

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

מס' גיליון: \_\_\_\_\_

מס' התלמיד: \_\_\_\_\_

## ביקורת חקירתית

מרצה: רו"ח צבי איציק

מתרגל: עדי שניידר

סמסטר א' תשס"ח

מועד ב'

מועד הבחינה:	יום ג' 4.3.08, שעה 09:00
משך הבחינה:	שעה וחצי
מס' עמודים:	8 עמודים
חומר עזר:	אסור השימוש בחומר עזר.

- נא לסמן את התשובה הנכונה בגוף השאלון.

AL-9

**בהצלחה !!**

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

1. מה המשמעות של המונח ריבוד (Layering) בשלבי הלבנת הון :

- א. החדרת כסף "שחור" למערכת כלכלית מוכרת ;
- ב. ניתוק נתיב מקור הכסף מהמערכת החוקית ;
- ג. השקעת הכסף במקורות לגיטימיים ;
- ד. יצירת שכבת "הגנה" בין מקור הכסף "השחור" להשקעה בפעילות הלגיטימית ;
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

2. ביום מקרה הונאה, מהווה :

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

3. איזה פעולות נכללות במסגרת ניהול סיכונים להונאות (FRM) :

- א. מניעה ;
- ב. איתור וזיהוי ;
- ג. הרתעה ;
- ד. תשובות א' + ג' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות .

4. במסגרת המעילה בבנק למסחר ביצעה אתי אלון העברות בנקאיות בין חשבונות הבנק, באמצעות:

- א. החתמת מורשה החתימה בבנק תוך רישום אישור טלפוני של הלקוח;
- ב. החתמת מורשה החתימה בבנק ללא חתימת הלקוח ;
- ג. זיוף חתימת הלקוח ;
- ד. תשובות א' + ב' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות .

5. במסגרת ניתוח מסמכי המקור של הנהלת החשבונות בחברה בו ערכת ביקורת חקירתית נתקלת בחשבוניות רציפות של ספק מסוים. ממצא זה עשוי להעיד על :

- א. הספק מהווה גם לקוח של החברה ;
- ב. הונאה מסוג גלגול .
- ג. החדרת חשבוניות פיקטיביות למערך ההוצאות של החברה ;
- ד. הספק עובד בלעדית עם החברה ;
- ה. תשובות ג' + ד' נכונות
- ו. כל התשובות נכונות.

6. לצורך עקיפת בקורות במערכי הבקרה של הבנק למסחר :

- א. שינתה אתי אלון את שם החשבונות ;
- ב. זייפה אתי אלון את חתימת הלקוחות ;
- ג. החתימה אתי אלון את מורשי החתימה בבנק על גבי חלק מהפעולות ;
- ד. אתי אלון שיבשה את משלוחי הדואר ללקוחות ;
- ה. כל התשובות נכונות .

7. לצורך צמצום ו/או מניעה של הונאה מסוג "שוחד לקניין", ניתן :

- א. לפצל את הרכישות בחברה בין שני גורמים ;
- ב. לקיים מכרזים פומביים בין ספקים.
- ג. להעביר חלק מהרכש לגורם חיצוני ;
- ד. לנסות "להפיל בפח" את הקניין תוך ביום מקרה ;

8. במסגרת הגשת חוות דעת מומחה, לבית המשפט :

- א. יש לכלול את פרטי המומחה ניסיונו ;
- ב. יש לציין את הגורם שהזמין את חוות הדעת ;
- ג. יש לפרט המסמכים אשר היוו בסיס לחוות הדעת ;
- ד. תשובות א' + ג' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות.

9. איזה מהבאים אינו מהווה כלי לצורך סינון עובדים בתהליך קליטתם ב :

- א. קריאה בכף היד ;
- ב. פוליגרף ;
- ג. שאלון קבלה ;
- ד. גרפולוגיה ;
- ה. אף תשובה אינה מתאימה.

10. כיצד ניתן למנוע הונאת שכר באמצעות יצירת עובדים פיקטיביים :

- א. העברת המשכורות באמצעות מס"ב ישירות לחשבון הבנק של העובדים ;
- ב. כריית מידע ממערכת השכר ;
- ג. ביצוע בדיקה של מספרי תעודת הזהות של העובדים ;
- ד. השוואת מספר המשכורות המשולמות לנתונים אחרים בחברה ;
- ה. כל התשובות נכונות .

11. אחת הדרכים למנוע מעילה שמקורה בתשלום פיקטיבי לספקים, כגון: מוניות, כיבוד וכדומה היא:

- א. איסור על מתן החזר הוצאה מקופה קטנה;
- ב. איסור על תשלום החזר כנגד צילום חשבונית;
- ג. צרוף צילום חשבונית לבקשת החזר הוצאה;
- ד. פתיחת הרשאות במערכת הנהלת חשבונות לכלל עובדי החברה;
- ה. תשובות א + ג נכונות.

12. ההונאה שאותה בחברת "שירותי בריאות אלון" מתאפיינת ב:

- א. הונאת מנהלים;
- ב. קנוניה;
- ג. הונאה תאגידית;
- ד. כל התשובות נכונות;
- ה. תשובות ב + ג' נכונות.

13. בהונאה שהתרחשה בחברת "הראל" הנפגעים העיקריים היו:

- א. ציבור המשקיעים
- ב. בעלי המניות
- ג. רשויות המס
- ד. כל התשובות נכונות
- ה. תשובה א' + ב' נכונות

המעילה בחברת בנק הפועלים, הינה :

- א. הונאת מנהלים ;
- ב. הונאה תאגידית ;
- ג. שילוב של הונאת מנהלים והונאה תאגידית ;
- ד. קנוניה ;
- ה. כל התשובות נכונות ;
- ו. תשובות ב' + ד' נכונות .

15. הכשלים המרכזים בבקרה, בהונאה שהתרחשה בחברת "באג מולטי סיסטם", הם :

- א. העדר הפרדת תפקידים ;
- ב. העדר מיון אפקטיבי של עובדים ;
- ג. העדר ניהול סיכונים להונאות בחברה ;
- ד. תשובות א' וב' נכונות .
- ה. כל התשובות נכונות .

16. המעילה בחברת "ישראלקפריס" נחשפה בעקבות :

- א. ניתוח דוחות כספיים ויתסים פיננסיים ;
- ב. תלונות של לקוחות וגורמים חיצוניים ;
- ג. עריכת סקר חשיפה להונאות בחברה ;
- ד. באופן מקרי עקב תקלה ;
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

17. לצורך כימות הנזק שנגרם לעמותת "גאולת ציון" כתוצאה מההונאה השתמש המבקר החקירתי ב:

- א. כלים ממוחשבים ;
- ב. מסמכי מקור של הנהלת החשבונות של החברה ;
- ג. נתוני חשבון הבנק של החברה ;
- ד. תשובות א + ב' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות.

18. הנפגעים המרכזיים מההונאה שהתרחשה בחברת "איבורי" מחשבים הם :

- א. בעלי המניות בחברה ;
- ב. לקוחות החברה ;
- ג. ספקי החברה ;
- ד. תשובות א' וב' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות.

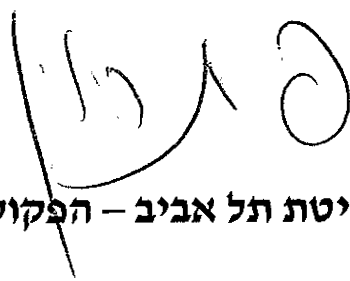
19. על פי מודל משוואת הפשע, על מנת למנוע את הגישה מההזדמנות בהונאה שארעה ב"בנק המועלים", יש :

- א. להעביר את סמכות משלוח פנקסי השקים ללקוח , מהגורם שמבצע את ההזמנה ;
- ב. לתעד במערכת טלוויזיה במעגל סגור את מפקידי השקים ;
- ג. לדרוש מעובדי הבנק לצאת לחופשה באופן תדיר ;
- ד. כל התשובות נכונות.

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

- א. הונאה אשר לא נחשפה בשלב מוקדם, עשויה להתפתח למימדי ענק ;
- ב. משרד רו"ח גדול אינו יכול לערוך ביקורות בחברות בעלות היקף כספי קטן ;
- ג. ככלל מוסדות פיננסים נמצאים בסיכון גבוה להיפגע ממעילות ;
- ד. קשרים אישיים בין מנהלים בחברה חיוניים להצלחתו הפיננסית.



  
אוניברסיטת תל אביב – הפקולטה למינהל

בית הספר למוסמכים במינהל עסקים

מבחן

ביקורת חקירתית

28.01.2008

מועד ב'

משך הבחינה 1.5 שעות

מרצה: רו"ח צבי איציק

מתרגל: רו"ח עדי שניידר

הוראות נוספות:

בעת המבחן אין להשתמש בחומר עזר כלשהו.

**בהצלחה !!!**

1. מה המשמעות של המונח ריבוד (Layering) בשלבי הלבנת הון :

- א. החדרת כסף "שחור" למערכת כלכלית מוכרת;
- ב. ניתוק נתיב מקור הכסף מהמערכת החוקית;
- ג. השקעת הכסף במקורות לגיטימיים;
- ד. יצירת שכבת "הגנה" בין מקור הכסף "השחור" להשקעה בפעילות הלגיטימית;
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

**תשובה ב**

2. ביום מקרה הונאה, מהווה :

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

**תשובה ג'**

3. איזה פעולות נכללות במסגרת ניהול סיכונים להונאות (FRM) :

- א. מניעה;
- ב. הרתעה;
- ג. איתור וזיהוי;
- ד. תשובות א' + ב' נכונות;
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ה**

4. במסגרת המעילה בבנק למסחר ביצעה אתי אלון העברות בנקאיות בין חשבונות הבנק, באמצעות:

- א. החתמת מורשה החתימה בבנק ללא חתימת הלקוח ;
- ב. החתמת מורשה החתימה בבנק תוך רישום אישור טלפוני של הלקוח ;
- ג. זיוף חתימת הלקוח ;
- ד. תשובות א' + ב' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות .

**תשובה ד**

5. במסגרת ניתוח מסמכי המקור של הנהלת החשבונות בחברה בו ערכת ביקורת תקירתית נתקלת בחשבוניות רציפות של ספק מסוים. ממצא זה עשוי להעיד על :

- א. החזרת חשבוניות פיקטיביות למערך ההוצאות של החברה ;
- ב. הספק עובד בלעדית עם החברה ;
- ג. הספק מהווה גם לקוח של החברה ;
- ד. הונאה מסוג גלגול .
- ה. תשובות א' + ב' נכונות
- ו. כל התשובות נכונות.

**תשובה ה**

6. לצורך עקיפת בקורות במערכי הבקרה של הבנק למסחר :

- א. זייפה אתי אלון את חתימת הלקוחות ;
- ב. החתימה אתי אלון את מורשי החתימה בבנק על גבי חלק מהפעולות ;
- ג. שינתה אתי אלון את שם החשבונות ;
- ד. אתי אלון שיבשה את משלוחי הדואר ללקוחות ;
- ה. כל התשובות נכונות .

**תשובה ג**

7. לצורך צמצום ו/או מניעה של הונאה מסוג "שותד לקניין", ניתן :

- א. לפצל את הרכישות בחברה בין שני גורמים ;
- ב. להעביר חלק מהרכש לגורם חיצוני ;
- ג. לנסות "להפיל בפח" את הקניין תוך ביום מקרה ;
- ד. לקיים מכרזים פומביים בין ספקים.

**תשובה ד**

8. במסגרת הגשת חוות דעת מומחה, לבית המשפט :

- א. יש לכלול את פרטי המומחה ניסיונו ;
- ב. יש לפרט המסמכים אשר היוו בסיס לחוות הדעת ;
- ג. יש לציין את הגורם שהזמין את חוות הדעת ;
- ד. תשובות א' + ב' נכונות ;
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ה**

9. איזה מהבאים אינו מהווה כלי לצורך סינון עובדים בתהליך קליטתם ב :

- א. שאלון קבלה ;
- ב. פוליגרף ;
- ג. גרפולוגיה ;
- ד. קריאה בכף היד ;
- ה. אף תשובה אינה מתאימה.

**תשובה ד**

10. כיצד ניתן למנוע הונאת שכר באמצעות יצירת עובדים פיקטיביים :

- א. העברת המשכורות באמצעות מס"ב ישירות לחשבון הבנק של העובדים ;
- א. ביצוע בדיקה של מספרי תעודת הזהות של העובדים ;
- א. השוואת מספר המשכורות המשולמות לנתונים אחרים בחברה ;
- א. כריית מידע ממערכת השכר ;
- א. כל התשובות נכונות .

**תשובה ה'**

11. אחת הדרכים למנוע מעילה שמקורה בתשלום פיקטיבי לספקים, כגון: מוניות, כיבוד וכדומה היא:

- א. איסור על מתן החזר הוצאה מקופה קטנה;
- ב. איסור על תשלום החזר כנגד צילום חשבונית;
- ג. צרוף צילום חשבונית לבקשת החזר הוצאה;
- ד. פתיחת הרשאות במערכת הנהלת חשבונות לכלל עובדי החברה;
- ה. תשובות א + ג נכונות.

**תשובה ב**

12. ההונאה שאותה בחברת "שירותי בריאות אלון" מתאפיינת ב:

- א. הונאת מנהלים;
- ב. קנוניה;
- ג. הונאה תאגידית;
- ד. כל התשובות נכונות;
- ה. תשובות ב + ג' נכונות.

**תשובה ג**

13. בהונאה שהתרחשה בחברת "הראל" הנפגעים העיקריים היו:

- א. ציבור המשקיעים
- ב. בעלי המניות
- ג. רשויות המס
- ד. כל התשובות נכונות
- ה. תשובה א' + ב' נכונות

**תשובה ב**

14. המעילה בחברת בנק הפועלים, הינה :

- א. הונאת מנהלים ;
- ב. הונאה תאגידית ;
- ג. שילוב של הונאת מנהלים והונאה תאגידית ;
- ד. קנוניה ;
- ה. כל התשובות נכונות ;
- ו. תשובות ב' + ד' נכונות .

**תשובה ו**

15. הכשלים המרכזיים בבקרה, בהונאה שהתרחשה בחברת "באג מולטי סיסטם", הם :

- א. העדר הפרדת תפקידים ;
- ב. העדר מיון אפקטיבי של עובדים ;
- ג. העדר ניהול סיכונים להונאות בחברה ;
- ד. תשובות א' וב' נכונות .
- ה. כל התשובות נכונות .

**תשובה ד**

16. המעילה בחברת "ישראקפריס" נחשפה בעקבות :

- א. ניתוח דוחות כספיים ויחסים פיננסיים ;
- ב. עריכת סקר חשיפה להונאות בחברה ;
- ג. באופן מקרי עקב תקלה ;
- ד. תלונות של לקוחות וגורמים חיצוניים ;
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

**תשובה ג**

17. לצורך כימות הנזק שנגרם לעמותת "גאולת ציון" כתוצאה מההונאה השתמש המבקר החקירתי ב:

- א. מסמכי מקור של הנהלת החשבונות של החברה;
- ב. כלים ממוחשבים;
- ג. נתוני חשבון הבנק של החברה;
- ד. תשובות א' + ב' נכונות;
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ד**

18. הנפגעים המרכזיים מההונאה שהתרחשה בחברת "איבורי" מחשבים הם :

- א. לקוחות החברה;
- ב. בעלי המניות בחברה;
- ג. ספקי החברה;
- ד. תשובות א' וב' נכונות;
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ד**

19. על פי מודל משוואת הפשע, על מנת למנוע את הגישה מההזדמנות בהונאה שארעה ב"בנק המועלים", יש:

- א. לדרוש מעובדי הבנק לצאת לחופשה באופן תדיר;
- ב. להעביר את סמכות משלוח פנקסי השקים ללקוח, מהגורם שמבצע את החזמנה;
- ג. לתעד במערכת טלויזיה במעגל סגור את מפקידי השקים;
- ד. כל התשובות נכונות.

**תשובה ב**

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

- א. ככלל מוסדות פיננסים נמצאים בסיכון גבוה להיפגע ממעילות ;
- ב. הונאה אשר לא נתשפה בשלב מוקדם, עשויה להתפתח למימדי ענק ;
- ג. משרד רו"ח גדול אינו יכול לערוך ביקורות בחברות בעלות היקף כספי קטן ;
- ד. קשרים אישיים בין מנהלים בחברה חיוניים להצלחתו הפיננסית.

**תשובה ב**