

הנהלת חשבונות וחשובים מסחריים

סמסטר קיץ תשס"ט

מועד הבחינה:	יום חמישי 1.10.09, שעה 09:00
משך הבחינה:	שלוש וחצי שעות (לא תינתן הארכה)
מס' עמודים:	7 עמודים
חומר עזר:	מחשבון כיס ללא יכולת זיכרון פנימי.

יש לצרף הסברים וחשובי עזר מפורטים. הציון יתפזר בין המרכיבים השונים של הפתרון וייתייחס לא רק לתוצאה הסופית של כל מרכיב אלא גם ובעיקר לדרך החישוב שלו.

במידה והנתונים המובאים בשאלון הבחינה אינם חד-משמעיים או במידה ואינך יודעת/לחשב חלק מהנתונים הנדרשים, ניתן להניח הנחה סבירה כלשהי לגבי הנתונים החסרים, לציין אותה באופן ברור, ולהסתמך עליה בהמשך הפתרון.

ניתן לעגל את הסכומים לשקל הקרוב. יש לעגל אחוזים עד לספרה אחת אחרי הנקודה.

ב ה צ ל ח ה !!

Q-54

בתום הבחינה על התלמיד להקפיד ולמסור למשגיחה באופן אישי את גיליון ומחברות הבחינה, ולהמתין עד אשר תסמן המשגיחה את המסירה.

חברת "לוח וגיר בע"מ" (להלן "החברה") הינה חברה יצרנית אשר הוקמה ביום 1 בספטמבר 2004. החברה עוסקת ביצור לוחות עץ המיועדים לכיתות לימוד ושיווקם למוסדות חינוך ברחבי הארץ. להלן מובא מאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2007 (בש"ח):

מזומנים	1,200,000
לקוחות	6,840,000
מלאי	2,960,000
הוצאות מראש	3,875,000
רכוש קבוע	1,900,000
ספקים	(2,280,000)
הוצאות לשלם	(500,000)
חלויות שוטפות בגין הלוואות לז"א	(639,000)
הלוואות לז"א	(450,000)
הון מניות	(6,000,000)
פרמיה על מניות	(3,000,000)
עודפים	(3,906,000)

עליכם להשיב על שאלות 1-6 המובאות להלן ומתייחסות לדוחות הכספיים של החברה לשנת 2008. למרות שמתקיים רצף ענייני בין השאלות השונות, הרי שמרביתן בלתי תלויות זו בזו. השאלות היחידות שתלויות בשאלות קודמות הן שאלות 4 ו-6.

שאלה 1 (16 נקודות)

להלן ההרכב של יתרת הלקוחות המוצגת במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2007:

3,600,000	חובות פתוחים
600,000	שטל"ק
3,000,000	שטל"ג
(360,000)	הפרשה לחומ"ס
6,840,000	לקוחות

בכל אחד מהחודשים במהלך שנת 2008 מכרה החברה ללקוחותיה 1,500 לוחות. מחיר המכירה של לוח בודד הינו 1,000 ש"ח. כל המכירות ללקוחות נעשות באשראי של 6 חודשים. מחצית מתמורת המכירות בכל חודש מתקבלת מהלקוחות בשטרות דחויים לשישה חודשים ואילו כל יתר חובות הלקוחות הם חובות פתוחים. מאז הקמתה החברה נוהגת למסור לבנק לגביה בתחילת כל חודש את כל השטרות שהתקבלו מהלקוחות בחודש הקודם. ביום 31 בדצמבר 2008, באופן יוצא דופן, מסרה החברה לניכיון בבנק שטרות בסך 100,000 ש"ח שהתקבלו מהלקוחות באותו יום. בתמורה לניכיון השטרות קבלה החברה מהבנק ביום הניכיון מזומנים בסכום המהווה 90% מסכום השטרות שנוכו, וכן חויבה בעמלה בסך 1,000 ש"ח ששולמה במזומן. החברה מתכננת למסור לבנק לגביה בתחילת שנת 2009 את יתר השטרות שהתקבלו מהלקוחות בחודש דצמבר 2008.

על בסיס נסיון העבר, החברה מעריכה שכ 5% מכלל חובות הלקוחות לא נפרעים, ועל כן היא נוהגת ליצור הפרשה לחובות מסופקים בשיעור של 5% מיתרת הלקוחות במאזן בסוף כל שנה. במהלך שנת 2008 נפרעו כסדרם כל השטרות שהתקבלו מהלקוחות, למעט שלושה שטרות של לקוחות שפשטו את הרגל שנמסרו לבנק לגביה והוחזרו עקב חוסר כיסוי – האחד בסך 100,000 ש"ח נמסר לבנק לגביה בתחילת חודש דצמבר 2007, השני בסך 150,000 ש"ח נמסר לבנק לגביה בתחילת חודש פברואר 2008, והשלישי בסך 50,000 ש"ח נמסר לבנק לגביה בתחילת חודש מאי 2008. החברה חויבה בתשלום עמלה לבנק בסך 200 ש"ח בגין כל שטר שהוחזר עקב חוסר כיסוי. במהלך שנת 2008 החברה הצליחה לגבות את כל החובות הפתוחים של הלקוחות, למעט חובות בסך 257,000 ש"ח בגין מכירות שנת 2007 וחובות בסך 162,000 ש"ח בגין מכירות שנת 2008, אשר התבררו כחובות אבודים.

נדרש – רשמו את כל פקודות היומן הקשורות ליתרת הלקוחות בספרי החברה לשנת 2008. מצאו את יתרת הלקוחות כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008 ופרטו את החשבונות המרכיבים אותה. מצאו את סכומי של סעיף המכירות כפי שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה לשנת 2008. מצאו את סכום הוצאות החובות המסופקים שירשם בדוח רווח והפסד של החברה לשנת 2008. חשבו את שיעור הריבית האפקטיבית החודשית הגלומה בעסקת ניכיון השטרות שהחברה ביצעה בסוף חודש דצמבר 2008.

שאלה 2 (16 נקודות)

עם הקמתה שכרה החברה צוות של עובדים ושמרה על מצבת עובדים קבועה במשך כל שנות פעילותה. ביום 1 ביולי 2008, החברה העלתה לראשונה את שכרם של כל העובדים בשיעור של 10%. החברה נוהגת לשלם לעובדיה את שכר העבודה של כל חודש ביום הראשון של החודש העוקב. מחצית מהוצאות השכר של החברה מיוחסת לעובדים של מחלקת היצור, רבע מהוצאות השכר מיוחס לאנשי השיווק והמכירות ואילו היתרה מיוחסת להנהלה ואנשי המנהלה.

עם הקמתה, ביום 1 בספטמבר 2004, שכרה החברה מבנה משרדים ושילמה לבעל הנכס שכר דירה לחמש שנים מראש. מעבר לשכר הדירה, החברה נושאת גם בעלויות תחזוקה (ארנונה, מים, חשמל וכו') של המבנה בסכום חודשי של 60,000 ש"ח. עלויות התחזוקה בגין כל חודש משולמות ביום האחרון של אותו חודש. הנהלת החברה מייחסת 40% משטח מבנה המשרדים ומהריהוט והציוד המשרדי הנמצא בו לפעילות השיווק ואילו היתרה מיוחסת לפעילות ההנהלה ואנשי המנהלה.

בסמוך לאחר הקמתה, ביום 1 בדצמבר 2004, החברה שכרה גם מבנה למפעל היצרני שלה בחוזה שכירות לחמש שנים. בהתאם לחוזה השכירות, שכר הדירה השנתי בגין המבנה בסך 1,200,000 ש"ח משולם ביום 1 בדצמבר של כל שנה. החברה נושאת גם בעלויות תחזוקה (ארנונה, מים, חשמל וכו') של המבנה בסכום חודשי של 50,000 ש"ח. עלויות התחזוקה בגין כל חודש משולמות ביום האחרון של אותו חודש.

מלבד מבנה המשרדים ומבנה המפעל, אין לחברה מבנים נוספים בשכירות. יתרת ההוצאות מראש במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2007 כוללת רק הוצאות ששולמו מראש בגין שכר דירה. יתרת ההוצאות לשלם במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2007 כוללת רק הוצאות שטרם שולמו לעובדים בגין שכר עבודה.

גדרש – רשמו את כל פקודות היומן הקשורות לעלויות שכר הדירה, עלויות תחזוקת המבנים השכורים ועלויות שכר העבודה בספרי החברה לשנת 2008. מצאו את יתרת ההוצאות מראש ואת יתרת ההוצאות לשלם כפי שתוצגנה במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008. מצאו את סכום הוצאות שכר הדירה, התחזוקה ושכר העבודה שייכלל בסעיף הוצאות הנהלה וכלליות, וכן את סכום ההוצאות האמורות שייכלל בסעיף הוצאות מכירה, בדוח רווח והפסד לשנת 2008.

שאלה 3 (16 נקודות)

הרכוש הקבוע של החברה כולל שלוש קבוצות של נכסים: מכונות יצור, כלי רכב, ריהוט וציוד משרדי.

עם הקמתה, ביום 1 בספטמבר 2004, רכשה החברה ריהוט וציוד משרדי בעלות של 600,000 ש"ח עבור מבנה המשרדים ששכרה. הריהוט והציוד המשרדי מוצגים במאזן החברה בעלותם המופחתת, כאשר הם מופחתים בקו ישר על פני 10 שנים ללא ערך גרט. להערכת הנהלת החברה, 40% מהריהוט והציוד המשרדי משרתים את פעילות השיווק ואילו היתרה משמשת לפעילות הנהלה ואנשי המנהלה.

ביום 1 בינואר 2005 רכשה החברה מכונות יצור בעלות כוללת של 2,800,000 ש"ח. המכונות מרכיבות את התשתית היצרנית של החברה וממוקמות במבנה המפעל. המכונות מוצגות במאזן החברה בעלותם המופחתת, כאשר הן מופחתות על פני 6 שנים בשיטת סכום ספרות השנים היורד עם ערך גרט בגובה 20% מעלותן המקורית. עלויות התחזוקה והביטוח של המכונות מסתכמות בסכום חודשי של 10,000 ש"ח המשולם מידי חודש בסוף החודש.

ביום 1 ביולי 2005 החברה רכשה ארבעה כלי רכב וזהים לארבעת העובדים הבכירים שלה – המנכ"ל, סמנכ"ל התפעול האחראי על הפעילות היצרנית, סמנכ"ל השיווק האחראי על פעילות השיווק והמכירות, וסמנכ"ל הכספים. כלי הרכב נמכרו כעבור שלוש שנים, ביום 1 ביולי 2008, ובמקומם נרכשו באותו מועד ארבעה כלי רכב חדשים. כלי הרכב החדשים נרכשו בעסקה של שלושה תשלומים וזהים – האחד שולם במזומן, השני ישולם כעבור ארבעה חודשים, והשלישי ישולם כעבור שמונה חודשים. התמורה בסך 250,000 ש"ח שהתקבלה בעד כלי הרכב הישנים שנמכרו מימנה רק שליש מעלות הרכישה של כלי הרכב החדשים שנרכשו ושימשה לביצוע התשלום הראשון בגין הרכישה. ^{הרכישה} במכונות מוצגות במאזן החברה בעלותם המופחתת, כאשר הן מופחתות בקו ישר על פני 3 שנים עם ערך גרט בגובה 40% מעלותן המקורית. עלויות התחזוקה והביטוח של כלי הרכב מסתכמות בסכום חודשי של 20,000 ש"ח המשולם מידי חודש בסוף החודש.

מעבר לעסקאות הרכישה והמכירה שתוארו לעיל, לא היתה החברה מעורבת בעסקאות רכישה או מכירה אחרות של רכוש קבוע במהלך כל שנות פעילותה העיסקית.

גדרש – רשמו את כל פקודות היומן הקשורות ליתרת הרכוש הקבוע ולהוצאות התחזוקה והביטוח של הרכוש הקבוע בספרי החברה לשנת 2008. מצאו את העלות המקורית של כלי הרכב הישנים. מצאו את יתרת הרכוש הקבוע כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008 ופרטו את החשבונות המרכיבים אותה. חשבו את סכום הפחת לשנת 2008 בגין כל קבוצה של נכסים קבועים, וכן את רווח (הפסד) ההון שנבע לחברה בשנת 2008 ממכירת כלי רכב. מצאו את סכום הוצאות הפחת והתחזוקה בגין הרכוש הקבוע שייכלל בסעיף הוצאות הנהלה וכלליות, וכן את סכום ההוצאות האמורות שייכלל בסעיף הוצאות מכירה, בדוח רווח והפסד לשנת 2008.

שאלה 4 (16 נקודות)

ליצור שאלה זו עליכם להתבסס על תשובותיכם לשאלות 1-3.

להלן ההרכב של יתרת המלאי המוצגת במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2007:

מלאי חומרי גלם	1,520,000
מלאי תוצרת גמורה	1,440,000
מלאי	2,960,000

מלאי חומרי הגלם ליום 31 בדצמבר 2007 כולל 2,000 פלטות של עץ גולמי המהוות את חומר הגלם היחיד הדרוש לחברה ליצור הלוחות המוגמרים. כל פלטה מספיקה ליצור ארבעה לוחות מוגמרים. מלאי התוצרת הגמורה ליום 31 בדצמבר 2007 כולל 3000 לוחות מוגמרים הכשירים למכירה. כיוון שתהליך היצור של לוח מוגמר הינו קצר ואין אפשרות להפסיקו באמצע, החברה אינה מחזיקה מלאי של תוצרת בתהליך.

החברה נוהגת לרכוש את פלטות העץ הגולמי מספק נורבגי באשראי לשלושה חודשים. במהלך שנת 2008, החברה ביצעה שתי עסקאות רכישות מרוכזות של מלאי פלטות העץ הגולמי מהספק הנורבגי. העסקה האחת התבצעה ביום 3 באפריל 2008 וכללה רכישה של 3,000 פלטות בעלות של 800 ש"ח לפלטה בודדת. העסקה השנייה התבצעה ביום 7 בנובמבר 2008 וכללה רכישה של 3,000 פלטות בעלות של 880 ש"ח לפלטה בודדת. החברה פרעה את כל התחייביותיה לספק הנורבגי במועדן. החברה שמרה על קצב יצור קבוע במהלך שנת 2008 ויצרה בכל חודש 1,650 לוחות מוגמרים.

החברה מעריכה את מלאי חומרי הגלם בשיטת ה FIFO. לעומת זאת מלאי התוצרת הגמורה מוערך בשיטת הממוצע הנע. החברה משתמשת במערכת מלאי תקופתי.

גדרש – רשמו את כל פקודות היומן הקשורות ליתרת המלאי בספרי החברה לשנת 2008. הציגו את דוח עלות המכירות והעיבוד של החברה לשנת 2008. מצאו את יתרת המלאי כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008 ופרטו את החשבונות המרכיבים אותה. מצאו את יתרת הספקים כפי שתוצג במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008. חשבו את סכום סעיף עלות המכירות והעיבוד כפי שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה לשנת 2008.

שאלה 5 (16 נקודות)

בסמוך לאחר הקמתה, ביום 1 בינואר 2005, גייסה החברה הלוואה בנקאית צמודת דולר לארבע שנים לצורך מימון ההשקעות הנדרשות להקמת התשתית העסקית. ההלוואה נושאת ריבית בשיעור שנתי קבוע וכל החזרי הקרן ותשלומי הריבית בגינה צמודים לשער החליפין של הדולר. ההלוואה מסולקת בתשלום תשלומים שווים של קרן ביום 1 בינואר של כל שנה, כשבנוסף הריבית השנתית השוטפת על יתרת הקרן שטרם סולקה משולמת גם היא ביום 1 בינואר של כל שנה. שער החליפין של הדולר לעומת השקל עמד על 4.0 שקלים לדולר אחד ביום 1 בינואר 2005, עלה לרמה של 4.5 ביום 31 בדצמבר 2007 (וביום 1 בינואר 2008), וירד לרמה של 4.2 ביום 31 בדצמבר 2008.

ביום 1 באוקטובר 2008 החברה לקחה הלוואה בנקאית נוספת בסך 500,000 ש"ח. ההלוואה אינה צמודה, נושאת ריבית חודשית בשיעור של 1%, ונפרעת ב- 30 תשלומים חודשיים זהים של קרן וריבית המשולמים בסוף כל חודש החל מיום 31 באוקטובר 2008.

מלבד שתי ההלוואות האמורות, לא לקחה החברה הלוואות נוספות במהלך שנות פעילותה העסקית. יתרת החלויות השוטפות במאזן החברה כוללת גם את הריבית לשלם בגין ההלוואות לזמן ארוך.

נדרש – רשמו את כל פקודות היומן בספרי החברה לשנת 2008 הקשורות ליתרת ההלוואות לזמן ארוך, ליתרת החלויות השוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך, ולהוצאות המימון בגינן. מצאו את סכום ההלוואה שהחברה גייסה ביום 1 בינואר 2005 ואת שיעור הריבית השנתי שהיא נושאת. מצאו את יתרת ההלוואות לזמן ארוך (בניכוי החלויות השוטפות) ואת יתרת החלויות השוטפות על הלוואות לזמן ארוך כפי שתוצגנה במאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008. חשבו את סכום ההוצאות בגין ההלוואות לזמן ארוך שיכלל בסעיף הוצאות המימון בדוח רווח והפסד של החברה לשנת 2008.

שאלה 6 (20 נקודות)

לצורך שאלה זו עליכם להתבסס על תשובותיכם לשאלות 1-5.

החברה לא היתה מעורבת בפעולות ועסקאות נוספות מעבר לאלה המצוינות לעיל במסגרת שאלות 1-5, למעט הכרזה על דיבידנד בסך 2,000,000 ש"ח בחודש אפריל 2008 ששולם לבעלי המניות בחודש ספטמבר 2008. לא חל מס על הכנסות החברה.

נדרש – השלימו פקודות היומן החסרות בספרי החברה לשנת 2008. הציגו את מאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2008 ואת דוח רווח והפסד שלה לשנת 2008.

הוצאות

פירוט הוצאות

חובה	זכות		
מכירות שטר"ק	9,000,000	$0.5 \times 12 \times 1,500 \times 1,000 =$	
חובות פתוחים של לקוחות	9,000,000	$0.5 \times 12 \times 1,500 \times 1,000 =$	
		18,000,000	מכירות
מסירת שטרות לגביה שטר"ג	8,850,000	$600,000 + 9,000,000 \times 11 \times 12 =$	
		8,850,000	שטר"ק
נכיון שטרות מזמן	89,000	$0.9 \times 100,000 - 1,000 =$	
הוצאות מינו	11,000		
		100,000	שטר"ק
גביה מלקוחות מזמן	15,480,400	$1,000,000 + 257,000 =$	
הפרשה לחומ"ס	357,000	$150,000 + 50,000 + 162,000 =$	
הוצאות חומ"ס	362,000	3×200	
הוצאות מימן	600	$3,600,000 - 9,000,000 \times 6 \times 12 =$	8,100,000
		$3,600,000 + 9,000,000 \times 6 \times 12 =$	8,100,000
			שטר"ג
			חובות פתוחים של לקוחות
עדכון ההפרשה לחומ"ס	442,000	$5\% \times 8,900,000 - (360,000 - 357,000) =$	
הוצאות חומ"ס		442,000	הפרשה לחומ"ס

יתרות מאזניות ליום 31 בדצמבר 2008

4,500,000	חובות פתוחים
650,000	שטר"ק
3,750,000	שטר"ג
8,900,000	לקוחות ברוטו
5%	בניכוי - הפרשה לחומ"ס
8,455,000	לקוחות נטו

יתרות תוצאות לשנת 2008

18,000,000	מכירות
804,000	הוצאות מימן

שיעור הריבית האפקטיבית החודשית בעסקת ניכיון השטרות

$$(100,000 - 89,000) \times (1/8) - 1 =$$

2.0%

2 של 2

פקודות זמן

זכות	חובה	
		הוצאות שכר עבודה
		הוצאת שכ"ע
6*500,000+6*500,000*1.1=	5,300,000	
7*500,000+5*500,000*1.1=	6,250,000	מזומן
	50,000	הוצאות לשלם
		הוצאות שכר דירה מבנה מפעל
	1,200,000	הוצאות שכ"ד
	1,200,000	מזומן
		הוצאות שכר דירה מבנה משרדים
(3,875,000-1,100,000)*12/20=	1,665,000	הוצאות שכ"ד
	1,665,000	הוצאות מראש
		הוצאות תחזוקה מבנה מפעל
12*50,000=	600,000	הוצאות תחזוקה
	600,000	מזומן
		הוצאות תחזוקה מבנה משרדים
12*60,000=	720,000	הוצאות תחזוקה
	720,000	מזומן

יחידות מאזניות ליום 31 בדצמבר 2008

2,210,000	הוצאות מראש
(550,000)	הוצאות לשלם

יחידות תוצאות ל שנת 2008

50%	3,150,000	יצור	הוצאות שכ"ע
25%	1,575,000	מכירה	
25%	1,575,000	הנה"כ	
		יצור	הוצאות שכ"ד
מבנה המפעל	1,200,000	מכירה	
מבנה המשרדים 40%	666,000	הנה"כ	
מבנה המשרדים 60%	999,000		
		יצור	הוצאות תחזוקה
מבנה המפעל	600,000	מכירה	
מבנה המשרדים 40%	288,000	הנה"כ	
מבנה המשרדים 60%	432,000		

על סמך

תקדמות יומן

חובה	זכות	
הוצאות פחת ציוד משרדי	60,000	600,000/10=
הוצאות פחת	60,000	
הוצאות פחת מכונות יצור	320,000	0.8*2 800 000/3/21=
הוצאות פחת	320,000	
הוצאות פחת כלי רכב ישנים	60,000	0.6*600 000/0.5/3 =
הוצאות פחת	60,000	
מכירת כלי רכב ישנים	250,000	
מזומן	240,000	
רכיש קבוע	10,000	
רווח הון		
רכישת כלי רכב חדשים	750,000	
רכיש קבוע		
מזומן	500,000	
זכאים	250,000	
הוצאות פחת כלי רכב חדשים	75,000	0.6*750,000/0.5/3 =
הוצאות פחת	75,000	
רכיש קבוע - פחת שנצבר		
הוצאות תחזוקה מכונות יצור	120,000	12*12,000=
הוצאות תחזוקה	120,000	
מזומן		
הוצאות תחזוקה כלי רכב	240,000	12*20 000=
הוצאות תחזוקה	240,000	
מזומן		

יתרות מאזניות ליום 31 בדצמבר 2007

400,000	ציוד משרדי
1,200,000	מכונות יצור
300,000	כלי רכב
1900000	רכוש קבוע

600000	עלות מקורית כלי רכב שפס
750000	עלות מקורית כלי רכב חדשים

יתרות מאזניות ליום 31 בדצמבר 2008

340,000	ציוד משרדי
880,000	מכונות יצור
675,000	כלי רכב
1,895,000	רכוש קבוע

יתרות הוצאות לטבת 2008

הוצאות פחת	יצור	353,750	מכונות יצור + כלי רכב 25%
מכירה		57,750	ציוד משרדי 40% + כלי רכב * 25%
הנה"כ		103,500	ציוד משרדי 60% + כלי רכב * 50%
הוצאות תחזוקה	יצור	180,000	מכונות יצור + כלי רכב 25%
מכירה		60,000	כלי רכב * 25%
הנה"כ		120,000	כלי רכב * 50%
רווח הון		10,000	250,000-0.4*800,000=

מלא: כפי 4

סקנדול סח

חוב	זכות	
קניית חומרי גלם מגית	5,040,000	5,040,000
חשבוניות לספקים ספקים	4,680,000	2,280,000 + 2,400,000
ערכון תקופתו יתרה מלאי חומרי גלם מלאי	2,650,000	
הערכות יתרה	3,860,000	
ערכון תקופתו יתרה מלאי חומרי גלם מלאי	5,040,000	
ערכון תקופתו יתרה מלאי חומרי גלם מלאי	1,520,000	
ערכון תקופתו יתרה מלאי חומרי גלם מלאי	2,274,474	
ערכון תקופתו יתרה מלאי חומרי גלם מלאי	8,529,276	
הערכות יתרה	3,860,000	
הערכות יתרה	3,150,000	
הערכות יתרה	1,200,000	
הערכות יתרה	700,000	
הערכות יתרה	353,750	
הערכות יתרה	1,440,000	

דוח עלות המכירות והמכירות לשנת 2008

חומרי גלם שגורכו	חומרי גלם שגורכו	חומרי גלם שגורכו	חומרי גלם שגורכו	חומרי גלם שגורכו	חומרי גלם שגורכו
מלאי סחורה	1,520,000	מלאי סחורה	1,520,000	מלאי סחורה	1,520,000
קניית 1	2,400,000	קניית 1	2,400,000	קניית 1	2,400,000
קניית 2	2,540,000	קניית 2	2,540,000	קניית 2	2,540,000
בסכום - מלאי סחורה	2,650,000	בסכום - מלאי סחורה	2,650,000	בסכום - מלאי סחורה	2,650,000
הערכות יתרה	3,860,000	הערכות יתרה	3,860,000	הערכות יתרה	3,860,000
עבודה	3,150,000	עבודה	3,150,000	עבודה	3,150,000
הרושח	1,980,000	הרושח	1,980,000	הרושח	1,980,000
סחח	353,750	סחח	353,750	סחח	353,750
סה"כ עלויות היצור	9,353,750	סה"כ עלויות היצור	9,353,750	סה"כ עלויות היצור	9,353,750
שינויים במלאי תוצרת גמורה	1,440,000	שינויים במלאי תוצרת גמורה	1,440,000	שינויים במלאי תוצרת גמורה	1,440,000
מלאי סחורה	2,650,000	מלאי סחורה	2,650,000	מלאי סחורה	2,650,000
הערכות יתרה	(2,274,474)	הערכות יתרה	(2,274,474)	הערכות יתרה	(2,274,474)
שערים בריא	(834,474)	שערים בריא	(834,474)	שערים בריא	(834,474)
עלות המכירות והמכירות	8,529,276	עלות המכירות והמכירות	8,529,276	עלות המכירות והמכירות	8,529,276

תוצרת המכירות ליום 31 בדצמבר 2008

מלאי סחורה	2,650,000
מלאי תוצרת גמורה	2,274,474
מלאי	4,924,474
מלאי	(2,400,000)

הוצאת חשבונות לשנת 2008

מלאי סחורה	8,529,276
------------	-----------

שאלה מס' 5

הלוואה א

$$4 \cdot 450,000 \cdot 4/4 \cdot 5 =$$

$$1,600,000/4 =$$

$$(639,000 - 450,000) \cdot (4/4 \cdot 5) / 800,000 =$$

1,600,000
400,000
21.0%

קרן
החזר קרן חודשי
שיעור ריבית שנתי

פגירות יומן

זכות

חובה

חלוקת שוטפות

639,000

639,000

מזומן

$$450,000 \cdot ((4 \cdot 2/4 \cdot 5) \cdot 1.105 - 1) =$$

58,200

58,200

הלוואות לז"א

הוצאות מימון

508,200

508,200

חלוקת שוטפות

הלוואות לז"א

הלוואה ב

$$PMT(1\% 30 500,000) =$$

19,374

תשלום חודשי

לוח סילוקין

יתרת פגירה	החזר קרן	ריבית 1%	תשלום	יתרת פגירה	תאריך
485,626	14,374	5,000	19,374	500,000	Oct-08
471,108	14,518	4,855	19,374	485,626	Nov-08
456,445	14,663	4,711	19,374	471,108	Dec-08
	43,555	14,567			

$$PV(0.01, 15, 19,374) =$$

268,622

יתרת קרן ליום 31 בדצמבר 2008

פגירות יומן

זכות

חובה

מזומן

500,000

500,000

הלוואות לז"א

43,555

הלוואות לז"א

14,567

הוצאות מימון

58,122

מזומן

$$455,445 - 268,622 =$$

187,823

187,823

חלוקת שוטפות

הלוואות לז"א

יתרות מאזכיות ליום 31 בדצמבר 2008

0	הלוואה א	הלוואות לז"א
(268,622)	הלוואה ב	
(268,622)		
(508,200)	הלוואה א	חלוקת שוטפות
(187,823)	הלוואה ב	
(696,023)		

יתרות הוצאות מימון לשנת 2008

58,200	הלוואה א	הוצאות מימון
14,567	הלוואה ב	
72,767		

<u>בד"קה - תנועת המדומנים</u>	
1,200,000	י.פ.
89,000	ניכיון שטרות
15,480,400	ותקבולים מלקוחות
(6,250,000)	שנ"ע
(1,200,000)	שכ"ד
(1,680,000)	תחזוקה
250,000	מכירת ר"ק
(500,000)	רכישת ר"ק
(4,680,000)	תשלומים לספקים
(697,122)	תשלומים בגין הלוואות
500,000	לקיחת הלוואות
(2,000,000)	תשלום דיביזור
512,278	י.ס.
(0)	