**יסודות הביקורת - שיעור 1**

מרצה: אלי כרמל

מייל: [carmeleli@walla.com](mailto:carmeleli@walla.com)

טלפון: 054-4907277

**הרקע ההסטורי של מקצוע ראיית החשבון**

**איך התפתח הנושא של ראיית חשבון ?**

לפני 400 שנה כל העסקים היו משפחתיים , החל מהמאה ה-19 התחילה המהפיכה התעשייתית התחילו להתפתח מכונות ייצור העסקים התחילו להתפתח ולהתרחב ובעצם מי שהיה לו עסק פרטי והוא בע"מ היחיד לא יכול לנהל את העסק לבדו הוא צריך למנות מנכ"ל ע"מ שיהיה אחראי על הניהול הוא צריך למנות מישהו שיהיה אחראי על ניהול החשבונות ... ברגע שהעסק הפרטי הפך לחברה בעל המניות הופך להיות מנותק מהחברה הוא ממנה מנכ"ל והמנכ"ל מחליט מי יהיה מנהל השיווק וממנה את מנהל המכירות ובעצם בעל המניות מפסיק להיות מעורה בעסק וכאן מגיעה החשבונאות : בעל המניות ממנה רו"ח שיבדוק איך החברה מתנהלת , שההחלטות נעשות כמו שצריך

* **רו"ח בעצם אחראי להעביר מידע מהיימן על החברה לבעלי המניות** .
* בנושא זה נוצרה בעיה , בעצם נוצר פער בין רצון בעלי המניות לרצון מנכ"ל החברה:

**רצון בע"מ** – לקבל תשואה גבוהה ולקצור רווחים מהמניות אותם הוא מחזיק בחברה (טווח קצר, רווח של עצמו)

**רצון המנכ"ל** – רוצה שהחברה תיהיה רווחית , להיפתח לשווקים חדשים (טווח ארוך , רווח של החברה ).

בגלל שבעצם העסקים גדלו והפכו לתעשייתיים המצב מחייב מינוי של מישהו שיהיה אחראי על ההתנהלות התקינה של החברה.

**תקן ביקורת 73-מטרת ביקורת דו"חות כספיים ועקרונות כלליים לעריכת ביקורת**

**מטרת הביקורת**

**סעיף 3**

**" מטרת הביקורת היא לאפשר למבקר לחוות דעתו אם הדו"חות הכספיים משקפים באופן נאות בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים , מכל הבחינות המהותיות , את מצבו הכספי של המבוקר, תוצאות פעולותיו , השינויים בהונו העצמי ותזרימי המזומנים שלו . "**

**המבקר –** רו"ח המבקר

**מבוקר –** חברה

המטרה שלנו כרו"ח היא לחוות דיעה האם הדו"חות הכספיים עומדים בשני תנאים במצטבר :

1. האם הדו"חות הכספיים נערכו בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים
2. האם הם משקפים באופן נאות .

מאחורי שני המושגים הללו, מסתובב פס"ד חשוב מאוד מדובר ב:

**פס"ד הבנקאים** : בשנות ה-80 התחולל במדינת ישראל משבר פיננסי גדול מאד של הבנקים , הבנקים הגדילו את מחירי המניות של עצמם , הבנקים הציגו מצגי שווא לרו"ח וביום אחד קרסו מספר בנקים גדולים במדינת ישראל . התנהל פס"ד ארוך ביותר במשך 10 שנים עד 1994 שבו כולם הגיעו אל דוכן הנאשמים : ההנהלה של הבנק , הדירקטוריון , ועדות הביקורת וכן הרו"ח של הבנקים. רו"ח של הבנקים טענו כי **פעלו לפי כללי חשבונאות מקובלים** השופטת מרים נאור קבעה מושג שנקרא **הסטנדרט הכפול**

**הסטנדרט הכפול –** על רו"ח לעבוד גם על פי כללי חשבונאות מקובלים וגם לוודא שהם משקפים באופן נאות (שיש הגיון מאחורי המספרים הללו).

**לדוגמא:** דו"ח של חברת אבגד בע"מ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2011 | 2012 |
| הכ'/מכירות | 10,000,000 | 7,000,000 |
| **הוצאות הנה"כ** |  |  |
| הוצ' שכר | (1,000,000) | (2,500,00) |

**לא ייתכן שההכנסות קטנו והוצאות השכר יגדלו אין היגיון בכך**

**סעיף 4**

**" על אף שחוות דעת המבקר תורמת להגברת ביסוס אמינות הדוחות הכספיים המבוקרים, אל לו למשתמש להניח שחוות הדעת מהווה ערובה להמשך קיומו של המבוקר. כמו כן, אל לו להניח כי היא מתייחסת ליעילות ולאפקטיביות שבהן ניהלה ההנהלה את עסקי המבוקר"**

הסעיף הזה הוא סעיף אזהרה למשתמשים בדו"חות הכספיים.

**מיהם המשתמשים בדו"חות הכספיים?**

בעלי המניות , בנקים , משקיעים פוטנציאליים, ספקים וכדו'

**מהי האזהרה למשתמשים ?**

1. אין אחריות לכותב חוות הדעת על המשך קיומה של החברה או העסק חוות דעתו של רו"ח היא **בעתיד הנראה לעין**

**העתיד הנראה לעין –** 12 חודשים ממועד פרסום המאזן.

**למשל:** מועד פרסום הדו"ח 31/12/11 העתיד הנראה לעין הוא עד 31/12/12.

1. כשאני כותב חוות דעת רו"ח אני מתעסק בביקורת ומה אני חושב על מה שעשתה החברה אנו לא לוקחים אחריות לאפקטיביות וליעילות שבה ניהלה ההנהלה את החברה **אנו בודקים אך ורק את המספרים .**

**עקרונות כלליים לעריכת הביקורת**

**סעיף 5**

**"על המבקר לנהוג בהתאם לכללי ההתנהגות המקצועית שפורסמו ע"י לשכת רואי חשבון בישראל.**

**כללי ההתנהגות המקצועית החלים על המבקר מטפלים בעיקר בנושאים הבאים:**

**א. יושר, הגינות ורמה מוסרית שכבוד המקצוע מחייב.**

**ב. הימנעות מכל מעשה או מחדל העשוי לפגוע באי תלותו.**

**ג. אי גילוי דברים שהובאו לידיעת המבקר תוך כדי מתן השירות ללקוח ללא הסכמת הלקוח, אלא אם הגילוי נדרש לצורך מילוי תפקידו או על-פי דין.**

**ד. מתן דוחות או חוות דעת רק על סמך בדיקות שנערכו לפי כללים מקצועיים.**

**ה. התנהגות בכבוד ובאדיבות כלפי עמיתים במקצוע.**

**ו. הקפדה על רמה מקצועית גבוהה ועל מהימנות גבוהה של המסמכים ושל המידע הניתנים על ידו. "**

מקצוע רו"ח עובד על אמון , מה הכוונה ? לאדם / לחברה שעבורם אנו עורכים את הדו"ח אין את הכלים לדעת האם הזמן שלקח לנו להכין את הדו"ח הוא הזמן האמיתי שבו לוקח להכין דו"ח הוא מאמין לנו

כללי ההתנהגות המקצועית החלים על רו"ח המבקר, עוסקים בעיקר בנושאים הבאים:

1. יושר, הגינות ורמה מוסרית שכבוד המקצוע מחייב
2. הימנעות מכל מעשה או מחדל העשוי לפגוע באי תלותו של רו"ח המבקר.
3. הפרת חובת הסודיות כלפי הלקוח (יורחב בהמשך).
4. מתן חוות דעת רק על סמך בדיקות שנערכו בהתאם לכללים מקצועיים נהוגים.
5. התנהגות בכבוד ובאדיבות כלפי עמיתים במקצוע.
6. הקפדה על רמה מקצועית גבוהה ועל מהימנות גבוהה של המסמכים ושל המידע הניתנים ע"י רו"ח המבקר.

**סעיף 6**

**"על המבקר לבצע את הביקורת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, ובכללם אלה שנקבעו בחוק ובכללים שפורסמו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל. "**

כרו"ח יש לנו תקנים והנחיות , איך מטפלים בחברה ציבורית ואיך מטפלים בחברה פרטית

**סעיף 7**

**" על המבקר לתכנן את הביקורת ולבצעה מתוך גישה של ספקנות מקצועית (PROFESSIONAL SKEPTICISM) שלפיה יתכן וקיימות נסיבות הגורמות לדוחות הכספיים להיות מוצגים באופן מוטעה מהותית."** לדוגמה - על המבקר לאסוף ראיות התומכות במידע שקיבל מההנהלה מבלי להניח מראש שמידע זה בהכרח נכון

**ספקנות מקצועית-** הגישה של רו"ח היא שעד שלא ראיתי את המסמך ועד שלא בדקתי וחקרתי כולם שקרנים , גנבים , נוכלים , ומועלי כספים והם נשארים כך עד שרו"ח יוכיח אחרת

**לדוגמא :**

**מאזן חברת XX בע"מ:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **נכסים** | | **התחייבויות** | |
| **מזומנים** | **200,000**  **מתוכם :**  **150,000 – פקדונות בני"ע**  **50,000 – עו"ש** |  |  |

**היקף הביקורת**

**סעיף 8**

המונח "היקף הביקורת" קשור לנהלי הביקורת הדרושים, בהתאם לנסיבות, להשגת מטרת הביקורת. **"על המבקר לקבוע נהלים הדרושים לעריכת ביקורת בהתאם לחקיקה, בהתאם להמלצות פרסומים מקצועיים של לשכת רואי חשבון ובהתאם לדרישות הדיווח."**

לכל חברה יש אופי שונה ולכן יש להבדיל בין ביקורת על חברה המוכרת ספרים לבין חברה ציבורית וכו' . (דרישות דיווח: חברות ציבוריות)

**מידה סבירה של ביטחון**

**סעיף 9**

**"הביקורת מתוכננת להשגת מידה סבירה של ביטחון, שאין בדוחות הכספיים, הצגה מוטעית מהותית. "מידה סבירה של ביטחון" הוא מושג הקשור לצבירת ראיות ביקורת הדרושות למבקר כדי להגיע למסקנה שהדוחות הכספיים אינם כוללים הצגה מוטעית מהותית. מידה סבירה של ביטחון קשורה לתהליך הביקורת כולו."**

**מידה סבירה של ביטחון –** בדקתי ודגמתי בצורה סבירה כל סעיף בדו"ח

**סעיף 10**

**אולם, קיימות בביקורת מגבלות מובנות (INHERENTLIMITATION) המשפיעות על יכולת המבקר לחשוף הצגה מוטעית מהותית. מגבלות אלו נובעות מגורמים שונים כגון:**

**- השימוש בבדיקה מדגמית;**

**- מגבלות מובנות הקיימות בכל מערך חשבונאי ובכל**

**מערך בקרה פנימית (לדוגמה, האפשרות לקנוניה);**

**- העובדה שמרבית ראיות הביקורת יש בהן כדי לשכנע אך**

**הן אינן ראיות מוחלטות.**

כרו"ח אני לא מתחייב שהוא בודק כל מספר וכל אסמכתא שהוא קיבל אלא הבדיקה היא מדגמית .

מדובר במידה סבירה של ביטחון ולא ברמת וודאות של 100% כיוון שקיימות מספר מגבלות:

1. **מגבלה של זמן** - יש לנו גם מגבלה מסויימת של זמן ולכן
2. **תרמית -**יש סיכוי שתיהיה תרמית במספרים
3. **הביקורת היא מדגמית**

האחריות שלי היא לבדוק בצורה סבירה ולא להתחיל לבדוק כל הוצאה וכל הכנסה

**אחריות לדו"חות הכספיים**

**סעיף 13**

**"הדוחות הכספיים, עריכתם והכנתם הינם בכל מקרה באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הגוף המבוקר. אחריותו של המבקר הינה לחוות דיעה על הדוחות הכספיים המבוקרים. הביקורת של הדוחות הכספיים אינה פוטרת את הדירקטוריון ואת הנהלת הגוף המבוקר מאחריותם."**

כשרו"ח עורך ביקורת הוא לא נוגע במספרים אם רו"ח רואה מספר שנעשה לא נכון מתפקידו לומר לחברה לתקן ואם החברה לא מתקנת יש לכך נהלים מסוימים אבל האחריות על הדו"חות הכספיים היא של ההנהלה והדירקטוריון ורק אח"כ של רו"ח . ההנהלה לא יכולה להתחבא מאחורי הרו"ח . התפקיד של רו"ח הוא לבדוק את עבודת החברה ולא להגן עליה מפני הטעויות שלה.

**מוסדות המקצוע בארץ ישראל**

1. **מועצת רו"ח –** מועצת רואי החשבון פועלת מכח חוק שנקרא **חוק רו"ח התשט"ו 1955** ובחוק זה (בסעיף 2 שלו) הוקמה מועצת רו"ח . מועצת רו"ח הינו גוף פרוצדוראלי – הם לא מפרסמים תקני ביקורת ולא מפרסמים תקני חשבונאות

**תפקידיה הם:**

* פיקוח על אופן הכשרתם ודרכי פעולתם של רו"ח בישראל
* פיקוח על הבחינות
* אחראית על פיקוח הסטאז'
* הענקת רישיונות ושלילתם
* אחראי על גביית עמלת רישיון

1. **לשכת רו"ח –** לשכת רו"ח **זהו גוף וולנטרי**– גוף הפועל בהתנדבות מי שהוא רו"ח לא חייב להיות חבר לשכה. גם אם אתה לא חבר לשכה חובה עליך לעבוד על פי הכללים של לשכת רו"ח. לשכת רו"ח מפרסמת את תקני הביקורת לשכת רו"ח לא פועלת מתוקף חוק.

**תפקידיה הם:**

* לקדם את אי תלותם של רו"ח
* לטפח יחסי חברים בלישכה
* עריכת ימי עיון והשתלמויות.
* מקדמים את כללי האתיקה המקצועית .

1. **הרשות לני"ע** – פועלת מתוקף **חוק ניירות הערך התשכ"ח 1968** ההנחיות שהם מוציאים קשורות רק לחברות ציבוריות הכוונה רק לחברות שני"ע שלהן נסחרים בבורסה בת"א

**תפקידה העיקרי הינו** שמירת עניינו של ציבור המשקיעים (שלא תיהיה תרמית , אי סדרים וכדו') בפועל חברות ציבוריות המפורסמות בבורסה כך שהרבה אנשים נחשפים אליהם מתבקשות , לפרסם מצגים ודו"חות כדי לראות שאין תרמיות. הסיבה לכך היא שחברות אלו חשופות לסיכון גבוה ולכן הרשות דורשת מחברות אלה לתת גילוי על עסקאות חריגות (כמו : הלוואה לבעלי שליטה , עסקאות מכר במחיר זה לקרובים וכדו')

1. **המוסד הישראלי לתקינה וחשבונאות –** מוסד זה הוקם 1997

המוסד הזה בנוי מ:

50% - של אנשי הרשות לני"ע ובאי כוחם

ומ-50% של אנשי לשכת רו"ח ובאי כוחם

יושבים שם נציגים מכל ענפי המשק ביניהם :

* נציג ממשרד האוצר
* נציג מהמפקח על הבנקים
* נציג מהתאחדות התעשיינים
* נציג מרשות המיסים
* נציג של המפקח על הבנקים
* מציג של המפקח על הביטוח

המוסד הזה מפרסם את תקני החשבונאות בישראל הוא מפרסם אותם כי ברגע שמתפרסם תקן חשבונאות ע"י המוסד לתקינה וחשבונאות הוא משפיע על כל ענפי המשק **למשל :** רווחים של חברות, רשות המיסים וכדו' .

* החל מיום 01/01/08 התקבלה החלטה ע"י המוסד לתקינה שכל החברות הציבוריות בישראל יאמצו את התקנים החשבונאיים הבינ"ל IFRS וידווחו לפיהם .

**אבל בנושא תקני הביקורת הבינ"ל אין החלטה גורפת של המוסד לתקינה לאמץ בישראל את תקני הביקורת הבינ"ל .** בפועל , תקני הביקורת הקיימים בישראל הם תרגום 1:1 של תקני הביקורת הבינ"ל **.**

**מוסדות המקצוע בעולם**

לשכת רו"ח העולמית נקראת **IFAC**  לשכה זו מחולקת ל-2:

1. יש וועדה המפרסמת את תקני הביקורת המכונית **IAASB-** ותקני הביקורת נקראים **ISA** לשכה זו יושבת בבריסל .
2. ועדה נוספת בלשכה זו היא: **IASB** המפרסמת את תקני החשבונאות : **IFRS** בעבר היתה ועדה **IASC** שהיתה מפרסמת את **IAS.**