**תיאוריה חשבונאית – שיעור 9**

**המשך IAS18**

**ריבית תמלוגים ודיבידנדים**

סעיף 29 – מדבר על התנאים להכרה בהכנסה מריבית תמלוגים ודיבידנדים

סעיף 30 –שיטת ההכרה בהכנסות ריבית- מכירים לפי שיטת הריבית האפקטיבית

**דוגמא ליישום שיטת הריבית האפקטיבית:**

חברה לקחה הלוואה של 100,000 בריבית של 4% פרעון הקרן צפוי להיות בתום 5 שנים ותשלום הריבית בסוף כל שנה . נניח ב-01/01/10 היא לקחה את ההלוואה ותשלום הריבית בכל 31/12 של כל שנה .

אם החברה שילמה עמלות לבנק של 5,000 ₪ אז בעצם היא קיבלה מהבנק 100,000 אבל מיד שילמה 5,000 אז ההלוואה נטו היא 95,000 אבל עדיין היא צריכה להחזיר את הריבית של ה-4% (4,000) ז"א .

Pv=95,000;

 n=5;

pmt=(4,000);

fv=(100,000)

 🡪 i=5.16%

**פקודות היומן :**

|  |
| --- |
| **ביום קבלת ההלוואה:** |
| ח' מזומן / עו"ש ז' הלוואה | 100,000 |
| **עבור ה-5,000 ששילמה על העמלה בגין פתיחת ההלוואה:**  |
| ח' הלוואה לז"א  ז' עו"ש  | 5,000 |
| **בסוף השנה בגין הריבית :** |
| ח' הוצאות מימון  ז' הלוואה | $$95,000\*5.16\%=4,902$$ |
| ביום התשלום בסוף שנה : |
| ח' הלוואה ז' עו"ש | 4,000 |

**דוגמא למצב שיש הלוואה עם ריבית משתנה נניח פריים + 2:**

ביום 01/04/14 לקחה החברה הלוואה של 100,000 ₪ לפירעון ב-31/03/15 בריבית של PRIME+2% נניח שתשלום הריבית מתעדכן אחת ל-3 חודשים (בסוף כל רבעון). ונניח שהתשלום בפועל נקבע לפי חישוב פשוט של $\frac{\left[prime+2\%\right]}{4}$

ב-01/04/14 נלקחה ההלוואה באותו יום ריבית הפריים היא 3%

ב-30/06/14 – תשלום ראשון באותו יום הריבית באותו יום היא $\frac{3\%+2\%}{4}=1.25\%$ לכן אני יודע שאני משלם 1.25% ז"א תשלום הריבית באותו יום הוא 1,250 . ריבית הפריים באותו יום היא 4% לכן:

ב-30/09/14 – תשלום שני של ריבית באותו יום הריבית היא $\frac{4\%+2\%}{4}=1.5\%$ לכן אני יודע שאני משלם 1.5% ז"א תשלום הריבית באותו יום הוא 1,500 .

ביום 31/03/15 – תשלום ההלוואה אם אני יוצא מנקודת הנחה שריבית הפריים היא 3% ותישאר כך ההלוואה תיראה כך :

Pv=100,000;

 n=4;

pmt=(1,250);

fv=(100,000)

 🡪 i=1.25%

ז"א בחודש הראשון (אפריל) אני צובר ריבית של $100,000\*\left(1.0125^{\frac{1}{3}}-1\right)=415$.

בחודש השני הוצאות המימון שאני צובר זה $100,000\*1.0125^{\frac{1}{3}}\*\left(1.0125^{\frac{1}{3}}-1\right)=417$.

בחודש השלישי הוצאות המימון שאני צובר זה $100,000\*1.0125^{\frac{2}{3}}\*\left(1.0125^{\frac{1}{3}}-1\right)=418$.

סה"כ הוצאות המימון $415+417+418=1,250$

אם אני צופה שהפריים ברבעון הבא יהיה 4% אז :

אז בחודש הראשון (יולי) אני צובר ריבית של $100,000\*\left(1.015^{\frac{1}{3}}-1\right)=498$.

בחודש השני הוצאות המימון שאני צובר זה $100,000\*1.015^{\frac{1}{3}}\*\left(1.015^{\frac{1}{3}}-1\right)=500$.

בחודש השלישי הוצאות המימון שאני צובר זה $100,000\*1.015^{\frac{2}{3}}\*\left(1.015^{\frac{1}{3}}-1\right)=502$

סה"כ הוצאות המימון $498+500+502=1,500$

**הכנסות מתמלוגים**

תמלוגים מוכרים על בסיס צבירה ביחס להסכם הספציפי. במקרה של תמלוגים, חשוב לוודא האם למעשה החברה מכרה סחורה או שהיא מכרה זכות שימוש. לדוגמא, אם מכרנו את הזכות להקרין סרט מסוים במדינה מסוימת לנצח תמורת 1M$, למעשה מדובר על מכירת סחורה כיוון שהזכויות לסרט באותה מדינה עברו ונכיר בהכנסה בעת העברת הזכויות. אם לעומת זאת, אנו מעבירים את הזכויות להקרנת הסרט במדינה מסוימת לתקופה של 3 שנים כאשר כל הקרנה תזכה אותנו ב-5K ש"ח, מדובר על תמלוגים ונכיר בהכנסה לפי מספר ההכנסות שבוצע בפועל

**הכנסה מדיבידנד תוכר רק כאשר זכותו של בעל המניות מבוססת**

נרשמות כאשר התגבשה הזכות המשפטית לקבלת הדיבידנד. יודגש כי אם מדובר בחברה כלולה או חברת בת, הכנסות מדיבידנד מוחרגות מתחולת התקן ולמעשה דיבידנד מכלולה או מבת כלל לא מהווה הכנסה אלא קיטון בהשקעה ולכן כאן מדובר על דיבידנד מהשקעה שהיא לא כלולה ולא בת. בהקשר של דיבידנד ראוי לציין את לוח הזמנים לחלוקת דיבידנד בחברה ציבורית טיפוסית:

1. יום ההכרזה

2. היום הקובע

3. יום האקס

4. יום התשלום

ביום ההכרזה החברה מודיעה על כוונתה לחלק דיבידנד למי שיחזיק מניות בסיום המסחר ביום הקובע. ביום הקובע, בסיום המסחר, מבוצעת רשימה של כל מי שהחזיק מניות. אלו האנשים שיקבלו את הדיבידנד לחשבונם. יום המסחר העוקב (לא בהכרח יום אחרי) ליום הקובענקרא יום האקס. הוא נקרא כך משום שביום זה המניה נסחרת אקס דיבידנד (כלומר אחרי הדיבידנד) במובן זה שמי שיקנה את המניה ביום האקס או אחריו, קונה אותה ללא הזכות לדיבידנד. ביום זה, מחיר המניה בפתיחה נמוך יותר בגובה הדיבידנד למניה מאשר מחיר הסגירה ביום הקובע. ביום התשלום בפועל, הכסף משולם מהחברה ונכנס לחשבונות של מי שהחזיק במניה ונרשם בסיום יום הקובע.

**הכרזה על דיבידנד ממי שמוסמך להכריז על דיבידנד ז"א החלטה סופית על חלוקת דיבידנד-** ההכרה לא תיהיה ביום ההכרזה אלא שמי שמחזיק במניות יכיר הכנסות דיבידנד רק ביום הקובע למשל :חברה א' הכריזה ב- 24/02/14 היום הקובע הוא 02/03/14 על דיב' מזומן בסף 80 אג' למ"ר. נניח שלחברה יש 15 מיליון מניות 1 ₪ ע.נ למניה . ז"א שחברה א' תרשום באותו יום :

|  |  |
| --- | --- |
| ח' דיבידנד שהוכרז ז' דיבידנד לשלם | 12,000,000 |

 בעל המניות שמחזיק 100,000 מניות ההשקעה במניות אצלו לפי עלות ולא לפי שוו"ה למשל שהוא מחזיק בח"פ ולא יכול לאמוד את שווי המניה באופן מהימן ירשום רק ביום 02/03/14 ולא ביום 24/02/14 את הפקודה כי אם הוא ימכור את המניות בין ה-24/02/14 ל-02/03/14 הוא לא יקבל את הדיבידנד:

|  |  |
| --- | --- |
| ח' דיבידנד לקבל ז' הכנסות מדיבידנד | 80,000 |

חברה שרושמת את ההחזקה במניות לפי שווי שוק דרך רוה"ס למשל משקיע שמחזיק במניות כמוחזקות למסחר לפי IAS39 והוא מכיר בבה לפי שוו"ה דרך רוה"ס . בכל יום המערכת מעדכנת את המניות כל יום לשוו"ה ב-24/02/14 בע"מ לא ירשום כלום אבל ב-02/03/14 הוא יעדכן את ההשקעה במניות לפי מחיר הבורסה אבל מחיר הבורסה בסוף אותו יום כולל בתוכו את הדיבידנד ולכן הוא לא ירשום בנפרד פקודה על הדיבידנד כי באותו יום הוא עדכן את השוו"ה שכולל בתוכו את הדיבידנד שעתיד להיות מחולק.

**יום ה-X הוא היום שאחרי היום הקובע מי שיקנה את המניה ביום ה-X לא יקבל את הדיבידנד . מי שמוכר את המניה ביום ה-X כבר קיבל את הדיבידנד והוא מוכר את המניה לאחר קבלת הדיבידנד.**

**נספח לתקן**

הנספח פותח בעניין **הכנסות מסחורות.** הנחת הבסיס בהכנסות מסחורות (לעניינינו) היא ש-3 (האחרונים) מתוך 5 התנאים להכרה בהכנסה מתקיימים, והדיון הוא רק בעניין 2 התנאים (הראשונים):

1. העברת סיכונים והטבות
2. אין מוערבות ניהולית.

**מכירות מסוג חייב והחזק (bill & hold)**

נניח שחברה מוכרת בעסקת מסגרת 1000 מוצרים. היא לא מוסרת את המוצרים ללקוח, אלא הלקוח מתחייב למשוך אותם במהלך התקופה הקרובה (למשל, הלקוח לא רוצה שיהיה אצלו הרבה מלאי, או שהוא רוצה לשמור על המחיר של המוצר, כלומר- גידור- קניה מוקדמת שמא מחיר הסחורה יעלה). האם ניתן להכיר בהכנסה? השאלה היא לגבי הסיכונים וההטבות – האם הם הועברו לקונה? התקן נותן מס' מבחנים כאשר הם מתקיימים ניתן להכיר בהכנסה (בפרקטיקה בדר"כ לא מכירים):

1. בעלות מועברת לקונה
2. צפוי שהמסירה תתבצע.
3. הפריט נמצא בהישג יד, ניתן לזיהוי ספציפי (למשל, איזה פריט מסוים צפוי להלקח ע"י הלקוח- זהו התנאי הנוקשה ביותר), מוכן למסירה לקונה (שגם זה תנאי שקשה לקיום כי בד"כ אין הבדלה בין פריטי מלאי דומים ואין זיהוי ספציפי).
4. הקונה מאשר במפורש, רצוי בכתב, את הוראות המסירה הנדחית.
5. חלים תנאי אשראי רגילים.

**משלוח סחורות הכפוף להתקנה**

אם משלוח הסחורות כפוף להתקנה ברור שאם סיפקתי את המכונה ואת ההתקנה אני יכול להכיר בכל ההכנסה אבל אם מכרתי למישהו מכונה + התקנה ומסרתי את המכונה ללקוח אבל לא ביצעתי את ההתקנה במקרה זה יש לשקול אם להפריד את העסקה לשני מרכיבים כמו בסעיף 13 או לא ? אם ההרכבה מורכבת מידי אז הלקוח ירצה שאני אתקין לו את המוצר אם אני מאמין שהלקוח יבצע את ההתקנה אצל מישהו אחר אז אני אפריד את זה לשניים כשהחלק שאייחס אותו להתקנה יהיה החלק אותו אחזיר ללקוח במידה ולא אבצע את ההתקנה . ואז ניתן להכיר ברווח על מכירת המכונה . אבל אם ההערכה היא שאם לא אבצע את ההתקנה הלקוח יחזיר לי את המכונה אז אסור לי להכיר בהכנסה עד להתקנה המכונה אז יש לראות זאת כיחידה אחת. ז"א התקן קובע שאם ההתקנה אינה מהותית כמו מכשיר טלוויזיה , במקרה כזה ההתקנה לא מעכבת את ההכרה בהכנסה השאלה אם יש להפריד לשני חלקים? אם עלות ההתקנה היא מהותית למכונה או למכשיר יש להפריד ואם העלות אינה מהותית למחיר המכשיר או המכונה , משיקולי עלות + תועלת ניתן להכיר בכל הסכום בפעם אחת .

**משלוח הכפוף לבדיקה**

למשל: מחלבה ברמת הגולן ששולחת משאית עם מאות אלפי ליטרים של חלב ותנובה בודקת את החלב , ואז עולה השאלה שאם הבדיקה עוד לא התבצעה האם אני החלבן יכול להכיר בהכנסה ? אז אם יש חשש שכל החלב יחזור אלי אין להכיר בהכנסה עד לאחר הבדיקה אבל אם הבדיקה באה לקבוע רק את המחיר הסופי , אם אני יודע שהחלב בסדר וכמה אחוזי שומן יש בו כי הוא בדק אותו בעצמו לפני ששלח אותו אז הוא יכול להכיר בהכנסה קודם כי הוא יכול להעריך מה הוא יקבל עבור החלב כי בדק אותו ואז הוא יכול להכיר בסכום שלפי הערכתו הוא יקבל .