

שאלון בחינה בהנהלת חשבונות ליועצי מס

מועד ינואר 2025

משך הבחינה 4.5 שעות

ב ה צ ל ח ה

שאלה מספר 1 – דוחות כספיים – 20%

חלק א' (10 נקודות)

חברת "עופר" הוקמה ביום 1.10.2021 ועוסקת במכירת מוצרי ספורט. להלן חלק ממאזן הבוחן של החברה ליום 31.12.2024 (בש"ח).

שם החשבון	יתרה	שם החשבון	יתרה
לקוחות	105,000	מכירות	875,000
ספקים	220,000	קופה	98,300
הוצאות חשמל	97,600	מלאי פתיחה	?
הוצאות שכ"ד מראש (1.1.24)	6,250	מכונות	260,000
קניות	735,400	זכאים אחרים	33,000
משאית	?	הלוואה	180,000
הוצאות משכורת	90,000	החזר לספק	15,800
פיקדונות לזמן קצר	102,000	פ. נצבר מכונות (1.1.24)	40,500
הוצאות אחזקה	97,600	פ. נצבר משאית (1.1.24)	31,500

נתונים נוספים:

- כל המכונות נרכשו והופעלו ביום פתיחת העסק למעט מכונה בעלות של 80,000 ₪ שנרכשה ביום 1.4.2024. המכונות מופחתות לפי שיטת הקו הישר 10% לשנה.
- המשאית נרכשה ביום 1.4.2022, אחוז הפחת 15% לפי שיטת הקו הישר.
- הרווח הגולמי הוא 25% מהעלות.
- בספירת המלאי ליום 31.12.2024 שנערכה ביום 10.1.2025 נמצא בעסק מלאי בעלות של 36,600 ₪. במהלך שנת 2025 (עד למועד ספירת המלאי) לא נרכש מלאי ובוצעה מכירה בודדת ללקוח בסך 3,125 ₪.
- ההלוואה נלקחה ביום 1.7.2024 בריבית של 4%, ההלוואה תוחזר בשמונה תשלומים שווים בכל סוף רבעון החל מיום 30.9.2024. הריבית בגין ההלוואה תשולם עם ההחזר האחרון.
- שווי שוק המלאי ליום 31.12.2024 הסתכם בסך 39,500 ₪.
- חנות העסק הושכרה מיום פתיחת העסק למשך 10 שנים. במועד פתיחת העסק שולם מראש עבור שנתיים וחצי.

נדרש:

- חשבי/ את מלאי העסק ליום 1.1.2024. (2 נקודות)
- חשבי/ את הוצאות הפחת לשנת 2024. (4 נקודות)
- חשבי/ את הוצאות שכ"ד לשנת 2024. (1 נקודות)
- חשבי/ את הוצאות שכ"ד לשלם לשנת 2024. (1 נקודות)
- חשבי/ את הוצאות המימון לשנת 2024. (2 נקודות)

יש להציג חישובים מפורטים.

חלק ב' (10 נקודות)

מאזן ליום 31.12.2024 – חברת "ינאי" (הנתונים באלפי ₪)		מאזן ליום 31.12.2023 – חברת "ינאי" (הנתונים באלפי ₪)	
התחייבויות והון עצמי	נכסים	התחייבויות והון עצמי	נכסים
התחייבויות שוטפות	רכוש שוטף	התחייבויות שוטפות	רכוש שוטף
זכאים/ספקים 137 הלואה לזמן קצר 613	מזומן 150 חייבים לקוחות 1,200 פקדונות לזמן קצר -?-	זכאים/ספקים 50 הלואה לזמן קצר -?-	מזומן -?- חייבים לקוחות 1,000
התחייבויות לזמן ארוך	רכוש קבוע	התחייבויות לזמן ארוך	רכוש קבוע
הלואות לזמן ארוך 58	רהיטים* 53 מבנה טרומי -?- קרקע -?-	הלואות לזמן ארוך 200	רהיטים* 50 קרקע -?-
הון ועודפים		הון ועודפים	
מניות 260 עודפים -?-		מניות 260 עודפים 640	
סה"כ התחייבויות והון עצמי	סה"כ נכסים	סה"כ התחייבויות והון עצמי	סה"כ נכסים
1,818 =====	-?- =====	-?- =====	1,370 =====

• הנכסים מוצגים בניכוי פחת מצטבר.

להלן מידע נוסף מתוך הביאורים למאזנים:

1. הקרקע נרכשה ב- 1.1.2020, במחיר עלות של 200,000 ₪.
2. על הקרקע נבנה מבנה טרומי, שבנייתו הסתיימה ב- 30.6.2024.
3. הרהיטים שמופיעים במאזן ליום 31.12.2023, נרכשו ב- 1.1.2021.
4. החברה רכשה רהיטים נוספים ב- 1.7.2024.
5. החברה חילקה במהלך שנת 2024 דיבידנד במזומן בסך של 50,000 ₪.
6. היחס השוטף ליום 31.12.2024 היה 1.84.
7. הפחת בחברה מחושב לפי שיטת הקו הישר: הפחת על המבנה הטרומי 15% לשנה. הפחת על הרהיטים 10% לשנה.

הינך נדרש/ת לענות על השאלות הבאות:

1. מה העלות של הרהיטים החדשים שנרכשו על ידי החברה ב- 1.7.2024? (4 נקודות)
2. מה סכום הפיקדונות לזמן קצר שיוצג במאזן ליום 31.12.2024? (1 נקודה)
3. מהי העלות של המבנה הטרומי? (3 נקודות)
4. מהו הרווח הנקי של החברה בשנת 2024? (2 נקודות)

שאלה מספר 2 – בסיסי דיווח – 10%

להלן יתרות רלוונטיות מכרטיסי עזר של חברת "מאיה" בע"מ:

<u>יתרת סגירה</u> <u>31.12.2023</u>	<u>יתרת פתיחה</u> <u>01.01.2023</u>	
16,000	18,000	הכנסות ריבית לקבל
100,000	120,000	ספקים
45,000	95,000	הוצאות שכירות מראש
80,000	70,000	מלאי
84,000	55,000	הכנסות ביטוח מראש
600,000	250,000	לקוחות
70,000	25,000	הוצאות משפטיות לשלם
140,000	59,000	משאית עלות מופחתת

להלן נתונים חלקיים מדוח רווח והפסד של חברת "מאיה" בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2023, על בסיס מזומן:

<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	
350,000		מכירות
	220,000	קניות
	110,000	הוצאות שכירות
	45,000	הוצאות משפטיות
44,000		הכנסות ריבית
29,000		הכנסות מביטור

נתונים נוספים:

1. לקוח שחייב 10,000 ₪ פשט את הרגל בשנת 2023, החברה מחקה את החוב בספריה.
2. בבעלות החברה משאית. החברה מכרה את המשאית, שעלותה המופחתת ליום המכירה עמדה על 55,000 ₪, תמורת 85,000 ₪. כמו כן נרכשה משאית ביום 31.12.2023 בעלות של 140,000 ₪. התמורה מהמשאית התקבלה במזומן ועלות הרכישה שולמה במזומן.

נדרש:

- הכן וערוך דוח רווח והפסד על בסיס מצטבר לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2023.
יש לצרף חישובים מפורטים.
תשובה נכונה ללא הצגת חישובים לצידה, לא תזכה בניקוד.

שאלה מספר 3 – רכוש קבוע – 10%

חלק א

להלן יתרות מתוך ספרי העסק "שמשון הגיבור":
יתרת חשבון מכונות ל – 31.12.2024 – 600,000 ₪.
יתרת חשבון פחת נצבר מכונות ל – 1.1.2024 – 173,000 ₪.

נתונים נוספים:

1. מכונה שנרכשה ביום 1.4.2022 נמכרה ביום 1.7.2024 בהפסד של 6,500 ₪, התמורה בגין המכונה 40,000 ₪, חשבון מכונות זוכה בסכום התמורה.
2. ביום 1.10.2024 נרכשה מכונה חדשה תמורת 80,000 ₪.
3. שאר המכונות נרכשו והופעלו ביום פתיחת העסק.
4. המכונות מופחתות לפי שיטת הקו הישר. פחת מכונות – 10%.

נדרש:

1. מהי עלות המכונה שנמכרה? (1 נקודה)
 2. מהי העלות המופחתת של המכונות ליום 31.12.2024? (2 נקודות)
 3. מהן הוצאות הפחת לשנת 2024? (1 נקודה)
 4. מהו תאריך פתיחת העסק? (2 נקודות)
- יש להציג חישובים מפורטים.

חלק ב

טרקטור נרכש ביום 1.10.2019, ערך גרט 2,000 ₪, יתרת פחת נצבר ליום 31.12.2023 – 81,000 ₪, הנכס מופחת לפי שיטת סיכום ספרות יורד, חיי הנכס 8 שנים.

נדרש:

מהי העלות המופחתת ל – 31.12.2024 (2 נקודות)

חלק ג

מכונה נרכשה ביום 1.1.2015 (חיי המכונה 20 שנים). ביום 1.4.2020 נעשה שיפור במכונה בסך 3,000 ₪, השיפור האריך את חיי המכונה ב – 3.25 שנים נוספות. ביום 1.4.2022 נמכרה המכונה ב – 93,000 ₪, הרווח מהמכירה היה 13,000 ₪.

נדרש:

1. מהי עלות המכונה שנרכשה? (1 נקודה)
2. מה היו הוצאות הפחת לשנת 2020? (1 נקודה)

יש להציג חישובים מפורטים

שאלה מספר 4 – ביקורת לצרכי מס – 15%

חלק א

בשנת 2023 שרה פתחה סלון לעיצוב ותפירה של שמלות כלה ומכירת ערכות איפור לכה (להלן: "הסלון"). הסלון מעצב ומוכר שמלות כלה משני סוגים, שמלת כלה סאטן ושמלת כלה תחרה. הביקוש לשני סוגי השמלות זהה, על כן בכל שנה נמכר מספר שווה של שמלות כלה מכל סוג. לעיצוב ותפירה של שמלת כלה סאטן, נדרשים 4 מטרים של בד סאטן ו-1 מטר בד תחרה. לשמלת כלה תחרה, נדרשים 3 מטר בד תחרה ו-2 מטר בד סאטן. עלות בד סאטן 20 ₪ למטר ועלות בד תחרה 15 ₪ למטר.

לרגל פתיחת הסלון במשך כל שנת 2023 יצא הסלון במבצע במסגרתו כל הרוכשת שמלת כלה קיבלה במתנה ערכת איפור לכה שעלותה 100 ₪. בשנה זאת לא נמכרו ערכות איפור בנפרד. בשנת 2023, קניות של בד הסאטן הסתכמו ב-6,120 ₪, קניות של ערכות האיפור הסתכמו ב-10,200 ₪.

אחוז רווח גולמי מתוך המכירות הוא: ממכירת שמלות כלה סאטן הוא 80% וממכירת שמלות כלה תחרה הוא 85% (עלות ערכות האיפור הינה חלק מעלות המכר של הסלון). בכל רגע נתון, במחסני הסלון מלאי בדים וערכות איפור, לתפירה ומכירה של שמלה אחת מכל סוג. נכון ל-31.12.2023 אין בסלון מלאי שמלות בתהליך יצור או מלאי שמלות מוכנות. המחזור המדווח של הסלון בשנת 2023 הינו 80,000 ₪.

נדרש:

1. חשבו את עלות מלאי הסלון ל-31.12.2023 (1 נקודה)
 2. חשבו את סך עלות בד התחרה ששימש ביצור שמלות הכלה שנמכרו בסלון בשנת 2023 (2 נקודות)
 3. בדקו את סבירות המחזור של הסלון בשנת 2023 בהתחשב בנתונים הנ"ל תוך צירוף חישובים מפורטים (5 נקודות).
 4. האם וכיצד היה משתנה אחוז הרווח הגולמי מהמכירות של הסלון אם במקום להעניק לכל רוכשת ערכת איפור, שרה הייתה מורידה את מחירה של כל השמלה בגובה עלות ערכת האיפור (2 נקודות)
- בתשובתך התעלם ממרכיב המע"מ.

חלק ב

במסעדת שוקי הדייג (להלן: "המסעדה") מגישים מנה אחת בלבד הקרויה "סלמון במעיל" שבמרכזה סלמון מטוגן ומרכיבים נוספים. עלות החומרים ממחיר המנה הינו 50%. המסעדה רוכשת את הסלמון ב-100 ₪ לקילוגרם, אספרגוס ב-200 ₪ לקילוגרם ותפוח אדמה ב-25 ₪ לקילוגרם. מרישומי ספק תפוחי האדמה עולה כי בכל יום המסעדה מזמינה 20 קילו תפוח אדמה ולא נותר במסעדה תפוח אדמה בסוף יום. שלומית ביקרה במסעדה ושקלה את כל מרכיבי המנה שהוגשה לה. להלן הממצאים של שלומית לגבי משקל המרכיבים במנה:

מרכיב	משקל במנה (גרם)	מידע נוסף
סלמון	187.5	במהלך תהליך הטיגון מאבד הסלמון רבע ממשקלו.
אספרגוס	20	קצוות האספרגוס מהווים 20% ממשקלו ואינם מתאימים למנה, על כן שף המסעדה חותך אותם לפני שילובו במנה.
תפוח אדמה	100	

נדרש:

1. חשבו את הפדיון היומי של המסעדה. (5 נקודות)
2. בתשובה יש להתעלם ממרכיב המע"מ.

שאלה מספר 5 – התאמות – 10%

רחלי, יצרנית שרוכי נעליים, היא הספקית של שירלי, המוכרת מוצרי סדקית. להלן כרטיסי החשבון כפי שנהלו בספריהן לחודש 09/2023:

ספרי רחלי

כרטיס חשבון הלקוחה שירלי

תאריך	פרטים	חובה	זכות
01.09.2023	יתרת פתיחה	40,000	
04.09.2023	מכירות – חשבונית 751		450
05.09.2023	שיק 167		5,850
10.09.2023	החזר מלקוח		1,500
12.09.2023	מכירות – חשבונית 783	7,600	
17.09.2023	שיק 171	1,100	
28.09.2023	הנחות		2,950

ספרי שירלי

כרטיס חשבון הלקוחה רחלי

תאריך	פרטים	חובה	זכות
01.09.2023	יתרת פתיחה		40,000
04.09.2023	קניות – חשבונית 751	14,500	
04.09.2023	שיק 167	5,850	
10.09.2023	החזרות	2,500	
12.09.2023	קניות – חשבונית 783	6,700	
17.09.2023	שיק 171	1,100	
29.09.2023	שיק 185	3,800	
30.09.2023	קניות - חשבונית 812		8,500

נתונים נוספים:

- ביום 4.9.2023 מכרה רחלי לשירלי סחורה בסך 4,500 ₪ (חשבונית 751).
- ביום 10.9.2023 החזירה שירלי לרחלי סחורה בסכום של 1,500 ₪, כיוון שהיו בה פגמים.
- ביום 12.9.2023 רכשה שירלי מרחלי סחורה בסך 6,700 ₪ (חשבונית 783).
- ביום 28.9.2023 שלחה רחלי לשירלי הודעת זיכוי ולפיה העניקה לה הנחה בסך של 2,950 ₪ בשל רכישותיה הרבות.
- ביום 29.9.2023 שלחה שירלי לרחלי בדואר רשום שיק שמספרו 185 לתשלום חלק מחובה על סך 3,800 ₪.
- ביום 30.9.2023 רשמה שירלי בספריה את חשבונית מס מספר 812 שמהותה קניות מספקית בשם איילת.

יש להתעלם ממרכיב המע"מ.

נדרש:

- ערוך/ערכי גיליון התאמה וקבעי/ את היתרה המתואמת ליום 30.9.2023.
- רשום/רשמי פקודות יומן לתיקון כתוצאה מההתאמה.

שאלה מספר 6 – עלות המכר – 15%

חברת משתלת הפרח המלבלב בע"מ (להלן: "החברה") הינה משתלה קטנה ומשפחתית שמוכרת זרי פרחים וצמחים מיוחדים ללקוחות פרטיים ולעסקים. המשתלה שמה דגש על שימוש בפרחים טריים אותם מגדלים בתנאים מיטביים כדי לספק ללקוחות מוצר איכותי שיחזיק לאורך זמן. להלן הרכב מלאי הפרחים בחברה נכון ליום 31.12.2022:

מספר זרים	ורדים	חרציות	שושנים
22,000	?	56,000	
8	5	6	

להלן פירוט מכירות החברה לשנת 2023:

תאריך	סוג	כמות
05.01.2023	חרציות	5,000
21.01.2023	שושנים	11,000
01.03.2023	שושנים	2,500
05.05.2023	ורדים	?
20.07.2023	חרציות	3,000
01.11.2023	שושנים	20,000

נתונים נוספים:

1. מלאי החברה מחושב בשיטת FIFO.
2. סכום קניות הורדים בשנת 2023 היה 60,000 ₪.
3. הרווח הגולמי ממכירת הורדים הוא 25% מהמכירות.
4. עלות המלאי של הורדים ליום 31.12.2023 הוא 90,000 ₪.
5. סכום קניות החרציות בשנת 2023 היה 74,000 ₪.
6. החברה מכרה בשנת 2023 מחצית מזרי החרציות אשר היו במלאי הפתיחה.
7. עלות המלאי של החרציות ליום 31.12.2023 היה קטן ב- 20,000 ₪ מעלות המכר של הורדים.
8. עלות המכר של השושנים לשנת 2023 הינה מחצית מעלות מלאי הפתיחה של השושנים.
9. מלאי הסגירה של השושנים עמד על 200,000 ₪.

נדרש:

1. מהו סכום המכירות של הורדים בשנת 2023? (2 נקודות).
2. מהי עלות המכר של זר חרציות? (2 נקודות).
3. מהו סכום הקניות של השושנים בשנת 2023? (2 נקודות).
4. בשנת 2023 החלה החברה לייצא חרציות לאירופה. מחיר המכירה נקוב במטבע היורו. במהלך שנת 2023 ירד ערכו של מטבע היורו ביחס לשקל בעוד שערכו של הדולר ביחס לשקל עלה. כיצד ישפיעו הרווח הגולמי, מחזור המכירות ועלות המכר? (יש להתייחס לחרציות בלבד). (2 נקודות).

חלק ב' (7 נקודות)

חברת קפלן ובניו בע"מ היא טמבוריה משפחתית ותיקה המתמחה במתן שירותים ופתרונות בתחום חומרי הבנייה, הצבע, הכלים והתחזוקה (להלן: "החברה"). החברה הוקמה בשנת 2020 על ידי אב המשפחה משה, להלן נתונים חלקיים מתוך דוחותיה הכספיים של החברה לשנים 2021-2023 בש"ח:

2023	2022	2021	
80,000	530,000	320,000	מלאי סגירה
1,470,000	990,000	1,570,000	מכירות
325,000	485,000	310,000	רווח גולמי

בבדיקת רשימות המלאי לשנים 2021-2023 התגלו מספר טעויות:

- המלאי ליום 31 בדצמבר 2021 צריך להיות 370,000 ₪.
- המלאי ליום 31 בדצמבר 2022 צריך להיות 480,000 ₪.
- המלאי ליום 31 בדצמבר 2023 צריך להיות 60,000 ₪.

נתונים נוספים:

31.12.23	31.12.22	31.12.21	
50,000	520,000	360,000	שווי שוק מלאי

נדרש:

יש לחשב את הרווח הגולמי המתוקן לשנים 2021-2023.

שאלה מספר 7 – נושאים כללים – 20%

להלן נתונים בקשר לחברת "הדרך לבריאות" המשווקת כדורים המיועדים לניקוי רעלים בגוף. החברה החלה את פעילותה בשנת 2020, בזמן מגפת הקורונה, מתוך מטרה לסייע בהחלמת הגוף מהמחלה.

שאלה 7.1

להלן נתונים מתוך דוחותיה הכספיים:

2020	2021	2022	2023	
800,000	600,000	400,000	200,000	הכנסות ממכירות
160,000	150,000	120,000	70,000	רווח תפעולי

א. לאור הירידה במחזור המכירות וברווח התפעולי, ניתן לקבוע בוודאות כי הרווח הנקי יורד גם הוא משנה לשנה.

האם המשפט הרשום מעלה נכון/לא נכון (0.5 נקודות)
יש לנמק את תשובתך (1.5 נקודות)

ב. נתחו את המגמות בחברה, המשתקפות לאור הנתונים, באמצעות יחסים פיננסיים (2 נקודות)
יש ללוות את התשובה בחישובים.

שאלה 7.2

ביום 31.3.2020 רכשה החברה מכונה שמטרתה לייצר את כדורים, בעלות של 350,000 ₪. המכונה החלה את פעילותה למחרת, כלומר ב- 1.4.2020.

החברה מפחיתה את המכונה בדוחותיה הכספיים בשיטת סיכום ספרות יורד, על פני 7 שנים. לצורכי מס מופחתת המכונה על פני 5 שנים לפי שיטת הקו הישר. ביום 30.9.2023 מכרה החברה את המכונה תמורת 175,000 ₪. הוצאות משפטיות בגין מכירת המכונה הסתכמו ב- 2,500 ₪. מס החברות הוא 20%. מס רווח הון הוא 25%.

א. מה יתרת העתודה/ייעודה למס בגין המכונה ב- 31.12.2022? (2 נקודות).

ב. מהו רווח/הפסד הון שנרשם בדוח רווח והפסד של החברה בשנת 2023? (2 נקודות).

שאלה 7.3

החברה החליטה להפריש במאזנה לסיכום שנת 2023 את הפרשות הבאות לחובות מסופקים:

הפרשה ספציפית בגין חובות של לקוחות בעייתיים –	27,000 ₪.
הפרשה של אחוז קבוע – 2% מכל שאת לקוחותיה –	23,400 ₪.
סה"כ הפרשה לחובות מסופקים	50,400 ₪.

לקראת סגירת המאזן השנתי ליום 31.12.2023, הנהלת החברה החליטה להעביר חוב בסך 8,300 ₪ מהפרשה לפי אחוז קבוע, להפרשה בגין חוב בעייתי ספציפי.

בנוסף, הוחלט לשנות את הפרשה לפי אחוז קבוע מ- 2% ל- 1%.

מה תהיה הפרשה החדשה המתוקנת לחובות מסופקים בשנת 2023? (2 נקודות).

שאלה 7.4

החברה קיבלה ביום 1.1.2021 הלוואה בסך 150,000 ₪. ההלוואה היא בריבית שנתית של 4% לשנה על יתרת הקרן הבלתי מסולקת. הריבית משולמת לבנק מדי חצי שנה, החל מה – 30.6.2021. קרן ההלוואה תוחזר לבנק ב – 4 תשלומים שנתיים שווים, החל מ – 1.1.2022. **קרן ההלוואה והריבית צמודים לשער היציג של היורו.**

ביום 31.8.2022 לקחה החברה הלוואה נוספת בסך 200,000 ₪ לשנה. ההלוואה היא בריבית שנתית של 5% לשנה אשר תשולם יחד עם החזר הקרן. ההלוואה תוחזר בסכום אחד ביום 31.8.2023. **קרן ההלוואה והריבית צמודים לשער היציג של היורו.**

להלן השערים היציגים של היורו במהלך השנים 2021-2023:

1.1.2021	3.8	₪ ליורו	1.1.2022	4.2	₪ ליורו	1.1.2023	4.6	₪ ליורו
30.6.2021	4	₪ ליורו	30.6.2022	4.4	₪ ליורו	30.6.2023	4.8	₪ ליורו
31.8.2021	4.1	₪ ליורו	31.8.2022	4.5	₪ ליורו	31.8.2023	4.8	₪ ליורו
31.12.2021	4.2	₪ ליורו	31.12.2022	4.6	₪ ליורו	31.12.2023	4.9	₪ ליורו

- א. מהם הוצאות המימון בגין ההלוואות, בדוח רוה"ס לשנת 2022? (2 נקודות)
- ב. מהו סכום החלות השוטפת והוצאות הריבית לשלם במאזן 31.12.2022? (2 נקודות)
- ג. מהו סכום סעיף ההלוואות לזמן ארוך שיופיע במאזן 31.12.2023? (1 נקודה)

שאלה 7.5

להלן נתונים לשנת 2023 של חברת "הסירופ":

- א. החברה רכשה מלאי בסך 100,000 ₪, שולמו במזומן והיתר בשיק לפירעון ב- 23.2.2024.
- ב. החברה מכרה מכונה תמורת 150,000 ₪, הוצאות משפטיות בגין המכירה הסתכמו ב – 3,000 ₪, הפחת החשבונאי לשנת 2023 היה 33,000 ₪, רווח מהמכירה 15,000 ₪.
- ג. במהלך שנת 2023 החברה מכרה ניירות ערך בבנק, ניירות ערך אלו היו למטרות מסחר בטווח הקצר. תמורת המכירה הייתה 8,000 ₪, רווח מהמכירה הסתכם ב – 2,000 ₪.
- ד. ביום 30.12.2023 מכרה החברה ניירות ערך ב – 70,000 ₪, שהיו בבעלותה משנת 2019. הרווח הסתכם ב – 5,000 ₪.
- ה. החברה הפקידה 6,000 ₪ בפיקדון המוגבל בשימוש לרכישת ציוד בלבד בשנת 2025.
- ו. לחברה היו הוצאות פרסום בסך 20,000 ₪ אשר שולמו בשיק דחוי ל – 15.1.2024.
- ז. לחברה הלוואה ללא ריבית שנלקחה ב – 1.1.2022 בסכום של 250,000 ₪. קרן ההלוואה תוחזר לבנק ב – 5 תשלומים שווים, החל מ – 1.1.2023.
- ח. החברה שילמה דיבידנד שהוכרז בשנת 2022 בסך של 70,000 ₪.
- ט. הרווח הנקי של החברה בשנת 2023 הוא 503,000 ₪.

נדרש

- א. בהתייחס לנתונים לעיל, מה יירשם בדוח תזרים המזומנים של החברה מפעילות שוטפת בשנת 2023? (1 נקודה).
- ב. בהתייחס לנתונים לעיל, מה יירשם בדוח תזרים המזומנים של החברה מפעילות השקעה בשנת 2023? (1 נקודה).
- ג. בהתייחס לנתונים לעיל, מה יירשם בדוח תזרים המזומנים של החברה מפעילות מימון בשנת 2023? (1 נקודה).

שאלה 7.6

חברת "האבקה" היא חברה העוסקת בייצור אבקות חלבון כתוסף מזון. להלן נתונים על יחסים פיננסיים בדוחות הכספיים של החברה:

2022	2023	
1.5	2.7	יחס מהירות מחזור המלאי
5.2	8.1	יחס מהירות מחזור לקוחות
8.1	4.2	יחס שוטף
6.2	3.3	יחס מהיר

- לחברה אין הלוואות לזמן ארוך.
 חווה דעתך על מצב נזילות החברה ואיתנותה הפיננסית. (2 נקודות).
- התשובה מוגבלת ל – 6 שורות.

פתרון בחינה בחשבונאות - מועד ינואר 2025

פתרון שאלה מספר 1 – דוחות כספיים

חלק א

1 נדרש

	36,600	מלאי ע"פ ספירה ביום 10.1.2025
$3,125 : 1.25 =$	<u>2,500</u>	מלאי שנמכר עד ספירת המלאי
נמוך משווי שוק	39,100	עלות המלאי ליום 31.12.2024

2 נדרש

מכונות

	260,000	כל המכונות
	<u>(80,000)</u>	מכונה שנרכשה בתאריך 1.4.2024:
	180,000	מכונות שנרכשו ביום פתיחת העסק
$80,000 * 10% * 9/12 =$	6,000	הוצאות פחת מכונה חדשה
$180,000 * 10% =$	<u>18,000</u>	הוצאות פחת מכונות ישנות
	24,000	סה"כ פחת מכונות

משאית

שחזור עלות המשאית:

	<u>חודשים</u>	<u>סכום</u>	
$100/15 * 12 =$	80		עלות
$1.4.22-1.1.24 =$	21	31,500	פח"צ 1.1.24
			עלות המשאית $31,500/21 * 80 = 120,000$

הוצאות פחת משאית $120,000 * 15% =$ **18,000**

סה"כ הוצאות פחת לשנת 2024 $24,000 + 18,000 =$ **42,000**

3 נדרש

הוצאות שכר דירה שולמו ביום 1.10.21 לשנתיים וחצי מראש. על כן יתרת ההוצאה מראש המופיעה במאזן הבוחן ליום 1.1.24 מתייחסת לחודשים ינואר, מרץ ואפריל 2024 ויש להשלים עוד 9 חודשים. הוצאות שכר דירה לשנת 2024:

$6,250/3 * 12 =$ **25,000**

4 נדרש

הוצאות שכר דירה לשלם $6,250/3 * 9 =$ **18,750**

5 נדרש

יתרת ההלוואה המופיעה במאזן בוחן, הינה לאחר 2 החזרים ועל כן נותרו 6 החזרים. סכום הלוואה מקורי $180,000/6 * 8 = 240,000$

$240,000 * 4% * 3/12 =$	2,400	הוצאות ריבית 7-9/24:
$210,000 * 4% * 3/12 =$	<u>2,100</u>	הוצאות ריבית 10-12/24:
	4,500	סה"כ הוצאות מימון

חלק ב

נדרש 1

רהיטים ישנים

31.12.2023

	10						
	<u>(3)</u>						עלות
	7						פח"צ
		50,000					עלות מופחתת
$50,000/7 * 10 =$	71,429						עלות רהיטים שנרכשו ביום 1.1.21:

31.12.2024

	10						
	<u>(4)</u>						עלות
	6						פח"צ
		71,429					עלות מופחתת
$71,429/10 * 6 =$	42,857						עלות מופחתת ללא הרהיטים החדשים:

	53,000						
	<u>(42,857)</u>						עלות מופחתת כולל רהיטים חדשים
	10,143						עלות מופחתת ללא הרהיטים החדשים:
							עלות מופחתת רהיטים חדשים

רהיטים חדשים

	10						
	<u>(0.5)</u>						עלות
	9.5						פח"צ
		10,143					עלות מופחתת
$10,143/9.5 * 10 =$	10,677						עלות הרהיטים החדשים

נדרש 2

							התחייבויות שוטפות
		137,000					זכאים/ספקים
		<u>613,000</u>					הלוואות לזמן קצר
		750,000					סה"כ התחייבויות שוטפות
$\frac{\text{רכוש שוטף}}{750,000} = 1.84$							יחס שוטף
$750,000 * 1.84 =$							סה"כ רכוש שוטף
		1,380,000					מזומן
		(150,000)					חייבים לקוחות
		<u>(1,200,000)</u>					פיקדונות
		30,000					

		<u>3 נדרש</u>
נתון בצד ההתחייבויות והון עצמי	1,818,000	סה"כ נכסים
	(150,000)	מזומן
	(1,200,000)	חייבים לקוחות
שוחזר בנדרש 2	(30,000)	פיקדונות
	(53,000)	רהיטים
	<u>(200,000)</u>	קרקע
	185,000	עלות מופחתת מבנה טרומי

		<u>מבנה טרומי</u>
		עלות
100/15 =	80	פחנ"צ
1.7.24-31.12.24	<u>(6)</u>	עלות מופחתת
	74	
	185,000	
185,000/74 * 80 =	200,000	עלות המבנה הטרומי

		<u>4 נדרש</u>
		<u>חישוב יתרת סגירה עודפים</u>
נתון	1,818,000	סה"כ התחייבויות והון עצמי
	(137,000)	זכאים/ספקים
	(613,000)	הלוואות לזמן קצר
	(58,000)	הלוואות לזמן ארוך
	<u>(260,000)</u>	מניות
	750,000	סה"כ עודפים

		<u>מעגל עודפים</u>
	640,000	יתרת פתיחה
	(50,000)	דיבידנד שחולק
	160,000	רווח נקי 2024
	750,000	יתרת סגירה

פתרון שאלה מספר 2 – בסיס מזומן - מצטבר

חלק ב:

<u>מעגל ספקים</u>		<u>מעגל לקוחות</u>	
120,000	יתרת פתיחה	250,000	יתרת פתיחה
p.n. 200,000	קניות	p.n. 710,000	מכירות
<u>(220,000)</u>	תשלומים	(350,000)	תקבולים
100,000	יתרת סגירה	<u>(10,000)</u>	חוב אבוד
		600,000	יתרת סגירה

מעגל עלות מכירות

70,000	מלאי פתיחה
200,000	קניות
<u>(80,000)</u>	מלאי סגירה
190,000	עלות מכירות

<u>מעגל הכנסות ביטוח מראש</u>		<u>מעגל הוצאות שכירות מראש</u>	
55,000	יתרת פתיחה	95,000	יתרת פתיחה
p.n. (- 0 -)	הכנסה	p.n. (160,000)	הוצאה
<u>29,000</u>	תקבול	110,000	תשלום
84,000	יתרת סגירה	45,000	יתרת סגירה

<u>הכנסות ריבית לקבל</u>		<u>מעגל הוצאות משפטיות לשלם</u>	
18,000	יתרת פתיחה	25,000	יתרת פתיחה
p.n. 42,000	הכנסה	p.n. 90,000	הוצאה
<u>(44,000)</u>	תקבול	(45,000)	תשלום
16,000	יתרת סגירה	70,000	יתרת סגירה

דו"ח רווח והפסד – בסיס מזומן

	710,000	מכירות
	<u>(190,000)</u>	עלות מכירות
	520,000	רווח גולמי
	(160,000)	הוצאות שכירות
	(90,000)	הוצאות משפטיות
	(4,000)	הוצאות פחת משאית
	(10,000)	חוב אבוד
	42,000	הכנסות מריבית
	- 0 -	הכנסות מביטוח
	<u>30,000</u>	רווח הון ממכירת משאית
	328,000	רווח נקי
59,000 – 55,000 =		
85,000 – 55,000 =		

פתרון שאלה מספר 3 – רכוש קבוע

חלק א

נדרש 1

מכונה שנמכרה

	40,000		תמורה
	p.n (46,500)		עלות מופחתת
	(6,500)		הפסד הון

	10	???		
1.4.22-1.7.24	<u>(2.25)</u>			עלות פחנ"צ
	7.75	46,500		עלות מופחתת

$46,500 / 7.75 * 10 = \mathbf{60,000}$	עלות המכונה שנמכרה
$60,000 - 46,500 = 13,500$	פחנ"צ ליום המכירה

נדרש 2

חישוב שאר המכונות שנרכשו ביום פתיחת העסק

	600,000		יתרה ליום 31.12.2024
	40,000		תיקון רישום שגוי בגין זיכוי התמורה
	(60,000)		הפחתת סכום עלות המכונה שנמכרה
	<u>(80,000)</u>		מכונה חדשה שנרכשה
	500,000		עלות יתר המכונות שנרכשו ביום פתיחת העסק

חישוב פחת נצבר ליום 31.12.2024

	173,000		יתרה ליום 1.1.24
ראה חישוב בנדרש 3	55,000		הוצאות פחת לשנת 2024
	<u>(13,500)</u>		פחנ"צ בגין המכונה שנמכרה
	214,500		יתרה ליום 31.12.24

חישוב עלות מופחתת ליום 31.12.2024

	80,000		מכונה חדשה שנרכשה בשנת 2024
	<u>500,000</u>		שאר המכונות (ללא המכונה שנמכרה)
	580,000		חשבון מכונות ליום 31.12.24
	<u>(214,500)</u>		פחנ"צ מכונות ליום 31.12.24
	365,500		עלות מופחתת

נדרש 3

חישוב הוצאות פחת לשנת 2024

		$60,000 * 10\% * 6/12 = 3,000$		הוצאות פחת מכונה שנמכרה
נמכרה ב- 1.7.24				הוצאות פחת מכונה חדשה
נרכשה ב- 1.10.24		$80,000 * 10\% * 3/12 = 2,000$		הוצאות פחת יתר המכונות
		$500,000 * 10\% = \mathbf{50,000}$		סה"כ
		55,000		

4 נדרש

סה"כ פחנ"צ ליום 1.1.24 173,000

פחנ"צ מכונה שנרכשה ביום 1.4.22 $60,000 * 10\% * 1.75 = (10,500)$

פחנ"צ שאר המכונות 162,500

עלות 500,000 10

פחנ"צ 162,500 ???

שנים שנצברו מיום רכישה ועד 1.1.24: $\frac{162,500 * 10}{500,000} = 3.25$

על מנת לחשב את תאריך הרכישה, יש להפחית 3.25 שנים מתאריך 1.1.24.

תאריך רכישה: **1.10.20**

חלק ב

1.10.19-1.10.20	8
1.10.20-1.10.21	7
1.10.21-1.10.22	6
1.10.22-1.10.23	5
1.10.23-1.10.24	4
1.10.24-1.10.25	3
	2
	1
	===
	36

עלות הטרקטור: $81,000 * 36 = 108,000 + 2,000 = 110,000$

(8 + 7 + 6 + 5 + 4 * 3/12)

פחנ"צ ליום 31.12.24: $108,000 * \frac{(8 + 7 + 6 + 5 + 4 + 3 * 3/12)}{36} = (92,250)$

עלות מופחתת **17,750**

חלק ג

1 נדרש

<u>שנים</u>	<u>סכום</u>		
$59,000/14.75 * 20 =$	20	p.n. 80,000	רכישה 1.1.15
(5.25)			פחנ"צ עד שיפור 1.4.20
$90,000 - 31,000 =$	14.75	p.n. 59,000	עלות מופחתת 1.4.20
3.25		<u>31,000</u>	שיפור 1.4.20
$80,000/16 * 18 =$	18	p.n. 90,000	בסיס חדש לחישוב 1.4.20
(2)			פחנ"צ עד שיפור
16		80,000	עלות מופחתת ליום מכירה 1.4.22

2 נדרש

הוצאות פחת עד השיפור $80,000/20 * 3/12 = 1,000$

הוצאות פחת לאחר שיפור $90,000/18 * 9/12 = 3,750$

הוצאות פחת לשנת 2020: **4,750**

פתרון שאלה מספר 4 – ביקורת לצרכי מס

חלק א

<u>עלות למטר</u>	<u>שמלות תחרה</u>	<u>שמלות סאטן</u>	<u>כמות הבד הנדרשת לכל שמלה</u>
20 ₪	2 מטר	4 מטר	בד סאטן
15 ₪	3 מטר	1 מטר	בד תחרה
	$6,120/20 = 306$	$306/6 * 4 = 204$	כמות מטר בד סאטן שנרכש:
	(4)	(2)	נותר במלאי 4 מטר לשמלת סאטן
	(2)	(2)	נותר במלאי 2 מטר לשמלת תחרה
	300	300	בד ששימש לייצור
	$306/6 * 4 = 204$	$300/6 * 2 = 100$	כמות מטר בד סאטן לייצור שמלות סאטן:
	$300/4 = 50$	$100/2 = 50$	מספר שמלות סאטן שיוצרו ונמכרו
	$100/2 = 50$	$10,200/100 = 102$	מספר שמלות תחרה שיוצרו ונמכרו
	$10,200/100 = 102$	(2)	ערכות איפור
	(2)	(2)	כמות ערכות איפור שנרכשו
	100	100	נותרו 2 במלאי (אחת לכל שמלה)
			נתנו במתנה עם רכישת שמלת כלה

נדרש 1

נתון כי בכל רגע נתון נותר מלאי בדים וערכות איפור לייצור ומכירה של שמלה אחת מכל סוג

$(4+2) * 20 = 120$	מלאי בד סאטן
$(1+3) * 15 = 60$	מלאי בד תחרה
$2 * 100 = 200$	מלאי ערכות איפור
380	סה"כ

נדרש 2

$50 * 15 = 750$	בד תחרה ששימש לשמלת סאטן
$50 * 3 * 15 = 2,250$	בד תחרה ששימש לשמלת תחרה
3,000	סה"כ עלות בד תחרה ששימש בייצור

נדרש 3

שמלות סאטן

עלות ייצור ומכירות שמלת סאטן

$50 * 4 * 20 =$	4,000	בד סאטן
$50 * 1 * 15 =$	750	בד תחרה
$50 * 100 =$	<u>5,000</u>	ערכות איפור
	9,750	עלות ייצור ומכירות

אחוז

100%

(20%)

80%

סכום

???

9,750

$$9,750/20 * 100 =$$

48,750

מכירות

שמלות תחרה

עלות ייצור שמלת תחרה

$50 * 2 * 20 =$	2,000	בד סאטן
$50 * 3 * 15 =$	2,250	בד תחרה
$50 * 100 =$	<u>5,000</u>	ערכות איפור
	9,250	עלות ייצור ומכירות

אחוז

100%

(15%)

85%

סכום

???

9,250

$$9,250/15 * 100 =$$

61,667

מכירות

$$48,750 + 61,667 =$$

110,417

(80,000)

30,417

סה"כ מחזור ע"פ חישוב
המחזור המדווח
הכנסות שלא דווחו

4 דרש

שיעור הרווח הגולמי יגדל

שמלות סאטן

48,750	מכירות
<u>(5,000)</u>	הנחה
43,750	מכירות נטו לאחר הנחה
<u>(4,750)</u>	עלות בדים
39,000	רווח גולמי

$$39,000/43,750 * 100 = \mathbf{89.14}$$

שיעור רווח גולמי

שמלות תחרה

61,667	מכירות
<u>(5,000)</u>	הנחה
56,667	מכירות נטו לאחר הנחה
<u>(4,250)</u>	עלות בדים
52,417	רווח גולמי

$$52,417/56,667 * 100 = \mathbf{92.5\%}$$

שיעור רווח גולמי

חלק ב

מדי יום נרכשים 20 ק"ג תפוחי אדמה ולא נותר מלאי תפוחי אדמה בסוף היום. משקל תפוחי אדמה במנה הינו 100 גרם.

$$\frac{20}{0.100} = 200$$

כמות המנות שנמכרות מדי יום:

מרכיב	מחיר לק"ג בש"ח	משקל במנה בגרם	עלות בש"ח (למנה)
סלמון	100	187.5/0.75 = 0.250	100 * 0.250 = 25
אספרגוס	200	20/0.8 = 0.025	200 * 0.025 = 5
	25	0.100	25 * 0.100 = 2.5
סה"כ עלות למנה			32.5 ₪

נתון כי עלות החומרים ממחיר המנה מהווה 50%.

$$32.5/50 * 100 = 65$$

מחיר מכירה למנה

$$200 * 65 = \mathbf{13,000}$$

פדיון יומי

פתרון שאלה מספר 5 – התאמות

ספרי שירלי		ספרי רחלי		פרטים
חשבון ספקית רחלי		חשבון לקוחה שירלי		
זכות	חובה	זכות	חובה	
14,050			37,950	יתרה בלתי מותאמת ליום 30.9
19,000			4,950	4.9 תיקון חשבונית 751
1,000				10.9 החזר לספק
13,400		900		12.9 תיקון חשבונית 783
		2,200		17.9 שיק 171
	2,950			28.9 הנחה
		3,800		29.9 שיק 185
	8,500			30.9 תיקון חשבונית 812
36,000			36,000	יתרה מותאמת ליום 30.9

פקודות יומן בספרי רחלי

4.9 חובה: לקוחה שירלי
4,950 זכות: מכירות

12.9 חובה: מכירות
900 זכות: לקוחה שירלי

17.9 חובה: קופת שיקים
2,200 זכות: לקוחה שירלי

29.9 חובה: קופת שיקים
3,800 זכות: לקוחה שירלי

פקודות יומן בספרי שירלי

4.9 חובה: קניות
19,000 זכות: ספקית רחלי

10.9 חובה: החזר לספק
1,000 זכות: ספקית רחלי

12.9 חובה: קניות
13,400 זכות: ספקית רחלי

28.9 חובה: ספקית רחלי
2,950 זכות: הנחה מספקים

30.9 חובה: ספקית רחלי
8,500 זכות: ספקית איילת

פתרון שאלה מספר 6 – עלות המכר

חלק א'

נדרש 1

עלות מכירות וורדים

176,000	מלאי פתיחה
60,000	קניות
<u>(90,000)</u>	מלאי סגירה
146,000	עלות מכירות

100	????	מכירות
75	146,000	(עלות מכירות)
25		רווח גולמי

סה"כ מכירות וורדים = $146,000 / 75 * 100 = \mathbf{194,667}$

נדרש 2

עלות מכירות חרציות

$16,000 * 5 =$	80,000	מלאי פתיחה
	74,000	קניות
$146,000 - 20,000 =$	<u>(126,000)</u>	מלאי סגירה
	28,000	עלות מכירות

החברה מכרה בשנת 2023 מחצית מזרי החרציות אשר היו במלאי הפתיחה

כמות זרי החרציות שנמכרו: $3,000 + 5,000 = 8,000$

כמות במלאי הפתיחה $8,000 * 2 = 16,000$

נדרש 3

עלות מכירות שושנים

$56,000 * 6 =$	336,000	מלאי פתיחה
	32,000	קניות
	<u>(200,000)</u>	מלאי סגירה
$336,000 * 1/2 =$	168,000	עלות מכירות

נדרש 4

סכום המכירות יקטן, הרווח הגולמי יקטן, עלות המכירות ללא שינוי מאחר והרכישות מתבצעות בארץ.

חלק ב'

2024	2023	2022	2021	פרטים
	325,000	485,000	310,000	רווח גולמי שגוי
		(40,000)	40,000	2021 הערכת חסר (השלמה עד גובה השוק)
	50,000	(50,000)		2022 הערכת יתר
30,000	(30,000)			2023 הערכת יתר (הפחתה עד גובה השוק)
	345,000	395,000	350,000	רווח גולמי מתוקן

פתרון שאלה מספר 7 – נושאים כלליים

7.1 שאלה

נדרש א

המשפט הרשום אינו נכון, יתכן שיש הכנסות אחרות שיגדילו את הרווח הנקי, ועל כן לא ניתן לקבוע בוודאות כי הרווח הנקי יורד גם הוא מדי שנה.

נדרש ב

$160,000/800,000 * 100 = 20\%$	שיעור הרווח תפעולי בשנת 2020:
$150,000/600,000 * 100 = 25\%$	שיעור הרווח תפעולי בשנת 2021:
$120,000/400,000 * 100 = 30\%$	שיעור הרווח תפעולי בשנת 2022:
$70,000/200,000 * 100 = 35\%$	שיעור הרווח תפעולי בשנת 2023:

ע"פ יחסי הרווחיות, ניתן לראות כי שיעור הרווח התפעולי עולה מדי שנה ועל כן מסתמנת מגמת התייעלות.

7.2 שאלה

נדרש א

$350,000 * \frac{(7 + 6 + 5 * 9/12)}{28} =$	209,375	פחנ"צ לפי הספרים:
$350,000/5 * 2.75 =$	<u>(192,500)</u>	פחנ"צ לפי מס הכנסה:
	16,875	סה"כ הפרש
	$16,875 * 20\% =$	3,375 ייעודה למס

נדרש ב

	350,000	עלות
$350,000 * \frac{(7 + 6 + 5 + 4 * 6/12)}{28} =$	<u>(250,000)</u>	פחנ"צ ליום מכירה
	100,000	עלות מופחתת
	175,000	תמורה
	(100,000)	עלות מופחתת
	<u>(2,500)</u>	הוצאות משפטיות
	72,500	רווח הון

שאלה 7.3

$$23,400/0.02 = 1,170,000 \quad \text{לקוחות ברוטו (שאר הלקוחות)}$$

$$\quad \quad \quad (8,300) \quad \text{העברה לחוב בעייתי ספציפי}$$

$$\quad \quad \quad 1,161,700 \quad \text{יתרת לקוחות}$$

$$27,000 + 8,300 = 35,300 \quad \text{הפרשה ספציפית בגין חובות של לקוחות בעייתיים}$$

$$1,161,700 * 1\% = 11,617 \quad \text{הפרשה של אחוז קבוע – 2% מיתרת שאר הלקוחות}$$

$$\quad \quad \quad \mathbf{46,917} \quad \text{סה"כ הפרשה לחובות מסופקים}$$

שאלה 7.4

נדרש א

הלוואה מספר 1:

$$150,000 * 4.2/3.8 = 165,789 \quad \text{יתרה ליום 31.12.2021}$$

יתרת ההלוואה ליום 1.1.22 לאחר ההחזר הראשון: $165,789/4 * 3 = \mathbf{124,342}$

$$124,342 * 4.4/4.2 = 130,263 - 124,342 = 5,921 \quad \text{הפרשי שער}$$

$$\quad \quad \quad 130,263 * 4\% * 6/12 = 2,605 \quad \text{ריבית לחצי שנה}$$

$$130,263 * 4.6/4.4 = \mathbf{136,184} - 130,263 = 5,921 \quad \text{הפרשי שער}$$

$$\quad \quad \quad 136,184 * 4\% * 6/12 = 2,724 \quad \text{ריבית לחצי שנה}$$

$$\quad \quad \quad \mathbf{17,171} \quad \text{סה"כ}$$

הלוואה מספר 2:

$$200,000 * 4.6/4.5 = 204,444 - 200,000 = 4,444 \quad \text{הפרשי שער}$$

$$\quad \quad \quad 204,444 * 5\% * 4/12 = 3,407 \quad \text{ריבית לשלם}$$

$$\quad \quad \quad \mathbf{7,851} \quad \text{סה"כ}$$

סה"כ הוצאות מימון לשנת 2022: $17,170 + 7,851 = \mathbf{25,022}$

נדרש ב

$$136,184/3 = 45,395 \quad \text{התחייבויות שוטפות הלוואה מספר 1}$$

$$\quad \quad \quad 204,444 \quad \text{התחייבויות שוטפות הלוואה מספר 2}$$

$$\quad \quad \quad 3,407 \quad \text{הוצאות ריבית לשלם}$$

$$\quad \quad \quad \mathbf{253,246} \quad \text{סה"כ חלות שוטפת והוצאות לשלם 2022}$$

נדרש ג

הלוואה מספר 1

יתרת ההלוואה ליום 1.1.23 לאחר ההחזר השני: $136,184/3 * 2 = 90,789$

$$90,780 * 4.9/4.6 = \mathbf{96,710} \quad \text{הלוואה צמודה ליום 31.12.23}$$

$$96,710/2 * 1 = \mathbf{48,355} \quad \text{התחייבות לזמן ארוך 2023}$$

הלוואה מספר 2

ההלוואה נפרעה בשנת 2023 ועל כן לא תוצג במאזן ל-31.12.2023.

שאלה 7.5

נדרש א

<u>דוח תזרים מזומנים מפעילות שוטפת דרך עקיפה</u>	
503,000	רווח נקי
20,000	גידול בשקל"פ (רכישת מלאי)
(15,000)	רווח הון ממכירת מכונה
33,000	הוצאות פחת מכונה
8,000	תמורה ממכירת ני"ע טווח קצר
(2,000)	רווח ממכירת ני"ע טווח קצר
(5,000)	רווח ממכירת ני"ע טווח ארוך
20,000	גידול בשקל"פ (פרסום)
562,000	סה"כ

נדרש ב

<u>דוח תזרים מזומנים מפעילות השקעה</u>	
150,000	תמורה ממכירת מכונה
(3,000)	הוצאות משפטיות בגין מכירה
(6,000)	פקדון בבנק המוגבל לרכישת ציוד
70,000	תמורה ממכירת ניירות ערך טווח ארוך
211,000	סה"כ

נדרש ג

<u>דוח תזרים מזומנים מפעילות מימון</u>	
(50,000)	פירעון הלוואה
(70,000)	תשלום דיבידנד
(120,000)	סה"כ

שאלה 7.6

מדדי הנזילות מצביעים על הרעה ביחס השוטף וביחס המהיר אך המדדים התפעוליים מראים שיפור, ניתן לראות שמהירות מחזור הלקוחות גדלה וכך גם מהירות מחזור המלאי. מבחינת האיתנות הפיננסית למרות ההרעה ביחסי הנזילות עדיין מדובר במדדים חיוביים כלומר הרכוש השוטף גבוה מההתחייבויות השוטפות מה שמעיד כי מצב הנזילות של החברה טוב ואין לה בעיה לפרוע את התחייבויותיה. כמו כן לחברה אין הלוואות לזמן ארוך וע"כ גם לא תהיה לה בעיה לשפר את נזילותה.