

אוניברסיטת תל-אביב
הפקולטה לניהול
בית הספר למוסמכים במינהל עסקים
החוג לחשבונאות

מס' גיליון: _____

מס' התלמיד: _____

7. אפריל

אלון

ביקורת חקירתית
מרצה: רו"ח יניב בוכניק
מתרגל: עדי שניידר
סמסטר א' תשס"ט
מועד ב'

יום ו' 3.4.09

מועד הבחינה:

AL-11

אוניברסיטת תל אביב – הפקולטה למינהל

בית הספר למוסמכים במינהל עסקים

מבחן

ביקורת חקירתית

26.02.2009

מועד ב'

משך הבחינה 1.5 שעות

מרצה: רון יניב בוכניק

מתרגל: רון עדי שניידר

הוראות נוספות:

בעת המבחן אין להשתמש בחומר עזר כלשהו.

בהצלחה !!!

1. מה מהכשלים הבאים בהתנהלות הבנק הקל על אתי אלון את ביצוע המעילה ?

- א. העדר ספר נהלים מעודכן ותהליכי עבודה שאינם עולים בקנה אחד עם ספר הנהלים הקיים ;
 - ב. העדר ביקורת פנים ;
 - ג. העדר מדרג סמכויות אשראי מובנה ;
 - ד. העדר מערכי בקרה כגון מנהל סיכונים ובקר אשראי ;
- תשובה א'**

2. עיקרי שלבי תהליך הלבנת הון, לפי סדרם הנכון, הם :

- א. שילוב (placement), ריבוד (layering), שיבוץ (placement), מקור (source).
 - ב. מקור (source), שיבוץ (placement), ריבוד (layering), שילוב (placement).
 - ג. ריבוד (layering), שילוב (placement), מקור (source), שיבוץ (placement).
 - ד. שיבוץ (placement), ריבוד (layering), מקור (source), שילוב (placement).
- תשובה ב'.**

3. ההונאה שארעה בבנק "ברינגס" על ידי ניק ליסון :

- א. מהווה הונאה ניהולית כהגדרתה ;
 - ב. מעידה כי העדר בקורות אפקטיביות עשוי למוטט בנק ;
 - ג. שיטת עבודה אפשרית במסגרת עריכת סקר חשיפה להונאות ;
 - ד. כלי לאיתור הונאות מנהלים .
- תשובה ב'**

4. FRM הינו ראשי תיבות של :

- א. FRAUD REDUCE MECHANISM ;
- ב. FRAUD RISK MANAGMENT ;
- ג. FORCAST REVEVNUE MISTAKES ;
- ד. FIXED REVENUE MODEL .

תשובה ב

5. השימוש בגרפולוגיה ובדיקות כתב יד אחרות, ככלי מסייע לביקורת חקירתית, יכול לעשות :

- א. לא ניתן לעשות שום שימוש בבדיקות אלו מאחר שאינן קבילות בבית המשפט ;
- ב. לצורך כימות נזקים שנגרמו כתוצאה מזיופי חתימות על גבי שיקים ;
- ג. לצורך מניעה (סינון מועמדים לעבודה) ולעיתים גם איתור זיופים והונאות ;
- ד. קריאה בכף היד ;
- ה. אף תשובה אינה נכונה.

תשובה ג

6. איזו מההונאות הבאות אינה נחשבת להונאת מנהלים :

- א. ייפוי דוחות כספיים ;
- ב. החלקת רווחים ;
- ג. תארוך אופציות ;
- ד. ניפוח ההון עצמי ;
- ה. גניבת מלאי.

תשובה ה

7. במסגרת הליכי פירוק, מהי תקופת הזמן בה עסקאות להן החברה צד, עשויות להתבטל:

- א. שלושה חודשים אחרי מתן הצו ;
- ב. שלושה חודשים לפני מתן הצו ;
- ג. שישה חודשים לפני מתן הצו ;
- ד. שישה חודשים אחרי מתן הצו.

תשובה ב

8. לפניך מספר מאפיינים של אזורים :

- (1) פטור ממס;
- (2) עלויות "עמלות" גבוהות;
- (3) יציבות כלכלית;
- (4) מערכת בנקאות חופשית;
- (5) אכיפת הלבנת הון מוגברת.

אלו מהמאפיינים להלן יאפיינו אזור נוח להלבנת הון :

- א. תשובות 1, 2, 3 ו-4 נכונות ;
- ב. תשובות 4 ו-5 נכונות ;
- ג. תשובות 1, 3 ו-4 נכונות ;
- ד. כל התשובות נכונות .

תשובה ג

9. איזה מהמשפטים הבאים בקשר לבדיקת פוליגרף הוא הנכון ביותר :

- א. אסור לבצע בדיקת פוליגרף לעובד מכיוון שתוצאותיה אינן קבילות ;
- ב. תוצאות בדיקת פוליגרף קבילות בהליך פלילי וגם בהליך אזרחי ;
- ג. תוצאות בדיקת פוליגרף יכולות לשמש כראיה בהליך אזרחי בתנאים מסוימים ;
- ד. תוצאות בדיקת פוליגרף אינן קבילות בשום מקרה.

תשובה ג'

10. במסגרת המודל שנלמד לצורך ביצוע סקר חשיפה להונאות, תרחיש הונאה אפשרי נבחן ברמת :

- א. התאמת הבקורות למניעת התרחיש ;
- ב. התאמת התדירות בה הבקורות מתבצעות/מופעלות לתרחיש ;
- ג. קיום ואופן ביצוע הבקרה בפועל ;
- ד. תשובות א ו-ב נכונות.
- ה. כל התשובות לעיל נכונות .

תשובה ה

11. באירוע המעילה בחברת פנסוניק אותר כשל במערך הבקרה עקב ריכוז סמכויות רשות מידי בידי מנהלת המחסן . הדרך המתאימה ביותר להתמודד עם כשל זה הינה :

- א. הפרדת תפקידים ו/או רוטציה ;
- ב. עריכת ספירת פתע של מלאי החברה ;
- ג. הצבת מצלמות סמויות ;
- ד. בדיקה אקראית של חשבונות העובדים עבור החזר הוצאות .
- ה. כל התשובות לעיל נכונות .

תשובה א

12. אירוע ההונאה בחברת "הראל טכנולוגיות" מוגדר כ :

- א. הונאה תאגידית ;
- ב. הונאה ניהולית ;
- ג. שוחד (קנוניה) ;
- ד. סקר חשיפה למעילות והונאות .

תשובה א

13. בסיפור ההונאה בבנק לאומי, חשוד מנהל הסניף הראשי ב:

- א. העברת כספי לקוחות לחשבוננו הפרטי;
- ב. רישום של הלוואות פיקטיביות שניתנו, כביכול, ללקוחות שאינם קיימים;
- ג. מתן הלוואות ללקוחות מבלי לקבל ביטחונות ראויים, תוך קבלת שוחד מהלקוחות;
- ד. גלגול כספי הלקוחות ב"חשבונות קש".

תשובה ג

14. מי הנפגעים העיקריים מהמעילה/הונאה שבוצעה בעמותה לנוער במצוקה :

- א. המדינה ;
- ב. העמותה ;
- ג. בעלי המניות / הועד המנהל ;
- ד. הנתמכים / נתרמים.

תשובה א

15. מה מהצעדים הבאים היה עשוי לחשוף בשלב המוקדם ביותר את ההונאה שביצע מר חשבני בשירותי הבריאות "החלמה מהירה" :

- א. פרסום נהלים ברורים ;
- ב. פרסום אירועים חריגים שאירעו וענישה מחמירה ;
- ג. הצלבת נתונים ובדיקות סטטיסטיות שוטפות ;
- ד. מערכת הרשאות נאותה במערך המחשב של החברה.

תשובה ג

16. בהונאת הענק של מאדוף קיימים מאפיינים של :

- א. הונאת "פונזי" ;
- ב. הונאת פירמידה ;
- ג. הונאת מנהלים ;
- ד. כל התשובות נכונות .

תשובה ה'

17. תחשיב כימות הנזק (המוערך) במעילה בחברת "מ.ש.מ תורגימן בע"מ", בוצע בין היתר באמצעות :

- א. הערכת שמאי המתמחה בהערכות נזקים בעבור חברות ביטוח ;
- ב. הערכת שווי של מומחה בהתאם לכללי ה-IFRS ;
- ג. אקסטרפולציה – על פי ביטולי רישומי הקופה שאותרו בוצע ההערכה של סכומי הנזק לכל תקופת העסקת העובדת ;
- ד. אומדן כללי על סמך תחשיבים כלכליים שערכו מנהלי החברה.

תשובה ג'

18. אירוע ההונאה בבנק לאומי אותר בעקבות :

- א. תלונה שהגיש אחד מלקוחות הבנק במשטרת ישראל לאחר שכספים שהפקיד בחשבון נעלמו ;
- ב. הבקרה הפנימית של הבנק איתרה פעילות חריגה במספר תיקי אשראי בסניף המרכזי ;
- ג. תלונה אנונימית של אחד מעובדי הסניף בפני בנק ישראל ;
- ד. מנהל הסניף התוודה על לקיחת שוחד באמצעות משלוח הודעות דואר אלקטרוני.

תשובה ב'

19. באירוע המעילה/הונאה בחברת "הראל טכנולוגיות", הנפגעים העיקריים הם :

- א. בנקים וספקים ;
- ב. לקוחות ומשקיעים ;
- ג. החברה ובעלי המניות ;
- ד. רשויות המס .

תשובה ג'

20. בהונאה אשר תוארה במסעדת ספגטים נחשפה קנוניה. לצורך ביצועה, השתמש עדי ב :

- א. תשלום שוחד לבעלי המניות בחברה ;
- ב. תשלום שוחד לעובד פנימי של החברה ;
- ג. שינויי של נתונים במערכת הממוחשבת ;
- ד. תשובות ב' וג' נכונות
- ה. כל התשובות לעיל נכונות .

תשובה ד'