מבוא

חשבונאות הינה פעילות של שירות למתן מידע שימושי אודות היחידות הכלכליות בתוך הפירמה, וזאת למקבלי ההחלטות השונים בתוך החברה ומחוצה לה. זהו תחום העוסק ברישום וניתוח האירועים הפיננסיים במערכת כלכלית. תכליתה של החשבונאות היא השגת סיכומים, תוצאות, ודיווח המשמעות שלהם לבעלי עניין.

נחלק , אם כן , את מקבלי ההחלטות לגורמים בתוך החברה וגורמים שמחוצה לה:

- **גורמי פנים** – מנהלים, דירקטוריון וכדומה.
- **גורמי חוץ** – ספקים, בנקים, בעלי מניות, מס הכנסה ועוד.

המידע החשבונאי מחולק ל-2 תחומים עיקריים :

1. **חשבונאות ניהולית** – מידע חשבונאי ניהולי שנועד בעיקרו לשימוש המנהלים.
2. **חשבונאות פיננסית** – מיועד לתת מידע למקבלי המחלקות, שעיקרם נמצא מחוץ לארגון. אנחנו נתמקד **ביסודות החשבונאות הפיננסית.** החשבונאות הפיננסית מיועדת לבעלי עניין חיצוניים ומבוססת על כללי החשבונאות המקובלים.
החשבונאות הפיננסית היא מערכת מידע אשר מזהה, רושמת ומציגה את הפעולות הכלכליות של החברה לצדדים המעוניינים.

<u>זיהוי</u> - פעולה כלכלית (פיננסית):

1. פעולה שבה יש העברה של סחורה או שירותים בין הארגון לבין גורם חיצוני
2. פעולה שארעה בעבר
3. פעולה הניתנת לכימות (מחיר פיננסי)

<u>רישום</u> - רישום הפעולות נעשה בצורה כרונולוגית ולאחר מכן מסווג ומסוכם

<u>הצגה</u> - ההצגה נעשית בעיקר בדוחות הפיננסיים:

1. מאזן
2. דו"ח רווח והפסד
3. דו"ח תזרים מזומנים
4. דו"ח על השינויים בהון העצמי

החשבונאות הפיננסית כוללת מידע כספי בלבד, מבוססת עבר ולא צופה פני עתיד.

דרישה למהימנות גבוהה שמובילה ל:

- שימוש רב בשיטת העלות כשיטת מדידה של נכסים והתחייבויות
- אי הכרה בנכסים "רכים"

יש להשתמש במספרים מדויקים וכן קיימת התבססות על אומדנים ("פער ציפיות").

GAAP – Generally Accepted Accounting Principles – אלו הם כללים דינאמיים שעל פיהם עורכים את הדוחות הכספיים. על אף שהחשבונאות קיימת מאות שנים, כללי החשבונאות התפתחו בצורה כתובה ומסודרת רק במאה השנים האחרונות באמצעות התקנים החשבונאיים. מבחינה היסטורית, התפתחותם של גופי תקינה שונים בכל מדינה ומדינה הביאה לשונות בין הכללים החשבונאים המקובלים במדינות שונות.

ארצות הברית נחשבת לחלוצה ולמובילה בעולם בתחום פיתוח ויישום של כללי חשבונאות (**US GAAP**). המוסד האמריקני לתקינה בחשבונאות הינו **FASB** Financial Accounting Standard Board).

תהליכי הגלובליזציה היוו כח גידול והבשלה לכינונה של הועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים **IASC** (International Accounting Standards Committee) בשנת 1973, אך תקניה (IAS) כמעט ולא יושמו בפועל.

בשנת 2001 נערך ארגון מחדש של מוסדות התקינה הבינלאומית במטרה להפוך את התקינה הבינלאומית לגורם תקינה עצמאי ואיכותי.

במסגרת הארגון מחדש, פוזרה ה - IASC ובמקומה הוקם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות

IASB-International Accounting Standards Board

שתקניו נקראים:

IFRS - International Financial Reporting Standards.

המפנה הגיע בשנת 2002 עם ההודעה של האיחוד האירופאי ושל מדינות נוספות כי החל משנת 2005 הן יעברו לאימוץ כולל של התקינה הבינלאומית לגבי החברות הציבוריות.

<u>קביעת כללי חשבונאות מקובלים</u> – הוועדה לתקנים בינלאומיים (יאס"ק) – International Accounting Standards Committee – נוסדה ב-1973 על ידי תשע המדינות המתועשות החשובות (אוסטרליה, ארה"ב, בריטניה, גרמניה, הולנד, יפן מקסיקו,צרפת וקנדה).

- <u>ישראל</u> הצטרפה בשנת 1974, נקבע כי ישראל מאמצת את כללי הדיווח של יאס"ק בכל הנושאים בהם אין בישראל כללי חשבונאות אחרים.

  <u>בחודש נובמבר 2005, קיבלה הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות החלטה לפיה הדוחות הכספיים של חברות ציבוריות יערכו לפי IFRS החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2008.</u>

- <u>ארה"ב</u> – מתבססים על חוק ניירות הערך (1933) ועל הכוח החוקי של רשות ניירות הערך (1934).

Committee on Accounting Procedures – פעלה משנת 1938 עד 1959.

Accounting Principles Board (**APB**) – 1959-1973.

Financial Accounting Standards Board (**FASB**) – 1973 ועד היום.

<u>התקינה הבינלאומית מבוססת עקרונות (גישה איכותית), המעבר לדיווח לפי IFRS כולל שינוי תפיסתי בשני מישורים:</u>

1. <u>היקף שיקול הדעת ביישום כללי החשבונאות</u> – הנהלת החשבונות מפעילה שיקול דעת ביישום תקני החשבונאות, כך שהמהות הכלכלית של העסקאות תשתקף בדוחות הכספיים. הגישה מגדילה את אחריות התאגידים המדווחים ורואי החשבון המבקרים.
2. <u>בסיס המדידה בדוחות הכספיים</u> – מדידה לפי שווי הוגן תקרב את הדיווח הכספי לעולם העסקי, אולם מגדילה את השימוש בהערכות ואומדנים.

נגדיר מספר מושגים על מנת להמחיש את ההבדל:

<u>בסיס צבירה</u> (Accrual Basis) - ההכנסות וההוצאות שהתהוו לצורך השגת ההכנסות נצברות בתקופה החשבונאית שבה הן נוצרו או נגרמו, ללא תלות בזרימת המזומנים. ביסוד בסיס מדידה זה עומדים העקרונות החשבונאיים המקובלים: עיקרון מימוש ההכנסה, עיקרון הקבלת הוצאות להכנסות וכן ההנחה בדבר התקופה החשבונאית.

<u>בסיס מזומנים</u> (Cash Basis) – מכירים ורושמים הכנסות רק כאשר מתקבלת עבורן התמורה בפועל ומכירים בהוצאות רק בעת ביצוע התשלום בגינן בפועל. דוחות כספיים הנערכים על בסיס זה חורגים מכללי החשבונאות המקובלים. משתמשים בבסיס זה רק במקרים מסוימים לצורך דיווח למס הכנסה.

<u>מעבר לגישה מבוססת עקרונות</u> (Principles Based Approach) – בהתאם לגישה זו מוגדר מצב כלכלי על פיו יש לפעול, המעבר לשיטה זו דורש שיקול דעת ובכך מונע תכנון עסקאות מסביב לתקני חשבונאות, תוך שימת דגש על העיקרון החשבונאי המקובל – העדפת המהות הכלכלית על פני הצורה המשפטית (Substance over Form), גישה זו אמורה למנוע מניפולציות והתחמקויות חוקיות מיישום כללי חשבונאות ומניעת ארביטרז' חשבונאי וכן הגישה מגדילה את האחריות של הישות המדווחת ורואה החשבון המבקר.

<u>מעבר למדידה על פי שיטת השווי ההוגן</u> (Fair Value) – שווי הוגן הינו הסכום שבו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות, בעסקה בתום לב בין קונה מרצון ומוכר מרצון הפועלים בצורה מושכלת, להלן מספר דוגמאות למגמת המעבר המסתמנת לשיטת שווי ההוגן, כפי שהובאו לידי ביטוי בתקנים שפורסמו בשנים האחרונות:

א. נכסים בלתי מוחשיים – תקן חשבונאות בינלאומי מספר 38 מאפשר למדוד נכס בלתי מוחשי לאחר ההכרה הראשונית על פי ערכו המשוערך שהינו שווי ההוגן ביום השערוך בניכוי הפחתה שנצברה והפסדים נצברים עוקבים בגין ירידת ערך. השווי ההוגן יכול להיקבע רק על ידי התייחסות לערך שוק פעיל.

ב. רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה – תקן חשבונאי מספר 16 בדבר רכוש קבוע מאפשר למדוד רכוש קבוע על פי מודל הערכה מחדש לפיו הרכוש הקבוע נמדד במועדי הערכה מחדש על פי שוויו ההוגן. כמו כן תקן חשבונאי מספר 40 בדבר נדל"ן להשקעה מאפשר לישות

לבחור למדוד נדל"ן המוחזק להשכרה או להשגת רווח הון על פי שווי הוגן בכל תאריך מאזן.

בשנת 2001 הודיע ב – IASB שבהתאם להסכמת נאמני ה – IASCF התקנים שיפורסמו מעתה ואילך על ידי ה – IASB יקראו תקני דיווח כספי בינלאומיים IFRS, בעוד שתקנים שכבר פורסמו ימשיכו להיקרא תקני חשבונאות בינלאומיים IAS, יחד עם זאת המכלול קרוי IFRS והוא כולל את כל אחד מהפרסומים הבאים:

א. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) שפורסמו על ידי ה – IASB.

ב. תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) שפורסמו על ידי ה – IASC.

ג. תקני IAS שפורסמו על ידי ה – IASB.

ד. פרשנות IFRS ו – IAS מטעם הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) שאושרו על ידי IASB.

ה. פרסומי הועדה המתמדת לפרשנויות (SIC) שאושרו על ידי ה – IASC או ה – IASB.

יתרונות התקינה הבינלאומית:

- ✓ סיוע למשקיעים, ספקי אשראי ואחרים בהשוואה בין דיווח כספי של תאגידים בישראל ובחו"ל.
- ✓ שיפור ההבנה והאמון של הציבור בדיווח הכספי.
- ✓ חסכון בעלויות הנפקה בבורסות בחו"ל, הואיל ולא תידרש התאמת דוחות כספיים.
- ✓ הפחתת השפעתם של גורמים אינטרסנטיים אשר מטרתם לקבוע כללי חשבונאות שישרתו את טובתם שלהם.

כל הדוחות הכספיים בנויים מתוך 4 הנחות חשבונאיות (הנחות יסוד):

1. **הנחת הישות החשבונאית הנפרדת** - על פי הנחה זו יש להגדיר את היחידה הכלכלית (שעבורה יבוצעו המדידה והדיווח החשבונאיים שיוצגו בדוחות הכספיים), כישות חשבונאית נפרדת מבעליה, כלומר, יש הפרדה מלאה מבחינה חשבונאית בין הנכסים וההתחייבויות של החברה לבין בעליה.
יש לשים לב כי לעיתים ההגדרה של ישות חשבונאית שונה במהותה מההגדרה של הישות המשפטית.

2. **הנחת העסק החי (הנחת ההמשכיות, Going Concern)** - על פי הנחה זו כל עוד אין ראיות המוכיחות את ההפך, התאגיד ימשיך להתקיים ולפעול בתקופות הבאות, וזאת לפחות לתקופה בו יגשים את מטרותיו וימלא אחר ההתחייבויות שלקח על עצמו.

גילוי הדעת שמדבר על נושא העסק החי הינו **גילוי דעת 58** (גילוי דעת = תקנים ונהלים המוגדרים ע"י לשכת רואי החשבון, לטיפול באירועים שונים במהלך חיי החברה).
גילו דעת 58 הינו גילוי הדעת של לשכת רואי חשבון, המתייחס ליכולתו של תאגיד עסקי להמשיך ולהתקיים כעסק חי, גילוי דעת זה נתן מספר סממני אזהרה, כאשר רו"ח מכין דוח לחברה הוא חייב להתייחס למספר דברים בבואו לכתוב את הדוחות הכספיים.

אם הסממנים להנחת העסק החי מופיעים, הרו"ח חייב לדווח על כך בדוחות הכספיים ב-הערת אזהרה, סימני אזהרה לגבי עסק חי הינם:

א. הפסדים מהותיים לאורך שנים – יש סיכון שהחברה לא תוכל לפרוע התחייבויותיה.
רו"ח חייב לתת אזהרה של "**עסק חי**" (שאומרת שהעסק לא עומד להיות חי בעתיד...).

ב. תזרים מזומנים שלילי לאורך זמן – תזרים מזומנים לא מראה על רווח או הפסד אלא על נזילות המזומנים.
תזרים המזומנים זהו הפער בין הכסף שנכנס מול זה שיצא בפועל (יכול להיות חיובי או שלילי).

ג. מימון באופן שוטף (זמן קצר) של הוצאות/התחייבויות ע"י אשראי – יתרה שלילית בבנק נוצרת כתוצאה מעודף הוצאות לפני קבלת הכנסות בטווח המיידי.
אם פירמה נמצאת באופן קבוע במצב של יתרה שלילית בבנק, דהיינו הפירמה נמצאת "בצרה", משמע, זהו סימן אזהרה.
אם לא ישלמו לחברה את ההתחייבויות אז החברה תהיה חייבת גם לבנק וגם כלפי מי שנתן לה את השירות.

ד. תלות בפרויקטים שמוטלים בספק – הסכמים שלא בטוח שיתממשו.
אם פירמה בנויה כולה על פרויקטים שהיא אמורה לקבל בעתיד, היא תלויה בהכנסה הצפויה בעתיד, יכול להיות כי ההתחייבות הזו

תמוטט אותה פיננסית במידה ולא יקבלו את ההכנסה הצפויה בעתיד.

"גילוי דעת 58" של מועצת רואי חשבון עוסק ביכולתו של התאגיד העסקי מתקיים כעסק חיי ומציין תמרורי אזהרה לכך.

א. **תמרור אזהרה ראשון** - מדבר על הפסדים מהותיים, שוטפים ורצופים.

ב. **תמרור אזהרה שני** – מדבר על תזרים מזומנים שלילי בפעילויות שוטפות.

ג. **תמרור אזהרה שלישי** – לקוחות אשראי לזמן קצר (מינוס בבנק) מתמשך.

ד. **תמרור אזהרה רביעי** - מימוש נכסים לשם פירעון (התחייבויות).

ה. **תמרור אזהרה חמישי** – תלות בפרויקטים שמוטלים בספק.

3. **<u>הנחת יחידת המדידה הכספית</u>** - על פי הנחה זו כל הדו"חות יוצגו בערכי אותה יחידת מטבע, דהיינו שקל/דולר וכדומה, היחידה הכספית משמשת כמכנה משותף לצורך המדידה החשבונאית והדיווח הפיננסי של תוצאות הפעילות בישות החשבונאית.
בישראל יש להמיר כל היחידות למטבע ישראלי – "₪", לא יירשמו יחידות מטבע שמקורן במטבע קנייה שונה מהמטבע המקומי, אלא אם כן בוצעה המרה של המטבע.
מטרת ההנחה היא – להכין דוחות כספיים למס הכנסה.

הנחה זו מתייחסת אל היחידה הכספית כבעלת כוח קניה קבוע לאורך זמן ומאפשרת השוואה בין סכומים כספיים שמקורם בתקופות שונות. במצב בו יש אינפלציה כוח הקניה משתנה ולכן ישנה רק משמעות חשבונאית (לא כלכלית) לחיבור של נכסים ו/או התחייבויות.

<u>תקן 13 שמבוסס על תקן בינלאומי מספר 21 (IAS)</u> קובע שמטבע הפעילות של הישות החשבונאית הינו המטבע אשר מציג נאמנה את ההשפעות הכלכליות של עסקאות הישות החשבונאית. ולכן הורחב שיקול הדעת בבחירת מטבע הפעילות של ישות שפעילותן מתבצעת בחו"ל.

4. **<u>הנחת תקופת המדידה החשבונאית</u>** - על פי הנחה זו הפעילות הכלכלית של הישות החשבונאית מתבצעת באופן רצוף במשך חייה אולם ניתנת לחלוקה באופן שרירותי למספר רב של תקופות קצרות, כגון: שנה, חצי שנה, רבעון, חודש וכן הלאה.
הסיבה העיקרית לחלוקה זו נעוצה בכך שבעלי העניין השונים (הפנימיים והחיצוניים) עורכים החלטות בזמן אמת, לגבי הדוחות הכספיים בתקופות שונות.

<u>המדיניות</u>:

- חברות פרטיות מדווחות פעם בשנה (סוף שנה קלנדארית).
- חברות ציבוריות מדווחות כל רבעון (הרבעון הרביעי הינו סוף שנה קלנדארית).

הדיווח הינו שנתי/קלנדארי הואיל ורשויות המס (מס הכנסה למשל) דורשות דיווח מסוג זה.

תקופה זו לא תמיד עדיפה מבחינת המשקיעים שהרי המציאות המשתקפת אינה תמיד המציאות שהם מעוניינים בה.

העקרונות החשבונאיים העיקריים:

1. **עקרון בסיס מצטבר** – בהתאם לבסיס מצטבר השפעות של עסקאות ואירועים אחרים מוכרות עם התרחשותן ולא בעת קבלת או תשלום מזומנים ומדווחות בדוחות הכספיים לתקופות אליהן עסקאות ואירועים אלה קשורים.
דוחות כספיים אשא ערוכים על בסיס מזומן אינם יכולים, איפוא, להיחשב כערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

2. **עקרון העסק החי** – הדוחות הכספיים ערוכים בהנחה שהישות היא "עסק חי" (Going Concern) וצפויה להמשיך בפעילות בעתיד הנראה לעין. ההנחה חיונית לעריכת הדוחות ולכן המדידה וההצגה של הדוחות הכספיים יכולה להשתנות באופן משמעותי כאשר הנחה זו לא מתקיימת, כאשר ההנחה לא מתקיימת לא ניתן לערוך את הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

3. **עקרון מהות קודמת לצורה** – על מנת שמידע יציג נאמנה את העסקאות והאירועים האחרים שאותם הוא מתיימר להציג, יש להכיר בהם ולהציגם בהתאם למהותם הכלכלית, ולא בהתאם לצורתם המשפטית גרידא.

4. **<u>עקרון הזהירות (בעבר השמרנות)</u>** –בתנאים של אי וודאות עלינו להיות שמרנים וזהירים, לכן:
הוצאה, גם אם אנו לא בטוחים שתתבצע , תרשם בכל מקרה.
הכנסה תרשם רק בוודאות כמעט מלאה. מטרת העקרון היא למנוע מצב שבו פירמה "מנפחת" את הרווח על ידי אומדנים נדבניים.
בהתאם לעקרון הזהירות קיימת א-סימטריה בכללי החשבונאות המקובלים כיום, לרישום של התחייבויות והוצאות לעומת רישום של נכסים והכנסות, בתנאי אי ודאות. עקרון שמגבש בתוכו הרבה מאוד עקרונות אחרים. הואיל ואנו שמרנים אנחנו נרשום הוצאות בצורה מהירה לעומת זאת לגבי הכנסות נפעיל שיקול דעת.

5. **<u>עקרון מידע מלא</u>** – המדידה החשבונאית תעשה ללא תלות באינטרסים של ספקי המידע. על מנת שהמידע בדוחות הכספיים יהיה מהימן, עליו להיות מלא במובן שלא הושמט ממנו פרט מהותי, הגורם לכך שהמידע אינו נכון או מטעה ולכן גם לא מהימן ולוקה ברלבנטיות שלו. לאמור, הדוחות הכספיים צריכים לייצג את "האמת וכל האמת". העקרון נותן קווים מנחים אודות מידת הפירוט ואופן והצגה בדוחות הכספיים.

6. **<u>עקרון השוואתיות</u>** – השוואתיות נדרשת על מנת שהמשתמשים בדוחות יוכלו לזהות מגמות במצבה הכספי של הישות ובביצועיה וכן על מנת שהמשתמשים יהיו מסוגלים להשוות בין הדוחות הכספיים של ישויות שונות בהתאם לעקרון זה ההשפעה הכספית

של עסקאות דומות ואירועים דומים חייבת להימדד ולהיות מוצגת באופן עקבי, על פני זמן באותה ישות וכן בישויות אחרות.

7. **<u>עקרון המהותיות</u>** – הדיווח החשבונאי יפרט במידה סבירה וזאת לפי מידת החשיבות, רק דברים מהותיים יירשמו בדוחות הכספיים (פחות מ- 10% זה לא מהותי, למרות שיש לבדוק כל דבר לגופו).
מידע הוא מהותי אם השמטתו או הצגתו המוטעית עלולות להשפיע על החלטות כלכליות, המתקבלות על ידי משתמשים, על בסיס הדוחות הכספיים.
מהותיות תלויה בגודל הפריט או הטעות והיא נבחנת בנסיבות הספציפיות של השמטת המידע או הצגתו המוטעית.

8. **<u>עקרון אילוץ עלות – תועלת</u>** – בהתאם לאילוץ זה התועלת המופקת ממידע צריכה לעלות על עלות הספקתו. הערכתן של תועלות ועלויות הוא בעיקרו, תהליך של שיקול דעת.
העקרון גורס שבענפים מיוחדים מסוימים ניתן להתייחס בצורה שונה לעקרונות חשבונאיים.

9. **<u>עקרון בסיס מדידה</u>**

   א. **<u>עקרון בסיס מדידה של נכסים</u>** – לאור הדרישה למהימנות בסיס המדידה הנפוץ למדידת נכסים במאזן הוא העלות ההיסטורית. ע"פ העיקרון הנ"ל כל פריט יירשם בתאריך האירוע שבו הוא נוצר ובעלות הסכום שהייתה כרוכה ביצירתו .זה נוצר מעקרון הזהירות (שמרנות).

בהתאם להגדרת נכס לא ניתן להציג נכס במאזן בסכום העולה על ההטבות הכלכליות הצפויות בגינו ולפיכך שימוש בבסיס העלות אינו מונע רישום של הפסד מירידת ערך במקרה שבו שווי ההוגן של הנכס יורד מתחת לערכו בספרים.

כל פריט ירשם לפי העלות ההיסטורית/מקורית בתאריך בו בוצע (למעט חריגים כמו הנחות או מתנות/מענקים).

העקרון נועד למנוע מניפולציות בערך הספרים, ברם, העלות ההיסטורית אינה תמיד מציגה מידע שימושי ורלוונטי.

יש לציין כי התקינה הבינלאומית מכירה במקרים מסוימים גם בבסיס השווי ההוגן. שווי הוגן מייצג את המחיר בו הנכס היה נמכר ליום המאזן בעסקה בתום לב מרצון בין שני צדדים חיצוניים.

ב. **<u>עקרון בסיס מדידה של התחייבויות</u>** – בסיס המדידה הנפוץ ביותר במדידה של התחייבויות הינו בסיס העלות שמייצג לעניין זה, את הסכום שהתקבל בעת יצירת ההתחייבות.

ג. **<u>עקרון בסיס מדידה של ההון העצמי</u>** – נמדד לפי העלות – הסכום שהתקבל בהנפקה. אין עדכונים בשינוים בשווי המניות של החברה.

10. **<u>עקרון ההכרה בהכנסה ובהוצאה</u>**

א. **<u>עקרון ההכרה בהכנסה</u>** – ברגע שהגדרנו את תקופת הדיווח, למשל, שנה קלנדארית, נקבע את ההכנסות וההוצאות שהושגו באותה תקופה, ההוצאות וההכנסות הנ"ל יופיעו בדוחות הכספיים. עקרון זה בא לוודא שעיתוי הדיווח יהיה קבוע ומוגדר כדי למנוע מהפירמה לבצע מניפולציות בעת הצגת הרווח התקופתי.

העקרון מנחה מתי ניתן להכיר בהכנסה? ונותן הנחיות מתי אפשר להכיר בהכנסה ובאיזו דרך.

הכרה בהכנסה מצריכה התחשבות בשני גורמים, לעיתים לגורם הראשון חשיבות גדולה יותר ולעיתים לגורם השני:

1. ההכנסה מומשה או ניתנת למימוש

(Realized or Realizable) - **<u>עקרון המימוש</u>** – כאשר הסתיימה הפעילות העיקרית הכרוכה ביצירת ההכנסה וכן התמורה ומועד הגביה ידועים בוודאות או ניתנים לאמידה אובייקטיבית, ניתן לגבות את הסכומים באמצעות 2 גישות:

i. <u>גישת הביצוע המושלם</u> – כאשר הסתיים מתן השירות.

ii. <u>גישת הביצוע היחסי</u> – הכרה בהכנסה כסכום יחסי של מחיר השירות כיחס הפעולות שנסתיימו אל סה"כ הפעולות הדרושות לגמר השירות.

2. השלמת תהליך הפקת הרווח (Earned) - **<u>עקרון הריווח</u>**.
שני התנאים בדרך כלל מתקיימים במועד בו הועברה הבעלות על הסחורה או סופק השירות, ולא בהכרח במועד בו יצאה חשבונית ללקוח או במועד התשלום.
בעוד עקרון המימוש דומיננטי יותר כאשר מדובר בהכנסה ממכירת מוצרים, הרי שעקרון הריווח דומיננטי יותר כאשר מדובר בהכנסה ממתן שירותים.

ב. **<u>עקרון ההכרה בהכנסה (עקרון ההקבלה)</u>** – ברגע שקבענו את תקופת הדיווח ממנה נגזרה ההכנסה לאותה תקופה, נקביל רק את ההוצאה של אותה תקופה לאותה הכנסה.
מטרת העקרון היא להציג בדוח רווח והפסד את הרווח ה"אמיתי" שנוצר לפירמה מפעולותיה. כאשר ההוצאות מוצגות באותה תקופה שבה מוצגות ההכנסות, ברור יותר מהו הרווח, אולם, לא תמיד קל לברר אילו הוצאות הניבו אילו הכנסות ולכן לעתים משתמשים בתחזיות ואומדנים ומקצים את העלויות על פני מספר שנים.
הוצאות מוכרות בדוח רווח והפסד על בסיס זיקה ישירה בין העלויות שהתהוו לישות לבין הפקת פריטי הכנסה מסוימים.
בהתאם לכך הוצאה שמזוהה באופן ספציפי עם הכנסה מסוימת תוכר בדוח רווח והפסד במועד מקביל למועד ההכרה באותה הכנסה. עם זאת, ישומו של עקרון ההקבלה,

אינו מתיר הכרה במאזן בפריטים שאינם מקיימים את ההגדרה של נכסים. לדוגמה, הוצאות פרסום.

<u>תפקיד רואה החשבון ואחריותו על הדוחות הכספיים</u>

הצורך למנות רואה חשבון נגזר מחוק החברות אשר מגדיר כי תפקידו של רואה החשבון הינו אך ורק מתן חוות דעת על הדוחות הכספיים, בעוד האחריות על הכנת הדוחות מוטלת על הנהלת החברה, יש לערוך אבחנה בין האחריות על הדוחות הכספיים לבין האחריות על חוות הדעת, כלומר האחריות הראשונית על הדוחות הכספיים מוטלת על ההנהלה והדירקטוריון , בין אלו אשר מכינים ומגישים את הדוחות בעור רואה החשבון מאשר אותם ומוודא כי הם עומדים בתקנים הנדרשים.
האחריות על הדוחות הכספיים הוטלה על ההנהלה וזאת מכיוון שההנהלה ביצעה בפועל את אותן פעולות, בסופו של דבר רואה החשבון נדרש לאשר מקצועית את אותן הפעולות ומכאן יכולה להיווצר בעייתיות במקרים שבה ההנהלה דורשת מרואה החשבון לבצע אישור מחדש על הפעולות אשר ביצע.

הבעיה נפתרה ע״י כך שרואה החשבון מוגדר ומשמש בפועל גוף חיצוני בלתי תלוי בחברה או בהנהלה ולכן יכול לתת חוות דעת עצמאית ואובייקטיבית. במקרים בהם החברה מעוניינת לסיים את ההתקשרות עם רואה החשבון מכל סיבה שהיא עליה לפרט בצורה מוסדרת את פשר מעשה זה והגורמים שהביאו אותה לכך , וזאת כדי להגן על רואה החשבון החיצוני ולתת לו אפשרות לחופש פעולה מלא בעבודתו מול תקני הביקורת.

<u>העקרונות שציינו וכן אחריות רואי החשבון יוצרות מוסכמות לגבי החשבונאות:</u>

1. **<u>עקרון הרלוונטיות/גילוי נאות</u>** – הדיווח החשבונאי חייב לכלול את כל המידע הרלוונטי לפי עקרונות החשבונאות, ישנה חשיבות רבה לפירוט ואופן הצגת הדברים בדו"חות הפירמה. העקרון עוזר לענות על השאלה: עד כמה המידע נדרש לצורך קבלת החלטות כלכליות נכונות? יש להימנע מהצגת מידע לא רלוונטי ולא חשוב מצד אחד, ולכלול מידע חשוב וחיוני, מאידך. בנוסף, במסגרת עקרון זה יש להוסיף ביאורים מתאימים לפריטים הדורשים הסברים נוספים, כגון מידע לגבי סיכונים מסוימים אליהם חשופה הפירמה, מידע לגבי אירועים שהתרחשו לפני מועד פרסום הדוחות, תביעות משפטיות התלויות בפירמה ופירוט עסקאות, התחייבויות וזיכיונות מהותיים.

2. **<u>עקרון הרלוונטיות/גילוי נאות</u>** – מגדיר כי בדוחות הכספיים יבואו לידי ביטוי כל הנתונים שהם מהותיים לקוראי הדוחות הכספיים.

מלאי

המושג מלאי בחשבונאות מייצג נכסים בבעלות התאגיד המיועדים למכירה או לצריכה במהלך פעילותו העסקית הרגילה.

מלאי סגירה – כמה שווה המלאי שנותר בחברה.

עלות המכר – כמה עלה לי המלאי שנמכר.

חישוב ערכו של המלאי קשור במועד רכישתו. פריט מסוג מסוים במלאי הגיע למלאי במועדים שונים, ולכן נרכש במחירים שונים. לקביעת ערכם של הפריטים שבמלאי מקובלות **3 שיטות להערכת מלאי:**

1. ממוצע משוקלל – לפי שיטת זאת כל המלאי אשר נמצא בפירמה ערכו שווה ולכן ניתן לחשב עלות ממוצעת ליחידה.

2. **FIFO (First In First Out)** – שיטה זו מבוססת על ההנחה שהמוצרים העומדים למכירה במשך התקופה החשבונאית נמכרים עפ"י הסדר שבו נרכשו, המוצר שהתווסף למלאי מוקדם יותר הוא זה שיימכר מוקדם יותר.

3. **LIFO (Last In First Out)** – שיטה זו מבוססת על ההנחה שהמוצרים שהתווספו למלאי מאוחר יותר הם אלה שיימכרו קודם.

למלאי אשר נמצא בחברה יש שווי שוק, בדוחות הכספיים יש להכיר בשווי הנמוך מבין השניים. לעתים יש ויכוח עם פקיד השומה על שווי המלאי, בעיקר על פריטים שניזוקו או שאין סיכוי שיימכרו (מלאי מת). כדי להימנע

מכך נוהגים בעלי עסקים למכור אותם לפני תום שנת המס, אפילו במחירים הנמוכים מהעלות.

לאחר שנבחרת בפירמה שיטת הערכת המלאי, הפירמה מחשבת את הרווח הגולמי מתוך המכירות, חישוב זה מתבצע בדוח רווח והפסד, כפי שנלמד בהמשך, דו"ח רווח והפסד משקף את התוצאות הכספיות של העסק לתקופה נתונה (שנה קלנדארית), שיטת הערכת המלאי שנבחרת מתייחסת לעיתוי של רישום המלאי כתוצאה בדוח רווח והפסד, בחירת שיטת הערכת המלאי נתון לשיקול הנהלת החברה, אך הואיל והשיקולים הינם שיקולים חשבונאיים הכל מתבסס על עקרון העקביות, כלומר צריך להשתמש באותם כללים חשבונאיים לאורך כל חיי העסק, רק במקרים מיוחדים ייתכן ותשתנה שיטת תמחור המלאי, למשל כאשר אופי השוק משתנה.
עלינו לשים לב שכל מכירה שמתבצעת ללקוח מהווה רווח לחברה, אך מתוך מכירה זאת עלינו לנכות את ההנחה שנתנו ללקוחות, כלומר עלינו להסתכל על המכירות נטו (בפועל) שקיבלנו מהלקוחות, יש לזכור תמיד **שמכירות פחות עלות המכירות שווה לרווח הגולמי** של החברה (רווח גולמי = רווח לפני הוצאות הנהלה וכלליות), בנספח 1 ניתן לראות את אופן הצגת המלאי בדו"ח רווח והפסד.

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 2 (עליו מבוסס תקן חשבונאות ישראלי מספר 26), מדגיר אלו פריטים הינם בגדר מלאי וקובע כללי הכרה ומדידה של מלאי בדוחות הכספיים.

תרגילים במלאי

שאלה ראשונה

להלן נתונים מפורטים של קניות ומכירות של חברה א' לחודש אוקטובר 2005 :

תאריך	פרטים	יחידות	מחיר ליחידה
1.10	יתרת פתיחה	30,000	5
7.10	קנייה	35,000	4
15.10	קנייה	25,000	6
20.10	מכירה	60,000	

ידוע שמחיר השוק לפרטים הנ"ל הינו 160,000, יש לחשב עלות מלאי הסגירה ועלות המכירות לפי 3 השיטות הבאות (במידת הצורך יש לרשום פקודת יומן בגין ירידת ערך המלאי) :

- FIFO
- LIFO
- ממוצע

FIFO – בשיטה זו המלאי שנכנס ראשון לחברה זהו המלאי שיימכר ראשון.

דרך א':

עלות המלאי – עלינו לבחון את סדר כניסת המוצרים לחברה, בחודש אוקטובר ברשות החברה היה 90,000 יחידות שמתוכם החברה מכרה 60,000 יחידות ולכן המלאי בסוף בחודש יכלול 30,000 יחידות, עלות המוצרים שטרם נמכרו הינה:

$$4 * 5,000 + 6 * 25,000 = 170,000$$

עלות המכירות - כפי שניתן לראות החברה מכרה 60,000 יחידות, החברה מבצעת את המכירה לפי "מה שנכנס ראשון יוצא ראשון" ולכן תחילה החברה מוכרת מתוך יתרת הפתיחה (1.10) ולאחר מכן מהקניות שנעשו במהלך החודש עד אשר מגיעים ל – 60,000 יחידות,כעת ניתן לחשב את עלות המכירות:

$$5 * 30,000 + 4 * 30,000 = 270,000$$

<u>דרך ב':</u>

לאותן התוצאות ניתן להגיע באמצעות הטבלה הבאה, נתוני הטבלה הינם באלפי שקלים:

תאריך	פרטים	מלאי שנכנס			מלאי שיצא			יתרה		
		כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל
1.10	יתרת פתיחה							30	5	150
7.10	קנייה	35	4	140				30 35 65	5 4	150 140 290
15.10	קנייה	25	6	150				30 35 25 90	5 4 6	150 140 150 440
20.10	מכירה				30 30 **60**	5 4	150 120 **270**	5 25 **30**	4 6	20 150 **170**

מתוך הטבלה לעיל ניתן לראות **שעלות המכירות** כוללת 60,000 יחידות שערכם הוא 270,000 ₪, **ומלאי הסגירה** כולל 30,000 יחידות שעלותם בספרים 170,000 ₪.

<u>תוצאה סופית</u>: מלאי בש"ח לפי FIFO הינו 160,000 (שכולל 30,000 יחידות), הואיל ועלות השוק נמוכה מהעלות בספרים.

<u>פקודת יומן:</u>

חובת הפסד בגין ירידת ערך מלאי 10,000

זכות מלאי 10,000

<u>כרטיס T:</u>

מלאי	
170,000	10,000
160,000	

<u>LIFO</u> – בשיטה זו המלאי שנכנס אחרון לחברה זהו המלאי שיימכר ראשון.

<u>דרך א':</u>

עלות המלאי – עלינו לבחון את סדר כניסת המוצרים לחברה, בחודש אוקטובר ברשות החברה היה 90,000 יחידות שמתוכם החברה מכרה 60,000 יחידות ולכן המלאי בסוף בחודש יכלול 30,000 יחידות, עלות המוצרים שטרם נמכרו הינה :

$$5 * 30,000 = 150,000$$

עלות המכירות - כפי שניתן לראות החברה מכרה 60,000 יחידות, החברה מבצעת את המכירה לפי "מה שנכנס אחרון יוצא ראשון" ולכן תחילה החברה מוכרת מתוך הקניות האחרונות שביצעה (15.10) ולאחר מכן מהקניות שנעשו במהלך החודש עד אשר מגיעים ל – 60,000 יחידות,כעת ניתן לחשב את עלות המכירות:

$$6 * 25,000 + 4 * 35,000 = 290,000$$

<u>דרך ב':</u>

לאותן התוצאות ניתן להגיע באמצעות הטבלה הבאה, נתוני הטבלה הינם באלפי שקלים:

תאריך	פרטים	נכנס			יוצא			יתרה		
		כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל
1.10	יתרת פתיחה							30	5	150
7.10	קנייה	35	4	140				35 30	4 5	140 150
								65		290
15.10	קנייה	25	6	150				25 35 30	6 4 5	150 140 150
								90		440
20.10	מכירה				25 35	6 4	150 140	**30**	5	**150**
					60		**290**			

מתוך הטבלה לעיל ניתן לראות **שעלות המכירות** כוללת 60,000 יחידות שערכם הוא 290,000 ₪, **ומלאי הסגירה** כולל 30,000 יחידות שעלותם בספרים 150,000 ₪.

<u>תוצאה סופית</u>: מלאי בש"ח לפי LIFO הינו 150,000 (שכולל 30,000 יחידות), הואיל והעלות בספרים נמוכה משווי שוק.

<u>ממוצע</u> – בשיטה זו עלינו לחשב עלות מלאי ממוצע ליחידה.

<u>דרך א':</u>

תחילה נחשב עלות מלאי ממוצעת ליחידה, על מנת לעשות זאת נחשב את עלות המלאי הקיימת בחברה ונחלק במספר היחידות שנרכשו, עלות ממוצעת ליחידה הינה:

$$\frac{5*30,000+4*35,000+6*25,000}{90,000}=4\frac{8}{9}$$

כעת מחשיבנו את העלות הממוצעת ליחידה עלינו לבדוק את כמות היחידות שנמכרו ואת כמות היחידות שנותרו בחברה ובאמצעותם לחשב את עלות מלאי סגירה ואת עלות המכירות:

עלות המלאי – הואיל והחברה רכשה 90,000 יחידות ומכרה 60,000 יחידות במלאי הסגירה נותרו 30,000 יחידות שערכם הוא:

$$4\frac{8}{9}*30,000=146,666\frac{2}{3}$$

עלות המכירות - ידוע שהחברה מכרה 60,000 יחידות ולכן ערכם הוא:

$$4\frac{8}{9}*60,000=293,333\frac{1}{3}$$

<u>דרך ב':</u>

בשיטה זו ניתן להשתמש רק כאשר המכירה מתבצעת לאחר כל הקניות (כמו במקרה שלנו).

לאותן התוצאות ניתן להגיע באמצעות הטבלה הבאה, נתוני הטבלה הינם באלפי שקלים:

תאריך	פרטים	נכנס			יוצא			יתרה		
		כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל
1.10	יתרת פתיחה							30	5	150
7.10	קנייה	35	4	140				30 35 65	5 4 4.461	150 140 290
15.10	קנייה	25	6	150				65 25 90	4.461 6 4.889	290 150 440
20.10	מכירה				**60**	4.889	**293**	**30**	4.889	**147**

מתוך הטבלה לעיל ניתן לראות **שעלות המכירות** כוללת 60,000 יחידות שערכם הוא 293,333 ₪, **ומלאי הסגירה** כולל 30,000 יחידות שעלותם בספרים 146,667 ₪.

<u>תוצאה סופית</u>: מלאי בש"ח לפי ממוצע הינו 146,667 (שכולל 30,000 יחידות), הואיל והעלות בספרים נמוכה משווי שוק.

שאלה שנייה

תאריך	פרטים	יח'	עלות
1.8	מלאי פתיחה	100,000	11
5.8	מכירה	50,000	
7.8	רכישה	200,000	10
10.8	רכישה	100,000	12.5
15.8	מכירה	200,000	

א. מהי עלות מלאי הסגירה ועלות המכירות לפי השיטות:

- F.I.F.O
- L.I.F.O
- ממוצע

ב. כיצד תשתנה תשובתך לסעיף א', אם ידוע ששווי השוק הוא 1,700,000? (במידת הצורך יש לרשום פקודת יומן בגין ירידת ערך המלאי).

לפני פתרון השאלה ניתן לחשב את כמות המלאי שנשאר בחברה לאחר 2 המכירות:

תאריך	רכישה ביחידות	עלות ליחידה	סה"כ עלות רכישה	מכירה ביחידות
1.8	100,000	11	1,100,000	
5.8				50,000
7.8	200,000	10	2,000,000	
10.8	100,000	12.5	1,250,000	
15.8				200,000
סה"כ	400,000		4,350,000	250,000

סה"כ מלאי שנותר ביחידות: $400,000 - 250,000 = 150,000$

לסיכום: החברה מכרה 250,000 יחידות ונותר לה במלאי 150,000 יחידות.

א. <u>כעת נפנה לשיטות חישוב המלאי על מנת לקבוע את עלות המלאי הנותר בחברה וכן את עלות המכירות:</u>

<u>FIFO</u> – בשיטה זו המלאי שנכנס ראשון לחברה זהו המלאי שיימכר ראשון.

<u>דרך א':</u>

עלות המלאי – עלינו לבחון את סדר כניסת המוצרים לחברה, בחודש אוקטובר ברשות החברה היה 400,000 יחידות שמתוכם החברה מכרה 250,000 יחידות (ב – 2 מכירות שונות) ולכן המלאי

בסוף בחודש יכלול 150,000 יחידות, עלות המוצרים שטרם נמכרו הינה:

$$12.5*100,000+10*50,000=1,750,000$$

עלות המכירות - כפי שניתן לראות החברה מכרה 250,000 יחידות (ב – 2 מכירות), החברה מבצעת את המכירה לפי "מה שנכנס ראשון יוצא ראשון" ולכן תחילה החברה מוכרת את ה – 50,000 מתוך יתרת הפתיחה (1.8) ולאחר מכן ישנה מכירה נוספת של 200,000 יחידות ולכן החברה נעזרת בכלל "מה שנכנס ראשון יוצא ראשון" ומוכרת לפי סדר כניסת המלאי לחברה, כלומר 50,000 מתוך יתרת הפתיחה (1.8) ועוד 150,000 מהקניות (7.8),כעת ניתן לחשב את עלות המכירות:

$$\underbrace{11*50,000+11*50,000}_{\text{יתרת הפתיחה שנמכרה ב – 2 המכירות}}+10*150,000=2,600,000$$

דרך ב':

לאותן התוצאות ניתן להגיע באמצעות הטבלה הבאה, נתוני הטבלה הינם באלפי שקלים:

תאריך	פרטים	נכנס			יוצא			יתרה		
		כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל
1.8	יתרת פתיחה							100	11	1,100
5.8	מכירה				50	11	550	50	11	550
					50		**550**	50		550
7.8	רכישה	200	10	2,000				50	11	550
								200	10	2,000
								250		2,550
10.8	רכישה	100	12.5	1,250				50	11	550
								200	10	2,000
								100	12.5	1,250
								350		3,800
15.8	מכירה				50	11	550	50	10	500
					150	10	1,500	100	12.5	1,250
					200		**2,050**	**150**		**1,750**

מתוך הטבלה לעיל ניתן לראות **שעלות המכירות** כוללת 250,000 יחידות (ב – 2 המכירות) שערכם הוא 2,600,000 ₪ (חיבור של 2 עלויות המכר), **ומלאי הסגירה** כולל 150,000 יחידות שעלותם בספרים 1,750,000 ₪.

<u>LIFO</u> – בשיטה זו המלאי שנכנס אחרון לחברה זהו המלאי שיימכר ראשון.

<u>דרך א':</u>

עלות המלאי – עלינו לבחון את סדר כניסת המוצרים לחברה, בחודש אוקטובר ברשות החברה היה 400,000 יחידות שמתוכם החברה מכרה 250,000 יחידות (ב – 2 מכירות שונות) ולכן המלאי בסוף בחודש יכלול 150,000 יחידות, עלות המוצרים שטרם נמכרו הינה:

$$10*100,000+11*50,000=1,550,000$$

עלות המכירות - כפי שניתן לראות החברה מכרה 250,000 יחידות (ב – 2 מכירות), החברה מבצעת את המכירה לפי "מה שנכנס אחרון יוצא ראשון" ולכן תחילה החברה מוכרת את ה – 50,000 מתוך יתרת הפתיחה (1.8) ולאחר מכן ישנה מכירה נוספת של 200,000 יחידות ולכן החברה נעזרת בכלל "מה שנכנס אחרון יוצא ראשון" ומוכרת לפי סדר כניסת המלאי לחברה (מהסוף להתחלה), כלומר 100,000 מתוך המוצרים שנקנו בתאריך ה – 10.8 ועוד 100,000 מהקניות שנעשו ב – 7.8,כעת ניתן לחשב את עלות המכירות:

$$11*50,000+12.5*100,000+10*100,000=2,800,000$$

דרך ב':

לאותן התוצאות ניתן להגיע באמצעות הטבלה הבאה, נתוני הטבלה הינם באלפי שקלים:

תאריך	פרטים	נכנס			יוצא			יתרה		
		כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סך הכל	כמות	מחיר	סה"כ
1.8	יתרת פתיחה							100	11	1,100
5.8	מכירה				50	11	550	50	11	550
					50		**550**	50		550
7.8	רכישה	200	10	2,000				200	10	2,000
								50	11	550
								250		2,550
10.8	רכישה	100	12.5	1,250				100	12.5	1,250
								200	10	2,000
								50	11	550
								350		3,800
15.8	מכירה				100	12.5	1,250	100	10	1,000
					100	10	1,000	50	11	550
					200		**2,250**	**150**		**1,550**

מתוך הטבלה לעיל ניתן לראות **שעלות המכירות** כוללת 250,000 יחידות (ב – 2 המכירות) שערכם הוא 2,800,000 ₪ (חיבור של 2 עלויות המכר), **ומלאי הסגירה** כולל 150,000 יחידות שעלותם בספרים 1,550,000 ₪.

<u>ממוצע</u> – בשיטה זו עלינו לחשב עלות מלאי ממוצע ליחידה.

<u>דרך א':</u>

תחילה נחשב עלות מלאי ממוצעת ליחידה, על מנת לעשות זאת נחשב את עלות המלאי הקיימת בחברה ונחלק במספר היחידות שנרכשו,

עלות ממוצעת ליחידה הינה:

$$\frac{11*100,000+10*200,000+12.5*100,000}{400,000}=10.875$$

כעת מחשיבנו את העלות הממוצעת ליחידה עלינו לבדוק את כמות היחידות שנמכרו ואת כמות היחידות שנותרו בחברה ובאמצעותם לחשב את עלות מלאי סגירה ואת עלות המכירות:

עלות המלאי – הואיל והחברה רכשה 400,000 יחידות ומכרה 250,000 יחידות במלאי הסגירה נותרו 150,000 יחידות שערכם הוא:

$$10.875*150,000=1,631,250$$

עלות המכירות - ידוע שהחברה מכרה 250,000 יחידות ולכן ערכם הוא:

$$10.875*250,000=2,718,750$$

ב. ידוע שמחיר השוק המלאי הוא 1,700,000 ולכן עלינו לאמוד את מלאי הסגירה במחיר הנמוך מבין השניים:

לפי שיטת FIFO: עלות המלאי תהפוך להיות העלות של השוק 1,700,000.

<u>פקודת יומן:</u>

חובת הפסד בגין ירידת ערך מלאי 50,000

זכות מלאי 50,000

<u>כרטיס T:</u>

מלאי	
1,750,000	50,000
1,700,000	

לפי שיטת :LIFO המלאי יישאר בעלות 1,550,000.

לפי שיטת הממוצע: המלאי יישאר בעלות 1,631,250.

<u>שאלה שלישית</u>

ידוע כי במהלך שנת 2002 נקנה מלאי במחיר 200,000 ₪ וכי באותה שנה נמכר מלאי בעלות של 80,000 ₪ ב – 100,000 ₪ אשר מחציתו שולם במזומן ומחציתו ישולם בשנת 2003.

א. מה יהיה ערך המלאי אשר יופיע במאזן ליום 31.12.2002? הראה את חשבון ה T של מלאי לשנת 2002.

ב. מה תהיה פקודת הרכישה והמכירה של המלאי?

א. ראשית נמלא את חשבון ה – T ונראה שרכשנו מלאי בעלות 200,000.
לגבי המכירה, למרות שהמלאי נמכר ביותר מהעלות שלו, עלות המלאי הוא 80,000 ולכן זה מה שנרשום בכרטיס.

מלאי	
200,000	80,000
120,000	

ולכן יופיע במאזן בסעיף המלאי (בצד הנכסים תחת כותרת רכוש שוטף):

$$200,000 - 80,000 = 120,000$$

ב. <u>פקודת הרכישה תהיה</u>:

חובת מלאי 200,000

זכות מזומן 200,000

<u>פקודת המכירה תהיה</u> :

חובת מזומן 50,000

חובת חייבים 50,000

זכות מלאי 80,000

זכות רווח בגין מכירת מלאי 20,000

תרגילים בנושא הצגת המלאי בדוח רווח והפסד

שאלה ראשונה

להלן נתונים של חברת בניה :

מכירות :	800,000
הנחות ללקוחות :	100,000
החזרות מספקים :	10,000
קניות :	200,000
מלאי פתיחה :	300,000
מלאי סגירה :	20,000

מהו הרווח/הפסד הגולמי לשנה זו ואיזה אחוז הוא מהווה מהמכירות?

מכירות :	800,000
הנחות ללקוחות :	+ (100,000)
מכירות נטו :	700,000

עלות המכירות :	
מלאי פתיחה :	300,000
קניות :	+ 200,000
החזרות לספקים :	(10,000)
סה"כ מלאי :	490,000
בניכוי מלאי סגירה :	(20,000)

עלות המכירות= סה"כ מלאי בניכוי מ.ס $490,000 - 20,000 = (470,000)$

רווח גולמי = מכירות פחות עלות המכירות $700,000 - 470,000 = 230,000$

$$\frac{230,000}{700,000} = 0.3285 \Rightarrow 32.85\%$$

הרווח הגולמי הינו 230,000 והוא מהווה 32.85% מהמכירות.

<u>שאלה שנייה</u>

להלן נתונים של חברת שוקו בע"מ :

	2000	2001
קניות	220,000	500,000
החזרות מספקים	5,000	10,000
מכירות	780,000	750,000
מלאי פתיחה	280,000	?
מלאי סגירה	?	?

ידוע כי אחוז הרווח הגולמי הוא 40%.

מלא את סימני השאלה בטבלה.

נתחיל את הפתרון בשנת 2000 :

מכירות :

הנחות ללקוחות :

מכירות נטו :

$$+\begin{cases}780,000\\(0)\end{cases}$$

$$780,000$$

עלות המכירות :

מלאי פתיחה :

קניות :

החזרות לספקים :

סה"כ מלאי :

בניכוי מלאי סגירה :

$$+\begin{cases}280,000\\220,000\\(5,000)\end{cases}$$

$$495,000$$

$$(X)$$

עלות המכירות= מכירות נטו פחות רווח גולמי ולכן :

$$780,000-312,000=(468,000)$$

רווח גולמי = 40% מהמכירות נטו $780,000*40\%=312,000$

את מלאי הסגירה ניתן לחשב באמצעות סה"כ מלאי פחות עלות המכירות :

$$X=495,000-468,000=27,000$$

כעת נעבור לחשב את שנת 2001 :

הערה – מלאי סגירה של שנת 2000 הופך להיות מלאי פתיחה של שנת 2001.

מכירות :

הנחות ללקוחות :

מכירות נטו :

$$+\begin{cases}750,000\\(0)\end{cases}$$

$$750,000$$

עלות המכירות :

מלאי פתיחה :

קניות :

החזרות לספקים :

סה"כ מלאי :

$$+\begin{cases}27,000\\500,000\\(10,000)\end{cases}$$

$$517,000$$

בניכוי מלאי סגירה :

$$(X)$$

עלות המכירות= מכירות נטו פחות רווח גולמי ולכן :

$$750,000-300,000=(450,000)$$

רווח גולמי = 40% מהמכירות נטו

$$750,000*40\%=300,000$$

את מלאי הסגירה ניתן לחשב באמצעות סה"כ מלאי פחות עלות המכירות :

$$X=517,000-450,000=67,000$$

<u>תוצאה סופית:</u> מלאי הסגירה בשנת 2000 שווה למלאי הפתיחה בשנת 2001 והוא 27,000 ₪.

מלאי הסגירה בשנת 2001 הינו 67,000 ₪.

פחת

רכוש קבוע הינו דוגמא בולטת לאחד הקשיים המשמעותיים ביותר של הדיווח הכספי, כיצד למדוד את תוצאות הפעילות של הישות כאשר חלק גדול מהעלויות המתהוות אצל הישות בתקופה הנוכחית משפיעות גם על התקופות החשבונאיות הבאות? המטרה המרכזית של הטיפול החשבונאי ברכוש קבוע הינה להקצות את עלות הרכוש הקבוע על פני התקופות הצפויות שבהן תוכרנה בדוחות הכספיים הכנסות כתוצאה מהשימוש בו. עלות הרכישה של רכוש קבוע אשר החברה צפויה להשתמש בהטבות הכלכליות הנובעות ממנו על פני יותר מתקופה חשבונאית אחת תוכר כנכס בדוחות הכספים, אין ספק שהתשלום ששולם בעד הרכוש הקבוע מייצג את השווי ההוגן כהגדרתו במועד הרכישה שהרי מדובר בסכום שנקבע בין קונה מרצון ומוכר מרצון ולכן מהווה אומדן מהימן.כמו כן לפי עיקרון ההקבלה הרכוש הקבוע יופחת על פני התקופות שבהן החברה צופה ליהנות מההטבות הכלכליות הגלומות בו.

תקן חשבונאות בינלאומי מספר 16 הינו התקן העיקרי שעוסק בטיפול החשבונאי ברכוש קבוע, עם זאת קיימים עוד 3 תקנים נוספים שקשורים לטיפול החשבונאי ברכוש קבוע:

1. **תקן חשבונאות בינלאומי מספר 36 (עליו מבוסס תקן חשבונאות ישראלי מספר 15)** – בדבר ירידת ערך נכסים.
2. **תקן חשבונאות בינלאומי מספר 40 (עליו מבוסס תקן חשבונאות ישראלי מספר 16)** – בדבר נדל"ן להשקעה.
3. **תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 5 (IFRS)** – בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו.

פחת מוגדר כתהליך הפחתת העלות ההיסטורית של נכס הקבוע לאותה תקופה בה עשויה להתקבל תועלת כלכלית מהשימוש באותו נכס קבוע.
בפקודת מס הכנסה מוגדרים סוגי הנכסים שאותם ניתן להפחית ושיעור הפחת בגינם וכן, סוגי הנכסים שלגביהן אין לנכות בגינם פחת.

3 גורמים משפיעים על <u>גובה הפחת</u> :

1. **תקופת החיים השימושית של הנכס** – כמה שנים מעריכים שנשתמש בנכס, זהו נתון של רשויות המס.
2. **הסכום הכולל להפחתה** – אותו סכום שנצטרך להפחיתו לאורך תקופת שימוש צפויה בנכס.
3. **שיטת הפחת שנבחרה** – נבחרת גם היא על ידי רשויות המס, בישראל השיטה הנפוצה היא שיטת הקו הישר אך זה משתנה מנכס לנכס.

ערך גרט – סכום שיישאר לאחר שסיימנו להפחית את הנכס, קרי, מה שווי הנכס לאחר כל ההפחתות לאורך השנים.
מס הכנסה מאפשר לך להחזיר לעצמך את כל סכום הקנייה, אבל בסוף תקופת הפחתת הפחת אתה עדיין נשאר עם נכס ששווה משהו.

<u>נסמן את ההגדרות הבאות לפי האות הלועזית הראשונה :</u>

הוצאת פחת שנתית – **D**epreciation

עלות - **C**ost

גרט (אומדן ערך הגרט) – **G**eret

אומדן תקופת החיים השימושית של הנכס – **n**

פחת נצבר – זהו סעיף מאזני שצובר בתוכו את כל הוצאות הפחת שנצברו עד לאותה תקופה.

עלות מופחתת/עלות נטו/שווי בספרים לסוף שנה – הערך של הנכס המוצג במאזן, ערך זה שווה לעלות המקורית של הנכס בניכוי הפחת הנצבר.

שיטות פחת :

שיטת הקו הישר – השיטה הנפוצה ביותר, הפחת הוא פונקציה ליניארית, הוצאות הפחת השנתיות תהינה זהות לאורך כל התקופה.

שיטת הפחת המואץ – שיטה זו דומה בעיקרה לשיטת הקו הישר אך מתבססת על ההנחה שהנכס יניב לפירמה בשנים הראשונות שלו רווח גבוה יותר ולכן את הפחת יש להפחית בשנים הראשונות של הנכס, לדוגמא אם מדובר על אומדן שימוש בנכס ל – 6 שנים בשיטת הפחת המואץ נפחית את הנכס במשך 3 שנים (החישובים יתבצעו כמו בשיטת הקו הישר אך נסיים להפחית את הנכס בחצי הזמן), לא נתרגל בספר זה שיטה זו הואיל והיא דומה בעיקרה לשיטת הקו הישר.

סכום ספרות שנים יורד – שיטה זו מבוססת על ההנחה שככל שגיל הנכס עולה, יעילותו יורדת ויכולתו להפיק הכנסות יורדת באותה מגמה, על פי שיטה זו ככל שמספר שנות השימוש בנכס גדל הוצאות הפחת קטנות.

שיטת היתרה הפוחתת – שיטה זו גם מבוססת על ההנחה שככל שגיל הנכס עולה, יעילותו יורדת ויכולתו להפיק הכנסות יורדת באותה המגמה ולכן

באופן דומה לשיטה של סכום ספרות שנים יורד, ככל שמספר שנות השימוש בנכס גדל הוצאות הפחת קטנות.
בשיטה הזו בניגוד לשיטות הקודמות אנחנו לא מחסירים מעלות הנכס את הגרט, אולם לקראת סוף התקופה יתקבל ערך הגרט.

שיטת פחת לפי תפוקה – שיטה זו מבוססת על תחזיות צפויות של תפוקה מהנכס, כלומר בשנים שבהן הנכס יפיק תפוקה רבה כך הפחת בגינו יעלה ולהיפך כאשר הנכס יניב תפוקה נמוכה הפחת בגינו יהיה נמוך יחסית, לא נתרגל בספר זה שיטה זו הואיל ושיטה זו איננה נפוצה בפרקטיקה.

לעלות רכישה יש להוסיף את כל ההוצאות הראשוניות, ההכרחיות, ההוניות להפעלת הנכס. (הוצאות שוטפות/שנתיות אינן נכנסות לעלות הנכס).

תרגילים בפחת

שאלה ראשונה

נכס נרכש בתאריך ה – 1.1.00 בעלות של 27,000 ₪, אומדן אורך חיי הנכס הינו 3 שנים, אומדן ערך גרט הינו 1,000 ₪, יש למלא את הטבלה הבאה לפי השיטות הבאות:

1. קו ישר.
2. סכום ספרות השנים יורד.
3. אחוז קבוע מיתרה פוחתת (R=2/3)

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה

נתון:

C = 27,000

אומדן אורך חיי הנכס = n

G = 1,000

1. קו ישר:

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	27,000	$8,666\frac{2}{3}$	$8,666\frac{2}{3}$	$18,333\frac{1}{3}$
2	$18,333\frac{1}{3}$	$8,666\frac{2}{3}$	$17,333\frac{1}{3}$	$9,666\frac{2}{3}$
3	$9,666\frac{2}{3}$	$8,666\frac{2}{3}$	26,000	1,000

הוצאות הפחת השנתיות

$$D = \frac{C-G}{n} = \frac{27,000-1,000}{3} = 8,666\frac{2}{3}$$

2. סכום ספרות השנים יורד:

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה D	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	27,000	$26,000 \times \frac{3}{6} = 13,000$	13,000	14,000
2	14,000	$26,000 \times \frac{2}{6} = 8,666\frac{2}{3}$	$21,666\frac{2}{3}$	$5,333\frac{1}{3}$
3	$5,333\frac{1}{3}$	$26,000 \times \frac{1}{6} = 4,333\frac{1}{3}$	26,000	1,000

D = (C – G)*(<u>מספר השנים שנותרו לשימוש בנכס מתחילת השנה</u>)

$$\frac{n \times (n+1)}{2}$$

3. אחוז קבוע מיתרה פוחתת ($\mathbf{R} = \frac{2}{3}$):

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה D	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	27,000	$27,000 \times \frac{2}{3} = 18,000$	18,000	9,000
2	9,000	$9,000 \times \frac{2}{3} = 6,000$	24,000	3,000
3	3,000	$3,000 \times \frac{2}{3} = 2,000$	26,000	1,000

<u>שאלה שנייה</u>

חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.1.1999 בעלות של 250,000 ₪, אומדן אורך החיים של המכונה הינו 5 שנים, אומדן ערך גרט הינו 30,000 ₪.

1. מהי פקודת היומן בגין רכישת הנכס?
2. מהי ההוצאה השנתית לפחת בשנת 1999, לפי השיטות הבאות:
   א. קו ישר.
   ב. סכום ספרות השנים יורד.
   ג. אחוז קבוע מיתרה פוחתת (R=0.3456, יש לעגל את התוצאות).

3. מהי פקודת היומן שתירשם בגין ההוצאה השנתית לפחת בתאריך ה – 31.12.03 לפי השיטות הבאות:

   א. קו ישר.

   ב. סכום ספרות השנים יורד.

   ג. אחוז קבוע מיתרה פוחתת (R=0.3456, יש לעגל את התוצאות).

4. מהו הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.02 לפי השיטות הבאות:

   א. קו ישר.

   ב. סכום ספרות השנים יורד.

   ג. אחוז קבוע מיתרה פוחתת (R=0.3456, יש לעגל את התוצאות).

5. מהי העלות המופחתת/עלות נטו/שווי בספרים לסוף השנה תאריך ה – 31.12.01, לפי השיטות הבאות:

   א. קו ישר.

   ב. סכום ספרות השנים יורד.

   ג. אחוז קבוע מיתרה פוחתת (R=0.3456, יש לעגל את התוצאות).

<u>ניתן לפתור את השאלה בשתי דרכים לפחות, נציג את הפתרון גם בשיטת הטבלאות וגם בשיטות נוספות על מנת להקל על פתרון התרגילים בהמשך:</u>

א. קו ישר:

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	250,000	44,000	44,000	206,000
2	206,000	44,000	88,000	162,000
3	162,000	44,000	132,000	118,000
4	118,000	44,000	176,000	74,000
5	74,000	44,000	220,000	30,000

הוצאות פחת לשנה:

$$D = \frac{(250{,}000 - 30{,}000)}{5} = 44{,}000$$

ב. סכום ספרות שנים יורד: $S_n = \frac{5\times(1+5)}{2} = 15$

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	250,000	$220,000\times\frac{5}{15} = 73,333\frac{1}{3}$	$73,333\frac{1}{3}$	$176,666\frac{2}{3}$
2	$176,666\frac{2}{3}$	$58,666\frac{2}{3}$	132,000	118,000
3	118,000	44,000	176,000	74,000
4	74,000	$29,333\frac{1}{3}$	$205,333\frac{1}{3}$	$44,666\frac{2}{3}$
5	$44,666\frac{2}{3}$	$14,666\frac{2}{3}$	220,000	30,000

ג. אחוז מיתרה פוחתת:

שנה	השווי בספרים נטו לתחילת שנה	הוצאות פחת לשנה	פחת נצבר	השווי בספרים נטו לסוף שנה
1	250,000	86,403	86,403	163,597
2	163,597	56,541	142,944	107,056
3	107,056	37,000	179,944	70,056
4	70,056	24,212	204,156	45,844
5	45,844	15,844	220,000	30,000

1. **פקודת היומן בגין הרכישה איננה תלויה בשיטת הפחת והיא:**

C = 250,000

חובת מכונה 250,000

זכות מזומן 250,000

2. ההוצאה השנתית לפחת בשנת 1999 הינה, <u>זוהי השנה הראשונה</u>

ולכן:

א. לפי שיטת הקו ישר 44,000

$$\frac{(C - G)}{n} = \frac{\text{(ערך גרט – עלות מקורית)}}{\text{שנות שימוש בנכס}}$$

$$= \frac{(250,000 - 30,000)}{5} = 44,000$$

ב. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד $73{,}333\frac{1}{3}$.

<u>=(מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס) * (C – G)</u>

$$\frac{n\times(n+1)}{2}$$

$$=\frac{(250{,}000-30{,}000)\times 5}{15}=73{,}333\frac{1}{3}$$

ג. לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת 86,403.

יש לזכור כי בשיטה זו לא מפחיתים את ערך הגרט.

עלות בתחילת שנה * (R) = 250,000 * 0.3456 = 86,403

3. פקודת היומן שתירשם בתאריך ה – 31.12.03, <u>עברו 5 שנים</u> (זוהי השנה האחרונה):

א. לפי שיטת קו ישר, בקו ישר חישוב הוצאה שנתית לא משתנה משנה לשנה.

חובת הוצאות פחת 44,000

זכות פחת נצבר 44,000

ב. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד, עלינו לחשב את הוצאת הפחת לשנת 2003:

<u>(מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס) * (C – G)</u>

$$\frac{n\times(n+1)}{2}$$

$$= \frac{(250{,}000 - 30{,}000)\times 1}{15} = 14{,}666\frac{2}{3}$$

חובת הוצאות פחת $14{,}666\frac{2}{3}$

זכות פחת נצבר $14{,}666\frac{2}{3}$

ג. לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת, עלינו לחשב את הוצאת הפחת לשנת 2003 :

= R* $(1- R)^{\text{n פחות מספר השנים שנותרו}}$ * עלות בתחילת שנה

= R* $(1- R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות בתחילת שנה

תקופת השימוש בנכס = n פחות מספר השנים שנותרו

$$250{,}000 \times (1 - 0.3456)^4 \times 0.3456 = 15{,}844$$

חובת הוצאות פחת 15,844

זכות פחת נצבר 15,844

4. הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.02, <u>עברו 4 שנים</u> :

א. לפי שיטת קו ישר

פחת נצבר =שנים שהנכס פעל * D הוצאות פחת שנתית

$$= 44{,}000 \times 4 = 176{,}000$$

הפחת הנצבר הינו 176,000.

ב. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד

פחת נצבר =(סכום מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס) (C –G)

$$\frac{n\times(n+1)}{2}$$

$$=\frac{(250{,}000-30{,}000)\times(5+4+3+2)}{15}=205{,}333\frac{1}{3}$$

הפחת הנצבר הוא $205{,}333\frac{1}{3}$.

ג. לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת

פחת נצבר = עלות מופחתת – עלות מקורית C

עלות מופחתת = $(1-R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות מקורית

$$250{,}000\times(1-0.3456)^4=45{,}844$$

C - עלות מופחתת = 250,000 – 45,844 = 204,156

הפחת הנצבר הינו 204,156.

5. העלות המופחת בתאריך ה – 31.12.01 הינה, <u>עברו 3 שנים</u>:

א. לפי שיטת קו ישר

עלות מופחתת = מספר שנות שימוש בנכס*C – D

= 250,000 – 44,000*3 = 118,000

העלות המופחתת הינה 118,000.

ב. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד

פחת נצבר =(סכום מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס) (C –G)

$$\frac{n \times (n+1)}{2}$$

$$= \frac{(250{,}000 - 30{,}000) \times (5+4+3)}{15} = 176{,}000$$

פחת נצבר = עלות מופחתת – עלות מקורית C (נעביר אגפים)

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות מקורית C

250,000 – 176,000 = 74,000

העלות המופחתת הינה 74,000.

ג. לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת

עלות מופחתת = (1 – R) תקופת שימוש בנכס * עלות מקורית

$$250{,}000 \times (1 - 0.3456)^3 = 70{,}056$$

העלות המופחתת הינה 70,056.

<u>שאלה שלישית</u>

החברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.9.2003, עלות המכונה הינה 330,000 ₪, עלות ההובלה וההתקנה הינה 10,000 ₪, ביטוח של המכונה הינו 5,000 ₪ לשנה, אומדן ערך גרט הינו 55,000 ₪, אורך חיי הנכס 4 שנים, החברה מפחיתה את המכונה בשיטת קו ישר.

הנכס נמכר ב – 1.5.2005 במחיר של 200,000 ₪.

1. מהו הרווח/הפסד הון ממכירת הנכס?
2. יש לרשום פעולת יומן בגין המכירה.
3. מהו הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.04?
4. מהי העלות המופחתת לתאריך ה – 31.12.03?

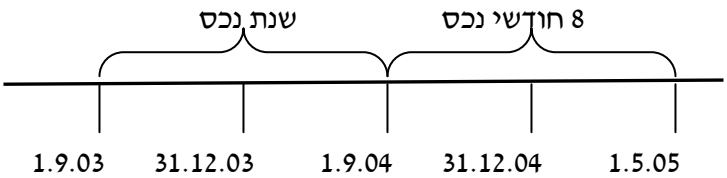
<u>פתרון</u>:

<u>עלות הנכס ב- 1.9.2003</u>: $330,000 + 10,000 = 340,000$

<u>הסכום להפחתה</u>: $340,000 – 55,000 = 285,000$

עברו מה – 1.9.2003 עד ה – 1.5.2005 שנה ו – 8 חודשים.

ציר זמן:



1. תחילה עלינו לחשב את העלות המופחתת ליום המכירה, נשתמש בנוסחא:

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות מקורית

פחת נצבר לתאריך מסוים = שנות שימוש בנכס עד לאותו תאריך × הוצאת פחת שנתית

פחת שנתי = (ערך גרט – עלות הנכס) = פחת נצבר מקסימאלי

שנים שימוש בנכס

פחת שנתי = $\frac{(340,000 - 55,000)}{4} = 71,250$

פחת נצבר לתאריך מסוים = $71,250 \times 1\frac{8}{12} = 118,750$

עלות הנכס	340,000
פחת נצבר	(118,750)
עלות מופחתת (נטו) ליום המכירה	221,250

תמורה מהמכירה	200,000
עלות נטו	(221,250)
הפסד הון	(21,250)

2. פקודת היומן הינה:

חובת מזומן	200,000
חובת פחת נצבר	118,750
חובת הפסד הון	21,250
זכות נכס	340,000

3. עד ה – 31.12.04 עברו שנה ו – 4 חודשים ולכן :

פחת נצבר לתאריך מסוים = שנות שימוש בנכס עד לאותו תאריך × הוצאת פחת שנתית

$$71{,}250 \times 1\frac{4}{12} = 95{,}000$$

פחת נצבר לתאריך מסוים =

4. עד ה – 31.12.03 עברו 4 חודשים ולכן :

פחת נצבר לתאריך מסוים = שנות שימוש בנכס עד לאותו תאריך × הוצאת פחת שנתית

$$71{,}250 \times \frac{4}{12} = 23{,}750$$

פחת נצבר לתאריך מסוים =

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות הנכס

$$340{,}000 - 23{,}750 = 316{,}250$$

<u>שאלה רביעית</u>

ב – 31.12.2004 היה רשום במאזן של חברת A נכס שנרכש בתאריך ה – 1.1.2003.

העלות המופחתת שרשומה במאזן הינה 194,400 ₪, ערך גרט הינו 20,000 ₪, נכס זה הופחת לפי אחוז קבוע מיתרה פוחתת R=10%.

המכונה נמכרה בתאריך ה – 31.12.05 בעלות של 170,000 ₪.

1. מהי עלות הרכישה של הנכס ב – 1.1.2003?
2. מהי הוצאת הפחת בשנת 2005?
3. מהו הרווח/הפסד הון ממכירת הנכס?
4. יש לרשום פקודת יומן בגין המכירה.

<u>פתרון</u>:

1. <u>עלות הנכס ביום הרכישה</u>: $\frac{\text{עלות מופחתת}}{(1-R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}}$

$$\frac{194,400}{(1-0.1)^2} = 240,000$$

<u>עלות הנכס ביום הרכישה הינו 240,000 ₪.</u>

2. לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת:

עלות מופחתת *R= $194,400 \times 0.1 = 19,440$

<u>הוצאות הפחת לשנת 2005 הן 19,440.</u>

3. תחילה עלינו לחשב את העלות המופחתת ליום המכירה, נשתמש בנוסחא:

עלות מופחתת = $(1 - R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות מקורית

$$240{,}000 \times (1 - 0.1)^3 = 194{,}400 \times 0.9 = 174{,}960$$

בשביל פקודת היומן נחשב פחת נצבר:

פחת נצבר לתאריך מסוים = עלות מופחתת – עלות הנכס

$$240{,}000 - 174{,}960 = 65{,}040$$

תמורה מהמכירה	170,000
עלות נטו	(174,960)
הפסד הון	(4,960)

4. פקודת היומן הינה:

חובת מזומן	170,000
חובת פחת נצבר	65,040
חובת הפסד הון	4,960
זכות נכס	240,000

<u>שאלה חמישית</u>

חברה קיבלה במתנה מכונה בתאריך ה – 1.1.01, שווי שוק הנכס הינו 170,000, אורך חיי הנכס הינו 4 שנים, אומדן ערך הגרט הינו 20,000 ₪, החברה מפחיתה את המכונה בשיטת סכום ספרות שנים יורד.

1. מהי פקודת היומן בגין קבלת המכונה?
2. מהי העלות המופחתת בתאריך ה – 31.12.03?

<u>פתרון:</u>

1. פקודת היומן הינה (הנכס התקבל במתנה ולכן יש לרשום בפקודת היומן קרן הון):

חובת מכונה 170,000

זכות קרן הון 170,000

2. עברו 3 שנים ולכן:

<u>(סכום מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס) * (C – G)</u>

$$\frac{n \times (n+1)}{2}$$

$$= \frac{(170{,}000 - 20{,}000) \times (4+3+2)}{10} = 135{,}000$$

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות הנכס

170,000 – 135,000 = 35,000

<u>העלות המפוחתת בתאריך ה – 31.12.03 היא 35,000.</u>

<u>שאלה שישית</u>

חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.7.99, עלות המכונה הינה 570,000 ₪, למכונה הוצאות תפעול שנתיות בסך 20,000 ₪, אומדן ערך גרט הינו 15,000 ₪, אורך חיי המכונה הינו 10 שנים, החברה מפחיתה את המכונה בשיטת קו ישר.

המכונה נמכרה בתאריך ה – 1.4.05 המחיר של 270,000 ₪.

1. מהו הרווח/הפסד הון ממכירת הנכס?
2. יש לרשום פקודת יומן בגין המכירה.

<u>פתרון</u>:

עברו מה – 1.7.1999 עד ה - 1.4.2005 (יום המכירה) 5 שנים 9 חודשים.

1. תחילה עלינו לחשב את העלות המופחתת ליום המכירה, נשתמש בנוסחאות הבאות:

פחת שנתי = <u>(ערך גרט – עלות הנכס) = פחת נצבר מקסימאלי</u>

שנות שימוש בנכס

פחת שנתי= $\frac{(570,000-15,000)}{10}=55,500$

פחת נצבר= שנות השימוש בנכס עד לאותו תאריך * הוצאת פחת לשנה

פחת נצבר לתאריך מסוים= $55,500 \times 5\frac{9}{12} = 319,125$

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות מקורית

עלות הנכס	570,000
פחת נצבר	(319,125)
עלות מופחתת (נטו) ליום המכירה	250,875

תמורה מהמכירה	270,000
עלות נטו	(250,875)
רווח הון	19,125

2. פקודת היומן הינה:

חובת מזומן	270,000
חובת פחת נצבר	319,125
זכות רווח הון	19,125
זכות נכס	570,000

<u>שאלה שביעית</u>

חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.1.98, עלות המכונה הינה 120,000, על מנת להתקין את המכונה הוציאה החברה 10,000 ₪ נוספים, אומדן ערך הגרט הינו 20,000 ₪, אורך חיי המכונה הינו 10 שנים, החברה מפחיתה את המכונה בשיטת סכום ספרות שנים יורד.

המכונה נמכרה בתאריך ה – 31.12.04 במחיר 30,000 ₪.

מהו הרווח הפסד ממכירת המכונה?

<u>פתרון</u>:

עברו מה – 1.1.1998 עד ה - 31.12.2004 (יום המכירה) 7 שנים ולכן נחשב תחילה את הפחת הנצבר ליום המכירה:

$$\frac{(130{,}000-20{,}000)\times(10+9+8+7+6+5+4)}{55}=98{,}000$$

עלות הנכס	130,000
פחת נצבר	<u>(98,000)</u>
עלות מופחתת (נטו) ליום המכירה	32,000
תמורה מהמכירה	30,000
עלות נטו	<u>(32,000)</u>
הפסד הון	(2,000)

<u>שאלה שמינית</u>

ביום 1.8.03 רכשה החברה מכונה במחיר 150,000 ₪, החברה מפחיתה את הנכס בשיטת הקו הישר , ערך גרט 30,000 ₪, אחוז הפחת השנתי הינו 4%.

א. מהי העלות המופחתת ליום 31.12.2003?

ב. מהו הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.04?

ג. מהם מספר שנות הפחתת הנכס?

<u>פתרון:</u>

א. תחילה עלינו למצוא את הפחת לשנת 2003, הואיל והמכונה נרכשה במהלך השנה, עלינו להתחשב בחלק היחסי:

$$(150,000 - 30,000) \times 4\% \times \frac{5}{12} = 2,000$$

לכן העלות המופחתת ליום 31.12.03 היא:

$$150,000 - 2,000 = 148,000$$

<u>העלות המופחתת ליום ה – 31.12.03 היא 148,000 ₪.</u>

ב. הפחת השנתי לשנת 2004:

$$(150,000 - 30,000) \times 4\% = 4,800$$

לכן הפחת הנצבר ליום 31.12.04 יהיה הוצאות הפחת של 2003 ובנוסף הוצאות הפחת של 2004:

$$4,800 + 2,000 = 6,800$$

<u>הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.04 הוא 6,800 ₪.</u>

ג. נציב בנוסחא לחישוב הוצאות פחת שנתיות:

$$\frac{(150{,}000-30{,}000)}{n}=4{,}800$$

$$n=25$$

<u>מספר שנות הפחתת הנכס הינן 25 שנה.</u>

הלוואות

ההלוואות הינן התחייבויות המיוצגות במאזן.

חלויות שוטפות – זהו החלק מתוך ההלוואה שמשולם במהלך השנה הקרובה ולכן נרשם בהתחייבויות שופטות, שארית ההלוואה נרשמת במאזן בהתחייבויות לזמן ארוך.

תרגילים בהלוואות

שאלה ראשונה

בתאריך ה – 1.1.00 נלקחה הלוואה בסך של 200,000 ₪, ההלוואה נושאת ריבית שנתית של 10% (מחושבת על הקרן בלבד).

בתאריך ה – 31.12.02 נפרעו 50% מההלוואה (קרן + ריבית).

בתאריך ה – 1.1.04 נפרעה שאר ההלוואה.

א. יש להציג פקודות יומן

ב. מהו הסכום של ההלוואה שיופיע במאזן בתאריך ה – 31.12.02?

ג. מהו הסכום שפרעה הפירמה בתאריך ה – 1.1.04?

פתרון:

א. פקודת היומן הן:

תאריך	פקודת היומן	חישובים
1.1.00	חובת מזומן 200,000 זכות הלוואה 200,000	
31.12.00	חובת הוצאות ריבית	$200,000 \times 0.1 = 20,000$

תאריך	פקודת היומן	חישובים
	20,000 זכות הלוואה 20,000	
31.12.01	חובת הוצאות ריבית 20,000 לזכות הלוואה 20,000	
31.12.02	חובת הוצאות ריבית 20,000 זכות הלוואה 20,000	
31.12.02	חובת הלוואה 130,000 זכות מזומן 130,000	$\frac{260,000}{2}=130,000$
31.12.03	חובת הוצאות ריבית 10,000 זכות הלוואה 10,000	$100,000\times 0.1=10,000$
1.1.04	חובת הלוואה 140,000 זכות מזומן 140,000	$130,000+10,000$ $=140,000$

ב. הסכום שיופיע ב – 31.12.02 במאזן הינו 130,000 ניתן לראות הסבר בסעיף הבא:

ג. הסכום שפרעה הפירמה ב – 1.1.04 הוא 140,000

<u>שאלה שנייה</u>

בתאריך ה – 1.6.00 נלקחה הלוואה בסך 40,000 ₪ צמודה לדולר, לפירעון מלא בתאריך ה – 1.1.01.

תאריך	שער חליפין
1.6.00	4
31.12.00	5
1.1.01	5.1

א. יש להציג פקודות יומן

ב. מהו הסכום של ההלוואה שיופיע במאזן בתאריך ה – 31.12.00?

ג. מהו הסכום שפרעה הפירמה בתאריך ה – 1.1.01?

<u>פתרון:</u>

א. פקודות היומן הן:

תאריך	פקודת היומן	חישובים
1.6.00	חובת מזומן 40,000 זכות הלוואה 40,000	
31.12.00	חובת הוצאות ריבית 10,000 זכות הלוואה 10,000	$40,000 \times \frac{5}{4} = 50,000$ $(40,000)$ $10,000$

תאריך	פקודת היומן	חישובים
1.1.01	חובת הוצאות ריבית 1,000 זכות הלוואה 1,000	$50,000 \times \frac{5.1}{5} = 51,000$ $(50,000)$ 1,000
1.1.01	חובת הלוואה 51,000 זכות מזומן 51,000	

ב. הסכום שיופיע ב – 31.12.00 במאזן הינו 50,000 ניתן לראות הסבר בסעיף הבא :

ג. הסכום שפרעה הפרימה ב – 1.1.01 הוא 51,000

<u>שאלה שלישית</u>

בתאריך ה – 1.7.03 נלקחה הלוואה בסך 100,000 ₪, ההלוואה נושאת ריבית שנתית 10% (מחושבת קרן + ריבית).

בתאריך ה – 1.1.04 נפרעו 50% מקרן ההלוואה.

בתאריך ה – 31.12.04 נפרעה שארית ההלוואה.

א. יש להציג פקודות יומן.

ב. מהו הסכום שפרעה הפירמה בתאריך ה – 1.1.04?

ג. מהו הסכום שפרעה הפירמה בתאריך ה – 31.12.04?

<u>פתרון:</u>

א. פקודת היומן הן:

תאריך	פקודת היומן	חישובים
1.7.03	חובת מזומן 100,000 זכות הלוואה 100,000	
31.12.03	חובת הוצאות ריבית 5,000 זכות הלוואה 5,000	$100,000 \times 0.1 \times \frac{6}{12}$ $= 5,000$
1.1.04	חובת הלוואה 50,000 זכות מזומן 50,000	$100,000 \times 0.5 = 50,000$
31.12.04	חובת הוצאות ריבית 5,500 זכות הלוואה 5,500	$55,000 \times 0.1 = 5,500$
31.12.04	חובת הלוואה 60,500 זכות מזומן 60,500	

ב. הסכום שפרעה הפירמה ב – 1.1.04 הינו 50,000 ₪.

ג. הסכום שפרעה הפירמה ב – 31.12.04 הינו 60,500.

ניירות ערך

השקעה בניירות ערך סחירים הרשומים למסחר בבורסה לניירות ערך שלפי מהותם ניתנים למימוש על ידי מכירתם בבורסה והפיכתם למזומנים יכללו בקבוצת השקעה לזמן קצר או השקעה שוטפת.
לפי עיקרון השמרנות בפעולות חשבונאיות אנו מכירים בירידת נייר הערך ואילו בעליית נייר הערך יש להתחשב רק ביום המכירה הואיל ואנו מכירים בהפסד לפני שהוא קרה ואילו ברווח מכירים רק ביום המכירה.
לפי כלל השמרנות מניות הינן השקעה ולא מימון (בדוח תזרים מזומנים).

תרגילים בניירות ערך

שאלה ראשונה

פירמה רכשה ניי"ע A בעלות של 190 ₪, ביום למחרת הסתבר לפירמה שהשקעתה הייתה שגויה ולכן היא החליטה למכור את נייר הערך.

א. מהי פקודת היומן לרכישת נייר הערך?

ב. אם ידוע כי למחרת שווי שוק נייר הערך הינו 210 ₪, מהי פקודת היומן שתירשם בגין המכירה?

ג. אם ידוע כי למחרת שווי שוק נייר הערך הינו 180 ₪, מהי פקודת היומן שתירשם בגין המכירה?

פירמה רכשה נ״״ע:

א. ביום הקניה פקודת היומן הינה:

חובת נ״״ע A 190

זכות מזומן 190

ב. מכירה כאשר שווי שוק הינו 210 ₪:

חובת מזומן 210

זכות רווח ממכירת נ״״ע A 20

זכות נ״״ע A 190

ג. מכירה כאשר שווי שוק הינו 180 ₪:

חובת מזומן 180

חובת הפסד ממכירת נ״״ע A 10

זכות נ״״ע A 190

<u>שאלה שנייה</u>

פירמה B רכשה ני"ע בתאריך ה – 1.5.02, <u>התאריך היום הינו 31.12.03</u> ולכן ידועים לי הפרטים הבאים:

ני"ע	עלות ₪	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.02	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.03	הערות
A	150	170	180	נמכר במחיר שווי שוק בתאריך ה – 31.12.03
B	230	220	210	נמכר במחיר שווי שוק בתאריך ה – 31.12.02
C	50	60	100	
D	320	290	320	הפירמה מעוניינת למכור את הני"ע ב – 31.12.04
E	450	400	380	

<u>נדרש:</u>

א. יש לרשום פקודות יומן לכל ניירות הערך.

ב. מהו הפירוט של ני"ע אשר יופיע במאזן לשנת 2002?

ג. מהו הפירוט של ני"ע אשר יופיע במאזן לשנת 2003?

להלן פקודות היומן לכל ניירות הערך :

ני״ע	פקודת יומן בתאריך ה – 1.5.02	פקודת יומן בתאריך ה – 31.12.02	פקודת יומן בתאריך ה – 31.12.03
A	חובת ני״ע A 150 זכות מזומן 150		חובת מזומן 180 זכות רווח ממכירת ני״ע A 30 זכות ני״ע A 150
B	חובת ני״ע B 230 זכות מזומן 230	חובת מזומן 220 חובת הפסד מני״ע B 10 זכות ני״ע B 230	
C	חובת ני״ע C 50 זכות מזומן 50		
D	חובת ני״ע D 320 זכות מזומן 320	חובת הפסד מני״ע D 30 זכות ני״ע D 30	
E	חובת ני״ע E 450 זכות מזומן 450	חובת הפסד מני״ע E 50 זכות ני״ע E 50	חובת הפסד מני״ע E 20 זכות ני״ע E 20

ב. הפירוט של ניירות הערך שמופיעים במאזן ב – 2002 הוא:

ני"ע A	150
ני"ע C	50
ני"ע D	290
ני"ע E	400
סה"כ	890

ג. הפירוט של ניירות הערך שמופיעים במאזן ב – 2003 הוא:

ני"ע C	50
ני"ע D	290
ני"ע E	380
סה"כ	720

שאלה שלישית

ביום 1.1.2002 רכשה חברת יהלומים לנצח ני"ע F עבור 150 ₪.

בסוף שנת 2002 שווי השוק של ני"ע F היה 170 ₪.

ביום 1.6.2003 החליטה למכור את ני"ע F (בהנחה ששווי שוק חזר להיות 150).

א. מהי פקודת הרכישה של ני"ע F?

חובת	ני"ע F	150
זכות	מזומן	150

ב. האם יש צורך לעשות פקודה נוספת בסוף שנת 2002? אם כן, מהי?
אין צורך לעשות פקודה עבור הרווח כי חברות אינן מכירות ברווח אלא רק בהפסד לפי עקרון השמרנות.

ג. מהי פקודת המכירה של ני"ע?

חובת מזומן 150

זכות ני"ע F 150

<u>שאלה רביעית</u>

ביום 1.5.1998 רכשה חברת דוגי ני"ע D עבור 120 ₪.

בסוף שנת 1998 שווי השוק של ני"ע D היה 110 ₪.

בסוף שנת 1999 היה שווי השוק של ני"ע 120 ₪.

א. מהי פקודת הרכישה של ני"ע D?

חובת ני"ע D 120

זכות מזומן 120

ב. האם יש צורך לעשות פקודת יומן בסוף שנת 1998? אם כן, מהי?
החברה כן מכירה בהפסדים ובירידות ערך ולכן עלינו לעשות פקודה יומן והיא תהיה:

חובת הפסד בגין ירידת ערך ני"ע D 10

זכות ני"ע D 10

ג. האם יש צורך לעשות פקודת יומן בסוף שנת 1999? אם כן, מהי?

אין צורך לעשות פקודה בסוף שנת 1999 כי החברה לא מכירה ברווחים רק בהפסדים.

<u>שאלה חמישית</u>

ביום 1.7.1996 רכשה חברת הומלס ני"ע A עבור 250 ₪.

בסוף שנת 1996 היה שווי של השוק של ני"ע A 270 ₪, ביום 31.12.1996 החליטה החברה למכור את המניה במחיר שווי השוק.

א. מהי פקודת הרכישה של ני"ע A ?

חובת	ני"ע A	250
זכות	מזומן	250

ב. מהי פקודת המכירה של ני"ע A?

מכיוון שהמניה נמכרה במחיר שווי שוק כן נתייחס לרווח, ולכן פקודת המכירה תהיה:

חובת	מזומן	270
זכות	ני"ע A	250
זכות רווח בגין מכירת ני"ע A		20

פעולות התאמה

אנו נתייחס ל – 3 מקרים יוצאי דופן:

1. הוצאות מראש – זהו מצב שהפירמה שילמה את הוצאותיה מראש (לפני השימוש).

2. הכנסות מראש – זהו מצב שהפירמה מקבלת מזומן לפני שנתנה את השירות.

3. הוצאות לשלם – זהו מצב שהפירמה משתמשת בשירות/נכס אך עדיין לא שילמה עבורו.

מקרים אלו הם יוצאי דופן הואיל ולמרות שהם נקראים הוצאות/הכנסות הם נרשמים במאזן ולא בדו"ח רווח והפסד ולכן יש לפתוח לכל אחד מהם כרטיס T וכן לצבור אותם משנה לשנה, נציין שיש יוצא דופן נוסף הנקרא "הכנסות לקבל" אך אנו נתייחס אליו כלקוח חייב.

תרגילים בפעולות התאמה

שאלה ראשונה

חברה רכשה נכס ביום 1.7.03 והחליטה להשכיר אותו ב – 20 ₪ לחודש אשר שולמו מראש (חוזה לשנה מיום הרכישה – החוזה לא מתחדש).

א. מה תהיה פקודת היומן ביום ההשכרה/יום חתימת החוזה?

החברה משכירה את הנכס כלומר היא מקבלת תשלום לשנה מראש ונוצרת לה התחייבות כלפי השוכר לתת לו להשתמש בנכס ולכן מדובר בהכנסות מראש.

ביום חתימת החוזה פקודת היומן תהיה:

חובת	מזומן	240
זכות	הכנסות מראש	240

ב. מה תהיה הפקודה בסוף שנת 2003?

בסוף השנה קטנה ההתחייבות שלנו כלפי השוכר ולכן פקודת היומן בסוף השנה תהיה:

חובת	הכנסות מראש	120
זכות	הכנסות שכירות	120

ג. מה תהיה הפקודה בשנת 2004?

מתחילת שנת 2004 עד ליום סיום החוזה ההתחייבות כלפי השוכר הסתיימה ולכן עלינו לחסל את מה שנשאר מהכנסות מראש ולהפוך אותה להכנסה ממשית אשר תופיע בדו"ח רווח והפסד ולכן פקודת היומן תהיה:

חובת הכנסות מראש 120

זכות הכנסות שכירות 120

<u>שאלה שנייה</u>

ביום 1.6.98 החליטה חברה A לשכור משרד ושילמה מראש 120 ₪ עבור כל השנה (החוזה לשנה והוא חודש לשנה נוספת).

<u>החברה שוכרת משרד – מדובר כאן בהוצאות מראש.</u>

א. מה תהיה הפקודה ביום חתימת החוזה?

חובת הוצאות מראש 120

זכות מזומן 120

ב. מה תהיה פקודת היומן בסוף 1998?

בסוף השנה עלינו להקטין את ההוצאות מראש ולכן פקודת היומן תהיה:

חובת הוצאות שכירות 70

זכות הוצאות מראש 70

ג. מה יהיו פקודות היומן לשנת 1999?

אנחנו יודעים שהחוזה חודש אך תחילה נפרע את ההוצאות מראש שעדיין יש לנו מהחוזה הקודם, לכן הפקודה הראשונה תהיה:

חובת הוצאות שכירות 50

זכות הוצאות מראש 50

כעת ידוע לנו כי החוזה מתחדש ולכן נעשה פקודה חדשה שבה אנו נותנים את הכסף שוב מראש, ולכן הפקודה תהיה:

חובת הוצאות מראש 120

זכות מזומן 120

אך עלינו לזכור כי עד סוף השנה ההתחייבות קטנה שוב ולכן פקודת יומן נוספת היא:

חובת הוצאות שכירות 70

זכות הוצאות מראש 70

שאלה שלישית

חברה B רכשה מכונה ביום 1.1.2000 וקיבלה עם רכישת המכונה ביטוח למכונה למשך שנה. כעבור שנה, ביום 1.1.2001 החליטה החברה לעשות ביטוח למכונה בעלות של 100 ₪ אשר שולמו מראש (החוזה לשנה ולא חודש).

א. מה יהיו פקודות היומן לשנת 2001?

כאשר אומרים שולם מראש מדובר בהוצאות מראש ואפילו שבסוף השנה מתחסלים ההוצאות מראש עדיין עלינו לעשות את הפקודה ולכן פקודה היומן ביום חתימת החוזה תהיה:

חובת	הוצאות מראש	100
זכות	מזומן	100

אך בסוף השנה מתחסלות ההוצאות מראש והן הופכות להוצאות אשר תופענה בדו"ח רווח והפסד ולכן פקודת היומן תהיה:

חובת	הוצאות ביטוח	100
זכות	הוצאות מראש	100

ב. מה יהיו פקודות היומן לשנת 2002?

אין צורך לעשות פקודה מכיוון שהחוזה לא חודש.

<u>שאלה רביעית</u>

פירמה שכרה מבנה בתאריך ה – 1.5.00 בעלות של 150 ₪ לחודש, התשלום שולם מראש לשנה וחצי.

1. רשום פקודות יומן מיום ההשכרה עד תום השנה וחצי.

תאריך	פקודת יומן	חישובים
1.5.00	חובת הוצאות מראש 2,700 זכות מזומן 2,700	$150 \times 18 = 2{,}700$
31.12.00	חובת הוצאות שכירות 1,200 זכות הוצאות מראש 1,200	עברו 8 חודשים ולכן: $150 \times 8 = 1{,}200$
1.11.01	חובת הוצאות שכירות 1,500 זכות הוצאות מראש 1,500	עברו 10 חודשים ולכן: $150 \times 10 = 1{,}500$

2. מהם הוצאות השכירות לשנת 2000?

הוצאות שכירות לשנת 2000 הינם 1,200 ₪.

3. מהם הוצאות השכירות לשנת 2001?

הוצאות שכירות לשנת 2001 הינם 1,500 ₪.

<u>שאלה חמישית</u>

פירמה חתמה על חוזה שכירות לשנתיים בתאריך ה – 1.4.00, בחוזה נקבע כי הפירמה תשלם 100 ₪ לחודש עבור השכירות בנוסף סוכם כי הפירמה תשלם את השכירות בשני תשלומים (הראשון ב – 1.4.01 והשני ב – 1.4.02).

א. מהן הוצאות לשלם לשנת 2000? ומהי פקודת היומן שתירשם?

ב. מהי פקודת היומן בתאריך ה – 1.4.01?

<u>פתרון</u>:

סעיף	תאריך	פקודת יומן	חישובים
א	31.12.00	חובת הוצאות שכירות 900 זכות הוצאות לשלם 900	$100 \times 9 = 900$
ב	1.4.01	חובת הוצאות שכירות 300 חובת הוצאות לשלם 900 זכות מזומן 1,200	

<u>לקוחות/חייבים – חובות מסופקים</u>

סעיף החייבים במאזן כולל סוגים שונים של גופים ואנשים שחייבים לפירמה כסף, אחד המרכיבים העיקריים של החייבים הינם הלקוחות ואליהם אנו נתייחס, על מנת לשמור על מעגל הלקוחות עסק בד"כ מחויב לתת ללקוחותיו אפשרות של תשלום באשראי, במצב זה העסק לוקח סיכון והוא שיש אפשרות שהלקוח לא ישלם את חובו לעסק.

אנו נבדיל בין 2 סוגי חובות:

1. <u>חוב אבוד</u> – חוב ספציפי של לקוח ספציפי אשר ברור לפירמה ששום ניסיון לגבות את הסכום לא יצליח.

2. <u>חוב מסופק</u> – זהו חוב שביום עריכת המאזן לא ברור האם ניתן לגבות את החוב או לא.

<u>הפרשה לחובות אבודים</u> – את ההפרשה לחובות מסופקים יש להגדיר לפי **<u>סעיף 17(4) לפקודת מס הכנסה – חובות רעים</u>** – סעיף זה מאפשר לנכות חובות רעים, החובות נתהוו בעסק או משלח יד ולכן יש לשים לב שבמידה והחובות ישולמו בעתיד הם יהיו הכנסות אקטיביות.

לפי פקודת מס הכנסה חוב רע מקורו בהכנסה שנרשמה אצל הנישום אבל לא שולמה, בשלב ראשון מוגדר כחוב מסופק, עד שיכירו בו כחוב רע הוא חייב לעמוד בהגדרות לפי פקודת מס הכנסה, הסעיף מגדיר מתי ניתן להצהיר על חוב כחוב רע או מסופק, הסעיף מגדיר 3 תנאים מצטברים:

1. שהחובות נוצרו בעסק או במשלח יד.

2. פקיד השומה מסכים לכך שהחובות נעשו רעים באותה שנת מס.
3. החובות נאמדו לפי פקיד השומה.

במידה ויתקיימו 3 התנאים החברה רשאית לנכות את החוב.
מס הכנסה צריך לאשר את החוב המסופק, החוב הופך להיות חוב אבוד לאחר שהוא חוב מסופק.

הפרשה לחובות מסופקים – כל סכום שהחברה חושבת שהיא תקבל (כלומר החוב עדיין חוב מסופק), נרשם בכרטיס T שנקרא הפרשה לחומ"ס (=חובות מסופקים), לאחר שהחברה טוענת שאיננה יכולה לגבות יותר מהלקוח את החוב היא מעוניינת להכריז על החוב כחוב אבוד, עלינו לשים לב שביום שהחברה הכריזה על מכירת המוצר היא רשמה בדוח רווח והפסד את המכירה ולכן ביום שמוכרז החוב כחוב אבוד יש להתייחס לפעולה כהוצאה.

ישנן מספר גישות על מנת להכריז על חוב כחוב מסופק:

1. גישות המאזן:

א. הפרשה לחובות מסופקים מהווה אחוז קבוע מיתרת הלקוחות – לפי שיטה זו אחוז ההפרשה לחובות מסופקים איננו משתנה על פני השנים ותוצאת כרטיס T תלויה ביתרת הלקוחות.

ב. גיול חובות – ככל שהחוב נמצא בעסק יותר זמן כך הסיכוי לגבותו הולך וקטן ולכן האחוז של החוב המסופק הולך וגדל.

2. <u>גישת דו"ח רווח והפסד</u>: הוצאות לחובות מסופקים מהוות אחוז קבוע מהמכירות באשראי.

לסיכום: סעיף החייבים אשר מופיע במאזן הינו הלקוחות פחות הפרשה לחובות מסופקים והתוצאה של לקוחות נטו היא אשר מופיעה במאזן.

תרגילים בחובות מסופקים

שאלה ראשונה

בחברה A נהוג לרשום הפרשה לחובות מסופקים לפי 7% מיתרת הלקוחות ליום המאזן, בתאריך ה – 1.1.04 הייתה רשומה יתרה של 16,000 ₪ בחשבון ההפרשה לחובות המסופקים, יתרת הלקוחות ליום ה – 31.12.04 שרשומה במאזן הינה 220,000 ₪.

נדרש:

1. מהי פקודת היומן שתירשם בגין ההפרשה לחובות מסופקים?
2. בהנחה שהחברה מחקה 5,000 ₪ חובות אבודים במשך השנה, מהי סך ההוצאה לחובות אבודים ולחובות מסופקים שתיכלל בדוח רווח והפסד, יש להציג פקודת יומן.

פתרון:

עלינו לשים לב שהחברה משתמשת בשיטת המאזן – הפרשה לחובות מסופקים מיתרת הלקוחות.

1. על מנת לפתור סעיף זה עלינו לחשב את יתרת הסגירה של ההוצאות לחובות מסופקים לסף שנת 2004:

אחוז הפרשה לחומ"ס * יתרת לקוחות במאזן

$$= 220,000 \times 7\% = 15,400$$

הפרשה לחובות מסופקים	
600	16,000 יתרת פתיחה 1.1.04
	15,400 יתרת סגירה 31.12.04

פקודת היומן הינה:

חובת הפרשה לחובות מסופקים 600

זכות הכנסות משנים קודמות 600

2. כאשר אנו מוחקים חובות אבודים, יתרת סגירה של חובות מסופקים לסוף שנה איננה משתנה הואיל והיא תלויה ביתרת לקוחות במאזן ולכן:

הפרשה לחובות מסופקים	
5,000 מחיקת חוב	16,000 יתרת פתיחה 1.1.04
	4,400 הוצאות חובות מסופקים
	15,400 יתרת סגירה 31.12.04

ההוצאות לחובות מסופקים בשנת 2004 הינם 4,400 ₪, פקודת היומן הינה:

חובת הוצאות לחובות מסופקים 4,400

זכות הפרשה לחובות מסופקים 4,400.

<u>שאלה שנייה</u>

יתרת הפתיחה של הפרשה לחובות מסופקים בשנת 2004 הינה 1,000 ₪,

להלן נותנים של התפלגות הלקוחות לפי גיל החוב לשנת 2004 :

התפלגות הלקוחות לפי גיל החוב	סכום	שיעור חוב מסופק
עד חודש	50,000	1%
עד חצי שנה	25,000	3%
עד שנה	7,000	6%
מעל שנה	2,500	9%

<u>נדרש :</u>

1. מהי יתרת ההפרשה לחובות מסופקים במאזן של שנת 2004?.
2. מהי ההוצאה לחובות מסופקים לשנת 2004?
3. בהנחה שבשנת 2004 נמחקו חובות אבודים בסך של 1,500 ₪
מהי ההוצאה לחומ"ס שתירשם בדוח רווח והפסד ב – 2004?

<u>פתרון:</u>

עלינו לשים לב שהחברה משתמשת בשיטת המאזן – גיול חובות.

1. על מנת לענות על סעיף זה עלינו לחשב את החוב המסופק שיפורש מכל סוגי החובות:

התפלגות הלקוחות לפי גיל החוב	סכום	שיעור חוב מסופק	החוב המסופק
עד חודש	50,000	1%	50,000*0.01 = 500
עד חצי שנה	25,000	3%	25,000*0.03 = 750
עד שנה	7,000	6%	7,000*0.06 = 420
מעל שנה	2,500	9%	2,500*0.09 = 225
סה"כ			**1,895**

בשנת 2004 יתרת ההפרשה לחובות מסופקים אשר תופיע במאזן הינה 1,895 ₪.

2. ההוצאה לחובות מסופקים הינה ההפרש בין יתרת הפתיחה ליתרת הסגירה ולכן:

הפרשה לחובות מסופקים	
	1,000 יתרת פתיחה 1.1.04
	895 הוצאות חובות מסופקים
	1,895 יתרת סגירה 31.12.04

בשנת 2004 ההפרשה לחובות מסופקים הינה 895 ₪.

3. בהנחה שנמחקו 1,500 ₪ חובות אבודים עלינו לבצע את החישוב מחדש:

הפרשה לחובות מסופקים	
1,500 נמחקו	1,000 יתרת פתיחה 1.1.04
	2,395 הוצאות חובות מסופקים
	1,895 יתרת סגירה 31.12.04

בשנת 2004 ההפרשה לחובות מסופקים הינה 2,395 ₪, הואיל ונמחקו חובות אבודים ההפרשה לחובות מסופקים גדלה גם הא הואיל ויתרת הסגירה איננה משתנה!.

<u>שאלה שלישית</u>

יתרת ההפרשה לחובות מסופקים לתאריך ה – 1.1.03 הינה 15,000 ₪,
המכירות בשנת 2003 הסתכמו בחצי מיליון (40% מהן באשראי),
ההוצאות לחובות מסופקים מהווים 4% מהמכירות באשראי בכל שנה.

<u>נדרש:</u>

1. מה הוצאות לחובות מסופקים ליום ה – 31.12.03 ומהי יתרת ההפרשה לחובות במאזן?
2. כיצד תשתנה תשובתך במידה ויתרת בפתיחה לתאריך ה – 1.1.03 הינה 7,000 ₪?

<u>פתרון</u>:

עלינו לשים לב שהחברה משתמשת בשיטת רווח והפסד – אחוז מהמכירות באשראי ולכן תוצאת החישוב שנקבל הינה ההוצאה לחובות מסופקים ולא יתרת סגירה של כרטיסה – T.

1. ידוע שהמכירות באשראי מהוות 40% מהמכירות ולכן:

500,000*0.4 = 200,000

בנוסף ידוע שההוצאות לחובות מסופקים מהווים 4% מהמכירות באשראי ולכן:

200,000*0.04 = 8,000

כעת נרשום את כרטיס ה – Tשל חובות מסופקים:

הפרשה לחובות מסופקים	
	15,000 יתרת פתיחה 1.1.03
	8,000 הוצאות חובות מסופקים
	23,000 יתרת סגירה 31.12.03

הוצאות לחובות מסופקים לשנת 2003 הינן 8,000 ₪ ואילו יתרת הלקוחות במאזן הינה 23,000 ₪.

2. תשובתנו בנוגע להוצאות לחובות מסופקים לא ישתנו הואיל והם אינם תלויים ביתרת הפתיחה אלא במכירות באשראי אך יתרת ההפרשה לחובות מסופקים במאזן תשתנה:

הפרשה לחובות מסופקים	
	7,000 יתרת פתיחה 1.1.03
	8,000 הוצאות חובות מסופקים
	15,000 יתרת סגירה 31.12.03

הדוחות הכספיים

בנספח 3 ניתן לראות דוגמא לדוחות הכספיים.

מאזן

המאזן שונה מכל הדוחות הכספיים האחרים מכיוון שהמאזן הינו דיווח בנקודות זמן מסוימת (לדוגמא: ליום מסוים), זהו תמונת מצב של יום ספציפי לגבי הנכסים, ההתחייבויות וההון העצמי (שאר הדוחות הינם תקופתיים ולא תמונת מצב).

המאזן הוא למעשה משוואה של: נכסים = התחייבויות + סה"כ הון עצמי

המאזן חייב להיות מאוזן כלומר המשוואה הנ"ל חייבת להתקיים (צד הנכסים שווה תמיד לצד המקורות).

נכסים = כל מה ששיך לעסק, מגיע לעסק או נמצא בעסק.	**התחייבויות** = כל מה שהעסק חייב לאחרים. **הון עצמי** = הון + קרנות+ עודפים
המאזן תמיד מאוזן (נכסים = התחייבויות)	

1. **<u>נכסים</u>**

כל מה שנכנס להגדרה של נכסים צריך לעמוד במספר קריטריונים:

1. זרימה צפויה של הטבות כלכליות (בעתיד).
2. הנכס נמצא בבעלותי.
3. אירוע מן העבר.

<u>צד **הנכסים** במאזן מורכב מ – 3 קטגוריות:</u>

א. **רכוש שוטף** – נכסים שוטפים הינם נכסים אשר סביר להניח כי יומרו למזומנים או ימומשו בתהליך הפקת הכנסות או רווח וזאת עד לשנה מיום כתיבת המאזן.

הצגת הנכסים השוטפים נעשית לפי מידת הנזילות של הנכס וזאת בסדר יורד מהנכס הנזיל לנכס הפחות נזיל, <u>נכס נזיל</u> הוא נכס שניתן לפרוע אותו למזומן באופן מיידי ולכן מזומן הינו הנכס הנזיל ביותר מקבוצת הנכסים השוטפים.

בהגדרת המזומנים יש לכלול גם <u>שווי מזומנים</u> אלו הן השקעות שנזילותם גבוהה, כרגע לחברה אין את המזומנים אך בצורה קלה ופשוטה הפירמה יכולה לקבל את המוזמנים, לדוגמא פיקדון בבנק.

נכס שניתן לפרוע אותו עד שנה מיום המאזן הוא נכס נזיל ועל כן נכנס לקטגוריה של הנכסים השוטפים.

ב. **רכוש קבוע** – נכסים בעלי תוכן פיזי, טמון בהם פוטנציאל להפיק תזרים מזומנים לאורך מספר שנים (ולכן הם אינם נכסים שוטפים).

ג. **רכוש אחר** – בקטגוריה זו יש לרשום נכסים בלתי מוחשיים אשר מוגדרים כנכסים חסרי תוכן פיזי אשר ברמה גבוהה של אי וודאות טמון בהם פוטנציאל להפקת תועלת כלכלית בעתיד.

2. **<u>התחייבויות</u>**

כל מה שנכנס להגדרה של התחייבויות צריך לעמוד במספר קריטריונים:

1. בהתחייבות יש לי הוצאה צפויה של משאבים כלכליים\ כלומר הפירמה מוותרת על הטבות כלכליות בעתיד.
2. מחויבות לישות אחרת שלא ניתן להימנע ממנה (התחייבות לצד ג')
3. אירוע מן העבר.

<u>צד **ההתחייבויות** במאזן הינו התחייבויות – התחייבות הינה ויתור עתידי צפוי על תועלת כלכלית, צד ההתחייבויות מורכב מ – 2 קטגוריות:</u>

א. **התחייבויות שוטפות** – התחייבויות שוטפות הינן התחייבויות אשר סביר להניח כי ישולמו עד לשנה מיום כתיבת המאזן.

ההתחייבויות השוטפות הינן מחויבויות של התאגיד הצפויות להיפרע על ידי שימוש בנכסים המסווגים כנכסים שוטפים או על ידי יצירת התחייבויות שוטפות אחרות, הגדרה זו שמה דגש

על הקשר החשוב שבין הנכסים השוטפים ובין ההתחייבויות השוטפות, אשר היחס ביניהם מראה את רמת הנזילות של התאגיד.

ב. **התחייבויות לזמן ארוך** – אלו התחייבויות שמועד פירעונן יהיה מעל לשנה (כל מה שמועד פירעונו מתחת לשנה יופיע במאזן בהתחייבויות שוטפות).

קיימת קבוצה נוספת של התחייבויות – **התחייבויות תלויות** שלגביהן בתאריך המאזן קיימת אי וודאות בפרמטרים של עצם ההתחייבויות, סכומה ועיתוי פירעונה, ההתחייבות מותנית בהתרחשות או באי התרחשות של מאורע עתידי.

ההסתברות שהתחייבויות תלויה אכן תמומש נעה על רצף הסתברותי שבין הסתברות נמוכה מאוד להסתברות גבוהה מאוד, **גילוי הדעת האמריקאי "fas5"** מגדיר 3 תחומים ברצף ההסתברותי:

א. וודאות קרובה – כלומר ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד גבוהה.

ב. אפשרות סבירה – כלומר ההסתברות להתממשות של המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה יותר מקלושה אך פחות מוודאית.

ג. אפשרות קלושה – כלומר ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה נמוכה.

<u>גילוי הדעת "fas5"</u> דורש ליצור התחייבות במאזן רק אם מתמלאים שני התנאים הבאים גם יחד:

א. בפרסום הדוחות הכספיים ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה בתחום ההסתברותי המוגדר כוודאות קרובה.

ב. הסכום הכספי של ההפסד הצפוי ניתן לאמידה באופן סביר.

<u>גילוי הדעת "fas5"</u> קובע מתן ביאור בלבד (=כתיבת הסבר מפורט) בשני המקרים הבאים (אין צורך בביאור כאשר ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה בתחום ההסתברותי המוגדר כאפשרות קלושה):

א. אם ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה בתחום ההסתברותי המוגדר כאפשרות סבירה בין אם ניתן ובין אם לא ניתן לאמוד באופן סביר את גובהו.

ב. אם ההסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד הינה בתחום ההסתברותי המוגדר כוודאות קרובה, אך הסכום אינו ניתן לאומדן באופן סביר.

סיכום גילוי דעת "fas5":

הסתברות להתממשות המאורע העתידי שיגרום להפסד	סכום ההפסד ניתן לאומדן סביר	סכום ההפסד אינו ניתן לאומדן סביר
וודאות קרובה	דוחות כספיים	ביאור
וודאות סבירה	ביאור	ביאור
אפשרות קלושה	לא נידרש	לא נידרש

3. **הון**

נכסים בניכוי התחייבויות, ההון הינו השארית, דרך נוספת לחישוב ההון היא באמצעות דוח על השינויים בהון (התוצאות תמיד יוצאות זהות), הון עצמי הינו הרווח שמצטבר בעסק החל מיום הקמתו.

בהבחנה בין ההתחייבות ובין ההון השאלה היא האם נצטרך להקריב נכסים בעתיד או לא?

חשבונות T

כרטיסי T אלו הם חישובי עזר למאזן ולכן כל סעיף מאזני (למעט ההון) יש לעשות עבורו כרטיס T.

התנועות בכל סעיף מאזני מפורטות בכרטיס ה – T.

את הסיכום של כרטיס ה – T יש להציג במאזן.

תרגילים ברכיבי המאזן

1. **להלן נתונים של חברת A ליום 31.12.2004:**

לקוחות	125
הלוואות לז"א	250
שכר עבודה שלם	100
הון	405
דמי שכירות מראש	130
מזומנים/בנק	220
מכונה א' (בניכוי פ.נ.)	210
ספקים	100
מלאי	145
שטל"ק (שטרות לקבל)	120
שטל"פ (שטרות לפירעון)	120
עודפים	130
קרקע	180
אג"ח שהונפקו	60
מוניטין	35

יש למיין את כל הסעיפים הנ"ל לפי הקריטריונים הבאים: נכסים, התחייבויות והון.

יש לסדרם במאזן!

פתרון:

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
מזומנים/בנק	220		שטל"פ	120	
שטל"ק	120		ספקים	100	
לקוחות	125		שכר עבודה לשלם	100	
מלאי	145		סה"כ התחייבויות שוטפות		320
דמי שכירות מראש	130		**התחייבויות לזמן ארוך**		
סה"כ רכוש שוטף		740	הלוואות לז"א	250	
רכוש קבוע			אג"ח שהונפקו	60	
קרקע	180		סה"כ התחייבויות לז"א		310
מכונה א' (בניכוי פ.נ.)	210		**הון, קרנות ועודפים**		
סה"כ רכוש קבוע		390	הון	405	
רכוש אחר			עודפים	130	
מוניטין	35		סה"כ הון, קרנות ועודפים		535
סה"כ רכוש אחר		35			
1165			**1165**		

2. **<u>יש למלא את סימני השאלה בסעיפים הבאים (לאחר מיון הפרטים למקומות הנכונים במאזן).</u>**

א. **<u>להלן יתרות חברת B לתאריך ה – 31.12.2004:</u>**

קרקע	13,000
שטל"פ	1,000
נ"ע סחירים	5,000
אג"ח שהונפקו ע"י החברה	1,000
זכאים	3,000
מלאי	5,500
חריגה בבנק	3,000
מזומנים בקופה	1,700
הוצאות לשלם	8,000
הוצאות מראש	3,500
מוניטין	1,600
פטנט	500
הון עצמי	?

פתרון:

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
מזומנים בקופה	1,700		חריגה בבנק	3,000	
ני״ע סחירים	5,000		שטל״פ	1,000	
מלאי	5,500		זכאים	3,000	
הוצאות מראש	3,500		הוצאות לשלם	8,000	
סה״כ רכוש שוטף		15,700	סה״כ התחייבויות שוטפות		15,000
רכוש קבוע			**התחייבויות לזמן ארוך**		
קרקע	13,000		אג״ח שהונפקו ע״י החברה	1,000	
סה״כ רכוש קבוע		13,000	סה״כ התחייבויות לז״א		1,000
רכוש אחר			**הון, קרנות ועודפים**		
מוניטין	1,600		הון עצמי	14,800	
פטנט	500		סה״כ הון, קרנות ועודפים		14,800
סה״כ רכוש אחר		2,100			
30,800			**30,800**		

ב. **<u>להלן יתרות חברת C לתאריך ה – 31.12.2004, מהן ההלוואות לזמן ארוך?</u>**

מלאי	3,000
מזומנים	5,000
זכאים	4,000
פחת שנצבר ציוד	1,200
ציוד	2,800
חייבים	1,400
הון מניות	4,000
ריבית לשלם	500

<u>פתרון</u>:

נכסים			**התחייבויות**		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
מזומנים	5,000		זכאים	4,000	
מלאי	3,000		ריבית לשלם	500	
חייבים	1,400		סה"כ התחייבויות שוטפות		4,500
סה"כ רכוש שוטף		9,400	**התחייבויות לזמן ארוך**		
רכוש קבוע			סה"כ התחייבויות לז"א		2,500
ציוד	2,800		**הון, קרנות ועודפים**		
פחת נצבר ציוד	(1,200)		הון מניות	4,000	
עלות ציוד נטו	1,600		סה"כ הון, קרנות ועודפים		4,000
סה"כ רכוש קבוע		1,600			
11,000			**11,000**		

3. <u>להלן נתונים ממאזן של 2 חברות שונות:</u>

	חברה א'	חברה ב'
בנק	180	130
זכאים	83	70
התחייבויות לז"א	156	?
קרקע	240	185
מוניטין	50	---
הוצ' לשלם	55	37
מלאי	60	88
הוצ' מראש	30	25
מכונות וציוד (הניכוי פחת נצבר)	110	90
הון עצמי	?	200

ערוך מאזן ומצא בחברה א' את סך ההון העצמי ובחברה ב' את ההתחייבויות לזמן ארוך.

מיין את סעיפי המאזן לפי:

בצד הנכסים – רכוש שוטף, רכוש קבוע ורכוש אחר.

בצד ההתחייבויות – התחייבויות שוטפות, התחייבויות לזמן ארוך והון עצמי.

שאלה 3 חברה א'

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
בנק	180		זכאים	83	
מלאי	60		הוצ' לשלם	55	
הוצ' מראש	30		סה"כ התחייבויות שוטפות		138
סה"כ רכוש שוטף		270	**התחייבויות לז"א**		156
רכוש קבוע			**הון עצמי**		376
קרקע	240				
מכונות וציוד (בניכוי פ.נ.)	110				
סה"כ רכוש קבוע		350			
רכוש אחר					
מוניטין	50				
סה"כ רכוש אחר		50			
670			670		

שאלה 3 חברה ב'

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
בנק	130		זכאים	70	
מלאי	88		הוצ' לשלם	37	
הוצ' מראש	25		סה"כ התחייבויות שוטפות		107
סה"כ רכוש שוטף		243	**התחייבויות לז"א**		211
רכוש קבוע			**הון עצמי**		200
קרקע	185				
מכונות וציוד (בניכוי פ.נ.)	90				
סה"כ רכוש קבוע		275			
518			518		

4. <u>לפניך נתונים של חברה א' ליום 31.12.2003</u> :

קרקע	200,000 ₪
שטל"פ (שטרות לפרעון)	30,000 ₪
הוצאות פחת	15,000 ₪
נ"ע סחירים	58,000 ₪
הוצאות ביטוח	10,000 ₪
אג"ח שהונפקו ע"י החברה	132,000 ₪
זכאים	15,000 ₪
הכנסה ממכירת מלאי	20,000 ₪
מלאי	83,000 ₪
מזומנים	47,000 ₪
הפסד מירידת ניירות ערך	16,000 ₪
הוצאות לשלם	52,000 ₪
הון עצמי	?

ערוך מאזן ומצא את סך ההון העצמי (<u>חלק מהנתונים הינם נתוני סרק שלא מופיעים במאזן</u>).

מיין את סעיפי המאזן לפי :

בצד הנכסים – רכוש שוטף, רכוש קבוע ורכוש אחר.

בצד ההתחייבויות – התחייבויות שוטפות, התחייבויות לזמן ארוך והון עצמי.

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
מזומנים	47,000		שטל"פ	30,000	
מלאי	83,000		זכאים	15,000	
ני"ע סחירים	58,000		הוצ' לשלם	52,000	
סה"כ רכוש שוטף		188,000	סה"כ התחייבויות שוטפות		97,000
רכוש קבוע			**התחייבויות לז"א**		
קרקע	200,000		אג"ח שהונפקו	132,000	
סה"כ רכוש קבוע		200,000	סה"כ התחייבויות לז"א		132,000
			הון עצמי		159,000
388,000			388,000		

דוח רווח והפסד

דוח זה מציין את תוצאות הפעילות העסקית של הישות החשבונאית בתקופה חשבונאית מסוימת, כלומר בשנה קלנדארית.

דוח רווח והפסד מורכב מ – 4 חלקים עיקריים:

- **הכנסות** – תוספת של נכסים או פירעון התחייבויות בתקופה החשבונאית כתוצאה מפעולות הייצור והמכירה של מוצרים ושירותים המהווים את עיקר פעילותה השוטפת של הישות החשבונאית.

- **הוצאות** – שימוש בנכסים ו/או יצירת התחייבויות על ידי הישות החשבונאית כתוצאה מפעולות הייצור והמכירה של מוצרים ו/או שירותים המהווים את עיקר פעילותה של הישות החשבונאית.

הוצאות אלו לאו דווקא שולמו במזומן אלא הן יכולות להיות משולמות בעתיד אך הן קשורות לשנה ספציפית קלנדארית,

לדוגמא:

נניח שחברה צריכה לשלם משכורת עבור חודש דצמבר לעובדיה, את הסכום בש"ח החברה תוציא בשנה החשבונאית הבאה (מכיוון ששכר משלמים בתחילת החודש הבא), אך ההוצאה תירשם כהוצאת משכורת בשנה זו (למרות שלא זרם כסף במזומן).

- **הכנסות אחרות/רווחים** – כל עלייה בהון העצמי בתקופה החשבונאית כתוצאה מעסקאות/שינויים מזדמנים בנכסים.

- **הוצאות אחרות/הפסדים** – אלו למעשה הוצאות אולם לא בתחום השוטף של אותה חברה.

סיכום הדוח = (הוצאות – הכנסות) + (הפסד – רווח/הכנסות אחרות)

<u>בדוח רווח והפסד קיימים 4 סוגים של רווחים:</u>

1. **רווח גולמי** – כל מוצר שהפירמה מוכרת עולה גם לחברה סכום כסף (בד"כ החברה מוכרת את המוצר בסכום גבוה יותר מהעלות על מנת להרוויח), העלות שהחברה משלמת על המוצרים שנמכרו נקראת <u>עלות המכירות</u> (גם מוצרים שנשארים בפירמה הם בעלי עלות הנקראת <u>עלות המלאי</u>).

   כאשר הפירמה מוכרת מוצרים היא איננה מרוויחה את כל הסכום של המוצר אלא:
   הכנסות/מכירות פחות עלות המכירות שווה רווח גולמי.

2. **רווח תפעולי** – הינו רווח לאחר הוצאות כלליות של החברה, רווח זה מייצג את ההכנסה השוטפת של החברה באותה השנה.
   רווח גולמי פחות הוצאות כלליות שווה רווח תפעולי.

3. **רווח לפני מס** – ישנם מספר פעילויות בפירמה שנרשמות בצורה שונה:

א. הוצאות מימון/ריבית הינן הוצאות שנרשמות בצורה נפרדת משאר ההוצאות הכלליות מכיוון שההוצאה שלהן הינה למטרת מימון הפירמה (בד"כ באמצעות הלוואות או השקעות בעלים).

ב. הכנסות אחרות (אינם חלק מהפעילות השוטפת של הפירמה).

ג. הפסדים (אינם חלק מהפעילות השוטפת של הפירמה)

רווח תפעולי פחות הוצאות מימון, הכנסות אחרות והפסדים שווה רווח לפני מס.

4. **רווח נקי לאחר מס** – כל פירמה משלמת מס חברות כפי שנקבע בחוק, רווח נקי הינו רווח של הפירמה לאחר מס, הרווח הנקי הוא הרווח אשר מועבר לדוח על השינויים בהון העצמי.

בנספח 2 ניתן לראות דוגמא לדו"ח רווח והפסד.

דוח על השינויים בהון העצמי

דוח זה מסכם את העסקאות אשר משפיעות על ההון העצמי של הישות החשבונאית במהלך תקופה החשבונאית.

דוח זה מכיל מספר מרכיבים עיקריים:

1. **יתרת פתיחה** – סכום זה שווה ליתרת הסגירה של הדו"ח משנה קודמת.

2. **השקעות על ידי הבעלים** – כל השקעה של הבעלים בפירמה נרשמת בהון העצמי של החברה (כולל גם השקעות שלא ביום הקמת הפירמה).

3. **חלוקת השקעות לבעלים (דיבידנדים)** – כאשר הבעלים משקיעים בחברה מטרתם העיקרית היא בסופו של דבר לקבל רווחים, הדרך בה הפירמה מחלקת את רווחיה היא באמצעות דיבידנדים במצב זה ההון העצמי של החברה קטן.

אם הוחלט ע"י הדירקטוריון לחלק דיבידנד זה מקטין את ההון העצמי, גם במצב בו לא כל הסכום משולם במזומן, כאשר לא כל הסכום משולם במזומן החלק היחסי שעדיין לא שולם נרשם כהתחייבויות, אך בכל מקרה בדוח על השינויים בהון כל הסכום שהוכרז שיחולק בעתיד נרשם (גם אם עדיין לא חולק).

דיבידנד מחולק מיתרת העודפים, במידה ואין יתרה חיובית בעודפים לא ניתן לחלק דיבידנד.

4. **קרנות הון** – <u>ישנם 2 סוגים של קרנות הון</u>:

א. כאשר הפירמה מקבלת נכס במתנה ערך שווי השוק של הנכס מתווסף להון (מעין רווח מכיוון שהפירמה לא שילמה על הנכס).

ב. כאשר ההנהלה חוזה הוצאות עתידיות או הפסדים עתידיים היא יכולה ליצור קרן הון/שיפוץ/בונוסים עתידיים שמשמעותה המעשית הינה העברת סכומים בצורה חשבונאית בלבד (הכסף לא זורם במזומן), הקרן תיווצר אך ורק מיתרת העודפים המוגדרים כסך הכל רווחים שנצברו לאורך השנים.

זהו מיון משני של סעיף יתרת הרווח ללא כל שינוי בהון העצמי וללא כל השפעה על סך כל הנכסים או על מיונם במאזן החברה. הרווח קטן אבל באותו סכום אנחנו יוצרים קרן הונית, כלומר, סך ההון העצמי לא משתנה.

לאחר תשלום בפועל של הקרן עלינו לאפס את הקרן ולזכות את המזומן, במידה ולא נוצלה הקרן ואין כוונה לנצלה יש לבצע פקודת יומן מתקנת שבה מגדילים את יתרת הרווח ומקטינים את הקרן.

5. **רווח או הפסד** – סכום זה הינו סיכום של דוח רווח והפסד, הסכום הנ"ל מצטרף לדוח מכיוון שהוא מגדיל או מקטין (תלוי אם רווח או הפסד) את ההון העצמי של החברה (רווח מצטבר על פני שנים).

6. **יתרת סגירה** - סיכום הדוח הינו חיבור של כל מרכיביו, סכום זה חייב להיות שווה להון אשר יופיע במאזן, הסכום יועבר לתחילת הדו"ח של השנה העוקבת.

הון עצמי הינו הרווח שמצטבר בעסק החל מיום הקמתו.

ההון מאזן את דוח המאזן לפי הנוסחה :

נכסים = התחייבויות + סה"כ הון עצמי

תרגיל בדו"ח על השינויים בהון העצמי

שאלה ראשונה

להלן נתונים של פירמה A, עליך להציג דוח על השינויים בהון לשנת 2000 :

א. ידוע כי הפירמה הוקמה בשנת 1999.

ב. דו"ח על השינויים בהון לשנת 1999 הסתכם ב – 140 ₪.

ג. בתאריך ה – 1.4.00 קיבלה החברה נכס במתנה, שווי שוק הנכס הינו 100 ₪, החברה לא מפחיתה את הנכס.

ד. בתאריך ה – 1.5.00 חילקה החברה דיבידנד לבעלים בסך 60 ₪.

ה. ידוע כי בשנת 99 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 50 ₪ (רווח) ובשנת 2000 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 60 ₪ (רווח).

ו. בשנת 2000 החברה הקימה קרן לשיפוץ המפעל בסך של 100 ₪.

נדרש:

א. מהי פקודת היומן שתירשם בגין הקרן לשיפוץ?

ב. מהי יתרת הסגירה של הדו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2000?

ג. כיצד הייתה משתנה תשובתך לסעיפים הקודמים אילו היה ידוע כי בשנת 99 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 50 ₪ (הפסד) ובשנת 2000 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 60 ₪ (הפסד).

<u>פתרון:</u>

על פי נתוני השאלה:

א. פקודת היומן הינה:

חובת יתרת רווח 100

זכות קרן הון לשיפוץ 100

ב. עלינו להכין דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2000:

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/00	יתרת פתיחה		p.n.= 90		50	140
	השקעות בעלים			------	------	
1/5/00	משיכת בעלים/דיבידנד		(60)	------	------	(60)
31/12/00	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	60	60
1/4/00	קרנות הון	נכס במתנה	------	100		100
2000		קרן לשיפוץ	------	100	(100)	0
31/12/00	יתרת סגירה		30	200	10	**240**

יתרת הסגירה של דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004 הינה 240 ₪.

ג. אילו בשנתיים הקודמות היה הפסד לא ניתן היה להקים קרן לשיפוץ! (ולכן גם לא נרשום פקודת יומן בסעיף א').

נראה כיצד זה ישפיע על הדו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2000:

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/00	יתרת פתיחה		p.n.= 190		(50)	140
	השקעות בעלים			------	------	
1/5/00	משיכת בעלים/דיבידנד		(60)	------	------	(60)
31/12/00	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(60)	(60)
1/4/00	קרנות הון	נכס במתנה	------	100		100
2000		קרן לשיפוץ	------			
31/12/00	יתרת סגירה		130	100	(110)	**120**

יתרת הסגירה של דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2000 הינה 130 ₪.

שאלה שנייה

להלן נתונים של חברה B:

א. פירמה הוקמה בשנת 2002.

ב. דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2003 הסתכם ב - 120,000 ₪.

ג. בתאריך ה – 1.2.04 רכשה החברה מכונה בעלות של 100,000 ₪, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים, אומדן ערך גרט הינו 10,000 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.

ד. בתאריך ה – 1.3.04 השקיעו הבעלים 100,000 ₪.

ה. בתאריך ה – 1.5.04 קיבלה החברה נכס במתנה, שווי שוק הנכס הינו 120,000 ₪, באותו יום שילמה החברה 15,000 ₪ על הובלה, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים, אומדן ערך גרט הינו 10,000 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד.

ו. בתאריך ה – 1.7.04 חילקה החברה 50,000 ₪ דיבידנד.

ז. ידוע שבשנת 2002 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 40,000 ₪ (רווח), בשנת 2003 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 10,000 ₪ (רווח), בשנת 2004 הסתכם דו"ח רווח והפסד בסך של 20,000 ₪ (הפסד).

ח. בשנת 2004 החברה הקימה קרן לשיפוץ המפעל בסך של 20,000 ₪.

נדרש:

1. מהי פקודת יומן לסעיפים: ה, ח? (רק בנוגע לקרן הון ולא פחת).
2. מה יתרת סגירה של דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004?

3. כיצד תשתנה תשובתך לסעיפים הקודמים אילו החברה רוצה להקים קרן לשיפוץ המפעל בסך של 80,000 ₪?

4. כיצד תשתנה תשובתך לסעיפים הקודמים אם הדוחות רווח והפסד יסתכמו כך:

2002: 20,000 ₪ הפסד.

2003: 30,000 ₪ הפסד.

2004: 15,000 ₪ הפסד.

<u>פתרון:</u>

1. **בסעיף ה'** החלק ששייך לקרן הון הוא שהחברה קיבלה במתנה נכס, שווי שוק הנכס הינו 120,000 ₪ וכן החברה שילמה על ההובלה 15,000 ₪ ולכן הנכס שווה 135,000 ₪, פקודת היומן הינה:

חובת נכס	135,000
זכות קרן הון	120,000
זכות מזומן	15,000

בסעיף ח' החברה הקימה קרן לשיפוץ ולכן יתרת הרווח קטנה והקרן לשיפוץ גדלה, פקודת היומן הינה:

חובת יתרת רווח	20,000
זכות קרן לשיפוץ	20,000

2. נשים לב שסעיף ג' הוא סעיף מיותר, כלומר איננו קשור לדו"ח על השינויים בהון העצמי וכן בסעיף ה' לא נתייחס לחלק שעוסק בפחת, עלינו להכין דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004 (הסכומים בדו"ח הינם באלפים):

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/04	יתרת פתיחה		p.n.= 70		50	120
1/3/04	השקעות בעלים		100	------	------	100
1/7/04	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/04	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(20)	(20)
1/5/04	קרנות הון	נכס במתנה	------	120		120
2004		קרן לשיפוץ	------	20	(20)	0
31/12/04	יתרת סגירה		120	140	10	270

3. במידה והחברה מעוניינת להקים קרן לשיפוץ בסך של 80,000 ₪ היא איננה יכולה הואיל וסך העודפים בחברה לסוף שנת 2004 הם 30,000 ולכן החברה יכולה לפתוח קרן לשיפוץ במקסימום של 30,000 ₪, עלינו להכין דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004 (הסכומים בדו"ח הינם באלפים):

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/04	יתרת פתיחה		p.n.= 70		50	120
1/3/04	השקעות בעלים		100	------	------	100
1/7/04	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/04	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(20)	(20)
1/5/04	קרנות הון	נכס במתנה	------	120		120
2004		קרן לשיפוץ	------	30	(30)	0
31/12/04	יתרת סגירה		120	150	0	270

היתרה הסופית של הדו"ח לא תשתנה אך התוכן בדו"ח ישתנה, כלומר הקרן לשיפוץ גדלה ל – 30,000 ₪ ולכן סך הקרנות גדלות מ – 140,000 ₪ ל – 150,000 ₪.

4. כעת יתרת העודפים בחברה שלילית ולכן החברה איננה יכולה להקים קרן לשיפוץ כלל, עלינו להכין דו"ח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004 (הסכומים בדו"ח הינם באלפים):

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/04	יתרת פתיחה		p.n.= 170		(50)	120
1/3/04	השקעות בעלים		100	------	------	100
1/7/04	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/04	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(15)	(15)
1/5/04	קרנות הון	נכס במתנה	------	120		120
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/04	יתרת סגירה		220	120	(65)	275

היתרה הסופית של הדו"ח משתנה ל – 275,000 ₪ הואיל העודפים וכן ההפסד לשנת 2004 השתנה, נציין שלא ניתן לפתוח קרן לשיפוץ הואיל ורמת העודפים בחברה שלילית.

דוח תזרים מזומנים

דוח זה מפרט את הכניסות והיציאות של המזומנים בחברה וזאת במשך התקופה החשבונאית. היעד הבסיסי של ניהול המזומנים הוא להבטיח שסכום המזומנים הזורם לעסק יהיה גדול מסכום המזומנים היוצא ממנו.

דוח זה מחולק לשלושה סוגים של פעילויות:

1. **פעילויות שוטפות** – תזרימי מזומנים בעקבות הפעילות השוטפת של החברה.

2. **פעילויות השקעה** – פעולות שמטרתן להשקיע הפירמה על מנת להניב פירות בעתיד.

3. **פעילויות מימון** – פעולות שבעזרתן הפירמה מממנת את עצמה.

סיכום הדוח הינו חיבור של כל מרכיביו.
יתרת פתיחה (שווה ליתרת סגירה משנה קודמת) בתוספת סיכום הדוח של השנה הנוכחית חייב להיות שווה לסעיף המזומן אשר מופיע במאזן בשנה הנוכחית.

בשונה מדו"ח רווח והפסד בדו"ח זה יש לרשום את כל הסכום בש"ח שנכנס או יצא מהפירמה ולא הסכום היחסי ששייך לאותה שנה חשבונאית,

לדוגמא:

נניח שחברה צריכה לשלם משכורת עבור חודש דצמבר לעובדיה, את הסכום בש"ח החברה תוציא בשנה החשבונאית הבאה (מכיוון ששכר משלמים בתחילת החודש הבא), לכן שכר של חודש דצמבר לא ירשם בדוח זרמים מזומנים של שנה זו אלא בדוח תזרים מזומנים של שנה הבאה.

כללים עקרוניים לפקודות יומן:

יש פקודת יומן מאזנית ופקודת יומן לדוח רווח והפסד וישנן פקודות המערבות שילוב של שניהם.

בכל פקודת יומן סכום החובה שווה לסכום הזכות.

במאזן:

חובה = נכסים (חייבים לי כסף).

זכות = התחייבויות והון (זכאים לכסף שלי).

1. הוספה לנכסים = חובה.
   גריעה מנכסים = זכות.
2. הוספה להתחייבויות ולהון = זכות.
   גריעה מההתחייבויות וההון = חובה.

בכל פקודת יומן **סה"כ חובה = סה"כ זכות**, שני האגפים צריכים להיות מאוזנים.

בדוח רווח והפסד:

חובה = הוצאות והפסדים.

זכות = הכנסות ורווחים.

תרגיל 1 בדוחות הכספיים

1. ב- 31.12.04 הוקמה חברה A.
2. ב – 31.12.04 הושקעו 100 ₪ על ידי הבעלים.
3. ב – 31.12.04 נלקחה הלוואה בסך 120 ₪ מבנק הפועלים.
4. ב – 31.12.04 נקנתה מכונה ב – 100 ₪ אשר עבורה שולם 80 ₪ והיתרה תשולם בעוד 3 שנים.
5. סה"כ 60 ₪ הכנסות בשנת 2005.
6. סה"כ הוצאות בשנת 2005 70 ₪.
7. במשך שנת 2005 התקבלה ריבית על המזומנים בסך 10 ₪.
8. במשך שנת 2005 הושקעו בחברה 60 ₪ נוספים על ידי הבעלים.
9. במשך שנת 2005 שוערכה ההלוואה בסך 15 ₪.
10. בסוף שנת 2005 נפרעו 30 ₪ מחשבון ההלוואה.
11. בסוף שנת 2005 הוחלט לחלק דיבידנד בסך 10 ₪.
12. במשך שנת 2005 התקבלו 50 ₪ מתוך ההכנסות בפועל, כל ההוצאות שולמו.

פתרון תרגיל 1 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2004

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2004	חישובים
2	31.12.04	חובת מזומן 100 זכות הון/השקעות בעלים 100	
3	31.12.04	חובת מזומן 120 זכות הלוואה 120	
4	31.12.04	חובת מכונה 100 זכות מזומן 80 זכות התחייבות לספק 20	

כרטיסי T 2004

מזומן	
(2) 100	(4) 80
(3) 120	
220	80
140	

מכונה	
(2) 100	
100	

הלוואה	
	(3) 120
	120

התחייבות לספק	
	(4) 20
	20

דוח רווח והפסד 2004

לא הייתה פעילות בדוח זה

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
31/12/04	יתרת פתיחה		0	0	0	0
31/12/04	השקעות בעלים		100	------	------	100
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/04	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	0	0
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/04	יתרת סגירה		100	0	0	**100**

מאזן לתאריך ה – 31.12.04

נכסים				התחייבויות			
רכוש שוטף:				**התחייבויות שוטפות**:			
מזומן	140			התחייבות לספק	20		
סה"כ רכוש שוטף		140		סה"כ התחייבויות שוטפות			20
רכוש קבוע:				**התחייבויות לז"א**			
מכונה	100			הלוואה	120		
סה"כ רכוש קבוע		100		סה"כ התחייבויות לז"א			120
				הון:			100
240				240			

דוח תזרים מזומנים לשנת 2004

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		0
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה	4	(80)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(80)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס השקעות בעלים	2	100
מזומן שנכנס – קבלת הלוואה	3	120
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		220
תזרים מזומנים לאותה שנה		**140**
סך הכל מזומנים		**140**

פקודות יומן 2005

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
5+12	שנת 2005	חובת מזומן 50 חובת חייבים 10 זכות הכנסות 60	
6+12	שנת 2005	חובת הוצאות 70 זכות מזומן 70	
7	שנת 2005	חובת מזומן 10 זכות הכנסות ריבית 10	
8	שנת 2005	חובת מזומן 60 זכות הון/השקעות בעלים 60	
9	שנת 2005	חובת הוצאות ריבית 15 זכות הלוואה 15	
10	שנת 2005	חובת הלוואה 30 זכות מזומן 30	
11	שנת 2005	חובת הון/דיבידנד 10 זכות מזומן 10	

כרטיסי T 2005

מזומן	
י.פ. 140	(6) 70
(5) 50	(10) 30
(7) 10	(11) 10
(8) 60	
260	110
150	

מכונה	
י.פ. 100	
100	

התחייבות לספק	
	י.פ. 20
	20

הלוואה	
(10) 30	י.פ. 120
	(9) 15
	105

חייבים	
(5) 10	
10	

דוח רווח והפסד 2005

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	הכנסות	5	60
סה"כ הכנסות			60
הוצאות:			
	הוצאות	6	(70)
	הוצאות ריבית	9	(15)
סה"כ הוצאות			(85)
הפסדים:			
סה"כ הפסדים			0
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות אחרות	7	10
סה"כ הכנסות אחרות			10
הפסד לשנת 2005			**(15)**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/05	יתרת פתיחה		100	0	0	100
31/12/05	השקעות בעלים		60	------	------	60
31/12/05	משיכת בעלים/דיבידנד		(10)	------	------	(10)
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(15)	(15)
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		150	0	(15)	**135**

מאזן לתאריך ה – 31.12.2005

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	150		התחייבות לספק	20	
חייבים	10		סה"כ התחייבויות שוטפות		20
סה"כ רכוש שוטף		160	**התחייבויות לז"א**		
רכוש קבוע:			הלוואה	105	
מכונה	100		סה"כ התחייבויות לז"א		105
סה"כ רכוש קבוע		100	**הון:**		135
260			260		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		140
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שנכנס – הכנסות	5	50
מזומן שיצא – הוצאות	6	(70)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(20)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		0
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – הכנסות ריבית	7	10
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	8	60
מזומן שיצא – פירעון הלוואה	10	(30)
מזומן שיצא – משיכת בעלים	11	(10)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		30
תזרים מזומנים לאותה שנה		**10**
סך הכל מזומנים		**150**

תרגיל 2 בדוחות הכספיים

1. ב – 31.12.04 הוקמה חברה A.
2. ב – 31.12.04 הושקעו 300 ₪ על ידי הבעלים.
3. ב – 31.12.04 נלקחה הלוואה בסך 100 ₪ ונקנתה מכונה. ההלוואה נושאת ריבית שנתית של 15%.
4. במשך שנת 2005 מכרה החברה את המכונה, תמורת 160 ₪ כאשר התמורה תשולם בעוד 3 שנים.
5. במשך שנת 2005 רכשה החברה מלאי בסך 120 ₪.
6. בשנת 2005 הוצאות המשכורת היו 60 ₪.
7. סה"כ מכירות ללקוחות 150 ₪ מתוכן שולמו 100 ₪ בפועל.
8. במשך שנת 2005 קנתה החברה נכס בסך 60 ₪ אשר מחציתו שולם במזומן והשאר בעוד שנה.
9. במשך שנת 2005 התקבלו דמי שכירות בסך 10 ₪.
10. במהלך שנת 2005 הושקעו 150 ₪ נוספים על ידי הבעלים.
11. במהלך שנת 2005 התקבלו הכנסות ריבית בסך 60 ₪.
12. בסוף השנה נפרעה 50% מקרן ההלוואה.
13. בסוף שנת 2005 חולק דיבידנד בסך 30 ₪.

פתרון תרגיל 2 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2004

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2004	חישובים
2	31.12.04	חובת מזומן 300 זכות הון/השקעת בעלים 300	
3	31.12.04	חובת מכונה 100 זכות הלוואה 100	

כרטיסי T 2004

מזומן	
(2) 300	
300	

מכונה	
(3) 100	
100	

הלוואה	
	(3) 100
	100

דוח רווח והפסד 2004

לא הייתה פעילות בדוח זה

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2004

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
31/12/04	יתרת פתיחה		0	0	0	0
31/12/04	השקעות בעלים		300	------	------	300
31/12/04	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/04	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	0	0
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/04	יתרת סגירה		300	0	0	**300**

מאזן לתאריך ה – 31.12.04

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	300				
סה"כ רכוש שוטף		300			
רכוש קבוע:			**התחייבויות לז"א**		
מכונה	100		הלוואה	100	
סה"כ רכוש קבוע		100	סה"כ התחייבויות לז"א		100
			הון:		300
400			400		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2004

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		0
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		0
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	300
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		300
תזרים מזומנים לאותה שנה		**300**
סך הכל מזומנים		**300**

<u>פקודות יומן 2005</u>

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
3	31.12 2005	חובת הוצאות ריבית 15 זכות הלוואה 15	$100 \times 15\% = 15$
4	שנת 2005	חובת לקוח/חייב א' 160 זכות מכונה 100 זכות רווח ממכירת מכונה 60	**פקודת זו נרשמת לפני שנלמד בכיתה נושא של פחת (אין הוצאות פחת ופחת נצבר)**
5	שנת 2005	חובת מלאי 120 זכות מזומן 120	
6	שנת 2005	חובת הוצאות משכורת 60 זכות מזומן 60	
7	שנת 2005	חובת מזומן 100 חובת לקוח/חייב ב' 50 זכות רווח 150	
8	שנת 2005	חובת נכס 60 זכות מזומן 30 זכות התחייבות לספק 30	
9	שנת 2005	חובת מזומן 10 זכות הכנסות משכירות 10	
10	שנת 2005	חובת מזומן 150 זכות הון/השקעות בעלים 150	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
11	שנת 2005	חובת מזומן 60 זכות הכנסות ריבית 60	
12	שנת 2005	חובת הלוואה 50 זכות מזומן 50	$100 \times 50\% = 50$
13	שנת 2005	חובת הון/דיבידנד 30 זכות מזומן 30	

כרטיסי T 2005

מזומן	
י.פ. 300	(5) 120
(7) 100	(6) 60
(9) 10	(8) 30
(10) 150	(12) 50
(11) 60	(13) 30
620	290
330	

מלאי	
(5) 120	
120	

מכונה	
י.פ. 100	(4) 100
---	---

התחייבות לספק	
	(8) 30
	30

נכס	
(8) 60	
60	

הלוואה	
(12) 50	י.פ. 100
	(3) 15
	65

חייב א'	
	(4) 160
	160

חייב ב'	
	(7) 50
	50

דוח רווח והפסד 2005

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	מכירות ללקוחות	7	150
סה"כ הכנסות			150
הוצאות:			
	הוצאות ריבית	3	(15)
	הוצאות משכורת	6	(60)
סה"כ הוצאות			(75)
הפסדים:			
סה"כ הפסדים			0
רווחים/הכנסות אחרות:			
	רווח ממכירת מכונה	4	60
	הכנסות שכירות	9	10
	הכנסות ריבית	11	60
סה"כ הכנסות אחרות			130
רווח לשנת 2005			**205**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/05	יתרת פתיחה		300	0	0	300
31/12/05	השקעות בעלים		150	------	------	150
31/12/05	משיכת בעלים/דיבידנד		(30)	------	------	(30)
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	205	205
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		420	0	205	**625**

מאזן לתאריך ה – 31.12.05

נכסים				התחייבויות		
רכוש שוטף:				**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	330			התחייבות לספק	30	
חייב א'	160			סה"כ התחייבויות שוטפות		30
חייב ב'	50			**התחייבויות לז"א**		
מלאי	120			הלוואה	65	
סה"כ רכוש שוטף		660		סה"כ התחייבויות לז"א		65
רכוש קבוע:				**הון:**		625
מכונה	60					
סה"כ רכוש קבוע		60				
720				720		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		300
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – רכישת מלאי	5	(120)
מזומן שיצא – הוצאות משכורות	6	(60)
מזומן שנכנס – מכירה ללקוחות	7	100
מזומן שנכנס – דמי שכירות	9	10
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(70)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת נכס	8	(30)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(30)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	10	150
מזומן שנכנס – הכנסות ריבית	11	60
מזומן שיצא – פירעון הלוואה	12	(50)
מזומן שיצא – משיכת בעלים	13	(30)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		130
תזרים מזומנים לאותה שנה		**30**
סך הכל מזומנים		**330**

תרגיל 3 בדוחות הכספיים

1. בתאריך ה – 1.1.02 הוקמה חברה A.
2. ביום ההקמה הושקעו 300 ₪ על ידי הבעלים.
3. בתאריך 1.1.02 נלקחה הלוואה בסך של 100 ₪ צמודה למדד הנושאת ריבית צמודה למדד, הריבית הינה שנתית בסך של 5%, לפירעון בחלקים שווים כל חצי שנה (קרן + הפרשי ריבית והצמדה).
4. ב – 1.6.02 רכשה החברה מכונה בעלות 600 ₪ (שולם במזומן) וכמו כן שילמה 30 ₪ נוספים עבור התקנת המכונה (שולם ב – 2 תשלומים שווים, הראשון לפירעון חודשיים מיום הרכישה והשני לפירעון שנה מיום הרכישה), המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר במשך 10 שנים.
5. בתאריך 30.6.02 הושקעו ע"י הבעלים 100$, הכסף הושקע בפיקדון צמוד דולר.
6. במשך השנה נרכש מלאי בסך של 100 ₪ אשר חציו שולם במזומן וחציו ישולם בעוד שנה, כמו כן נמכר מלאי שעלותו 30 ₪ עבור 50 ₪ כאשר חצי מהסכום שולם במזומן וחצי מהסכום ישולם בעוד שנה. בתאריך 31.12.02 שווי שוק המלאי היה מחצית משוויו בספרי החברה.
7. בתאריך 1.7.02 רכשה החברה מכונה בסך 100 ₪ המופחתת בשיטת הקו הקבוע (קו ישר) במשך 5 שנים, המכונה נמכרה בתאריך 1.9.02 עבור 100 ₪
8. בתאריך 1.8.02 קיבלה החברה נכס במתנה ששוויו בשוק 100 ₪, הנכס מופחת לפי שיטת הקו הישר במשך 10 שנים.

9. דמי השכירות השנתיים מהנכס הינם 10 ₪ שמשולמים מידי חודש לפי חלקם היחסי.
10. הוצאות משכורת ששולמו בשנת 2002 הינם 60 ₪.
11. שנת 2003 נרכש מלאי בסך של 100 ₪.
12. בשנת 2003 הבעלים משכו דיבידנד בסך של 10 ₪.
13. בשנת 2003 התקבלו הכנסות בסך של 100 ₪.

נתון :

תאריך	מדד
1.1.02	100
1.7.02	110
31.12.02	120
30.6.03	120
31.12.03	130

תאריך	שע"ח דולר
30.6.02	3.5
31.12.02	3.8

פתרון תרגיל 3 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2002

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
2	1.1.02	חובת מזומן 300 זכות הון/השקעות בעלים 300	
3	1.1.02	חובת מזומן 100 זכות הלוואה 100	
	1.7.02	חובת הוצאות מימון 10 זכות הלוואה 10	$100\times\frac{110}{100}-100=10$ זוהי פקודה של הצמדה למדד
		חובת הוצאות מימון 3 זכות הלוואה 3	$(100+10)\times 5\%\times\frac{6}{12}$ $=2\frac{3}{4}\cong 3$ זוהי ריבית על ההלוואה, עיגלנו את התוצאה ל – 3
		חובת הלוואה 56 זכות מזומן 56	$\frac{\left(100+10+2\frac{3}{4}\right)}{2}$ $=56\frac{3}{8}\cong 56$ עיגלנו את התוצאה ל - 56

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
המשך 3	31.12.02	חובת הוצאות מימון 5 זכות הלוואה 5	$56\frac{3}{8}\times\frac{120}{110}-56\frac{3}{8}$ $=5\frac{1}{8}\cong 5$ זוהי פקודה של הצמדה למדד, עיגלנו את התוצאה
		חובת הוצאות מימון 2 זכות הלוואה 2	$\left(56\frac{3}{8}+5\frac{1}{8}\right)\times 5\%\times\frac{6}{12}$ $=1\frac{43}{80}=1.5375\cong 2$ זוהי ריבית על ההלוואה, עיגלנו את התוצאה
		חובת הלוואה 64 זכות מזומן 64	$56\frac{3}{8}+5\frac{1}{8}+1\frac{43}{80}=63\frac{3}{80}$ הואיל ועיגלנו את התוצאות בדרך יתקבל: $57+5+2=64$
4	1.6.02	חובת מכונה 600 זכות מזומן 600	
		חובה מכונה 30 זכות מזומן 15 זכות התחייבות לספק 15	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
	31.12.02	חובת הוצאות פחת מכונה 37 זכות פחת נצבר מכונה 37	$\frac{(600+30)}{10}\times\frac{7}{12}$ $=36\frac{3}{4}\cong 37$ הוצאות פחת מחושב ל – 7 חודשים, עיגלנו את התוצאות
5	30.6.02	חובת מזומן 350 זכות הון/השקעת בעלים 350	$100\$\times 3.5=350$ ₪
	31.12.02	חובת מזומן 30 זכות הכנסות מימון 30	$350\times\frac{3.8}{3.5}-350=30$
6	שנת 2002	חובת מלאי 100 זכות מזומן 50 זכות התחייבות לספק 50	
המשך 6	שנת 2002	חובת מזומן 25 חובת חייבים 25 זכות מלאי 30 זכות רווח ממכירת מלאי 20	
	31.12.02	חובת הפסד משווי שוק 35 זכות מלאי 35	$\frac{(100-30)}{2}=35$
7	1.7.02	חובת מכונה א 100 זכות מזומן 100	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
	1.9.02	חובת הוצאות פחת מכונה א 3 זכות פחת נצבר מכונה א 3	$\frac{100}{5}\times\frac{2}{12}=3\frac{1}{3}\cong 3$ עיגלנו את התוצאות
		חובת מזומן 100 חובת פחת נצבר מכונה א 3 זכות מכונה א 100 זכות רווח ממכירת מכונה א 3	
8	1.8.02	חובת נכס 100 זכות קרן הון 100	מכונה שמתקבלת במתנה הינה קרן הון
	31.12.02	חובת הוצאות פחת נכס 4 זכות פחת נצבר נכס 4	$\frac{100}{10}\times\frac{5}{12}=4\frac{1}{6}\cong 4$ עיגלנו את התוצאות
9	31.12.02	חובת מזומן 4 זכות הכנסות משכירות 4	$10\times\frac{5}{12}=4\frac{1}{6}\cong 4$ עיגלנו את התוצאות
10	שנת 2002	חובת הוצאות משכרות 60 זכות מזומן 60	

כרטיסי T 2002

מזומן	
(2) 300	(3) 56
(3) 100	(3) 64
(5) 350	(4) 600
(5) 30	(4) 15
(6) 25	(6) 50
(7) 100	(7) 100
(9) 4	(10) 60
909	945
	36

הלוואה	
(3) 56	(3) 100
(3) 64	(3) 10
	(3) 3
	(3) 5
	(3) 2
---	---

התחייבות לספק מכונה	
	(4) 15
	15

מכונה	
(4) 600	
(4) 30	
630	

מלאי	
(6) 100	(6) 30
	(6) 35
35	

פחת נצבר מכונה	
	(4) 37
	37

התחייבות לספק מלאי	
	(6) 50
	50

חייבים	
(6) 25	
25	

מכונה א'	
(7) 100	(7) 100
---	---

נכס	
	(8) 100
	100

פחת נצבר נכס	
	(8) 4
	4

פחת נצבר מכונה א'	
(7) 3	(7) 3
---	---

דוח רווח והפסד 2002

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	6	20
סה"כ הכנסות			20
הוצאות:			
	הוצאות מימון בגין הצמדה למדד (עד 30.6.02)	3	(10)
	הוצאות מימון בגין הצמדה לריבית (עד 30.6.02)	3	(3)
	הוצאות מימון בגין הצמדה למדד (עד 31.12.02)	3	(5)
	הוצאות מימון בגין הצמדה לריבית (עד 31.12.02)	3	(2)
	הוצאות פחת מכונה	4	(37)
	הוצאות פחת מכונה א'	7	(3)
	הוצאות פחת נכס	8	(4)
	הוצאות משכורת	10	(60)
סה"כ הוצאות			(124)
הפסדים:			
	הפסד מירידת ערך מלאי	6	(35)
סה"כ הפסדים			(35)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות בגין הצמדה לדולר	5	30
	רווח בגין מכירת מכונה א'	7	3
	הכנסות בגין דמי שכירות	8	4
סה"כ הכנסות אחרות			37

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2002

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/02	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/02	השקעות בעלים		300	------	------	300
30/6/02			350	------	------	350
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/02	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(102)	(102)
1/8/02	קרנות הון	נכס במתנה	------	100		100
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/02	יתרת סגירה		650	100	(102)	**648**

מאזן לתאריך ה – 31.12.02

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מלאי	35		חריגה בבנק/מזומן	36	
חייבים	25		התחייבות לספק מכונה	15	
סה"כ רכוש שוטף:		60	התחייבות לספק מלאי	50	
רכוש קבוע:			סה"כ התחייבויות שוטפות		101
מכונה א'	630		**הון:**		648
פ.נ.	(37)				
מכונה א' נטו	593				
נכס	100				
פ.נ.	(4)				
נכס נטו	96				
סה"כ רכוש קבוע		689			
749			749		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2002

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – רכישת מלאי	6	(50)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	6	25
מזומן שנכנס- דמי שכירות	9	4
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	10	(60)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(81)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה	4	(600)
מזומן שיצא – הובלת מכונה	4	(15)
מזומן שיצא – רכישת מכונה א'	7	(100)
מזומן שנכנס – מכירת מכונה א'	7	100
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(615)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	300
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה	3	100
מזומן שיצא – פירעון הלוואה	3	(56)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה	3	(64)
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	5	350
מזומן שנכנס – הצמדת דולר	5	30
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		660

תזרים מזומנים לאותה שנה	**(36)**
סך הכל מזומנים	**(36)**

<u>פקודות יומן 2003</u>

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2003	חישובים
4	1.6.03	חובת התחייבות לספק 15 זכות מזומן 15	
	31.12.03	חובת הוצאות פחת מכונה 63 זכות פחת נצבר מכונה 63	$\frac{630}{10}=63$
6	שנת 2003	חובת התחייבות לספק 50 זכות מזומן 50	
		חובת מזומן 25 זכות חייבים 25	
8	31.12.03	חובת הוצאות פחת נכס 10 זכות פחת נצבר נכס 10	$\frac{100}{10}=10$
9	31.12.03	חובת מזומן 10 זכות הכנסות משכירות 10	
11	שנת 2003	חובת מלאי 100 זכות מזומן 100	
12	שנת 2003	חובת הון/דיבידנד 10 זכות מזומן 10	
13	שנת 2003	חובת מזומן 100 זכות הכנסות 100	

כרטיסי T 2003

מזומן	
(6) 25	י.פ. 36
(9) 10	(4) 15
(13) 100	(6) 50
	(11) 100
	(12) 10
135	211
	76

מלאי	
י.פ. 35	
(11) 100	
135	

התחייבות לספק מכונה	
(4) 15	י.פ. 15
---	---

חייבים	
י.פ. 25	(6) 25
---	---

התחייבות לספק מלאי	
(6) 50	י.פ. 50
---	---

פחת נצבר נכס	
	י.פ. 4
	(8) 10
	14

מכונה	
י.פ. 630	
630	

פחת נצבר מכונה	
	י.פ. 37
	(4) 63
	100

נכס	
י.פ. 100	
100	

דוח רווח והפסד 2003

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	הכנסות	13	100
סה"כ הכנסות			100
הוצאות:			
	הוצאות פחת מכונה	4	(63)
	הוצאות פחת נכס	8	(10)
סה"כ הוצאות			(73)
הפסדים:			
סה"כ הפסדים			0
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות משכירות	9	10
סה"כ הכנסות אחרות			10
רווח לשנת 2003			**37**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2003

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/03	יתרת פתיחה		650	100	(102)	648
	השקעות בעלים			------	------	
31/12/03	משיכת בעלים/דיבידנד		(10)	------	------	(10)
31/12/03	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	37	37
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/03	יתרת סגירה		640	100	(65)	**675**

מאזן לתאריך ה – 31.12.03

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מלאי	135		חריגה בבנק/מזומן	76	
סה"כ רכוש שוטף:		135	סה"כ התחייבויות שוטפות		76
רכוש קבוע:			**הון:**		675
מכונה א'	630				
פ.נ.	(100)				
מכונה א' נטו	530				
נכס	100				
פ.נ.	(14)				
נכס נטו	86				
סה"כ רכוש קבוע		616			
751			751		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2003

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		(36)
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – פירעון התחייבות מלאי	6	(50)
מזומן שנכנס – חייבים	6	25
מזומן שנכנס – דמי שכירות	9	10
מזומן שיצא – רכישת מלאי	11	(100)
מזומן שנכנס – הכנסות	13	100
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(15)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – פירעון לספק מכונה	4	(15)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(15)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – משיכת בעלים	12	(10)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		(10)
תזרים מזומנים לאותה שנה		**(40)**
סך הכל מזומנים		**(76)**

תרגיל 4 בדוחות הכספיים

1. בתאריך 1.1.02 הוקמה חברה A.
2. ביום ההקמה הושקעו בחברה 300 ₪ על ידי הבעלים.
3. בתאריך 1.1.02 נלקחה הלוואה בסך 100 ₪, ההלוואה צמודה לדולר לפירעון מלא בתאריך 1.1.03.

תאריך	שע"ח דולר
1.1.02	4
1.6.02	4
31.12.02	6
1.1.03	6
31.12.03	6.5

4. בתאריך 1.7.02 נלקחה הלוואה בסך 300 ₪, ההלוואה לא צמודה, ההלוואה הינה בריבית שנתית של 10%. ההלוואה נפרעה במלואה בתאריך 31.12.02.
5. בתאריך 1.6.02 הושקעו 100$ על ידי הבעלים אשר הועברו לפיקדון צמוד דולר.
6. בתאריך 1.7.02 נרכשה מכונה בסך 100 ₪, הוצאות ההתקנה בגין המכונה היו 20 ₪ והוצאות התפעול השנתיים היו 80 ₪. המכונה מופחתת בשיטת הקו הישר ערך גרט 20 במשך 10 שנים, המכונה נמכרה בתאריך 1.7.03 עבור 150 ₪.

7. בתאריך 1.8.02 רכשה החברה 3 סוגים של ניירות ערך לפי הפירוט הבא:

שם ני"ע	עלות בש"ח	שווי שוק לתאריך 31.12.02	הערות
B	50	60	
C	50	60	נמכר במחיר שווי השוק בתאריך 31.12.02
D	50	30	

8. בשנת 2002 הוצאות המשכורת החודשיות הינן 10 ₪ אשר משולמות בסוף כל חודש עבור אותו חודש, בשנת 2003 הוצאות המשכורת וצורת התשלום נשארו זהות.

9. בתאריך 1.6.02 רכשה החברה נכס בסך 100 ₪, הנכס הושכר בתאריך 1.6.02 בשכירות חודשית של 10 ₪ בחוזה לשנה (השכירות שולמה במלואה לשנה מראש ולא חודשה), החברה אינה מפחיתה את הנכס.

10. בשנת 2002 רכשה החברה מלאי בעלות של 100 ₪ אשר חציו שולם במזומן וחציו לתשלום במהלך שנת 2003. במהלך שנת 2002 נמכר מלאי שעלותו 80 ₪ עבור 160 ₪ אשר חצי מהסכום התקבל במזומן והיתרה אמורה להיות משולמת במהלך שנת 2003. במהלך שנת 2003 לא היו קניות או מכירות של מלאי.

11. בתאריך 31.12.02 קיבלה החברה מכונה במתנה ששווי השוק שלה הינו 100 ₪, המכונה מופחתת לפי שיטת הקו הישר במשך 10 שנים ללא ערך גרט.

12. בשנת 2003 חולק דיבידנד בסך 100 ₪.

13. בשנת 2003 יצרה החברה קרן לשיפוץ המפעל בסך 50 ₪.

פתרון תרגיל 4 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2002

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
2	1.1.02	חובת מזומן 300 זכות הון/השקעות בעלים 300	
3	1.1.02	חובת מזומן 100 זכות הלוואה א' 100	
	31.12.02	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 50 זכות הלוואה א' 50	$100\times\frac{6}{4}-100=50$
4	1.7.02	חובת מזומן 300 זכות הלוואה ב' 300	
	31.12.02	חובת הוצאות מימון הלוואה ב' 15 זכות הלוואה ב' 15	$300\times10\%\times\frac{6}{12}=15$
		חובת הלוואה ב' 315 זכות מזומן 315	$400\times\frac{6}{4}-400=200$
5	1.6.02	חובת מזומן 400 זכות הון/השקעות בעלים 400	$100\$\times4=400$ ₪
	31.12.02	חובת מזומן 200 זכות הכנסות מימון 200	$400\times\frac{6}{4}-400=200$
6	1.7.02	חובת מכונה א' 120 זכות מזומן 120	100+20=120
	31.12.02	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 40 זכות מזומן 40	$80\times\frac{6}{12}=40$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 5 זכות פחת נצבר מכונה א' 5	$\frac{(120-20)}{10}\times\frac{6}{12}=5$
7	1.8.02	חובת ני"ע B 50 חובת ני"ע C 50 חובת ני"ע D 50 זכות מזומן 150	
	31.12.02	חובת מזומן 60 זכות ני"ע C 50 זכות רווח ממכירת ני"ע C 10	
		חובת הפסד מירידת ני"ע D 20 זכות ני"ע D 20	
8	שנת 2002	חובת הוצאות משכורת 120 זכות מזומן 120	
9	1.6.02	חובת נכס ב' 100 זכות מזומן 100	
		חובת מזומן 120 זכות הכנסות מראש 120	$10\times12=120$
	31.12.02	חובת הכנסות מראש 70 זכות הכנסות משכירות 70	$10\times7=120\times\frac{7}{12}$ $=70$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2002	חישובים
10	שנת 2002	חובת מלאי 100 זכות מזומן 50 זכות התחייבות לספק 50	
		חובת מזומן 80 חובת חייבים 80 זכות מלאי 80 זכות רווח ממכירת מלאי 80	
11	31.12.02	חובת מכונה ג' 100 זכות קרן הון 100	

כרטיסי T 2002

מזומן	
300 (2)	315 (4)
100 (3)	120 (6)
300 (4)	40 (6)
400 (5)	150 (7)
200 (5)	120 (8)
60 (7)	100 (9)
120 (9)	50 (10)
80 (10)	
1560	895
665	

הלוואה א'	
	100 (3)
	50 (3)
	150

הלוואה ב'	
315 (4)	300 (4)
	15 (4)
---	---

מכונה א'	
120 (6)	
120	

פחת נצבר מכונה א'	
	5 (6)
	5

נ"ע B	
50 (7)	
50	

נ"ע C	
50 (7)	50 (7)
---	---

נ"ע D	
50 (7)	20 (7)
30	

נכס ב'	
100 (9)	
100	

הכנסות מראש	
70 (9)	120 (9)
	50

מלאי	
100 (10)	80 (10)
20	

התחייבות לספק מלאי	
	50 (10)
	50

חייבים	
80 (10)	
80	

מכונה ג'	
100 (11)	
100	

דוח רווח והפסד 2002

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	10	80
סה"כ הכנסות			80
הוצאות:			
	הוצאות מימון בגין הצמדה לדולר (עד 31.12.02)	3	(50)
	הוצאות מימון בגין הצמדה לריבית (עד 31.12.02)	4	(15)
	הוצאות תפעול מכונה א'	6	(40)
	הוצאות פחת מכונה א'	6	(5)
	הוצאות משכורת	8	(120)
סה"כ הוצאות			(230)
הפסדים:			
	הפסד בגין ירידת ני"ע D	7	(20)
סה"כ הפסדים			(20)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות מימון בגין פיקדון צמוד דולר ל – 2002	5	200
	רווח בגין מכירת ני"ע C	7	10
	הכנסות בגין דמי שכירות	9	70

סה"כ הכנסות אחרות	280
רווח לשנת 2002	**110**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2002

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/02	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/02	השקעות בעלים		300	------	------	300
1/6/02			400	------	------	400
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/02	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	110	110
31/12/02	קרנות הון	נכס במתנה	------	100		100
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/02	יתרת סגירה		700	100	110	**910**

מאזן לתאריך ה – 31.12.02

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	665		התחייבות לספק מכונה	50	
חייבים	80		הכנסות מראש	50	
מלאי	20		סה"כ התחייבויות שוטפות		100
ני"ע סחירים:			**התחייבויות לז"א:**		
ני"ע B	50		הלוואה א'	150	
ני"ע D	30		סה"כ התחייבויות לז"א		150
סך ני"ע	80		**הון:**		910
סה"כ רכוש שוטף		845			
רכוש קבוע:					
מכונה א'	120				
פ.נ.	(5)				
מכונה נטו	115				
נכס ב'	100				
מכונה ג'	100				
סה"כ רכוש קבוע		315			
1160			1160		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2002

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – תפעול מכונה א'	6	(40)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	8	(120)
מזומן שנכנס – הכנסות שכירות מראש	9	120
מזומן שיצא – רכישת מלאי	10	(50)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	10	80
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(10)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה א'	6	(120)
מזומן שיצא – רכישת ני"ע	7	(150)
מזומן שנכנס – מכירת ני"ע C	7	60
מזומן שיצא – רכישת נכס ב'	9	(100)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(310)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	300
מזומן שנכנס – הלוואה א'	3	100
מזומן שנכנס – הלוואה ב'	4	300
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	4	(315)
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	5	400
מזומן שנכנס – פיקדון צמוד דולר	5	200

סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון	985
תזרים מזומנים לאותה שנה	**665**
סך הכל מזומנים	**665**

<u>פקודות יומן 2003</u>

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2003	חישובים
3	1.1.03	חובת הלוואה א' 150 זכות מזומן 150	100+50=150
5	31.12.03	חובת מזומן 50 זכות הכנסות מימון 50	$(400+200)\times\frac{6.5}{6}-600$ $=50$
6	1.7.03	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 40 זכות מזומן 40	
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 5 זכות פחת נצבר מכונה א' 5	
		חובת מזומן 150 חובת פחת נצבר מכונה א' 10 זכות מכונה א' 120 זכות רווח ממכירת מכונה א' 40	
8	שנת 2003	חובת הוצאות משכורת 120 זכות מזומן 120	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2003	חישובים
9	1.6.03	חובת הכנסות מראש 50 זכות הכנסות משכירות 50	
10	שנת 2003	חובת התחייבות לספק 50 זכות מזומן 50	
		חובת מזומן 80 זכות חייבים 80	
11	31.12.99	חובת הוצאות פחת מכונה ג' 10 זכות פחת נצבר מכונה ג' 10	$\frac{100}{10}=10$
12	שנת 2003	חובת הון/דיבידנד 100 זכות מזומן 100	
13	שנת 2003	חובת יתרת רווח הון 50 זכות קרן לשיפוץ 50	

כרטיסי T 2003

מזומן	
י.פ. 665	150 (3)
50 (15)	40 (6)
150 (6)	120 (8)
80 (10)	50 (10)
	100 (12)
945	460
485	

הלוואה א'	
150 (3)	י.פ. 150
---	---

מכונה א'	
י.פ. 120	120 (6)
---	---

פחת נצבר מכונה א'	
10 (6)	י.פ. 5
	5 (6)
---	---

נ"ע B	
י.פ. 50	
50	

נ"ע D	
י.פ. 30	
30	

נכס ב'	
י.פ. 100	
100	

הכנסות מראש	
50 (9)	י.פ. 50
---	---

מלאי	
י.פ. 20	
20	

התחייבות לספק מלאי	
50 (10)	י.פ. 50
---	---

חייבים	
י.פ. 80	80 (10)
---	---

מכונה ג'	
י.פ. 100	
100	

פחת נצבר מכונה ג'	
	10 (11)
	10

דוח רווח והפסד 2003

			סכום	סעיף	
הכנסות:					
		סה"כ הכנסות	0		
הוצאות:					
		הוצאות תפעול מכונה א'	(40)	6	
		הוצאות פחת מכונה א'	(5)	6	
		הוצאות משכורת	(120)	8	
		הוצאות פחת מכונה ג'	(10)	10	
		סה"כ הוצאות	(175)		
הפסדים:					
		סה"כ הפסדים	0		
רווחים/הכנסות אחרות:					
		הכנסות מימון בגין הצמדה לדולר	50	5	
		רווח בגין מכירת מכונה א'	40	6	
		הכנסות שכירות	50	9	
		סה"כ הכנסות אחרות	140		
		הפסד לשנת 2003	**(35)**		

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2003

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/03	יתרת פתיחה		700	100	110	910
1/1/03	השקעות בעלים			------	------	
31/12/03	משיכת בעלים/דיבידנד		(100)	------	------	(100)
31/12/03	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(35)	(35)
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
31/12/03		קרן לשיפוץ	------	50	(50)	0
31/12/03	יתרת סגירה		600	150	25	**775**

מאזן לתאריך ה – 31.12.03

נכסים			התחייבויות	
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:	
מזומן	485			
מלאי	20			
ני״ע סחירים:			**התחייבויות לז״א:**	
ני״ע B	50			
ני״ע D	30			
סך ני״ע	80		**הון:**	775
סה״כ רכוש שוטף		585		
רכוש קבוע:				
מכונה ג׳	100			
פ.נ.	(10)			
מכונה ג׳ נטו	90			
נכס ב׳	100			
סה״כ רכוש קבוע		190		
775			775	

דוח תזרים מזומנים לשנת 2003

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		665
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות תפעול מכונה א'	6	(40)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	8	(120)
מזומן שיצא – פירעון להתחייבות ספק	10	(50)
מזומן שנכנס – פירעון חייבים	10	80
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(130)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שנכנס – מכירת מכונה א'	6	150
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		150
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	3	(150)
מזומן שנכנס – פיקדון צמוד דולר	5	50
מזומן שיצא – משיכת בעלים	12	(100)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		(200)
תזרים מזומנים לאותה שנה		**(180)**
סך הכל מזומנים		**485**

תרגיל 5 בדוחות הכספיים

1. בתאריך ה – 1.1.05 הוקמה חברה א'.
2. ביום ההקמה הושקעו 800 ₪ על ידי הבעלים.
3. ביום ההקמה קנתה החברה מכונה בעלות של 120 ₪ עלות ההובלה הינה 70 ₪, ביטוח שוטף של המכונה הינו 20 ₪ לשנה, אומדן ערך גרט הינו 10 ₪, הנכס מופחת ל – 15 שנה לפי שיטת הקו הישר.
   הפירמה מכרה בתאריך ה – 1.3.06 את המכונה בעלות של 167 ₪.
4. בתאריך ה – 1.1.05 נלקחה הלוואה בסך של 100 ₪ צמודה למדד.
   50% מההלוואה נפרעה ב – 1.6.05 (קרן + ריבית).
   שארית ההלוואה נפרעה בתאריך ה – 1.1.06
5. בתאריך ה – 1.2.05 קיבלה החברה במתנה מכונה, באותו יום שולמו עבור המכונה התשלומים הבאים:
   א. עבור התקנת המכונה 120 ₪.
   ב. עבור תחזוקה שנתית שוטפת 100 ₪.
   ג. עבור הובלת המכונה 10 ₪.

   שווי שוק המכונה הינו 130 ₪, אומדן ערך הגרט הינו 20 ₪, החברה מפחיתה את הנכס במשך 5 שנים לפי שיטת הקו הישר (בשנת 2006 שוב שולמו הוצאות התחזוקה השנתיות).
6. בשנת 2005 נקנה מלאי בסך של 450 ₪ אשר מחציתו שולמו ב – 2005 וההפרש שולם ב – 2006.
7. בשנת 2005 נמכר מלאי בעלות של 300 ₪ עבור 500 ₪.
   בשנת 2005 התבצעה מכירה נוספת של מלאי בעלות של 100 עבור 120 ₪ אשר שולמה חצי במזומן וחצי בשנת 2006.

8. שווי שוק המלאי בסוף שנת 2005 הינו 45 ₪.

9. בתאריך ב – 1.4.05 לקחה החברה הלוואה בסך של 100 ₪ (לא צמודה), ההלוואה נושאת ריבית שנתית של 10%, בתאריך ה – 1.9.05 נפרעה ההלוואה במלואה.

10. בתאריך ה – 1.10.05 רכשה החברה 3 סוגים של ני"ע, להלן הפירוט:

שם ני"ע	עלות ₪	שווי שוק לתאריך 31.12.05	הערות
A	30	60	
B	25	40	נמכר במחיר שווי השוק בתאריך 31.12.05
C	35	30	

11. בשנת 2005 היו הוצאות משכורת של 15 ₪ לחודש, המשכורות משולמת בתחילת כל חודש עבור החודש שעבר (בשנת 2006 הוצאות המשכורת שולמו באופן דומה).

12. בתאריך ה – 1.4.05 רכשה החברה בניין בעלות של 150 ₪, החברה מפחיתה את המכונה בשיטת הקו הישר למשך 10 שנים, אומדן ערך הגרט הינו 10 ₪.
בתאריך 1.4.05 השכירה החברה לשנה את הבניין וקיבלה עבורו 120 ₪ במזומן , בשנת 2006 חודש החוזה באותם התנאים.

13. בתאריך ה – 31.12.05 רכשה החברה מכונה בעלות של 100 ₪, אומדן ערך הגרט הינו 10 ₪, החברה מפחיתה את המכונה במשך 5 שנים.
בתאריך ה – 1.7.06 מכרה החברה את המכונה בעלות של 90 ₪.

14. בשנת 2006 נרכש מלאי בסך של 50 ₪ אשר ישתלם בשנה הבאה, באותה שנה (2006) נמכר מלאי בסך של 70 ₪ עבור 90 ₪.
שווי שוק המלאי בסוף שנת 2006 היה גבוה ב – 20 מערכו בספרים.
15. בתאריך ה – 1.1.06 שכרה החברה מבנה לשנה, באותו היום שילמה החברה 300 ₪ עבור השכירות.
16. בתאריך ה – 1.1.06 השקיעו הבעלים 200 ₪ בפירמה, הסכום צמוד למדד.
17. בשנת 2006 חולק בפירמה דיבידנד בסך של 50 ₪.
18. בשנת 2006 הוקמה קרן לשיפוץ בסך של 70 ₪.

להלן נתוני המדדים:

תאריך	מדד
נובמבר 2004	100
אפריל 2005	106
נובמבר 2005	110
נובמבר 2006	121

פתרון תרגיל 5 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2005

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
2	1.1.05	חובת מזומן 800 זכות הון/השקעת בעלים 800	
3	1.1.05	חובת מכונה א' 190 זכות מזומן 190	70+120=190
	31.12.05	חובת הוצאות ביטוח מכונה א' 20 זכות מזומן 20	
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 12 זכות פחת נצבר מכונה א' 12	$\frac{(190-10)}{15}=12$
4	1.1.05	חובת מזומן 100 זכות הלוואה א' 100	
	1.6.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 6 זכות הלוואה א' 6	$100\times\frac{106}{100}-100=6$
		חובת הלוואה א' 53 זכות מזומן 53	$106\times 50\%=53$
	31.12.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 2 זכות הלוואה א' 2	$53\times\frac{110}{106}-53=2$
5	1.2.05	חובת מכונה ב' 260 זכות קרן הון (מכונה ב') 130 זכות מזומן 130	120+10+130=260
		חובת הוצאות מראש 100 זכות מזומן 100	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
המשך 5	31.12.05	חובת הוצאות תחזוקה מכונה ב׳ 91 2/3 זכות הוצאות מראש 91 2/3	$100\times\frac{11}{12}=91\frac{2}{3}$
		חובת הוצאות פחת מכונה ב׳ 44 זכות פחת נצבר מכונה ב׳ 44	$\frac{(260-20)}{5}\times\frac{11}{12}=44$
6	2005	חובת מלאי 450 זכות מזומן 225 זכות ספק א׳ 225	$\frac{450}{2}=225$
7	2005	חובת מזומן 500 זכות מלאי 300 זכות רווח ממכירת מלאי א׳ 200	
		חובת מזומן 60 חובת חייבים/לקוחות 60 זכות מלאי 100 זכות רווח ממכירת מלאי ב׳ 20	$120\times 50\%=60$
8	31.12.05	חובת הפסד מירידת ערך מלאי 5 זכות מלאי 5	רכישות וקניות מלאי: $450-300-100=50$ $50-45=5$
9	1.4.05	חובת מזומן 100 זכות הלוואה ב׳ 100	
	1.9.05	חובת הוצאות מימון הלוואה ב׳ 4 1/6 זכות הלוואה ב׳ 4 1/6	$100\times 10\%\times\frac{5}{12}=4\frac{1}{6}$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
		חובת הלוואה ב' 1/6 104 זכות מזומן 1/6 104	$100+4\frac{1}{6}=104\frac{1}{6}$
10	1.10.05	חובת ני"ע A 30 חובת ני"ע B 25 חובת ני"ע C 35 זכות מזומן 90	30+25+35=90
	31.12.05	חובת מזומן 40 זכות ני"ע B 25 זכות רווח ממכירת ני"ע B 15	
		חובת הפסד מירידת ני"ע C 5 זכות ני"ע C 5	
11	31.12.05	חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות עובדים/זכאים 15	$15\times12=180$
12	1.4.05	חובת מבנה/בניין 150 זכות מזומן 150	
	31.12.05	חובת הוצאות פחת מבנה 10.5 זכות פחת נצבר מבנה 10.5	$\frac{(150-10)}{10}\times\frac{9}{12}=10\frac{1}{2}$
	1.4.05	חובת מזומן 120 זכות הכנסות מראש 120	
	31.12.05	חובת הכנסות מראש 90 זכות הכנסות משכירות 90	$120\times\frac{9}{12}=90$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
13	31.12.05	חובת מכונה ג' 100 זכות מזומן 100	

כרטיסי T 2005

מזומן	
800 (2)	190 (3)
100 (4)	20 (3)
500 (7)	53 (4)
60 (7)	130 (5)
100 (9)	100 (5)
40 (10)	225 (6)
120 (12)	104 1/6 (9)
	90 (10)
	165 (11)
	150 (12)
	100 (13)
1,720	1,327 1/6
392 5/6	

מכונה א'	
190 (3)	
190	

פחת נצבר מכונה א'	
	12 (3)
	12

הלוואה א'	
53 (4)	100 (4)
	6 (4)
	2 (4)
	55

מכונה ב'	
260 (5)	
260	

פחת נצבר מכונה ב'	
	44 (5)
	44

הוצאות מראש	
100 (5)	91 2/3 (5)
8 1/3	

מלאי	
450 (6)	300 (7)
	100 (7)
	5 (7)
	45

לקוחות/חייבים	
60 (7)	
60	

ספק א'	
	225 (6)
	225

הלוואה ב'	
104 1/6 (9)	100 (9)
	4 1/6 (9)
---	---

מבנה	
150 (12)	
150	

מכונה ג'	
100 (13)	
100	

נ"י"ע A	
30 (10)	
30	

נ"י"ע C	
35 (10)	5 (10)
30	

פחת נצבר מבנה	
	10.5 (12)
	10.5

נ"י"ע B	
25 (10)	25 (10)
---	---

עובדים/זכאים	
	15 (11)
	15

הכנסות מראש	
90 (12)	120 (12)
	30

דוח רווח והפסד 2005

	סעיף	סכום
הכנסות:		
רווח ממכירת מלאי א'	7	200
רווח ממכירת מלאי ב'	7	20
סה"כ הכנסות		220
הוצאות:		
הוצאות ביטוח מכונה א'	3	(20)
הוצאות פחת מכונה א'	3	(12)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(6)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(2)
הוצאות תחזוקה מכונה ב'	5	(91 2/3)
הוצאות פחת מכונה ב'	5	(44)
הוצאות מימון הלוואה ב'	9	(4 1/6)
הוצאות משכורת	11	(180)
הוצאות פחת מבנה	12	(10.5)
סה"כ הוצאות		(370 1/3)
הפסדים:		
הפסד מירידת ערך מלאי	8	(5)
הפסד מירידת ני"ע C	10	(5)
סה"כ הפסדים		(10)
רווחים/הכנסות אחרות:		

	רווח ממכירת נ״ע B	10	15
	הכנסות משכירות	12	90
סה״כ הכנסות אחרות			105
הפסד לשנת 2005			**(55 1/3)**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה״כ
1/1/05	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/05	השקעות בעלים		800	------	------	800
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(55 1/3)	(55 1/3)
1/2/05	קרנות הון	נכס במתנה	------	130		130
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		800	130	(55 1/3)	**874 2/3**

מאזן לתאריך ה – 31.12.05

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	392 5/6		זכאים/עובדים	15	
חייבים	60		ספק א'	225	
מלאי	45		הלוואה א'	55	
הוצאות מראש	8 1/3		הכנסות מראש	30	
ני"ע סחירים:			סה"כ התחייבויות שוטפות		325
ני"ע A	30		**הון:**		874 2/3
ני"ע C	30				
סך ני"ע	60				
סה"כ רכוש שוטף		566 1/6			
רכוש קבוע:					
מכונה א'	190				
פ.נ.	(12)				
מכונה א' נטו	178				
מכונה ב'	260				
פ.נ.	(44)				
מכונה ב' נטו	216				
מבנה	150				
פ.נ.	(10.5)				
מבנה נטו	139.5				

מכונה ג' נטו	100		
סה"כ רכוש קבוע		633.5	
$1,199\frac{2}{3}$			$1,199\frac{2}{3}$

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות ביטוח מכונה א'	3	(20)
מזומן שיצא – הוצאות מראש	5	(100)
מזומן שיצא – קניית מלאי	6	(225)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	7	500
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	7	60
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	11	(165)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	12	120
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		170
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – מכונה א'	3	(190)
מזומן שיצא – מכונה ב'	5	(130)
מזומן שיצא – קניית ניירות ערך	10	(90)
מזומן שנכנס – ממכירת ני"ע B	10	40

מזומן שיצא – מבנה/בניין	12	(150)
מזומן שיצא – מכונה ג'	13	(100)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(620)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	800
מזומן שנכנס – הלוואה א'	4	100
מזומן שיצא – הלוואה א'	4	(53)
מזומן שנכנס – הלוואה ב'	9	100
מזומן שיצא – הלוואה ב'	9	(104 1/6)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		842 5/6
תזרים מזומנים לאותה שנה		**392 5/6**
סך הכל מזומנים		$392\frac{5}{6}$

פקודות יומן 2006

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
3	1.3.06	חובת הוצאות ביטוח מכונה א' 3.333 זכות מזומן 3.333	$20\times\frac{2}{12}=3\frac{1}{3}$
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 2 זכות פחת נצבר מכונה א' 2	$\frac{(190-10)}{15}\times\frac{2}{12}=2$
		חובת מזומן 167 חובת פחת נצבר מכונה א' 14 חובת הפסד הון ממכירת מכונה א' 9 זכות מכונה א' 190	עלות מקורית 190 פ.נ. (12+2) עלות נטו 176 תמורה 167 עלות נטו (176) הפסד הון (9)
4	1.1.06	חובת הלוואה א' 55 זכות מזומן 55	53+2=55
5	1.2.06	חובת הוצאות תחזוקה מכונה ב' 8 1/3 זכות הוצאות מראש 8 1/3	$100-91\frac{2}{3}=8\frac{1}{3}$
		חובת הוצאות מראש 100 זכות מזומן 100	
	31.12 2006	חובת הוצאות תחזוקה מכונה ב' 91 2/3 זכות הוצאות מראש 91 2/3	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
		חובת הוצאות פחת מכונה ב' 48 זכות פחת נצבר מכונה ב' 48	$\frac{(260-20)}{5}=48$
6	2006	חובת ספק א' 225 זכות מזומן 225	
7	2006	חובת מזומן 60 זכות חייבים/לקוחות 60	
11	31.1.06	חובת עובדים/זכאים 15 זכות מזומן 15	
	31.12 2006	חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות עובדים/זכאים 15	
12	31.12 2006	חובת הוצאות פחת מבנה 14 זכות פחת נצבר מבנה 14	$\frac{(150-10)}{10}=14$
	1.4.06	חובת הכנסות מראש 30 זכות הכנסות משכירות 30	$120\times\frac{3}{12}=30$
		חובת מזומן 120 זכות הכנסות מראש 120	
	31.12 2006	חובת הכנסות מראש 90 זכות הכנסות משכירות 90	
13	1.7.06	חובת הוצאות פחת מכונה ג' 9 זכות פחת נצבר מכונה ג' 9	$\frac{(100-10)}{5}\times\frac{6}{12}=9$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
		חובת מזומן 90 חובת פחת נצבר מכונה ג' 9 חובת הפסד הון ממכירת מכונה ג' 1 זכות מכונה ג' 100	עלות מקורית 100 פ.נ. (9) עלות נטו 91 תמורה 90 עלות נטו (91) הפסד הון (1)
14	2006	חובת מלאי 50 זכות ספק ב' 50	
		חובת מזומן 90 זכות מלאי 70 זכות רווח ממכירת מלאי 20	אין לעשות פקודה על כך ששווי שוק גבוה מערכו בספרים הואיל ומתייחסים לפי עיקרון השמרנות לנמוך מבניהם.
15	1.1.06	חובת הוצאות מראש 300 זכות מזומן 300	
15	31.12 2006	חובת הוצאות שכירות 300 זכות הוצאות מראש 300	
16	1.1.06	חובת מזומן 200 זכות הון/השקעת בעלים 200	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
	31.12 2006	חובת מזומן 20 זכות הכנסות מימון 20	$200 \times \frac{121}{110} - 200$ $= 20$
17	2006	חובת הון/דיבידנד 50 זכות מזומן 50	
18			הואיל ובשתי השנים יוצא הפסד לא ניתן לפתוח קרן לשיפוץ המפעל

כרטיסי T 2006

מזומן	
י.פ. 392 5/6	(3) 3 1/3
(3) 167	(4) 55
(7) 60	(5) 100
(12) 120	(6) 225
(13) 90	(11) 15
(14) 90	(11) 165
(16) 200	(15) 300
(16) 20	(17) 50
1,139 5/6	913 1/3
226.5	

מלאי	
י.פ. 45	(14) 70
(14) 50	
25	

ני"ע A	
(10) 30	
30	

מכונה א'	
י.פ. 190	190
---	---

הלוואה א'	
(4) 55	י.פ. 55
---	---

הוצאות מראש	
י.פ. 8 1/3	(5) 8 1/3
(5) 100	(5) 91 2/3
8 1/3	

ספק א'	
(6) 225	י.פ. 225
---	---

ני"ע C	
י.פ. 30	
30	

פחת נצבר מכונה א'	
(3) 14	י.פ. 12
	(3) 2
---	---

מכונה ב'	
י.פ. 260	
260	

פחת נצבר מכונה ב'	
	י.פ. 44
	(5) 48
	92

לקוחות/חייבים	
י.פ. 60	(7) 60
---	---

עובדים/זכאים	
(11) 15	י.פ. 15
	(11) 15
	15

מבנה	
י.פ. 150	
150	

הכנסות מראש	
(12) 30	י.פ. 30
(12) 90	(12) 120
	30

הוצאות מראש	
(15) 300	(15) 300
---	---

פחת נצבר מבנה	
	י.פ. 10.5
	(12) 14
	24.5

ספק ב'	
	(14) 50
	50

מכונה ג'	
י.פ. 100	(13) 100
---	---

פחת נצבר מכונה ג'	
(13) 9	(13) 9
---	---

דוח רווח והפסד 2006

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	14	20
סה"כ הכנסות			20
הוצאות:			
	הוצאות ביטוח מכונה א'	3	(3 1/3)
	הוצאות פחת מכונה א'	3	(2)
	הוצאות תחזוקה מכונה ב'	5	(8 1/3)
	הוצאות תחזוקה מכונה ב'	5	(91 2/3)
	הוצאות פחת מכונה ב'	5	(48)
	הוצאות משכורת	11	(180)
	הוצאות פחת מבנה	12	(14)
	הוצאות פחת מכונה ג'	13	(9)
	הוצאות שכירות	15	(300)
סה"כ הוצאות			(656 1/3)
הפסדים:			
	הפסד הון ממכירת מכונה א'	3	(9)
	הפסד הון ממכירת מכונה ג'	13	(1)
סה"כ הפסדים			(10)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות משכירות	12	30
	הכנסות משכירות	12	90

	הכנסות מימון	16	20
סה"כ הכנסות אחרות			140
הפסד לשנת 2006			**(506 1/3)**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2006

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/06	יתרת פתיחה		800	130	(55 1/3)	874 2/3
1/1/06	השקעות בעלים		200	------	------	200
31/12/06	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/06	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	$\left(506\frac{1}{3}\right)$	$\left(506\frac{1}{3}\right)$
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/06	יתרת סגירה		950	130	$\left(561\frac{2}{3}\right)$	**518 1/3**

מאזן לתאריך ה – 31.12.06

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות:**		
מזומן	226.5		זכאים/עובדים	15	
מלאי	25		ספק ב'	50	
הוצאות מראש	8 1/3		הכנסות מראש	30	
ני"ע סחירים:			סה"כ התחייבויות שוטפות		95
ני"ע A	30		**הון:**		518 1/3
ני"ע C	30				
סך ני"ע	60				
סה"כ רכוש שוטף		319 5/6			
רכוש קבוע:					
מכונה ב'	260				
פ.נ.	(92)				
מכונה ב' נטו	168				
מבנה	150				
פ.נ.	(24.5)				
מבנה נטו	125.5				
סה"כ רכוש קבוע		293.5			
$613\frac{1}{3}$			$613\frac{1}{3}$		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2006

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		392 5/6
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות ביטוח מכונה א'	3	(3 1/3)
מזומן שיצא – הוצאות מראש	5	(100)
מזומן שיצא – ספק א'	6	(225)
מזומן שנכנס – לקוחות/חייבים	7	60
מזומן שיצא – זכאים/עובדים	11	(15)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	11	(165)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	12	120
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	14	90
מזומן שיצא – הוצאות מראש	15	(300)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(538 1/3)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שנכנס – ממכירת מכונה א'	3	167
מזומן שנכנס – ממכירת מכונה ג'	13	90
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		257
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – הלוואה א'	4	(55)
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	16	200
מזומן שנכנס – משערוך השקעות בעלים	16	20
מזומן שיצא – משיכת בעלים	17	(50)

סה״כ תזרים מזומנים מפעילות מימון	115
תזרים מזומנים לאותה שנה	**(166 1/3)**
סך הכל מזומנים	$226\frac{1}{2}$

תרגיל 6 בדוחות הכספיים

1. בתאריך ה – 1.7.05 הוקמה חברה.
2. ביום ההקמה הושקעו 450 ₪ על ידי הבעלים.
3. ביום ההקמה לקחה החברה הלוואה בסך של 120 ₪ לא צמודה בעלת ריבית שנתית של 10% לפירעון מלא בתאריך ה – 31.12.07. בחוזה ההלוואה סוכם כי הריבית תשולם כל חצי שנה.
4. בתאריך ה – 1.8.05 קנתה החברה נכס בעלות של 250 ₪, אומדן ערך גרט הינו 10 ₪, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
5. בתאריך ה – 1.8.05 החברה השכירה את הנכס לשנה (מסעיף 4), בעלות של 20 ₪ לחודש, החברה קיבלה את הכסף במזומן בתאריך ה – 1.8.05 (בשנת 2006 חודש החוזה באותם התנאים).
6. בתאריך ה – 1.8.05 ביטחה החברה את הנכס (מסעיף 4) לשנתיים. סוכם בחוזה הביטוח כי עלות חודשית של הביטוח הינה 5 ₪, בנוסף סוכם כי החברה תשלם עבור הביטוח בשני תשלומים הראשון ב – 1.8.06 והשני בתאריך ה – 1.8.07.
7. בתאריך ה – 1.9.05 שילמה החברה לחברת פרסום 150 ₪ בעבור פרסום לשנה (החוזה לא חודש ב – 2006).
8. בשנת 2005 קנתה החברה מלאי מספק א' בסך של 100 ₪ (החברה טרם שילמה לספק).
   באותה שנה קנתה החברה מלאי מספק ב' בסך של 250 ₪ (החברה טרם שילמה לספק).

9. בשנת 2005 מכרה החברה מלאי בעלות של 50 ₪ תמורת 150 ₪.
בשנת 2006 מכרה החברה מלאי בעלות של 100 ₪ בעבור 200 ₪.

נדרש:

1. פקודות יומן שנים 2005, 2006.
2. חשבונות T שנים 2005, 2006.
3. דוחות כספיים שנים 2005, 2006.

פתרון תרגיל 6 בדוחות הכספיים

פקודות יומן 2005

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
2	1.7.05	חובת מזומן 450 זכות הון/השקעת בעלים 450	
3	1.7.05	חובת מזומן 120 זכות הלוואה 120	
	31.12.05	חובת הוצאות ריבית 6 זכות מזומן 6	$120 \times 10\% \times \frac{6}{12} = 6$
4	1.8.05	חובת נכס 250 זכות מזומן 250	
	31.12.05	חובת הוצאות פחת נכס 20 זכות פחת נצבר נכס 20	$\frac{(250-10)}{5} \times \frac{5}{12} = 20$
5	1.8.05	חובת מזומן 240 זכות הכנסות מראש 240	$20 \times 12 = 240$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
	31.12.05	חובת הכנסות מראש 100 זכות הכנסות משכירות 100	$20\times 5 = 240\times\frac{5}{12}$ $=100$
6	31.12.00	חובת הוצאות ביטוח 25 זכות הוצאות לשלם 25	$5\times 5 = 25$
7	1.9.05	חובת הוצאות מראש 150 זכות מזומן 150	
	31.12.05	חובת הוצאות פרסום 50 זכות הוצאות מראש 50	$150\times\frac{4}{12} = 50$
8	שנת 2005	חובת מלאי 100 זכות ספק א' 100	
		חובת מלאי 250 זכות ספק ב' 250	
9	שנת 2005	חובת מזומן 150 זכות מלאי 50 זכות רווח ממכירת מלאי 100	

כרטיסי T 2005

מזומן	
(2) 450	(3) 6
(3) 120	(4) 250
(5) 240	(7) 150
(9) 150	
960	406
554	

הלוואה	
	(3) 120
	120

נכס	
	(4) 250
	250

הכנסות מראש	
(5) 100	(5) 240
	140

פחת נצבר נכס	
	(4) 20
	20

הוצאות לשלם	
	(6) 25
	25

הוצאות מראש	
(7) 150	(7) 50
100	

מלאי	
(8) 100	(9) 50
(8) 250	
300	

ספק א'	
	(8) 100
	100

ספק ב'	
	(8) 250
	250

דוח רווח והפסד 2005

			סכום	סעיף	
הכנסות:					
		רווח ממכירת מלאי	100	9	
		סה"כ הכנסות	100		
הוצאות:					
		הוצאות ריבית	(6)	3	
		הוצאות פחת נכס	(20)	4	
		הוצאות ביטוח	(25)	6	
		הוצאות פרסום	(50)	7	
		סה"כ הוצאות	(101)		
הפסדים:					
		סה"כ הפסדים	0		
רווחים/הכנסות אחרות:					
		הכנסות משכירות	100	5	
		סה"כ הכנסות אחרות	100		
		רווח לשנת 2005	***99***		

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/7/05	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/7/05	השקעות בעלים		450	------	------	450
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	99	99
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		450	0	99	**549**

מאזן לתאריך ה – 31.12.05

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	554		ספק א'	100	
מלאי	300		ספק ב'	250	
הוצאות מראש	100		הלוואה	120	
סה"כ רכוש שוטף		954	הכנסות מראש	140	
רכוש קבוע:			הוצאות לשלם	25	
נכס	250		סה"כ התחייבויות שוטפות		635
פ.נ.	(20)		**הון:**		549
נכס נטו	230				
סה"כ רכוש קבוע		230			
1,184			1,184		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות ריבית	3	(6)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	5	240
מזומן שיצא – הוצאות מראש	7	(150)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	9	150
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		234
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – מכונה א'	4	(250)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(250)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	450
מזומן שנכנס – הלוואה	3	120
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		570
תזרים מזומנים לאותה שנה		**554**
סך הכל מזומנים		**554**

<u>פקודות יומן 2006</u>

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
3	1.7.06	חובת הוצאות ריבית 6 זכות מזומן 6	
	31.12.06	חובת הוצאות ריבית 6 זכות מזומן 6	
4	31.12.06	חובת הוצאות פחת נכס 48 זכות פחת נצבר נכס 48	$\frac{(250-10)}{5}=48$
5	1.8.06	חובת הכנסות מראש 140 זכות הכנסות משכירות 140	$240\times\frac{7}{12}=140$
		חובת מזומן 240 זכות הכנסות מראש 240	
	31.12.06	חובת הכנסות מראש 100 זכות הכנסות משכירות 100	$240\times\frac{5}{12}=100$
6	1.8.06	חובת הוצאות ביטוח 35 חובת הוצאות לשלם 25 זכות מזומן 60	$5\times 7=35$
	31.12.06	חובת הוצאות ביטוח 25 זכות הוצאות לשלם 25	
7	1.9.06	חובת הוצאות פרסום 100 זכות הוצאות מראש 100	$150\times\frac{8}{12}=100$
9	2006	חובת מזומן 200 זכות מלאי 100 זכות רווח ממכירת מלאי 100	

כרטיסי T 2006

מזומן	
י.פ. 554	(3) 6
(5) 240	(3) 6
(9) 200	(6) 60
994	72
922	

הלוואה	
	י.פ. 120
	120

נכס	
	י.פ. 250
	250

הוצאות לשלם	
(6) 25	י.פ. 25
	(6) 25
	25

הכנסות מראש	
(5) 140	י.פ. 140
(5) 100	(5) 240
	140

פחת נצבר נכס	
	י.פ. 20
	(4) 48
	68

ספק א'	
	(8) 100
	100

הוצאות מראש	
י.פ. 100	(7) 100
---	---

מלאי	
י.פ. 300	(9) 100
200	

ספק ב'	
	(8) 250
	250

דוח רווח והפסד 2006

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	9	100
סה"כ הכנסות			100
הוצאות:			
	הוצאות ריבית	3	(6)
	הוצאות ריבית	3	(6)
	הוצאות פחת נכס	4	(48)
	הוצאות ביטוח	6	(35)
	הוצאות ביטוח	6	(25)
	הוצאות פרסום	7	(100)
סה"כ הוצאות			(220)
הפסדים:			
סה"כ הפסדים			0
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות משכירות	5	140
	הכנסות משכירות	5	100
סה"כ הכנסות אחרות			240
רווח לשנת 2006			**120**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2006

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/06	יתרת פתיחה		450	0	99	549
	השקעות בעלים			------	------	
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/06	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	120	120
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/06	יתרת סגירה		450	0	219	**669**

מאזן לתאריך ה – 31.12.06

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	922		ספק א'	100	
מלאי	200		ספק ב'	250	
סה"כ רכוש שוטף		1,122	הכנסות מראש	140	
רכוש קבוע:			הוצאות לשלם	25	
נכס	250		הלוואה	120	
פ.נ.	(68)		סה"כ התחייבויות שוטפות		635
נכס נטו	182		**הון:**		669
סה"כ רכוש קבוע		182			
1,304			1,304		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2006

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		554
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות ריבית	3	(6)
מזומן שיצא – הוצאות ריבית	3	(6)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	5	240
מזומן שיצא – הוצאות ביטוח	6	(60)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	9	200
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		368
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		0
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		0
תזרים מזומנים לאותה שנה		**368**
סך הכל מזומנים		**922**

נספחים

נספח 1 – הצגת המלאי בדוח רווח והפסד

הצגת המלאי בדוח רווח והפסד:

מכירות		XXX
הנחות ללקוחות		(XXX)
מכירות נטו		XXX
עלות המכירות:		
מלאי פתיחה	XXX	
קניות	XXX	
החזרות לספקים	(XXX)	
סה"כ מלאי	XXX	
בניכוי מלאי סגירה	(XXX)	
סך עלות המכירות		(XXX)
רווח גולמי		XXX

מכירות פחות עלות המכירות = רווח גולמי

נספח 2 – דו"ח רווח והפסד

דוח רווח והפסד

הכנסות/מכירות		XXX
הנחות ללקוחות		(XXX)
מכירות נטו (=מכירות פחות הנחות ללקוחות)		XXX
עלות המכירות:		
מלאי פתיחה	XXX	
קניות	XXX	
החזרות לספקים	(XXX)	
קניות פחות החזרות לספקים	XXX	
סה"כ מלאי (=מ.פ. + קניות)	XXX	
בניכוי מלאי סגירה	(XXX)	
סך עלות המכירות (=סה"כ מלאי פחות מ.ס.)		(XXX)
רווח גולמי (=מכירות פחות עלות המכירות)		XXX
הוצאות כלליות:		
הוצ' שכירות	(XXX)	
הוצ' פחת	(XXX)	
הוצ' ביטוח	(XXX)	
הוצ' משכורת	(XXX)	
הוצ' תפעול שנתי/אחזקה שנתית	(XXX)	
הוצ' חשמל וטלפון	(XXX)	

סך הוצאות כלליות		(XXX)
רווח תפעולי (=רווח גולמי פחות הוצ' כלליות)		XXX
הוצ' מימון/ריבית		(XXX)
הכנסות אחרות:		
הכנסות משכירות	XXX	
רווח ממכירת ני"ע	XXX	
רווח הון ממכירת נכסים	XXX	
הכנסות מימון (שיערוך הלוואה)	XXX	
סך הכנסות אחרות		XXX
הפסדים		
הפסד ממכירת מלאי	(XXX)	
הפסד ממכירת ני"ע או		
הפסד מירידת ערך של ני"ע	(XXX)	
הפסד הון ממכירת נכסים	(XXX)	
סך הפסדים		(XXX)
רווח לפני מס		XXX
אחוז המס		(XXX)
רווח נקי (לאחר מס)		XXX

- סימני הסוגרים מסמנים מינוס (כלומר יש להפחית את הסכום).
- מ.פ. = מלאי פתיחה, מ.ס. = מלאי סגירה, הוצ' = הוצאות.

נספח 3 – דוחות כספיים

מאזן לתאריך ____/31/12

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף			**התחייבויות שוטפות**		
מזומנים/בנק/קופה			חריגה בבנק		
שטל"ק (שטרות לקבל)			שטל"פ (שטרות לפירעון)		
לקוחות/חייבים			זכאים שונים		
מלאי			ספקים		
הוצאות מראש			הוצאות לשלם		
ני"ע סחירים			הכנסות מראש		
סה"כ רכוש שוטף			חלויות שוטפות		
רכושקבוע			סה"כ התחייבויות שוטפות		
קרקע			**התחייבויות לז"א**		
מבנה			הלוואה לז"א		
פחת נצבר מבנה			אג"ח שהונפקו ע"י החברה		
מבנה נטו			סה"כ התחייבויות לז"א		
מכונה			**הון עצמי**		
פחת נצבר מכונה					
מכונה נטו					
נכס					
פחת נצבר נכס					
נכס נטו					
סה"כ רכוש קבוע					

<u>רכוש אחר</u>			
מוניטין			
פטנט			
זכויות יוצרים			
סימני מסחר			
סה״כ רכוש אחר			

דוח רווח הפסד לתקופה __/31/12 - __/1/1

	סעיף	סה"כ
הכנסות/מכירות		
רווח ממכירת מלאי (מוצרים ושירותים)		
סך הכנסות		
הוצאות כלליות		
הוצאות שכירות		
הוצאות פחת		
הוצאות ביטוח		
הוצאות משכורת		
הוצאות תפעול שנתי/אחזקה שוטפת		
הוצאות חשמל וטלפון		
הוצאות מימון/ריבית		
סך הוצאות		( )
הכנסות אחרות/רווחים		
הכנסות משכירות		
רווח הון ממכירת נכסים, רווח ממכירת ני"ע		
הכנסות מימון (שיערוך הלוואה)		
סך הכנסות אחרות/רווחים		
הפסד		
הפסד ממכירת מלאי		
הפסד ממכירת ני"ע או הפסד מירידת ערך של ני"ע		
הפסד הון ממכירת נכסים		
סך הפסד		( )
רווח/הפסד השנה		

דוח שינויים בהון לתקופה __/31/12 - __/1/1

תאריך	פרטים	הון	קרנות	עודפים סך מצטבר של רווחים / הפסדים (מדוח רווח הפסד)	סה"כ
__/1/1	יתרת פתיחה				
	השקעות בעלים		------	------	
	משיכת בעלים/דיביד נד		------	------	
__/ 31/12	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)	------	------		
	קרנות הון	------			
__/	יתרת סגירה				

דוח תזרים מזומנים לתקופה __/31/12 - __/1/1

יתרת פתיחה	
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת הכנסות מראש – מזומן שנכנס תשלום הוצאות מראש – מזומן שיצא תשלום הוצאות תפעול שנתי – מזומן שיצא תשלום הוצאות ביטוח – מזומן שיצא תשלום הוצאות אחזקה שוטפת – מזומן שיצא תשלום הוצאות השכרת רכב/מבנה – מזומן שיצא תשלום הוצאות חשמל וטלפון – מזומן שיצא קניה או מכירה של מלאי – קניה = מזומן שיצא, מכירה = מזומן שנכנס תשלום משכורת לעובדים – מזומן שיצא תשלום לספקים או זכאים – מזומן שיצא קבלת כסף מלקוחות חייבים – מזומן שנכנס סך תזרים מזומנים מפעילות שוטפת	
תזרים מזומנים מפעילויות השקעה קנייה או מכירה של נכס/מכונה/ציוד קניה = מזומן שיצא, מכירה = מזומן שנכנס קנייה או מכירה של נייר ערך קניה = מזומן שיצא, מכירה = מזומן שנכנס סך תזרים מזומנים מפעילות השקעה	

<u>תזרים מזומנים מפעילות מימון</u> השקעות בעלים או משיכת כסף ע"י בעלים (דיבידנד) השקעה = מזומן שנכנס, משיכה = מזומן שיצא קבלת או פירעון הלוואה קבלת = מזומן שנכנס, פירעון = מזומן שיצא סך תזרים מזומנים מפעילות מימון	
תזרים מזומנים לאותה שנה	
סך מזומנים	

נספח 4 – מבחן לדוגמא 1

מבחן לדוגמא 1

שאלה ראשונה

1. בתאריך ה – 1.1.05 הוקמה חברה A.
2. ביום ההקמה הושקעו 620 ₪ על ידי הבעלים.
3. ביום הקמת החברה רכשה החברה מכונה בעלות של 130 ₪, ביום ההתקנה שילמה החברה 7 ₪ עבור הובלה, ביום ההובלה שילמה החברה 3 ₪ על ביטוח הובלה, הוצאות תפעול שנתיות של המכונה הינן 15 ₪, אורך חיי המכונה הינו 11 שנים, אומדן ערך גרט הינו 8 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
   בתאריך ה – 1.5.06 מכרה החברה את המכונה בעלות של 120 ₪.
4. ביום ההקמה נלקחה הלוואה בסך של 150 ₪, ההלוואה צמודה לדולר.
   בתאריך ה – 1.6.05 נפרעו 40% מהלוואה (קרן + הוצאות הצמדה).
   בתאריך ה – 1.1.06 נפרעה שארית הלוואה.
5. בתאריך ה – 1.2.05 רכשה החברה מלאי בעלות של 200 ₪ אשר חציו שולם ב – 2006 וחציו ישולם ב – 2007.
   בתאריך ה – 1.3.05 מכרה החברה מלאי בעלות של 150 ₪ בעבור 400 ₪, סוכם עם הלקוח שמחצית תשולם בשנת 2005 ומחצית בשנת 2006.

6. בתאריך ה – 1.4.05 לקחה החברה הלוואה בסך של 200 ₪, ההלוואה לא צמודה, ההלוואה נושאת ריבית שנתית בסך של 8% (הריבית הינה על הקרן בלבד).
בתאריך ה – 1.4.06 נפרעו 50% מקרן ההלוואה (קרן בלבד).
בתאריך ה – 31.12.06 נפרעה שארית ההלוואה.

7. בתאריך ה – 1.6.05 החליטה החברה לבטח את עצמה, בחוזה הביטוח סוכם שהחברה תשלם 360 ₪ בעבור ביטוח ל – 3 שנים, בנוסף סוכם בחוזה עם חברת הביטוח שהתשלום עבור הביטוח יהיה ב – 3 תשלומים (ה – 1.6.06, 1.6.07 ו – 1.6.08).

8. בתאריך ה – 1.8.05 קיבלה החברה נכס במתנה, שווי שוק הנכס הינו 155 ₪, בעקבות תקלה טכנית הנכס הופעל הנכס לראשונה בתאריך ה – 1.10.05, ביום הפעלת הנכס שולמו 12 ₪ בעבור התקנת הנכס, אומדן ערך גרט הינו 7 ₪, אומדן אורך חיי הנכס הינו 20 שנים, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
בתאריך ה – 1.10.05 השכירה החברה את הנכס לשנה (עד ה – 1.10.06), בעלות של 15 ₪ לחודש, התשלום התקבל מראש.
בתאריך ה – 1.10.06 חודש החוזה באותם התנאים.

9. בתאריך ה – 1.11.05 רכשה החברה מלאי בעלות של 320 ₪, אשר חציו שולם במזומן וחציו שולם ב – 2006.
באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 280 ₪ בעבור 650 ₪, סוכם עם הלקוח שהתשלום יתבצע בשנת 2006.

בשנת 2006 הלקוח נקלע לפשיטת רגל [לפי סעיף 17(4) לפקודת מס הכנסה], הלקוח סיכם עם החברה שהוא ישלם רק 80% מהחוב והתשלום יתבצע בשנת 2007, כלומר 20% מהחוב יוצהר כחוב אבוד. בסוף שנת 2005 שווי שוק המלאי הינו 100 ₪.

10. בתאריך ה – 1.11.05 רכשה החברה ני״ע להלן הפירוט של הני״ע:

שם נייר הערך	עלות בש״ח	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.05	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.06	הערות
A	50	70	40	נמכר בתאריך ה – 31.12.06 במחיק שווי שוק.
B	70	50	60	

11. בתאריך ה – 31.12.05 התקבלה תביעה בסכום גבוה כנגד החברה, בהתייעצות עם העו״ד של החברה התברר שההסתברות הממשית לייתכנות הפסד הינה בוודאות קרובה, כמו כן ניתן אומדן סביר לסכום ההפסד כ – 150 ₪.
בתאריך ה – 1.7.06 התקיים המשפט, בפסק הדין נקבע שהחברה אשמה ולכן תשלם 140 ₪ לתובעים.

12. בשנת 2005 הוצאות המשכורת הינן 15 ₪ לחודש אשר מושלמות בתחילת כל חודש עבור החודש שעבר, בשנת 2006 הוצאות במשכורת ושיטת התשלום נותרו זהות.

13. בתאריך ה – 1.1.06 שילמה החברה מראש הוצאות פרסום לשנת 2006, בעלות של 20 ₪ לחודש.

14. בתאריך ה – 1.2.06 רכשה החברה מכונה בעלות של 130 ₪, הוצאות תפעול שנתיות של המכונה הינם 40 ₪, אומדן ערך גרט הינו 10 ₪, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.

בתאריך ה – 1.11.06 מכרה החברה את המכונה תמורת 115 ₪.

15. בתאריך ה – 1.5.06 רכשה החברה מלאי בעלות של 150 ₪.

באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 100 ₪ בעבור 600 ₪.

בסוף שנת 2006 שווי שוק המלאי הינו 90 ₪.

16. בתאריך ה – 31.12.06 רכשה החברה מכונה בעלות של 200 ₪, ביום ההובלה שילמה החברה עלות הובלה בסך של 15 ₪, עלות תפעול שנתית הינה 20 ₪, אומדן ערך גרט הינו 10 ₪, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים.

17. בשנת 2006 חולק דיבידנד בסך של 50 ₪.

18. בשנת 2006 יצרה החברה קרן לשיפוץ בסך של 200 ₪.

תאריך	שער חליפין דולר
1.1.05	4
1.6.05	4.4
1.7.05	4.5
31.12.05	4.8
1.1.06	5.2
1.6.06	5.3
1.7.06	5.5
31.12.06	5.5

נדרש:

א. פקודות יומן לשנים 2005, 2006.

ב. חשבונות T לשנים 2005, 2006.

ג. דוחות כספיים לשנים 2005, 2006.

שאלה שנייה

חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.11.98 בעלות של 150,000 ₪, באותו יום שילמה החברה 7,500 ₪ עבור הובלת המכונה וכן 300 ₪ עבור ביטוח הובלה, בעקבות תקלה טכנית הופעלה המכונה לראשונה בתאריך ה – 1.1.99, בתאריך ה – 1.1.99 שילמה החברה 2,200 ₪ בעבור הפעלת הנכס, באותו יום שילמה החברה 10,000 בעבור ביטוח שנתי, אומדן ערך גרט הינו 13,000 ₪, אורך חיי הנכס הינו 15 שנים.

בתאריך ה – 31.12.06 מכרה החברה את המכונה בתמורה ל – 40,000 ₪.

נדרש:

1. מהן הוצאות הפחת לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד לשנת 2000?
2. מהי העלות המופחתת שהופיעה במאזן בתאריך ה – 31.12.02 לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד?
3. חשב רווח/הפסד הון בגין המכירה לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת? (R=0.1541, יש לעגל תוצאות).

להלן נתונים על פעולות שנעשו בחברה בחודש דצמבר 2006 :

תאריך	פרטים	יחידות	מחיר ליחידה
1.12	יתרת פתיחה	4,500	3.5
10.12	קנייה	2,500	4.5
20.12	קנייה	5,000	4.2
22.12	מכירה	8,500	

<u>נדרש:</u>

ידוע כי שווי שוק המלאי הינו 13,000 ₪.

מהו שווי <u>עלות המכירות</u> בש"ח לחודש דצמבר 2006 לפי השיטות הבאות :

א. FIFO – נכנס ראשון יצא ראשון.

ב. LIFO – נכנס אחרון יצא ראשון.

ג. ממוצע.

<u>שאלה שלישית</u>

<u>ענה על אחת משתי השאלות הבאות</u> :

1. הגדר <u>3 מתוך 4</u> העקרונות הבאים :

   א. עיקרון ההכרה בהכנסה.

   ב. עיקרון העלות ההיסטורית.

   ג. עיקרון המהותיות/גילוי נאות.

   ד. עיקרון השמרנות.

2. הגדר מהי התחייבות תלויה באיזו תנאים החברה צריכה לרשום את ההתחייבות.

בהצלחה

פתרון מבחן לדוגמא 1

שאלה 1

פקודות יומן 2005

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
2	1.1.05	חובת מוזמן 620 זכות הון 620	
3	1.1.05	חובת מכונה א' 140 זכות מזומן 140	130+7+3=140
	31.12.05	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 15 זכות מזומן 15	
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 12 זכות פחת נצבר מכונה א' 12	$\frac{(140-8)}{11}=12$
4	1.1.05	חובת מזומן 150 זכות הלוואה א' 150	
	1.6.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 15 זכות הלוואה א' 15	$150\times\frac{4.4}{4}-150=15$
		חובת הלוואה א' 66 זכות מזומן 66	$(150+15)\times 40\%=66$
	31.12.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 9 זכות הלוואה א' 9	$5-66)\times\frac{4.8}{4.4}-99=9$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
5	1.2.05	חובת מלאי 200 זכות ספק א' 200	נשים לב שהתחייבות זו הינה התחייבות לז"א (מעל שנה)
	1.3.05	חובת מזומן 200 חובת לקוח א' 200 זכות מלאי 150 זכות רווח ממכירת מלאי 250	
6	1.4.05	חובת מזומן 200 זכות הלוואה ב' 200	
	31.12.05	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 12 זכות הלוואה ב' 12	$200 \times 8\% \times \frac{9}{12} = 12$
7	31.12.05	חובת הוצאות ביטוח 70 זכות הוצאות לשלם 70	$360 \times \frac{7}{36} = 70$
8	1.8.05	חובת נכס ב' 155 זכות קרן הון 155	
	1.10.05	חובת נכס ב' 12 זכות מזומן 12	
	31.12.05	חובת הוצאות פחת נכס ב' 2 זכות פחת נצבר נכס ב' 2	$\frac{(155+12-7)}{20} \times \frac{3}{12} = 2$
	1.10.05	חובת מזומן 180 זכות הכנסות מראש 180	$15 \times 12 = 180$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
	31.12.05	חובת הכנסות מראש 45 זכות הכנסות משכירות 45	$15\times 3 = 180\times\frac{3}{12}$ $= 45$
9	1.11.05	חובת מלאי 320 זכות מזומן 160 זכות ספק ב' 160	אין לעשות פקודה על כך ששווי שוק גבוה מערכו בספרים הואיל ומתייחסים לפי עיקרון השמרנות לנמוך מבניהם.
		חובת לקוח ב' 650 זכות מלאי 280 זכות רווח ממכירת מלאי 370	
10	1.11.05	חובת ני"ע A 50 חובת ני"ע B 70 זכות מזומן 120	
	31.12.05	חובת הפסד בגין ירידת ני"ע B 20 זכות ני"ע B 20	
11	31.12.05	חובת הפרשה בגין התחייבות תלויה 150 זכות התחייבות תלויה 150	
12	31.12.05	חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות זכאים/עובדים 15	

כרטיסי T 2005

מזומן	
620 (2)	140 (3)
150 (4)	15 (3)
200 (5)	66 (4)
200 (6)	12 (7)
180 (8)	160 (9)
	120 (10)
	165 (12)
1350	678
672	

הוצאות לשלם	
	70 (7)
	70

פחת נצבר נכס ב'	
	2 (8)
	2

לקוח ב'	
650 (9)	
650	

מכונה א'	
140 (3)	
140	

הלוואה א'	
66 (4)	150 (4)
	15 (4)
	9 (4)
	108

לקוח א'	
200 (5)	
200	

נכס ב'	
155 (8)	
12 (8)	
167	

הכנסות מראש	
45 (8)	180 (8)
	135

פחת נצבר מכונה א'	
	12 (3)
	12

מלאי	
200 (5)	150 (5)
320 (9)	280 (9)
90	

ספק א'	
	200 (5)
	200

הלוואה ב'	
	200 (6)
	12 (6)
	212

ספק ב'	
	160 (9)
	160

זכאים/עובדים	
	15 (12)
	15

ני״ע B	
70 (10)	50
50	

ני״ע A	
50 (10)	
50	

הפרשה	
150 (11)	
150	

התחייבות תלויה	
	150 (11)
	150

דוח רווח והפסד 2005

	סעיף	סכום
הכנסות:		
רווח ממכירת מלאי	5	250
רווח ממכירת מלאי	9	370
סה"כ הכנסות		620
הוצאות:		
הוצאות תפעול מכונה א'	3	(15)
חובת הוצאות פחת מכונה א'	3	(12)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(15)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(9)
הוצאות ריבית הלוואה ב'	6	(12)
הוצאות ביטוח	7	(70)
הוצאות פחת נכס ב'	8	(2)
הוצאות משכורת	12	(180)
סה"כ הוצאות		(315)
הפסדים:		
הפסד בגין ירידת ני"ע B	10	(20)
סה"כ הפסדים		(20)
רווחים/הכנסות אחרות:		
הכנסות משכירות	8	45
סה"כ הכנסות אחרות		45

רווח לשנת 2005	**330**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/05	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/05	השקעות בעלים		620	------	------	620
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	330	330
1/8/05	קרנות הון	נכס במתנה	------	155		155
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		620	155	330	**1,105**

מאזן לתאריך ה – 31.12.05

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	672		ספק ב'	160	
מלאי	90		הלוואה א'	108	
חייבים (לקוח א')	200		הלוואה ב'	212	
חייבים (לקוח ב')	650		זכאים/עובדים	15	
ני"ע A	50		התחייבות תלויה	150	
ני"ע B	50		הוצאות לשלם	70	
הפרשה	150		הכנסות מראש	135	
סה"כ רכוש שוטף:		1,862	סה"כ התחייבויות שוטפות:		850
רכוש קבוע:			**התחייבויות ז"א:**		
מכונה א'	140		ספק א'	200	
פ.נ.	(12)		סה"כ התחייבויות ז"א:		200
מכונה א' נטו	128		**הון:**		1,105
נכס ב'	167				
פ.נ.	(2)				
נכס ב' נטו	165				
סה"כ רכוש קבוע:		293			
2,155			2,155		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות תפעול שנתיות נכס א'	3	(15)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	5	200
מזומן שיצא – הכנסות מראש	8	180
מזומן שיצא – רכישת מלאי	9	(160)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(165)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		40
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה א'	3	(140)
מזומן שיצא – רכישת נכס ב'	8	(12)
מזומן שיצא – רכישת ניירות ערך	10	(120)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(272)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	620
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה א'	4	150
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	4	(66)
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה ב'	6	200
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		904
תזרים מזומנים לאותה שנה		**672**
סך הכל מזומנים		**672**

פקודות יומן 2006

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
3	1.5.06	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 5 זכות מזומן 5	$15\times\frac{4}{12}=5$
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 4 זכות פחת נצבר מכונה א' 4	$\frac{(140-8)}{11}\times\frac{4}{12}=4$
		חובת מזומן 120 חובת פחת נצבר 16 חובת הפסד הון ממכירת מכונה א' 4 זכות מכונה א' 140	עלות מקורית 140 פ.נ. (16) עלות נטו 124 תמורה 120 עלות נטו (124) הפסד הון (4)
4	1.1.06	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 9 זכות הלוואה א' 9	$(99+9)\times\frac{5.2}{4.8}-108$ $=9$
		חובת הלוואה א' 117 זכות מזומן 117	108+9=117
5	2006	חובת ספק א' 100 זכות מזומן 100	$\frac{200}{2}=100$
		חובת מזומן 200 זכות לקוח א' 200	
6	1.4.06	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 4 זכות הלוואה ב' 4	$200\times 8\%\times\frac{3}{12}=4$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
		חובת הלוואה ב׳ 100 זכות מזומן 100	$200\times 50\% = 100$
	31.12.06	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב׳ 6 זכות הלוואה ב׳ 6	$100\times 8\%\times \frac{9}{12} = 6$
		חובת הלוואה ב׳ 122 זכות מזומן 122	$00+12+4+6=122$
7	1.6.06	חובת הוצאות ביטוח 50 חובת הוצאות לשלם 70 זכות מזומן 120	$360\times \frac{5}{36} = 50$
	31.12.06	חובת הוצאות ביטוח 70 זכות הוצאות לשלם 70	
8	31.12.06	חובת הוצאות פחת נכס ב׳ 8 זכות פחת נצבר נכס ב׳ 8	$\frac{(155+12-7)}{20} = 8$
	1.10.06	חובת הכנסות מראש 135 זכות הכנסות משכירות 135	$15\times 9 = 180\times \frac{9}{12}$ $=135$
		חובת מזומן 180 זכות הכנסות מראש 180	
	31.12.06	חובת הכנסות מראש 45 זכות הכנסות משכירות 45	
9	2006	חובת ספק ב׳ 160 זכות מזומן 160	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
		חובת הפסד בגין חוב אבוד 130 זכות לקוח ב׳ 130	$650 \times 20\% = 130$
10	31.12.06	חובת מזומן 40 חובת הפסד בגין מכירת ני״ע A 10 זכות ני״ע A 50	
11	1.7.06	חובת התחייבות תלויה 150 זכות הפרשה בגין התחייבות תלויה 150	
		חובת הפסד בגין משפט 140 זכות מזומן 140	
12	1.1.06	חובת זכאים/עובדים 15 זכות מזומן 15	
	31.12.06	חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות זכאים/עובדים 15	
13	1.1.06	חובת הוצאות מראש 240 זכות מזומן 240	$20 \times 12 = 240$
	31.12.06	חובת הוצאות פרסום 240 זכות הוצאות מראש 240	
14	1.2.06	חובת מכונה ג׳ 130 זכות מזומן 130	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
	1.11.06	חובת הוצאות תפעול מכונה ג' 30 זכות מזומן 30	$40\times\frac{9}{12}=30$
		חובת הוצאות פחת מכונה ג' 18 זכות פחת נצבר מכונה ג' 18	$\frac{(130-10)}{5}\times\frac{9}{12}=18$
		חובת מזומן 115 חובת פחת נצבר 18 זכות מכונה ג' 130 זכות רווח ממכירת מכונה ג' 3	עלות מקורית 130 פ.נ. (18) עלות נטו 112 תמורה 115 עלות נטו (112) רווח הון 3
15	1.5.06	חובת מלאי 150 זכות מזומן 150	
		חובת מזומן 600 זכות מלאי 100 זכות רווח ממכירת מלאי 500	
	2006	חובת הפסד בגין ירידת ערך מלאי 50 זכות מלאי 50	
16	31.12 2006	חובת מכונה ד' 215 זכות מזומן 215	200+15=215
17	2006	חובת הון/דיבידנד 50 זכות מזומן 50	
18	2006	חובת יתרת רווח/עודפים 55 זכות קרן לשיפוץ 55	

כרטיסי T 2006

מזומן	
י.פ 672	(3) 5
(3) 120	(4) 117
(5) 200	(5) 100
(8) 180	(6) 100
(10) 40	(6) 122
(14) 115	(7) 120
(15) 600	(9) 160
	(11) 140
	(12) 15
	(12) 165
	(13) 240
	(14) 130
	(14) 30
	(15) 150
	(16) 215
	(17) 50
1,927	1,859
	68

מכונה א'	
י.פ. 140	140
---	---

הלוואה א'	
(4) 117	י.פ. 108
	(4) 9
---	---

ספק א'	
(5) 100	י.פ. 200
	100

הלוואה ב'	
(6) 100	י.פ. 212
(6) 122	(6) 4
	(6) 6
---	---

נכס ב'	
י.פ. 167	
167	

פחת נצבר מכונה א'	
(3) 16	י.פ. 12
	(3) 4
---	---

מלאי	
י.פ. 90	(15) 100
(15) 150	(15) 50
90	

לקוח א'	
י.פ. 200	(5) 200
---	---

הוצאות לשלם	
(7) 70	י.פ. 70
	(7) 70
	70

פחת נצבר נכס ב'	
	י.פ. 2
	(8) 8
	10

זכאים/עובדים	
(12) 15	י.פ. 15 (12) 15
	15

הוצאות מראש	
(13) 240	(13) 240
---	---

הכנסות מראש	
(8) 135	י.פ. 135 (8) 180
	135

ספק ב'	
(9) 160	י.פ. 160
---	---

מכונה ג'	
(14) 130	(14) 130
---	---

לקוח ב'	
י.פ. 650	(9) 130
520	

נייע A	
י.פ. 50	(10) 50
---	---

פחת נצבר מכונה ג'	
(14) 18	(14) 18
---	---

נייע B	
י.פ. 50	
50	

התחייבות תלויה	
(11) 150	י.פ. 150
---	---

מכונה ד'	
(16) 215	
215	

הפרשה	
י.פ. 150	(11) 150
---	---

	דוח רווח והפסד 2006	סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	15	500
סה"כ הכנסות			500
הוצאות:			
	הוצאות תפעול מכונה א'	3	(5)
	הוצאות פחת מכונה א'	3	(4)
	הוצאות מימון הלוואה א'	4	(9)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	6	(4)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	6	(6)
	הוצאות ביטוח	7	(50)
	הוצאות ביטוח	7	(70)
	הוצאות פחת נכס ב'	8	(8)
	הוצאות משכורת	12	(180)
	הוצאות פרסום	13	(240)
	הוצאות תפעול מכונה ג'	14	(30)
	הוצאות פחת מכונה ג'	14	(18)
סה"כ הוצאות			(624)
הפסדים:			
	הפסד הון ממכירת מכונה א'	3	(4)
	הפסד בגין חוב אבוד	9	(130)
	הפסד בגין מכירת ני"ע A	10	(10)
	הפסד בגין משפט	11	(140)
	הפסד בגין ירידת ערך מלאי	15	(50)

סה"כ הפסדים			(334)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסות משכירות	8	135
	הכנסות משכירות	8	45
	רווח ממכירת מכונה ג'	14	3
סה"כ הכנסות אחרות			183
רווח לשנת 2006			**(275)**

<u>דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2006</u>

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/06	יתרת פתיחה		620	155	330	1,105
	השקעות בעלים			------	------	
31/12/06	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/06	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(275)	(275)
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------	55	(55)	0
31/12/06	יתרת סגירה		570	210	0	**780**

מאזן לתאריך ה – 31.12.06

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	68		ספק א'	100	
מלאי	90		הוצאות לשלם	70	
חייבים (לקוח ב')	520		זכאים/עובדים	15	
ני"ע B	50		הכנסות מראש	135	
סה"כ רכוש שוטף:		728	סה"כ התחייבויות שוטפות:		320
רכוש קבוע:			**התחייבויות ז"א:**		
נכס ב'	167		**הון:**		780
פחת נצבר נכס ב'	(10)				
נכס ב' נטו	157				
מכונה ד'	215				
סה"כ רכוש קבוע:		372			
1,100			1,100		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2006

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		672
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות תפעול שנתיות נכס א'	3	(5)
מזומן שיצא – ספק א'	5	(100)
מזומן שנכנס – לקוח א'	5	200
מזומן שיצא – הוצאות ביטוח	7	(120)
מזומן שיצא – הכנסות מראש	8	180
מזומן שיצא – ספק ב'	9	(160)
מזומן שיצא – משפט/התחייבות תלויה	11	(140)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(15)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(165)
מזומן שיצא – הוצאות מראש	13	(240)
מזומן שיצא – הוצאות תפעול מכונה ג'	14	(30)
מזומן שיצא – רכישת מלאי	15	(150)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	15	600
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(145)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שנכנס – מכירת מכונה א'	3	120
מזומן שנכנס – מכירת ני"ע A	10	40
מזומן שיצא – רכישת מכונה ג'	14	(130)
מזומן שנכנס – מכירת מכונה ג'	14	115
מזומן שיצא – רכישת מכונה ד'	16	(215)

סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(70)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	4	(117)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	6	(100)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	6	(122)
מזומן שיצא – משיכת בעלים	17	(50)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		(389)
תזרים מזומנים לאותה שנה		**(604)**
סך הכל מזומנים		**68**

<u>שאלה שנייה</u>

<u>חלק א'</u>

עלות המכונה כוללת את כל ההוצאות ההוניות, הראשוניות והחד פעמית עד ליום הפעלת המכונה ולכן עלות המכונה הינה:

$$150,000 + 7,500 + 300 + 2,200 = 160,000$$

בשאלה מצוין שהחברה שילמה 10,000 ₪ עבור ביטוח שנתי סעיף זה אינו רלבנטי בשאלה הואיל ואינו מתייחס לנושא הפחת (נתון מיותר).

1. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד:

$$D = (C - G)*\frac{\text{(מספר השנים שנותרו לשימוש בנכס מתחילת השנה)}}{\frac{n \times (n+1)}{2}}$$

$$D = \frac{(160{,}000 - 13{,}000) * 14}{\frac{15(15+1)}{2}} = 17{,}150$$

<u>הוצאות הפחת בשנת 2000 לפי סכום ספרות שנים יורד הן 17,150 ₪.</u>

2. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד:

עברו 4 שנים, ניעזר בטבלה הבאה על מנת לבחון מהו סכום מספר השנים שנותרו להפחתה:

שנה	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
הפחתה	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

פחת נצבר = <u>(C – G) * (סכום מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס</u>

$$\frac{n \times (n+1)}{2}$$

$$\frac{(160{,}000 - 13{,}000) * (15+14+13+12)}{\frac{15 * (15+1)}{2}} = 66{,}150$$

פחת נצבר =

הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.02 לפי סכום ספרות שנים יורד הוא 66,150 ₪.

העלות המופחתת הינה:

עלות מקורית פחות פחת נצבר = עלות מופחתת

$160{,}000 - 66{,}150 = 93{,}850$

<u>העלות המופחתת שתופיע במאזן בתאריך ה – 31.12.02 לפי סכום ספרות שנים יורד היא 93,850 ₪.</u>

3. מיום הפעלת המכונה ועד יום מכירת המכונה עברו 8 שנים:

עלות מופחתת = עלות מקורית * $(1 - R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$

$160{,}000 * (1 - 0.1541)^8 = 41{,}944$

תמורה מהמכירה	40,000
עלות נטו	(41,944)
הפסד הון	(1,944)

<u>במידה והחברה מפחיתה לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת ביום המכירה לחברה יהיה 1,944 ₪ הפסד הון.</u>

חלק ב'

אנו נדרשים בשאלה לחשב את עלות המכירות ולכן הנתון של שווי שוק הוא נתון מיותר, למרות שלא נדרשים בשאלה נחשב בכל אחת משיטות חישוב המלאי הן את עלות המכירות והן את עלות מלאי הסגירה:

FIFO:

עלות המכירות:

4,500*3.5+2,500*4.5+1,500*4.2=33,300

עלות מלאי סגירה:

3,500*4.2=14,700

עלות המכירות לפי שיטת FIFO הינה 33,300 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 13,000 ₪ (שווי שוק נמוך מהערך בספרים).

LIFO:

עלות המכירות:

5,000*4.2+2,500*4.5+1,000*3.5=35,750

עלות מלאי סגירה:

3,500*3.5=12,250

עלות המכירות לפי שיטת LIFO הינה 35,750 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 12,250 ₪ (שווי בספרים נמוך משווי שוק).

ממוצע:

<u>עלות ממוצעת ליחידה:</u>

$$\frac{4{,}500*3.5+2{,}500*4.5+5{,}000*4.2}{12{,}000}=4$$

<u>עלות המכירות:</u>

8,500*4=34,000

<u>עלות מלאי סגירה:</u>

3,500*4 =14,000

<u>עלות המכירות לפי שיטת הממוצע הינה 34,000 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 13,000 ₪ (שווי שוק נמוך מהערך בספרים).</u>

נספח 5 – מבחן לדוגמא 2

מבחן לדוגמא 2

שאלה ראשונה

1. בתאריך ה – 1.1.05 הוקמה חברה A.
2. ביום ההקמה הושקעו 860 ₪ על ידי הבעלים.
3. ביום ההקמה נלקחה הלוואה בסך של 175 ₪, ההלוואה צמודה לדולר (קרן + הצמדה).

   בתאריך ה – 1.8.05 נפרעו 40% מקרן ההלוואה (קרן בלבד ללא הוצאות הצמדה).

   בתאריך ה – 1.1.06 נפרעה שארית הלוואה.
4. בתאריך ההקמה קיבלה החברה נכס במתנה, שווי שוק הנכס הינו 235 ₪, החברה החליטה לשפץ את הנכס ולכן השתמשה בו לראשונה בתאריך ה – 1.3.05, ביום הפעלת הנכס שולמו 13 ₪ בעבור התקנת הנכס, אומדן ערך גרט הינו 8 ₪, אומדן אורך חיי הנכס הינו 8 שנים, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.

   בתאריך ה – 1.3.05 שילמה החברה מראש הוצאות ביטוח עבור הנכס, בעלות של 10 ₪ לחודש.

   בתאריך ה – 1.3.06 חודש החוזה באותם התנאים.
5. בתאריך ה – 1.1.05 החליטה החברה להשכיר את אחד מהמשרדים שבעלותה, החברה השכירה את המשרד לשנה (עד ה – 31.12.05), בעלות של 13 ₪ לחודש, התשלום התקבל מראש. בשנת 2006 לא חודש החוזה.

6. בתאריך ה – 1.4.05 רכשה החברה מלאי בעלות של 300 ₪ אשר חציו שולם במזומן וחציו ישולם ב – 2006.
בתאריך ה – 1.5.05 מכרה החברה מלאי בעלות של 220 ₪ בעבור 450 ₪, סוכם עם הלקוח שמחצית תשולם בשנת 2005 ומחצית בשנת 2006.

7. בתאריך ה – 1.5.05 לקחה החברה הלוואה בסך של 120 ₪, ההלוואה לא צמודה, ההלוואה נושאת ריבית שנתית בסך של 10% (הריבית הינה על הקרן בלבד).
בתאריך ה – 1.5.06 נפרעו 50% הלוואה (קרן +ריבית).
בתאריך ה – 1.5.07 נפרעה שארית הלוואה.

8. בתאריך ה – 1.6.05 רכשה החברה מכונה בעלות של 278 ₪, ביום ההתקנה שילמה החברה 13 ₪ עבור הובלה, ביום ההובלה שילמה החברה 2 ₪ על ביטוח הובלה, הוצאות תפעול שנתיות של המכונה הינן 36 ₪, אורך חיי המכונה הינו 12 שנים, אומדן ערך גרט הינו 5 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
בתאריך ה – 1.5.06 מכרה החברה את המכונה בעלות של 265 ₪.

9. בתאריך ה – 1.8.05 החליטה החברה לבטח את עצמה, בחוזה הביטוח סוכם שהחברה תשלם 336 ₪ בעבור ביטוח ל – 4 שנים, בנוסף סוכם בחוזה עם חברת הביטוח שהתשלום עבור הביטוח יהיה ב – 4 תשלומים (ה – 1.8.06, 1.8.07, 1.8.08 ו – 1.8.09).

10. בתאריך ה – 1.10.05 רכשה החברה ני״ע להלן הפירוט של הני״ע:

שם נייר הערך	עלות בש״ח	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.05	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.06	הערות
A	35	40	30	
B	50	45	60	נמכר בתאריך ה – 31.12.06 במחיק שווי שוק.

11. בתאריך ה – 1.11.05 רכשה החברה מלאי בעלות של 500 ₪, אשר חציו שולם ב - 2006 וחציו שולם ב – 2007.
באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 370 ₪ בעבור 700 ₪, סוכם עם הלקוח שהתשלום יתבצע בשנת 2006.
בשנת 2006 הלקוח נקלע לפשיטת רגל [לפי סעיף 17(4) לפקודת מס הכנסה], הלקוח סיכם עם החברה שהוא ישלם רק 85% מהחוב והתשלום יתבצע בשנת 2007, כלומר 15% מהחוב יוצהר כחוב אבוד.
בסוף שנת 2005 שווי שוק המלאי הינו 200 ₪.

12. בשנת 2005 הוצאות המשכורת הינן 14 ₪ לחודש אשר מושלמות בתחילת כל חודש עבור החודש שעבר, בשנת 2006 הוצאות המשכורת ושיטת התשלום נותרו זהות.

13. בתאריך ה – 31.12.05 התקבלה תביעה בסכום גבוה כנגד החברה, בהתייעצות עם העו"ד של החברה התברר שההסתברות הממשית לייתכנות הפסד הינה בוודאות סבירה, כמו כן ניתן אומדן סביר לסכום ההפסד כ – 100 ₪.
בתאריך ה – 1.5.06 התקיים המשפט, בפסק הדין נקבע שהחברה אשמה ולכן תשלם 110 ₪ לתובעים.
14. בתאריך ה – 1.3.06 רכשה החברה מכונה בעלות של 59 ₪, הוצאות תפעול שנתיות של המכונה הינם 30 ₪, אומדן ערך גרט הינו 5 ₪, אורך חיי הנכס הינו 6 שנים, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
בתאריך ה – 1.11.06 מכרה החברה את המכונה תמורת 58 ₪.
15. בתאריך ה – 1.5.06 רכשה החברה מלאי בעלות של 50 ₪.
באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 180 ₪ בעבור 750 ₪.
בסוף שנת 2006 שווי שוק המלאי הינו 90 ₪.
16. בתאריך ה – 31.12.06 רכשה החברה מכונה בעלות של 84 ₪, ביום ההובלה שילמה החברה עלות הובלה בסך של 5 ₪, עלות תפעול שנתית הינה 15 ₪, אומדן ערך גרט הינו 9 ₪, אורך חיי הנכס הינו 5 שנים, החברה מפחיתה את המכונה לפי שיטת הקו הישר.
17. בשנת 2006 חולק דיבידנד בסך של 50 ₪.
18. בשנת 2006 יצרה החברה קרן לשיפוץ בסך של 200 ₪.

תאריך	שער חליפין דולר
1.1.05	3.5
1.6.05	3.7
1.8.05	4
31.12.05	4.4
1.1.06	4.8
1.6.06	4.9
1.8.06	5
31.12.06	5.1

<u>נדרש:</u>

א. פקודות יומן לשנים 2005, 2006.

ב. חשבונות T לשנים 2005, 2006.

ג. דוחות כספיים לשנים 2005, 2006.

<u>שאלה שנייה</u>

חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.10.96 בעלות של 140,000 ₪, באותו יום שילמה החברה 8,500 ₪ עבור הובלת המכונה וכן 200 ₪ עבור ביטוח הובלה, בעקבות תקלה טכנית הופעלה המכונה לראשונה בתאריך ה – 1.1.97, בתאריך ה – 1.1.97 שילמה החברה 1,300 ₪ בעבור הפעלת הנכס, באותו יום שילמה החברה 13,000 בעבור ביטוח שנתי, אומדן ערך גרט הינו 10,000 ₪, אורך חיי הנכס הינו 20 שנים.

נדרש:

1. מהו הפחת הנצבר בתאריך ה – 31.12.03 לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת? (R=0.1266, יש לעגל תוצאות).
2. מהן הוצאות הפחת לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד לשנת 1999?
3. מהו רווח/הפסד הון בגין המכירה לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד?

להלן נתונים על פעולות שנעשו בחברה בחודש דצמבר 2006:

תאריך	פרטים	יחידות	מחיר ליחידה
1.12	יתרת פתיחה	4,500	4
10.12	קנייה	6,500	4.4
20.12	קנייה	5,000	5
22.12	מכירה	13,000	

נדרש:

ידוע כי שווי שוק המלאי הינו 12,500 ₪.

מהו שווי עלות מלאי סגירה בש"ח לחודש דצמבר 2006 לפי השיטות הבאות:

א. FIFO – נכנס ראשון יצא ראשון.

ב. LIFO – נכנס אחרון יצא ראשון.

ג. ממוצע.

שאלה שלישית

ענה על אחת משתי השאלות הבאות:

1. הגדר את הדוחות הכספיים: דו"ח רווח והפסד ותזרים מזומנים וכן מה ההבדלים בניהם (יש לתת דוגמאות).
2. הגדר מהי התחייבות תלויה באיזו תנאים חברה צריכה לרשום את ההתחייבות.

בהצלחה

פתרון מבחן לדוגמא 2

שאלה 1

פקודות יומן 2005

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
2	1.1.05	חובת מוזמן 860 זכות הון 860	
3	1.1.05	חובת מזומן 175 זכות הלוואה א' 175	
	1.8.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 25 זכות הלוואה א' 25	$175\times\frac{4}{3.5}-175=25$
		חובת הלוואה א' 70 זכות מזומן 70	$175\times 40\%=70$
	31.12.05	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 13 זכות הלוואה א' 13	$(175+25-70)\times\frac{4.4}{4}-130=13$
4	1.1.05	חובת נכס א' 235 זכות קרן הון 235	
	1.3.05	חובת נכס א' 13 זכות מזומן 13	
	31.12.05	חובת הוצאות פחת נכס א' 25 זכות פחת נצבר נכס א' 25	$\frac{(235+13-8)}{8}\times\frac{10}{12}=25$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
	1.3.05	חובת הוצאות מראש 120 זכות מזומן 120	$10\times12=120$
	31.12.05	חובת הוצאות ביטוח נכס א' 100 זכות הוצאות מראש 100	$10\times10=120\times\frac{10}{12}$ $=100$
5	1.1.05	חובת מזומן 156 זכות הכנסות מראש 156	$13\times12=156$
	31.12.05	חובת הכנסות מראש 156 זכות הכנסות משכירות 156	
6	1.4.05	חובת מלאי 300 זכות מזומן 150 זכות ספק א' 150	
	1.5.05	חובת מזומן 225 חובת לקוח א' 225 זכות מלאי 220 זכות רווח ממכירת מלאי 230	
7	1.5.05	חובת מזומן 120 זכות הלוואה ב' 120	
	31.12.05	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 8 זכות הלוואה ב' 8	$120\times10\%\times\frac{8}{12}=8$
8	1.6.05	חובת מכונה ב' 293 זכות מזומן 293	278+13+2=293

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
	31.12.05	חובת הוצאות תפעול מכונה ב' 21 זכות מזומן 21	$36\times\frac{7}{12}=21$
		חובת הוצאות פחת מכונה ב' 14 זכות פחת נצבר מכונה ב' 14	$\frac{(293-5)}{12}\times\frac{7}{12}=14$
9	31.12.05	חובת הוצאות ביטוח 35 זכות הוצאות לשלם 35	$336\times\frac{5}{48}=35$
10	1.10.05	חובת ני"ע A 35 חובת ני"ע B 50 זכות מזומן 85	
	31.12.05	חובת הפסד בגין ירידת ני"ע B 5 זכות ני"ע B 5	
11	1.11.05	חובת מלאי 500 זכות ספק ב' 500	יש לשים לב שהתחייבות זו הינה התחייבות לז"א (מעל שנה)
		חובת לקוח ב' 700 זכות מלאי 370 זכות רווח ממכירת מלאי 330	
	31.12.05	חובת הפסד בגין ירידת ערך מלאי 10 זכות מלאי 10	חישוב המלאי לסוף 2005: $300-220+500$ $-370>200$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2005	חישובים
12	31.12.05	חובת הוצאות משכורת 168 זכות מזומן 154 זכות זכאים/עובדים 14	
13	עלינו לעשות ביאור: עקב תביעה ייתכן הפסד בוודאות סבירה בסך של 100 ₪		

כרטיסי T 2005

מזומן	
860 (2)	70 (3)
175 (3)	13 (4)
156 (5)	120 (4)
225 (6)	150 (6)
120 (7)	293 (8)
	21 (8)
	85 (10)
	154 (12)
1,536	906
630	

הלוואה א'	
70 (3)	175 (3)
	25 (3)
	13 (3)
	143

נכס א'	
235 (4)	
13 (4)	
248	

פחת נצבר נכס א'	
	25 (4)
	25

הוצאות מראש	
120 (4)	100 (4)
	20

ספק א'	
	150 (6)
	150

הכנסות מראש	
156 (5)	156 (5)
---	---

מלאי	
300 (6)	220 (6)
500 (11)	370 (11)
	10 (11)
200	

לקוח א'	
225 (6)	
225	

הלוואה ב'	
	120 (7)
	8 (7)
	128

לקוח ב	
700 (11)	
700	

מכונה ב'	
293 (8)	
293	

פחת נצבר נכס ב'	
	14 (8)
	14

זכאים/עובדים	
	14 (12)
	14

הוצאות לשלם	
	35 (9)
	35

ספק ב'	
	500 (11)
	500

ניי"ע B	
50 (10)	5 (10)
	45

ניי"ע A	
	35 (10)
	35

דוח רווח והפסד 2005

	סעיף	סכום
הכנסות:		
רווח ממכירת מלאי	6	230
רווח ממכירת מלאי	11	330
סה"כ הכנסות		560
הוצאות:		
הוצאות מימון הלוואה א'	3	(25)
הוצאות מימון הלוואה א'	3	(13)
חובת הוצאות פחת נכס א'	4	(25)
הוצאות ביטוח נכס א'	4	(100)
הוצאות ריבית הלוואה ב'	7	(8)
הוצאות תפעול מכונה ב'	8	(21)
הוצאות פחת מכונה ב'	8	(14)
הוצאות ביטוח	9	(35)
הוצאות משכורת	12	(168)
סה"כ הוצאות		(409)
הפסדים:		
הפסד בגין ירידת נ"ע B	10	(5)
הפסד בגין ירידת ערך מלאי	11	(10)
סה"כ הפסדים		(15)
רווחים/הכנסות אחרות:		
הכנסות משכירות	5	156

סה"כ הכנסות אחרות	156
רווח לשנת 2005	**292**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2005

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/05	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/05	השקעות בעלים		860	------	------	860
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/05	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	292	292
1/8/05	קרנות הון	נכס במתנה	------	235		235
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/05	יתרת סגירה		860	235	292	**1,387**

מאזן לתאריך ה – 31.12.05

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	630		הלוואה א'	143	
מלאי	200		הוצאות לשלם	35	
חייבים (לקוח א')	225		ספק א'	150	
חייבים (לקוח ב')	700		זכאים/עובדים	14	
ני"ע A	35		סה"כ התחייבויות שוטפות:		342
ני"ע B	45		**התחייבויות ז"א:**		
הוצאות מראש	20		הלוואה ב'	128	
סה"כ רכוש שוטף:		1,855	ספק ב'	500	
רכוש קבוע:			סה"כ התחייבויות ז"א:		628
מכונה א'	248		**הון:**		1,387
פ.נ.	(25)				
מכונה א' נטו	223				
נכס ב'	293				
פ.נ.	(14)				
נכס ב' נטו	279				
סה"כ רכוש קבוע:		502			
2,357			2,357		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2005

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות מראש	4	(120)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	5	156
מזומן שיצא – רכישת מלאי	6	(150)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	6	225
מזומן שיצא – הוצאות תפעול שנתיות נכס א'	8	(21)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(154)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(64)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה א'	4	(13)
מזומן שיצא – רכישת נכס ב'	8	(293)
מזומן שיצא – רכישת ניירות ערך	10	(85)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(391)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	860
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה א'	3	175
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	3	(70)
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה ב'	7	120
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		1,082
תזרים מזומנים לאותה שנה		**630**
סך הכל מזומנים		**630**

פקודות יומן 2006

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
3	1.1.06	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 13 זכות הלוואה א' 13	$(130+13)\times\frac{4.8}{4.4}-143=13$
		חובת הלוואה א' 156 זכות מזומן 156	143+13=156
4	31.12.06	חובת הוצאות פחת נכס א' 30 זכות פחת נצבר נכס א' 30	$\frac{(235+13*8)}{8}=30$
	1.3.06	חובת הוצאות ביטוח נכס א' 20 זכות הוצאות מראש 20	$10\times 2=120\times\frac{2}{12}=20$
		חובת הוצאות מראש 120 זכות מזומן 120	
	31.12.06	חובת הוצאות ביטוח נכס א' 100 זכות הוצאות מראש 100	
6	2006	חובת ספק א' 150 זכות מזומן 150	
		חובת מזומן 225 זכות לקוח א' 225	
7	1.5.06	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 4 זכות הלוואה ב' 4	$120\times 10\%\times\frac{4}{12}=4$
		חובת הלוואה ב' 66 זכות מזומן 66	$(120+8+4)\times 50\%=66$

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
	31.12.06	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 4 זכות הלוואה ב' 4	$60\times10\%\times\frac{8}{12}=4$
8	1.5.06	חובת הוצאות תפעול מכונה ב' 12 זכות מזומן 12	$36\times\frac{4}{12}=12$
		חובת הוצאות פחת מכונה ב' 8 זכות פחת נצבר מכונה ב' 8	$\frac{(293-5)}{12}\times\frac{4}{12}=8$
	1.5.06	חובת מזומן 265 חובת פחת נצבר מכונה ב' 22 חובת הפסד הון ממכירת מכונה ב' 6 זכות מכונה ב' 293	עלות מקורית 293 פ.נ. (22) עלות נטו 271 תמורה 265 עלות נטו (271) הפסד הון (6)
9	1.8.06	חובת הוצאות ביטוח 49 חובת הוצאות לשלם 35 זכות מזומן 84	$336\times\frac{7}{48}=49$
	31.12.06	חובת הוצאות ביטוח 35 זכות הוצאות לשלם 35	
10	31.12.06	חובת מזומן 60 זכות ני"ע B 45 זכות רווח בגין מכירת ני"ע B 15	
		חובת הפסד בגין ירידת ני"ע A 5 זכות ני"ע A 5	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
11	2006	חובת ספק ב' 250 זכות מזומן 250	$\frac{500}{2}=250$
		חובת הפסד בגין חוב אבוד 105 זכות לקוח ב' 105	$700\times 15\%=105$
12	1.1.06	חובת זכאים/עובדים 14 זכות מזומן 14	
	31.12.06	חובת הוצאות משכורת 168 זכות מזומן 154 זכות זכאים/עובדים 14	
13	1.5.06	חובת הפסד בגין משפט 110 זכות מזומן 110	
14	1.3.06	חובת מכונה ג' 59 זכות מזומן 59	
14	1.11.06	חובת הוצאות תפעול מכונה ג' 20 זכות מזומן 20	$30\times\frac{8}{12}=20$
		חובת הוצאות פחת מכונה ג' 6 זכות פחת נצבר מכונה ג' 6	$\frac{(59-5)}{6}\times\frac{8}{12}=6$
		חובת מזומן 58 חובת פחת נצבר מכונה ג' 6 זכות מכונה ג' 59 זכות רווח ממכירת מכונה ג' 5	עלות מקורית 59 פ.נ. (6) עלות נטו 53 תמורה 58 עלות נטו (53) רווח הון 5

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
15	1.5.06	חובת מלאי 50 זכות מזומן 50	
		חובת מזומן 750 זכות מלאי 180 זכות רווח ממכירת מלאי 570	
16	31.12.06	חובת מכונה ד' 89 זכות מזומן 89	84+5=89
17	2006	חובת דיבידנד/משיכת בעלים/הון 50 זכות מזומן 50	
18	2006	חובת יתרת רווח/עודפים 187 זכות קרן לשיפוץ 187	יש לפתוח את הקרן על יתרת העודפים

כרטיסי T 2006

מזומן	
י.פ 630	156 (3)
225 (6)	120 (4)
265 (8)	150 (6)
60 (10)	66 (7)
58 (14)	12 (8)
750 (15)	84 (9)
	250 (11)
	14 (12)
	154 (12)
	110 (13)
	59 (14)
	20 (14)
	50 (15)
	89 (16)
	50 (17)
1,988	1,384
604	

מלאי	
י.פ. 200	180 (15)
50 (15)	
70	

הלוואה א'	
156 (3)	י.פ. 143
	13 (3)
---	---

פחת נצבר נכס א'	
	י.פ. 25
	30 (4)
	55

ספק א'	
150 (6)	י.פ. 150
---	---

לקוח א'	
י.פ. 225	225 (6)
---	---

מכונה ב'	
י.פ. 293	293 (8)
---	---

הוצאות לשלם	

נכס א'	
י.פ. 248	
248	

הוצאות מראש	
י.פ. 20	20 (4)
120 (4)	100 (4)
20	

הלוואה ב'	
66 (7)	י.פ. 128
	4 (7)
	4 (7)
	70

פחת נצבר מכונה ב'	
22 (8)	י.פ. 14
	8 (8)
---	---

נ"ע A	
י.פ. 35	5 (10)
30	

ספק ב'	
(11) 250	י.פ. 500
	250

(9) 35	י.פ. 35 (9) 35
	35

נייע B	
י.פ. 45	(10) 45
---	---

זכאים/עובדים	
(12) 14	י.פ. 14 (12) 14
	14

לקוח ב'	
י.פ. 700	(11) 105
595	

מכונה ג'	
(14) 59	(14) 59
---	---

מכונה ד'	
(16) 89	
89	

פחת נצבר מכונה ג'	
(14) 6	(14) 6
---	---

	דוח רווח והפסד 2006	סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	15	570
סה"כ הכנסות			570
הוצאות:			
	הוצאות מימון הלוואה א'	3	(13)
	הוצאות פחת נכס א'	4	(30)
	הוצאות ביטוח נכס א'	4	(20)
	הוצאות ביטוח נכס א'	4	(100)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	7	(4)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	7	(4)
	הוצאות תפעול מכונה ב'	8	(12)
	הוצאות פחת מכונה ב'	8	(8)
	הוצאות ביטוח	9	(49)
	הוצאות ביטוח	9	(35)
	הוצאות משכורת	12	(168)
	הוצאות תפעול מכונה ג'	14	(20)
	הוצאות פחת מכונה ג'	14	(6)
סה"כ הוצאות			(469)
הפסדים:			
	הפסד הון ממכירת מכונה ב'	8	(6)
	הפסד בגין ירידת נ"ע A	10	(5)
	הפסד בגין חוב אבוד	11	(105)
	הפסד בגין משפט	13	(110)

סה"כ הפסדים			(226)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	רווח ממכירת ני"ע B	10	15
	רווח ממכירת מכונה ג'	4	5
סה"כ הכנסות אחרות			20
הפסד לשנת 2006			**(105)**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2006

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/06	יתרת פתיחה		860	235	292	1,387
	השקעות בעלים			------	------	
31/12/06	משיכת בעלים/דיבידנד		(50)	------	------	(50)
31/12/06	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	(105)	(105)
	קרנות הון	נכס במתנה	------			
		קרן לשיפוץ	------	187	(187)	0
31/12/06	יתרת סגירה		810	422	0	**1,232**

מאזן לתאריך ה – 31.12.06

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	604		ספק ב'	250	
מלאי	70		הוצאות לשלם	35	
חייבים (לקוח ב')	595		זכאים/עובדים	14	
ני"ע A	30		הלוואה ב'	70	
הוצאות מראש	20		סה"כ התחייבויות שוטפות:		369
סה"כ רכוש שוטף:		1,319	**התחייבויות ז"א:**		
רכוש קבוע:			**הון:**		1,232
נכס א'	248				
פחת נצבר נכס א'	(55)				
נכס ב' נטו	193				
מכונה ד'	89				
סה"כ רכוש קבוע:		282			
1,601			1,601		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2006

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		630
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות מראש	4	(120)
מזומן שיצא – ספק א'	6	(150)
מזומן שנכנס – לקוח א'	6	225
מזומן שיצא – הוצאות תפעול מכונה ב'	8	(12)
מזומן שיצא – הוצאות ביטוח	9	(84)
מזומן שיצא – ספק ב'	11	(250)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(14)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	12	(154)
מזומן שיצא – משפט/התחייבות תלויה	13	(110)
מזומן שיצא - הוצאות תפעול מכונה ג'	14	(20)
מזומן שיצא – רכישת מלאי	15	(50)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	15	750
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		11
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שנכנס – מכירת מכונה ב'	8	265
מזומן שנכנס – מכירת ני"ע B	10	60
מזומן שיצא – רכישת מכונה ג'	14	(59)
מזומן שנכנס – מכירת מכונה ג'	14	58
מזומן שיצא – רכישת מכונה ד'	16	(89)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		235

תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	3	(156)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	7	(66)
מזומן שיצא – משיכת בעלים	17	(50)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		(272)
תזרים מזומנים לאותה שנה		**(26)**
סך הכל מזומנים		**604**

<u>שאלה שנייה</u>

<u>חלק א'</u>

עלות המכונה כוללת את כל ההוצאות ההוניות, הראשוניות והחד פעמית עד ליום הפעלת המכונה ולכן עלות המכונה הינה:

$$140,000 + 8,500 + 200 + 1,300 = 150,000$$

בשאלה מצוין שהחברה שילמה 13,000 ₪ עבור ביטוח שנתי סעיף זה אינו רלבנטי בשאלה הואיל ואינו מתייחס לנושא הפחת (נתון מיותר).

1. מיום הפעלת המכונה ועד ה – 31.12.03 המכונה עברו 7 שנים:

עלות מופחתת = $(1 - R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות מקורית

$$150,000 * (1 - 0.1266)^7 = 58,155$$

עלות מקורית	150,000
עלות נטו	<u>(58,155)</u>
פחת נצבר	(91,845)

<u>הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.03 לפי אחוז קבוע מיתרה פוחתת הוא 91,845 ₪.</u>

2. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד:

D = (C – G)*(מספר השנים שנותרו לשימוש בנכס מתחילת השנה)

$$\frac{n\times(n+1)}{2}$$

$$D=\frac{(150{,}000-10{,}000)*18}{\frac{20(20+1)}{2}}=12{,}000$$

הוצאות הפחת בשנת 1999 לפי סכום ספרות שנים יורד הן 12,000 ₪.

3. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד:

עברו 9 שנים, ניעזר בטבלה הבאה על מנת לבחון מהו סכום מספר השנים שנותרו להפחתה:

שנה	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
הפחתה	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10
המשך: שנה	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
הפחת	9	8	7	6	5	4	3	2	1		

פחת נצבר = (C – G) * (סכום מספר שנים שנשאר לשימוש בנכס)

$$\frac{n\times(n+1)}{2}$$

$$\frac{(150{,}000-10{,}000)*(20+19+18+17+16+15+14+13+12)}{\frac{20*(20+1)}{2}}=96{,}000$$

הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.05 לפי סכום ספרות שנים יורד הוא 96,000 ₪.

עלות מקורית	150,000
פחת נצבר	(96,000)
עלות מופחתת	54,000
תמורה מהמכירה	55,000
עלות מופחתת	(54,00)
רווח הון	1,000

במידה והחברה מפחיתה לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד ביום המכירה לחברה יהיה 1,000 ₪ רווח הון.

חלק ב'

אנו נדרשים בשאלה לחשב את עלות מלאי הסגירה, למרות שאנו לא נדרשים בשאלה נחשב בכל אחת משיטות חישוב המלאי הן את עלות המכירות והן את עלות מלאי הסגירה:

FIFO:

עלות המכירות:

4,500*4+6,500*4.4+2,000*5=56,600

עלות מלאי סגירה:

3,000*5=15,000

עלות המכירות לפי שיטת FIFO הינה 56,600 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 12,500 ₪ (שווי שוק נמוך מהערך בספרים).

LIFO:

עלות המכירות:

5,000*5+6,500*4.4+1,500*4=59,600

עלות מלאי סגירה:

3,000*4=12,000

עלות המכירות לפי שיטת LIFO הינה 59,600 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 12,000 ₪ (שווי בספרים נמוך משווי שוק).

ממוצע:

עלות ממוצעת ליחידה:

$$\frac{4{,}500*4+6{,}500*4.4+5{,}000*5}{16{,}000}=4.475$$

עלות המכירות:

13,000*4.475=58,175

עלות מלאי סגירה:

3,000*4.475 =13,425

עלות המכירות לפי שיטת הממוצע הינה 58,175 ₪ לעומת זאת עלות מלאי סגירה הינה 12,500 ₪ (שווי שוק נמוך מהערך בספרים).

מבחן לדוגמא 3

חלק א'

1. בתאריך ה – 1.1.2006 הוקמה חברה A.
2. ביום ההקמה הושקעו 200 € (יורו) על ידי הבעלים (הסכום איננו צמוד).
3. בתאריך ההקמה קיבלה החברה מכונה במתנה, שווי שוק המכונה הינו 228 ₪, ביום ההתקנה שילמה החברה 11 ₪ עבור הובלה, ביום ההובלה שילמה החברה 2 ₪ תשר למוביל, הוצאות תפעול שנתיות של המכונה הינן 21 ₪, אורך חיי המכונה הינו 13 שנים, אומדן ערך גרט הינו 7 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
   בתאריך ה – 1.5.07 מכרה החברה את המכונה בעלות של 225 ₪.
4. בתאריך ה – 1.2.06 נלקחה הלוואה בסך של 125 ₪, ההלוואה צמודה ליורו.
   בתאריך ה – 1.6.06 נפרעו 30% מהלוואה (קרן + הוצאות הצמדה).
   בתאריך ה – 1.2.07 נפרעה שארית הלוואה.
5. בתאריך ה – 1.3.06 החברה רכשה נכס בעלות של 145 ₪, בעקבות תקלה טכנית הנכס הופעל לראשונה בתאריך ה – 1.5.06, ביום הפעלת הנכס שולמו 8 ₪ עבור הובלה, ביום ההובלה שילמה החברה 2 ₪ על ביטוח הובלה, אורך חיי המכונה הינו 10 שנים, אומדן ערך גרט הינו 5 ₪, החברה מפחיתה את הנכס לפי שיטת הקו הישר.
   בתאריך ה – 1.5.06 השכירה הפירמה את הנכס לשנת 2006 (עד לתאריך 31.12.06), בעלות של 13 ₪ לחודש, התשלום התקבל מראש

(ב – 1.5.06), בתאריך ה – 1.1.07 חודש החוזה עד לתאריך ה – 31.12.07, התשלום התקבל מראש (ב – 1.1.07).

6. בתאריך ה – 1.4.06 פנתה החברה לחברת פרסום על מנת שהנ"ל תפרסם אותה בשנים הקרובות, בחוזה עם חברת הפרסום סוכם שהחברה תשלם 432 ₪ בעבור פרסום ל – 4 שנים, בנוסף סוכם בחוזה עם חברת הפרסום שהתשלום עבור הפרסום יתבצע לאחר שהחברה תפיק רווחים מהפרסום, כלומר ב – 4 תשלומים (ה – 1.4.07, 1.4.08 ו – 1.4.09, 1.4.10).

7. בתאריך ה – 1.5.06 רכשה החברה ני"ע להלן הפירוט של הני"ע:

שם נייר הערך	עלות בש"ח	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.06	שווי שוק לתאריך ה – 31.12.07	הערות
A	50	40	50	נמכר בתאריך ה – 31.12.07 במחיק שווי שוק.

8. בתאריך ה – 1.6.06 לקחה החברה הלוואה בסך של 150 ₪, ההלוואה לא צמודה, ההלוואה נושאת ריבית שנתית בסך של 8% (הריבית הינה על הקרן בלבד).

בתאריך ה – 1.6.07 נפרעו 50% מהלוואה (קרן +ריבית).

בתאריך ה – 1.8.07 נפרעה שארית הלוואה.

9. בתאריך ה – 1.10.06 רכשה החברה מלאי בעלות של 280 ₪, אשר ישולם בשנת 2008.

באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 250 ₪ בעבור 500 ₪, סוכם עם הלקוח שהתשלום יתבצע בשנת 2007.

בשנת 2007 הלקוח נקלע לפשיטת רגל [לפי סעיף 17(4) לפקודת מס הכנסה], הלקוח סיכם עם החברה שהוא ישלם רק 70% מהחוב והתשלום יתבצע בשנת 2008, כלומר 30% מהחוב יוצהר כחוב אבוד. בסוף שנת 2006 שווי שוק המלאי הינו 20 ₪.

10. בתאריך ה – 31.12.06 התקבלה תביעה בסכום גבוה כנגד החברה, בהתייעצות עם העו"ד של החברה התברר שההסתברות הממשית לייתכנות הפסד הינה בוודאות קרובה, כמו כן ניתן אומדן סביר לסכום ההפסד כ – 30 ₪.
בתאריך ה – 1.4.07 התקיים המשפט, בפסק הדין נקבע שהחברה זכאית ולכן תקבל מהתובעים פיצוי בסך של 15 ₪.

11. בשנת 2006 הוצאות המשכורת הינן 15 ₪ לחודש אשר מושלמות בתחילת כל חודש עבור החודש שעבר, בשנת 2007 הוצאות במשכורת ושיטת התשלום נותרו זהות.

12. בתאריך ה – 1.9.07 החליטה החברה להשכיר נכס בעלות של 156 ₪ לשנה, באותו יום שילמה החברה מראש את הוצאות השכירות (עד לתאריך ה – 1.9.08).

13. בתאריך ה – 1.10.07 רכשה החברה מלאי בעלות של 200 ₪.
באותו יום מכרה החברה מלאי בעלות של 150 ₪ בעבור 400 ₪.
בסוף שנת 2007 שווי שוק המלאי הינו 80 ₪.

14. בשנת 2007 יצרה החברה קרן לשיפוץ בסך של 200 ₪.

תאריך	שער חליפין יורו
1.1.06	4.8
1.2.06	5
1.6.06	5.2
31.12.06	5.6
1.1.07	5.5
1.2.07	6
1.6.07	6.2
31.12.07	6.1

<u>נדרש:</u>

א. פקודות יומן לשנים 2006, 2007.

ב. חשבונות T לשנים 2006, 2007.

ג. דוחות כספיים לשנים 2006, 2007.

חלק ב'

בתאריך 1.1.05 יתרת הפרשה לחובות מסופקים הינה 25,000 ₪.

בתאריך 31.12.05 יתרת הלקוחות החייבים המצטברת הייתה 300,000 ₪

היתרה כוללת:

א. 3 רשתות קמעוניות גדולות שחובן עומד על סך של 250,000 ₪, מניסיון החברה היא לא תצליח לגבות 30,000 ₪ מתוך החוב.

ב. ישנן מספר רשתות קמעוניות קטנות שחובן עומד על סך של 50,000 ₪, מניסיון החברה היא לא תצליח לגבות 4% מהחוב.

בנוסף החברה תכריז על 5,000 ₪ כחוב אבוד בגין חברה קמעונאית קטנה.

נדרש:

1. מהן הוצאות לחובות מסופקים לשנת 2005?
2. מה יתרת לקוחות נטו במאזן לשנת 2005?

חלק ג'

1. חברה רכשה מכונה בתאריך ה – 1.10.95 בעלות של 142,000 ₪, באותו יום שילמה החברה 5,200 ₪ עבור הובלת המכונה וכן 300 ₪ עבור ביטוח הובלה, בעקבות תקלה טכנית הופעלה המכונה לראשונה בתאריך ה – 1.1.96, בתאריך ה – 1.1.96 שילמה החברה 1,250 ₪ בעבור הפעלת הנכס, הוצאות ביטוח שנתית של הנכס הינן 20,000 ₪, אומדן ערך גרט הינו 8,750 ₪, אורך חיי הנכס הינו 20 שנים.
בתאריך ה – 31.12.05 מכרה החברה את המכונה בתמורה ל – 30,000 ₪.

נדרש:

1. מהו הפחת הנצבר בתאריך ה – 31.12.01 לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד?
2. מהו רווח/הפסד הון בגין המכירה לפי שיטת אחוז קבוע מיתרה פוחתת? (R=0.132, יש לעגל תוצאות).

2. להלן נתונים על פעולות שנעשו בחברה בחודש נובמבר 2007:

תאריך	פרטים	יחידות	מחיר ליחידה
1.11	יתרת פתיחה	7,000	4
10.11	קנייה	10,000	6
20.11	קנייה	8,000	5
22.11	מכירה	20,000	

נדרש:

ידוע כי שווי שוק המלאי הינו 22,000 ₪.

מהו שווי עלות מלאי סגירה בש"ח לחודש אפריל 2007 לפי השיטות הבאות:

א. FIFO – נכנס ראשון יצא ראשון.

ב. LIFO – נכנס אחרון יצא ראשון.

ג. ממוצע.

בהצלחה

פתרון מבחן לדוגמא 3

חלק א'

פקודות יומן 2006

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
2	1.1.06	חובת מוזמן 960 זכות הון/השקעת בעלים 960	$200 \times 4.8 = 960$.
3	1.1.06	חובת מכונה א' 241 זכות קרן הון 228 זכות מזומן 13	$228 + 11 + 2 = 241$.
	31.12.06	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 21 זכות מזומן 21	
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 18 זכות פחת נצבר מכונה א' 18	$\frac{(241-7)}{13} = 18$.
4	1.2.06	חובת מזומן 125 זכות הלוואה א' 125	
	1.6.06	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 5 זכות הלוואה א' 5	$125 \times \frac{5.2}{5} - 125 = 5$.
		חובת הלוואה א' 39 זכות מזומן 39	$(125 + 5) \times 30\% = 39$.

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
	31.12.06	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 7 זכות הלוואה א' 7	$0 - 39) \times \frac{5.6}{5.2} - 91 = 7$.
5	1.3.06	חובת נכס ב' 145 זכות מזומן 145	
	1.5.06	חובת נכס ב' 10 זכות מוזמן 10	$.8 + 2 = 10$
	31.12.06	חובת הוצאות פחת נכס ב' 10 זכות פחת נצבר נכס ב' 10	$\frac{(145+10-5)}{10} \times \frac{8}{12} = 10$.
	1.5.06	חובת מזומן 104 זכות הכנסות מראש 104	$.13 \times 8 = 104$
	31.12.06	חובת הכנסות מראש 104 זכות הכנסות משכירות 104	
6	31.12.06	חובת הוצאות פרסום 81 זכות הוצאות לשלם 81	$.432 \times \frac{9}{48} = 81$
7	1.5.06	חובת ני"ע A 50 זכות מזומן 50	
	31.12.06	חובת הפסד בגין ירידת ני"ע A 10 זכות ני"ע A 10	
8	1.6.06	חובת מזומן 150 זכות הלוואה ב' 150	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2006	חישובים
	31.12.06	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 7 זכות הלוואה ב' 7	$150 \times 8\% \times \frac{7}{12} = 7$.
9	1.10.06	חובת מלאי 280 זכות ספק א' 280	$\frac{280}{2} = 140$.
		חובת לקוח א' 500 זכות מלאי 250 זכות רווח ממכירת מלאי 250	$\frac{500}{2} = 250$.
	31.12.06	חובת הפסד בגין ירידת שווי שוק מלאי 10 זכות מלאי 10	
10	31.12.06	חובת הפרשה בגין התחייבות תלויה 30 זכות התחייבות תלויה 30	
11	31.12.06	חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות זכאים/עובדים 15	$15 \times 12 = 180$.

כרטיסי T 2006

מזומן	
(2) 960	(3) 13
(4) 125	(3) 21
(5) 104	(4) 39
(8) 150	(5) 145
	(5) 10
	(7) 50
	(11)
	165
1,339	443
896	

מכונה א'	
(3) 241	
241	

פחת נצבר מכונה א'	
	(3) 18
	18

מלאי	
(9) 280	(9) 250
	(9) 10
20	

הלוואה א'	
(4) 39	(4) 125
	(4) 5
	(4) 7
	98

הכנסות מראש	
(5) 104	(5) 104
---	---

נכס ב'	
(5) 145	
(5) 10	
155	

נ"ע A	
(7) 50	(7) 10
40	

פחת נצבר נכס ב'	
	(5) 10
	10

הוצאות לשלם	
	(6) 81
	81

הפרשה	
(10) 30	
30	

לקוח א'	
(9) 500	
500	

הלוואה ב'	
(8) 150	
(8) 7	
157	

זכאים/עובדים	
(11) 15	
15	

ספק א'	
(9) 280	
280	

התחייבות תלויה	
(10) 30	
30	

דוח רווח והפסד 2006

	סעיף	סכום
הכנסות:		
רווח ממכירת מלאי	9	250
סה"כ הכנסות		250
הוצאות:		
הוצאות תפעול מכונה א'	3	(21)
הוצאות פחת מכונה א'	3	(18)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(5)
הוצאות מימון הלוואה א'	4	(7)
הוצאות פחת מכונה א'	5	(10)
הוצאות פרסום	5	(81)
הוצאות ריבית הלוואה ב'	8	(7)
הוצאות משכורת	11	(180)
סה"כ הוצאות		(329)
הפסדים:		
הפסד בגין ירידת נ"ע A	7	(10)
הפסד בגין ירידת שווי שוק מלאי	9	(10)
סה"כ הפסדים		(20)
רווחים/הכנסות אחרות:		
הכנסות משכירות	5	104
סה"כ הכנסות אחרות		104
רווח לשנת 2006		**5**

דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2006

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה"כ
1/1/06	יתרת פתיחה		0	0	0	0
1/1/06	השקעות בעלים		960	------	------	960
				------	------	
	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/06	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	5	5
1/1/06	קרנות הון	נכס במתנה	------	228		228
		קרן לשיפוץ	------			
31/12/06	יתרת סגירה		960	228	5	**1,193**

מאזן לתאריך ה – 31.12.06

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות:**		
מזומן	896		הלוואה א'	98	
מלאי	20		זכאים/עובדים	15	
חייבים (לקוח א')	500		הוצאות לשלם	81	
נ"ע A	40		הלוואה ב'	157	
הפרשה	30		התחייבות תלויה	30	
סה"כ רכוש שוטף:		1,486	סה"כ התחייבויות שוטפות:		381
רכוש קבוע:			**התחייבויות ז"א:**		
מכונה א'	241		ספק א'	280	
פ.נ.	(18)		סה"כ התחייבויות ז"א:		280
מכונה א' נטו	223		**הון:**		1,193
נכס ב'	155				
פ.נ.	(10)				
מכונה ב' נטו	145				
סה"כ רכוש קבוע:		368			
1,854			1,854		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2006

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		0
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות תפעול שנתיות מכונה א'	3	(21)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	5	104
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	11	(165)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(82)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שיצא – רכישת מכונה א'	3	(13)
מזומן שיצא – רכישת נכס ב'	5	(145)
מזומן שיצא – רכישת נכס ב'	5	(10)
מזומן שיצא – רכישת ניירות ערך	7	(50)
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		(218)
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שנכנס – השקעות בעלים	2	960
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה א'	4	125
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	4	(39)
מזומן שנכנס – לקיחת הלוואה ב'	8	150
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון		1,196
תזרים מזומנים לאותה שנה		**896**
סך הכל מזומנים		**896**

פקודות יומן 2007

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2007	חישובים
3	1.5.07	חובת הוצאות תפעול מכונה א' 7 זכות מזומן 7	$21 \times \frac{4}{12} = 7$.
		חובת הוצאות פחת מכונה א' 6 זכות פחת נצבר מכונה א' 6	$\frac{(41-7)}{13} = 18 \times \frac{4}{12} = 6$.
		חובת קרן הון 228 זכות הכנסה ממכירת מכונה א' 228	עלות מקורית 241 פ.נ. (24) עלות נטו 217 תמורה 225 עלות נטו (217) רווח הון 8
		חובת מזומן 225 חובת פחת נצבר מכונה א' 24 זכות מכונה א' 241 זכות רווח הון 8	
4	1.2.07	חובת הוצאות מימון הלוואה א' 7 זכות הלוואה א' 7	$(7 + 98 - \frac{6}{5.6} \times 7 = 7$.
		חובת הלוואה א' 105 זכות מזומן 105	
5	31.12.07	חובת הוצאות פחת נכס ב' 15 זכות פחת נצבר נכס ב' 15	$\frac{(145+10-5)}{10} = 15$.
	1.1.07	חובת מזומן 156 זכות הכנסות מראש 156	$13 \times 12 = 156$.
	31.12.07	חובת הכנסות מראש 156 זכות הכנסות משכירות 156	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2007	חישובים
6	1.4.07	חובת הוצאות פרסום 27 חובת הוצאות לשלם 81 זכות מזומן 108	$432 \times \frac{3}{48} = 27$.
	31.12.07	חובת הוצאות פרסום 81 זכות הוצאות לשלם 81	
7	31.12.07	חובת מזומן 50 זכות ני"ע A 40 זכות רווח ממכירת ני"ע A 10	
8	1.6.07	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 5 זכות הלוואה ב' 5	$150 \times 8\% \times \frac{5}{12} = 7$.
		חובת הלוואה ב' 81 זכות מזומן 81	$(7 + 5) \times 50\% = 81$.
	1.8.07	חובת הוצאות ריבית הלוואה ב' 1 זכות הלוואה ב' 1	$75 \times 8\% \times \frac{2}{12} = 1$.
		חובת הלוואה ב' 82 זכות מזומן 82	$81 + 1 = 82$.
9	2007	חובת הפסד בגין חוב אבוד 150 זכות לקוח א' 150	$500 \times 30\% = 150$.
10	1.4.07	חובת התחייבויות תלויה 30 זכות הפרשה להתחייבות תלויה 30	
		חובת מזומן 15 זכות רווח בגין משפט 15	

סעיף	תאריך	פקודת יומן 2007	חישובים
11	31.12.07	חובת זכאים/עובדים 15 זכות מזומן 15	
		חובת הוצאות משכורת 180 זכות מזומן 165 זכות זכאים/עובדים 15	
12	1.9.07	חובת הוצאות מראש 156 זכות מוזמן 156	
	31.12.07	חובת הוצאות שכירות 52 זכות הוצאות מראש 52	$156 \times \frac{4}{12} = 52$.
13	1.10.07	חובת מלאי 200 זכות מזומן 200	
		חובת מזומן 400 זכות מלאי 150 זכות רווח ממכירת מלאי 250	
14	2007	חובת יתרת רווח 141 זכות קרן לשיפוץ 141	

כרטיסי T 2007

מזומן	
י.פ. 896	(3) 7
(3) 225	(4) 105
(5) 156	(6) 108
(7) 50	(8) 81
(10) 15	(8) 82
(13) 400	(11) 15
	(11) 165
	(12) 156
	(13) 200
1,742	919
823	

מכונה א'	
י.פ. 241	(3) 241
---	---

פחת נצבר מכונה א'	
(3) 24	י.פ. 18
	(3) 6
---	---

לקוח א'	
י.פ. 500	(9) 150
350	

ספק א'	
	י.פ. 280
	280

הלוואה א'	
(4) 105	י.פ. 98
	(4) 7
---	---

נכס ב'	
	י.פ. 155
	155

זכאים/עובדים	
(11) 15	י.פ. 15
	(11) 15
	15

הכנסות מראש	
(5) 156	(5) 156
---	---

פחת נצבר נכס ב'	
	י.פ. 10
	(5) 15
	25

נייע A	
י.פ. 40	(7) 40
---	---

הוצאות לשלם	
(6) 81	י.פ. 81
	(6) 81
	81

הלוואה ב'	
81 (8)	יפ. 157
82 (8)	5 (8)
	1 (8)
---	---

הפרשה	
יפ. 30	30 (10)
---	---

התחייבות תלויה	
30 (10)	יפ. 30
---	---

מלאי	
יפ. 20	150 (13)
200 (13)	
70	

הוצאות מראש	
156 (12)	52 (12)
104	

דוח רווח והפסד 2007

		סעיף	סכום
הכנסות:			
	רווח ממכירת מלאי	13	250
סה"כ הכנסות			250
הוצאות:			
	הוצאות תפעול מכונה א'	3	(7)
	הוצאות פחת מכונה א'	3	(6)
	הוצאות מימון הלוואה א'	4	(7)
	הוצאות פחת מכונה א'	5	(15)
	הוצאות פרסום	6	(27)
	הוצאות פרסום	6	(81)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	8	(5)
	הוצאות ריבית הלוואה ב'	8	(1)
	הוצאות משכורת	11	(180)
	הוצאות שכירות	12	(52)
סה"כ הוצאות			(381)
הפסדים:			
	הפסד בגין חוב אבוד	9	(150)
סה"כ הפסדים			(150)
רווחים/הכנסות אחרות:			
	הכנסה ממכירת מכונה א'	3	228

	רווח הון	3	8
	הכנסות משכירות	5	156
	רווח ממכירת ני״ע A	7	10
	רווח בגין משפט	9	15
סה״כ הכנסות אחרות			417
רווח לשנת 2007			**136**

<u>דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2007</u>

תאריך	פרטים		הון	קרנות	עודפים	סה״כ
1/1/07	יתרת פתיחה		960	228	5	1,193
1/1/07	השקעות בעלים			------	------	
				------	------	
31/12/07	משיכת בעלים/דיבידנד			------	------	
31/12/07	יתרת רווח/הפסד השנה (מדוח רווח הפסד)		------	------	136	136
1/5/07	קרנות הון	נכס במתנה	------	(228)		(228)
		קרן לשיפוץ	------	141	(141)	0
31/12/07	יתרת סגירה		960	141	0	**1,101**

מאזן לתאריך ה – 31.12.07

נכסים			התחייבויות		
רכוש שוטף:			**התחייבויות שוטפות**:		
מזומן	823		ספק א'	280	
מלאי	70		זכאים/עובדים	15	
חייבים (לקוח א')	350		הוצאות לשלם	81	
הוצאות מראש	104		סה"כ התחייבויות שוטפות:		376
סה"כ רכוש שוטף:		1,347	**התחייבויות ז"א:**		
רכוש קבוע:			סה"כ התחייבויות ז"א:		
נכס ב'	155		**הון:**		1,101
פ.נ.	(25)				
נכס ב' נטו	130				
סה"כ רכוש קבוע:		130			
1,477			1,477		

דוח תזרים מזומנים לשנת 2007

פרטים	סעיף	סכום
יתרת פתיחה		896
תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		
מזומן שיצא – הוצאות תפעול שנתיות מכונה א'	3	(7)
מזומן שנכנס – הכנסות מראש	5	156
מזומן שיצא – הוצאות פרסום	6	(108)
מזומן שנכנס – משפט	10	15
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	11	(15)
מזומן שיצא – הוצאות משכורת	11	(165)
מזומן שיצא – הוצאות מראש	12	(156)
מזומן שיצא – רכישת מלאי	13	(200)
מזומן שנכנס – מכירת מלאי	13	400
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות שוטפת		(80)
תזרים מזומנים מפעילות השקעה		
מזומן שנכנס – מכירת מכונה א'	3	225
מזומן שנכנס – מכית נייר ערך A	7	50
סה"כ תזרים מזומנים מפעילות השקעה		275
תזרים מזומנים מפעילות מימון		
מזומן שיצא – פירעון הלוואה א'	4	(105)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	8	(81)
מזומן שיצא – פירעון הלוואה ב'	8	(82)

סה"כ תזרים מזומנים מפעילות מימון	(268)
תזרים מזומנים לאותה שנה	**(73)**
סך הכל מזומנים	**823**

חלק ב' – חוב מסופק

סעיף 1:

חישוב יתרת הפרשה לחובות מסופקים ליום 31.12.05:

$$30,000 + 4\% \times \left(50,000 - \underbrace{5,000}_{\text{חוב אבוד}}\right) = 31,800.$$

התנועה בחשבון ההפרשה לחובות מסופקים הינה:

יתרת פתיחה	(25,000)
חוב אבוד	5,000
הוצאות לחובות מסופקים	**p.n.=(11,800)**
יתרת סגירה	(31,800)

סעיף 2:

לקוחות ברוטו	295,000
יתרת הפרשה לחובות מסופקים	(31,800)
לקוחות נטו	**263,200**

חלק ג'

שאלה שלישית - פחת

עלות המכונה 148,750 = 142,000 + 5,200 + 300 + 1,250

א. לפי שיטת סכום ספרות שנים יורד:

עברו 6 שנים ולכן:

שנה	1	2	3	4	5	6
הפחתה	20	19	18	17	16	15

פחת נצבר = (ערך גרט – עלות מקורית) * סכום מספר שנים שנותרו לשימוש בנכס

$$\frac{N*(N+1)}{2}$$

$$\frac{(148,750-8,750)*(20+19+18+17+16+15)}{\frac{20*(20+1)}{2}}=70,000$$

הפחת הנצבר לתאריך ה – 31.12.01 הוא **70,000** ₪.

ב. עברו 10 שנים:

הנוסחא למציאת עלות מופחתת = $(1-R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות מקורית

$$148,750*(1-0.132)^{10}\cong 36,112$$

תמורה מהמכירה	30,000
עלות מופחתת	(36,112)
הפסד הון	(6,112)

החברה תמכור את הנכס בהפסד של **6,112** ₪.

שאלה שלישית - מלאי

סעיף א:

FIFO:

עלות המכירות:

7,000*4+10,000*6+3,000*5=103,000

עלות מלאי סגירה:

5,000*5=**25,000**

הואיל ושווי שוק הוא 22,000 יש לבחור את הנמוך מבין השניים ולכן שווי מלאי סגירה לפי FIFO הוא **22,000** ₪

LIFO:

<u>עלות המכירות:</u>

8,000*5+10,000*6+2,000*4=108,000

עלות מלאי סגירה:

5,000*4=**20,000**

ממוצע נע:

<u>עלות ממוצעת ליחידה:</u>

$$\frac{7,000*4+10,000*6+8,000*5}{25,000}=5.12$$

<u>עלות המכירות:</u>

20,000*5.12=102,400

עלות מלאי סגירה:

5,000*5.12=**25,600**

הואיל ושווי שוק הוא 22,000 יש לבחור את הנמוך מבין השניים ולכן שווי מלאי סגירה לפי ממוצע הוא **22,000** ₪

נספח 7 – דף עזר לבחינה

דף הנוסחאות במבחן כולל בנוסף את פירוט הדוח "המאזן".

מלאי

הצגת המלאי בדוח רווח והפסד:

מכירות		XXX
הנחות ללקוחות		(XXX)
מכירות נטו		XXX
עלות המכירות:		
מלאי פתיחה	XXX	
קניות	XXX	
החזרות לספקים	(XXX)	
	XXX	
סה"כ מלאי	XXX	
בניכוי מלאי סגירה	(XXX)	
סך עלות המכירות		(XXX)
רווח גולמי		XXX

מכירות פחות עלות המכירות שווה רווח גולמי

מלאי סגירה של שנה א' הינו מלאי פתיחה של שנה ב'.

ניהול מלאי:

השיטות לניהול מלאי הן:

- FIFO – נכנס ראשון יוצא ראשון.
- LIFO – נכנס אחרון יוצא ראשון.
- ממוצע נע.

יש לזכור כי יש עלות שוק ועלות בספרים, עלות המלאי היא הנמוכה מבין השניים!

מחיר מכירה ליחידה = $\frac{\text{מכירות}}{\text{מספר יחידות שנמכרו}}$

דף נוסחאות פחת

הקו הישר:

דרכים לחישוב פחת שנתי:

פחת שנתי = ערך גרט – עלות מקורית
מספר שנות הפחתת הנכס

פחת שנתי = (עלות מופחתת – עלות הנכס) = פחת נצבר
שנים שהנכס פעל

חישוב שנות הפחתת הנכס:

שנות הפחתת הנכס = (ערך גרט – עלות הנכס) = מקסימום פחת נצבר
הוצאת פחת שנתי

דרכים לחישוב פחת נצבר לתאריך מסוים:

פחת נצבר לתאריך מסוים = שנות השימוש בנכס עד לאותו תאריך * הוצאת פחת שנתי

פחת נצבר לתאריך מסוים = עלות מופחתת עד אותו תאריך – עלות מקורית

פחת נצבר לתאריך מסוים = הוצאת פחת שנתית + פחת נצבר לשנה קודמת

מקסימום פחת נצבר אפשרי של הנכס = ערך גרט – עלות הנכס

חישוב עלות מופחתת:

עלות מופחתת = פחת נצבר – עלות מקורית

חישוב אחוז הפחת:

$$\text{אחוז הפחת} = \frac{\text{הוצאת פחת שנתי}}{\text{ערך גרט – עלות מקורית}}$$

סכום ספרות שנים יורד:

חישוב פחת שנתי:

$$\text{פחת שנתי} = \frac{(\text{ערך גרט – עלות מקורית}) * \text{מספר שנים שנותרו לשימוש בנכס}}{\frac{n * (n + 1)}{2}}$$

$$\text{פחת נצבר לתאריך מסוים} = \frac{(\text{ערך גרט – עלות מקורית}) * \text{סכום מספר שנים שנותרו לשימוש}}{\frac{n * (n + 1)}{2}}$$

שיטת היתרה הפוחתת:

חישוב פחת שנתי:

פחת שנתי = R * (שווי בספרים נטו בתחילת שנה)

$$\text{עלות מקורית} = \frac{\text{עלות מופחתת}}{(1 - R)^{\text{תקופת השימוש בנכס}}}$$

הנוסחא למציאת עלות מופחתת = $(1 - R)^{\text{תקופת שימוש בנכס}}$ * עלות מקורית