

# מבחן בחשבונאות

מועד 11/2017

שם פרטי: \_\_\_\_\_

שם משפחה: \_\_\_\_\_

מס' ת"ז/דרכון: \_\_\_\_\_

מס' נבחן: \_\_\_\_\_ מופיע על דף התשובות מתחת  
למס' ת"ז?

## גירסה 1

לפניכם מונח המבחן בחשבונאות, המועבר במסגרת חוק הסדרת העיסוק  
בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ז - 1997.

לפני שתתחיל/י לפתור את הבחינה עליך לסמן את מספר הגירסה על דף התשובות  
שקיבלת!!

במבחן שאלות "סגורות". לכל שאלה מוצעות מספר אפשרויות תשובה.

### שימו לב!

- \* עליכם לבחור לכל שאלה את התשובה הנכונה ביותר ולסמנה ב- X במקום
- \* יש לסמן תשובה אחת בלבד.
- \* עגל/י תשובתך בהתאם למידת הדיוק בה מופיעות התשובות האפשריות.
- \* שים/י לב! את התשובות יש לסמן בעט שחור או כחול.
- \* ניתן לבטל סימון תשובה ע"י מילוי המשבצת כולה בעט.
- \* הסימונים על דף התשובות הם הקובעים לצורך קביעת הציון במבחן.
- \* אין להכניס לאולם הבחינה חומרי לימוד.
- \* אין להעתיק את תוכן המבחן או להוציאו בדרך אחרת.
- \* במהלך הבחינה חל איסור מוחלט לתקשר בדרך כלשהי עם נבחנים אחרים ועם גורמים שמחוץ לחדר הבחינה.

עם סיום המבחן, יש למסור את דף התשובות ומחברת הבחינה, לוודא שמסומן ✓  
ליד שמך וכן לחתום על דו"ח הבחינה שבידי הבוחנת.

בהצלחה!

### הערות למבחן:

\* הערה כללית – הניחו שיעור מס 0% בכל השאלות, אלא אם נאמר אחרת בצורה מפורשת בשאלה.

1. אם לא נאמר במפורש אחרת:

- יש להתעלם מהשפעות מימון ומיסים.

- הדוחות השנתיים נערכים ליום 31 בדצמבר בכל שנה.

- ערך השייר של רכוש קבוע (לרבות שיפורים במושכר) הינו אפס.

2. בחישובים מספריים יש לעגל את התשובה בהתאם למידת הדיוק בה מופיעות התשובות האפשריות.

3. בתהליך חישוב התשובה אין לעגל את חישובי הביניים.

1. ביום 1.11.2017 מכרה חברת "ציון ובניו" (להלן "החברה") 10 מטוסים קלים, אשר יסופקו ללקוח ביום 2.2.2018. מחיר המכירה של כל מטוס קל הינו 1,500 ש"ח וידוע כי כל התקבולים בגין המכירה שולמו במזומן במועד רכישתם (קרי, 1.11.2017). החברה בונה מטוסים באופן סטנדרטי, ללא אפשרות לשינוי מפרט המטוס על-ידי הלקוח. כמו כן, הניחו כי שיעור הרווח הגולמי של החברה הינו 80%.

לפניכם חמש טענות המתייחסות להשפעה של עיסקת מכירת המטוסים על הדוחות הכספיים השנתיים של חברת "ציון ובניו" לשנה שמסתיימת ביום 31.12.2017:

- I סך ההון של החברה יגדל ב- 15,000 ש"ח.
- II סך ההתחייבויות של החברה יגדל ב- 15,000 ש"ח.
- III הכנסות החברה יישארו ללא שינוי.
- IV היחס בין סך הנכסים של החברה לסך ההון שלה בהכרח יגדל.
- V סעיף הכנסות נדחות יגדל ב- 15,000 ש"ח.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/ות?

- א. טענות II, III, ו- V בלבד.
- ב. טענות II, IV ו- V בלבד.
- ג. טענה I בלבד.
- ד. טענות I, III ו- IV בלבד.
- ה. טענות II, III, IV ו- V בלבד.

2. ביום 1.12.2017 מכרה חברת "פאביו" בע"מ (להלן "החברה") 15 קומקומים, אשר סופקו ללקוח באותו מועד. מחיר המכירה של כל קומקום הינו 80 ש"ח וידוע כי כל התקבולים בגין המכירה ישולמו 60 יום לאחר מועד המכירה. עלות ייצור קומקום הינה 40 ש"ח. החברה צופה כי ההטבות הכלכליות המיוחסות לעיסקה יזרמו לחברה בהתאם להסכם המכירה.

לפניכם חמש טענות המתייחסות להשפעה של עיסקת מכירת הקומקומים על הדוחות הכספיים השנתיים של חברת "פאביו" בע"מ לשנה שמסתיימת ביום 31.12.2017:

- I סך ההון של החברה יגדל ב- 600 ש"ח.
- II סך הנכסים של החברה יישאר ללא שינוי.
- III הכנסות החברה יישארו ללא שינוי.
- IV היחס בין סך הנכסים של החברה לסך ההתחייבויות שלה בהכרח יגדל.
- V סעיף הכנסות נדחות של החברה יקטן.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/ות?

- א. טענות I ו- IV בלבד.
- ב. טענות I, II ו- V בלבד.
- ג. טענות I ו- V בלבד.
- ד. טענות II ו- III בלבד.
- ה. טענות II, IV ו- V בלבד.

3. בנק "תנאים מעולים" (להלן: "הבנק") נתן הלוואה לחברת "שוק האוכל 1000" ביום 1.9.2017 בסכום של 7,000,000 ש"ח. ההלוואה הינה לתקופה של שלוש שנים ונושאת ריבית שנתית בשיעור 4%, המשולמת מידי שנה, החל מיום 1.9.2018. הקרן תשולם במלואה בתום תקופת הלוואה. בתחילת שנת 2018 התברר לסמנכ"ל הכספים של הבנק כי הוא שכח להכיר בהכנסות משלומי הריבית במהלך שנת 2017 בגין הלוואה הנ"ל (נתינת הלוואה נרשמה כנדרש בספרי הבנק).

בנסיבות המתוארות, איזו מהטענות הבאות, המתייחסות להשפעה של טעות זו על הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2017, המסתיימים ב- 31.12.2017, נכונה?

- א. סך הרווח הנקי וסך הנכסים של הבנק נמוכים מכפי שהיו צריכים להירשם.
- ב. סך הרווח הנקי וסך המזומן של הבנק נמוכים מכפי שהיו צריכים להירשם.
- ג. סך המזומן וסך ההון של הבנק נמוכים מכפי שהיו צריכים להירשם.
- ד. סך הרווח הנקי וסך ההתחייבויות של הבנק נמוכים מכפי שהיו צריכים להירשם.
- ה. סך הרווח הנקי וסך תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של הבנק נמוכים מכפי שהיו צריכים להירשם.

4. חברת התיירות הישראלית "צליחת ישראל" (להלן: "החברה") הינה בעלת הון רשום של 60,000 מניות בנות 3 ש"ח ע.נ כל אחת. עד ליום 31.12.2017 הונפקו 40,000 ממניות החברה בלבד, לפי שווי של 6 ש"ח למניה. השווי ההוגן של כל מניה ליום 31.12.2017 הינו 5 ש"ח למניה.
- להלן חמש טענות המתייחסות לדוחותיה הכספיים של החברה, נכון ליום 31.12.2017:
- I יתרת הון המניות הרגילות בדוח על המצב הכספי של החברה הינה 180,000 ש"ח.
  - II הפרמיה על המניות בדוח על המצב הכספי של החברה הינה 180,000 ש"ח.
  - III הפרמיה על המניות בדוח על המצב הכספי של החברה הינה 120,000 ש"ח.
  - IV הרווח הנקי של החברה יקטן ב- 40,000 ש"ח בעקבות הירידה במחיר המניה מ- 6 ש"ח למניה ל- 5 ש"ח למניה.
  - V סך ההתחייבויות של החברה יגדל בעקבות הירידה במחיר המניה מ- 6 ש"ח למניה ל- 5 ש"ח למניה.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/ות?

- א. רק טענה II נכונה.
- ב. רק טענה III נכונה.
- ג. טענות III ו-IV בלבד.
- ד. טענות I - II בלבד.
- ה. טענות II ו-V בלבד.

5. להלן חמש טענות המתייחסות להשפעה של עיסקאות שונות על הדוחות הכספיים של מסעדת "אחרי חצות":
- I החזר קרן ההלוואה בגין הלוואה שנלקחה לשיפוץ המסעדה, בסכום של 50 ש"ח, מקטינה את הרווח התפעולי של החברה.
  - II הכרה בהפסד הון בסכום של 100 ש"ח בגין מכירה של תנור ישן לאפיית פיצות מקטינה את הרווח התפעולי של החברה.
  - III ירידת ערך של מלאי מקטינה את הרווח הנקי של החברה.
  - IV הנפקה של 350 מניות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת תמורת 3 ש"ח לכל מניה מגדילה את יתרת העודפים של החברה.
  - V הכרזה על חלוקה עתידית של דיבידנד בסכום של 100 ש"ח מגדילה את ההתחייבויות של החברה.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/ות?

- א. טענות II ו-III בלבד.
- ב. טענות I, II, III ו-IV בלבד.
- ג. טענות I, II ו-V בלבד.
- ד. טענות III ו-V בלבד.
- ה. טענות II, III, ו-V בלבד.

6. להלן נתונים מהדוחות הכספיים של חברת "שקיות" בע"מ (להלן "החברה") לשנת 2017:
- |                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| מכירות, ברוטו                    | 1,500,000 ש"ח |
| מלאי פתיחה, נכון ליום 1.1.2017   | 600,000 ש"ח   |
| קניות במהלך שנת 2017             | 250,000 ש"ח   |
| מלאי סגירה, נכון ליום 31.12.2017 | 400,000 ש"ח   |

בהינתן כי החברה מחשבת מלאי לפי שיטת אחוז הרווח הגולמי (כלומר, שיעור הרווח הגולמי של החברה קבוע), וכי לא היו ירידות ערך מלאי במהלך התקופה ו/או השפעות אחרות, למעט קניית ומכירת מלאי, על עלות המכר, מה שיעור הרווח הגולמי של החברה לשנת 2017?

- א. 30.00%
- ב. 43.33%
- ג. 70.00%
- ד. 73.33%
- ה. מעל 75%

**נתונים לשאלות 7-8**

ביום 1.1.2014 רכשה חברת "אפי מנופים" בע"מ (להלן "החברה") מספר מנופים חדשים המתנשאים לגובה 50 מטרים בעלות זהה לכל מנוף. אורך החיים השימושיים של כל מנוף הינו 8 שנים והחברה מפחיתה ציוד בשיטת הקו הישר ללא ערך שייר בתום תקופה זו. כמו כן, ידוע כי יתרת העלות המופחתת של הציוד ליום 31.3.2017 הינה 237,500 ש"ח. בנוסף, ביום 1.7.2017 מכרה החברה מנוף אחד בתמורה ל- 32,500 ש"ח, כאשר רווח ההון על אותו מנוף היה 10,000 ש"ח, ורכשה מנוף חדש המתנשא לגובה 100 מטרים בעלות של 80,000 ש"ח. אורך החיים השימושיים של המנוף החדש הינו 8 שנים, ללא ערך שייר בתום תקופה זו.

7. מהי העלות המופחתת של כל המנופים של החברה ליום 31.12.2017?

- א. 245,000 ש"ח.
- ב. 250,000 ש"ח.
- ג. 255,000 ש"ח.
- ד. 275,000 ש"ח.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

8. מה סך הוצאות הפחת של החברה בגין מנופים לשנת 2017?

- א. פחות מ- 48,000 ש"ח.
- ב. בין 48,001 ל- 50,000 ש"ח.
- ג. בין 50,001 ל- 52,000 ש"ח.
- ד. בין 52,001 ל- 54,000 ש"ח.
- ה. יותר מ- 54,001 ש"ח.

**נתונים לשאלות 9-10**

חברת "הכל בלירה וחצי" בע"מ (להלן: "החברה") עוסקת במכירת צעצועים זולים וייעוץ ביחס לפיתוח צעצועים. להלן נתונים מתוך המאזנים של החברה לימים 31.12.2016 ו- 31.12.2017:

מאזן ליום 31.12.2017 (ש"ח)	מאזן ליום 31.12.2016 (ש"ח)	
80,000	50,000	הוצאות שכר-דירה ששולמו מראש
70,000	90,000	הוצאות משכורת לשלם
80,500	120,000	הכנסות לקבל ממתן שירותי יעוץ
150,000	40,500	הכנסות נדחות בגין מכירת צעצועים

כמו כן, ידוע כי במהלך שנת 2017 החברה שילמה במזומן 55,000 ש"ח בגין הוצאות שכר-דירה ו- 32,000 ש"ח בגין הוצאות שכר. בנוסף, ידוע כי החברה קיבלה במזומן 60,000 ש"ח על מתן שירותי יעוץ ו- 220,000 בגין מכירת צעצועים.

9. בכמה יקטן הרווח הנקי של החברה כתוצאה מהכרת החברה בהוצאות שכר-דירה והוצאות שכר בלבד במהלך שנת 2017?

- א. בין 20,001 ל- 25,000 ש"ח.
- ב. בין 25,001 ל- 30,000 ש"ח.
- ג. בין 30,001 ל- 35,000 ש"ח.
- ד. בין 35,001 ל- 40,000 ש"ח.
- ה. ביותר מ- 40,001 ש"ח.

10. בכמה יגדל הרווח הנקי של החברה כתוצאה מהכרת החברה בהכנסות ממתן שירותי יעוץ ומכירת צעצועים בלבד בשנת 2017?

- א. בפחות מ- 115,000 ש"ח.
- ב. בין 115,001 ל- 125,000 ש"ח.
- ג. בין 125,001 ל- 135,000 ש"ח.
- ד. בין 135,001 ל- 145,000 ש"ח.
- ה. ביותר מ- 145,001 ש"ח.

**נתונים לשאלות 11-12**

חברת "אדון מנגו" בע"מ (להלן "החברה") מייצרת מיצי מנגו טבעיים. ביום 1.1.2017 קנתה החברה במזומן מכונה חדשה המקלפת מנגו, בעלות 900 ש"ח. המכונה מופחתת על פני 5 שנים בשיטת הקו הישר, ללא ערך שייר בתום תקופה זו. ביום 1.9.2017 מכרה החברה את המכונה בתמורה ל- 800 ש"ח במזומן.

**11. מהי השפעת הרכישה, ההפחתה, והמכירה של המכונה, על סך הנכסים, ההון, והרווח הנקי של החברה לשנת 2017?**

- א. סך הנכסים של החברה יקטן, סך ההון של החברה יקטן, סך הרווח הנקי של החברה יקטן.
- ב. סך הנכסים של החברה יגדל, סך ההון של החברה יגדל, סך הרווח הנקי של החברה יגדל.
- ג. סך הנכסים של החברה יקטן, סך ההון של החברה יגדל, סך הרווח הנקי של החברה יגדל.
- ד. סך הנכסים של החברה יגדל, סך ההון של החברה יקטן, סך הרווח הנקי של החברה יקטן.
- ה. סך הנכסים של החברה יקטן, סך ההון של החברה יקטן, סך הרווח הנקי של החברה יגדל.

**12. מהי השפעת הרכישה, ההפחתה, והמכירה של המכונה על הרווח הנקי של החברה ועל תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה לשנת 2017?**

- א. הרווח הנקי של החברה קטן מתזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה בסכום של 120 ש"ח.
- ב. הרווח הנקי של החברה שווה לתזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה.
- ג. הרווח הנקי של החברה גדול מתזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה בסכום של 100 ש"ח.
- ד. הרווח הנקי של החברה קטן מתזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה בסכום של 100 ש"ח.
- ה. הרווח הנקי של החברה גדול מתזרימי המזומנים מפעילות שוטפת של החברה בסכום של 120 ש"ח.

**13. במהלך שנת 2017 הנפיקה חברת "רמזור" בע"מ (להלן "החברה") אג"ח תמורת 75,000 ש"ח. הוצאות ההנפקה הסתכמו ל- 7,500 ש"ח. כמו כן, ביום 31.10.2017 הכריזה החברה על תשלום דיבידנד בגובה 4,000 ש"ח, שיחולק בתאריך 2.2.2018.**

**כיצד יירשמו הנפקת האג"ח וההכרזה על תשלום דיבידנד בדו"ח על תזרימי המזומנים?**

- א. בסך של 71,500 ש"ח במסגרת תזרימי המזומנים שנבעו מפעילות מימון.
- ב. בסך של 79,000 ש"ח בפעילות מימון וסך של 7,500 ש"ח בפעילות שוטפת.
- ג. בסך של 79,000 ש"ח בפעילות מימון וסך של 7,500 ש"ח בפעילות השקעה.
- ד. בסך של 75,000 ש"ח בפעילות מימון וסך של 11,500 ש"ח בפעילות שוטפת.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

**14. בתאריך 31.12.2017 קיימת בספרי חברת "החילזון" בע"מ (להלן "החברה") הפרשה לחובות מסופקים בגין לקוחות, בסך 25,000 ש"ח. מס הכנסה מכיר בהפסד בגין חובות לקוחות רק כאשר מוכח כי החובות אבודים. שיעור מס חברות לשנת 2017 הוא 25%. בתאריך 25.1.2018, בטרם פירסמה החברה את דוחותיה הכספיים לשנת 2017, עבר בשלוש קריאות ופורסם ברשומות המס כי שיעור מס חברות לשנת 2017 ואילך יהיה 24%. למען הסדר ספק, כל שלוש הקריאות עברו באותו מועד ולא היה ידוע על שינוי שיעור המס לפני מועד זה.**

**בנסיבות המתוארות, איזו מהטענות הבאות היא הנכונה ביותר?**

- א. במאזן החברה ליום 31.12.2017 תופיע התחייבות מס נדחה בגובה 6,000 ש"ח, בגין הפרשה לחובות מסופקים בלבד.
- ב. במאזן החברה ליום 31.12.2017 תופיע התחייבות מס נדחה בגובה 6,250 ש"ח, בגין הפרשה לחובות מסופקים בלבד.
- ג. במאזן החברה ליום 31.12.2017 יופיע נכס מס נדחה בגובה 6,000 ש"ח, בגין הפרשה לחובות מסופקים בלבד.
- ד. במאזן החברה ליום 31.12.2017 יופיע נכס מס נדחה בגובה 6,250 ש"ח, בגין הפרשה לחובות מסופקים בלבד.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

**נתונים לשאלות 15-16**

- \* חברת "בוריטו" בע"מ (להלן "החברה") הנפיקה בעת הקמתה (1.1.2012) 35,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, תמורת 175,000 ש"ח.
- \* יתרת ההון של החברה ליום 2.1.2016 הינה 672,000 ש"ח.
- \* ביום 1.1.2015 הנפיקה החברה 22,000 מניות בכורה סדרה א' בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, תמורת 22,000 ש"ח. מניות הבכורה סדרה א' אינן צוברות, אינן משתתפות ואינן ניתנות לפידיון מוקדם. שיעור הדיבידנד בגינן הוא 5% מהערך הנקוב.
- \* ביום 1.1.2016 הנפיקה החברה 18,000 מניות בכורה סדרה ב' בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, תמורת 18,000 ש"ח. מניות הבכורה סדרה ב' הן צוברות, אינן משתתפות ואינן ניתנות לפידיון מוקדם. שיעור הדיבידנד בגינן הוא 10% מהערך הנקוב.
- \* ביום 31.3.2017 הנפיקה החברה 40,000 מניות רגילות נוספות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, תמורת 350,000 ש"ח.
- \* הרווח הנקי הניתן לחלוקה של החברה בשנים 2016 ו- 2017 היה 0 ש"ח ו- 225,000 ש"ח, בהתאמה.
- \* ביום 31.12.2017 הכריזה החברה על דיבידנד לכל בעלי מניותיה בסך כולל של 85,000 ש"ח, אשר יחולק ביום 5.4.2018.
- \* החברה הינה חברה ציבורית.
- \* לחברה לא היו פעולות הוניות נוספות (מעבר לאמור לעיל) מאז הקמתה.
- \* החברה לא חילקה דיבידנדים בשנים 2015 ו- 2016.

15. מהי יתרת ההון של חברת "בוריטו" ליום 31.12.2017?

- א. פחות מ- 1,200,000 ש"ח.
- ב. בין 1,200,001 ש"ח ל- 1,250,000 ש"ח.
- ג. בין 1,250,001 ש"ח ל- 1,300,000 ש"ח.
- ד. בין 1,300,001 ש"ח ל- 1,350,000 ש"ח.
- ה. יותר מ- 1,350,001 ש"ח.

16. מהו הרווח הבסיסי למניה של חברת "בוריטו" לשנת 2017?

- א. פחות מ- 2 ש"ח.
- ב. בין 2.01 ש"ח ל- 2.5 ש"ח.
- ג. בין 2.51 ש"ח ל- 3 ש"ח.
- ד. בין 3.01 ש"ח ל- 3.5 ש"ח.
- ה. יותר מ- 3.51 ש"ח.

17. להלן טענות שהושמעו לגבי ירידת ערך מוניטין של חברה:

- I ירידת ערך מוניטין תיבחן לפחות פעם אחת בשנה, במועד קבוע אשר נקבע על ידי החברה.
- II ירידת ערך מוניטין תיבחן גם כאשר קיימים סימנים המצביעים על ירידת ערך של היחידה מניבת המזומנים אליה משתייך המוניטין, בנוסף לבחינת ירידת הערך השנתית.
- III ישות שהכירה בעבר בירידת ערך מוניטין אינה יכולה להכיר מחדש באותו מוניטין כתוצאה מעליית ערך של היחידה מניבת המזומנים אליה משתייך המוניטין.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/נכונות בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי 36?

- א. טענה I בלבד.
- ב. טענות I ו- II בלבד.
- ג. טענות I ו- III בלבד.
- ד. טענות II ו- III בלבד.
- ה. כל הטענות נכונות.

18. חברת "אלפא" הינה חברה בבעלות פרטית, אשר אינה נדרשת לפרסם את דוחותיה הכספיים לציבור. בחברה התעורר ויכוח לגבי נתונים מסוימים וגילויים אותם חייבת החברה להציג בדוחותיה הכספיים בשל היותה חברה פרטית, והושמעו הטענות הבאות:
- I החברה אינה נדרשת להציג את הרווח המדולל למניה של החברה. עם זאת, על החברה להציג את הרווח הבסיסי למניה של החברה לתקופות המוצגות.
- II החברה אינה נדרשת להציג גילוי בנוגע לרכישת חברה בת במהלך התקופה, ללא קשר למהותיות העיסקה.
- III החברה אינה נדרשת להציג גילוי בדבר מגזרי הפעילות של החברה.
- IV החברה אינה נדרשת להציג גילוי בדבר תשלום מבוסס מניות שהוענק לעובדי החברה בתקופה, על אף השפעתו המהותית על דוחותיה הכספיים של החברה.

איזו/אילו מהטענות הנ"ל נכונה/ות?

- א. טענה I בלבד.  
 ב. טענה II בלבד.  
 ג. טענה III בלבד.  
 ד. טענות I ו-III בלבד.  
 ה. טענות III ו-IV בלבד.

19. להלן ארבעה מאפיינים:

- I מאפיין המובנות.  
 II מאפיין הניטרליות.  
 III מאפיין המהותיות.  
 IV מאפיין המצג הנאמן.

איזו/אילו מהמאפיינים הינו/ם מאפיינים איכותיים של הדוחות הכספיים, בהתאם למסגרת המושגית?

- א. מאפיינים I ו-III בלבד.  
 ב. מאפיינים II, III ו-IV בלבד.  
 ג. מאפיינים I, II ו-III בלבד.  
 ד. מאפיינים I, III ו-IV בלבד.  
 ה. כל המאפיינים.

20. להלן חמישה נכסים של חברה:

- I יתרת הלקוחות של החברה.  
 II רשימת לקוחות שנרכשה מצד ג'.  
 III מלאי מוצרים למכירה של החברה.  
 IV משיכת יתר מהבנק.  
 V יתרת הספקים של החברה.

בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 39, איזה/אילו מן הנכסים לעיל מסווגים כנכסים פיננסיים של החברה?

- א. נכס I בלבד.  
 ב. נכס II בלבד.  
 ג. נכס V בלבד.  
 ד. נכסים I ו-III בלבד.  
 ה. נכסים III ו-IV בלבד.