מוצר שהחברה תספק ללקוח בחודש הבא.

כל מנהה :

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

נדרשים :

- א. רשות פקודות יומן.
- ב. הcn כרטסות T.
- ג. הצג מאzu בווח.

מבוא לحسابונאות

פרק 3 - חשבונות חתר ועריכת דוחות כספיים

תוכן העניינים

- 7 1. כללי

חשבונאות חתך ועריכת דוחות כספיים

שאלות

1) לפי המסגרת המושגית, אנו מנהלים רישומים חשבונאים על בסיס מצטבר ולא על בסיס מזומנים.

נדרש :

א. מהו רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ומהו רישום חשבונאי על בסיס מזומנים?

ב. מהו הקשר בין הרישום החשבונאי על בסיס מצטבר וחשבונות החתך :

הוצאות מראש, הוצאות לשלם, הכנסות מראש והכנסות לשלם?

ג. האם הוצאות מראש, הוצאות לשלם, הכנסות מראש והכנסות לשלם הם

חשבונות תוכaatיים (מופיעים בדו"ח רווח והפסד) או מאזניים (מופיעים במאזן)?

2) ברכוטי! מצאתם דירתו שלושה חדרים בתל אביב. במסגרת משא ומתן נוקשה שהתנהל עס בעל הדירה, הוסכם כי תשלםו את מלא סכום השכירות עבור שניםים – מראש. סכום השכירות השני : 20 שקלים.

נדרש :

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

ב. מהי פקודת היומן אשר عليك לרשום עם תום השנה הראשונה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תתקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?

ג. מהי פקודת היומן אשר عليك לרשום עם תום השנה השנייה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תתקבל ביטוי במאזן שלך ובדו"ח רווח והפסד שלך?

ד. הסבר אודות הזיקה בין רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ופקודות היומן כפי שנרשמו בסעיפים א'-ג'

ה. האם הוצאות מראש הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

3) ברכוטי! מצאתם דירת שלושה חדרים בתל אביב. במסגרת משא ומתן נוקשה שהتناהלו עם בעל הדירה, הוסכם כי תשלמו את מלא סכום השכירות עבור שנתיים – עם תום התקופה. סכום השכירות השנתי : 20 שקלים.

נדרש :

א. מהי פקודת היום שעליך לרשום ביום חתימת החוזה? האם לדעתך יש השפעה ביום הרាឌן על דוח'ך רוח והפסד שלך? כיצד פקודת יומן זו תשפיע על המזון שלך?

ב. מהי פקודת היום אשר עליך לרשום עם תום השנה הראשונה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביתי במאזן שלך ובדו'ך רוח והפסד שלך?

ג. מהי פקודת היום אשר עליך לרשום עם תום השנה השנייה? כיצד לדעתך עובדת התשלום מראש תקבל ביתי במאזן שלך ובדו'ך רוח והפסד שלך?

ד. הסבר אודות הזיקה בין רישום חשבונאי על בסיס מצטבר ופקודות היום כפי שנרשמו בסעיפים א'-ג'

ה. האם הוצאות שלם הוא נכס הוא התחייבות במאזן החברה?

4) אליהו הבעלים של המכולת השכונית. איציק ואיל נוהגים לשחק כדורגל מדי שבוע, ולהגיע לחנות על מנת לקנות קולה ודבר-מה לאכול. איציק ואיל לא משלמים : אבא של איציק נהג מדי תחילת חודש תשלום לאליהו 100 שקלים. סכום זה שווה בדיקת לשווי המוציאים שאיציק ואיל לוקחים מדי חודש.

נדרש :

א. מהי פקודת היום שעל אליהו לרשום ביום התשלום בתחילת כל חודש? כיצד לדעתך פקודת יומן זו משפיעה על דוח'ך רוח והפסד ביום הרាឌן? כיצד לדעתך פקודת יומן זו צריכה לקבל ביתי במאזן של אליהו ביום הרាឌן?

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

5) אליהו הבעלים של המכולת השכונית. איציק ואיל נוהגים לשחק כדורגל מדי שבוע, ולהגיע לחנות על מנת לקנות קולה ודבר-מה לאכול. איציק ואיל לא משלמים : אבא של איציק נהג מדי סוף חודש תשלום לאליהו 100 שקלים. סכום זה שווה בדיקת לשווי המוציאים שאיציק ואיל לוקחים מדי חודש.

נדרש :

א. מהי פקודת היום שעל אליהו לרשום ביום התשלום בתחילת כל חודש? כיצד לדעתך פקודת יומן זו משפיעה על דוח'ך רוח והפסד ביום הרាឌן? כיצד לדעתך פקודת יומן זו צריכה לקבל ביתי במאזן של אליהו ביום הרាឌן?

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

6) להלן סדרת אירועים אשר התרחשו בחברת המורדים :

1. ביום 01.01.2008 החברה שילמה 100 שקלים בעבור ביטוח המבנה לתקופה של שנתיים.
2. ביום 01.07.2008 השכירה החברה דירה אשר בעלותה לאיש עסקים ידוע. איש עסקים זה שילם 20 שקלים בעבור שכירת הדירה לשנה אחת.
3. החברה משלם משכורת עבור חדש מסויים בתאריך ה-10 לחודש העוקב. לדוגמה : משכורת ינואר מושלמת ב- 10 לפברואר. משכורות העובדים לחודש דצמבר הסתכמו ל- 50 שקלים.
4. החברה השכירה שטח משרדים נוספים לפעלותה, ביום 31.03.2008 החברה תשלם 1,000 שקלים לתקופה של 5 שנים. התשלום בגין השכרת שטח המרדים יהיה עם תום תקופת השכירות.
5. החברה נוהגת לפרסם את מוצריה בעיתונות המקומיות. ביום 01.01.2008 החברה שילמה 30 שקלים : 20 שקלים בעבור פרסום לשנת 2008 ו- 10 שקלים בעבור פרסום לשנת 2009.
6. יום 31.12.2008 התקבל במשרדי החברה דרישת תשלום בסך 15 שקלים בגין ארנונה. חשב החברה ישלם סכום זה ביום 31.01.2009.
7. יום 01.01.2006 החברה שילמה מראש סכום של 300 שקלים בעבור תחזוקת המחשבים לתקופה של 6 שנים.

נדרש :

- A. רשות פקודת יומן מתאימה לכל אירוע.
- B. לגבי כל אירוע, יש לציין מהי השפעתו על הדוחות הכספיים לשנת 2008.

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

1. סעיף הוצאות מראש ליום 31.12.2006 נובע מהשכרת נכס בנימיה ביום 01.01.2006 לתקופה של שנתיים ימים. ליום 31.12.2006 הוצאות לשלם מוגצל פי סכום של 100 שקלים.
2. ביום 01.02.2007 החליטה החברה לשכור את שירותיו של איש פרסום ידוע אשר יסייע לחברת לשוק את מוצריה. איש פרסום גובה כ-200 שקלים לשנה בעבור שירותיו. החברה שילמה מראש מחלוקת מסכום עלותו עבור שנה אחת. יתר הסכום ישולם בסוף השנה.
3. ביום 01.04.2007 החברה הבניין קומות מפואר לבניה, לתקופה של שנה, עלות של 100 שקלים. ביום 31.12.2007 שילמה החברה 100 שקלים בעבור השכרת הבניין לתקופה 01.04.2008-01.04.2007.
4. ביום 31.12.2007 שילמה החברה 200 שקלים לעובדים : 50 שקלים בעבור עבודותם בשנת 2007, ו- 150 מראש עבודותם בשנת 2008.
5. ביום 31.12.2007 קיבלה החברה מראש מלוקה סכום של כ- 50 שקלים. השירות יינתן בשנת 2008.

6. בדוח רוח והפסד של שנת 2007 נרשמה הוצאות בגין טלפון בסך של 150 שקלים. ידוע כי החברה נהגת לשלם ביום 01.07.2007 את חשבון הטלפון עבור שנת פעילות שלמה.

נדרש :

- רשות פקودת יומן מתאימה לכל אירוע.
- לABI כל אירוע, יש לציין מה השפעתו על הדוחות הכספיים לשנת 2008.

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

- הגדר : נכס, התחייבות, הון עצמי.
- הגדר : נכס שוטף, התחייבות שוטפת.

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

ג. מזומנים, רכוש קבוע (עלות), לקוחות (ברוטו), פטנט, לקוחות, מלאי, הוצאות מראש (שנה קרובה), השקעות, פחות נצבר, הכנסות לקבל (שנה קרובה), הפרשה לחובות מסופקים.

לפניך רשימות התחייבויות. יש לקבוע האם מדובר בתחייבות שוטפת, התחייבות לא שוטפת או פריט הון עצמי :

ד. ספקים, הלואות ז"א, הלואות ז"ק, הוצאות לשלם (שנה קרובה), הכנסות מראש (שנה קרובה), הון מנויות, זכאים, פרמיה, עודפים, חלות שוטפת הלואה ז"א.

9) בעת עriticת דוחות כספיים, אנו נאלצים למיין חשבונות לדוחות הכספיים : המazon ודו"ח רווח והפסד.

לABI דו"ח רווח והפסד, אנו נדרשים :

- למיין בין סעיפים הוצאות והכנסות.
- לABI כל סעיף הכנסה או הוצאה, להחלטת באיזה קטgorיה עליו לשיכן אותה בדו"ח.

נדרש :

- הציג את מבנה דו"ח רווח והפסד (החל ממכירות ועד לרוח הנקי).

מכירות

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

עלות המכבר

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

הנהלה וכליות, הוצאות מכירה ושיווק

- ד. חשב החברה התלבט בגין סיוג פריטים כהוצאה בגין הנהלה וכליות או
 כהוצאה בגין מכירה ושיווק.

עזר לחשב החברה וקבע לגבי כל הוצאה האם היא מסווג תחת
 קטגוריות הנהלה וכליות או מכירה ושיווק:

20 שקלים	הוצאות בגין עובדים במחלקת השיווק	20 שקלים	הוצאות בגין פרסום
50 שקלים	חברה ערכה בסיס לקוחות	30 שקלים	הוצאות שכר עבודה בגין מזכירות המנכ"ל
3 שקלים	תשלום לגנן החברה	5 שקלים	عملות ששולם לסוכני נסיעות
1 שקל	חברה רכשה ציוד marshdi	10 שקלים	הוצאות בגין מייסי עירייה – ארנונה
12 שקלים	חברה מוציאה חזר מהודר ללקוחות	5 שקלים	הוצאות בגין חשמל

10) לאחרונה החל תמייר המתמחה לצאת עם בחורה אינטואיטיבית במיוחד, אותה הכיר
 בנסיבות מפוקפקות. בדייט האخرון זרקה הבחורה כי "אני אוהבת להרגיש
 בטיחון עם הגבר שלי, מישחו אני יודעת שיכول לדאוג לי". חיש מהר חור
 תמייר הביתה ורצה לבחון את מצבו הכספי. תמייר הסתכל על מאzon הבוחן של
 חברת "חשבונאות זה כיף" אשר בעלותו, ורצה להוכיח את המאוזן של חברתו
 ליום 31.12.2010.
 להלן מאזני הבוחן של נכסיו והתחייבויות החברה ליום 31.12.2010:

סכום	סעיף
115	מזומנים
50	לקוחות, נטו
20	מלאי
20	רכוש קבוע, עלות
150	عرو"ש בבנק
10	ספקים
10	הלוואה לזמן ארוך
5	רכוש קבוע, פחות נצח

10	הון מניות
15	פרמייה
?	עודפים

נדרש :
 הצג את AMAZON החברה ליום 31.12.2010.

(11) דני נרגש. לאחרונה קיבל תפקיד נחשך בפירמת נוחי-לנד. הפירמה שולטה במרבית החברות במשק, דבר אשר כלל איינו משפיע על יוקר המchia בישראל. כבר ביום הראשון, דרש ממנו מנכ"ל החברה להציג את דוחותיה הכספיים של החברה ליום 31.12.2009, בהתבסס על AMAZON הבוחן של החברה אשר הוגש לו :

סעיף	סכום
מזומנים	1,000
לקוחות, ברוטו	50
מלאי	20
מכירות/הכנסות	100
הפרשה לחובות מסופקים	10
הוצאות מראש	5
עלות מכרך	20
מחשבים, עלות	38
ספקים	150
הכנסות מראש	10
הוצאות מס	5
הלוואה לזמן ארוך	10
רכוש קבוע, פחות נצבר	8
הוצאות הנהלה וכליות	10
31.12.2009, עדדים,	?
הוצאות מכירה ושיווק	10
הון מניות	10
פרמייה	5
01.01.2009, עדדים,	?

- נדרש :
 א. הצג את AMAZON החברה ליום 31.12.2009 וכן את דוח'יך רווח והפסד לשנה זו.
 ב. השלים את סימני השאלה בתרגילים : חשבו על עדדים יתרת פטיחה ויתרת סגירה.

(12) חברת "הטכנו-דרום" הינה החברה העוסקת בחילוץ צבי נינגיה אשר נקלעו לצרות בעת מאבק עם שדרר הרשע. חשב החברה החליט להכין את דוחותיה הכספיים ליום 31.12.2011. ביום זה הוא הסתכל במאזן הבוחן של החברה:

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

נדרש:

- הציג מאזן החברה ליום 31.12.2011
- הציג דוח' רווח והפסד של החברה לשנת 2011.
- השלם את סימני השאלה החסרים.

(13) חברת "קייט וגייל לנץ" החלטה לעורך את דוחותיה הכספיים ליום 31.12.2012. החברה הוקמה ביום 01.01.2010. להלן מażן הבוחן של החברה ליום 31.12.2012:

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

נתונים נוספים :

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

נדרש :

- א. השלם את סימני השאלה החסרים.
- ב. הצג את מאזן החברה ליום 31.12.2012.

(14) חברת "סלוני פנינה" הוקמה ביום 01.01.2010, במטרה להביא לעולם את העתקה החדש בתחום הסלונים. ביום 31.12.2010 הגיעה פנינה למשרדי החברה, ודרשה לקבל את דוח' רווח והפסד לשנה הראשונה לפעלותה. אייל, שיב החברה, נבהל. לפניו מזמן בוחן אוזות תוצאות החברה, אך הוא אינו יודע כיצד להכין ממאזן בוחן זה דוח' רווח והפסד :

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

נדשים :

- א. הציג דוח' רווח והפסד לשנת 2010 בהתבסס על AMAZON הבוחן המוצג.
- ב. לאחרונה נינהה פניה ויקוח קולני עם חשב החברה בדבר תוצאת דוח' רווח והפסד. לדעתה, אין שום קשר בין דוח' רווח והפסד וAMAON החברה.
- ג. מהי יתרת הרווח/עדפים ליום 31.12.2010?

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

חשב החברה רשם ביום התשלום את פקודת היומן הבא :
 ח' הוצאות בגין ביטוח 100
 ז' מזומנים 100

נדיש :

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

(16) חברת "אחרי המבול" שילמה ביום 31.12.2009 300 שקלים בחשבונו של דקלמן : 200 שקלים בעבר חשבו חשמל לתקופה 31.03.2009 – 31.03.2010, וכן 150 שקלים בעבר חשבו מים לתקופה של 31.12.2009 – 31.12.2009.

חשב החברה רשם ביום 31.12.2009 :
 ח' הוצאות בגין חשמל 200
 ח' הוצאות בגין מים 150
 ז' מזומנים 350

נדיש :

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

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

(17) להלן AMAZON חברת "הירו נאכמורה" ליום 31.12.2009

נתונים נוספים	סכום	סעיף
	150,000	מזומנים
1	80,000	לקוחות
2	90,000	מלאי
	100,000	רכוש קבוע, נטו
3	50,000	הוצאות מראש בגין שכירות
	50,000	משכית יתר
	20,000	הלוואות
	10,000	הון מנויות
	5,000	פרמייה
	?	עודפים

פרטים נוספים :

1. החברה נהוגת להפריש 5% מיתרת הלוקוחות כഫישה לחובות מסופקים. חשב החברה לא נתן ביטוי להפרשה לחובות מסופקים בשנת 2009.
2. מלאי החברה המוצג במאזון נכון ליום 31.12.2009 הינו לפי עלותיו. שווי המימוש של המלאי ליום זה הינו 85,000 שקלים.
3. ביום 01.07.2009 הגיעה החברה להבנה עם בעל המבנה אותו היא משכירה, לפיה תשלם החברה סכום של 200,000 שקלים, בעבר שכירת המבנה לתקופה 01.07.2009-01.07.2010.

חשב החברה רשם ביום 31.12.2009 פקודת יומן :

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

נדרש :

הציג את AMAZON החברה ליום 31.12.2009.

הערה: בשאלת זו משלבים אלמנטים מנושאים כדוגמת מלאי, ל��חות ורכוש קבוע. במידה וטרם עברת כל על נושאים אלה, מומלץ לבצע תרגיל זה לאחר לימוד נושאים אלו.

18) חברת מקדרימי הינה חברה העוסקת בייעוץ לזוגות במצבה. החברה נהגת לפרסם את דוחותיה הכספיים ביום 31.12 לכל שנה. כמידי שנה, ביום 10.12.2010 ערכה החברה ישיבת דירקטוריון בה הוצג מאון הבוחן של החברה. יו"ר הדירקטוריון עצם, ודרש מן החשב לפרסם במהרה מאון דו"ח רווח והפסד לשנה זו.

להלן מאון הבוחן של החברה ליום 31.12.2010 :

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

נתונים נוספים :

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

2. עוזר החשב בחברה זכאי לקבל בונוס כאחוז ממן המכירות. לפי ההסכם, עד לסכום של 50,000 שקלים זכאי העובד לבונוס בגובה 1% ממן המכירות, בעוד שעל כל מכירה בסכום הגובה מ-50,000 שקלים הוא זכאי לבונוס בגובה 2%. כל מכירות החברה השנה הין על בסיס מזומן. חשב החברה לא זכר כי עוזרו זכאי לקבל בונוס בגין מכירות החברה.
3. הוצאות השכר כפי שרשומות במאזן החברה הין בגין הוצאות שכר לתקופה של 01.01.2010 - 01.07.2011. הנח כי הוצאות השכר בחברה מתפלגות באופן שווה.
4. הבניין נרכש ביום 01.01.2009. החברה נוהגת להפחית מבנים בשיעור של 20% לשנה. החברה מעולם לא רשמה פקודת יומן בגין הפחתת הבניין.
5. ביום 31.03.2010 שכרה החברה את שירותי משרד הפרסום מקאן-אריסון, לצורך הוולדת קמפיין עבור החברה. הקמפיין הינו בהיקף של 2,000 שקלים, אשר שולמו ביום 31.12.2010. הקמפיין עתיד להסתיים בעבר שנה, ביום 31.03.2011.
6. ביום 31.12.2010 התקבל במשרדי החברה דרישת תשלום מחברת החשמל. חשב החברה שכח מדרישת זו ולא נתן לה ביטוח במסגרת מאzon הבוחן.

נדרש :

- רשות פקודות יומן נדרשות לשנת 2010.
- הציג מאזן של חברת מקדרימי ליום 31.12.2010.
- הציג דו"ח רווח והפסד של חברת מקדרימי לשנת 2010.

הערה: בשאלת זו משלבים אלמנטים מנושאים כדוגמת מלאי, ל Kohot ורכוש קבוע. במידת וטרם עברת כל על נושאים אלה, מומלץ לבצע תרגיל זה לאחר לימוד נושאים אלו.

(19) לבסוף גיימס וחבריו החליטו להשבית את עונת הcadorsel לשנים 2012-2011. לטענותם, שכר של 20,000,000 דולר לעונה איננו מאפשר קיום בכבוד. על כן, החליט קינג גיימס לשבת עם רואה החשבון ולהכנין דוחות כספיים לשנת 2011, על מנת להבין כמה זמן הוא יכול להמשיך ולשובות. מלבד הכנסות המכודרסל, לבסוף הינו הבעלים של חברת ייעוץ לספורטאים ענינים. להלן מאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2011:

נתונים נוספים	סכום	סעיף
7	10,000	קופה
1	200,000	ל Kohot
1	10,000	הפרשה לחובות מסופקים, 01.01.2011
1	?	הוצאות בגין חובות מסופקים

2	5,000	הוצאות חשמל לשלם
2	5,000	הוצאות חשמל
3	2,000	הוצאות שכר לעובדים, מחלוקת פרסום
	500	חייבים
3	1,000	זכאים
4	3,500	ספקים
	10,000	01.01.2011
5	20,000	מכונות, עלות
5	?	מכונות, פחות נצבר
	100,000	הכנסות
	5,000	קניות
6	5,000	31.12.2011
	2,000	החזרות מליקחות
7	15,000	הוצאות בגין ביטוח
	174,250	01.01.2011
	2,500	הוצאות פרסום
	24,750	הוצאות מס
	1,000	הו מנויות
	2,000	פרמייה
	?	01.01.2011

נתונים נוספים :

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

חי' קופה	250
ז' ספקים	250

5. ביום 01.04.2011 רכשה החברה מכונות בסכום של 20,000 שקלים.
- החברה נוהגת להפחית מכונות על פני 3 שנים. החברה טרם רשמה פקودת ימן בגין הפחת אשר נצבר בשנת 2011.
6. מלאי החברה מוצג במאזן הבוחן לפי עלותו : 5,000 שקלים.
- שווי שוק המלאי ליום זה : 6,000 שקלים.
7. הוצאות הביטוח שנרשמו בשנת 2011 הין בעבר ביטוח החברה לתאריך 30.09.2011-30.09.2012.

נדרש :

- א. רשום פקודות ימן נדרשות לשנת 2011.
- ב. הצג מאזן של החברה ליום 31.12.2011.
- ג. הצג דו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011.

מבוא לحسابונאות

פרק 4 - לקובחות

תוכן העניינים

1. כללי

- 22

לקוחות

שאלות

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

נדרש :

- הציג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאיורים המתוירים לעיל בשנת 2010.
- הציג את החשבונות להלן : לקוחות, הלח"ם והוצאות לחובות מסופקים.
- חשב את יתרת הלח"ם ליום 31.12.2010.
- חשב את ההוצאה לחובות מסופקים בשנת 2010.

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

נדרש :

- חשב את שיעור הפרשה לחובות מסופקים אותו קבעה החברה ביום 31.12.2010.
- הציג רישומים מתאימים (זהות חשבונאית) לאיורים המתוירים לעיל בשנת 2011.
- הציג את החשבונות להלן : לקוחות, הלח"ם והוצאות לחובות מסופקים.
- חשב את יתרת הלח"ם ליום 31.12.2011.
- חשב את ההוצאה לחובות מסופקים.

- (3) חברת "NINGA SOFRI" הוקמה ביום 01.01.2003 להלן היתרונות כפי שモופיעות בספרי החברה ליום 31.12.2015 :
- יתרת הלוקוחות הינה 100,000 ₪.
 - יתרת שיקים לגבייה הינה 200,000 ₪.
 - יתרת ההפרשה לחובות מסופקים הינה 30,000 ₪.

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

- מכירות – מכירות החברה הסתכמו בשנת 2016 ב- 500,000 ₪. מסכום מכירותיה, 400,000 ₪ התרבעו באשראי והיתריה במזומנים.
- גבייה – החברה גבהה (בגין יתרת הלוקוחות והשיקים לגבייה שהי ב-31.12.2015 ובגין מכירותיה באשראי בשנת 2016) סכום של 200,000 ₪ במזומנים, ו-100,000 ₪ בשיקים דחויים לגבייה.
- שיקים לגבייה – מיתרת הפтиחה גבהה החברה 190,000 ₪, ושיקים בסכום של 10,000 ₪ הוכרו כחוב אבוד.
- חוותות לוקוחות משנה 2016 בסכום של 90,000 ₪ הוכרו כחוב אבוד ונמחקו מספרי החברה.

נדיש :

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

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

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

נדיש :

קבע את יתרת ההפרשה לחובות מסופקים של החברה ליום 31.12.2012.

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

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

נתונים נוספים לשנת 2011 :

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

נדרשים :

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

מבוא לحسابונאות

פרק 5 - מלאי

תוכן העניינים

25 1. כללי

מלאי

שאלות

(1) השלם את הטבלה הבאה :

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

(2) נתונה הטבלה הבאה :

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

חשב את עלות המכירות והרווח הגולמי בכל אחת מהשנתיים.

3) חברת "גייבורי" הינה חברת המוכרת מחשבונים פיננסיים. החברה רוכשת את המחשבונים הפיננסיים מספק בטבריה. הספק עצמו קובע את המחיר לפיק שער הדולר לאותו יום, כך שהמחירים נוטים להשתנות מידית רכישה. נכון ליום 31.12.2010 לחברה גייבורי אין מלאי מחשבונים פיננסיים למכירה. להלן פעולות במלאי אשר ביצעה החברה בשנת 2011 :

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

שווי מימוש יחידת מלאי ליום 31.12.2011 : 9 שקלים.

נדרש :

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

מבוא לحسابונאות

פרק 6 - רכוש קבוע

תוכן העניינים

1. כללי

(ללא ספר)

מבוא לحسابונאות

פרק 7 - היוונים ומקדמי היוון

תוכן העניינים

1. כללי

- 27

היוונים ומקדמי היוון:

שאלות:

FV חזר פעמי:

- 1) אופיר מפקיד 100 ל' היום, 100 ל' נוספים לאחר שנה, 200 ל' בתום שנה שלישית. כמה יצטבר לזכותו בתום 10 שנים, באם הריבית היא 2% לשנה בשנתיים הראשונים, 3% לשנה בשלוש שנים לאחר מכן ו-8% בשאר השנים?
- 2) אופיר הפקיד היום 1,000 ל' בתוכנית חיסכון סגורה ל-3 שנים. התוכנית נושאת תשואה שנתית של 6%. כמה יצטבר לזכותו בתום התוכנית?
- 3) אופיר הפקיד היום 1,000 ל' בתוכנית חיסכון סגורה ל-3 שנים. התוכנית נושאת תשואה שנתית של 6%. לאחר 3 שנים סגר הלקוח את הכספי לשולש שנים נוספים בריבית של 7% לשנה. כמה יצטבר לזכותו בתום 6 שנים חיסכונו?
- 4) ליעד הפקיד היום 1,000 ל' ובתום שנתיים הפקיד 1,000 ל' נוספים. התוכנית נושאת תשואה שנתית של 3.5%. כמה יצטבר לזכותו בתום 5 שנים חיסכונו?
- 5) ליעד הפקיד היום 1000 ל' ובתום שנתיים הפקיד 1000 ל' נוספים. התוכנית נושאת תשואה שנתית של 3.5% בשנה הראשונה, 5% בשנתיים לאחר מכן ו-10% בשאר השנים. כמה יצטבר לזכותו בתום 8 שנים חיסכונו?
- 6) דור פתח תוכנית חיסכון לקראת הגiros כאשר היום הפקיד 15,000 ל' בתום 3 שנים שירות הצטבר לזכותו סכום של 16,390 ל'. מה שיעור התשואה השנתי שלה זהה דור?
- 7) דור פתח תוכנית חיסכון לקראת הגiros כאשר היום הפקיד 15,000 ל' ובתום 4.5 שנים שירות (חוובת + קבע) הצטבר לזכותו סכום של 16,390 ל'. ידוע כי במועד השחרור קיבל מענק של 750 ל'. מה שיעור התשואה השנתי שלה זהה דור?

- 8)** סבتا דליה מעוניינת להוריש לשני נכדיה 100,000 ₪ בתום 10 שנים מהיום. לצורך כך הפקידה היום סכום מסוים וסכום משולש מסכום ההפקדה הראשון בתום השנה החמשית. הריבית על ההפקדות 3% לשנה.
מה סכום ההפקדה בתום השנה החמשית?
- 9)** סבタ דליה מעוניינת להוריש לשני נכדיה 100,000 ₪ בתום 10 שנים מהיום. לצורך כך הפקידה היום סכום מסוים וסכום משולש מסכום ההפקדה הראשון בתום השנה החמשית. הריבית על ההפקדות 3% בשנה הראשונה, 5% לשנה בחמש השנים לאחר מכן ו-7% בשנה בשאר השנים.
מה סכום ההפקדה בתום שנה חמישית?
- 10)** סבא דוד מפקיד 100 ₪ היום ובתום שנה ראשונה. הריבית השנתית 2% לשנה והוא גדלה ב-1.5% כל שנה.
כמה יצטבר לזכותו בתום 4 שנים חיסכונו?
- 11)** פועל בבית אריזה מפריש לחיסכון סכום של 300 ₪ כל שנה שנייה החל מהיום ובמשך 4 הפקדות.
כמה יצטבר לזכותו בתום 10 שנים, באם הריבית 8% לשנה בארבע השנים הראשונות ולאחר מכן צונחת ל-0.5%?
- 12)** פועל בבית אריזה מפריש לחיסכון סכום של 300 ₪ כל שנה שנייה החל מהיום ובמשך 4 הפקדות.
כמה יצטבר לזכותו בתום 10 שנים, באם הריבית 8% לשנה בארבע השנים הראשונות ולאחר מכן צונחת ל-0.5%?
ידעו כי אם יתמוך ויישאיר את הכספי עד תום שנה עשירית קיבל מענק של 3% מכך כל הסכום שנצבר בשנה זו.
- 13)** מושקיע מפקיד 100 ₪ בתום שנה ראשונה ושניה ו-200 ₪ בתום שנה רביעית וחמשית, כמה יצטבר לזכותו בתום שנה חמישית, באם הריבית בשנה הראשונה היא 1% והוא עולה ב-2% כל שנה?

15) הוציא לך בבנק, אחת מההשקעות הבאות:

א. הפוך היום 100 ₪ ובעוד 3.5 שנים 100 ₪ נוספים בריבית שנתית של 5% בשנתיים הראשונות ו-2% בשאר השנים.

ב. לחייב ניתן להפקיד סכום חד פעמי של 250 ₪ בתום שנה חמישית ולקבל ריבית קבועה של 1% לשנה.

איזה חלופה עדיפה באמ החיסכון ייפורע בתום שנה עשרית?

16) הינך מפקיד היום סכום מסוים וסכום כפול מההפקדה הראשונה בתום שנה

שנייה וזאת על מנת להבטיח סכום של 1000 ₪ בתום 8 שנים.

מה סכום ההפקדה בשנה השנייה באמ הריבית היא 5% לשנה?

17) כמה עלי להפקיד היום בתוכנית חיסכון הנושא ריבית של 0.5% לחודש, באמ

אני מעוניין שבפירעון התוכנית בתום שנתיים וחצי מהיום יעמוד לזכותי סך של 5000 ₪?

7. סדרתי:

18) ליעד מפקיד 100 ₪ כל שנה במשך 4 שנים.
כמה הצבר לזכותו בתום 10 שנים, באמ הריבית היא 1% לשנה?

19) ליעד מפקיד 100 ₪ בתחלת כל שנה במשך 4 שנים.
כמה הצבר לזכותו בתום 10 שנים, באמ הריבית היא 1% לשנה?

20) לקוח חוסך 400 ₪ כל חודש במשך 5 שנים.
כמה יצטבר לזכותו בתום תקופת החיסכון באמ הריבית החודשית 2% לחודש?

21) לקוח חוסך 400 ₪ כל חודש במשך 5 שנים.
כמה יצטבר לזכותו בתום תקופת החיסכון באמ הריבית החודשית 2% לחודש במהלך שלוש השנים הראשונות ולאחר מכן הריבית יורדת ל-0.2% בחודש?

22) אופיר מפקיד 300 ₪ כל חודש במשך 3 שנים. הריבית החודשית בתכנית חסכוון היא 0.35% לחודש.

כמה יצטבר לזכותו בתום 3 שנים של חסכוון?

23) מר מאגדי מפקיד 300 ₪ כל חודש במשך 3 שנים. הריבית החודשית בתכנית חסכוון היא 0.35% לחודש.

כמה יצטבר לזכותו בתום 5 שנים מפתחת התוכנית, אם משך את כל הכספי שנתיים לאחר סיום ההפקדות?

24) גברת שושי מפקידה 200 נט כל חודש במשך 3 שנים ובשנתים לאחר מכן מפקידה 400 נט לחודש. הריבית החודשית בתוכנית חסכון היא 1% לחודש. כמה יצטבר לזכותה בתום 5 שנים חיסכון?

25) גברת שושי מפקידה 200 נט כל חודש במשך 3 שנים ובשנתים לאחר מכן מפקידה 400 נט לחודש. הריבית החודשית בתוכנית חסכון היא 1% לחודש. כמה יצטבר לזכותה בתום תכנית החיסכון במס נקודת היציאה מהתוכנית היא בתום 10 שנים מתחילת החסכון?

26) לקוחה מפקידה 100 נט כל חודש במשך שנים ובשנה לאחר מכן מפקידה 200 נט לחודש. הריבית החודשית בתוכנית החסכון היא 0.5% לחודש בשנתיים הראשונות ו-1.5% לחודש בשאר התקופות. כמה יצטבר לזכותה בתום 5 שנים חיסכון?

27) ליעד פתח תוכנית חסכון ל-5 שנים. במהלך השנה הראשונים הפkid 1,000 נט לחודש. ב-3 שנים אחר כך הוכפל סכום ההפקדה. הריבית החודשית 1% לחודש. כמה יצטבר לזכות ליעד בתום התקופה?

28) ליעד פתח תוכנית חסכון ל-5 שנים. במהלך השנה הראשונים הפkid סכום מסוים כל חודש וב-3 שנים אחר כך הוכפל סכום ההפקדה. הריבית החודשית 1% לחודש. ידוע כי בתום התקופה הצטבר לזכותו 50,000 נט. מה היה סכום ההפקדה בשנה הרביעית?

29) חוסך הפkid 2,000 נט לחודש בתוכנית חסכון במשך 3 שנים. הריבית בתוכנית החיסכון 1% לחודש. בתום תקופת החיסכון קיבל החוסך מענק של 10% מסכום הפkidתו. כמה קיבל החוסך בתום תקופת החיסכון?

30) אורית, יועצת מס מוסמכת הפkid לעובדים 900 נט לחודש בקרן השתלמות במשך שנים. במהלך השנה הראשונים לאחר מכן לא הפkid כלל. מתום שנה רביעית חוזרת להפקיד והעלתה את סכום ההפקדה ל-2000 נט לחודש במשך שנים נוספים. כמה הצטבר בקרן בתום 6 שנים במס הריבית 7% לחודש?

31) חוסך מפקיד 100 נט כל חודש במשך שנה, כמה הצטבר לזכותו בתום שנים? במס הריבית 5% לחודש בשנה הראשונה ו-1% לחודש בשאר השנה?

32) יהל מפקיד 100 נט בתחילת כל חודש במשך שנה, כמה הצטבר לזכותו בתום שנים במס הריבית 5% לחודש בשנה הראשונה ו-1% לחודש בשאר השנה?

(33) פרט מתלטט בין החלופות הבאות :

א. הפקדה של 100 ₪ לשנה במשך שניםים ומתום שנה שלישי 200 ₪ לשנה
למשך 4 שנים.

ב. הפקדה חד פעמית של 850 ₪ בתום שנה רביעית.
הሪבית השנתית היא 3%, איזו חלופה עדיפה?

(34) כמה עליי להפקיד היום בתוכנית חיסכון הנושאת ריבית של 0.5% לחודש, באם אני מעוניין שבפירעון התוכנית בתום שניםים וחצי מהיום יעמוד לזכותי סך של 5000 ₪?

(35) לךח מפקיד סכום מסוים בתחילת כל חודש במשך שנים וזאת על מנת שיוכל להנות מקצבה של 3000 ₪ כל חודש במשך שנה אך החל מתום שנה רביעית.
מה הסכום הקבוע שעליו להפקיד, באם הריבית 1% לחודש?

(36) ברצונך להגעה לסכום של 100,000 ₪ בעוד 10 שנים מהיום. לשם כך הפקדת היום 20,000 ₪ באופן חד פעמי ל-10 שנים ובנוסף לכך הפקדת במשך 36 החודשים הראשונים 100 ₪ בסוף כל חודש. ריבית 0.5% לחודש.
האם הצלחת לעמוד ביעד?

V.P. חד עימי:

(37) זכייה בהגרלה מבטיחה את התקבולים הבאים : 100 ₪ היום, 200 ₪ נוספים לאחר שנה, 300 ₪ בתום שנה ששית.
מה שווי הקרן הקיימת בהנחה שהריבית היא 1% לשנה בשנה הראשונה, 3% לשנה בשלוש השנים לאחר מכון ו-5% בשאר השנים?

(38) לךח עתיד לקבל מענק התמדה של 15,000 ₪ בתום 13 שנים עבודה במפעל.
שער הריבית במשכע עומד על 4%.
מה ערכו הנוכחי של המענק?

(39) לךח עתיד לקבל מענק התמדה של 15,000 ₪ בתום 13 שנים עבודה במפעל.
שער הריבית במשכע עומד על 4% לשנה בחמש השנים הראשונות ולאחר מכן 5% לשנה בשאר השנים.
מה ערכו הנוכחי של המענק?

(40) אביו של יהל הפקיד עבورو היום 2,500 ₪ ובתום 6 שנים הפקיד 2,500 ₪ נוספים. התוכנית נושאה תשואה שנתית של 3.5%.
מה שווי ההפקדות היום?

- 41)** אביו של יהל הפקיד עבורו היום 2,500 ₪ ובתום 6 שנים הפקיד 2,500 ₪ נוספים. התוכנית נשאה תשואה שנתית של 3.5% בשנה הראשונה, 5% בשנתיים לאחר מכן ו-10% בשאר השנים.
מה שווי ההפקדות היום?
- 42)** דור פתח תוכנית חיסכון לקראת הגiros כאשר היום הפקיד 15,000 ₪ בתום 3 שנים שירות הצבר לזכותו סכום של 16,390 ₪.
מה שיעור התשואה השנתי שלה זהה דור?
- 43)** דור פתח תוכנית חיסכון לקראת הגiros כאשר היום הפקיד 15,000 ₪ ובתום 4.5 שנים שירות (חובה + קבוע) הצבר לזכותו סכום של 16,390 ₪. ידוע כי במועד השחרור קיבל מענק של 750 ₪.
מה שיעור התשואה השנתי שלה זהה דור?
- 44)** נהג אוטובוס מפריש לחיסכונו סכום של 300 ₪ כל שנה שנייה החל מעוד שנה ובמשך 4 שנים.
מה שווי ההפקדות היום, באם הריבית 0.3% לשנה?
- 45)** נהג אוטובוס מפריש לחיסכונו סכום של 300 ₪ כל שנה שנייה החל מעוד שנה ובמשך 4 שנים.
מה שווי ההפקדות היום, באם הריבית 3% לשנה ארבע השנים הראשונות ולאחר מכן הריבית צונחת ל-1%?
ולאחר מכן הריבית צונחת ל-1%?
- 46)** חשב את הערך הנוכחי של 600 ₪ לשנה שיתקבלו בסוף כל שנה במשך 3 שנים אם ידוע ששער ההיון השנתי הוא 5% לשנה.
- 47)** חשב את הערך הנוכחי של 600 ₪ לשנה שיתקבלו בסוף כל שנה במשך 3 שנים אם ידוע ששער ההיון השנתי הוא 5% לשנה בשנה הראשונה, 3% לשנה בשנה השנייה ו-1% בשנה האחרונה.
- 48)** אלכס עתיד לקבל את תוווי השי הבאים לקראת החגים: 100 ₪ בעוד חודש ו-300 ₪ בעוד 3.5 חודשים מהיום. שער הריבית החודשי במשך 1.5%.
מה שווי תוווי הקניות היום?
- 49)** אלכס עתיד לקבל את תוווי השי הבאים לקראת החגים: 100 ₪ בעוד חודש, 100 ₪ בעוד חודשים ו-300 ₪ בעוד 3.5 חודשים מהיום. שער הריבית במשך 1.5% לחודש הראשוני וידוע כי הריבית גדלה ב-1% לחודש.
מה שווי תוווי הקניות היום?

50) ניתן לרכוש מוצר ב-1000 ₪ במזומן, או ב-3 תשלומים שנתיים של 360 ₪ כל אחד (תשלום ראשון בקניה). שער הריבית במשק 5% לשנה.
האם כדאי לקנות במזומן או בתשלומים?

51) ניתן לרכוש מוצר ב-1000 ₪ במזומן, או ב-3 תשלומים שנתיים של 360 ₪ כל אחד (תשלום ראשון בסוף שנה ראשונה). שער הריבית במשק 5% לשנה.
האם כדאי לקנות במזומן או בתשלומים?

52) מהו הערך הנוכחי של התזרים הבא : 500 ₪ בתום שנה ראשונה ושניה
ו-1000 ₪ בתום שנה שלישית ורביעית, בהנחה שהריבית היא 2% בשנה
הראשונה והיא גדלה ב-1% כל שנה.

53) לוקח עתיד לקבל סכום של 250 ₪ בתום שנתיים מהיום וסכום נוסף של 500 ₪
בתום 6.5 שנים.
מה ערכם הנוכחי של הסכומים באם הריבית היא 1% לשנה בשנה הראשונה
ולאחר מכן יורדת ל-0.5%?

V.P סדרתי:

54) הפקדת סכום של 100 ₪ כל חודש למשך שנה בריבית של 2% לחודש.
מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

55) הפקדת סכום של 100 ₪ בתחלת כל חודש למשך שנה בריבית של 2% לחודש.
מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

56) עוזי מפריש לקופת גמל 200 ₪ כל חודש במשך 3 שנים.
מה שווי הקופה היום באם הריבית החודשית 1% לחודש?

57) עוזי מפריש לקופת גמל 200 ₪ בתחלת כל חודש במשך 3 שנים.
מה שווי הקופה היום באם הריבית החודשית 1% לחודש?

58) עוזי מפריש לקופת גמל 200 ₪ כל חודש במשך 3 שנים.
מה שווי הקופה היום באם הריבית החודשית 3% במהלך השנה הראשונה
ולאחר מכן הריבית יורדת ל-2% בחודש?

59) מר מאגדי מפקיד 500 ₪ כל חודש למשך שנה. הריבית החודשית בתוכנית
חסכון היא 1% לחודש.
מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

60) מר מאגדי מפקיד 500 ש"ח כל חודש למשך שנה. הריבית החודשית בתוכנית חסכוו היא 1% לחודש בארבעת החודשים הראשונים ו-2% לחודש בשאר החודשים.

מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

61) גברת שושי מפקידה 200 ש"ח כל חודש במשך 3 שנים ובשנתיים לאחר מכן מפקידה 400 ש"ח לחודש. הריבית החודשית בתוכנית חסכוו היא 1% לחודש. חשב את ערכם של ההפקדות היום.

62) לקוחה מפקידה 100 ש"ח כל חודש במשך שנתיים ובשנה לאחר מכן מפקידה 200 ש"ח לחודש. הריבית החודשית בתוכנית חסכוו היא 0.5% לחודש בשנתיים הראשונים ו-1.5% לחודש בשאר התקופות. חשב את ערכם של ההפקדות היום.

63) לקוחה מפקידה 100 ש"ח כל חודש במשך שנתיים ובשנה לאחר מכן מפקידה 300 ש"ח לחודש. הריבית החודשית בתוכנית חסכוו היא 2% לחודש בשנתיים הראשונים ו-4% לחודש בשאר התקופות. חשב את ערכם של ההפקדות היום.

64) לייעד פתח תוכנית חסכוו ל-5 שנים. במהלך השנתיים הראשונים הפקיד 1,000 ש"ח לחודש. ב-3 השנים לאחר כך הוכפל סכום ההפקדה. הריבית החודשית 1% לחודש. מה שווי החסכוו במונחי ערך נוכחי?

65) לייעד פתח תוכנית חסכוו ל-5 שנים והפקיד בה היום 80,000 ש"ח. במהלך השנתיים הראשונים מהחיסכון סכום מסוים כל חודש וב-3 השנים לאחר כך משך סכום כפול. הריבית החודשית 1% לחודש. מה הייתה סכום המשיכה בשנה הרביעית?

66) לייעד פתח תוכנית חסכוו ל-5 שנים והפקיד בה היום 80,000 ש"ח. במהלך השנתיים הראשונים מהחיסכון סכום מסוים כל חודש וב-3 שנים לאחר כך משך סכום כפול. בתום המשיכה האחורונה גילתה להפתעתו כי נותר בחשבונו סכום של 2000 ש"ח. הריבית החודשית 1% לחודש. מה הייתה סכום המשיכה בשנה השלישייה?

67) אורית, יועצת מס מוסמכת הפקידה לעובדים 700 ש"ח לחודש בקרון השתלמות למשך שנתיים. במהלך השנתיים לאחר מכן לא הפקידה כלל ומთום שנה רביעית חזרה להפקיד והעלתה את סכום ההפקדה ל1000 ש"ח לחודש במשך שנתיים נוספות. מה שווי ההפקדות במונחי ערך נוכחי אם הריבית 2% לחודש?

68) לך מפקיד בתחלת כל חודש 100 ₪ למשך שנה ו-200 ₪ בסוף כל חודש למשך שנה במהלך השנה השניה. שיעור התשואה החודשי %2.
מה שווי הנוכחי של ההפקדות?

69) זכית בטוטו בסכום של 4,000,000 ₪. מציעים לך לקבל את כל הסכום בתשלומים מיידי אחד או לקבל סכום קבוע בסוף כל שנה במשך 40 שנים. הריבית השנתית %6.
מה הסכום הקבוע השנתי שעלייך לדרש?

70) לווה קיבל הלואה לפני 10 שנים. הלואה נפרעת בתשלומים חדשניים שווים בריבית של 1% לחודש. היום לאחר ביצוע התשלום החודשי נותרו 36 תשלומים חדשניים של 1,500 ₪ כל אחד.
אם הלואה רוצה לפרוע בפירעון מוקדם, את יתרת החוב, כמה יצרך לשלם?

71) מחיר המוצר בקטלוג 14,000 ₪. ניתן לקבל הנחת מזומנים 10% או תשלום 7 תשלומים חדשניים של 2,000 ₪ בכל תשלום. הנח כי הריבית במשך היא 2% לחודש.
האם עסקת האשראי כדאית?

72) חברת "מאג" למשלוחים בין-לאומיות להטייעל לחמשת השנים הבאות ומתלבטת בין 2 חלופות:
א. השקעה במחשב על שעולתו 50,000 ₪ אך נדרש לתחזוקה שנתית בסך 4,000 ₪ לשנה.
ב. המשך עבודה עם המחשב הקיים הנושא עלות אחזה שנתית של 13,000 ₪. מחיר ההון של החברה 4%, באיזו אפשרות תבחר?

73) לך מפקיד סכום מסוים היום וזהת על מנת שיוכל להנות מקצבה קבועה של 100 ₪ כל חודש במשך שנים, אך החל ממועד שניםיים מהיום, הריבית היא 1% לחודש.
מה הסכום שעלייך להפקיד היום?

74) אופיר מתכוון להפקיד כל חודש סכום מסוים במשך שנה. חודש לאחר ההפקדה האחרונה מתכוון למשקיע סכום גדול ב-300 ₪ מסכום ההפקדה החודשית. המשיכות יימשו במשך שנה. הריבית החודשית בתקופת ההפקדות שווה ל-3%. ואילו הריבית החודשית בתקופת המשיכות שווה ל-1%.
כמה כסף יצטבר לאופיר לאחר שנה של הפקדות?

75) משפחה קיבלה הודעת חיוב לתשלום ארנונה על סך 6,000 ₪ אותו עליה לשלם בעוד 6 חודשים מהיום, אך אם הסכום ישולם היום תקבל המשפחה הנחה של %X. הנח שהתשואה האלטרנטטיבית היא 3.5% לחודש, מהו שיעור ההנחה המינימלי שתדרוש המשפחה על מנת להקדים את התשלום בשישה חודשים?

76) יהל מעוניין להבטיח לעצמו הכנסה חודשית בסך 3,000 ₪ כל חודש במשך 6 שנים, החל ממועד שנתיים.

מהו הסכום בזוזמן אותו עליו להפקיד היום בתוכנית חיסכון, אם התוכנית נותנת תשואה של 1% לחודש בשנה הראשונה ולאחר מכן הריבית עולга ל-2%.

P. סדרתי אינסוף:

77) הפקדת סכום של 100 ₪ בכל תחילת חודש לצמויות בריבית של 1% לחודש.
מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

78) הפקדת סכום של 100 ₪ בכל חודש לצמויות בריבית של 1% לחודש.
מה ערכם הנוכחי של ההפקדות?

79) דירת מגורים בפלורנטין מניבה שכ"ד של 200 אש"ח בשנה לצמויות.
הדירה מוצעת למכירה במחיר של 4000 אש"ח.
מה שיעור התשואה על הנכס?

80) דירת מגורים בפלורנטין מניבה שכ"ד של 200 אש"ח בשנה לצמויות.
הדירה מוצעת למכירה במחיר של 4000 אש"ח.
מה שיעור התשואה על הנכס בהנחה ששכ"ד מושלים בכל תחילת שנה?

81) מה הסכום המרבי שצדאי להפקיד בתחילת השנה, אם מתאפשרת הכנסה של 13 אש"ח לצמויות, והריבית במשך 2.5% לשנה?

82) אם חוסך נדרש להפקיד 25,000 ₪ בתחילת השנה, כדי לקבל הכנסה שנתיות של 1,000 ₪ לצמויות, מה הריבית במשך?

83) אם חוסך נדרש להפקיד 25,000 ₪ בתחילת השנה, כדי לקבל הכנסה של 1,000 ₪ לצמויות בתחילת כל שנה, מה הריבית במשך?

84) נכס מניב שכ"ד של 300 ₪ כל שנה לצמויות. הנח ששכ"ד האחרון התקבל לפני חצי שנה. מה שווי הנכס היום, בהנחה ששיעור התשואה 4% לשנה?

85) מוצע לפרט, לבחור אחת ממשטי אפשרויות:

א. הכנסה חודשית של 300 ₪ במשך 10 שנים ראשונות, ומאז הכנסה חודשית של 40 ₪ לצמויות.

ב. הכנסה חודשית של 320 ₪ עד לאינסוף.
הריבית החודשית 1% לחודש.
איזה חלופה עדיפה?

86) מוצע לפרט, לבוחר אחת משתי אפשרויות :

- הכנסה חודשית של 300 ₪ במשך 10 שנים ראשונות, ומماז הכנסה חודשית של 40 ₪ לצמירות.
 - קבלת הכנסה מסוימת כל חודש עד לאינסוף. הריבית החודשית 1% לחודש.
- מה הסכום שעליי לקבל כדי ליצור אדישות בין החלופות?

87) חברת מחלוקת דיבידנד בסוף כל שנה. הדיבידנד האחרון שחולק היה 100 ₪.

שיעור התשואה הנדרש על מנויות החברה הוא 4% לשנה.

נניח שמדיניות החברה תמשך לעולם.

מה שווי מנויות החברה בהנחה שהדיבידנד האחרון חולק היום?

88) חברת מחלוקת דיבידנד בסוף כל שנה. הדיבידנד האחרון שחולק היה 100 ₪.

שיעור התשואה הנדרש על מנויות החברה הוא 4% לשנה.

נניח שמדיניות החברה תמשך לעולם.

מה שווי מנויות החברה בהנחה שהדיבידנד האחרון חולק לפני רבע שנה?

89) בסוכנות רכב קיבל את ההצעה הבאה :

a. קבלת שובר דלק בשווי של 250 ₪ בכל תחילת חודש לצמירות.

b. קבלת %X הנחה ממחריר הרכב שעומדת על 180,000 ₪.

הריבית החודשית האלטרנטיבית עומדת על 1%.

מה אחוז ההנחה שיישאיר את הלקוח אדיש בין האלטרנטיבות?

90) מר מאגדי מעוניין להבטיח לעצמו הכנסה של 2500 ₪ לשנה במשך 10 שנים

ולאחר מכן הכנסה של 3000 ₪ לצמירות כך שההכנסה הראשונה של 3000 ₪

תתבצע לאחר 4 שנים מההכנסה האחרונה של 2500 ₪.

הריבית 2% לשנה בחמש השנים הראשונות ולאחר מכן עולה ל-4%.

מהו סכום ההפקדה שנדרש ממר מאגדי להפקיד היום בתוכנית חיסכון?

צמיחה לאינסוף:

91) חברת מחלוקת דיבידנד קבוע של 10 ₪ כל שנה החל ממועד שנה ההולך וצומח

בשיעור של 10% לשנה.

מה ערכה הנוכחי של המניה אם שיעור התשואה עלייה 20%?

92) חברת מחלוקת דיבידנד קבוע של 10 ₪ כל שנה החל מהיום ההולך וצומח

בשיעור של 10% לשנה.

מה ערכה הנוכחי של המניה אם שיעור התשואה עלייה 20%?

93) חברת מחלקת דיבידנד קבוע של 10 ₪ כל שנה החל מעוד שנה ההולך וצומח בשיעור של 5% לשנה בשנתיים הראשונים ולאחר מכן צומח בשיעור של 10% לשנה לצדיות.

מה ערכה הנוכחית של המניה אם שיעור התשואה עליה 20%?

94) פירמה מחלקת דיבידנד קבוע כל רביעון, כאשר אטמול חולק דיבידנד בסך 20 ₪ למניה, הדיבידנד צומח כל רביעון ב-3%. מה שיעור התשואה השנתי הנדרש על המניה אם ידוע כי המניה נסחרת בשוק ב-400 ₪?

95) פירמה מחלקת דיבידנד קבוע כל רביעון בסך 20 ₪ למניה. הדיבידנד צומח כל רביעון ב-3%.

מה שיעור התשואה השנתי הנדרש על המניה אם ידוע כי המניה נסחרת בשוק ב-400 ₪?

96) בתאריך 1/1/2011 נסחרה מניה חברת "אופיר מאגדי השקעות" בע"מ במחיר 400 ₪, לאחר שביום 12/12/31 חילקה החברה דיבידנד בסך 20 ₪ בגין שנת 2010.

התשואה על מנויות החברה היא 15% לשנה.

מהו הדיבידנד הבא שתחלק החברה בסוף השנה הקרובה, בהנחה שהדיבידנד גדל כל שנה בשיעור צמיחה קבוע?

97) מודל גורדון הינו :

- מודל המניה כי מחיר המניה תלוי במבנה ההון של הפירמה.
- מודל המניה כי הדיבידנד שמשלמת החברה אינו משפיע על מחיר המניה.
- מודל שבאמצעותו ניתן לחשב את מחיר המניה, בהנחה שהחברה משלמת דיבידנד בסכום קבוע למשך תקופה נתונה וסופית.
- מודל שבאמצעותו ניתן לחשב את מחיר המניה, בהנחה שהחברה משלמת דיבידנד הגדל בשיעור צמיחה קבוע למשך תקופה אינסופית.
- תשובות ג' ו-ד' נכונות.

98) חברת "מאגדי השקעות, ביוטוח ופיננסים" בע"מ שילמה דיבידנד של 3 ₪ למניה בשנה החולפת. מחיר המניה מייד לאחר חילוקת הדיבידנד עמד על 50 ₪.

ידוע כי החברה צומחת בשיעור של 4.5% לשנה.

מה מחיר ההון של החברה?

99) חברת ציבורית צפואה לשלם בשנה הקרובה דיבידנד של 10 ₪, הצומח בשיעור של 3% לשנה במשך שנתיים ולאחר מכן בשיעור של 6% לשנה לצדיות.

בכמה נסחרת המניה היום, אם שיעור התשואה 8% לשנה?

(100) חברת "אופיר ובנוי" אמורה לחלק עתה דיבידנד של 8 נס' למניה. החברה צומחת בשיעור של 10% לשנה בכל אחת מהשנתיים הבאות ועד בכלל. שיעור התשואה בחברות דומות שווה ל-20% לשנה.
מה שווי המניה היום, בהנחה שהדיבידנד הנוכחי טרם שולם?

תשובות סופיות:

2296.3 (4	1459 (3	1191 (2	418 (1
62,370 (8	3% (7	3% (6	3528.7 (5
1396.2 (12	2087.16 (11	233.79 (10	51,282 (9
481 (16	' (15	666 (14	1438.1 (13
45,620.6 (20	435.3 (19	431 (18	4310.3 (17
21,728.47 (24	124,923.3 (23	11,488.5 (22	31,641.5 (21
801.6 (28	124,746.12 (27	8075.17 (26	39,474 (25
1883.2 (32	1793.5 (31	1,565,946.6 (30	111,807.9 (29
לא (36	985.9 (35	4305.1 (34	א' (33
4533.75 (40	8344.6 (39	9008.6 (38	546 (37
4533.75 (44	3% (43	3% (42	4146 (41
480.3 (48	1675.5 (47	1633.9 (46	1087.4 (45
966.114 (52	980.3 (51	1029.3 (50	470.12 (49
60,216 (56	1078.6 (55	1057.5 (54	727 (53
5470.59 (60	5627.53 (59	4643.97 (58	60,817 (57
68,667 (64	3641.8 (63	4191.5 (62	11,960.5 (61
3483 (68	20,696.9 (67	2298.2 (66	2330 (65
ב' (72	לא (71	45,162 (70	265,851.3 (69
81,394 (76	18.6% (75	16,275.4 (74	1689.7 (73
5.26% (80	5% (79	8963.23 (78	10,100 (77
7648.5 (84	4.16% (83	4% (82	520 (81
2524.6 (88	2500 (87	221.22 (86	ב' (85
120 (92	100 (91	69,592.4 (90	14% (89
21.9 (96	36% (95	36.8% (94	92.1875 (93
96 (100	427.77 (99	10.77% (98	ד' (97

מבוא לحسابונאות

פרק 8 - נכס פיננסי זמין למכירה

תוכן העניינים

1. כללי

40

נכס פיננסי זמין למכירה

שאלות

1) חברת "מניות זה אנחנו" נוהגת להשקיע במניות ובאיירות חוב של חברות רבות במשק. לאחרונה החברה גייסה את דני לתפקיד סמנכ"ל הכספיים של החברה וכן רכשה החברה מספר ניירות ערך ודני מطالبת לגבי הטיפול החשבוני בניירות ערך אילו.

נדרש :

א. מהן האפשרויות העומדות בפני דני באשר לסיוג נכס פיננסי?
(הבחן בין מכשירי הון ומכשירי חוב).

ב. מהם התנאים לסיוג נכס פיננסי לקבוצת "נכס פיננסי זמין למכירה"?

2) במסגרת הסכם לרכישת מניות, התהוו לחברה "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, השקעה עובד של החברה 10 שעות עבודה בהכנות מסמך המפרט את תנאי המכירה. העובד מרוויח סך של 20 שקלים לשעת עבודה.

נדרש :

א. מהן עלויות עסקה?

ב. אילו סוגים של עלויות ייחסבו כעלויות עסקה ואילו סוגים של עלויות לא ייחסבו כעלויות עסקה?

ג. دون טיפול החשבוני בעליות השונות שהתחוו לחברה "מניות זה אנחנו" בהנחה כי החברה מטפלת השקעה במניות לפי שיטת "נכס פיננסי זמין למכירה"?

נדרש :

הציג את הטיפול החשבוני בנכס פיננסי זמין למכירה בדוחות הכספיים של ישות:

- א. כיצד תציג השקעה בנכס פיננסי זמין למכירה במאزن חברה?
- ב. כיצד משפיעה השקעת חברה בנכס פיננסי זמין למכירה על דוח' ח רווח והפסד?

(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, השקעה יומם בעזזה בעסקת הרכישה (איציק משתכר 30 שקלים ליום). ביום 31.12.2010 ערך המניה הסתכם ל-75 שקלים. ביום 31.12.2011 מחר המניה בשוק הינו 25 שקלים. החברה סיוגה את השקעתה במנית חברת טבע כהשקעה זמינה למכירה.

נדרש :

- א. הצג פקודות יומן לתאריכים 01.01.2010, 31.12.2010 ו- 31.12.2011 עברו ההשקעה.
- ב. הצג השפעת ההשקעה על הדוחות הכספיים של החברה לשנים 2010 ו-2011.
- ג. הבחן בין שני מוצבי עולם : ירידת הערך שהתחוותה 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 הכרה בהפסד בדו"ח רווח והפסד (כלומר, קרו ההון בחובה מונית להפסד) שכן היו תנאים שהציבו 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 שחקיים.

נדרש :

מהו הטיפול החשבוני בעליית ערך שהתחוותה לחברה EZ100 בגין השקעתה? הבחן בין השקעה במניות (הון) וההשקעה 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 :

הציג פקודות יומן בגין רכישת ההשקעה של חברת EZ100.

(7) ענה בקצחה על השאלות הבאות :

- א. כיצד נקבע השווי ההוגן של השקעה בחון של ישות, כאשר זו מסובגת נכס פיננסי זמין למכירה?
- ב. כיצד נקבע השווי ההוגן של השקעה בחוב של ישות, כאשר זו מסובגת נכס פיננסי זמין למכירה?
- ג. כיצד יוכר דיבידנד אשר התקבל בגין השקעה בחון של ישות אשר סוגה נכס פיננסי זמין למכירה?

(8) ביום 1.2.2004 רכשה חברת "הברזל" 20,000 מניות 1 נס"ע של חברת "רימוניים" בבורסה לנירות ערך בת"א.
 ביום הרכישה יייעדה החברה השקעה זו כהשקעה זמינה למכירה.
 ביום 30.9.2006 מכירה החברה 8,000 מניות.
 ביום 30.11.2006 רכשה החברה 5,000 מניות נוספות.
 הציג פקודות יומן לשנים 2004-2006.

להלן נתונים לגבי מחיר המניה לතאריכים 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 נס"ע נקוב אגרות חוב קונצראניות של חברת זוהר בע"מ. החברה יייעדה את אגרות החוב כהשקעה זמינה למכירה. אגרות החוב נשאות ריבית שנתית בשיעור של 7%, המשולמת אחת לשנה ביום 31 בדצמבר ואילו הקרע תפער בשני תשלום 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 נס"ע נקוב ממניות חברת "דורית" בע"מ הנסחרת בבורסה. חברת "זיו" בע"מ סיוגה השקעה זו כזמין למכירה.
 לקראת תום שנת 2008, עקב קשיים כלכליים לטוח אורך אליהם נקלעה חברת "דורית" בע"מ, חלק ירידת ערך משמעותית בערך המניה שלה.
 לקראת תום 2009, עקב חתימה על חוזה מכירה גדול ונרחב עם לקוחות מחו"ל, התואושה חברת "דורית" בע"מ מ מצבה הכלכלי הקשה בו הייתה שרואה.
 מחירי המניה של חברת "דורית" בע"מ(ב-₪) :

תאריך	מחיר מניה
1 בינואר 2007	10
31 בדצמבר 2007	17
31 בדצמבר 2008	4
31 בדצמבר 2009	9

מהו סך ההפסד בגין השקעה בחברת "דוריית" 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 הקרע ההוניית בגין השקעה בחברת "דוריית" 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 מנויות של חברת גלעד. החברה ייעדה השקעה זו כהשקעה זמינה למכירה. ביום ה-01 לסתמבר 2009 החליטה חברת דין לנצל את רמות המניות הנמוכות של מניית גלעד, והיא רכשה 5,000 מנויות 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 השקעה על דוחותtie הכספיים של חברת דין לשנים 2008-2009.

(12) ביום 01.02.2005 רכשה חברת "ילילין" 20,000 מניות של חברת "אליש".
 החברה לא סוגה השקעה זו לקבוצת שווי הוגן דרך והפסד.
 ביום 31.12.2005 החלטה החברה למש 30% מההשקעתה 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 יעדיה אף היא
 כהשקעה זמינה זמינה למכירה.

להלן נתונים על מחיר מנית חברת "אליש" לতאריכים שונים:

תאריך	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 ישנו סימנים לתנאים אובייקטיבים של ירידת ערך.

נדרש:

- א. רשום פקודות יומן לשנים 2006-2005 כפי שיירשמו בספריה חברת לילין
 בגין השקעתה במניות חברת אליש.
- ב. הצג את השפעת השקעה 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 לנירות ערך.
 ביום 15 באוקטובר 2009 רכשה החברה 8,500 מניות 1 ₪ ערך נקוב נוספות של
 חברת "שם-לי" בע"מ.

להלן הסעיפים המאוזנים הרלוונטיים להשקעה במניות חברת "שם-לי" בע"מ,
 כפי שהופיעו בספריה החברה ליום 31 בדצמבר 2009:
 השקעה במניות 55,500 ₪
 קרן הון נטו, (בזכות) 7,880 ₪
 ביום 1 בינוואר 2010 מכירה החברה 2,220 מניות 1 ₪ ערך נקוב וביום 26
 באוקטובר 2010, בשל מגמות של עלית שערם בענף, רכשה החברה 5,000
 מניות 1 ₪ ערך נקוב נוספת של חברת "שם-לי" בע"מ.
 כל הרכישות האמוראות לעיל בוצעו בהתאם לראיות הנהלת החברה את רכישת
 ההשקעה כהשקעה לטוח ארוך.

שיעור המס החל על רווחים מנירות ערך הינו 20%.
 להלן נתונים ביחס למחירי מנתית "שם-ליי" בע"מ:

תאריך	שער המניה ב-₪
?	01.06.2009
2.70	15.10.2009
3	01.01.2010-31.12.2009
3.60	26.10.2010
4	31.12.2010

מהו מחיר מנתה 1 על ערך נקוב של חברת "שם-ליי" בע"מ ליום 1 ביוני 2009?

- א. 2.00 ₪.
- ב. 2.27 ₪.
- ג. 2.70 ₪.
- ד. 3.00 ₪.
- ה. 3.255 ₪.

מהי ההשפעה בגין השקעה במניות חברת "שם-ליי" בע"מ על דוח רווח והפסד (לפני השפחתת המס), כפי שתיכلل 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 השקעה בחברה "שם-ליי" 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 ₪.