

מס' גיליון: _____

מס' התלמיד: _____

ביקורת חקירתית

מרצה: רו"ח יניב בוכניק

מתרגל: עדי שניידר

סמס' ב' תשע"ב
מועד א'

מועד הבחינה:	יום שישי 29.6.12, שעה 08:30
משך הבחינה:	שעה וחצי
מס' עמודים:	7 עמודים
חומר עזר:	אסור השימוש בכל חומר עזר.

נא לענות על חלק א' במחברת המצורפת.

ועל חלק ב' בשאלון הבחינה.

ב ה צ ל ח ה !!

הוראות חשובות לצורך סריקת מחברת הבחינה:

- נא להמנע מכתובה בעט ירוק או בעפרון.
- נא לא לכתוב בתחום השוליים.

בתום הבחינה על התלמיד להקפיד ולמסור למשגיחה באופן אישי את גיליון הבחינה, ולהמתין עד אשר תסמן המשגיחה את המסירה.

חלק א' (25 נק')

1. תאר את ההבדלים העיקריים בין דוח רואה החשבון המבקר המחוזה דעתו על הדוחות הכספיים לבין דוח ביקורת חקירתית בהתאם לדגשים הבאים :

(א) הנמענים ;

(ב) הקווים המקבילים בין בדוחות ;

(ג) השינויים המהותיים.

2. לאחר ביצוע הביקורת החקירתית, התבקשת להציג את הממצאים במסגרת חוות דעת לבית המשפט. תאר אלו שינויים היית עורך בדוח הביקורת החקירתית על מנת לערוך אותו כחוות דעת לבית משפט?

חלק ב'

ענינה על כל השאלות

(60 נק' – 5 נק' לשאלה)

שאלה 1:

מנהל הכספים וחשב החברה, ביחד עם יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל החברה, ביצעו שורה ארוכה של מעשי מרמה והטעייה מכוונים על מנת להציג תמונה ורודה של מצבה הפיננסי של החברה והצגת תשקיף כוזב בהנפקה. מעשי המרמה אלו מאופיינים כ :

- א. הונאה ממוחשבת
- ב. הונאת פירמידה
- ג. הונאה ניהולית
- ד. הונאה תאגידית

שאלה 2:

הלבנת הון הינה, בין היתר:

- א. עשיית פעולה בנכס או ברכוש במטרה להטמיע כסף או רכוש שמקורו בפעילות עבריינית בתוך רכוש הנושא אופי חוקי
- ב. פתיחת חשבון בנק בארץ על ידי תאגיד הרשום בחו"ל
- ג. העברת כספים וניירות ערך מחשבונות בחו"ל לחשבונות בארץ ולהיפך
- ד. כל התשובות נכונות.

שאלה 3:

דני אחראי, בין היתר, על ניהול הקופה הקטנה בחברת דני קופסאות. במסגרת סקר חשיפה להונאות שערכה בחברה נתקלת בהעדר הפרדת תפקידים בתחום ניהול הקופה הקטנה, אשר התבטא בכך שדני נוהג להגיש, לאשר ולשלם לעצמו החזר עבור הוצאותיו. דני טען "להגנתו" כי בחברה מועסק עובד אחד בלבד, הוא עצמו. במסגרת הכנת הדוח, תאר את הציונים שתיתן להתאמת הבקרה לחשיפת הסיכון באישור הוצאות שאינן משרתות את החברה:

- א. התאמה גבוהה (ציון 1)
- ב. התאמה בינונית (ציון 2)
- ג. התאמה נמוכה (ציון 3)
- ד. אין כלל בקרה, אולם הסבירות להתרחשות נמוך

שאלה 4:

לגבי סקר חשיפה להונאות, מה מהבאים אינו נכון :

- א. הסקר מהווה חלק מניהול הסיכונים בארגון ;
- ב. מטרת הסקר למדוד את החשיפה של הארגון הנסקר להונאות ;
- ג. מטרת הסקר לחשוף הונאות שהתרחשו בארגון ;
- ד. הסקר מהווה חלק מה-FRM בארגון.

שאלה 5:

ביום מקרה הונאה במסגרת עריכת סקר חשיפה להונאות, מהוה :

- א. כלי לאיתור הונאות תאגידיות, אשר אינן מוגדרות כקנוניות ;
- ב. שלב ראשון במסגרת עריכת סקר חשיפה להונאות ;
- ג. שיטת עבודה במסגרת עריכת סקר חשיפה להונאות ;
- ד. כלי לאיתור הונאות מנהלים .

שאלה 6:

קיימת חשיבות לחשיפת ההונאה, סמוך למועד ביצועה/התרחשותה, מאחר ש:

- א. ה"ראיות" החשבונאיות חזקות יותר סמוך למועד הביצוע ;
- ב. ניתן יהיה להתחקות ביתר קלות אחר נכסי המבצע, סמוך למועד הביצוע, בכדי להיפרע מהם ;
- ג. המשך הפעילות החריגה יגדיל את הנזק לארגון ;
- ד. תשובות ב' ו- ג' נכונות.
- ה. כל התשובות נכונות .

שאלה 7:

ניתן להגדיר הלבנת כספים חוקיים, בהלבנת הון וכספי טרור, כ:

- א. יצירת שכבות הגנה בין הכסף החוקי לבין זכות הבעלים בו, על מנת להסתיר את הכסף ו/או זהות הבעלות בו ;
- ב. החדרת כסף שמקורו בעבירה למערכת כלכלית מוכרת ;
- ג. ניתוק מקור הכסף מהמערכת החוקית ;
- ד. תשובות א' ו-ב' נכונות.

שאלה 8:

הכשלים המרכזיים בבקרה, אשר תרמו להונאה שהתרחשה בקופת חולים מכבי, הם :

- א. העדר הפרדת תפקידים ;
- ב. העדר מיון אפקטיבי של עובדים ;
- ג. העדר שמירה על נתיבי ביקורת ;
- ד. תשובות ב' וג' נכונות .

שאלה 9:

מהמעילה אשר ארעה בחברת "הראל בית השקעות" ניתן ללמוד כי :

- א. משרד רו"ח קטן אינו יכול לערוך ביקורות בחברות בעלות היקף כספי גדול ;
- ב. ריכוז סמכויות והרשאות אצל גורם אחד בגוף פיננסי מהווה סיכון מהותי על יציבות הגוף ;
- ג. קשרים אישיים בין מנהלים בחברה חיוניים להצלחתו הפיננסית ;
- ד. באופן מובהק, מוסדות פיננסיים נמצאים בסיכון גבוה להיפגע ממעילות על פני גופים אחרים.

שאלה 10:

ה"מטרה", בהתאם למודל משוואת הפשע, בהונאה שארעה בחברת מריל לינץ, מתבטאת:

- א. במערכת הנהלת החשבונות בה נרשמה הרכישה ;
- ב. ברכוש הקבוע ;
- ג. בקבלת אישור דירקטוריון התאגיד לביצוע הרכישה/מיזוג
- ד. בכסף מזומן אשר בקופת התאגיד.

שאלה 11:

ההונאה בחברת הביטוח AIG מאופיינת כהונאה ניהולית מכיוון שבוצעה באמצעות:

- א. הנפקת פוליסות ביטוח פיקטיביות לצורך ניפוח הכנסות ;
- ב. הצגת נתונים כוזבים בדוחות הכספיים בנושא הפרשות להפסדים ביטוחיים ;
- ג. העלמת הכנסות בגין הנפקת פוליסות ביטוח מרשויות המס ;
- ד. ההונאה בחברת AIG אינה הונאה ניהולית.

שאלה 12:

ההונאה בפרשת "Bank of America"/"Merrill Lynch" בוצעה באמצעות:

- 1. הצגה מוטעית של הנתונים המדווחים בדוחות הכספיים (הסתרת הפסדים)
- 2. מתן הלוואות בשיטת "Subprime"
- 3. "צניחת" מחיר המניה
- 4. מתן הלוואות בתנאים מיוחדים לדירקטורים ונושאי משרה

חלק ג'

(15 נק' – 5 נק' להגדרה)

בחירה:

הגדר בקצרה 3 מתוך 6 ההגדרות :

1. העתקת IMAGE ;
2. רכיב WRITE BLOCK ;
3. הונאה תאגידית ;
4. הונאת פונזי – פרמידה ;
5. הלבנת הון ;
6. תיארוך לאחור "BACKDATING".