

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

מס' גיליון: _____

מס' התלמיד: _____

ביקורת חקירתית

מרצה: רו"ח יניב בוכניק

מתרגל: עדי שניידר

סמ' ב' תשע"א
מועד א'

מועד הבחינה:	יום שישי 17.6.11, שעה 08:30
משך הבחינה:	שעה וחצי
מס' עמודים:	8 עמודים (כולל דף תשובות)
חומר עזר:	אסור השימוש בכל חומר עזר.

- נא לסמן את התשובה הנכונה בדף התשובות המצורף.

AL-14

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.

1. למשוואת הפשע 4 מרכיבים (מטרה, מניע, גישה והזדמנות). בחקשר למרכיבי גישה והזדמנות, סמן את המשפט הנכון ביותר :

- א. תיתכן גישה למניע ללא מטרה ;
- ב. תיתכן הונאה כאשר למבצע מתוך הארגון קיימת הזדמנות ללא גישה ;
- ג. תיתכן הונאה כאשר למבצע מתוך הארגון קיימת גישה ללא הזדמנות ;
- ד. למבצע חיצוני עשויה להיות קיימת הזדמנות וגישה למטרה.

2. מה מהבאים מהווה חלק ממטרות הביקורת החקירתית :

- I. איתור נכסים שהושגו במרמה ;
- II. בדיקת איכות הבקורות הפנימיות ;
- III. מתן חוות דעת על נאותות הדוחות הכספיים ;
- IV. מניעת הונאות.

- א. תשובה IV נכונה ;
- ב. תשובות I ו-IV נכונות ;
- ג. רק תשובה III שגויה ;
- ד. כל התשובות שגויות.

3. לגבי סקר חשיפה להונאות, מה מהבאים אינו נכון :

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

4. מנהל הרכש של חברה המוכרת מוצרי אלקטרוניקה שם לב היקף הסתורה היוצאת ממחסני החברה גדל, אולם, מנגד היקף המכירות לא גדל בהתאם. עלה החשד, כי מנהל החשבונות נהג לבטל חשבוניות שהופקו ללקוחות החברה ולמשוך את הכספים שהתקבלו לכיסו. אילו מבין הבדיקות הבאות עשוי לאמת או להפריך את החשדות :

I. בדיקת דיווחי המע"מ של החברה ;

II. פנייה ללקוחות החברה שהחשבונית שלהם בוטלה

III. ביצוע ספירת מלאי והתאמת התוצאה לרישומים בהנהלת החשבונות

IV. בדיקת הסכומים שהופקדו מידי יום בבנק.

א. כל התשובות נכונות ;

ב. רק תשובה III שגויה ;

ג. תשובות II ו-III נכונות ;

ד. תשובה IV נכונה.

5. במסגרת הגשת חוות דעת מומחה, לבית המשפט :

א. יש לציין את הגורם שהזמין את חוות הדעת ;

ב. יש לכלול את פרטי המומחה ניסיונו ;

ג. יש לפרט המסמכים אשר היוו בסיס לחוות הדעת ;

ד. תשובות א' + ג' נכונות ;

ה. כל התשובות נכונות.

6. לגבי משוואת הפשע, איזה מהמשפטים הבאים אינו נכון :

א. למערכי הבקרה בארגון שליטה מלאה על מרכיב הגישה וההזדמנות ;

ב. למערכי הבקרה בארגון שליטה על כל המרכיבים במשוואת הפשע ;

ג. למערכי הבקרה בארגון אין שליטה על מרכיב המניע/רצון ;

ד. למערכי הבקרה בארגון שליטה חלקית על מרכיב המטרה במשוואת הפשע ;

ה. כל התשובות אינן נכונות.

7. סמן באיזו שיטה לא נקטה אתי אלון במסגרת המעילה בבנק למסחר :

- א. שבירת פיקדונות ;
- ב. זיוף חתימת הלקוחות על שיקים פרטיים המשוכים מחשבונותיהם ;
- ג. פתיחת חשבונות פיקטיביים והעמדת הלוואות גב אל גב ;
- ד. ביצוע העברות בנקאיות לחשבונות גורמים בשוק האפור ;
- ה. ביצוע העברות בנקאיות בין חשבונות הבנק.

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

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

9. על פי משוואת הפשע, מהם המניעים העשויים להאיץ עבירות בניירות ערך בענף ניהול השקעות :

- I. רצון עצמי להוכיח יכולת בקרב העבריינים ;
- II. תאוות בצע ;
- III. זיהוי כשל במערכת הממוחשבת ;
- IV. העדר הפרדת תפקידים.

- א. תשובות I ו-II נכונות ;
- ב. תשובה IV בלבד ;
- ג. תשובות I ו-IV נכונות ;
- ד. כל התשובות נכונות.

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

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

11. בהונאה שהתרחשה ב"הסתדרות העובדים הלאומית", הנפגעים העיקריים היו :

- א. רשויות המס;
- ב. ציבור המשקיעים;
- ג. בעלי המניות;
- ד. התאגיד עצמו;

12. על פי מודל משוואת הפשע, על מנת להגביל את הגישה מההזדמנות בהונאה שארעה ב"בנק לאומי", יש :

- א. לדרוש מעובדי הבנק לצאת לחופשה באופן תדיר;
- ב. להקים גוף נוסף אשר יאשר מתן אשראי בנוסף לפיקוח של וועדת אשראי;
- ג. לתעד במערכת טלוויזיה במעגל סגור את תהליך הפקדת השקים;
- ד. כל התשובות נכונות.

13. הכשלים המרכזיים בבקרה, אשר תרמו להונאה שהתרחשה בקופת תולים מאוחדת, הם :

- א. נפוטיזם;
- ב. העדר מיון אפקטיבי של עובדים;
- ג. העדר הפרדת תפקידים;
- ד. תשובות ב' וג' נכונות.

14. המעילה בעמותות "קרן מאור" נחשפה בעקבות :

- א. הדלפה של תכתובת דוא"ל ותחקיר עיתונאי ;
- ב. ניתוח דוחות כספיים ויחסים פיננסיים של רואי החשבון של העמותה ;
- ג. תלונה רשמית למשטרה של מנהל הכספים בעמותה ;
- ד. עריכת סקר חשיפה להונאות בעמותה ;

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

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

16. מונית/ה לבצע סקר חשיפה להונאות בחברת רייכרט, ואיתרת/ה פרצה במערכת הבקרה הפנימית של החברה, אשר אפשרה דיווח מוטעה בגין תנועות המלאי, סווג את רמת הבקורות שאותרה :

- I. לא קיימות בקורות כלל ;
- II. קיימות בקורות מתאימות ;
- III. הבקורות אינן מיושמות באופן אפקטיבי ;
- IV. תדירות ביצוע הבקורות מתאימות להונאה האפשרית ;
- V. תדירות ביצוע הבקורות אינה מתאימה להונאה .

- א. תשובות II ו-III נכונות ;
- ב. תשובות I ו-IV נכונות ;
- ג. תשובה I נכונה ;
- ד. תשובה III נכונה .

17. הונאת מנהלי ההשקעות בבנק הבינלאומי בוצעה באמצעות :

- א. העברת כסף מחשבונות רדומים לחשבון מרכז של הבנק ;
- ב. עסקאות סיבוביות של קניית ומכירת ניירות ערך וגריפת הרווח לחשבונות בני משפחה ;
- ג. הקמת חשבונות פיקטיביים בהם הועמדו הלוואות בלון ;
- ד. שימוש במידע פנים.

18. מה מבין הכשלים אינו רלוונטי להונאה שבוצעה בבית ההשקעות "פסגות" :

- א. העדר רוטציה והפרדת תפקידים ;
- ב. חוסר פיקוח מצד רשות ני"ע ;
- ג. מתן סמכויות יתר למבצעי ההונאה.
- ד. העדר פיקוח על פעילותם של מבצעי ההונאה.

19. 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. קשרים אישיים בין מנהלים בחברה חיוניים להצלחתו הפיננסית ;
- ג. באופן מובהק, מוסדות פיננסיים נמצאים בסיכון גבוה להיפגע ממעילות על פני גופים אחרים ;
- ד. ריכוז סמכויות והרשאות אצל גורם אחד בגוף פיננסי מהווה סיכון מהותי על יציבות הגוף.

20. ההונאה שנחשפה בחברת CENDANT מתאפיינת כ :

- א. הונאה תאגידית ;
- ב. הונאת מנהלים ;
- ג. קנוניה ;
- ד. כל התשובות נכונות .

דף תשובות

ו	ה	ד	ג	ב	א	
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	1
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	2
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	3
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	4
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	6
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	7
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	8
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	9
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	10
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	11
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	12
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	13
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	14
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	15
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	16
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	17
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	18
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	19
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	20
תיקון						
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	