

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

ס' 51

מס' גיליון: \_\_\_\_\_

מס' התלמיד: \_\_\_\_\_

נאמן

+

אלון

ביקורת/חקירתית

מרצה: רו"ח יניב בוכניק

מתרגל: עוזי שניידר

סמסטר א' תשס"ט

יום ה' 26.2.09

מועד הבחינה:

AL-12

1. איזה מבין המשפטים הקשור ל"משוואת הפשע", הינו הנכון ביותר :

- א. במשוואת הפשע ארבעה מרכיבים, אשר רק בהתקיים כולם, במצטבר, יכולה להתרחש הונאה ;
- ב. מרכיבי ה"הזדמנות וה"גישה" אינם רלבנטיים לעניין הבקורות הקיימות בארגונים ;
- ג. מבחינת מניעה, מרכיבי ה"גישה", ה"הזדמנות" וה"מטרה" (יחד) שווים בערכם למרכיב ה"מניע" ;
- ד. ניתן בנקל להתמודד עם מרכיב ה"מטרה".

**תשובה א'**

2. חוק איסור חלבנת הון קובע בסעיף 3, כי :

- א. חל איסור על פעולה ברכוש אסור, כהגדרתו בחוק.
- ב. חל איסור על פעולה ברכוש, גם אם הוא לא אסור.
- ג. חל איסור על ביצוע פעולה ברכוש אסור, כהגדרתו בחוק, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, בעלי הזכויות בו, מיקומו או תנועותיו או עשיית פעולה בו.
- ד. חל איסור על ביצוע פעולה ברכוש אסור, כהגדרתו בחוק, במטרה להסתיר או להסוות את מקורו, בעלי הזכויות בו, מיקומו או תנועותיו או עשיית פעולה בו וכן עשיית פעולה ברכוש, גם אם הוא לא אסור, במטרה שלא יהיה דיווח או שיהיה דיווח כוזב, לרשות לאיסור חלבנת הון.
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ד'**

3. ביום מקרה הונאה, מהווה :

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

**תשובה ג'**

4. איזה פעולות נכללות במסגרת ניהול סיכונים לחונאות (FRM) :

- א. מניעה ;
- ב. הרתעה ;
- ג. איתור וזיהוי ;
- ד. כל התשובות נכונות .

**תשובה ד**

5. 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**

6. 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**

7. ניתן למנוע הונאת שכר באמצעות יצירת עובדים פיקטיביים, בין היתר, על ידי :

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

**תשובה א'**

8. 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'**

9. 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**

10. בסיפור ההונאה בבנק לאומי חשוד מנהל הסניף הראשי ב:

- א. העברת כספי לקוחות לחשבונו 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**

11. בתיאור ההונאה שביצע סביון משפטי ניתן ללמוד כי הונאת פירמדה היא:

- א. הונאה המבוצעת על ידי עובדים זוטרים בארגון;
- ב. הונאה שלא יכולה להתרחש בבתי השקעות העוסקים בניירות ערך בלבד;
- ג. הונאה ניהולית;
- ד. מסוג הונאות אשר בוצעו כבר במצרים העתיקה בתקופת הפרעונים.

**תשובה ג**

12. האירוע בחברת "דודל" מוגדר כ:

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

**תשובה ה**

13. בהונאת הענק של מאדוף קיימים מאפיינים של :

- א. הונאת "פונזי";
- ב. הונאת פירמידה;
- ג. הונאת מנהלים;
- ד. תשובות א' וב' נכונות.
- ה. כל התשובות נכונות.

**תשובה ה'**

לשאלה זו התקבלו באופן חריג גם תשובות שכללו את תשובות א' ו-ג'

14. מקרה ההונאה בחברת "האחים מ.ש.מ תורגימן בע"מ" הוגדר כהונאה תאגידית, לפיכך הנפגעים הישירים מן האירוע הינם :

- א. לקוחות וספקים;
- ב. בנקים ומוסדות פיננסים;
- ג. החברה עצמה;
- ד. מבצעי המעילה.

**תשובה ג'**

15. בחשיפת המעילה בשירותי הבראות של "החלמה מהירה" אותרו מספר מעורבים בהונאה. מי מהבאים לא לקח חלק בהונאה :

- א. מנהל הכספים;
- ב. איש המחשבים (IT);
- ג. המנהל הכללי;
- ד. גברת חשבני.

**תשובה ג'**

16. נכנסת לנעליים של מיקי, מנהל סניף מסעדת ספגטים. אלו דוחות ממוחשבים עשויים היו לחשוף את המעילה :

- א. דוח Z;
- ב. דוח מחזור חודשי;
- ג. דוח מחזור השוואה חודשי לשנה;
- ד. דוח פעולות חריגות.

**תשובה ד'**

17. המעילה המשולבת בחברת "יורוקום פנסוניק" נחשפה לראשונה עקב :

- א. שחיקה בלתי סבירה ברווחיות החברה ;
- ב. ספירת פתע שנערכה לפריטי מלאי במחסני החברה ;
- ג. שינויים פרסונליים שבוצעו בניהול מלאי החברה ;
- ד. תלונה אנונימית שהוגשה על ידי אחד מעובדי החברה.

**תשובה ב'**

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

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

**תשובה ג'**

19. בעקבות האירוע שארע בחברת "רכבת לעם", ננקטו הצעדים הבאים :

- א. הגשת תלונה במשטרה (פלילית) ותביעה אזרחית ;
- ב. לא הוחלט באילו צעדים לנקוט ;
- ג. נעשתה פנייה לרשויות המס ;
- ד. הופעלו ערבויות שניתנו על ידי לווים ;
- ה. כל התשובות אינן נכונות.

**תשובה א'**

20. בין הטכניקות בהן נעשה שימוש במעילה בעמותת "חיינו", נכללות :

- א. גניבת כספי תרומות שהתקבלו כנגד חשבוניות מזויפות ;
- ב. קבלת אשראי מנופח במוסדות פיננסיים ;
- ג. קבלת תמיכות פיקטיביות ממשרדי ממשלה ;
- ד. אף תשובה אינה נכונה.

**תשובה א**