# נושאים מתקדמים בחשבונאות פיננסית

## פרק 27 - היוון עלויות אשראי

### תוכן העניינים

1. כללי ..... 1

# היוון עלויות אשראי

## שאלות

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

נדרש:

א. מהי הסוגייה המרכזית הנדונה בתקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?

ב. מנה 2 סיבות בעד הטיפול החשבונאי כפי שנקבע בתקן, ו-2 סיבות נגד הטיפול החשבונאי כפי שנקבע בתקן.

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

נדרשים:

א. האם ניתן להוון עלויות אשראי לכל סוגי הנכסים?

ב. מהו נכס כשיר?

ג. מנה סוגים של נכסים שהן בגדר "כשירים" וסוגי נכסים שאינם "כשירים".

ד. מהם "עלויות אשראי" לפי תקן חשבונאות בינלאומי מספר 23?

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

נדרשים:

א. מהם התנאים הנדרשים להתקיים על מנת שהחברה תוכל להתחיל להוון עלויות אשראי לנכס הכשיר?

ב. האם ישנם תנאים שונים באשר לתחילת היוון עלויות אשראי ספציפי ושאינו ספציפי?


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

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

נדרש:
על פי התקן הבינלאומי, מתי ישות נדרשת לחדול מהיוון עלויות אשראי? (הבחן בין הפסקה זמנית של היוון עלויות אשראי והפסקה מוחלטת של היוון).

**5)** חברת "דני המלך" החלה בהליך הקמת נכס כשיר. במאזן החברה ניתן למצוא:

- הלוואה א' הינה הלוואה אשר נלקחה במיוחד (באופן ספציפי) לצורך הקמת הנכס הכשיר.
- הלוואה ב' אשר נלקחה מספר חודשים לאחר מועד הקמת הכנס הכשיר.

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

**הלוואה שהקרן שלה הנפרעת בתשלום אחד, ללא הצמדה, תשלום ריבית מידי סוף שנה.**

**6)** ביום 01.01.1996 נתקבלה הלוואה בסך 6 מיליון ₪ אינה צמודה אך נושאת ריבית בשיעור של 10% המשולמת ב-31.12 של כל שנה, החל מיום 31.12.1996. קרן ההלוואה נפרעת ב-31.12.1999.

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

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

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

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.


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

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

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

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 1996-1999.

**הלוואה שהקרן שלה נפרעת בתשלום אחד, עם הצמדה, תשלום ריבית מידי שנה.**

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

| תאריך | שע"ח |
|---|---|
| 01.01.2010 | 2 |
| 31.12.2010 | 4 |
| 31.12.2011 | 5 |
| 31.12.2012 | 3 |

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו בגין ההלוואה בשנים 2010-2013.

**הלוואה שהקרן שלה נפרעת בתשלום אחד, דולרית, תשלום בסוף שנה.**

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

| תאריך | שער הדולר |
|---|---|
| 01.01.2011 | 4 |
| 31.12.2011 | 4.5 |
| 31.12.2012 | 5 |
| 31.12.2013 | 5 |

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


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

**הלוואה הנפרעת לשיעורין, לא צמודה למדד, קרן נפרעת באופן יחסי בסוף שנה.**

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

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה

ב. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברת שקשוקה בשנים 2010-2013.

**הלוואה הנפרעת לשיעורין, צמודה למדד המחירים לצרכן.**

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

| תאריך | מדד |
|---|---|
| 01.01.2010 | 100 |
| 31.12.2010 | 105 |
| 31.12.2011 | 104 |
| 31.12.2012 | 85 |

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת שמופי בגין ההלוואה בשנים 2010-2012.

**הלוואה הנפרעת לשיעורין, תשלומים מידי חצי שנה, במטבע זר.**

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


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

| תאריך | שער הדולר |
|---|---|
| 30.06.2009 | 3.8 |
| 31.12.2009 | 4 |
| 30.06.2010 | 4.1 |
| 31.12.2010 | 4.15 |
| 30.06.2011 | 4.2 |
| 31.12.2011 | 4.3 |
| 30.06.2012 | 4.5 |
| 31.12.2012 | 4 |
| 30.06.2013 | 3 |
| 31.12.2013 | 2.5 |

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות/הכנסות המימון אשר התהוו לחברת אלקטרז בגין ההלוואה בשנים 2009-2013.

**הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), ללא הצמדה.**

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

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות המימון שהתהוו לחברה בשנים 2010-2011.

**הלוואה הנפרעת לשיעורין (שפיצר), צמודה לשער הדולר.**

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

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

נדרש:

א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.

ב. חשב את הוצאות המימון אשר התהוו לחברת "הידד" בגין ההלוואה לשנים 2006-2008.


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

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

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

| מדד | תאריך |
|---|---|
| 100 | 01.07.2007 |
| 105 | 31.12.2007 |
| 102 | 01.07.2008 |
| 107 | 31.12.2008 |

נדרש:
א. הצג טבלת סילוקין לתשלומי ההלוואה.
ב. חשב את הוצאות המימון של החברה כפי שיופיעו בדוחותיה הכספיים לימים 31.12.2007 ו-31.12.2008.

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

נדרש:
א. האם הקרקע היוקרתית ברעננה עומדת בהגדרת נכס כשיר?
ב. קבע את השפעת הקרקע על דוחותיה הכספיים של חברת הסלון לשנים 2009-2010.


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

**10)** חברת "הידד" עוסק במכירת מחשבים המשמשים לבדיקת מכוניות בטסט.
ביום 01.01.2008 החליטה החברה לרכוש אדמה חקלאית אשר תשמש אותה כמבנה משרדים בעתיד. החברה מעריכה כי היא תפתח את הקרקע לכדי מבנה משרדים עד ליום 31.12.2010. עלות רכישת הקרקע: 1,200,000 שקלים.
ביום 30.06.2008 החלה החברה לראשונה לנסות ולפתח בפועל את הקרקע, וזאת על ידי הגשת בקשה לתחילת בנייה מעיריית תל אביב. עד ליום זה לא עשתה החברה פעולות לפיתוח הקרקע.
החברה אינה מחזיקה ביתרות מזומן, ועל כן פנתה לבנק "העושקים" בבקשה לקבלת הלוואה. אכן, ביום 01.01.2008 קיבלה החברה הלוואה בסכום של 300,000$. לפני תנאי הבנק, קרן ההלוואה תיפרע ב-3 תשלומים שנתיים שווים מידי 31.12, החל מיום 31.12.2008. ההלוואה נושאת ריבית בסך של 5% אשר תשולם בגין יתרת הקרן שטרם נפרעה.
אילו הייתה לוקחת החברה הלוואה דומה בשקלים, הריבית המבוקשת הייתה 6%.
להלן נתונים לגבי שער הדולר בתקופות שונות:

| תאריך | שער הדולר |
|---|---|
| 01.01.2008 | 4 |
| 30.06.2008 | 5 |
| 31.12.2008 | 5.1 |

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

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

להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן בתאריכים שונים:


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

| תאריך | מדד |
|---|---|
| נובמבר 2001 | 100 |
| דצמבר 2011 | 101 |
| ינואר 2002 | 105 |
| פברואר 2002 | 108 |
| נובמבר 2002 | 110 |
| דצמבר 2002 | 115 |
| נובמבר 2003 | 120 |

נדרש:

א. בחן האם ספינת הטילים עומד בהגדרת נכס כשיר.

ב. מהי השפעת ספינת הטילים על דוחותיה הכספיים של חברה א' לשנים 2002-2003?

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

| מועד קבלת ההלוואה | סכום ההלוואה שהתקבלה (₪) | עלויות אשראי (הוצאות מימון) בגין ההלוואות בשנת 208 |
|---|---|---|
| 01.01.2008 | 100,000 | 10,000 |
| 31.03.2008 | 50,000 | 3,000 |
| 01.09.2008 | 200,000 | 2,500 |
| 31.12.2008 | 15,000 | - |

נדרש:

חשב את שיעור ההיוון של החברה לשנת 2008.

**13)** חברת "אנדולו" נטלה בשנת 2011 שתי הלוואות:

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

נדרש:

קבע מהי יתרת ההלוואה הממוצעת לשנת 2011 בגין ההלוואות.


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

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

| תאריך | שער הדולר |
|---|---|
| 01.01.2009 | 4.16 |
| 30.06.2009 | 4.076 |
| 31.12.2009 | 4.28 |

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

| תאריך | מדד |
|---|---|
| 03/2009 | 104 |
| 06/2009 | 105 |
| 09/2009 | 107 |
| 12/2009 | 109 |

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

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

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


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

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

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

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

**17)** סוגיות שונות בקשר להיוון עלויות אשראי:
א. השעיה או הפסקה של היוון.
ב. כאשר לנו יותר מנכס כשיר אחד.
ג. פינה מעצבנת שקשורה להיוון אשראי ספציפי שטרם עשינו שימוש בכסף שלווינו.
ד. בדיקה לירידת ערך של נכס כשיר.
ה. דגשים לתרגיל בהיוון עלויות אשראי.


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

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

נתונים נוספים:
ביום 01.01.2008 רכשה החברה קרקע אשר עליה יעמוד המבנה, וזאת בתמורה ל-50,000 שקלים. החברה חלה להקים את המבנה על גבי הקרקע:

- ביום 30.04.2008 השקיעה החברה 5,000 שקלים במבנה.
- ביום 30.08.2008 השקיעה החברה 10,000 שקלים במבנה.
- ביום 31.12.2008 השקיעה החברה 9,000 שקלים במבנה.

ביום 01.03.2008 החלה החברה בבניית המכונה. בשנת 2008 השקיעה החברה סכום עתק של 10,000 שקלים בבניית המכונה, אשר התפרסו באופן שווה על פני התקופה.

מימון הקמת הנכסים:

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

נתונים נוספים:

1. הנח ריבית פשוטה.
2. להלן נתונים רלוונטיים לגבי שער הדולר:

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


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

נדרשים:

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

**19)** חברת "המלפפון" הוקמה ביום 01.07.2010. החברה עוסקת במכירת מכונות קפה. ביום הקמתה החלה החברה בבניית מכונה קפה למכירה. להלן השקעות שביצע החברה בשנים 2010-2011 לצורך הקמת מכונת הקפה:

- שנת 2010: 100,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה.
- שנת 2011: 120,000 שקלים שהתפרסו באופן שווה בתקופה.

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

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

להלן נתונים בדבר הון זר שברשות החברה:

- ביום הקמתה נטלה החברה הלוואה בסכום של 500,000 שקלים.
ההלוואה הינה בשיטת שפיצר, ותנאיה: נפרעת ב-5 תשלומים שווים של קרן וריבית, מידי חצי שנה, החל מיום 31.12.2010. ההלוואה נושאת ריבית חצי שנתית של 4%. ההלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן.
ההלוואה נלקחה למימון כלל פעילות החברה.
- ביום 01.01.2011 נטלה החברה בסכום של 1,000,000 שקלים.
ההלוואה תיפרע בתשלום אחד, ביום 01.01.2018, והיא נושאת ריבית שנתית של 10%. ההלוואה נלקחה בחלקה על מנת לממן את רכישת המנוע למכונה, ויתרת הסכום שימשה את החברה לצורך מימון כלל פעילות החברה.

להלן נתונים לגבי מדד המחירים לצרכן:


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

| תאריך | מדד המחירים לצרכן |
|---|---|
| 01.07.2010 /30.06.2010 | 100 |
| 31.12.2010 | 105 |
| 01.01.2011 /30.06.2011 | 115 |
| 31.12.2011 | 109 |

נדרשים:

א. כיצד תוצג מכונת הקפה במאזן החברה לשנת 2010?

ב. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2010?

ג. כיצד יוצגו מכונת הקפה והשוקו במאזן החברה לשנת 2011?

ד. באיזה סכום יוצג סעיף "הוצאות מימון" בדו"ח רווח והפסד של החברה לשנת 2011?


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