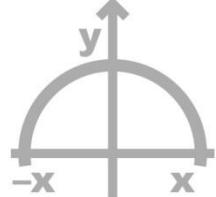


חשבונות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשות



תוכן העניינים

1	. דוחות כספיים ופקודות יומן
5	. הכנת מאzon בוחן
7	. חשבונות חתך ועריכת דוחות כספיים
22	. לקוחות
31	. מלאי
39	. רכוש קבוע
54	. הכנסות
	8. תזרים מזומנים
	(לא ספר)
	9. הון עצמי
57	10. אגח נפרע תשולם אחד פרמיה וניכוי
67	11. אגח נפרע לשיעורין פרמיה וניכוי

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

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 בkopha זהה!"

נדרש :

- א. מהו מאזן החברה?
- ב. מהם הרכיבים השונים של מאזן החברה?
- ג. מהם היתרונות והחסרונות של המאזן כדו"ח כספי?
- ד. פריטים מסוימים מסווגים 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 :

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

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

נדרש :

- א. מהו ההון העצמי?
- ב. מהו הקשר בין נכסיו החברה, התchiיביותה וההון העצמי של החברה?
- ג. 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.
 לגבי 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.
 לגבי 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 החברה מכרה סחורה ללקוח בסך 10,000. מחצית מסכום המכירה התקבל בזמן 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 עובודה 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.

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 2 - הכנותamazon 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 הכלבוד 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 מספק 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.

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

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 לחשבון החתך :

הוצאות מראש, הוצאות לשלם, הכנסות מראש והכנסות לשלם?

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

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

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

נדרש :

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

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

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

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

ה. האם הוצאות 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 המשרדים 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 עצמאי.
- 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 בהתחייבות 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 ב 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" החליטה 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 :

- החברה נוהגת להעמיד את הפרשה לחומר"ס על 5% מיתרת הלוקחות כל שנה.
- 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).
- 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.
- ביום הקמתה של החברה הונפקו 100 מנויות 1 לח ערך נקוב בתמורה ל-1,000 שקלים. מלבד הנפקה זו לא הנפיקה החברה מנויות נוספות.
- ביום הקמתה רכשה החברה מכונה בתמורה ל-5,000 שקלים, אותה היא מפחיתה על פני 5 שנים בשיטת הקו הישר.
- שווי שוק מלאי החברה לתאריך המאזן: 4,000 שקלים.

נדרש :

- השלם את סימני השאלה החסרים.
- הציג 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

נדש :

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

נדש :

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 נאקסומורה" 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 ביום זה הינו 85,000 שקלים.
3. ביום 01.07.2009 הגיעו 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 כאחוזו מן המכירות. לפי ההסכם, עד לסכום של 50,000 שקלים זכאי העובד לבונוס בגובה 1% מן המכירות, בעוד שעל כל מכירה בסכום הגבוה מ-50,000 שקלים הוא זכאי לבונוס בגובה 2%. כל מכירות החברה השנה 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 כלל 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 לסקופרטאים ענויים. 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 דוח רוח והפסד של החברה לשנת 2011.

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 4 - ל��חות

תוכן העניינים

22 1. כללי

לקוחות

שאלות

- 1)** סעיף לckoחות הינו נכס המוצג מצד הנכסים השותפים במאזן חברה. סעיף לckoחות מוצג בኒוכי הפרשה בשם "הפרשה לחובות מסופקים". ענה בקצרה :
- מה מייצג סעיף לckoחות במאזן החברה?
 - באיזה סכום יש להציג סעיף זה?
 - מהי "הפרשה לחובות מסופקים" ומהי מטרתה?
 - כיצד מוצגת "הפרשה לחובות מסופקים" בדווחות הכספיים?
 - האם הפרשה לחובות מסופקים מייצגת חובות של לckoחות אשר לא יוחזרו לחברה?
- 2)** ענה בקצרה :
- מהו ההבדל בין "הפרשה לחובות מסופקים" והוצאות בגין חובות מסופקים?
 - מהו העיקריון החשובנאי לפיו נכון לרשום הוצאות בגין חובות מסופקים בדו"ח רווח והפסד?
- 3)** ענה בקצרה :
- מהי כרטסת לckoחות ברוטו, ומהי כרטסת הפרשה לחובות מסופקים?
 - אילו פועלות המתרכחות במהלך השנה משפיעות על הcartstsot?
- 4)** אבי הינו בעליים של חנות מכולת מצילה בהרצליה. אבי הנהיג מבצע מהפכני בשכונה : קנה היום, שלם בעוד חדש. המבצע הביא לגיל רכישות באשראי בחנות. רואה החשבונו של אבי טוען כי בעת עריכת הדוחות הכספיים של המכולת, על אבי לחתת ביטוי לעובדה שייתכן ונשים שרכשו מוצרים, לא יפרעו את חובם, באמצעות "הפרשה לחובות מסופקים".
- נדרש :מנה 3 שיטות לקביעת הסכום הפרשה לחובות מסופקים. לגבי כל שיטה, קבע כיצד מבוצעת הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטה זו. כמו כן, הסבר בקצרה מהו "גיול חובות לckoחות" והשפעתו על יצירת הפרשה לחובות מסופקים.

5) אבי, מבולבל מהאפשרויות השונות לקביעת הפרשה לחובות מסופקים, פונה אליכם ובקשת כי תבצעו השוואה בין השיטות השונות על מנת שהוא יוכל לקבל החלטה מושכלת בדבר השיטה הנכונה עבורו. מלא את הפרטים הבאים:

הפרשה ספציפית	אומדן: מאזני (אחוז מלוקחות)	אומדן: תוצאותי (אחוז ממכירות)	כיצד נקבעת הפרשה?
			מה קיבל כתוצאה מהפרשה?
			יתרנו שיטה זו
			חישרנו שיטה זו

6) חברת "המתיישבים" הוקמה ביום 01.01.2009. כל פעילותה של החברה בשנה זו הינה למכור באשראי בסך 200 שקלים. בסוף שנת 2009 החברה העrica את יתרת הפרשה לחובות מסופקים בסך של 100 שקלים. לחברה אין כלל פעילות בשנת 2010, מלבד הכרה בחובות אבודים בגין ה-100 שהוכרו כחוב מסופק בשנת 2009.

נדרש :

- א. מהו חוב אבוד?
- ב. בהנחה כי החוב הוכר בעבר כחוב מסופק, כיצד משפיע ההכרה בחוב אבוד על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010?
- ג. בהנחה כי החוב לא הוכר כחוב מסופק, כיצד משפיע ההכרה בחוב אבוד על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010?

חברת המתישבים גילתה כי "האצבע הייתה קלה מדי על הבדיקה": בשנת 2010 התברר כי חוב בסך 50 אינו אבוד, בשנת 2011 התברר כי חוב בסך 50 אינו אבוד. ד. כיצד משפיע ביטול ההכרזה על החוב כאבוד על הדוחות הכספיים של שנת 2010 ו-2011?

7) חברת "מחשבים זה אנחנו" נוהגת לבצע הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מלוקחות. חשב החברה, המנכ"ל ויור' הדירקטוריון ניהלו בישיבה האחראונה דיון סוער. כל אחד מהם סבר אחרת באשר לטיפול בסעיף ל��וחות והפרשה לחובות מסופקים.

החשב: החברה תנסה את שיטת הפרשה לחובות מסופקים משיטת אחוז מלוקחות לשיטת אחוז ממכירות. "בשיטה זו", קובע החשב, "נקטינו בשנת 2010 את סך הפרשה לחובות מסופקים. מי שיסתכל על הדוחות הקודמים שלנו לשנים 2009, 2008 ואחרורה מזוה לא יוכל לדעת מה היה קורה אם היינו מיישמים את השיטה החדשה בשנים קודמות. זה מצין בשביבנו".

המנכ"ל: מנכ"ל החברה הינו שמרן יותר מהחשב הצער, ועל כן השיב לו בביטחון: "אני דווקא חושב שעדייף פשוט להגיד שעשינו טעות בדוחות הכספיים. נתקן את הטעות בשוחות של השנה הנוכחית, אף אחד לא יכול לדעת מה היה קורה אילו הינו לכארה מתקנים את הטעות בשנים קודמות".

יו"ר הדירקטוריון: יו"ר הדירקטוריון הגיב בבו"ז להצעות הצדדים: "בואו נקבע את אחוז ההפרשה לחובות מסופקים מ-4% כנהוג היום ל-3%. הכי פשוט".

נדרש :

- א. שינוי אומדן חשבונאי, שינוי שיטה חשבונאית, תיקון טעות חשבונאית.
ב. כיצד מטופל כל אחד מהם בדוחות הכספיים?
- ב. התיחס לאפשרויות השונות המועלות על ידי הצדדים וקבע כיצד בחרית כל אפשרות תשפייע על הדוחות הכספיים של החברה לשנת 2010, ועל הדוחות הכספיים של החברה לשנים 2009, 2008 ואחרורה מזה.

8) קבע את שלבי העבודה בתרגילים העוסקים בנושא ל��וחות והפרשה לחובות מסופקים.

- א. הצג את crtטסיות הרלוונטיות לעובדה בתרגילים בנושא זה.
- ב. אילו אירועים משפיעים על crtטסיות העובדה השונות?
- ג. כיצד משפייע כל crtטסת בנפרד, ושתי crtטסיות ייחודי, על הציג הסעיפים השונים בדוחות הכספיים?
- ד. כיצד crtטסת העובדה בשנת 2010 משפייע על crtטסת העובדה בשנת 2011?
- ה. שאלות מסווג שיחזור הן שאלות בהם במסגרת השאלה ניתנים נתונים מסוימים ואילו נתונים אחרים אינם כלל, ועל הסטודנט לבצע "שיחזור" של נתון חסר באמצעות נתון קיים.
כיצד מתמודדים עם שאלות מסווג שיחзор במסגרת תרגילים בנושא ל��וחות?

9) לפניך מספר אירועים. לגבי כל אירוע בנפרד קבע מהי פקודת היום אשר החברה רושמת בגיןו ואת השפעתו על crtטסת ל��וחות והפרשה לחובות מסופקים. כמו כן, קבע את השפעת סעיף ל��וחות על הדוחות הכספיים לשנים 2010 ו-2011.

חברת הנביא הידוע הוקמה בשנת 2010. במהלך שנה זו החברה ביצעה את הפעולות הבאות:

- א. החברה מכירה ל��וחות מוצררים ב-100 שקלים. 30 שקלים נגבו בمزומנים בעת המכירה.
- ב. במהלך השנה החברה גבהה 20 שקלים נוספים מלוקוחות.

החברה מבצעת הפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מלוקחות – 10%.
שנת 2011:

- ג. החברה מכירה לlokחות מוצרים ב-150 שקלים. 50 שקלים נגבו בערך המכירה.
- ד. החברה גבתה 50 שקלים במזומנים מלוקחות.
- ה. חוב בסך 10 שקלים שהוכר כמסופק התברר כחוב אבוד.

(10) להלן נתונים שהוצאו מספרי חברת "ושאה" בע"מ לשנת 2009:

שם	
סך מכירות באשראי בשנת 2009	1,250,000
גביה מלוקחות בשנת 2009	725,000
חוות אבודים בשנת 2009	12,000
יתרת חשבון lokחות ברוטו ליום 01 בינואר 2009	235,000
יתרת חשבון הפרשה לחובות מסופקים ליום 01 בינואר 2009	22,500

מהי יתרת lokחות ברוטו ליום 31 בדצמבר 2009 (ב-₪)?

- א. 490,000
- ב. 513,000
- ג. 525,000
- ד. 725,000
- ה. 748,000

בהתנתק כי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31 בדצמבר 2009 הינה 29,850 ₪, מהן הוצאות ההפרשה לחובות מסופקים לשנת 2009 (ב-₪)?

- א. 7,350
- ב. 19,350
- ג. 20,100
- ד. 30,600
- ה. 41,850

11) להלן נתונים מתוך AMAZON הבוחן של חברת "הטייסים" בע"מ לימים 31 בדצמבר 2008 וכן 31 בדצמבר 2007:

2007	2008	יתרות AMAZON
₪	₪	
?	622,000	לקוחות ברוטו
?	9,800	יתרת פטיחה הפרשה לחובות מסופקים
1,800,000	2,000,000	סה"כ מכירות
50,000	60,000	החזרות מלוקוחות

נתונים נוספים:

- יתרת הלוקוחות ברוטו ליום 31 בדצמבר 2006 הינה 240,000 ₪.
- בשנים 2007 ו-2008 גבתה החברה מזומנים מלוקוחותיה סכום של 1,500,000 ₪ ו-1,800,000 ₪ בהתאם.
- החברה נהוגת להעמיד את יתרת ההפרש לחובות מסופקים על 2% מיתרת הלוקוחות.
- במהלך 2008 התגלה חוב אבוד בסך 8,000 ₪.

מהי יתרת הלוקוחות נטו, כפי שתופיע במאון חברת "הטייסים" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

- .240,000
- .480,200
- .490,000
- .500,000
- .529,200

מהו סכום ההוצאה לחובות מסופקים שנרשמה בדוח רווח והפסד של חברת "הטייסים" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪)?

- .2,000
- .10,000
- .10,640
- .10,800
- .12,640

(12) חברת "הדר" בע"מ הוקמה ביום 1 בינוואר 2006. להלן נתונים על חלק מה פעילות העסקית של החברה במהלך השנים 2009-2006-2007-2008: התפלגות המכירות והתקבולים מלקוחות:

תקבולים מלקוחות (ב-₪)	סכום מכירות (ב-₪)	שנה
650,000	900,000	2006
750,000	950,000	2007
1,050,000	1,000,000	2008
950,000	1,100,000	2009

להלן פירוט חובות שהוכרו כאבדים:

סכום החוב (ב-₪)	שנה
7,000	2007
10,000	2008
12,000	2009

בנחתה שהחברה מעמידה את יתרת הה הפרשה לחובות מסופקים על 3% מיתרת הלkopות, כמו יסתכם סכום החוצאה לחובות מסופקים ואבדים, כפי שיירשם בדוח רוח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

- .א. 7,000
- .ב. 9,000
- .ג. 10,760
- .ד. 12,790
- .ה. 22,790

בהתנן כי יתרת הלkopות נטו ליום 31 בדצמבר 2008 הינה 840,000 ₪ והחברה מעמידה את הה הפרשה לחובות מסופקים על 4% מיתרת הלkopות, מה תהיה יתרת הלkopות נטו במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2009 (ב-₪)?

- .א. 710,400
- .ב. 740,000
- .ג. 866,880
- .ד. 972,480
- .ה. 1,013,000

(13) חברת "ניר" בע"מ הוקמה ביום 1 בינואר 2001. החברה מפriba חובות מסופקים לפי שיטת אחוז מהמכירות : 0.5% מהמכירות השנתיות.
להלן נתונים מתוך הדוחות הכספיים של חברת "ניר" בע"מ :

2006	2005	סעיף/ שנה
4,000,000	3,000,000	מכירות נטו
560,000	200,000	לקוחות, ברוטו (לפני הפרשה לחובות מסופקים)
?	20,000	הפרשה לחובות מסופקים
50,000	60,000	החזרות מלקוחות

בשנת 2006 טרם נרשמו הפעולות הבאות :

- הכרה בחוב אבוד בסך של 24,000 ₪.
- הוצאות חובות אבודים ומסופקים לשנת 2006.

מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מהמכירות לשנת 2006, כפי שתוצג במאזן חברת "ניר" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 (ב-₪)?

- א. 16,000
- ב. 20,000
- ג. 22,000
- ד. 24,000
- ה. 28,000

הנicho כי חברת "ניר" בע"מ החליטה בעקבות אימוץ התקינה הבינלאומית, לעבור בשנת 2006 לחישוב ההפרשה לחובות מסופקים לפי שיטת אחוז מהלקוחות.

מה תהיה הכנסה/הוצאות לחובות מסופקים ואבודים, כפי שתוצג בדו"ח רווח והפסד של חברת "ניר" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006, בהינתן כי החברה החליטה לאמוד את ההפרשה בשיעור של 4% מיתרת הלקוחות (ב-₪)?

- א. הוצאה של 20,000
- ב. הוצאה של 21,440
- ג. הוצאה של 38,400
- ד. הכנסה של 21,440
- ה. הכנסה של 25,560

14) חברת "ニビ" בע"מ (להלן "החברה") הוקמה ביום 1 בינוואר 2006. מנכ"ל החברה החליט כי חישוב ההפרשה לחובות מסופקים יבוצע על שיטת אחוז מיתרת הלוקחות ברוטו, בהתאם לדוח גיול הלוקחות.

נתונים נוספים :

מכירות החברה בשנת 2006 היו 2,500,000 ₪, מתוכם גבהתה החברה במזומנים 60%. מכירות החברה בשנת 2007 היו 3,500,000 ₪, מתוכם גבהתה החברה במזומנים 70%. במהלך 2007 גבהתה החברה את כל יתרת החובות ממכירות 2006, למעט חוב בסך של 20,000 ₪, שהתברר כאבוד.

לימים 31 בדצמבר 2006 ו-31 בדצמבר 2007 התפלגות יתרת גיל הלוקחות ומדיניות ההפרשה לחובות מסופקים הינה:

גיל החוב	אחוז מיתרת הלוקחות	אחוז הפרשה לחובות מסופקים
0 עד 3 חודשים	30%	3%
3 עד 6 חודשים	40%	4%
6 עד 9 חודשים	15%	5%
למעלה מ-10 חודשים	15%	6%

מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים כפי שתוצג במאון חברת "ニビ" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 (ב-₪) :

- .א. 45,000
- .ב. 46,500
- .ג. 41,500
- .ד. 41,000
- .ה. 50,000

בהתנן כי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים ליום 31 בדצמבר 2006 הינה 40,000 ₪, מהו הסכום שיופיע כהוראות חובות מסופקים ואבודים בדו"ח רווח והפסד של חברת "ニビ" בע"מ, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

- .א. 3,575
- .ב. 14,124
- .ג. 23,575
- .ד. 43,575
- .ה. 40,000

(15) לאחר קבלת הדוח'חות הכספיים של חברת "אלעד" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006, הסתבר כי נעשתה טעות וחוב לקוחות שהוצע כחוב מסופק הינו למעשה חוב אבוד. כיצד ישפייע תיקון הטעות (בהתעלם מהשפעות מס הכנסה) על קבוצות המאוזן, הנכסים, ההתחייבויות וההו"ן?

- א. כל התשובהות האחרות שגויות.
- ב. ההתחייבויות גדלו, ההו"ן יקטן, הנכסים ללא שינוי.
- ג. הנכסים יגדלו, ההתחייבויות יגדלו, ההו"ן ללא שינוי.
- ד. הנכסים יגדלו, ההתחייבויות יגדלו, ההו"ן ללא שינוי.
- ה. הנכסים, ההתחייבויות וההו"ן ללא שינוי.

(16) להלן נתונים מtower הדוח'חות הכספיים של חברת "עדין" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2008 ולשנה שהסתימה באותו תאריך.
מתוך המאוזן ליום 31 בדצמבר :

2007	2008	
120,000	150,000	לקוחות
(3,000)	(8,500)	הפרשה לחובות מסופקים
117,000	141,500	לקוחות, נטו

מתוך דוח' רוח וഫ"ד לשנת 2008 :

14,500	הוצאות חובות אבודים ומסופקים
750,000	מכירות

מהו סך התקובל במזומנים מלוקחות שהתקבל בשנת 2008 בחברת "עדין" בע"מ (ב-₪)?

- .280,000
- .358,000
- .711,000
- .750,000
- .865,000

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 5 - מלאי

תוכן העניינים

31 1. כללי

מלאי

שאלות

1) דני וายיל, סטודנטים לפילוסופיה באוניברסיטה העברית, החליטו להרחיב את המעגל החברתי שלהם. השניים נרשםו במהרה לקורס "יסודות החשבונאות ללא חשבונאים". השיעור הראשון בקורס עסק בנושא: מלאי, תקן חשבונאות ביןלאומי מספר 2.

נדרש :

- א. מהי הגדרת מלאי?
- ב. כיצד מלאי מוגג במאזן החברה?

2) קבע, לגבי כל אחד מהbabais, האם מדובר במלאי או בנכס אחר :

- א. מכונה לייצור קרמבואים במפעל לקרמבואים.
- ב. קרמבואים שטרם נמכרו במפעל לקרמבואים.
- ג. נייר כסף, המשמש להכנת העטיות של הקרמבואים במפעל לקרמבואים.
- ד. ביצים, מצרך חיוני להכנת קרמבואים, במפעל לקרמבואים.
- ה. קרמבואים מוכנים, בפינת הקפה של משרד רו"ח.
- ו. דירת מגורים המשמשת כמשרד, במשרד עו"ד.
- ז. דירת מגורים המיועדת למכירה ושיכת משרד עו"ד.
- ח. דירת מגורים המיועדת למכירה אצל קבלן עסקו מכירות דירות מגורים.

3) נוחי הוא איש חיל אשר לו עסקים רבים :

בין היתר, חנות מכולת ומפעל לייצור צעצועים.

ענה בקצרה :

- א. מהי חברת יצירנית ומהי חברת מסחרית/קמעונאית?
- ב. מהו ההבדל בין סוגים המלאי בחברה יצירנית ובחברה מסחרית/קמעונאית?

4) דו"ח רוח והפסד הוא דו"ח תזרימי אשר מציג ביצועים של ישות לתקופה מסוימת.

ענה בקצרה :

- א. מהו סעיף מכירות בדו"ח רוח והפסד ומה הוא מייצג?
- ב. מהו סעיף עלות מכיר בדו"ח רוח והפסד ומה הוא מייצג?
- ג. מהו רוח הגלומי? מהו שיעור רוח גלומי?

5) אייל בן יהודה, סטודנט לحسابונאות במרכז האקדמי שבולו מונה לאחרונה למתמחה במשרד רואי החשבון איציק פרחי ושות' אייל, מתוקף תפקידו כמתמחה החדש, נאלץ לעשות ביקורת עלות המכרכ.

נדרש :

- א. כיצד נקבע עלות המכרכ בתקופה מסוימת (לדוגמא, שנת 2010)?
- ב. מדוע עומדת חשיבות כה רבה לסעיף עלות המכרכ בעת ניתוח ביצועי ישות לתקופה מסוימת?

6) תקון חשבונאות בינהלאומי מס' 2 קובע שיטות שונות להערכת מלאי.

נדרש :

- א. מדוע לדעתך נדרשות שיטות שונות להערכת מלאי? (רמז : נסה לחשב על ההבדלים במדידת מלאי של סוכנות רבכ, יצרנית קרוטוני הלב ואספן אומנות פרטיא בעל גדרה קטנה).
- ב. מהן השיטות השונות להערכת מלאי המוכרות לך?

7) אייל הינו מנהל חשבונאות מדופלים, אשר עובד בחברת קמעונאות גדרה. הסבר לאיל מהו ההבדל בין ניהול שיטת מלאי המכונה "תלמיד" לעומת ניהול שיטת מלאי "תקופתי".

נדרש :

כיצד מתבטאת ההבדל בבחירה שיטת ניהול ספרים לגבי המלאי באופן "תלמיד" או "תקופתי" לשיטות השונות לקביעת ערך מלאי: פיפויו, ליפייו וממוצע משוקלל, תוך רישום פקודות יומן רלוונטיות לכל שאלה.

8) חברת האופים מייצרת עוגות לממכר במהלך העסקים הרגילים. החברה קיבלה הזמנה להכנת עוגות שכבות מיוחדת לטובת חתונת הילה ויאיר, זוג צער אשר החליטו למסד את הקשר ביניהם (לאחר שהילדה הכריזה ברבים שאחורה הוא יכול לחזור לישון אצל ההורים).

לחברה התהוו העליות הבאות לצורך הכנת העוגה:

- א. החברה רכשה בזק-ב-100 שקלים. מתוך סכום רכישת הבזק 5 שקלים הינו בגין מע"מ. ניתן לקבל את המע"מ בחזרה באופן מיידי.
 - ב. החברה מרacha שוקולד מיוחד בעלות של 20 שקלים.
 - ג. החשמל בייצור העוגה הסתכם ל-100 וולט. החברה משלםת 10 שקלים ל-100 וולט.
 - ד. משכורת למזכירות מנכ"ל חברת האופים בסך של 10 שקלים.
- ה. החברה מ אחסנת את העוגה במחסן עוגות. אין צורך לאחסן את העוגה במחסן עוגות לצורך תהליך הייצור. עלות האחסון: 5 שקלים.
- ו. החברה עסקה איש שיווק בעלות של 10 שקלים לחודש.

נדרש :

קבע אילו סוגים עליות יוכרו כחלק מעלות המלאי ואילו סוגים עליות יוכרו כהוצאה (ולא כחלק מעלות המלאי).

9) תקן חשבונאות בינלאומי מס' 2 קובע כי מלאי יוצג לפי הנמוך מבין עלות ושווי מימוש נטו.

נדרש :

א. מהו שווי מימוש נטו ולמה הוא משמש?

ב. מה ההבדל בין שווי מימוש נטו לשווי הוגן?

ג. בחברת דני דין מלאי בסך של 100 שקלים. החברה מצאה כי שווי מימוש נטו של המלאי הינו 90 שקלים.

מהי השפעת הבדיקה על דוחותיה הכספיים של החברה?

10) להלן נתונים על פעילות חברת "נירו" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31

בדצמבר 2006 :

שיעור הרווח הגולמי מהמכירות : 40%.

סך ההוצאות של חברת "נירו" בע"מ לשנת 2006 (לא עלות המכירות) : 220,000 ₪.

שיעור הרווח הנקוי : 8% מהמכירות.

יש להניח כי למעט המכירות, לא קיימות הכנסות נוספות.

לפי הנתונים שלעיל, מהו סכום המכירות של חברת "נירו" בע"מ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2006 (ב-₪)?

א. 275,000.

ב. 440,000.

ג. 687,500.

ד. 895,000.

ה. 1,375,000.

11) חברת "נירו" בע"מ (להלן - החברה) ערכה ספירת מלאי ביום 15 בדצמבר 2007.

עלות המלאי שנספר הינה 360,000 ₪. בתקופה שמיום 16 בדצמבר 2007 ועד

ליום 31 בדצמבר 2007 הסתכמו קניות החברה לסכום של 140,000 ₪ והמכירות

לסכום של 282,000 ₪.

סכום המכירות כולל מכירה בסך של 102,000 ש"ח, אשר נרשמה בספרים בתאריך 18 בדצמבר 2007 אולם בפועל נשלחה ללקוח בתאריך 12 בדצמבר 2007.

שיעור הרווח הגולמי בחברה הינו 33.33% על מחיר המכירה.

מהו ערך המלאי, כפי שיופיע בדוחות הכספיים של חברת "נירו" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2007 (ב-₪)?

א. 190,000.

ב. 218,000.

ג. 308,000.

ד. 380,000.

ה. 680,000.

(12) חברת "גייבורו" הינה חברת המוכרת מחשבונים פיננסיים. החברה רוכשת את המחשבונים הפיננסיים מספק בטבריה. הספק עצמו קובע את המחיר לפיקוח שער הדולר לאותו יום, כך שהמחירים נוטים להשתנות מידית רכישה. נכון ליום 31.12.2010 לחברה גייבורו 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 :

קבע את ערך מלאי הסגירה של החברה לפי השיטות הבאות :

1. שיטת פיפו נס תמידי.
2. שיטת פיפו תקופתי.
3. שיטת ממוצע משוקלל תמידי.
4. שיטת ממוצע משוקלל תקופתי.

לגביה כל שיטה קבועה :

- א. מהי עלות המכירות?
- ב. מהו הרוחן הגולמי?
- ג. מהו שיעור הרוחן הגולמי?

(13) חברת "דניאל" בע"מ (להלן – "החברה") הוקמה ביום 01 בינוואר 2006 במטרה למוכר נרות ריחניים. להלן נתונים המתייחסים לתנועת המלאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 :

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

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

מהי יתרת המלאי של החברה ליום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪), אם החברה מנהלת את המלאי בשיטת פיפ'ו תמיד?

- .49,000
- .54,000
- .55,064
- .58,000
- .58,600

מהו הרווח הגולמי של החברה לשנה שהסתiyaמה ביום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪), בהינתן כי החברה מנהלת את המלאי בשיטת הממוצע המשוקל התקופתי?

- .21,729
- .32,300
- .33,364
- .43,429
- .51,471

מהי עלות המכyr של החברה לשנה שהסתiyaמה ביום 31 בדצמבר 2008 (ב-₪), אם החברה מנהלת את המלאי בשיטת הממוצע המשוקל הנע (התמיד)?

- .39,836
- .40,900
- .51,000
- .54,000
- .58,600

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

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

* המקרים לפני הנחות.

נתונים נוספים :

1. במידה והחברה תרכוש מעל 5,000 יחידות בשנה, היא זכאית להנחה בסך 10% על כל היחידות אשר רכשה במהלך השנה.
2. עלות הובלת משלוח מסתכמה ל-150 שקלים.
3. בשנת 2008 הסתכמה עלות רכישת המלאים נטו (בנייה הנחות וככל עליות הובלה) ב-18,450.
4. הרווחה הגולמי של החברה לשנת 2008 הסתכם ל-30%.
5. שוויי מימוש נטו המלאי ליום 31.12.2008 : 31.12.2008 : 100,8 שקלים.

נדרש :

בנחתה כי החברה מחשבת את עלות המלאי לפי שיטת ממוצע נע (תמידי), מהו ערך המלאי של החברה כפי שייכל במאזן לשנת 2008?

- א. 15,140 ₪.
- ב. 8,465 ₪.
- ג. 7,550 ₪.
- ד. 7,800 ₪.
- ה. 8,838 ₪.

הנה CUT כי שוויי המימוש של המלאי ליום 31.12.2008 הינו 7,200 שקלים. באיזה סכום יוצג המלאי במאזן החברה?

- א. 81,000 .
- ב. 7,200 .
- ג. 7,800 .
- ד. 7,000 .
- ה. 7,199 .

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

- א. 10,650 .
- ב. 10,000 .
- ג. 9,650 .
- ד. 10,550 .
- ה. 11,100 .

מהו הרווח הגולמי אותו הציגה החברה בשנת 2008?

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

15) חברת "EZ100" הוקמה ביום 01 בינוואר 2008 ועוסקת בייבוא סרטוני וידאו ללימודים אקדמיים. להלן נתוניים לגבי פעילותה של החברה ביחס למלאי הסרטוניים בשנת 2008 :

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

להלן נתוניים לגבי רכישות החברה מספקים בשנת 2008 :

תאריך	כמות	עלות ייחידה (ב-₪)
250	1,000	01.02.2008
300	5,000	01.07.2008

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

נדרש :
מהו שיעור הרווח הגולמי של החברה?

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

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

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

נתונים נוספים :

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

נדרש :

מהו ערך מלאי הסגירה של החברה לתאריך המאוזן ? 31.12.2010 ?

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

נach כי החברה מנהלת את מלאי ה כדורים לפי שיטת פיפ"ו תמידי,
מהו ערך מלאי הסגירה של החברה לתאריך המאוזן ? 31.12.2010 ?

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

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 6 - רכוש קבוע

תוכן העניינים

39 1. כללי

רכוש קבוע

שאלות

- 1)** חברת "שרב אפילו בדצמבר" החליטה להרחב את תחומי פעילותה, ולשווק מוצרים בתחום החקלאות. החברה מעוניינת לרכוש מכונה לניסור עצים, אותן תמכור החברה לחברות אשר צרכות עצים לצורכיהם. ביום 01.01.2010 רכשה החברה מכונה חדשה לניסור עצים בסכום של 100 שקלים. המכונה עתידה לשמש את החברה במשך מספר שנים. חשב החברה מתלבט כיצד תסוג המכונה בספריה החברה, ובאיזה תנאים ניתן להכיר במכונה כנכס בספרים. ענה בקצרה:
- בailo מקרים המכונה תסוג כ"רכוש קבוע" במאזן החברה?
 - 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 בהגדرتה לרכוש קבוע, התהוו לחברה סוגים שונים של עליות. חשב החברה התלבט מה לעשות עם עליות אלה. נדרש:
- הבחן בין הסוגים השונים של עליות שעשויות להתחווות במועד רכישת רכוש קבוע, וקבע האם יש להכיר בהם כחלק מעלות הרכוש קבוע או כהוצאה בספרים.
 - קבע לגבי כל עלה האם היא חלק מעלות הרכוש קבוע או הוצאה בספרים:

מספר	מהות הריפישה
א.	עלות רכישת המכונה הסתכמה ל-100 שקלים.
ב.	מיסים שולמו בגין המכונה הסתכמו ל-20 שקלים.
ג.	5 שקלים ניתן לקבל כחזר מרשות המס.
ד.	חברה שילמה לעורך הדין שניסח את עסקת רכישת המכונה דני הוא מהנדס, יו"ץ מקצועני אשר מסייע לחברה בהקשר לרכישת המכונה וגובה שכ"ט קבוע של 3 שקלים.
ה.	חברה פרסמה בעיתונות בריש גלי אודוט רכישת מכונה חדשה וביצועים מצוינים לשנת 2009. עלויות הפרסום הסתכמו ל-15 שקלים.
ו.	חברה בדקה את תפקוד המכונה וייצרה באמצעותה יחידת מלאה אחת. עלות בדיקת התקינות הסתכמה ל-30 שקלים. השווי הוגן של יחידת מלאה אחת הוא 10 שקלים.
ז.	רווח, מזכירת המנכ"ל, סייעה לרכיבה בפן הלוגיסטי. שכרה מסתכם ל-1,000 שקלים.

(3) חברת "শমোফি" החליטה לרכוש מכונית אשר תשמש אותה לצורכי 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. התבררה מתבלטת בין רכישת הנכס בזמן ורכישת הנכס באשראי. סמנכ"ל הכספיים 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' :

איורע מספר 1 :

ביום 2010.01.01 רכשה חברת היובל רכוש קבוע בסך של 104.5 שקלים. נקבע כי תמורתה הרכישה תשולם בחודש לאחר מועד הרכישה (ביום 2010.01.31). שיעור הריבית להיוון עסקאות דומות : 5%.

איורע מספר 2 :

ביום 2010.01.01 רכשה חברת היובל רכוש קבוע בסך של 104.5 שקלים. נקבע כי תמורתה הרכישה תשולם בשנה לאחר מועד הרכישה (ביום 2010.12.31). שיעור הריבית להיוון עסקאות דומות : 5%.

נדרש :

רשום פקודות יומן לשנת 2010 בגין רכישת הרכוש הקבוע.

(4) לפני שלוש שנים, רכשה חברת "סלאול-לי" מספר מחשבים ניידים לטובת עובדייה הזמנאים של החברה. לאחרונה החלו המחשבים לעשות בעיות : זמן התגובה שלהם היה בעיתי, ולעתים הם פשוט הפסיקו לעבוד ללא סיבה. המחשבים שימשו את עובדי החברה במהלך השנים האחרונות, וזאת לצורך מתן שירות לקוחותיה הרבים של החברה. בלית ברירה, החברה זרקה את המחשבים לפחות רכישת מחשבים חדשים.

ענה בקצרה :

א. מהו ההיגיון הכלכלי מאחרוי הכרה בהוצאות פחות בגין רכוש קבוע?

ב. מהו ההיגיון החשבונאי מאחורוי רישום הוצאות פחות בספרי החברה כהוצאות בדוח' רווח והפסד?

ג. מנה את שיטות הפחת המוכרות לך וציין בקצרה את אופן הפחתה המוצע על ידי כל שיטה.

ד. האם עומד צורך לבחון בעתיד נכונות של שיטת פחות שנקבעה ביום רכישת הרכוש הקבוע?

ה. האם ניתן לשנות שיטת הפחתה של רכוש קבוע? במידה והתשובה חיובית, מהו הטיפול החשבונאי בשינוי שיטת פחות.

5) דני, סמנכ"ל הכספיים של חברת "הנדיב היודיע", לא האמין שזה קורה: מספר רכבי החברה נזקקו לטיפול במוסך. החברה, שגס ככה מצויה בקשיים כספיים, נדרשה לשלם סכומי כסף ממשמעותיים למוסך. רכבי החברה נרכשו כולם לפני כ-3 שנים.

נדרש :

- . באילו מקרים עליינו לסוג עלות עוקבת כהוצאה בספרים ובאיilo מקרים עליינו לסוג עלות עוקבת כחלק מעלות רכוש קבוע
- . הבחן בין שני מקרים ורשות פקודת יומן מתאימה :

 - . העלות העוקבת בסך 10 שקלים הינה לצורך התחזקה השוטפת של הרכוש הקבוע.
 - . העלות העוקבת בסך 10 שקלים שייפה את הרכוש הקבוע, האריכה את חייו והעלתה את שוויו.
 - . במידה וסיווגנו עלות עוקבת כחלק מעלות רכוש קבוע, כיצד עליינו להפחית את הרכוש הקבוע ואת העלות העוקבת בעtid.

6) חברת "קונה רכבים לפירוק" עוסקת ברכישת רכבים לפירוק. החברה רוכשת מכוניות "מתות" : כאלה שעבר זמן. החברה ליקחת את אותם רכבים כגרוטאה, וועשה שימוש ברכבים השונים, אשר להם ערך גם כאשר המכונית עצמה אינה נועשת יותר.

נדרש :

- . מהו ערך גרט של רכוש קבוע?
- . כיצד ערך גרט חזוי משפיע על הפחתת פרייט רכוש קבוע לאורך חייו?

7) ביום 01.01.2009 רכשה חברת אל-הלו רכשה ממוצע מנהלים יוקרתי בסך של 100 מיליון שקלים. המוצע כולל מגוון (עלות 50 מיליון שקלים), שאורך חייו המשוער 20 שנה, מושבי כסאות (עלות 20 מיליון שקלים), שאורך חייה המשוער 10 שנים, וMSCI טלויזיה (עלות 30 מיליון שקלים) שאורך חייה 5 שנים.

נדושים :

- . כיצד תקבע חברת אל-הלו את אורך חיי המוצע לצורך רישום הוצאות פחת?
- . מה סכום הוצאות הפחת שתרשום החברה, בהנחה שהחברה בחברה בשיטת פחת בקו ישיר?
- . האם לצורך הצגה במאזן החברה, נבחין בין הרכבים השונים של המוצע?

8) חברת "נוילנד" הינה חברת תעשייתית אשר עשויה שימוש בפרייטי רכוש קבוע רבים, כדוגמת משאיות ומכוניות. לאחרונה, התמנה למשרת עוזר החשב דני בלישע, סטודנט במכיליה ידועה. דני, נרגש ממשרתו החדש, חיש מיהר לרשות פקודת יומן בגין פחת בגין משאית שברשות החברה דני רשם :

ח' הוצאות פחת	100
ז' פחת נצבר	100

ענה בקצרה :

- . כיצד פקודת יומן זו תתקבל ביטוי בדוחות "נוילנד" לשנת 2009?
- . כיצד פקודת יומן זו תשפיע על דוחות חברת "נוילנד" לשנת 2010?

9) חברת "הסבון בכח מאוד" עוסקת בהובלת סבוניים לבתי עסק שונים. רכבי החברה סוווגו במאזנה כרכוש קבוע, שכן הם משמשים אותה לטובת הספקת שירותות ומטען שירותים. לאחרונה, החליטה החברה כי יש צורך בשדרוג מערכן הרכבים. בישיבת הנהלה בנושא התקבלו החלטות הבאות:

1. החברה תמכור את צי המכוניות הנוכחי של החברה.
2. החברה תרכוש צי רכבים חדש.

מכירת הרכבים מתבצעת לפי מחיר המהירון של אותם רכבים בהתאם למחירון יחזק לוי.

ענה בקצרה :

- א. כיצד מושפעת מכירת רכוש קבוע על דוחות כספיים של החברה?
- ב. כיצד נבחן האם מכירת רכוש קבוע יקרה יותר או הפסד בספרים?
- ג. רשום פקודת יומן למכירת רכוש קבוע. הבחן בין האפשרויות השונות.

10) חברת "הלו בייבי" עוסקת בייצור עצӯעים לילדים. החברה מייצרת מידי שנה אלף בובות כדוגמת צבי הנינגיה, רובוטרייקים ובובות ברבי וקון. לאחרונה, רכשה החברה מכונה חדשה לייצור בובות של גיבורי הסדרה "אבותדים". מכיוון שהעונה השלישית עתידה לעלות בקרוב במסגרת שידורים חוזרים, החליטה החברה להתחילה וליצור את הבובות בעוד 3-4 חודשים. המכונה נרכשה בתמורה ל-1,000 שקלים, והיא עתידה לשמש את החברה בעשר השנים הקרובות. סמנכ"ל הכספי של החברה מתלבט : האם הוא יתחליל לרשות הוצאות פחות בגין המכונה ביום הרכישה, או ביום ההפעלה?

ענה בקצרה :

- א. מתי נתחילה לבצע הפחתה שיטיתית (רישום הוצאות פחות) של רכוש קבוע?
- ב. מתי נפסיק לבצע הפחתה שיטיתית של רכוש קבוע?

11) חברת "טיולים בטבע – הנאה בשפע" עוסקת בארגון טיולים משפחתיים ברחבי ארץ ישראל. לדברי מנכ"ל החברה : "למה לנוטע לחו"לCSI כשייש לנו הארץ כל כך יפה?" לאחרונה רכשה החברה אוטובוס נוסף אשר ישמש אותה לטובת טיולים. כמו כן, רכשה החברה :

1. גלגלים רזרביים לקרה של פנץ'יר.
2. ציוד נוסף אשר מקטין את רמת הזיהום של האוטובוס.

ענה בקצרה :

- א. מהו הדין החשבוני לגבי חלקי חילוף וצמוד עזרא? האם אלה יסוווג כפריטי רכוש קבוע?
- ב. האם ניתן לסווג פריט שנרכש משיקולי איקות הסביבה או בטיחות כפריט רכוש קבוע?

(12) חברת "אפריקה זה ישראל" עוסקת בכמה תחומי פעילות הקשורים לנדלין: החברה רוכשת בניינים למכירה, מקימה עצמה בניינים ומוכרת אותם, רוכשת בניינים ומשכירה אותם ולעתים אף רוכשת בניין ומחזיקה בו עד לעליית ערכו. חשב החברה מתלבט כיצד יסווגו הבניינים במאזן החברה.

נדרש:
עזר לו!

(13) מר וימן עוסק בשיווק מוצר ספורט ברחבי תל אביב. האדון הנכבד הקים את העסק בתאריך 01.01.2005. להלן נתוניים לגבי הרכוש הקבוע בחברה:

מכונות:
ביום הקמת העסק רכש מר וימן 3 מכונות זהות.ערך גרט בגין כל מכונה מסתכם לסך של 100 שקלים. נכוון ליום 31.12.2005 סך המכונות מוצר 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 מהירון) הסתכמה ל-295 שקלים. באותו יום החליט מר וימן לחתת את הרכב למוסך הקרוב לביתו:

- מר וימן שילם 5 שקלים בעבור טיפולים שוטפים ברכב
- מר וימן שילם 105 שקלים בעבור החלפת המנווע 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. שוחרר את הוצאות המקורי של המכונות
ב. רשום פקודות יומן בגין כלי הרכב 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 לשנים 2005-2006.
ה. הצג את השפעת כלי הרכב על דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2005-2006.

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

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

נתונים נוספים :

1. **מבנה :**

המבנה נרכש ביום הקמת החברה. הנח כי המבנה היה "מוכן להפעלה" / "מוכן לשימוש" החל מיום 31.03.2006. עלות הקרקע מהוות 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 חלה 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, כוללן כוללן 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 לרשות המזקירה 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 :

- רשום פקודות יומן בגין המבנה לשנים 2008-2009.
- כיצד יוצג המבנה במאזן החברה לთאריכים 12.2008 ו-12.2009.
- מהי השפעת המבנה על דוח' רווח והפסד של החברה לשנים 2008 ו-2009?

מכונות :

- באיזה סכום נרכשו המכונות ביום 01.01.2007?
- רשום פקודות יומן להפחיתת המחשבים ליום 31.12.2008.

מחשבים

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

15) חברת "פְּרוֹ רָבוֹלְשִׁיְּן" הוקמה ביום 01.07.2002 ועוסקת בפיתוח משחקי מחשב.
להלן נתונים מtower סעיף הרכוש הקבוע של החברה ליום 31.12.2004 :

סעיף	מועד רכישה	עלות רכישה	פחות נכבר	נתון נס"ף
מחשבים	01.07.2002	100	?	1
מכונות	01.01.2003	?	120	2
שולחןנות	01.03.2003	?	?	3

נתונים נוספים :

1. מחשבים :

ביום הקמת החברה נרכשו שני מחשבים לצורך פעילותה השותפת.
החברה מפחיתה מחשבים על פני 3 שנים. בעבר שנה מיום הרכישה בוצע
טיפול שוטף במחשבים בעלות של 5 שקלים.
ביום 31.09.2004 מכירה החברה מחשב אחד ברוחה 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 מכונת לשימוש ביום 01.04.2003.
החברה מפחיתה שולחנות על פני 7 שנים 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 אותן תרשום החברה בגין המכונה בשנת 2003?

שולחןנות :

- ה. באיזה סכום מוצגים השולחנות בספרי החברה ביום ?31.12.2003?

16) חברת "לייבי" הוקמה ביום 01.01.2008 ועוסקת בייצור עצומים.
להלן נתונים ממazon החברה ליום 31.12.2008 :

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

מבנה :

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

בימים רכישת המחשבים התהוו לחברה העליות הבאות :

1. החברה רכשה את המחשבים מחנות אלקטרונית 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 מצטיינת 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 טיפול בעסקת רכישה מסתכם ל-50 שקלים ליום.
- העובד השקיע חצי יום עבודה בגין עסקת הרכישה.

כלי רכב :

נכון ליום 31.12.2008 3 מוצגים הכלים כלי רכב (עלות בנייכוי פחת נצבר) במאזון החברה בסכום של 1,000 שקלים.
בימים 01.01.2009 נמכרו כלים הרכב בתמורה בהפסד הון של 100 שקלים.

נדרש :

מבנה :

- א. מהו סך הփחת אשר יירשם בגין המבנה בשנת 2008?
 ב. באיזה סכום יוצג המבנה במאזן החברה בתאריך המאוזן ?
 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 תמורה המכירה של כלי הרכב ביום 01.01.2009?

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

סעיף	עלות	פחית נצבר	עלות מופחתת	נתון נוסף
מבנה	?	?	?	1
שולחןנות	?	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 :

חי הפסד הון	20,000
חי קופפה	100,000
חי פחת שנצבר	30,000
ז' מבנה עלות	150,000

2. שולחנות :

ברשות החברה 4 שולחנות, זהות לחולוטין אשר נרכשו יחדיו כחבילת 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 שבמועד 3 שנים הם ייחדלו מלבוש 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 באותו יום, והוא גם מופחת על פני 3 שנים. עם תום השימוש במחשבים (מלסוא) ניתן למוכר את סוללת המחשב בתמורה ל-1,000 שקלים.

נדיש :

א. באיזה סכום מוצג המבנה ליום 31.12.2002 ?

ב. כמה כסף קיבלת החברה בתמורה למכירת השולחן ביום 01.07.2004 ?

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

(18) חברת "דניאל" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2003 ועוסקת

ביצור קופסאות גפרורים מעוצבות לאלפינו העליון.

להלן נתוניים מתוך סעיף הרכוש הקבוע של החברה :

תאריך רכישה	עלות	שיעור פחת שנתי	פחית נცבר	ערך גרט	נתון נוספת נוסף
01 במרץ 2008	?	2%	?	0	מבנה
30 ביוני 2003	220,000	5%	?	50,000	מכונה
30 במאי 2005	?	20%	?	0	מחשבים

נתוניים נוספים :

1. מרכיב הקרן של המבנה מהו $\frac{1}{3}$ מהעלות הכוללת של המבנה והקרן.

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 ₪.

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 שהוצעו 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 ממזוזי חברת "הגבעות" בע"מ :

31 בדצמבר 2006	31 בדצמבר 2007	מכונות נטו (עלות בנייה פחות נצבר)
200,000	240,000	

כל המכונות במאזן ליום 31 בדצמבר 2006 נקבעו ביום 1 בינואר 2005. המכונות מופחתות בשיטת הקו הישר ושיעור הפחת היינו 10% לשנה. ביום 1 בינואר 2007 נמכרה מכונה שעולתה המופחתת היא 40,000 ₪, ברווח הון של 15,000 ₪. בתאריך 31 בדצמבר 2007 נקנתה מכונה חדשה.

מהי יתרת הפחת הנזכר 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

בהתנחת כי לא נרכשו או נמכרו מכונות במהלך 2008, מהי יתרת העלות המופחתת של המכונות, כפי שהוזגה 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 "עדין" בע"מ (להלן - "החברה") הוקמה ביום 1 בינואר 2003 ועוסקת בייצור צעצועים לגיל הרך.

להלן נתונים מתוון סעיף הרכוש הקבוע של החברה ליום 31 בדצמבר 2007 :

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

נתונים נוספים :

1. מרכיב הקרן 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 כאמור 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 והצדוק, כפי שהוזגו 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

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

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

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

- מכונה – המכונה נרכשה ביום 1 ביינואר 2005 בעלות של 300,000 ₪. באותו יום קיבלה חברת "עדינול" בע"מ מענק ממרכה 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 בדצמבר 2006 רכשה חברת "עדינול" בע"מ כל רכב נוספת בעלות של 120,000 ₪ ובאותו יום מכירה החברה את אחד מכלי הרכב שנרכשו ביום 30 ביוני 2004, בתמורה ל-60,000 ₪. החברה מפחיתה את בלבי הרכב בשיעור של 15% לשנה, ללא ערך גרט.
- מחשבים – ביום 1 ביינואר 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 מכירה החברה את המחשב הנייד תמורת 8,000 ₪. החברה מפחיתה את כל מחשביה על פני 3 שנים בשיטת סכום ספורות יורד. למחשבים המשרדיים יש ערך גרט בשיעור של 10% מהעלות המקוריית. למחשב הנייד אין כל ערך גרט.

מהי העלות המופחתת של המכונה, כפי שתירשם במאזן חברת "עדינול" בע"מ לשנה שהסתיממה ביום 31 בדצמבר 2006 (ב-₪)?

- .א. 227,067
- .ב. 228,400
- .ג. 233,333
- .ד. 234,200
- .ה. 271,733

מהי ההשפעה של המכירה וההפחטה של כלי הרכב על הרווח לפני מס בדוח רווח והפסד של חברת "עדינול" בע"מ לשנה שהסתיממה ביום 31 בדצמבר 2006 (ב-₪)?

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

מהו הרווח/הפסד הון שנוצר לחברת "עדינול" בע"מ ממכירת המחשב הנייד ביום 30 ביוני 2006 (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 הנזכר 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 רכוש הקבוע של חברת "המטפס" בע"מ ליום 31 בדצמבר 2006 :

פריט	עלות	פחית נצבר	עלות נטו	הערות
בנייה	400,000	80,000	320,000	הפחיתה בשיטת הקו ישיר למשך 10 שנים
רייהוט	100,000	20,000	80,000	הפחיתה בשיטת הקו ישיר למשך 5 שנים

כל הריהוט נרכש באותו מועד.
ביום 1 ביולי 2007 מכירה חברת "המטפס" בע"מ ריהוט בעלות מקורית של 44,000 ₪ תמורה 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 רכוש הקבוע אין ערך גרט.
יש להעתים מרכיב הקרקע של הבניין.

מהו הרווח/הפסד 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.

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 :

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

נתונים נוספים :

- א. ציוד – הציון נרכש במועד הקמת החברה והוא מופחת על פי שיטת הקו
היישר על פני 8 שנים. בחודש יוני 2005 גילתה חברת החברה כי עלויות
ההובלה והתקנת הציוד שהתחווו בעת רכישתו בסך כולל של 70,000 ₪,
נזקפו לדוח רווח והפסד. כמו כן, עלויות החזקה שוטפות של הציוד,
שהתחווו בשנת 2004, בסך של 40,000 ₪, נזקפו עלות 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 הוצאות 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

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 7 - הכנסות

תוכן העניינים

54	1. כללי
----------	---------------

הכנסות

שאלות

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

נדרש :

- א. הגדר : הכנסה.
- ב. מהי הסוגיות המרכזיות עימם אנו מתמודדים כאשר אנו דנים ב"הכנסה"?
- ג. מנה 3 סוגים של הכנסות.

2) הכנסה ממכירת שחורות היא הכנסה ממכירת פרייט שיוצר על ידי החברה או שנרכש על ידה בעבר.

נדרש :

- א. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממכירת שחורות?
- ב. מהם המגבליות על הכרה בהכנסה ממכירת שחורות?

חברת החשמל "זיל-בזול" יוצאה במבצע חדש : החברה נותנת אחריות בת שנה לכל מוצריה. כמו כן, כאשר לקוחות משלים באשראי, החברה אינה מסרת את המוצר עד שהוא בודקת כי האשראי אכן ניתן לגבייה.

נדרש :

- ג. האם ניתן אחריות למוצרים מגביל את יכולת של החברה להכיר בהכנסה ממכירת שחורה?
- ד. האם העבודה כי החברה אינה מסרת מוצריה עד לביקורת טיב האשראי פוגעת ביכולתה להכיר בהכנסה ממכירת אותה שחורה?

3) הכנסה ממtan שירותים היא הכנסה מביצוע מטלה שביצועה לרוב מעוגנת בחוזהichi.

נדרש :

- א. מהם התנאים להכרה בהכנסה ממtan שירותים?
- ב. מהו ההבדל העיקרי אשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממכירת שחורות והכרה בהכנסה ממtan שירותים?
- ג. מהו "שלב ההשלמה" או "שיטת שיעור ההשלמה" כאשר אנו עוסקים בהכרה בהכנסה ממtan שירותים (رمز : היעזר בתשובהatz לשאלת מס' 2)

ד. חברת "הנבייה הידוע" אינה מסוגלת לקבוע את תוכاتها של עסקה לממן שירותי חיזי העתיד: היא אינה בטוחה האם העסקה מסתאים ברוח או בהפסד. מהו הטיפול החשבוני בהכנסות חברת הנבייה הידוע כתוצאה מממן השירותים מעסקה זו?

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

נדרש :

- מינה סוגיים שונים של הכנסות פסיביות.
- מהם התנאים להכרה בהכנסה פסיבית?
- כיצד נכיר בסוגים השונים של הכנסה פסיבית?

(5) ענה בקצרה :

- כיצד יש למדוד הכנסה?
- הסביר בקצרה אוזות הטיפול החשבוני בהכרה בהכנסה במסגרת עסקת אשראי.

(6) ענה :

- מהו הטיפול החשבוני בעסקה מעורבת למכר שחורה וממן שירותים?
 - מהו הטיפול החשבוני לגבי תמורה המתקבלת עבור צד שלישי?
 - מהו עיקרונו הקובל החשבוני וכייז הוא מתקשר לסוגיית ההכרה בהכנסה?
 - מיי עסקה מסווג "חייב והחזק"?
 - הסביר אוזות סוגיות "סוכן" או "ספק עיקרי".
- בתשובתך יש להתייחס לתנאים בהם נראה ישות כסוכן או ספק עיקרי.

(7) להלן שלוש משפטים בנושא הכרה בהכנסה :

- כאשר תוכاتها של עסקה הכרוכה בהספקת שירותים אינה ניתנת לאמידה באופן מיידי, יוכרו הכנסות עד לגובה ההוצאות בנזות השבה שהוכרו.
- הכנסות הן תזרימים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מഫולות הרגילות של הישות, שתזרימיים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, לפחות גידול בהון העצמי הנובע מהשקעות בעליים.
- שווי הוגן הוא הסכם שבו ניתן להחליף נכס או לסליק התcheinיות בעיסקה בתום לב, בין קונה מרצון למוכר מרצון, הפעלים בצורה מושכלת.

איזה אילו מהמשפטים לעיל נכון/ים בהתאם להנחיות תקן חשבונאות בינלאומי מס' 18 בדבר הכנסות?

א. כל המשפטים.

ב. רק משפטיים I ו-II.

ג. רק משפטיים II ו-III.

ד. רק משפט I.

ה. רק משפט II.

8) להלן ארבעה משפטים בנושא הכנסות :

- I. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע ממכלול הפעיליות של הישות שתזרים גורמים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, לפחות גידול בהון העצמי הנוגע מהשקעות בעליים.
- II. הכנסות הן תזרים חיובי נטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעיליות הרגילות של הישות שתזרים גורמים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, לפחות גידול בהון העצמי הנוגע מהשקעות בעליים.
- III. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנובע מהפעיליות הרגילות של הישות שתזרים גורמים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, כולל גידול בהון העצמי הנוגע מהשקעות בעליים.
- IV. הכנסות הן תזרים חיובי ברוטו של הטבות כלכליות במהלך התקופה, הנוגע מהפעיליות הרגילות של הישות שתזרים גורמים אלה גורמים לגידול בהון העצמי, לפחות גידול גהון העצמי הנוגע מהשקעות בעליים.

איזה/אילו מהמשפטים לעיל נכון בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מס' 18?

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

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 8 - תזרים מזומנים

תוכן העניינים

1. כללי

(ללא ספר)

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 9 - הון עצמי

תוכן העניינים

1. כללי

(ללא ספר)

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 10 - אגח נפרע תשלום אחד פרמיה וניכוי

תוכן העניינים

57 1. כללי

אג'ח נפרע תשלום אחד פרמייה וניכוי

שאלות

- 1)** דניאל ליפשיץ משתמש במספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה". לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת". בהתאם להמלצתה, החליטה החברה להתרחב ולפעול בזירות נוספות בהן לא פעולה בעבר. על מנת לממן את הרכישת החברה להנפיק אג'ית. החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג'ית שהיא מנפיקה. החברה הנפית אג'ית בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר תיפרע בעוד 2-3 שנים.
- סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים לכך שהחברה בוחרת להתרחב לזריות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג'ית, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלוואה לחברת הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

נדרש :

- מדוע נדרשת חברת "ברסה" לשלם ריבית כאשר היא מנפיקה איגרות חוב?
 - ambil לבצע חישובים, האם החברה תקבל 1,000 שקלים, יותר מ-1000 שקלים או פחות מ-1000 שקלים בגין ההנפקה?
 - חשב את תמורת ההנפקה והסביר את ההיגיון הכלכלי בתמורה שהתקבלה.
 - 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 שסוגנו אג'ית (לפי עץ החלטות) כאג'ית אשר נפרע בתשלום אחד, ועד למועד הפירעון לנו תשלוםם קבועים של ריבית, אנו נדרשים לבצע חישובים שונים בנוגע לאג'ית: חישוב תמורת הנפקת האג'ית, חישוב הוצאות מימון בגין האג'ית וחישוב האופן שבו האג'ית מוצג בספרי החברה.

נדרש א':

- מהי הפוןכzieה במחשבון הפיננסי אשר תסייע לנו לבצע חישובים בנוגע לאג'ית מסווג זה?
- קבע לגבי כל אחת מהסכוםים הבאים מה הוא מייצג בעת שימוש במחשבון הפיננסי : FV, I, PV, PMT.

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 הנකובה על גבי האג"ח הינה 5%, בעוד שרכיבת 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 3 שנים. ריבית השוק ליום ההנפקה הינה 2%, בעוד שהרכיבת המשולמת על ידי החברה הינה בשיעור של 3%. הערך הנקוב של האג"ח הינו 2,000 שקלים.

נדרש ב':

- בנה את תזרים המזומנים הצפוי מן אג"ח א' ואג"ח ב'.
- חשב את תמורה הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.
- רשות פקודות יומן מתאימה בגין הנפקת אג"ח א' ואג"ח ב'.

(4) נדרש א':

- הסביר בקצרה מהו "ニ基yon/פרמייה" ומתי הוא נוצר?
- האם תמיד נוצר ניקיון או פרמייה?

נדרש ב':

אייל בן דוד, סטודנט חכמולוג במכלה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יכולים להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עבר עליהם היום וஅ' ישוחחו בציהת אחד עם השני. למעשה, יתכו שטם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דיביטים (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 מביקשת בגין ההצלאה לאייל הסתכמה ל-2% בלבד. מכיוון שלאייל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שייעכו לו בנוגע לעסקת ההנפקה סכום של 10,000 שקלים.

נדרש :

- מהן הוצאות הנפקת אג"ח?
- מהי השפעת הוצאות הנפקה על ספרי המנפיק ביום ההנפקה?
- רשות פקודות יומן ליום ההנפקה כפי שבוצעה על ידי אייל.
- מהי הריבית אשר תשמש אותנו לחישובים בהמשך התרגיל?

5) נדרש:

חברת "הברון" הנפקה אג"ח ערך נקוב בסך של 10,000 שקלים.
הרכיבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 5%. האג"ח ייפדה בעוד 2-3 שנים,
עד אותו יום החברה משלםת 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 פקודות 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 לחברת הוצאות הנפקה. החברה הנפקה אג"ח בערך נקוב
של 50,000 שקלים, נושא ריבית נקובה של 5%.
קרן האג"ח תיפרע בתשלומים אחד בעוד 2-4 שנים.
ההנפקה בוצעה בניכוי 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 "המזילה למנהל" מספקת אוכל איקוטי ובמחיר מוזל לסטודנטים
במכלה למנהל. ביום 01 בינואר 2009 הנפקה החברה 400,000 ערך נקוב אג"ח.
הרכיבית הנקובה על גבי האג"ח הינה 6% והוא משולמת מידי 31.12 של כל שנה,
עד למועד פירעון הקרן בעוד 2-4 שנים.
החברה שילמה לרואה החשבון אשר טיפול בהנפקה סכום של 22,029 שקלים בגין
הסיווע המוצע אשר הגיע לחברה במסגרת ההנפקה.
ההנפקה בוצעה בפרמייה של 7,010 שקלים.

נדרש :

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

6) דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכלה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמוך את הקורס יסודות החשבונאות א', החליטו להתחיל ללמידה 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 תאריךamazon. הרי זה ברור שבכל תאריךamazon אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התוצאות בסכום זה".

דנית: "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעنينו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את התוצאות בגין אג"ח לפני ריבית השוק ביום ההנפקה".

דני: "אוקי, אני מבין. אבל כשאת אומרת "ריבית השוק" ביום ההנפקה – את מתכוונות לריבית השוק או לריבית השוק הכוללת הוצאות הנפקה. נדמה לי שההמונה "ריבית אפקטיבית".

דנית: "נו באמת דני. זו שאלת ממש טיפשית!"

נדרש:
חווה דעתך הדיוון של דני ודנית.

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

- נדרש:
 א. כיצד הוצאות מימון מתקבלות 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 כמודה?
 ג. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפנינו איגרת חוב כמודה למדד מסוים?

נדרש ב':
חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010.
ביום הקמת הנפקה החברה אג"ח מסדרה א' ואג"ח מסדרה ב'.

аг"ח סדרה א':
ערך הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והוא נושא ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012.
האג"ח אינה כמודה למדד כלשי.

аг"ח סדרה ב':
ערך הנקוב של האג"ח 100,000 שקלים, והוא נושא ריבית נקובה של 5%.
ריבית השוק ליום הנפקת האג"ח הינה 10%. האג"ח תיפדה ביום 31.12.2012.
האג"ח כמודה למדד המחרירים לצרכן.

להלן נתונים על מדד המחרירים לצרכן לתאריכים שונים:

תאריך	מדד
01.01.2010	100
31.12.2010	105

נדרש:

- א. רשום פקודות יומן ליום הנפקת אג"ח א' וаг"ח ב'.
- ב. מהן הוצאות המימון שיירשמו בדו"ח רווח והפסד של החברה בגין אג"ח א' וаг"ח ב'. רשום פקודות יומן מתאימות בגין הוצאות המימון.
- ג. אילו הייתה נדרש להמשיך את התרגיל לשנה נוספת, מה היהعلي לעשות על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנה זו?
- ד. נניח והיתה נדרש לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012 (שים לב כי התרגיל התחיל בשנת 2010). כיצד הייתה זהה זאת? האם הייתה צורך לערך חישובים לשנת 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 מכבד 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 מסוגת כתחייבות לזמן ארוך או כתחייבות שוטפת (התחייבות לזמן קצר) במאזן החברה?

נדרש ב':

חברת "תנובה" הנפקה 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 לו שהונפקה על ידי חברת תנובה:

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

נדרש :

כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריךים הבאים :

- א. 31.12.2006
 ב. 31.12.2010
 ג. 31.12.2014

נדרש ג':

חברת "תנובה" הנפקה 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 המחרירים לצרכן.
 להלן נתונים נוספים :

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

נדרש :

כיצד תוצג ההתחייבות בגין האג"ח במאזן חברת תנובה לתאריךים הבאים :

- א. 31.12.2006
 ב. 31.12.2010
 ג. 31.12.2014

נדרש ד':

כיצד הייתה משתנה תשובהך לנדרשים ב' ו-ג' במידה ולחברת תנובה היו הוצאות הנפקה בעקבות ההנפקה?

(9) חברת "ביד-בום" החליטה להנפיק אג"ח בבורסה בלונדון. ביום 01.01.1992 החברה הנפקה אג"ח שערכו הנקוב 250,000 שקלים, אשר נושא ריבית בסך 10%. האג"ח ייפרע בעוד 10 שנים. ליום ההנפקה, הריבית בשוק לאג"ח דומות הייתה 5%. חשב החברה קבוע כי החברה תשלם את הריבית ביום ה-01.01.01 של כל שנה, ולא ביום 31.12. בذرיך זו, סביר לחשב החברה, התשלומים של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוכאות החברה לשנת 92 באור חיובי.

נדרש :

- א. חוווה דעתך על דבריו של חשב החברה.
 ב. רשום פקודות יומן לdatableים : 01.01.1992, 31.12.1992, 01.01.1993 ו- 31.12.1993 בגין הנפקת האג"ח על ידי חברת "ביד-בום".

ג. כיצד יוצג האג"ח במאזן החברה ליום 31.12.1992 ומהי השפעתו על דוח' 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 חשבוני נאה מפדיון מוקדם של איגרות החוב.

נדרש א':

- מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
- מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
- כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
- כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
- 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 5 שנים. תשלום האג"ח משולמים מידי 31.12.2005. 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 :

- ambil לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברה רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם? הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.
- חשב את הרווח או ההפסד הנוצר לחברה כתוצאה מן הפדיון המוקדם. הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.

(11) חברת "המניבים" הנפקה 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 5 שנים. תלומי האג"ח מושלמים מידי 31.12.2005, החל מיום 31.12.2005. האג"ח צמוד למדד המחרירים לצרכן.

להלן נתונים נוספים:

מדד המחרירים לצרכן	ריבית שוק	תאריך
100	4%	01.01.2005
110	10%	31.12.2005

החברה פרעה בפדיון מוקדם אג"ח סדרה א' ביום 31.12.2005

נדרש:

- ambil לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברת רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם?
- חשב את הרווח או הפסד הנוצר לחברת כתוצאה מן הפדיון המוקדם.

(12) חברת "דין-דון" הנפקה 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), החליטו לחברת כי "זהו הזמן הנכון לפזר את אג"ח סדרה א''''. מכיוון שהחברה 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 3 שנים.

אג"ח סדרה ב'	אג"ח סדרה א'	תאריך
-	5%	01.01.2010
6%	8%	31.12.2012
	7%	31.12.2013

נדרש:

- הסביר באופן כללי מהו הליך של "החלפת אג"ח באג"ח".
- מהו הסכום אשר גויס על ידי הנפקת אג"ח סדרה ב'?
- מהי הביעה בחישוב הערך הנקוב של אג"ח סדרה ב' וכייז פתרנים בעיה זו? חשב ערך נקוב אג"ח סדרה ב'.

(13) חברת "אדון שוקו" הנפקה ביום 01.01.2008 ע.נ. אג"ח העומדת לפירעון ביום 31.12.2012. אגרות החוב נשאות ריבית נקובה בשיעור של 6% לשנה. הריבית משולמת מדי 31.12, החל מיום 31.12.2008. תשולם האג"ח צמודים למדד המחרירים לצרכן. החברה שילמה עמלות לבורסה בסך 36,594 בגין הנפקת האג"ח.
להלן נתונים נוספים:

תאריך	מדד המחרירים לצרכן	ריבית שוק سنوية 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 לשנת 2008 וכן את השפעת האג"ח על מazon החברה ליום 31.12.2008.
- ג. מהן הוצאות המימון של החברה לשנת 2010?
- ד. באיזה סכום יוצג האג"ח בספרי החברה לשנת 2011?

(14) ביום 1 בינואר 2006 הנפקה חברת "ירון" בע"מ (להלן - החברה) 500,000 ש"ע אג"ח סדרה א', העומדות לפירעון בתשלום אחד, ביום 31 בדצמבר 2010. אגרות החוב נשאות ריבית سنوية 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 המחרירים לצרכן. הוצאות הנפקת האג"ח הסתכמו ל-148,42 ש"ח והן מופחתות בשיטת הריבית בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי מס' 32.

ביום 31 בדצמבר 2009 פדתה החברה בפדיון מוקדם את אג"ח סדרה א' תמורת שווייה ההוגן. ביום 31 בדצמבר 2009 הנפקה 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 ש"ח.

אג"ח סדרה ב' נשאות ריבית سنوية 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' תאמת במדוקיק את הסכום הנדרש לפדיון אג"ח סדרה א' ולהוצאות ההנפקה בגין האג"ח סדרה ב'.

הנימו כי :

- החברה מפחיתה את הפרמייה/ニックיון והוצאות ההנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
- החברה כוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית פשוטה.

נתונים נוספים :

ריבית שוק אג"ח סדרה ב'	ריבית שוק אג"ח סדרה א'	מדד המחיירים ליצור	תאריך
-	5%	100	01.01.2006
-	7%	107	31.12.2006
-	7%	107	01.01.2009
-	8%	110	01.03.2009
-	6%	117	30.06.2009
5.4	7%	116	31.12.2009
-	7%	120	31.12.2010

- א. מהי התמורה אשר התקבלה בגין הנפקת אג"ח סדרה ב'?
- ב. מהו הערך הנוכחי (FV) של האג"ח סדרה ב'?
- ג. מהי הריבית האפקטיבית בגין הנפקת אג"ח סדרה ב'?

חשבונאות פיננסית לניהול יזמות, טכנולוגיה וחדשנות

פרק 11 - אגח נפרע לשיעורין פרמיה וניכוין

תוכן העניינים

67 1. כללי

אגף נפרע לשיעורין פרמיה וניכוי

שאלות

- 1)** דניאל ליפשיץ משתמש במספר שנים כמנכ"ל חברת "ברסה". לאחרונה, שכנע דניאל את דירקטוריון החברה כי "מי שלא מתרחב – מת". בהתאם להמלצתה, החליטה החברה להתרחב ולפערל בזירות נוספות בהם לא פעלה בעבר. על מנת למן את הרכישה החליטה החברה להנפיק אג"ח. ביום 2010.01.01 החלטה החברה להנפיק אג"ח. החברה משוכנעת כי היא חברה יציבה וטובה, ועל כן היא מציעה ריבית בסך 5% בגין האג"ח שהיא מנפקה. החברה הנפקה אג"ח בערך נקוב של 1,000 שקלים, אשר ייפרע ב-4 תשלומי קrho שווים, אשר ישולם החל מיום 2010.12.31.
- סוחרי הבורסה בתל אביב, החוששים מכ"ז שהחברה בוחרת להתרחב לזרות שאינה מכירה, מעוניינים בריבית גבוהה יותר בגין האג"ח, שכן לדעתם ריבית של 7% משקפת נכון יותר את הסיכון שבמתן הלואה לחברת. הנח כי ריבית סוחרי הבורסה היא ריבית השוק.

נדרש :

- מדוע נדרש אג"ח לשולם ריבית כאשר היא מנפקה איגרות חוב?
 - ambil לבצע חישובים, האם החברה תקבל 1,000 שקלים, יותר מ-1000 שקלים או פחות מ-1000 שקלים בגין ההנפקה?
 - חשב את תמורה ההנפקה והסביר את ההיגיון הכלכלי בתמורה שהתקבלה.
 - הנח כתעת כי ריבית השוק שנקבעה על ידי הסוחרים אינה 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 שסוגנו אג"ח (לפי עץ החלטות) כאג"ח אשר נפרע לשיעורין בתשלומים שאינם קבועים, אנו נדרשים לבצע חישובים שונים בנוגע לאג"ח :
חישוב תמורה הנפקת האג"ח, חישוב הוצאות מימון בגין האג"ח וחישוב האופן שבו האג"ח מוצג בספריי החברה.

נדרש א':

- מהי הפונקציה במחשבון הפיננסי אשר תסייע לנו לבצע חישובים בנוגע לאג"ח מסווג זה?
- קבע לגביו כל אחת מהסכום הקיימים מה הוא מייצג בעת שימוש במחשבון הפיננסי : NPV , Csh , % .

להלן אג"ח א' ואג"ח ב':

אג"ח א': הונפק על ידי חברת "שלומפי" ביום 09.06.2009. הערך הנקוב של האג"ח הינו 1,000 שקלים, והוא יוחזר ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 2010.06.30. 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, והוא תיפרע ב-3 תשלומי קרן שווים, החל מיום 2010.12.31. 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 תמורה 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 "ニכיון/פרמייה" ומתי הוא נוצר?
- ב. האם תמיד נוצר ניציון או פרמייה?

נדרש ב':

אייל בן דוד, סטודנט כימולוג במכללה למנהל, חשב על רעיון מבריק: אתר אינטרנט אליו אנשים מרחבי העולם יכולים להירשם: הם יעלו תמונות, יספרו לחברים שלהם איך עבר עליהם היום ואם ישוחחו בציה אחד עם השני. למעשה, הם ינצלו את הפלטפורמה הזאת כדי לנסות להשיג דייטים (למרות שאף אחד לא מודה שזה בעצם כל הקטעה).

ביום 01.01.2011 החלטת אייל החלטת לצאת להנפקת אג"ח בבורסה בתל אביב: קרן האג"ח שאיל מציע הינה בסכום של 10,000 שקלים, והוא מוכן לשלם ריבית קבועה של 5%, המוחשבת על יתרת הקרן שטרם סולקה. מכיוון שהרעיון של אייל מקורי ביותר, ריבית השוק אשר הייתה מבקשת בגין ההלוואה לאייל הסתכמה ל-2% בלבד. קרן האג"ח תיפרע ב-4 תשלומי קרן שווים, החל מיום 31.12.2011.

מכיוון שלאיל אין מיומנות פיננסית, הוא נדרש לשלם לרואה חשבון ולעורך דין שייעכו 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?

5) נדרש א' :

ביום 01.01.2006 הכריזה חברת "הברון" 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 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 :

- רשות פקודת יומן ליום ההנפקה.
- חשב ריבית אפקטיבית חדשה בגין האג"ח ליום ההנפקה.

נדרש ב' :

ביום 31.03.2002 חברת "הנדיב היידוע" בחרה להנפיק אג"ח סדרה א' בבורסה בתל אביב. לא התהוו לחברת 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 בניכוי של 3,000 שקלים.

נדרש :

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

6) דני ודנית הינם סטודנטים מצטיינים במכיללה למנהל. השניים, על אף שהם לומדים הסמסטר את הקורס יסודות החשבוןאות א', החליטו להתחיל ללמידה לבחינה בקורס יסודות החשבוןאות ב'. במהלך לימוד הנושא "אג"ח", התעוררה מחלוקת קשה בין השניים.

דני : "אני לא מבין את התרגיל הזה. חסר מהנתונים לגבי ריבית השוק בכל תאריךamazon. הרי זה ברור שבכל תאריךamazon אנחנו צריכים לחפש מחדש את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים של האג"ח באמצעות ריבית השוק לאותו יום, ולהציג התוצאות בסכום זה".

דנית : "אני ממש לא מסכימה! אנחנו עושים שימוש בריבית השוק אך ורק ביום ההנפקה. לאחר מועד ההנפקה, לא מעنين אותנו יותר מהי ריבית השוק לאותו יום. אנחנו בכל מקרה מציגים את התוצאות בגין אג"ח לפי ריבית השוק ביום ההנפקה".

דני : "אוקיי, 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 הדיוון של דני ודנית.

7) נדרש א' :

דני, אנליסט צויר 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 לפניינו איגרת חוב שאינה כמודה?
- ג. כיצד אנו מחשבים את סכום הוצאות המימון שיופיעו בדו"ח רווח והפסד של החברה, כאשר לפניינו איגרת חוב כמודה למדד מסוים?

נדרש ב' :

חברת "אדוני השופט" הוקמה ביום 01.01.2010. ביום הקמתה הנפקה החברה-ag"ח מסדרה א' ו-ag"ח מסדרה ב'.

ag"ch מסדרה א' :

ערך הנקוב של ag"ch 100,000 שקלים, והוא נושא ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת ag"ch הינה 10%. ag"ch תיפדה ב-4 תשלום קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין ag"ch מחושבת על יתרת الكرן שטרם סולקה.

ag"ch מסדרה ב' :

ערך הנקוב של ag"ch 100,000 שקלים, והוא נושא ריבית נקובה של 5%. ריבית השוק ליום הנפקת ag"ch הינה 10%. ag"ch תיפדה ב-4 תשלום קרן שווים, החל מיום 31.12.2010. הריבית הנקובה בגין ag"ch מחושבת על יתרת الكرן שטרם סולקה. ag"ch כמודה למדד המחרירים לצרכו.

להלן נתונים על מדד המחרירים לצרכו לתאריכים שונים :

תאריך	מדד
100	01.01.2010
105	31.12.2010

נדרש :

- א. רשום פקודות יומן ליום הנפקת ag"ch א' ו-ag"ch ב'.
- ב. מהן הוצאות המימון שיירשמו בדו"ח רווח והפסד של החברה בגין ag"ch א' ו-ag"ch ב'. רשום פקודות יומן מתאימות בגין הוצאות המימון.
- ג. אילו הייתה 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 הייתה עשו זהה? האם הייתה צריכה לערך חישובים לשנת 2010 ו-2011 על מנת לחשב את הוצאות המימון לשנת 2012?

8) לאחרונה, פרסמה חברת תנובה את דוחותיה הכספיים. בכתבה בנושא "שוק החלב – לאו?" ניתח הכלכלן יובל בן-זאב את החברה, וקבע כי "ההון הזר מכבד על החברה: כיצד תנובה תמצא מזומנים להחזר אג"ח בסכום של 10,000,000 שקלים אותו לוותה. סכום זה מופיע במאזון החברה כהתחייבות ומטריד מאד".

נדרש א':

- א. כיצד מחושב סכום התחייבות בגין אג"ח בספרי החברה?
- ב. האם התחייבות בגין אג"ח מסווגת כתחייבות לזמן ארוך או כתחייבות שוטפת (התחייבות לזמן קצר) במאזון החברה?

נדרש ב':

חברת "תנובה" הנפקה 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 לו 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 התחייבות בגין האג"ח במאזון חברת תנובה לתאריכים הבאים:
- .31.12.2006
 - .31.12.2008
 - .31.12.2010

נדרש ג':

חברת "תנובה" הנפקה 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 המוצרים לצרכן.

להלן נתונים נוספים :

תאריך	ריבית שוק, אג"ח סדרה ב'	מדד המתיירים לצריכן
01.01.2006	8%	100
31.12.2006	9%	105
31.12.2008	7%	111
31.12.2010	6%	113

נדרש :

כיצד תציג 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' וגי' 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 קבוע כי החברה תשלם את תשלומי האג"ח (פירעון קרן ופירעון ריבית) ביום ה-01.01 של כל שנה, ולא ביום 12.31. בדרך זו, סביר חשב החברה, התשלום של הריבית לא יקבל ביטוי בשנה הראשונה כלל, אלא רק החל מהשנה השנייה. לדבריו, דבר זה יציג את תוכנות החברה בשנת 92 באור חיובי.

נדרש :

- .א. חוות דעתך על דבריו של חשב החברה.
- .ב. רשום פקודות יומן לתאריכים : 01.01.1992, 31.12.1992 ו- 31.12.1993.
- .ג. כיצד יציג האג"ח במאזן החברה ליום 31.12.1992 ומהי השפעתו על דוחך 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 חשבוני נאה מפדיון מוקדם של איגרות החוב.

נדרש א':

- מהו פדיון מוקדם של אג"ח?
- מדוע נוצר רווח או הפסד כתוצאה מפדיון מוקדם של אג"ח?
- כיצד ניתן לדעת, ללא חישובים מוקדמים, האם נוצר רווח או הפסד הון בעת פדיון מוקדם?
- כיצד רווח או הפסד מפדיון מוקדם נרשם בדוחות הכספיים?
- 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. תשלום האג"ח מושלמים מידי 31.12.2005 לכל שנה, החל מיום 31.12.2005.

להלן נתונים לגבי ריבית השוק של אג"ח מסדרה א' לתאריכים שונים:

תאריך	ריבית השוק
3%	01.01.2005
10%	31.12.2005
1%	31.12.2006

- 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 :

- ambil לבע חישובים נוספים, האם נוצר לחברת רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם? הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.
- חשב את הרווח או הפסד הנוצר לחברת כתוצאה מן הפדיון המוקדם. הבחן בין הנחה א' והנחה ב'.

(11) החברה "শমোফি" הנפקה ביום 01.01.2000 איגרת חוב בבורסה בסין. הערך הנקוב שלה-ag'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 המחרירים לצרכן.

להלן נתוניים נוספים:

תאריך	ריבית שוק, אג'ח סדרה ב'	מדד המחרירים לצרכן
01.01.2000	4%	100
31.12.2000	3%	103
31.12.2001	10%	110
31.12.2002	9%	110

החברה פראה בפדיון מוקדם-ag'ח סדרה א' ביום 31.12.2001

נדרש:

- ambil לבצע חישובים נוספים, האם נוצר לחברת רווח או הפסד כתוצאה מן הפדיון המוקדם?
- חשב את הרווח או הפסד הנוצר לחברת כתוצאה מן הפדיון המוקדם.
- רשום פקודות יומן בגין הפדיון המוקדם של האג'ח.

(12) חברת "אץ של גיבור" הנפקה ביום 01.01.1995-ag'ח סדרה א' בעל ערך נקוב של 100,000 שקלים, אשר ייפדה ב-5 תשלומי קרן שווים. האג'ח נשא ריבית נקובה בגובה 5%. תשלומי האג'ח (קרן וריבית) ישולמו ביום 31.12 של כל שנה. ביום 31.12.1996, לאחר תשלום יום זה, החלטתה החברה לפדות בפדיון מוקדם את האג'ח.

לחברה אין מזומנים פנוי בקופהת, ועל כן היא החלטתה בהנפקת-ag'ח חדשה, סדרה ב'. תמורה להנפקת האג'ח תשמש לטובות פדיון-ag'ח סדרה א'.

להלן נתונים אודות ריבית השוק הנדרשת לאג'ח א' וב' בתאריכים שונים:

תאריך	ריבית שוק עבור-ag'ח דומות לאג'ח סדרה ב'	ריבית שוק עבור-ag'ח דומות לאג'ח סדרה א'
01.01.1995	-	4%
31.12.1995	-	4%
31.12.1996	5%	3%
31.12.1997	6%	4%
31.12.1998	7%	4%
31.12.1999	7%	4%

נדיש :

- א. הסבר באופן כללי מהו הליך של "החלפת אג"ח באג"ח".
- ב. מהו סכום הכספי 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 הנפקה החברה 600,000 ש"נ אגרות חוב צמודות מzd. קרן האג"ח תפער ב-4 תשלומיים שנתיים שוויים החל מיום 31 בדצמבר 2008. הריבית השנתית הנקבעה 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 ובשיעור ריבית השוק השנתית :

ריבית שנתית להשקעות בסיכון דומה	מדד	תאריך
4%	100	01/01/2008
5%	103	31/12/2008
5%	103	01/01/2009
6%	107	31/12/2009
6%	109	31/12/2010
7%	112	31/12/2011

נתונים נוספים :

1. החברה מפחיתה את הפרמייה/ኒכיון והוצאות הנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
2. החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית פשוטה.

מהי תמורה 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-שנ)?)?

- א. 145,618.
- ב. 158,654.
- ג. 304,721.
- ד. 312,196.
- ה. 325,570.

בהתנחת כי שיעור הריבית האפקטיבית להיות בגין הנפקת אגרות החוב (בהתבסב בNICOT הוצאות ההנפקה) היוו 6%, מהן הוצאות המימון שייכלו בגין האג"ח בדוח רוח 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 הנפקה 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.

הriba השנתית הנקרה על האג"ח הינה 10%, ומשולמת בכל 1 ביינואר, החל מ-1 בינואר 2009. במועד ההנפקה, שיעור הריבית על אג"ח בעלות סיכון זהה היו 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 כת עת כי לחברה 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 שייכלו בדוח רוח 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 מולייכים למחצה. ביום 01 בינואר 2004 הנפקה החברה 300,000 דולר ערך נקוב אגרות חוב, הנושאות ריבית שנתית בשיעור של 6%. לצורך גiros ההון באמצעות הנפקת איגרות החוב, נשאה החברה בעליות הנפקה בסכום של 18,562 דולר. איגרות החוב ייפרעו בשלושה תשלומי קרן שנתיים שווים, החל מיום 01 בינואר 2005, והriba השנתית תשלום אחת לשנה ביום 01 בינואר, החל מיום 01 בינואר 2005.

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%

הנicho כי :

- החברה מפחיתה ומשלמת את הפרמייה/ኒכיון והוצאות ההנפקה בשיטת הריבית האפקטיבית.
- החברה צוברת ומשלמת ריבית לפי שיטת הריבית הפוכה.

מהי יתרת אג"ח נטו, כפי שתופיע בספרى חברת "עומר" בע"מ ליום ההנפקה (ב-ט)?

- א. 1,147,532
- ב. 1,181,348
- ג. 1,200,000
- ד. 1,218,000
- ה. 1,222,140

בהתנחת ריבית שוק של 6% ליום ההנפקה, מהו שיעור הריבית האפקטיבי בגין האג"ח (באחוזים)? (עגלו תשובהכם 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-ט)?

- א. 306,000
- ב. 318,000
- ג. 410,000
- ד. 434,600
- ה. 483,800

(16) ביום 1 בינואר 2009 הנפקה חברת "אלעד" בע"מ (להלן - "החברה") 200,000 ש"נ ע.ג. איגרות חוב. איגרות החוב (הקרן והריבית) צמודות במלואן לשיעור עליית מัด המחרירים לצרכן. הריבית השנתית הנקבעה על האג"ח הינה 4%, והוא משולמת אחת לשנה ב-31 בדצמבר, החל מיום 31 בדצמבר 2009. פירעון הקרן יבוצע בשני מועדים. מחצית מהערך הנקוב תיפרע ביום 31 בדצמבר 2014 ומחצית תיפרע ביום 31 בדצמבר 2015. הוצאות הנפקת האג"ח הסתכמו ל- 10,137 ש"נ.

להלן נתונים נבחרים על מzd המחרירים לצרכן (להלן "Mzd"), ועל ריבית שנתית לאיגרות חוב בעלות סיכון דומה (להלן - "ריבית השוק"):

תאריך	Mzd	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 התקובל נטו שיירשם בדוח על תזרימי המזומנים של החברה בגין הנפקת אג"ח ביום 1 בינואר 2009 (ב-ש"נ)?

- 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-ש"נ), ומהי הניכוי ליום זה?

התחייבות בגין אג"ח, נטו יתרת ניכוי

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