**תיאוריה חשבונאית – שיעור 10**

**המשך נספח ל- IAS18**

**סעיף 3 – מכירות מסוג הנח בצד lay away sales**

**ה**הדוגמא הטובה ביותר לכך היא זוג שהאישה בהריון והם הולכים להזמין חבילת לידה מחיר החבילה 8,000 פיקדון 15% 1,200 ₪ ולאחר הלידה הם שולחים מישהו להביא את החבילה ולשלם את היתרה. **השאלה העולה היא :**האם חנות שמכרה חבילה כזאת וקיבלה פיקדון יכולה להכיר בהכנסה על כל החבילה או היא צריכה להכיר רק בסכום עליו היא שילמה מקדמה . **התשובה היא :** התשובה היא בהסתמך על סעיף 14 שאומר שיש להעביר את כל הסיכונים וההטבות לקונה וכאן לא הועברו כל הסיכונים וההטבות יש להכיר ב-1,200 ₪ ולרשום:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' מזומן  ז' מקדמות | 1,200 |

למרות שתאורטית זה בעייתי להכיר בהכנסה כי לא הועברו הסיכונים לקונה, בסעיף 3 טוענים כי ניתן להכיר בהכנסה אם מתקיימים התנאים הבאים:

1. ניסיון העבר
2. פיקדון משמעותי
3. הסחורות נמצאות בהישג יד, מזוהות ומוכנות למכירה.

אם יש לחנות, נניח לשילב ניסיון ש-90% מהעסקאות מכובדות, והם גבו פיקדון משמעותי – כלומר מספיק גבוה כך שהסיכוי שהעסקה תבוטל הוא קלוש, והעסקאות נמצאות בהישג יד, מזוהות ומוכנות למסירה/למכירה, בגלל שגובים פיקדון משמעותי יוצא על בסיס הנספח בסעיף 3 שהם כן יכולים להכיר בהכנסה.

אם כל התנאים מתקיימים אפשר להכיר בהכנסה.

סייג – לא יכירו במכירות היות ועדיין לא העבירו את הסחורה ללקוח, אבל יכולים להכיר בהכנסה על ידי שיערוך המלאי שנמצא בשירותם.

יש בעיה עם הסעיף (ב15IFRS תיקנו את הבעיה, אך אנחנו עובדים לפי יאס 18) על כן כיצד נכיר ברווח מבחינה הגיונית? איך יכירו בהכנסה אם לא העבירו בעלות ושליטה לקונה? הדרך היחידה להכיר ברווח היא כששילב עומדת בתנאים , לא נכון שהיא תכיר במכירה, אלא תכיר בשערוך המלאי כלפי מעלה ואז היא תרשום:

**ח' מלאי**

**ז' רווח**

**ח' מזומן**

**ז' מקדמות ללקוח**

**סעיף 9 – הוחלף ע"י IFRIC 15**

זוהי פרשנות בנוגע להכרה בהכנסה מעבודת בניה. מדובר על חוזה בו יש קבלן ולקוח , הקבלן מבצע עבודת בניה , ועולה השאלה כיצד הוא יכיר בהכנסה

מצב חריג – בו החברה תוכל להכיר בהכנסה לפי התקדמות העבודה.

החריג חל רק במקרה בו הקבלן בונה על שטח הלקוח.

למשל חברת משאב תכננה וילות קיבלה אישורי בניה ומכרה ללקוח. היא עשתה עסקה עם הלקוח ובשלב הראשון של העסקה היא מכרה את הקרקע קודם ללקוח ואז היא בונה על הקרקע של הלקוח. במצב כזה התפיסה לפי IFRIC15 היא שהיא מספקת ללקוח, מעבירה ללקוח את השליטה באופן רציף במהלך הבניה.

כי אם אני בונה ומפסיק לבנות אז כל מה שבניתי מועבר ללקוח כי בעל הקרקע הוא בעל הנכס.

לכן במקרה כזה הקבלן יכיר בהכנסה עם התקדמות העבודה.

(לכן הכלל הוא שבמקרה של בית משותף שלא העברתי לקונים את השטח של הבניה אסור להכיר בהכנסה עד למסירת הבנייה).

**סעיף 12- עמלת פרסום ועמלת הפקה**

נניח שחברת שטראוס רוצה לפרסם פרסומת חדשה וחותמת עם חברת פרסום על חוזה לגבי הכנת סרטון הפרסום תמורת 2,000,000 בנוסף בכל פעם שהסרטון יוקרן בטלוויזיה שטראוס תשלם סכום נוסף עבור כל שידור של הפרסומת זאת כיוון ששטראוס לא יודעת מה תהיה רמת ההצלחה של הסרטון והיא חולקת את הסיכון עם חברת הפרסום אז יש כאן שני אלמנטים בחוזה :

1. עמלת הפקה של הסרטון – 2,000,000
2. עמלת פרסום – סכום מסויים עבור כל פעם שהסרטון יוקרן בטלוויזיה

חברת הפרסום תכיר בהכנסה כך:

**עבור ה-2,000,000 ששולמו ע"י שטראוס תמורת הכנסת הסרטון –** בעת העברת הסרטון לשטראוס ניתן להכיר ב-2 המיליון .

**עבור הסכום הנוסף שהחברה משלמת –** בכל פעם שמקרינים את הסרטון ניתן להכיר בהכנסה .

**סעיף 13- עמלת סוכן ביטוח**

אם אני עושה ביטוח לחברה שלי ואני משלם סכום כל שנה מראש סוכן הביטוח שלי מקבל בכל חודש הכנסה של עמלה עבור התיווך ביני לבין חברת הביטוח . בהנחה שהחוזה לא יבוטל סוכן הביטוח ירשום

ח' מזומן 🡨 עבור הסכום שהוא צריך לקבל מחברת הביטוח המחויבות שלו היא להתנהג בצורה מסויימת אין לו שום הקרבה כלכלית מהותית ז"א שהוא מקבל כסף ואין לו שום התחייבות כלפי הלקוח ולכן אם הסיכוי שהלקוח יבטל את הביטוח נמוך הוא ירשום את המזומן מול

ז' הכנסות

**סעיף 14- עמלת שירותים פיננסים**

לרוב הלוואות – נניח בנק נותן הלוואה ללקוח ומחייב אותו עבור כל מיני שירותים שקשורים להלוואה.

האם הבנק יכול להכיר בהכנסות האלה מידית או שידחה את ההכרה בהכנסה מעמלות ולראות אותם בחלק מהריבית האפקטיבית? כלומר מתקן את הריבית האפקטיבית ודוחה את הכרה בהכנסה על פני תקופת ההלוואה?

נניח שלקוח קיבל הלוואה בסך 500,000 שח מבנק לאומי, בריבית של נניח 6% לשנה, ופירעון הקרן ב-31/12/14 הלוואה לשנתיים. ריבית משולמת בסוף כל שנה.

הבנק חייבת את הלקוח בעו"ש בנפרד על פתיחת תיק וכל מיני עמלות שקשורות בהלוואה הזו. נניח שהלקוח חויב בעמלת "פתיחת תיק" בסך 3000 ₪. השאלה שעולה היא מה הבנק רושם? האם יכול להכיר בהכנסה מיידית על 3000? התקן אומר שלא. אאם העמלה קשורה ישירות להלוואה, ליצירת ההלוואה- ניתן לזהות אותה, היא ברורה אז היא חלק מההלוואה. ואז בספרי הבנק ירשם:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' הלוואות לקבל לז"א  ז' מזומן – של הבנק | 500,000 |

אבל הבנק גבה גם מהלקוח 3,000 ₪ , הטיפול:

|  |  |
| --- | --- |
| ח. מזומן – של הבנק שגדל  ז. הלוואה לקבל | 3,000 |

הבנק לא יכיר בהכנסות אלא יזכה את ההלוואה לקבל. התוצאה שכרגע לא הכיר בהכנסה של 3000 אבל ההלוואה לקבל מופיעה בסכום של 3000.

בעצם הבנק נתן הלוואה של 500,000 וקיבל בחזרה 3000.

כלכלית הבנק נתן הלוואה של 497,000 אבל יקבל בעוד שנה 6% על 500,000 שזה 30,000. ועוד שנה יקבל 500,000 עבור שנה ועוד 30,000 ריבית . אלו הם זרימי המזומנים כאן. לכן הריבית כאן היא לא 6% אלא היא יותר גדולה.

Fv = 500,000

Pmt = 30,000

Pv = - 497,000

N=2

🡪I = 6.3%

כלומר הבנק יכיר בהכנסה של 3000 בסופו של דבר רק דרך מנגנון של ריבית אפקטיבית גדולה יותר, לכן לא מכיר בהכנסות מידי אלא פורס על פני תקופת ההלוואה.

497,000 \* 6.3% = 31,311

יתרת הפתיחה של הלקוח נטו 497,000 הבנק רושם הכנסות ריבית 31,311 וקיבל 30,000 לכן יתרת הלקוח לסוף שנה היא 498,311.

497,000

31,311

(30,000)

498,311

לכן הכנסות הריבית לשנה השניה היא

498,311 \* 6.3% = 31,394

והכל ביחד צריך להיות 63,000 (30,000 + 30,000 + 3000 עמלה)

שזה 31,311 + 31,394 צריך לצאת 63,000.

בעצם כשאני רואה בעמלת שירות חלק אינטגרלי מההלוואה ומחשבים ריבית אפקטיבית מחדש זה לא שאני לא מכיר בהכנסה מהשירות אלא פורס את הכרה מהשירות על פני תקופת ההלוואה.

**סעיף 14(2) – עמלה בגין מחויבות לנתינת הלוואה**

מה הסיפור הכלכלי כאן?

ישנם מצבים שלקוח לא רוצה לקחת הלוואה מיידית מהבנק, אך רוצה אופציה לקבלת הלוואה.

למה? כי נניח ואני חברה ציבורית ורוצה להשקיע בקניית חברת אחרת. אם המשא ומתן יצליח אני אצטרך הלוואה. אך לא רוצה ברגע האחרון לנסות להשיג את ההלוואה אלא רוצה שברגע שאצטרך אוכל לקחת את ההלוואה מיידית.

נניח היום ב-8.11.14 חברה חותמת על הסכם עם הבנק שאומר כי אם החברה תרצה הלוואה תוך 6 חודשים, היא תקבל הלוואה של 100 מיליון שח בריבית של 6% לשנה. לתקופה של 10 שנים.

ההלוואה לא מושכת כרגע את ההלוואה אלא עושה חוזה שהוא בעצם "חוזה אופציה" לקבלת הלוואה.

נניח שהבנק גבה מהחברה עמלה בסך 60,000 שח, זו עמלה רצינית , בטענה שהריבית מקובעת ובנוסף הבנק לא יכול לתת הרבה כסף לאחרים כי יש לו בעיה עם הפיקוח על הבנקים ולכן נוצר לו הפסד כלכלי. בגלל ההקרבה הכללית הזאת הוא דורש את הפיצוי, העמלה. את ה-60,000 החברה לא מחזירה.

סוגיה חשבונאית - הבנק קיבל 60,000 שח, מה ירשום? הכנסה או התחייבות. יאס 18 חל על העסקה הזו רק אם הריבית שווה לריבית השוק. או גבוהה יותר ( הריבית הנורמלית שעומדת בפני הלקוח, ולא שילם על ריבית נמוכה יותר בגלל הנושא הזה).

אם הריבית היא לא ריבית שוק, אלא נמוכה יותר, צריך לטפל בזה לפי יאס 19 ולא לפי יאס 18.

איך מטפלים בעסקה הזו לפי יאס 18 –קודם על מחלקים בין 2 מצבים:

1. צפוי שההלוואה תילקח
2. לא צפוי

הבנק צריך לשאול את עצמו מה הסיכוי שהוא יממש את האופציה שניתנה לו. התקן לא אומר מה זה צפוי אבל לי התקינה החשבונאית זה מעל 50%.

אם גבוה מ-50% - כלומר צפוי שההלוואה תילקח - תכיר בהתחייבות ואל תיגע בה במשך 6 חודשים. ואז הבנק רק ירשום :

|  |  |
| --- | --- |
| ח' מזומן  ז' התחייבות(בגין מחויבות לנתינת הלוואה – אופציה) | 60,000 |

ואז מה קורה? – אם באמת לקח את ההלוואה לאחר 6 חודשים – הבנק ירשום:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' התחייבות  ז' הלוואה לקבל | 60,000 |

הבנק יראה בעמלה כחלק אינטגרלי כמו פתיחת התיק, ואז הבנק יחשב ריבית אפקטיבית חדשה. ואז בעצם ההלוואה היא לא 100 מיליון אלא 100 מיליון פחות 60,000 ואז ההלוואה תהיה 949 מיליון.

מה קורה אם ההלוואה לא נלקחה?

כלומר האופציה פקעה – הבנק צריך לסגור את ההתחייבות

|  |  |
| --- | --- |
| ח' התחייבות  ז' הכנסות | 60,000 |

מה קורה אם לא צפוי שייקח את ההלוואה?

הפקודה הראשונה נשארת אותו דבר:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' מזומן  ז' התחייבות | 60,000 |

לא משנה אם צפוי או לא צפוי שההלוואה תילקח ביום הראשון כשקיבלתי 60,000 בכל מקרה ארשום התחייבות.

ואז בסוף חודש אני רואה בזה הכנסה משירות שאני מכרי בה לי התקדמות השירות.

בסוף כל חודש ארשום:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' התחייבות  ז' הכנסות מהשירות/פעילות מימון של הבנק | 10,000 |

אפשרות ראשונה שלא לקח את ההלוואה וממשיך לרשום פקודות יומן ועוד 6 חודשים זה ייסגר אוטומטית. כי אין מה לעשות יותר כי הכרנו כבר בכל ההכנסות.

מה קורה אם כן לקח את ההלוואה אחרי חודש?

במצב כזה אסגור 50,000 מול ההלוואה לקבל, את ה-10,000 כבר רשמנו ואתם לא מתקנים. ההתחייבות רשומה ב50,000 אסגור את ההתחייבות מול ההלוואה:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' התחייבות  ז' הלוואה לקבל | 50,000 |

ואז ארשום ריבית אפקטיבית חדשה.