

שימו לב כי במועד זה הוספה עמודה לתיאור דרגת הקושי של כל שאלה (סביר, קשה או לא סביר).
עמודה זו הוספה במטרה לאפשר מבט מלמעלה על דרגת הקושי של השאלות בכדי להציף שאלות בהן רמת הקושי אינה סבירה ביחס לזמן או ביחס לרמת המורכבות החשבונאית. לצערנו, מבחני המועצה חוטאים לא אחת בשאלות שאינן הולמות את תחום הזמן ו/או היקף החומר ההולם. אנו, באקדמיה לפיננסים מבית BDO מאחלים לכם הצלחה ומקווים שפיתרון זה יסייע לכם לצלוח את הבחינה.

שאלה	תשובה	נושא	סופית או חישובי	קושי	דרגת
שאלה 1	תשובה א' - כל העלויות של 2017 הן הוצאה שוטפת וב-2018 תוכר הוצאה של 40 אש"ח ונכס של 140 אש"ח.	IAS 38	פקטור	חישובי	סביר
שאלה 2	תשובה א' - אף אחד מהחוזים אינו מטופל באופן נאות.	IFRS 15	פקטור	חישובי	סביר
שאלה 3	תשובה א' - הוצאה של 3,500 ש"ח ונכס של 15,000 ש"ח.	IFRS 15	א'	חישובי	סביר
שאלה 4	תשובה ג' - רווח גולמי של כ-4,740 אש"ח.	IAS 34, IAS 2, IAS 16	ג'	חישובי	סביר
שאלה 5	תשובה ד' - הוצאה של כ-134 אש"ח.	IAS 34	ד'	חישובי	סביר
שאלה 6	תשובה א' - הוצאות המסים (שוטפים + נדחים) הן כ-1,006 אש"ח.	IAS 34, IAS 12	א'	חישובי	סביר
שאלה 7	תשובה ב' - הוצאות מסים של 101,500 ש"ח.	IAS 12	ב'	חישובי	סביר
שאלה 8	תשובה א' - מלאי 31.12.17 הוא 744,400 ש"ח ומלאי 31.12.18 הוא 970,400 ש"ח.	IAS 12, IAS 2	א'	חישובי	קשה
שאלה 9	תשובה א' - הכנסות של 16,726 ש"ח.	IAS 12, IAS 2	א'	חישובי	סביר
שאלה 10	תשובה א' - עלות מופחתת 31.12.18 = 322,496 ש"ח.	IAS 17	א'	חישובי	לא סביר
שאלה 11	תשובה א' - הוצאות בסך 24,017 ש"ח.	IAS 17	א'	חישובי	סביר
שאלה 12	תשובה ג' - יתרת מכונה 31.12.18 = 747,000 ש"ח.	IAS 23	ג'	חישובי	סביר
שאלה 13	תשובה ה' - יתרת מכונה 31.12.17 = 731,100 ש"ח.	IAS 23	ה'	חישובי	סביר
שאלה 14	תשובה א' - הוצאה של 630,000 ש"ח.	IAS 36, IAS 16	א'	חישובי	קשה
שאלה 15	תשובה א' - היגדים I ו-III בלבד נכונים.	IAS 10	א'	חישובי	סביר
שאלה 16	תשובה ג' - 1,324 ב-2016 ו-3,515 ב-2017.	IAS 16, IAS 40	ג'	חישובי	סביר
שאלה 17	תשובה ג' - טענות III ו-V בלבד נכונות.	המשגרת המושגית	ג'	חישובי	סביר
שאלה 18	תשובה ב' - 1,187,500 במאזן ו-687,500 בדוח תזרים.	IAS 7	ב'	חישובי	סביר
שאלה 19	תשובה ג' - 655 אש"ח במצב א ו-1,555 תחת מצב ב'.	IAS 7, IAS 16	ג'	חישובי	סביר
שאלה 20	תשובה ג' - תזרים שוטף שלילי של 62,783 ש"ח.	IAS 7	ג'	חישובי	סביר
שאלה 21	תשובה ד' - יתרת קרן של 69,248 ש"ח.	IAS 16, IFRIC 1	ד'	חישובי	קשה
שאלה 22	תשובה ד' - נכס 363,998 ש"ח והוצאות מימון 3,855 ש"ח.	IAS 16, IFRIC 1	ד'	חישובי	סביר
שאלה 23	תשובה ג' - הפרשה של 1,080K ש"ח ב-31.12.18 הפרשה של 900K ש"ח ב-31.12.19 ב-2019 הכנסות 660K ש"ח והוצאות 480K ש"ח.	IAS 37	ג'	חישובי	סביר
שאלה 24	תשובה א' - על פי מועצת רואי חשבון. ערך בספרים 1,663,361 ש"ח ופחת 221,667 ש"ח.	IFRS 5	א' + ה'	חישובי	לא סביר
שאלה 25	תשובה א' - רק היגדים II ו-IV. יחד עם זאת, בתגובה לערעור התקבלו כל התשובות.	IAS 36, IFRS 5	פקטור	חישובי	קשה
שאלה 26	תשובה ד' - טענות II ו-III בלבד נכונות.	IFRS 9	ד'	חישובי	סביר
שאלה 27	תשובה ב' - הכנסות של 1,729,982 ש"ח.	גילוי דעת 69 - מלכ"ר	ב'	חישובי	סביר
שאלה 28	תשובה ג' - 1,342,470 ש"ח בזכות. גם תשובה ה' התקבלה (אין אף תשובה נכונה).	גילוי דעת 69 - מלכ"ר	ג' + ה'	חישובי	סביר
שאלה 29	תשובה ב' - הלוואה א' בשווי הוגן דרך רווח והפסד והלוואה ב' בעלות מופחתת.	IFRS 9	ב'	חישובי	סביר
שאלה 30	תשובה ד' - טענות I ו-II בלבד נכונות.	IFRS 9	ד'	חישובי	סביר

פתרון לשאלה 1

הבנת השאלה:

נושאים - שאלה תיאורטית על תקן IAS 38.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממרקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

שלב מחקר	שלב פיתוח
<p>54. נכס בלתי מוחשי הנובע ממחקר (או משלב המחקר של פרויקט פנימי) לא יוכר. יציאה בגין מחקר (או בגין שלב המחקר של פרויקט פנימי) תוכר כהוצאה בעת התהוותה.</p>	<p>57. נכס בלתי מוחשי הנובע מפיתוח (או משלב הפיתוח של פרויקט פנימי) יוכר, אם ורק אם, ישות יכולה להוכיח את כל האמור להלן:</p> <p>(א) היתכנות טכנית (technical feasibility) של השלמת הנכס הבלתי מוחשי כך שהוא יהיה זמין לשימוש או למכירה.</p> <p>(ב) כוונתה להשלים את הנכס הבלתי מוחשי ולהשתמש בו או למכרו.</p> <p>(ג) ביכולתה להשתמש בנכס הבלתי מוחשי או למכרו.</p> <p>(ד) האופן שבו הנכס הבלתי מוחשי יפיק הטבות כלכליות עתידיות צפויות. בין היתר, הישות יכולה להוכיח קיומו של שוק לתוצר של הנכס הבלתי מוחשי או לנכס הבלתי מוחשי עצמו או, אם ייעשה בו שימוש פנימי, לתועלת הנובעת מהנכס הבלתי מוחשי.</p> <p>(ה) קיומם של משאבים טכניים (technical), פיננסיים ואחרים זמינים להשלמת הפיתוח ולשימוש בנכס הבלתי מוחשי או למכירתו.</p> <p>(ו) יכולתה למדוד באופן מהימן את היציאה שניתן לייחס לנכס הבלתי מוחשי במהלך פיתוחו.</p>
<p>67. להלן מרכיבים אשר אינם נכללים בעלות של נכס בלתי מוחשי אשר נוצר בישות:</p> <p>(א) יציאה בגין מכירה, הנחלה ועלויות עקיפות כלליות אחרות, אלא אם ניתן לייחס יציאה זו במישרין להכנת הנכס לשימוש;</p> <p>(ב) חוסר יעילות מזוהה והפסדים תפעוליים ראשוניים המתהווים לפני שהנכס מגיע לרמת הביצוע המתוכננת; וכן</p> <p>(ג) יציאה בגין הכשרת עובדים לתפעול הנכס.</p>	

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

עלויות ב-2017 = עלויות מחקר <<< הוצאה שוטפת ב-2017.

עלויות ב-2018 = עלויות פיתוח <<< הוצאה שוטפת ב-2018 / נכס במאזן (תלוי במהות העלות).

שכר עבודה במחלקת המו"פ	נכס במאזן <<< עלויות עבודה ישירה
חומרים לייצור תרופה	נכס במאזן <<< עלויות חומרים ישירים
קמפיין פרסום	הוצאה שוטפת ב-2018 <<< הוצאות מכירה ושיווק
הכשרת עובדי מו"פ	הוצאה שוטפת ב-2018 <<< לא מגדיל תורם לערך הנכס

תשובה א' (תחת ההנחה כי כניסה לשלב פיתוח מהווה עמידה בתנאים להיוון).

יחד עם זאת, בשאלה זו התקבלו כל התשובות מכיוון שהפתרון מבוסס על הנחה לפיה בנוסח "הגיעה לשלב הפיתוח" מרומז כי החברה עומדת בתנאים להיוון העלויות בעוד שלא בכל מצב יש להוון עלויות פיתוח (יש לבדוק עמידה בתנאים).

פתרון לשאלה 2

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות.

נדרש - שאלה תיאורית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

<p>שינויים במחיר העסקה</p> <p>87. לאחר מועד ההתקשרות בחוזה, מחיר העסקה יכול להשתנות מסיבות שונות, כולל התבררותם של אירועים לא וודאיים או שינויים אחרים בנסיבות אשר משנים את סכום התמורה לו הישות מצפה להיות זכאית בתמורה לסחורות או לשירותים שהובטחו.</p> <p>88. ישות תקצה למחויבויות הביצוע בחוזה שינויים עוקבים כלשהם במחיר העסקה על אותו בסיס כמו במועד ההתקשרות בחוזה. כתוצאה מכך, ישות לא תקצה מחדש את מחיר העסקה על מנת לשקף שינויים במחירי המכירה הנפרדים לאחר מועד ההתקשרות בחוזה. סכומים שהוקצו למחויבות ביצוע שקוימה יוכרו כהכנסות, או כהקטנה של הכנסות, בתקופה שבה מחיר העסקה משתנה.</p>	<p>20. ישות תטפל בתיקון חוזה כחוזה נפרד אם קיימים שני התנאים הבאים:</p> <p>(א) היקף החוזה גדל בשל תוספת של סחורות או של שירותים שהובטחו שהם מובחנים (distinct) (בהתאם לסעיפים 30-26); וכן</p> <p>(ב) מחיר החוזה גדל בסכום תמורה אשר משקף את מחירי המכירה העומדים בפני עצמם (להלן - מחירי מכירה נפרדים) של הישות של הסחורות ושל השירותים הנוספים שהובטחו ותיאומים כלשהם למחיר זה על מנת לשקף את הנסיבות של החוזה המסוים. לדוגמה, ישות עשויה לתאם את מחיר המכירה הנפרד של סחורה או של שירות נוסף בגין הנחה שהלקוח מקבל, מאחר שהישות אינה נדרשת ליטול על עצמה עלויות הקשורות למכירה שהיו מתהוות לה בעת מכירת סחורה או שירות דומים ללקוח חדש.</p>
<p>זכויות של לקוחות שלא מומשו</p> <p>44. בהתאם לסעיף 106, עם קבלת מקדמה מלקוח, ישות תכיר בהתחייבות בגין חוזה בסכום המקדמה עבור מחויבות הביצוע שלה להעביר, או להיות מוכנה להעביר, סחורות או שירותים בעתיד. ישות תגרע את ההתחייבות בגין חוזה כאמור (ותכיר בהכנסות) כאשר היא מעבירה סחורות או שירותים אלה, ולכן, מקיימת את מחויבות הביצוע שלה.</p> <p>45. מקדמה של לקוח לישות שאינה ניתנת להחזר מעניקה ללקוח זכות לקבל סחורה או שירות בעתיד (ומחייבת את הישות להיות מוכנה להעביר סחורה או שירות). עם זאת, לקוחות עשויים שלא לממש את כל הזכויות החוזיות שלהם. זכויות אלה שלא מומשו מכונות לעיתים קרובות breakage.</p> <p>46. אם ישות מצפה להיות זכאית לסכום breakage בהתחייבות בגין חוזה, הישות תכיר בסכום ה- breakage החוזי כהכנסות באופן יחסי לדפוס של הזכויות שמומשו על ידי הלקוח. אם ישות אינה מצפה להיות זכאית לסכום breakage, הישות תכיר בסכום ה- breakage החוזי כהכנסות כאשר הסבירות שהלקוח יממש את יתרת זכויותיו הופכת לקלושה. על מנת לקבוע אם ישות מצפה להיות זכאית לסכום breakage, הישות תביא בחשבון את הדרישות בסעיפים 56-58 לגבי הגבלת אומדנים של תמורה משתנה.</p>	<p>מחויבויות ביצוע שמקוימות לאורך זמן</p> <p>35. ישות מעבירה שליטה על סחורה או על שירות לאורך זמן, ולפיכך, מקיימת מחויבות ביצוע ומכירה בהכנסות לאורך זמן, אם אחד מהקריטריונים הבאים מתקיים:</p> <p>(א) הלקוח מקבל וצורך בו זמנית את ההטבות המסופקות על ידי ביצועי הישות ככל שהישות מבצעת (ראה סעיפים 33-42);</p> <p>(ב) ביצועי הישות יוצרים או משפרים נכס (לדוגמה, עבודה בתהליך) אשר נשלט על ידי הלקוח תוך כדי יצירתו או שיפורו (ראה סעיף 5); או</p> <p>(ג) ביצועי הישות אינם יוצרים נכס עם שימוש אלטרנטיבי לישות (ראה סעיף 36) ולישות יש זכות לתשלום הניתנת לאכיפה עבור ביצועים שהושלמו עד לאותו מועד (ראה סעיף 37).</p>

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

אירוע א' - זה תיקון חוזה כי ההנחה מתייחסת לאיכות הסחורה של החוזה הקודם ולכן זה לא חוזה נפרד <<< **נכון**

אירוע ב' - שינוי במחיר עסקה <<< ההשפעה תיספג בתקופה בה המחיר השתנה <<< **שגוי**

אירוע ג' - חוות הדעת מתאימה רק לחברה ד' + יש זכות לקבל תשלום לפי התקדמות <<< קיום לאורך זמן <<< **שגוי**

אירוע ד' - הישות נדרשת להכיר בהכנסה בגין החלק שנמכר (750 ש"ח) ובגין החלק שהיא חוזה שהלקוח לא ינצל מתוך הסכום שנותר (150 ש"ח = $750 * 20\%$ ש"ח). סה"כ הכנסה של 900 ש"ח <<< **שגוי**

מועצת רואי חשבון קיבלה את כל התשובות מאחר ואירוע א' יכול היה להתפרש אחרת (לא ברור האם המחיר הנמוך החדש מהווה התאמה למחיר המכירה או שמא מדובר בפיצוי בגין הסחורה הקודמת) וכן כי אירוע ד' כולל אלמנט חישובי (והרי הובהר כי לא יופיעו שאלות חישוביות על התקנים החדשים).

פתרון לשאלה 3

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

עלויות חוזה

עלויות תוספתיות של השגת חוזה

91. ישות תכיר כנכס את העלויות התוספתיות של השגת חוזה עם לקוח אם הישות מצפה להשיב עלויות אלה.
92. העלויות התוספתיות של השגת חוזה הן אותן עלויות שמתהוות לישות על מנת להשיג חוזה עם לקוח ושלא היו מתהוות לה אם החוזה לא היה מושג (לדוגמה, עמלת מכירה).
93. עלויות להשגת חוזה שהיו מתהוות ללא קשר אם החוזה הושג יוכרו כהוצאה בעת התהוותן, אלא אם כן ניתן לחייב את הלקוח בגין עלויות אלה באופן מפורש ללא קשר אם החוזה הושג.
94. כהקלה מעשית, ישות רשאית להכיר בעלויות התוספתיות של השגת חוזה כהוצאה בעת התהוותה אם תקופת ההפחתה של הנכס שהישות הייתה מכירה אילולא כן, היא שנה אחת או תקופה קצרה יותר.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

סוג העלות	סכום	תוספתי / לא תוספתי
שכ"ט עו"ד בשל עריכת והגשת מסמכי המכרז	2,500	לא תוספתי - היה מתהווה אם החוזה לא היה מושג
עלויות נסיעה למסירת ההצעה	1,000	לא תוספתי - היה מתהווה אם החוזה לא היה מושג
שכר טרחת עו"ד המותנה בזכייה במכרז	10,000	תוספתי - לא היה מתהווה אם החוזה לא היה מושג
עמלות לסוכנים בגין זכייה	5,000	תוספתי - לא היה מתהווה אם החוזה לא היה מושג

החברה צופה כי החוזה יהיה רווחי <<< משמעות הדבר היא כי החברה צופה להשיב גם את עלויות השגת החוזה. שירותי הייעוץ יסופקו במשך תקופה הארוכה משנה <<< לא ניתן להשתמש בהקלה המעשית של סעיף 94.

תשובה א'

פתרון לשאלה 4

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, IAS 2 מלאי ו-IAS 16 רכוש קבוע.
נדרש - רווח גולמי של Q4 ב-2018.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מדידת מלאי	מתוך IAS 2
9. מלאי יימדד לפי הנמוך בין עלות לבין שווי מימוש נטו.	

בנוסף, יש להכיר את שיטת "סיכום ספרות יורד".
הפחת השנתי המחושב בשיטה זו נפרס בקו ישר בתקופות שקצרות משנה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מציאת הפחת שיועמס על המלאי ברבעון הרביעי

$540K - (540K - 40K) * 5 / 15 + 86.6K =$	460.133	מכונה 1.4.18
$(460.133K - 40K) * 6/21 * 3/12 =$	30	פחת לרבעון

מציאת עלות המכר ברבעון הרביעי (דרך מעגל המלאי)

$\min \{466K, 420K\} =$	420	מלאי 30.9.18
חושב לעיל =	30	העמסת פחת
נתון =	600	קניות נוספות
P.N. =	-660	הפרשה לעלות מכר
$\min \{444K, 390K\} =$	<u>390</u>	מלאי 31.12.18

חישוב רווח גולמי ברבעון רביעי

נתון =	5,400	מכירות
חושב לעיל =	<u>-660</u>	הפרשה לעלות מכר
	<u>4,740</u>	רווח גולמי

תשובה ג'

פתרון לשאלה 5

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 34 דיווח כספי לתקופות ביניים.
נדרש - הוצאות בונס ב-9 חודשים ראשונים של 2018.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

IAS 34 מתוך

הכרה ומדידה

אותה מדיניות חשבונאית כמו בדוחות הכספיים השנתיים

28. ישות תיישם בדוחותיה הכספיים לתקופות ביניים אותה מדיניות חשבונאית, שמיושמת בדוחותיה הכספיים השנתיים, פרט לשינויים במדיניות חשבונאית שנעשו לאחר תאריך הדוחות הכספיים השנתיים העדכניים ביותר, שיש לשקפם בדוחות הכספיים השנתיים הבאים. אולם, תדירות הדיווח של ישות (שנתית, חצי-שנתית, או רבעונית) אסור שתשפיע על המדידה של התוצאות השנתיות. כדי להשיג מטרה זו, המדידות לצורכי דיווח ביניים יתבצעו על בסיס מצטבר מתחילת השנה.

29. הדרישה שהישות תיישם בדוחותיה הכספיים לתקופות ביניים אותה מדיניות חשבונאית, שמיושמת בדוחותיה הכספיים השנתיים, עשויה לרמוז על כך שהמדידות בתקופות ביניים נעשות כאילו כל תקופת ביניים עומדת בפני עצמה כתקופת דיווח עצמאית. אולם, על ידי הקביעה שתדירות הדיווח של ישות אסור שתשפיע על המדידה של התוצאות השנתיות, סעיף 28 מכיר בכך שתקופת ביניים היא חלק משנת כספים גדולה יותר. מדידות על בסיס מצטבר מתחילת השנה עשויות להיות כרוכות בשינויים באומדנים של סכומים שדווחו בתקופות ביניים קודמות של שנת הכספים השוטפת. אך הכללים להכרה בנכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות בתקופות ביניים הם אותם כללים כמו בדוחות הכספיים השנתיים.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

$(9000 \cdot 1\% + 6000 \cdot 2\%) / 15000 = 1.4\%$	שיעור בונס משוקלל 30.9:
$3600 + 2700 + 3300 = 9,600$	הכנסות מצטיברות 30.9:
134.4	בונס למנכ"ל

תשובה ד'

פתרון לשאלה 6

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 34 דיווח כספי לתקופות ביניים ו-IAS 12 מסים על הכנסה.
נדרש - הוצאות מס ב-9 חודשים ראשונים של 2018.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

כיצד פותרים שאלה שכזו מהר?

הבנה טובה של ביאור המס התיאורטי מסייעת במקרה הזה.

בשאלה זו חשוב להבין כי כאשר שיעור המס קבוע ומתייחס לכל הרווחים, וכן כאשר נפתחו מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים - הוצאות המס בספרים (שוטפים + נדחים) אמורות להיות שוות למס התיאורטי (רווח לפני מס כפול שיעור המס).

למרות זאת, קיימות שורות התאמה מסוימות בביאור המס התיאורטי (כגון הפרשים קבועים ופריטים שלא נפתחו בגינם מסים נדחים).

בנוסף, יש לחשב את שיעור המס הממוצע המשוקלל (על פי תחזית שנתית של חבות המס) ולייחס אותו להכנסה שנצברה במצטבר עד לתום תקופת הביניים הנידונה.

מתוך IAS 34

(ג) הוצאות מסים על ההכנסה מוכרת בכל תקופת ביניים על בסיס האומדן הטוב ביותר של הממוצע המשוקלל של שיעור מס ההכנסה השנתי החזוי לשנת הכספים המלאה. סכומים שנצברו בגין הוצאות מסים על ההכנסה בתקופת ביניים אחת עשויים להיות טעונים תיאום בתקופת ביניים עוקבת באותה שנת כספים, אם האומדן של שיעור מס ההכנסה השנתי משתנה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

הכנסה חייבת - תחזית שנתית	6,000	= נתון
הפסד שלא נפתחו בגימו מסים נדחים	-1,000	= נתון
	5,000	
שיעור מס שוטף	23%	= נתון
הוצאות מסים בספרים	1,150	
שיעור מס ממוצע משוקלל	19.17%	= 1,150 / 6,000

רווח לפני מס - מצטבר 30.9	5,250	= 1,750 * 3
שיעור מס שוטף	19%	= חושב לעיל
הוצאות מסים (שוטפים + נדחים)	1,006.25	

תשובה א'

פתרון לשאלה 7

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 12 מסים על הכנסה.

נדרש - הוצאות מסים (שוטפים + נדחים) ב-2018.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מדובר בחישוב רגיל של הוצאות המס בספרים.

שימו לב לנקודות הבאות:

1. על ההפרש הזמני בגין הקרקע חל שיעור מס רווחי הון.
2. ההוצאות הלא מוכרות של שנת 2017 הן נתון סרק.
3. שיעור המס של 2017 (24%) לא נלקח בחשבון ביתרות הסגירה של 2017 כי החקיקה ששינתה את שיעור המס ל-25% הושלמה עוד במהלך שנת 2017. לכן, יתרות הפתיחה של המסים הנדחים ל-1.1.18 הן לפי 25%.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

הדרך הקצרה ביותר היא ע"י שימוש בתבנית של ביאור מס תיאורטי:

300 * 23% =	69.0	הוצאות מס תיאורטי
150 * 23% =	34.5	הוסף: הוצאות לא מוכרות (מגדיל חבות מס)
100 * (25%-23%) =	-2.0	הפחת: שיעור מס גדול יותר על הפסד (קרקע)
	<u>101.5</u>	מס אפקטיבי

ניתן היה גם לחשב בדרך ארוכה יותר ולהגיע לאותה התוצאה (מיותר!):

רווח לפני מסים	300	=	נתון
הוסף: גידול בהפרשה	30	=	180 - 150
הוסף: ירידת ערך קרקע	100	=	1500 - 1400
הוסף: הוצאות לא מוכרות	150	=	נתון
הכנסה חייבת (לפני הפסד)	580		
הפסד מועבר	-580	=	min{700, 580}
הכנסה חייבת	-		
שיעור מס שוטף	23%	=	נתון
הוצאות מסים שוטפים	-		
הכנסות מסים נדחים בגין גידול בהפרשה	-6.9	=	30 * 23%
הכנסות מסים נדחים בגין ירידת ערך קרקע	-25.0	=	100 * 25%
הוצאות מסים נדחים בגין ניצול הפסד מועבר	133.4	=	580 * 23%
סך הוצאות מסים	<u>101.5</u>		

תשובה ב'

פתרון לשאלה 8

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 2 מלאי ו-IAS 12 מסים על הכנסה.

נדרש - יתרת מלאי ב-31.12.17 וב-31.12.18.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מתוך IAS 12

מדידה

46. התחייבויות (נכסי) מסים שוטפים בגין התקופה השוטפת ובגין תקופות קודמות ימדדו לפי הסכום שחזוי שישולם לרשויות המס (שיושב מרשויות המס), תוך שימוש בשיעורי המס (ובחוקי המס) אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לסוף תקופת הדיווח.

47. נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחים ימדדו לפי שיעורי המס החזויים לחול על התקופה שבה ימומש הנכס או תסולק ההתחייבות, בהתבסס על שיעורי המס (ועל חוקי המס) אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לסוף תקופת הדיווח.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

ב-31.12.17 יש לנו התחייבות מסים נדחים של 25,500 ש"ח.

התחייבות זו נוצרה תוך ציפייה שחצי מההפרש הזמני ייסגר ב-26% וחצי ב-25%.

הנעלם הוא "ערך המלאי בספרים" - נציב את הכל בחישוב (מס פחות ספרים, ואת התוצאה כפול שיעורי המס):

$$[644,400 - X] * [50\% * 26\% + 50\% * 25\%] = -25,500 \Rightarrow X = 744,400$$

ב-31.12.18 יש לנו נכס מסים נדחים של 34,300 ש"ח.

התחייבות זו נוצרה תוך ציפייה שחצי מההפרש הזמני ייסגר ב-25% וחצי ב-24%.

הנעלם הוא "ערך המלאי בספרים" - נציב את הכל בחישוב (מס פחות ספרים, ואת התוצאה כפול שיעורי המס):

$$[1,110,400 - X] * [50\% * 25\% + 50\% * 24\%] = +34,300 \Rightarrow X = 970,400$$

תשובה א'

שימו לב כי בשל רמת המורכבות החשבונאית, סיווגנו את דרגת הקושי של השאלה כ- "קשה".

פתרון לשאלה 9

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 2 מלאי ו-IAS 12 מסים על הכנסה.

נדרש - הוצאות/הכנסות מסים נדחים ב-2018.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מדובר בחישוב רגיל של מעגל מסים נדחים.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

$[644.4K - 700K] * [50\% * 26\% + 50\% * 25\%] =$	-14,178	מסים נדחים 1.1.18
	16,726	הכנסות (הוצאות)
$[1,110.4K - 1100K] * [50\% * 26\% + 50\% * 25\%] =$	<u>2,548</u>	מסים נדחים 31.12.18

תשובה א'

פתרון לשאלה 10

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 17 חכירות.

נדרש - עלות מופחתת של הכונה בספרי החוכר ב-31.12.18.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

חכירה שאינה ניתנת לביטול (A non-cancellable lease) היא חכירה שניתן לבטלה רק:

- (א) בהתרחש תלויה קלושה איזו שהיא;
- (ב) באישורו של המחכיר;
- (ג) אם החוכר מתקשר בחכירה חדשה של אותו נכס או של נכס דומה עם אותו מחכיר; או
- (ד) לאחר שהחוכר ישלם סכום נוסף כזה, שבמועד ההתקשרות בחכירה, המשך החכירה וודאי באופן סביר (reasonably certain).

תקופת החכירה (Lease term) היא התקופה, שאינה ניתנת לביטול, שלגביה החוכר סיכם חוזית (contracted) על חכירת הנכס ביחד עם תקופות נוספות כלשהן שלגביהן קיימת לחוכר אופציה להמשיך את חכירת הנכס, בתשלום נוסף או ללא תשלום נוסף, כאשר במועד ההתקשרות בחכירה וודאי באופן סביר שהחוכר יממש את האופציה.

שיעור הריבית הגלום בחכירה (Interest rate implicit in the lease) הוא שיעור ההיוון, שבמועד ההתקשרות בחכירה, גורם לערך הנוכחי המצטרי של (א) תשלומי החכירה המינימליים ו-(ב) ערך הנייר שאינו מובטח להיות שווה לסכום של (1) השווי ההוגן של הנכס המוחכר ו-(2) עלויות ישירות ראשוניות כלשהן של המחכיר.

תשלומי חכירה מינימליים (Minimum lease payments) הם התשלומים במשך תקופת החכירה שהחוכר נדרש או יכול להידרש לשלם, למעט דמי שכירות מותנים, עלויות עבור שירותים ומיסים שישולמו על ידי המחכיר והוא יקבל שיפוי בגינם, ביחד עם:

- (א) עבור חוכר, סכומים כלשהם שהובטחו על ידי החוכר או על ידי צד הקשור לחוכר; או
- (ב) עבור מחכיר, ערך שייר כלשהו שהובטח למחכיר על ידי:
 - (i) החוכר;
 - (ii) צד הקשור לחוכר; או
 - (iii) צד שלישי שאינו קשור למחכיר והוא בעל יכולת פיננסית לפרוע (discharging) את המחויבויות כפי שהובטחה.

אולם, אם לחוכר יש אופציה לרכוש את הנכס במחיר שצפוי להיות נמוך מספיק מהשווי ההוגן במועד שבו ניתן יהיה לממש את האופציה, כך שוודאי באופן סביר, במועד ההתקשרות בחכירה, שהאופציה תמומש, תשלומי חכירה מינימליים כוללים את התשלומים המינימליים שיש לשלם במהלך תקופת החכירה עד למועד המימוש הצפוי של אופציית רכישה זו ואת התשלום הנדרש על מנת לממש את האופציה.

10. הסיווג של חכירה כחכירה מימונית או כחכירה תפעולית תלוי במהות העסקה ולא בצורת החוזה.¹ להלן דוגמאות למצבים שכל אחד מהם בנפרד או בשילוב זה עם זה יובילו, בדרך כלל, לסיווג חכירה כחכירה מימונית:

- (א) החכירה מעבירה את הבעלות בנכס לחוכר בתום תקופת החכירה;
- (ב) לחוכר יש אופציה לרכישת הנכס במחיר שצפוי להיות נמוך מספיק מהשווי ההוגן במועד שבו ניתן לממש את האופציה, כך שתהיה וודאית סבירה, במועד ההתקשרות בחכירה, שהאופציה תמומש;
- (ג) תקופת החכירה היא למשך החלק העיקרי של אורך החיים הכלכליים של הנכס, גם אם הזכות הקניינית אינה מועברת;
- (ד) במועד ההתקשרות בחכירה הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימליים מסתכם בסכום המהווה באופן מהותי את מלוא השווי ההוגן של הנכס המוחכר ולא פחות מזה; וכן
- (ה) הנכסים המוחכרים הם בעלי מהות כה ייחודית כך שרק החוכר יכול להשתמש בהם ללא צורך בשינויים ניכרים.

בשלב ראשון יש לסווג את החכירה כתפעולית או כמימונית (שהרי הדבר משפיע על הטיפול החשבונאי בחכירה). בכדי לסווג את החכירה (על פי סעיף 10 לתקן IAS 17) יש לקבוע את תקופת החכירה, את דמי החכירה המינימליים וכן את שיעור הריבית הגלום בחכירה.

המשך בעמוד הבא..

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

זמן 0	-341,712	זמן במחשבון הפיננסי = 1
זמן 1	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 2
זמן 2	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 3
זמן 3	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 4
זמן 4	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 5
זמן 5	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 6
זמן 6	40,000	זמן במחשבון הפיננסי = 7
זמן 7	30,000	זמן במחשבון הפיננסי = 8
זמן 8	30,000	זמן במחשבון הפיננסי = 9
זמן 9	30,000	זמן במחשבון הפיננסי = 10
זמן 10	30,000	זמן במחשבון הפיננסי = 11
זמן 11	30,000	זמן במחשבון הפיננסי = 12
זמן 12	75,000	זמן במחשבון הפיננסי = 13
ריבית	5.00%	מקש IRR בפונקציית CASH

ניתן לראות שבתקופה של 12 שנים הריבית היא 5%.
לתזרים האחרון הוספנו את השייר המלא (45,000 ש"ח) מכיוון שמהזווית של המחכיר הוא מקבל לידי את הנכס שאותו הוא יכול למכור תמורת שווי השייר. כלומר, מהווית של המחכיר יש לראות את כל השייר ולא רק את החלק המובטח.

הסכומים שמהם אנו מחלצים את הריבית הגלומה הם הסכומים מהזווית של המחכיר אשר סכום ערכם הנוכחי מחזיר לנו למעשה את השווי ההוגן של הנכס נכון למועד ההתקשרות בחכירה.
אילו החוכר היה מחליט לסיים את החכירה לאחר 10 שנים תמורת 70,000 ש"ח זה היה גורם לו להפסד ולכן הוא יעדיף להימנע מסיום החכירה ולהמשיך להשתמש בנכס לאורך כל 12 שנות החכירה.

$$\frac{30,000}{(1+5\%)^1} + \frac{30,000 + 45,000 * 20\%}{(1+5\%)^2} = 63,946 < 70,000 + 57,000 * 20\% = 81,400$$

לכן, העלות המופחתת של המכונה לתום שנת החכירה הראשונה (מהזווית של החוכר) הינה:

	= נתון	שווי הוגן (למחכיר)
$\frac{45,000 * (1 - 20\%)}{(1 + 5\%)^{12}}$	→	-20,046
		321,666
		7,500
		329,166
		מכונה 1.1.18
$(329,166 - 45,000 * 20\%) * 1/12 * 3/12$	=	-6,670
		פחת (3 חודשים)
$329,166 - 6,670$	=	322,496
		מכונה 31.12.18

תשובה א'

- שימו לב כי הזמן הנדרש לפיתרון כל שאלה בממוצע הינו 8 דקות (30 שאלות ב-4 שעות).
אנו סבורים כי לא ניתן לפתור שאלה כזו במסגרת הזמן שניתנה ועל כן קבענו לשאלה זו דרגת קושי "לא סביר".
חלופות אפשריות שניתן היה לבחור בהן:
1. לשאול רק על הריבית הגלומה בחכירה
 2. לקצר משמעותית את תקופת החכירה
 3. להשמיט את סוגיית הגרט הלא מובטח
 4. להשמיט את סוגיית קנס היציאה

פתרון לשאלה 11

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 17 חכירות.

נדרש - השפעה על רווח והפסד של המחכיר ב-2018.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

חישובים רגילים של פחת והכנסות מימון.

שימו לב כי יש להתייחס גם להוצאות הפחת שהוכרו ב-9 החודשים הראשונים של השנה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

$[370K - 20K] * 1/15 * 9/12 = 17,500$	פחת 9- חודשים ראשונים
$[370,000 - 17,500] - 341,712 = 10,788$	הפסד הון
$341,712 * 5\% * 3/12 = -4,271$	הכנסות מימון
<u><u>24,017</u></u>	סך הכל

תשובה א'

פתרון לשאלה 12

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 23 הוון עלויות אשראי.

נדרש - יתרת מכונה ב-31.12.18.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

12. במידה שישות לוה כספים במיוחד לצורך השגת נכס כשיר, הישות תקבע את הסכום של עלויות האשראי הראויות להיוון לפי עלויות האשראי בפועל אשר התהוו בגין אשראי זה במהלך התקופה, בניכוי כל הכנסה שנבעה מההשקעה הזמנית של אותו אשראי.

הפינה בשאלה הזו היא שאין להוון אשראי כללי.

כלומר, ניתן להתעלם מאגרות החוב לחלוטין ולא לבזבז את הזמן בחישובים מימוניים ארוכים.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

תחילת ההיוון - כאשר מתקיימים לראשונה כל הבאים:

יציאות מזומן - 1.1.18

פעולות הקמה - 1.1.18

נטילת אשראי - 1.1.18

אשראי ספציפי

$1000K * 5\% - 300K * 2\% * 6/12 =$	47,000	עלויות אשראי ספציפי
$1000K * 12/12 =$	1,000,000	יתרת אשראי ממוצעת

יתרת השקעה ממוצעת

$700K * 6/12 =$	350,000	עלויות הקמה ממוצעות
$\min\{1000K, 350K\} =$	-350,000	הפחת: יתרה ממוצעת של אשראי ספציפי
	-	

אין להוון השנה אשראי כללי מכיוון שלא נותרו סכומי כסף שמקור המימון שלהם הוא מאשראי כללי. במילים אחרות, את כל ההשקעה בנכס הכשיר ניתן להסביר באמצעות המימון הספציפי שניטל עבורו.

יתרת המכונה ב-31.12.18

700,000	עלויות הקמה
47,000	עלויות אשראי מהוונות
<u>747,000</u>	סך הכל

תשובה ג'

פתרון לשאלה 13

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 23 הוון עלויות אשראי.

נדרש - יתרת מכונה ב-31.12.17.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

עלויות אשראי הראויות להיוון

10. עלויות האשראי שניתן לייחסן במישרין לרכישה, להקמה או לייצור של נכס כשיר הן אותן עלויות אשראי אשר היו נמנעות אילו היציאה בגין הנכס הכשיר לא הייתה מבוצעת. כאשר ישות לווה כספים במיוחד כדי להשיג נכס כשיר מסוים, עלויות האשראי שקשורות במישרין לנכס הכשיר הזה ניתנות לזיהוי בנקל.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מציאת סכום ההשקעה הראשוני:

$$X * 30\% * 3\% * 2 = 9,000 \Rightarrow X = 500,000$$

יתרת השקעה ממוצעת

$500,000 * 12/12 =$	500,000	השקעה ראשונית
$400,000 * 12/24 * 6/12 =$	100,000	השקעה מתפלגת
$500,000 * 30\% * 12/12 =$	-150,000	אשראי ספציפי
	450,000	השקעה שמומנה באשרא כללי
	5%	שיעור הוון
	22,500	סכום תיאורטי להיוון
$7,800 + 14,300 =$	22,100	עלויות אשראי בפועל
$\min\{22500, 22100\} =$	22,100	הנמוך מבין

שימו לב כי הפסד מפדיון מוקדם והפסד משערוך השקעות בניירות ערך אינם נחשבים לעלויות אשראי ראיות להיוון מכיוון שניתן היה להימנע מהן והן אינן תורמות להקמת הנכס הכשיר.

יתרת נכס ב-31.12.18

$500,000 =$	500,000	השקעה ראשונית
$400,000 * 12/24 =$	200,000	השקעה מתפלגת
	9,000	אשראי ספציפי
	22,100	אשראי כללי
	731,100	סך הכל

תשובה ה'

פתרון לשאלה 14

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 36 ירידת ערך נכסים ו-IAS 16 רכוש קבוע.

נדרש - השפעה בדוח רווח והפסד ב-2016.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

5. תקן זה אינו מיושם על נכסים פיננסיים, בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9, נדלין להשקעה שנמדד בשווי הוגן בתחולת תקן חשבונאות בינלאומי 40 או נכסים ביולוגיים, הקשורים לפעילות חקלאית, אשר נמדדים בשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה, בתחולת תקן חשבונאות בינלאומי 41. אולם, תקן זה מיושם על נכסים המוצגים בסכום שהוערך מחדש (דהיינו, שווי הוגן במועד השיערוך בניכוי פחת שנצבר כלשהו לאחר מכן והפסדים מירידת ערך שנצברו לאחר מכן) בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים אחרים כגון מודל הערכה מחדש בתקן חשבונאות בינלאומי 16 **רכוש קבוע** ובתקן חשבונאות בינלאומי 38 **נכסים בלתי מוחשיים**. ההפרש היחיד בין שווי הוגן של נכס לבין שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש הוא העלויות התוספתיות הישירות שניתן לייחס למימוש של הנכס.

(א) אם עלויות המימוש זניחות, הסכום בר-ההשבה של הנכס שהוערך מחדש הוא בהכרח קרוב או גבוה מהסכום שהוערך מחדש של הנכס. במקרה זה, לאחר שיושמו דרישות ההערכה מחדש, לא סביר שערך הנכס שהוערך מחדש ירד ואין צורך לאמוד את הסכום בר-ההשבה.

(ב) [בוטל]

(ג) אם עלויות המימוש אינן זניחות, השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש של הנכס שהוערך מחדש נמוך בהכרח משווי הוגן. לכן, תחול ירידה בערכו של נכס שהוערך מחדש אם שווי השימוש שלו נמוך מהסכום שהוערך מחדש של הנכס. במקרה זה, לאחר שיושמו דרישות ההערכה מחדש, ישות מיישמת תקן זה על מנת לקבוע אם חלה ירידה בערך הנכס.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

$8000K - (8000K - 50K) * 6/15 =$	4,820,000	עלות מופחתת 1.1.16
$=$	180,000	יתרת קרן הון 1.1.16
$5,000,000$		שווי הוגן 1.1.16
$(5000K - 50K) * 1/9 =$	-550,000	פחת 2016
$4,450,000$		יתרה - רגע לפני שערך
$180K * 8/9 =$	-160,000	שערך בקרן
$P.N. =$	-290,000	שערך ברווח והפסד
$=$	4,000,000	יתרה 31.12.16

מכיוון שעלויות המימוש זניחות, הרי שהשווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש זהה במהותו לשווי ההוגן. לכן, אין צורך לבחון את שווי השימוש מכיוון שגם אם הוא נמוך מ-4,000,000, לא תוכר ירידת ערך שהרי הסכום בר-ההשבה של הנכס הוא הגבוה מבין שווי השימוש לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה.

$550K + 290K =$	840,000	פחת + ירידת ערך ברווח והפסד
$840K * 25\% =$	-210,000	השפעת מס
$=$	630,000	סך ההשפעה ברווח והפסד

שימו לב ששיעור המס הוא 25% (ולא 20%) מכיוון שהחקיקה הושלמה מחוץ לתחומי שנת 2016. בנוסף, מכיוון שהוכרו מסים נדחים (החברה צופה רווחים חייבים במס בעתיד) הרי שניתן לחייב את הרווח החשבונאי בשיעור המס ולהגיע ממנו ישירות לסך ההשפעה של הוצאות המס (המסים הנדחים משלימים את המסים השוטפים).

תשובה א'

שימו לב כי בשל רמת המורכבות החשבונאית, סיווגנו את דרגת הקושי של השאלה כ- "קשה". בנוסף, יש לציין כי לא ברור האם מס הכנסה אכן מסכים לערך השיר שנקבע ע"י הנהלת החברה או לא.

פתרון לשאלה 15

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 10 אירועים לאחר תקופת הדיווח.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממרקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

יש ליישם את העיקרון הטבוע בתקן IAS 10 לפיו אירועים אשר מתרחשים לאחר תקופת הדיווח (ולפני פרסום הדוחות הכספיים) ושופכים אור על נסיבות שהיו קיימות עוד בתקופת הדיווח - יחייבו תיאום של הדוחות הכספיים. לעומתם, אירועים שאינם שופכים אור על נסיבות שהיו קיימות עוד בתקופת הדיווח אלא מעידים על נסיבות שהיו קיימות לאחר תקופת הדיווח - לא יחייבו תיאום של הדוחות הכספיים.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

טענה I - ירידת המחירים נבעה מכניסת מתחרים חדשים. המתחרים נכנסו במהלך שנת 2017. לכן, ירידת המחירים מעידה על ירידת ערך המלאי עוד ב-2017 <<< **נכון**

טענה II - ירידת ערך של מטבע לאחר תקופת הדיווח בדרך כלל אינה מעידה על כך שהנכסים וההתחייבויות הנקובים או צמודים למטבע נפגמו עוד לתקופת הדיווח. מדובר באירוע ששייך ל-2018 <<< **שגוי**

טענה III - הבנוס נגזר מהרווח השנתי של 2017 ולכן קביעתו בתחילת 2018 מעידה על זכאותו של המנכ"ל עוד בשנת 2017 ולכן יש להכיר בהפרשה ב-2017 <<< **נכון**

טענה IV - הכרזה על דיבידנד לאחר תקופת הדיווח אינה מעידה על קיומה של התחייבות לתקופת הדיווח <<< **שגוי**

טענה V - חקיקה שהושלמה לאחר תקופת הדיווח אינה מעידה שהיא הייתה בתוקף עוד בתקופת הדיווח <<< **שגוי**

תשובה א'

פתרון לשאלה 16

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 16 רכוש קבוע ו-IAS 40 נדל"ן להשקעה.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מדובר בחישובים רגילים של פחת תחת מודל העלות

ושיערוך תחת מודל שווי הוגן.

כמו כן, ראו ציטוט מתקן IAS 40 בנוגע לחוסר

יכולת למדוד שווי הוגן באופן מהימן.

חוסר יכולת למדוד שווי הוגן באופן מהימן

53. קיימת הנחה, הניתנת להפרכה, שישות תוכל למדוד את השווי ההוגן של נדל"ן להשקעה באופן מהימן על בסיס מתמשך. אולם, במקרים יוצאי דופן, קיימת ראייה ברורה כאשר ישות רוכשת לראשונה נדל"ן להשקעה (או כאשר נדל"ן קיים הופך לראשונה לנדל"ן להשקעה לאחר שינוי בשימוש) לכך שהשווי ההוגן של הנדל"ן להשקעה לא ניתן למדידה באופן מהימן על בסיס מתמשך. מקרים אלה מתרחשים, כאשר, ורק כאשר, השוק עבור נדל"ן בר-השוואה אינו פעיל (לדוגמה קיימות מספר מועט של עסקאות שהתרחשו לאחרונה, ציטוטי מחיר אינם נוכחיים או שמחירי עסקה שניתנים לצפייה מעידים שהמוכר נאלץ למכור) ומדידות מהימנות חלופיות של שווי הוגן (לדוגמה, שווי הוגן המבוסס על תחזיות תזרים מזומנים מהוון) אינן ניתנות להשגה. אם ישות קובעת שהשווי הוגן של נדל"ן להשקעה בהקמה לא ניתן למדידה באופן מהימן, אך מצפה שהשווי ההוגן של הנדל"ן יהיה ניתן למדידה באופן מהימן כאשר הבניה תושלם, עליה למדוד את הנדל"ן להשקעה בהקמה בעלות עד אשר שווי ההוגן יהיה ניתן למדידה באופן מהימן או עד אשר הבניה תושלם (המוקדם מביניהם). אם הישות קובעת שהשווי ההוגן של נדל"ן להשקעה (מלבד נדל"ן להשקעה בהקמה) אינו ניתן למדידה באופן מהימן על בסיס מתמשך, הישות תמדוד את הנדל"ן להשקעה תוך שימוש במודל העלות שבתקן חשבונאות בינלאומי 16. יש להניח כי ערך השייר של הנדל"ן להשקעה הוא אפס. הישות תיישם את תקן חשבונאות בינלאומי 16 עד למימוש הנדל"ן להשקעה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

$5000K * 1/25 * 9/12 =$	-150.00	רכוש קבוע - פחת מחסן
$53,500K * 5/20 * 1/25 * 9/12 =$	-401.25	רכוש קבוע - פחת 5 קומות
$(55,000K - 53,500K) * 15/20 =$	1,125.00	נדל"ן להשקעה - שיערוך 15 קומות
$25K * 10 * 3 =$	750.00	הכנסות - שכירות 15 קומות
מודל עלות - לא ניתן לאמוד שווי הוגן	-	נדל"ן להשקעה - שיערוך קרקע
	<u>1,323.75</u>	סך הכל

$5000K * 1/25 =$	-200.00	רכוש קבוע - פחת מחסן
$53,500K * 5/20 * 1/25 =$	-535.00	רכוש קבוע - פחת 5 קומות
$(55,000K - 53,500K) * 15/20 =$	750.00	נדל"ן להשקעה - שיערוך 15 קומות
$25K * 10 * 12 =$	3,000.00	הכנסות - שכירות 15 קומות
$7,500K - 7,000 =$	500.00	נדל"ן להשקעה - שיערוך קרקע
	<u>3,515.00</u>	סך הכל

תשובה א'

פתרון לשאלה 17

הבנת השאלה:

נושאים - המסגרת המושגית לדיווח כספי.

נדרש - שאלה תיאורית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מטרת המסגרת המושגית ומעמדה	התחייבויות
<p>מסגרת מושגית זו מפרטת את התפיסות המושגיות העומדות בבסיס הכנת דוחות כספיים והצגתם בעבור משתמשים חיצוניים. מטרת המסגרת המושגית היא:</p> <p>(א) לסייע לוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים בפיתוח תקני דיווח כספי בינלאומיים בעתיד ובסקירה של תקני דיווח כספי בינלאומיים קיימים;</p> <p>(ב) לסייע לוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים בקידום הרמוניזציה של תקנות, תקנים חשבונאיים ונהלים הקשורים להצגת דוחות כספיים על ידי מתן בסיס לצמצום מספר החלופות לטיפול חשבונאי שמאפשרים תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים;</p> <p>(ג) לסייע לגופי התקינה הלאומיים (national standard setting bodies) בפיתוח תקנים לאומיים;</p> <p>(ד) לסייע למכניזם דוחות כספיים בכל הנוגע ליישומם של תקני דיווח כספי בינלאומיים ולטיפול בנושאים שטרם גובשו במסגרת תקן דיווח כספי בינלאומי;</p> <p>(ה) לסייע לראוי החשבון המבקרים לגבש את חוות הדעת באשר להתאמתם של דוחות כספיים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים;</p> <p>(ו) לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים לפרש את המידע הכלול בדוחות כספיים, אשר הוכנו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים; וכן</p> <p>(ז) לספק מידע לגורמים המתעניינים בעבודתה של הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים באשר לגישתה של הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים בקביעת תקני חשבונאות דיווח כספי בינלאומיים.</p> <p>מסגרת מושגית זו אינה מהווה תקן דיווח כספי בינלאומי, ולפיכך אינה מגדירה קביעות לגבי נושאי מדידה או גילוי מסוימים. דבר מהתאמור במסגרת מושגית זו אינו גובר על התאמור בתקן דיווח כספי בינלאומי ספציפי כלשהו.</p>	<p>4.15 מאפיין חיוני של התחייבות הוא קיומה של מחויבות בהווה מצד הישות. מחויבות היא חובה או אחריות לפעול או לבצע באופן מסוים. מחויבויות עשויות להיות ניתנות לאכיפה משפטית כתוצאה מחוזה מחייב או הוראות חוק. זה המצב הרגיל, לדוגמה, לגבי סכומים העומדים לתשלום בגין סחורות ושירותים שהתקבלו. אולם, מחויבויות עשויות לנבוע גם מפרקטיקה עסקית מקובלת, נוהג ושאיפה לשמור על יחסים עסקיים טובים או לפעול באופן הוגן. אם, לדוגמה, ישות מחליטה כעניין שבמדיניות לתקן ליקויים במוצר או אף אם התגלו לאחר תום תקופת האחריות, סכומי ההוצאות החזויות להתהוות לישות בגין סחורות שנמכרו הם התחייבויות.</p> <p>4.16 יש ליצור הבחנה בין מחויבות בהווה למחויבות הנובעת מהתקשרות עתידית. קבלת החלטה על ידי הנהלת הישות לרכישת נכסים בעתיד אינה מביאה, כשלעצמה, להתהוותה של מחויבות בהווה. מחויבות נוצרת לרוב רק עם קבלתו של הנכס או עם התקשרותה של הישות בהסכם מחייב לרכישת הנכס. במקרה האחרון, אופיו המחייב של ההסכם משמעו שההשלכות הכלכליות של אי-עמידה במחויבות, לדוגמה בשל קיומו של קנס מהותי, משאיר לישות שיקול דעת מועט, אם בכלל, במניעת תזרים שלילי של משאבים לצד אחר.</p>
<p>מטרה, שימושיות ומגבלות של דיווח כספי למטרות כלליות</p> <p>1.2 מטרת הדיווח הכספי למטרות כלליות¹ היא לספק מידע כספי לגבי הישות המדווחת, שהוא שימושי למשקיעים קיימים ופוטנציאליים, למלווים ולנותני אשראי אחרים בקבלת החלטות לגבי הספקת משאבים לישות. החלטות אלה כוללות קניה, מכירה או החזקת מכשירים הונניים ומכשירי חוב, והספקת הלוואות או סילוקן וצורות אחרות של אשראי.</p>	<p>4.4 המרכיבים המתייחסים במישרין למדידת המצב הכספי הם נכסים, התחייבויות והון. מרכיבים אלה מוגדרים כלהלן:</p> <p>(א) נכס הוא משאב הנשלט על ידי הישות כתוצאה מאירועי עבר אשר ממנו חזויות לזרם לישות הטבות כלכליות עתידיות.</p> <p>(ב) התחייבות היא מחויבות בהווה של הישות הנובעת מאירועי עבר, אשר סילוקה חזוי לגרום לתזרים שלילי מהישות של משאבים, המגלים הטבות כלכליות.</p> <p>(ג) הון הוא זכות השייר בנכסי הישות לאחר ניכוי כל התחייבויותיה.</p>

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

טענה I - נכס והתחייבות של חברה בהליך פירוק עדיין מקיימים את ההגדרה שבמסגרת המושגית <<< **שגוי**

טענה II - ההתחייבות המתוארת אינה עומדת בהגדרה של התחייבות על פי המסגרת המושגית <<< **שגוי**

טענה III - תקני דיווח כספי גוברים על המסגרת המושגית <<< **נכון**

טענה IV - הערכה מחדש של רכוש קבוע מוכרת הן בדוח רווח כולל אחר והן בדוח על השינויים בהון העצמי <<< **שגוי**

טענה V - הטענה הינה ציטוט מדויק מהמסגרת המושגית <<< **נכון**

תשובה ג'

פתרון לשאלה 18

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 7 דוח על תזרימי מזומנים.

נדרש - יתרת מזומנים ושווי מזומנים במאזן ובדוח תזרים ב-30.6.18.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מזומנים ושווי מזומנים	קיצוז של נכס פיננסי והתחייבות פיננסית (ראה גם סעיפים א38א-א38א ו-א39)
7. שווי מזומנים מוחזקים למטרת עמידה בהתקשרויות לזמן קצר לתשלום מזומנים ולא למטרות השקעה או למטרות אחרות. כדי שהשקעה תהיה כשירה להוות שווי מזומנים היא חייבת להיות ניתנת להמרה בנקל לסכום ידוע של מזומנים ולהיות חשופה לסיכון בלתי משמעותי של שינויים בשווי. לפיכך, באופן רגיל השקעה כשירה להוות שווי מזומנים רק כאשר נותרה תקופה קצרה לפירעון, נאמר, של שלושה חודשים או פחות ממועד הרכישה. השקעות במכשירים הוניים אינן נכללות בשווי מזומנים אלא אם כן הן, במהותן, שווי מזומנים, לדוגמה, במקרה של מניות בכורה הנרכשות זמן קצר לפני מועד פירעון ובעלות מועד פדיון מוגדר.	42. נכס פיננסי והתחייבות פיננסית יקוזזו והסכום נטו יוצג בדוח על המצב הכספי כאשר, ורק כאשר, לישות:
8. נטילות אשראי בנקאי, נחשבות בדרך כלל, פעילויות מימון. אולם, במדינות מסוימות, משיכות יתר מבנק אשר עומדות לפירעון לפי דרישה מהוות חלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של ישות. בנסיבות אלה, משיכות יתר מבנק נכללות כמרכיב של מזומנים ושווי מזומנים. מאפיין של הסדרים בנקאיים כאלה הוא שלעיתים קרובות יתרת הבנק משתנה מיתרה חיובית למשיכת יתר.	(א) קיימת באופן מיידי (currently) זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקזז את הסכומים שהוכרו; וכן
	(ב) כוונה לסלק את הנכס ואת ההתחייבות על בסיס נטו או לממש את הנכס ולסלק את ההתחייבות בו-זמנית.
	בטיפול החשבונאי בהעברת נכס פיננסי, שאינו כשיר לגריעה, הישות לא תקזז את הנכס המועבר וההתחייבות המיוחסת (ראה תקן דיווח כספי בינלאומי 9, סעיף 3.2.22).

העיקרון המנחה כאן הוא שכל נכס שיש בו מרכיב של סיכון לא יכול להיחשב ל"שווי מזומנים". בנוסף, משיכות יתר לרוב יוכרו כהתחייבות במאזן (אלא אם ישנה בנפרד גם יתרת זכות באותו בנק, קיימת זכות אכיפה משפטית לקיזוז והישות אכן מכוונת לסלק את משיכת היתר ויתרת הזכות בנטו). כלומר, אלא אם מתקיימים התנאים לקיזוז בין נכסים והתחייבויות פיננסיים (כהגדרתם בתקן IAS 32) אין לקזז במאזן את משיכת היתר מיתרת המזומנים. הקיזוז בדוח תזרים מבוסס על כלל שונה - כאשר משיכת היתר נחשבת לחלק בלתי נפרד מניהול המזומנים של הישות.

למעשה, מכיוון שתקן IAS 7 קובע את ההגדרה של "שווי מזומנים" גם עבור דוח תזרים וגם עבור המאזן, הרי שההבדל היחיד שיכול להיות בין הדוחות נובע מקיומה של משיכת יתר שאינה עומדת בתנאים לקיזוז.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מזומנים	102.50	= מזומנים תמיד נכללים
צ'קים לגביה	-	= בגבייה מלקוח תמיד יש חשיפה לסיכון
פיקדונות שקליים	585.00	= עומדים בתנאי הגדרת שווי מזומנים
פיקדונות במט"ח	500.00	= הכל מלבד היתרה שמהווה ערכות לבנק
מלוות קצרות מועד	-	= לא נכלל כי זמן לפירעון הינו 4 חודשים
הלוואות בנקאיות	-	= התחייבות אינה מהווה שווי מזומנים
יתרת מזומנים במאזן	1,187.50	
משיכת יתר	-500.00	= נכלל בשווי מזומנים רק בדוח תזרים ולא במאזן
יתרת מזומנים בדוח תזרים	687.50	

תשובה ב'

פתרון לשאלה 19

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 7 דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 16 רכוש קבוע.
 נדרש - תזרים שוטף ותזרים מהשקעה תחת מצב א ותחת מצב ב.
 קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מתוך תקן IAS 16:

68א. אולם, ישות אשר במהלך הפעילויות הרגילות מוכרת באופן שגרתי, פריטי רכוש קבוע שהיא החזיקה בהם למטרות השכרה לאחרים תעביר נכסים אלה למלאי לפי ערכם בספרים במועד שבו הופסקה השכרתם והם מוחזקים למכירה. התמורה ממכירת נכסים אלה תוכר כהכנסות בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 15 *הכנסות מחוזים עם לקוחות*. תקן דיווח כספי בינלאומי 5 אינו חל כאשר נכסים המוחזקים למכירה במהלך העסקים הרגיל מועברים למלאי.

מתוך תקן IAS 7

עסקאות מסוימות, כגון מכירה של פריט ציוד, עשויות ליצור רווח או הפסד אשר ייכלל ברווח או הפסד המוכר. תזרימי המזומנים המתאימים לעסקאות כאלה הם תזרימי מזומנים מפעילויות השקעה. אולם, תשלומי מזומנים לייצור או לרכישת נכסים המוחזקים להשכרה לאחרים ולאחר מכן מוחזקים למכירה כמתואר בסעיף 68א לתקן חשבונאות בינלאומי 16 *רכוש קבוע* הם תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת. תקבולי מזומנים מההשכרות והמכירות לאחר מכן של נכסים אלה מהווים גם הם תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת.

עסקאות שאינן במזומנים

43. עסקאות השקעה ועסקאות מימון שאינן מחייבות את השימוש במזומנים ושווי מזומנים לא יכללו בדוח על תזרימי מזומנים. ייתכן גילוי לעסקאות כאלה במקום אחר בדוחות הכספיים באופן שמספק את כל המידע הרלוונטי לגבי פעילויות השקעה ופעילויות מימון אלה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מלאי 1.1.18	600	=	נתון
הפרשה לעלות מכר	-250	=	נתון
קבלה מרכוש קבוע	175	=	P.N.
מלאי 31.12.18	525	=	נתון

רכוש קבוע 1.1.18	1,200	=	נתון
רכישות	900	=	נתון
העברה למלאי	-175	=	חושב לעיל
הוצאות פחת	-925	=	P.N.
רכוש קבוע 31.12.18	1,000	=	נתון

רווח נקי	380	=	נתון
הוסף: הוצאות פחת	925	=	חושב לעיל
הוסף: עלות מכר	250	=	נתון
הפחת: רכישות רכבים	-900	=	נתון
תזרים מפעילויות שוטפות	655	=	

כלומר, תחת מצב א' (אשר משתקף במעגלים שלעיל) ידווח תזרים של 655 אש"ח.
 תחת מצב ב' ידווח תזרים של 1,555 אש"ח (ההבדל נובע מהשטמה של שורת רכישת הרכבים שהרי היא לא במזומן).
 על פי סעיף 43 לתקן IAS 7 יש לתת גילוי על רכישת הרכבים שטרם שולמה התמורה בעבורם.

תשובה ג'

פתרון לשאלה 20

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 7 דוח על תזרימי מזומנים.

נדרש - תזרים מפעילויות שוטפות ב-2018.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מסים על הכנסה

35. **יינתן גילוי נפרד לתזרימי מזומנים הנובעים ממסים על הכנסה והם יסווגו כתזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות, אלא אם כן ניתן לזהותם ספציפית עם פעילויות מימון ופעילויות השקעה.**

36. **מסים על הכנסה נובעים מעסקאות שיוצרות תזרימי מזומנים המסווגים כפעילויות שוטפות, פעילויות השקעה ופעילויות מימון בדוח על תזרימי מזומנים. בעוד שהוצאת מס ניתנת בנקל לזיהוי עם פעילויות השקעה או פעילויות מימון, לעיתים קרובות אין זה מעשי לזהות את תזרימי המזומנים בגין המס המתייחסים אליהן, והם עשויים להיווצר בתקופה שונה מזו של תזרימי המזומנים של העסקה. לפיכך, מסים ששולמו, בדרך כלל, מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות. אולם, כאשר מעשי לזהות את תזרים המזומנים בגין המס עם עסקה בודדת היוצרת תזרימי מזומנים המסווגים כפעילויות השקעה או פעילויות מימון, תזרים המזומנים בגין המס יסווג כפעילות השקעה או כפעילות מימון כפי שראוי. כאשר תזרימי מזומנים בגין מס מוקצים ליותר מסוג אחד של פעילות, יינתן גילוי לסכום הכולל של המסים ששולמו.**

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

שיחזור יתרת לקוחות לתחילת השנה - הצבת כל הנתונים בנוסחא הנתונה ובידוד הנעלם:

$$\frac{X + 343,000}{2} * 365 = 88 \Rightarrow X = 124,967$$

רווח נקי	200,000	=	נתון
גידול בלקוחות	-218,033	=	343,000 - 124,967
שינוי במלאי	-	=	הרכישות במזומן ואין שינוי ביתרת המלאי
מיון רווח הון והשפעת מס	-9,750	=	13,000 * (1 - 25%)
מיון דיבידנד	-35,000	=	נתון
מסים	-	=	נתון שהמסים השוטפים והמסים בגין שנים קודמות
תזרים מזומנים מפעילויות שוטפות	-62,783	=	שולמו במזומן בשנת 2018 ולכן אין צורך בתיאום

תשובה ג'

פתרון לשאלה 21

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 16 רכוש קבוע ו-IFRIC 1 שינויים בהתחייבויות קיימות בגין פירוק ושיקום ובהתחייבויות דומות.
נדרש - יתרת קרן הון ב-31.12.18.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

IFRIC 1

6. אם הנכס המתייחס נמדד לפי מודל ההערכה מחדש:

(א) שינויים בהתחייבות משנים את הקרן או הגירעון מההערכה מחדש (revaluation surplus or deficit) שהוכר בעבר בגין נכס זה, כך ש:

(i) קיטון בהתחייבות יוכר (בכפוף לאמור בסעיף (ב) להלן) ברווח כולל אחר ויגדיל את קרן הערכה מחדש בתוך ההון, פרט לכך שקיטון בהתחייבות יוכר ברווח או הפסד עד למידה שבה הוא מבטל גירעון מהערכה מחדש בגין הנכס שהוכר בעבר ברווח או בהפסד.

(ii) גידול בהתחייבות יוכר ברווח או הפסד, פרט לכך שגידול בהתחייבות יוכר ברווח כולל אחר ויקטין את קרן הערכה מחדש בתוך ההון עד למידה שבה קיימת יתרת זכות כלשהי בקרן ההערכה מחדש בהתייחס לנכס זה.

IAS 16

מרכיבי עלות

16. עלות פריט רכוש קבוע כוללת את:

(א) מחיר רכישתו, כולל מסי יבוא ומסי רכישה שאינם מוחזרים, בניכוי הנחות מסחריות (trade discounts and rebates).

(ב) עלויות כלשהן שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

(ג) האומדן הראשוני של העלויות לפירוק ופינוי של הפריט ושיקום האתר שבו ממוקם הפריט, אשר בגינם מתהווה לישות מחויבות כאשר הפריט נרכש או כתוצאה משימוש בפריט במשך תקופה מסוימת, שלא לצורך ייצור מלאי במהלך אותה תקופה.

דגשים:

1. תמיד יש להתחיל ממעגל ההתחייבות, לאחר מכן לגשת למעגל של הנכס ולבסוף למעגל של הקרן.
2. חשוב להבחין בין התנועות השונות במעגלים. למשל, הוצאות המימון הן תנועה נפרדת מהתנועה של עדכון ההתחייבות. בדומה, הוצאות הפחת הן תנועה נפרדת מהתנועה בגין שערך לשווי הוגן.
3. נקודה שנוטים לשכוח או ליישם בצורה שגויה היא אופן הפחתת הקרן לעודפים. ההפחתה היא בגין יתרת הפתיחה של הקרן והיא התנועה הראשונה במעגל הקרן. לכן, חשוב לדעת בדיוק על איזו יתרה נסגרה הקרן בשנה הקודמת בכדי לחשב נכונה את הסכום שיש להפחית בשנה השוטפת.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מעגל ההתחייבות

$80,000 / 1.03^{10} =$	59,528	התחייבויות 1.1.17	2017
P.N. =	1,786	הוצאות מימון	
$80,000 / 1.03^9 =$	61,313	יתרה רגע לפני עדכון	
P.N. =	7,664	עדכון התחייבות IFRIC 1	
$90,000 / 1.03^9 =$	68,978	התחייבות 31.12.17	2018
P.N. =	2,069	הוצאות מימון	
$90,000 / 1.03^8 =$	71,047	יתרה רגע לפני עדכון	
P.N. =	-23,682	עדכון התחייבות IFRIC 1	
$60,000 / 1.03^8 =$	47,365	התחייבות 31.12.18	

המשך בעמוד הבא..

מעגל הרכוש הקבוע

$400,000 + 59,528 =$	459,528	מכונה 1.1.17	2017
$(459,528 - 400,000 * 25\%) * 1/10 =$	-35,953	פחת	
	423,575	יתרה רגע לפני שערוך	
P.N. =	51,425	שערוך לשווי הוגן	2018
נתון =	475,000	מכונה 31.12.17	
$(475,000 - 400,000 * 25\%) * 1/9 =$	-41,667	פחת	
	433,333	יתרה רגע לפני שערוך	2018
P.N. =	6,667	שערוך לשווי הוגן	
נתון =	440,000	מכונה 31.12.18	

מעגל קרן ההון

	-	קרן 1.1.17	2017
חושב לעיל =	51,425	שערוך	
חושב לעיל =	-7,664	עדכון התחייבות IFRIC 1	
	43,761	קרן 31.12.17	2018
$43,791 * 1/9 =$	-4,862	הפחתה לעודפים	
חושב לעיל =	6,667	שערוך	
חושב לעיל =	23,682	עדכון התחייבות IFRIC 1	2018
	69,248	קרן 31.12.18	

תשובה ד'

שימו לב כי בשל רמת המורכבות החשבונאית, סיווגנו את דרגת הקושי של השאלה כ- "קשה".

פתרון לשאלה 22

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 16 רכוש קבוע ו-IFRIC 1 שינויים בהתחייבויות קיימות בגין פירוק ושיקום ובהתחייבויות דומות.
נדרש - יתרת קרן הון ב-31.12.18.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

מתוך IFRIC 1

5. אם הנכס המתייחס נמדד לפי מודל העלות:

- (א) בכפוף לסעיף (ב) להלן, שינויים בהתחייבויות יתווספו לעלות של הנכס המתייחס, או יופחתו ממנה, בתקופה השוטפת.
- (ב) הסכום שהופחת מהעלות של הנכס לא יעלה על הערך בספרים שלו. אם קיטון בהתחייבות עולה על הערך בספרים של הנכס, יש להכיר בעודף מיידית ברווח או הפסד.
- (ג) אם כתוצאה מהתיאום נגרמת תוספת לעלות של נכס, על הישות לשקול האם עובדה זו מהווה סימן לכך שהערך החדש בספרים של הנכס עשוי שלא להיות בר השבה במלואו. אם עובדה זו מהווה סימן כאמור, על הישות לאמוד את הסכום בר ההשבה של הנכס כדי לבחון האם קיימת בנכס ירידת ערך, ועליה לטפל בהפסד כלשהו מירידת ערך, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 36.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מעגל ההתחייבות

$80,000 / 1.03^{10} =$	59,528	1.1.17 התחייבויות
P.N. =	1,786	הוצאות מימון
$80,000 / 1.03^9 =$	61,313	יתרה רגע לפני עדכון
P.N. =	7,664	עדכון התחייבות IFRIC 1
$90,000 / 1.03^9 =$	68,978	התחייבות 31.12.17
P.N. =	2,069	הוצאות מימון
$90,000 / 1.03^8 =$	71,047	יתרה רגע לפני עדכון
P.N. =	-30,436	עדכון התחייבות IFRIC 1
$60,000 / 1.05^8 =$	40,610	התחייבות 31.12.18
$1,786 + 2,069 =$	3,855	סך הוצאות המימון

המשך בעמוד הבא..

מעגל הרכוש הקבוע

$400,000 + 59,528 =$	459,528	מכונה 1.1.17
$(459,528 - 400,000 * 25\%) * 1/10 =$	-35,953	פחת
	423,575	יתרה רגע לפני עדכון
חושב לעיל =	7,664	עדכון התחייבות IFRIC 1
	431,239	מכונה 31.12.17
$(431,239 - 400,000 * 25\%) * 1/9 =$	-36,804	פחת
	394,435	יתרה רגע לפני עדכון
חושב לעיל =	-30,436	עדכון התחייבות IFRIC 1
	<u>363,998</u>	מכונה 31.12.18

תשובה ד'

פתרון לשאלה 23

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 37 הפרשות, התחייבויות תלויות ונכסים תלויים.
נדרש - הוצאות הפרשה, והשפעת החכירות ב-2018 וב-2019.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

חוזה מכביד (Onerous Contract) הוא חוזה שהעלויות הבלתי נמנעות לצורך עמידה במחויבויות על פי החוזה עולות על ההטבות הכלכליות החזויות להתקבל על פיו.

חוזים מכבידים

66. אם לישות חוזה מכביד, המחויבות בהווה על פי החוזה תוכר ותימדד כהפרשה.

67. חוזים רבים ניתנים לביטול (לדוגמה, הזמנות קנייה שגרתיות) מבלי לשלם פיצוי לצד האחר, ולכן אין מחויבות. חוזים אחרים קובעים הן זכויות והן חובות לכל אחד מהצדדים לחוזה. כאשר אירועים הופכים את החוזה למכביד, החוזה הוא בתחולת תקן זה וקיימת התחייבות, אשר מוכרת. חוזה ביצוע שאינם מכבידים הינם מחוץ לתחולת תקן זה.

68. תקן זה מגדיר חוזה מכביד כחוזה שבו העלויות הבלתי נמנעות לצורך עמידה במחויבויות על-פי החוזה עולות על ההטבות הכלכליות החזויות להתקבל על פיו. העלויות הבלתי נמנעות על-פי חוזה משקפות את העלות נטו הקטנה ביותר של יציאה ממנו, שהיא עלות מילוי החוזה או פיצויים וקנסות הנובעים מאי-עמידה בו, הנמוך שבהם.

69. לפני שנוצרת הפרשה נפרדת בגין חוזה מכביד, ישות מכירה בהפסד מירידת ערך שהתרחש בגין נכסים שיוחדו לחוזה זה (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 36).

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מכיוון שישנה אופציית יציאה מהחוזה, יש ליצור הפרשה על פי החלופה הזולה יותר.
נכון ל-31.12.18 ניתן להישאר עם החוזה לאורך יתרת 6 השנים הנותרו או להישאר שנה ולשלם קנס.

הפרשה 1.1.18	-
תנועה בהפרשה	$P.N. = 1,080,000$
הפרשה 31.12.18	$\min \{ (15K * 12 * 6), (15K * 12 * 1 + 1000K) \} = 1,080,000$
תנועה בהפרשה	$P.N. = -180,000$
הפרשה 31.12.18	$\min \{ (15K * 12 * 5), (1000K) \} = 900,000$

הסיבה שהחשוב מבוסס על דמי שכירות של 15K הם מכיוון שהחוזה מחייב את החברה לשלם 55K בחודש אולם החברה חתמה על חכירת משנה אשר מניבה לה 40K בחודש. לכן, העלות נטו הקטנה ביותר היא 15K בלבד.
מעבר להפרשה יש לחשב את השפעת החכירות השונות על הדוחות הכספיים של החברה.

הוצאות חכירת מבנה בת"א	$55K * 12 = 660,000$
הכנסות חכירת משנה מבנה בת"א	$40K * 12 = 480,000$

תשובה ג'

פתרון לשאלה 24

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 5 - נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו.
נדרש - ערך היחידה בספרים ב-31.12.18 והוצאות הפחת ב-2018.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

15. ישות תמזדד נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) ששווה כמחזק למכירה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לבין שווי ההונג בניכוי עלויות למכירה.
- 15א. ישות תמזדד נכס לא שוטף (או קבוצת מימוש) ששווה כמחזק לחלוקה לבעלים לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לבין שווי ההונג בניכוי עלויות לחלוקה.
16. אם נכס (או קבוצת מימוש) שנרכש לאחרונה מקיים את הקריטריונים לסיווג כמחזק למכירה (ראה סעיף 11), התוצאה של יישום סעיף 15 תהיה שהנכס (או קבוצת המימוש) יימדד בעת ההכרה לראשונה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים שהיה נקבע אילו הנכס לא היה מסווג כאמור (לדוגמה, עלות) לבין שווי ההונג בניכוי עלויות למכירה. לפיכך, אם הנכס (או קבוצת המימוש) נרכש כחלק מצירוף עסקים, הוא יימדד לפי שווי ההונג בניכוי עלויות למכירה.
17. כאשר המכירה חזויה להתרחש (occur) מעבר לשנה אחת, הישות תמזדד את העלויות למכירה לפי ערך הנוכחי. כל גידול בערך הנוכחי של העלויות למכירה שנגרם בשל חלוף הזמן יוצג ברווח או הפסד כעלות מימון.
18. מיד לפני הסיווג לראשונה של הנכס (או של קבוצת המימוש) כמחזק למכירה, הערכים בספרים של הנכס (או של כל הנכסים וההתחייבויות בקבוצה) ימדדו בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים המתאימים.
19. בעת מדידה מחדש עוקבת של קבוצת מימוש, הערכים בספרים של נכסים והתחייבויות כלשהם שאינם בתחולת דרישות המדידה של תקן זה והנכללים בקבוצת מימוש שמשווגת כמחזקת למכירה, ימדדו מחדש בהתאם לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים המתאימים לפני שהשווי ההונג בניכוי העלויות למכירה של קבוצת המימוש נמדד מחדש.

הכרה בהפסדים מירידת ערך וביטולם

20. ישות תכיר בהפסד מירידת ערך בגין כל הורדת ערך (write-down) לראשונה או עוקבת של הנכס (או של קבוצת המימוש) לשווי ההונג בניכוי עלויות למכירה, במידה שהוא לא הוכר בהתאם לסעיף 19.
21. ישות תכיר ברווח בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההונג בניכוי עלויות למכירה של נכס, אך לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר בהתאם לתקן זה או לפני כן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 36 ירידת ערך נכסים.
22. ישות תכיר ברווח בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההונג בניכוי העלויות למכירה של קבוצת מימוש:
- (א) במידה שהוא לא הוכר בהתאם לסעיף 19; אולם
- (ב) לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר, בהתאם לתקן זה או לפני כן בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 36, בגין הנכסים הלא שוטפים שבתחולת דרישות המדידה של תקן זה.
23. ההפסד מירידת ערך (או רווח עוקב כלשהו) שהוכר בגין קבוצת מימוש יקטין (או יגדיל) את הערך בספרים של הנכסים הלא שוטפים בקבוצה שהם בתחולת דרישות המדידה של תקן זה, לפי סדר ההקצאה המפורט בסעיפים 104 (א) ו-122 לתקן חשבונאות בינלאומי 36 (כפי שעודכן בשנת 2004).
7. כדי שמצב זה יתקיים, הנכס (או קבוצת המימוש) חייב להיות זמין למכירה מיידית במצבו הנוכחי, בכפיפות רק לתנאים שהם רגילים ומקובלים במכירות של נכסים (או של קבוצות מימוש) כאלה והמכירה שלו חייבת להיות צפויה ברמה גבוהה (highly probable).
8. כדי שהמכירה תהיה צפויה ברמה גבוהה, הדרג המתאים של ההנהלה חייב להיות מחויב לתוכנית (plan) למכור את הנכס (או את קבוצת המימוש), ופעילות (active programme) לאיתור קונה ולהשלמת התוכנית למכור את הנכס החלה (initiated). יתר על כן, הנכס (או קבוצת המימוש) חייב להיות משווק באופן פעיל לצורך מכירה במחיר שהוא סביר ביחס לשווי ההונג הנוכחי שלו. נוסף לכך, צריך שיהיה חזוי (expected) שתוך שנה אחת ממועד הסיווג, המכירה תהיה כשירה להכרה כמכירה שהושלמה, למעט כפי שמותר בסעיף 9, וצריך שפעולות שנדרשות להשלמת התוכנית יצביעו על כך שאין זה סביר שיעשו שינויים משמעותיים לתוכנית או שהתוכנית תבוטל. ההסתברות לאישור בעלי המניות (אם נדרש בתחום השיפוט) צריכה להילקח בחשבון כחלק מההערכה אם המכירה צפויה ברמה גבוהה.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

יחידה מניבה מזומנים ב-31.8.2018 - רגע לפני ירידת ערך

$\min\{600,500, 590,000\} =$	590,000	מיטות
$1,000,000 * (6-8/12)/6 =$	888,889	מכונה
$275,000 * (5-8/12)/5 =$	238,333	מותג
	80,000	מוניטין
	<u>1,797,222</u>	סך הכל

כלומר, ישנה ירידת ערך של 47,222 ש"ח - כולה תיוחס למוניטין.
שימו לב שהמועד לסיווג כמחזק למכירה הוא 31.8 מכיוון שבמועד הזה הוסרה המגבלה הרגולטורית לביצוע המכירה.
המשך בעמוד הבא..

יחידה מניבה מזומנים ב-31.12.2018 - אילו לא היינו נכנסים ל- IFRS 5

$\min\{600,500, 577,250\} =$	577,250	מיטות
$1,000,000 * 5/6 =$	833,333	מכונה
$275,000 * 4/5 =$	220,000	מותג
$80,000 - 47,222 =$	32,778	מוניטין
	<u>1,663,361</u>	סך הכל

מכיוון שהסכום בר-ההשבה גבוה יותר (1,711,800 ש"ח) הרי שערך היחידה כעת ייקבע על 1,663,361 ש"ח. שימו לב! אין צורך לחשב את קבוצת המימוש בהתאם לכללי IFRS 5 בתאריך ביניים כלשהו בין מועד הסיווג לראשונה כמוחזק למכירה לבין המועד בו הקבוצה יוצאת מתחולת התקן. זה מיותר וחבל לבזבז על זה את הזמן.

הוצאות הפחתה הן:

$1,000,000 * 1/6 =$	166,667	מכונה
$275,000 * 1/5 =$	55,000	מותג
	<u>221,667</u>	סך הכל

תשובה א' / ה'

ישנה בעיה עם השאלה. על פי מילות תקן IFRS 5 (סעיף 22) ייתכן מצב בו יוכר מחדש מוניטין אשר יוחס לקבוצת מימוש אשר מהווה יחידה מניבה מזומנים, כתוצאה מעליית ערך שמוכרת במסגרת מדידה עוקבת. בהתאם, בנתוני השאלה, נדרש היה להחזיר את ירידת ערך המוניטין ולהעמיד את קבוצת המימוש על 1,710,583 ש"ח. בעקבות ערעור שהוגש, קיבלה המועצה גם את תשובה ה' לפיה אין אף תשובה נכונה. סוגיית הטיפול במוניטין ביציאה מתחולת התקן הינה סוגיה במחלוקת. בוועדה לכללי חשבונאות בינלאומיים שדנה בעניין זה הוצגו שתי הגישות לעניין החייאת או אי-החייאת המוניטין ביציאה מתחולת התקן, ולא התקבלה החלטה כך שניתן לומר כי שתי הגישות ניתנות ליישום.

פתרון לשאלה 25

הבנת השאלה:

נושאים - IAS 36 - ירידת ערך נכסים.

נדרש - בחירת ההיגד הנכון ביותר - נדרשים חישובים ולכן זו לא שאלה תיאורטית טהורה.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

תחולה	הפסד מירידת ערך של יחידה מניבה-מזומנים
<p>2. תקן זה ייושם לטיפול החשבונאי בירידת ערך של כל הנכסים, למעט:</p> <p>(א) מלאי (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 2 מלאי);</p> <p>(ב) נכסים בגין חוזה ונכסים הנובעים מעלויות להשגת חוזה או לקיומו שהוכרו בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 15 הכנסות מחוזים עם לקוחות;</p> <p>(ג) נכסי מסים נדחים (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 12 מיסים על הכנסה);</p> <p>(ד) נכסים הנובעים מהטבות עובד (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 19 הטבות עובד);</p> <p>(ה) נכסים פיננסיים שהם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 9 מכשירים פיננסיים;</p> <p>(ו) נדל"ן להשקעה הנמדד בשווי הוגן (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 40 נדל"ן להשקעה);</p> <p>(ז) נכסים ביולוגיים הקשורים לפעילות חקלאית, בתחולת תקן חשבונאות בינלאומי 41 חקלאות אשר נמדדים בשווי הוגן בניכוי עלויות למכירה;</p> <p>(ח) עלויות רכישה נדחות ונכסים בלתי מוחשיים, הנובעים מזכויות חוזיות של מבטח בהתאם לחוזה ביטוח, שהם בתחולת תקן דיווח כספי בינלאומי 4 חוזי ביטוח; וכן</p> <p>(ט) נכסים לא שוטפים (או קבוצות מימוש) אשר מסווגים כמוחזקים למכירה בהתאם לתקן דיווח כספי בינלאומי 5 נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו.</p>	<p>104. יש להכיר בהפסד מירידת ערך של יחידה מניבה-מזומנים (הקבוצה הקטנה ביותר של יחידות מניבות-מזומנים שאליה הוקצה מוניטין או נכס מטה החברה) אם, ורק אם, הסכום בר-ההשבה של היחידה (קבוצת היחידות) נמוך מהערך בספרים של היחידה (קבוצת היחידות). יש להקצות את ההפסד מירידת הערך להקטנת הערך בספרים של נכסי היחידה (קבוצת היחידות) לפי הסדר הבא:</p> <p>(א) תחילה, להקטין את הערך בספרים של מוניטין כלשהו שהוקצה ליחידה מניבה-מזומנים (קבוצה של יחידות); ולאחר מכן</p> <p>(ב) לשאר נכסי היחידה (קבוצה של יחידות) באופן יחסי על בסיס הערך בספרים של כל נכס ביחידה (קבוצה של יחידות).</p> <p>הפחתות אלה בערכים בספרים יטופלו כהפסדים מירידת ערך של נכסים בודדים ויוכרו בהתאם לאמור בסעיף 60.</p> <p>105. לצורך הקצאת ההפסד מירידת ערך בהתאם לסעיף 104 ישות לא תקטין את הערך בספרים של נכס מתחת לגובה מבין:</p> <p>(א) שווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש (אם ניתן למדידה);</p> <p>(ב) שווי השימוש שלו (אם ניתן לקביעה); או</p> <p>(ג) אפס.</p> <p>סכום ההפסד מירידת ערך שאילולא כן היה מוקצה לנכס, יוקצה באופן יחסי לשאר הנכסים ביחידה (קבוצה של יחידות).</p> <p>106. אם אין זה מעשי לאמוד את הסכום בר-ההשבה של כל נכס ביחידה מניבה-מזומנים, תקן זה מחייב הקצאה שרירותית של ההפסד מירידת ערך לנכסי היחידה, למעט מוניטין, מאחר וכל נכסי היחידה המניבה-מזומנים פועלים במשותף.</p> <p>107. אם לא ניתן לקבוע את הסכום בר-ההשבה של נכס בודד (ראה סעיף 67):</p> <p>(א) יש להכיר בהפסד מירידת ערך של נכס אם ערכו בספרים עולה על הגובה מבין שווי הוגן בניכוי עלויות מימוש לבין תוצאות נחלי ההקצאה שתוארו בסעיפים 104 ו-105; וכן</p> <p>(ב) אין להכיר בהפסד מירידת ערך של נכס אם לא קיימת ירידת ערך של היחידה המניבה-מזומנים אליה הוא שייך. הנחייה זו חלה גם אם השווי ההוגן בניכוי עלויות מימוש של הנכס נמוך מערכו בספרים.</p>

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

תחילה, יש להבחין כי מלאי אינו בתחולת התקן מאחר (הוצג בסעיף 2 מאחר והוא נכס שוטף).
על פי כללי הקצאת ירידת ערך ליחידה מניבה מזומנים, יש להקצות ירידת ערך תחילה למוניטין בלבד ורק אז להקצות את יתרת ירידת ערך לנכסי היחידה האחרים. כלומר, אם מוחסת ירידת ערך למכונה ולמבנה, בהכרח כבר נמחקה כלל יתרת המוניטין.

המשך בעמוד הבא..

כעת נשאלת השאלה - האם שאר יתרת ירידת הערך (לאחר מחיקת המוניטין) יוחסה לכל אחד משלושת הנכסים באופן

יחסי. אם כן - הרי שלא קיים לאחר (או יותר) מהנכסים שווי הוגן ספציפי שמונע מירידת הערך מלהיות מיוחסת אליו באופן מלא.

אילו לא היה לאף אחד מהנכסים שלעיל שווי הוגן ספציפי, היינו מצפים לראות שירידת הערך שיוחסה למכונה תהיה פי 180/120 מירידת הערך שיוחסה למבנה (כלומר פי 1.5). מכיוון שהיחס 50/15 (יחס ירידת הערך בין המכונה למבנה) אינו 1.5 (אלא גדול יותר) הרי שהסכום שיוחס למכונה גבוה יותר ממה שנדרש היה לייחס על פי היחסים הפנימיים בין הנכסים הללו. הסיבה לכך נובעת מהכלל שנקבע בסעיף 105 - לא ניתן להקטין את הערך בספרים של נכס מתחת לשוויו ההוגן בניכוי עלויות למכירה, או מתחת לשווי השימוש שלו או מתחת ל-0.

לכן, ניתן להסיק מכך שלמבנה קיים שווי הוגן או שווי שימוש שמגביל את היכולת להקצות לו ירידת ערך. לא ניתן לדעת מי מבין שניהם ניתן לקביעה - שווי השימוש בניכוי עלויות למכירה או שווי השימוש. כל שניתן לדעת הוא שלא ניתן היה לייחס ירידת ערך באופן יחסי בין הנכסים מכיוון שהמבנה הגיע לאחר משניהם ולכן המגבלה הופעלה.

היגד I - סך ירידות הערך הידועות מסתכמות ל-105,000 ש"ח (מוניטין + מכונה + מבנה). בנוסף, אין נתונים אודות שווי השימוש של המשאיות. ייתכן מצב בו שווי השימוש של המשאיות זניח או שלא ניתן לקבוע אותו. במידה ואכן לא ניתן לקבוע את שווי השימוש של המשאיות, הרי שיש לייחס להן ירידת ערך (לאחר המוניטין והמבנה). לכן, לא ניתן לקבוע כי ירידת הערך הינה בהכרח 105,000 ₪ (עשויה להיות ירידת ערך גדולה יותר) <<< **שגוי**

היגד II - כפי שהוסבר לעיל, ירידת הערך שיוחסה למבנה נמוכה מהירידה היחסית שהיה נדרש ליחס לו בהתאם לערכים בספרים של המכונה והמבנה. לפיכך, הגענו למסקנה כי המבנה הגיע לאחת מהמגבלות המנויות בסעיף 105. אולם, לא ניתן לדעת לאיזו מבין המגבלות הגיע המבנה. המבנה לא ירד מתחת ל-0 כמובן אך לא ניתן לדעת האם המגבלה היא 105(א) או 105(ב) - כלומר האם המגבלה היא השווי ההוגן בניכוי עלויות למכירה או שווי השימוש. יחד עם זאת, עושה רושם שמועצת רואי חשבון בחרה היגד זה כנכון. <<< **נכון ע"פ מועצת רואי חשבון**

היגד III - ההיגד שגוי מאחר וכניסה לתחולת תקן IFRS 5 גוררת הקפאה של הפחתת נכסים. ההפחתה עלולה להתרחש במידה והחברה תשוב בה (חרטה) מתוכנית המכירה, אולם אין נתונים על כך ולכן לא נניח זאת <<< **שגוי**

היגד IV - כניסה לתקן IFRS 5 נעשה בשני שלבים. בשלב ראשון בוחנים ירידת ערך בהתאם לתקן IAS 36 (כפי שמובא בנתוני השאלה) ובשלב שני בוחנים ירידת ערך נוספת בהתאם לתקן IFRS 5 (לשלב זה טרם הגענו בנתוני השאלה). לכן, יכול בהחלט כי הסכום בר-ההשבה של המפעל (הגבוה מבין שווי שימוש ושווי הוגן בניכוי עלויות למכירה) נקבע בהתאם לשווי השימוש בניגוי עלויות למכירה. במקרה כזה, לא תימדד ירידת ערך נוספת על פי IFRS 5 <<< **נכון**

תשובה א' - על פי מועצת רואי חשבון

שימו לב כי היגד II אינו מדויק בהתאם לסעיף 105 לתקן IFRS 5 ולכן ניתן לערער ולפסול את השאלה לחלוטין שהרי אין תשובה אחרת לפיה רק היגד IV נכון. בהתאם, קיבלה מועצת רואי חשבון את כל התשובות.

פתרון לשאלה 26

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 9 מכשירים פיננסיים.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עזור להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

5.5 ירידת ערך

הכרה בהפסדי אשראי חזויים

גישה כללית

5.5.1 ישות תכיר בהפרשה להפסד בגין הפסדי אשראי חזויים על נכס פיננסי שנמדד בהתאם לסעיפים 4.1.2 או 4.1.2א, חייבים בגין חכירה, נכס בגין חוזה או מחויבות למתן הלוואה וחובה ערבות פיננסית שלגביהם דרישות ירידת הערך מיושמות בהתאם לסעיפים 2.1 סעיף (ז), 4.2.1 סעיף (ג) או 4.2.1 סעיף (ד).

5.5.2 ישות תיישם את דרישות ירידת הערך עבור ההכרה והמידה של הפרשה להפסד בגין נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.2א. אולם, ההפרשה להפסד תוכר ברווח כולל אחר ולא תקטין את הערך בספרים של הנכס הפיננסי בדוח על המצב הכספי.

5.5.3 בכפוף לסעיפים 5.5.13-5.5.16, בכל מועד דיווח, ישות תמדוד את ההפרשה להפסד בגין מכשיר פיננסי בסכום השווה להפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי המכשיר אם סיכון האשראי על מכשיר פיננסי זה עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה.

5.5.4 המטרה של דרישות ירידת הערך היא להכיר בהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר עבור כל המכשירים הפיננסיים שבהם חלה עלייה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה - בין אם ההערכה בוצעה על בסיס אינדיבידואלי או על בסיס קבוצתי - תוך הבאה בחשבון של כל מידע סביר וניתן לביסוס, כולל מידע צופה פני עתיד.

5.5.5 בכפוף לסעיפים 5.5.13-5.5.16, אם, במועד הדיווח, סיכון האשראי של מכשיר פיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה, ישות תמדוד את ההפרשה להפסד בגין מכשיר פיננסי זה בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש.

קביעת עלייה משמעותית בסיכון אשראי

5.5.9 בכל מועד דיווח, ישות תעריך אם סיכון האשראי של מכשיר פיננסי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה. בעת ביצוע ההערכה, ישות תשתמש בשינוי בסיכון להתרחשות כשל על פני אורך החיים החזוי של המכשיר הפיננסי במקום השינוי בסכום של הפסדי האשראי החזויים. על מנת לבצע הערכה זו, ישות תשווה את הסיכון להתרחשות הכשל במכשיר הפיננסי במועד הדיווח עם הסיכון להתרחשות כשל במכשיר הפיננסי במועד ההכרה לראשונה ותביא בחשבון מידע סביר וניתן לביסוס, שניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים, שמעיד על עלייה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה.

5.5.10 ישות רשאית להניח שסיכון האשראי של מכשיר פיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אם נקבע במועד הדיווח כי המכשיר הפיננסי הינו בעל סיכון אשראי נמוך (ראה סעיפים 5.5.22-5.5.24ב).

5.5.11 אם מידע צופה פני עתיד סביר וניתן לביסוס ניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים, ישות אינה יכולה להסתמך אך ורק על מידע לגבי תשלומים כפיגור בעת קביעה אם סיכון אשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה. אולם, כאשר מידע שהוא יותר צופה פני עתיד מאשר מצב פיגורים (על בסיס אינדיבידואלי או על בסיס קבוצתי) אינו ניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים, ישות רשאית להשתמש במידע לגבי תשלומים כפיגור על מנת לקבוע אם חלה עלייה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה לראשונה. ללא קשר לאופן שבו ישות מעריכה עלייה משמעותית בסיכון אשראי, קיימת הנחה הניתנת להפרכה שסיכון האשראי של נכס פיננסי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה כאשר תשלומים חזויים נמצאים בפיגור של יותר מ-30 יום. ישות יכולה להפריך הנחה זו אם לישות יש מידע סביר וניתן לביסוס הניתן להשגה ללא עלות או מאמץ מופרזים, שמוכיח כי סיכון האשראי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה למרות שהתשלומים החזויים נמצאים בפיגור של יותר מ-30 יום. כאשר ישות קובעת כי היתה עלייה משמעותית בסיכון האשראי לפני שהתשלומים החזויים נמצאים בפיגור של יותר מ-30 יום, ההנחה הניתנת להפרכה אינה חלה.

5.5.17 הרשימה הבאה של מידע, שאינה רשימה ממצה, עשויה להיות רלוונטית בהערכת השינויים בסיכון אשראי:

(ו) שינויים בפועל או חזויים, בעלי השפעה שלילית על התנאים העסקיים, הפיננסיים או הכלכליים אשר חזויים לגרום לשינוי משמעותי ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו, כמו עלייה בפועל או חזויה, בשיעורי הריבית או עלייה משמעותית חזויה בשיעורי האבטלה.

(ז) שינוי משמעותי בפועל או חזוי, בתוצאות התפעוליות של הלווה. דוגמאות כוללות ירידה, בפועל או חזויה, בהכנסות או במרווחים, עלייה בסיכונים תפעוליים, מחסור בהון חוזר, ירידה באיכות נכס, עלייה במינוף מאזני, נזילות, בעיות בהנהלה או שינויים בהיקף העסק או במבנה הארגוני (כמו הפסקת מגזר של העסק) שגורמים לשינוי משמעותי ביכולת הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו.

המשך בעמוד הבא..

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

איגרת החוב תסווג לקבוצת עלות מופחתת שהרי המודל העסקי הוא החזקה לשם גביית תזרימי מזומנים בלבד.

היגד 1 **שגוי** - חלה הרעה משמעותית ביחס למועד הרכישה. בהתאם, לא ניתן להפריש בשל הפסדים החזויים בשנה הקרובה בלבד, כפי שיש לעשות עם מכשירים שלא חלה בהם הרעה משמעותית, אלא יש להפריש בשל הפסדים החזויים לאורך כל חיי המכשיר.

היגד 2 **נכון** - חלה הרעה משמעותית ולכן גם אם אין פיגור של יותר מ-30 יום, הישות אינה יכולה להימנע מהפרשה לאורך כל חיי המכשיר. ההנחה הניתנת להפרכה היא במצב של פיגור של יותר מ-30 יום (ואז ניתן לנסות להוכיח אחרת). החלק השגוי בטענה הוא החל מהמילה "אלא" ואילך.

היגד 3 **נכון** - אכן, גם כאשר המכשיר טרם נכנס לפיגור של למעלה מ-30 יום בהחזר החוזי, כאשר ברור כי חלה עלייה משמעותית בסיכון האשראי יש להכיר בהפרשה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר. ההפרשה תוכר גם אם המכשיר טרם נכנס לפיגור (לרוב מוכרת הפרשה בשל הרעה משמעותית עוד לפני שחל פיגור) ולכן התשלום במועד ב-31.12.18 אינו משנה את הצורך להכיר בהפרשה.

תשובה ד'

פתרון לשאלה 27

הבנת השאלה:

נושאים - נוסח משולב של גילוי דעת 69 בדבר מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים).
נדרש - בחירת ההיגד הנכון ביותר - נדרשים חישובים ולכן זו לא שאלה תיאורטית טהורה.
קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

<p>נכסים ושירותים המתקבלים ללא תמורה</p> <p>24. (א) רכוש קבוע (לרבות זכויות שימוש ברכוש קבוע), נכסים מתכלים וטובין שהתקבלו ללא תמורה יכללו בדוחות הכספיים, על פי השווי הנאות שלהם, הכל בתנאים הבאים:</p> <p>(1) הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף הפעילות של המלכ"ר המקבל.</p> <p>(2) ניתן להעריך את שוויי הנאות בעסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון, ברמת מהימנות סבירה.</p> <p>מאותו מועד ואילך יחשב השווי הנאות כעלות הנכס.</p>	<p>25. (א) מלכ"ר הבוחר לכלול בדוחות הכספיים שלו שירותים שהתקבלו על ידו ללא תמורה כהכנסות וכהוצאות (או כנכסים, בהתאם לכללים המקובלים להבחנה בין הוצאות לבין נכסים), על פי השווי הנאות שלהם, רשאי לעשות כן בהתקיים שלושת התנאים הבאים:</p> <p>(1) אותם השירותים הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף הפעילות של המלכ"ר.</p> <p>(2) ניתן להעריך את שוויי הנאות של אותם שירותים ברמת מהימנות סבירה.</p> <p>(3) השירותים הם מהסוג הדורש מיומנות ומומחיות מקצועיים, ושלולא היו מתקבלים היה המלכ"ר נאלץ לרכושם בתמורה.</p>
<p>(ב) נכסים כאמור בפסקה (א) לעיל, שהתקבלו ללא תמורה יוצגו כלהלן:</p> <p>(1) נכסים שתמורתם הוגבלה יוצגו הן כתוספת ישירה ל"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה" והן כתוספת לרכוש.</p> <p>(2) נכסים שתמורתם לא הוגבלה יוצגו הן כתוספת ישירה ל"נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה" (או, אם בחר המלכ"ר באופציה הקיימת בסעיף 11 לעיל, כתוספת ישירה ל"נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע") והן כתוספת לרכוש.</p> <p>(3) נכסים מתכלים וטובין שהתקבלו ללא תמורה יוצגו הן כהכנסה והן כהוצאה בדוח על הפעילויות.</p> <p>(ג) לא ניתן להעריך את השווי הנאות כאמור בפסקה (א) (2) לעיל, יצוין הדבר בביאורים לדוחות הכספיים.</p>	

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

בדומה לטיפול בהתחייבות לשיקום אתר (IFRIC 1), גם בהתחייבות לאנונה יש להתחיל מההתחייבות. כלומר, בשלב הראשון סוגרים את מעגל ההתחייבות לתקופה הרלוונטית ואז ניתן להתקדם.

<p>$N = 48 \lll 4 \cdot 12$ $I\% = 0.3$ $PV = -446,419 \lll \text{SOLVE}$ $PMT = 10,000$ $FV = 0$</p>	<p>→ 446,419 $P.N. = 9,982$ $10,000 \cdot 8 = -80,000$ <p>→ <u>376,401</u></p> </p>	<p>1.4.18 התחייבות הוצאות מימון תשלום מזומן 1.12.18 הפרשה</p>
<p>$N = 40 \lll 4 \cdot 12 - 8$ $I\% = 0.3$ $PV = -376,401 \lll \text{SOLVE}$ $PMT = 10,000$ $FV = 0$</p>		

המסך בעמוד הבא..

כעת, לאחר שחישבנו את מעגל ההפרשה לתקופה הרלוונטית (ממועד התרומה ועד למועד הפטירה) נחשב את סך ההכנסות שהוכרו ב-2018 בעמותה:

תרומה מסעיף 1 - ללא מגבלה	800,000	רק הסכום שמיועד לפעילות שוטפת.
תרומה מסעיף 2 - ללא מגבלה	500,000	הסכום שמיועד לקרקע מוכר במסגרת נ"נ לרכוש קבוע.
תרומה מסעיף 3 - אנונה	53,581	$500,000 - 446,419 =$
תרומה מסעיף 3 - ביטול התחייבות	376,401	$=$ יתרת ההתחייבות במועד הפטירה
תרומה מסעיף 4 - התנדבות	-	$=$ לא מוכר כי לא עומד בתנאי המומחיות
סך הכל	<u>1,729,982</u>	

תשובה ב'

בשאלה זו ישנה סוגיה באשר להאם צ'ק דחוי שמועד פרעונו לאחר תאריך המאזן נחשב לתקבול מובטח המקיים את התנאים בסעיף 35 לנוסח המשולב של גילוי הדעת. הסוגיה אינה מקבלת מענה בגילוי הדעת ומועצת רואי חשבון מכירה בעובדה כי הנושא יכול להתפרש בשני אופנים. אולם, מאחר ואין תשובה שמתאימה למצב בו לא לוקחים את הצ'ק הדחוי בחשבון, נקבע על ידי מועצת רואי חשבון כי תתקבל רק התשובה המתאימה לאחת מהפרשנויות האפשריות (מאחר וכל האחרות שגויות).

פתרון לשאלה 28

הבנת השאלה:

נושאים - נוסח משולב של גילוי דעת 69 בדבר מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים).
 נדרש - בחירת ההיגד הנכון ביותר - נדרשים חישובים ולכן זו לא שאלה תיאורטית טהורה.
 קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

ראה/י ציטוטים בפיתרון לשאלה 27 לעיל.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

תחילה נטפל בהתחייבות.

$N = 48 <<< 4 \times 12$ $I\% = 0.3$ $PV = -446,419 <<< \text{SOLVE}$ $PMT = 10,000$ $FV = 0$	$446,419$ $P.N. = 11,111$ $10,000 \times 9 = -90,000$ $367,530$	התחייבות 1.4.18 הוצאות מימון תשלום מזומן הפרשה 1.12.18
$N = 39 <<< 4 \times 12 - 9$ $I\% = 0.3$ $PV = -367,530 <<< \text{SOLVE}$ $PMT = 10,000$ $FV = 0$		

כעת, לאחר שחישבנו את מעגל ההפרשה לתקופה הרלוונטית (ממועד התרומה ועד לסוף השנה) נחשב את סך ההשפעה על ה"נ"ל לא הגבלה שלא יועדו שימשו לפעילויות ל-31.12.18:

יתרת פתיחה 1.1.18	=	-	יתרת פתיחה מכיוון שהעמותה הוקמה ב-1.1.18
תרומה מסעיף 1		800,000	
תרומה מסעיף 2 - לפעילות שוטפת		500,000	
תרומה מסעיף 2 - לסטיקרים		125,000	העברה מ"נ"ל בהגבלה
הוצאות סטיקרים מסעיף 2		-125,000	תשלום על סטיקרים
תרומה מסעיף 3		53,581	$500,000 - 446,419 =$
הוצאות מימון מסעיף 3		-11,111	חושב במעגל שלעיל
סך הכל		<u>1,342,470</u>	

תשובה ג'

בעקבות ערעור שהוגש, התקבלה גם תשובה ה' על פיה אין תשובה נכונה.
 ראה הסבר בפיתרון לשאלה 27 - האם להתחשב בצ'ק הדחוי כתקבול מובטח.

פתרון לשאלה 29

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 9 מכשירים פיננסיים.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממרקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

פרק 4 סיווג	4.1 סיווג של נכסים פיננסיים
<p>4.1.1 נכס פיננסי יימדד בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר אם מתקיימים שני התנאים הבאים:</p> <p>(א) הנכס הפיננסי מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו היא הן לגבות תזרימי מזומנים חוזיים והן למכור נכסים פיננסיים וכן</p> <p>(ב) התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.</p> <p>סעיפים 4.1.1-4.1.26 מספקים הנחיות כיצד ליישם תנאים אלה.</p>	<p>4.1.1 למעט המקרים שבהם חל סעיף 4.1.5, ישות תסווג נכסים פיננסיים בהתאם למדידה העוקבת שלהם בעלות מופחתת, בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר או בשווי הוגן דרך רווח או הפסד על בסיס:</p> <p>(א) המודל העסקי של הישות לניהול הנכסים הפיננסיים, וכן</p> <p>(ב) מאפייני תזרים המזומנים החוזי של הנכס הפיננסי.</p>
<p>4.1.4 נכס פיננסי יימדד בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, אלא אם הוא נמדד בעלות מופחתת בהתאם לסעיף 4.1.2 או בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר בהתאם לסעיף 4.1.2. אולם, במועד ההכרה לראשונה, ישות יכולה לבצע בחירה, שאינה ניתנת לשינוי, להציג ברווח כולל אחר שינויים עוקבים בשווי ההוגן של השקעות מסוימות במכשירים הונניים, אשר אילולא כן היו נמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (ראה סעיפים 5.7.5-5.7.6).</p>	<p>4.1.2 נכס פיננסי יימדד בעלות מופחתת אם מתקיימים שני התנאים הבאים:</p> <p>(א) הנכס הפיננסי מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו היא להחזיק נכסים פיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים; וכן</p> <p>(ב) התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי מספקים זכאות במועדים מוגדרים לתזרימי מזומנים שהם רק תשלומי קרן וריבית בגין סכום הקרן שטרם נפרעה.</p> <p>סעיפים 4.1.1-4.1.26 מספקים הנחיות כיצד ליישם תנאים אלה.</p>

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

מכיוון שהלוואה א' מוחזקת בתיק השקעות במסגרתו השקעות נמכרות על בסיס קבוע במטרה להפיק רווחים מעליית ערך, הרי שהמודל העסקי אינו מתאים לקבוצת עלות מופחתת והן לא לקבוצת ש"ה דרך רווח כולל אחר. כלומר, הלוואה א' תסווג לקבוצת ש"ה דרך רווח והפסד.

מכיוון שהלוואה ב' מוחזקת בתיק השקעות במסגרתו ההשקעות בנכסים פיננסיים מוחזקים עד למועד הפדיון שלהם למעט בתרחיש מצוקה, הרי שהמודל העסקי תואם את קבוצת עלות מופחתת. כלומר, הלוואה ב' תסווג לקבוצת עלות מופחתת.

תשובה ב'

פתרון לשאלה 30

הבנת השאלה:

נושאים - IFRS 9 מכשירים פיננסיים.

נדרש - שאלה תיאורטית.

קריאת השאלה - תוך כדי הקריאה ממרקרים את כל המספרים, התאריכים ומילות המפתח (עוזר להתרכז).

ידע תיאורטי מוקדם שנדרש לפתרון השאלה:

4.4 סיווג מחדש

4.4.1 כאשר, ורק כאשר, ישות משנה את המודל העסקי שלה לניהול נכסים פיננסיים, עליה לשווק מחדש את כל הנכסים הפיננסיים המושפעים בהתאם לסעיפים 4.1.1-4.4.1. ראה סעיפים 5.6-7, 5.6.1, 4.4.3ב-4.4.11 ו-5.6.1ב-5.6.2ב להנחיות וסופות לגבי שיווק מחדש של נכסים פיננסיים.

4.4.2 ישות לא תסווג מחדש התחייבות פיננסית כלשהי.

5.6.3 אם ישות מסווגת מחדש נכס פיננסי מקבוצת המדידה של שווי הגון דרך רווח או הפסד ולקבוצת המדידה של עלות מופחתת, השווי ההוגן שלו במועד הסיווג מחדש יהיה הערך בספרים ברוטו האחד שלו. (ראה סעיף 5.6.2b להנחיות לקביעת שיעור ריבית אפקטיבי והפרשה להפסד במענה הסיווג מחדש).

5.6.5 אם ישות מסווגת מחדש נכס פיננסי מקבוצת המדידה של שווי הון דרך רווח כולל אחר לקבוצת המדידה של עלות מופחתת, ההון הפיננסי מסווג מחדש לפי שווי הונון במועד הסיווג מחדש. אולם, הרווח או ההפסד המצטבר שהוכר קודם לכן ברווח כולל אחר מועבר מהונון מומתאם כנגד השווי הונון של ההון הפיננסי במועד הסיווג מחדש. כתוצאה מכך, הנכס הפיננסי נמדד במועד הסיווג מחדש כאילו הוא נמדד בעלות מופחתת מאז ומתמיד. יתאום זה משפיע על רווח כולל אחר אך אינו משפיע על רווח או הפסד ולכן יתאום בגין סיווג מחדש (ראה תקן חשבונאות בינלאומי 1 הצגת דוחות כספיים). שיעור הרביית האפקטיבי והמדידה של הפסדי האשראי החוזיים אינם מתואמים כתוצאה מהסיווג מחדש. (ראה סעיף 5.6.12.)

לציטוטים בנוגע לסיווג נכסים פיננסיים ראה/י פיתרון לשאלה 29 לעיל.

פיתרון בדרך הקצרה ביותר:

איגרות החוב יסווגו לקבוצת שווי הוגן דרך רווח כולל אחר וההלוואה תסווג לקבוצת שווי הוגן דרך רווח והפסד. ניתן לשנות סיווג בהתאם לסעיף 4.4.1 לתקן, מהקבוצות הנ"ל לקבוצת עלות מופחתת, בהינתן שינוי במודל העסקי. שינויים במודל העסקי הינם נדירים אמנם אך נתון כי מדובר בשינוי בשל אירוע משמעותי ולכן הדבר מתקבל על הדעת.

שינוי מש"ה דרך רווח כולל אחר לעלות מופחתת גורר מיון של קרן הון כנגד עלות הנכס. כלומר, מבוצעת פקודת יומן מאזנית לאיפוס הקרן כשהחשבון הנגדי הוא עלות הנכס. כתוצאה, הנכס מועמד על עלותו המופחתת אילו הוא מעולם לא היה נכנס לקבוצת ש"ה דרך רווח כולל אחר (כאילו הוא סווג לראשונה לקבוצת עלות מופחתת). יודגש כי לא מדובר בתיקון טעות ולכן אין צורך בהתאמה של מספרי השוואה.

לשינוי זה יש השפעה בדוח רווח כולל אחר אך אין כל השפעה בדוח רווח והפסד.

היגד I נכון - יבוצע שינוי סיווג ותהיה השפעה כמתואר בהיגד.

היגד IV שגוי - אמנם נכון לומר כי שני הנכסים ישנו את סיווגם אולם תהיה השפעה ברווח כולל אחר (איפוס הקרן).

שינוי מש"ה דרך רווח והפסד לעלות מופחתת אינו כולל כל השפעה. המדידה מכאן ואילך משתנה למדידה שמאפיינת את קבוצת עלות מופחתת. השווי ההוגן של הנכס במועד שינוי הסיווג הופך להיות העלות של הנכס בקבוצת עלות מופחתת. למועד זה תחושב ריבית אפקטיבית חדשה והנכס יופחת בשיטת הריבית האפקטיבית ממועד שינוי הסיווג.

במועד שינוי הסיווג אין השפעה בדוח רווח והפסד אולם מרגע זה ואילך המדידה ברווח והפסד תבוצע שלא בדרך של שערוכים לשווי הוגן אלא בצבירת הכנסות ריבית בשיטת הריבית.

היגד II נכון - יבוצע שינוי סיווג. לשינוי עצמו אין השפעה (מיון מאזני) אך המדידה מכאן ואילך היא בשווי הוגן

ולא בעלות מופחתת כך שביתר השנה תהיה השפעה בדות רווח והפסד.

היגד III שגוי - גם ההלוואה תשנה את סיווגה.

תשובה ד'.