**יסודות הביקורת – שיעור 5**

**תקנות רואי חשבון (ניגוד עניינים ואי תלות כתוצאה מעיסוק אחר) - תשס"ח, 2007**

**( בתוקף מיום ה- 1.1.09)**

* **הרקע לחקיקת התקנות**

תקנות רו"ח הנ"ל פורסמו בעקבות השערוריות בארה"ב ( אנרון, וורלדקום, זירוקס ועוד) וכמובן הרפורמה שבאה בעקבות התרחשויות אלו – חקיקת חוקי סרבנס – אוקסלי (חוק המוקדש לתחומי הפיקוח, הבקרה והניהול של חברות ציבוריות, הקמתו של המוסד לפיקוח על חשבונות של חברות (**PCAOB**) ועוד). בעקבות הרפורמה התקבלה בארץ החלטה להוציא תקנות העוסקות ב " **ניגוד עניינים ואי תלות**". בשנת 2006 מינה שר המשפטים צוות מיוחד למען מטרה זו. הצוות הגיש את המלצותיו באפריל 2007. ההמלצות עברו ל"ועדת חוק חוקה ומשפט" בכנסת וב 2008 התקנות החדשות אושרו (תחולה מה 1.1.2009).

* **חלוקה לארבעה חלקים:**

התקנות מחולקות לארבעה חלקים עיקריים:

**תקנה 1- הגדרות:**

* + - **בן משפחה:**
			* **הגדרה** - "צאצא, בן זוג, אח, הורה, ובן זוגו של כל אחד מהם".
			* **הסבר** - למעשה זוהי **הסביבה הקרובה של רו"ח**.
			* שני דרגות קרבה:

**דרגה ראשונה** - " צאצא, אח, בן זוג, הורה".

**דרגה שנייה** - "**בן זוג** של בן משפחה מדרגה ראשונה".

* + - **שליטה:**
			* **הגדרה -** "היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד".
			* **הסבר -** בכלליות שליטה זוהי **החזקה מסוימת במניות או כל ני"ע אחר בו ניתן להכווין את השליטה בתאגיד** (על חזקה ניתן לערער)
		- **בעל עניין בתאגיד:**

מי שרשאי למנות דירקטור, מנכ"ל, מי שמחזיק[[1]](#footnote-1) מעל % 5 מהמניות

* + - **חברה ציבורית וחברה פרטית:**
			* **חברה ציבורית:**

**"**חברה **שמניותיה רשומות למסחר בבורסה** או שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעות בחוק ני"ע, או שהוצעו לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל, ומוחזקות בידי הציבור".

* + - * **חברה פרטית:**

חברה **שאינה ציבורית** **או חברה לתועלת הציבור** (הגיע לאחר תיקון מ-2007 לחוק החברות), חברה שמטרתה אינה חלוקת רווחים ובתקנון שלה קיים סעיף האוסר על חלוקת רווחים לבעלי מניות (דיבידנדים).

* + - **נושא משרה:**

"דירקטור, מנכ"ל, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל הכללי, סגן מנהל כללי, ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן מנהל אחר הכפוף במישרין למנהל הכללי"

* + - **נייר ערך :**

" לרבות מניה, אג"ח , או זכויות לרכוש, להמיר או למכור כל אחת מאלה, והכל בין אם הן על שם ובין אם הן למוכ"ז".

* + - **מבוקר (חשוב!):**

**"**מי שרואה חשבון מבקר מבצע ביקורת על הדוחות הכספיים שלו, נערכו למבוקר דוחות מאוחדים כמשמעות בכללי חשבונאות מקובלים- **גם מי שמאוחד באותם דוחות מאוחדים**."

דוגמא :

חברה א' מחזיקה ב-100% בחברה ב' – אשר מחזיקה ב-100% בחברה ג'. אם חברה ב' היא המבוקרת אזי יש לבקר גם את **החברות המוחזקות על ידה**, דהיינו גם את חברה ג'. כלומר חברה ב' ו-ג' נחשבות כ: "מבוקר".

* + - **לקוח:**
			* **הגדרה -** "המבוקר ומי ששולט במבוקר".
			* **הסבר** - מי שהרו"ח עורך ביקורת על הדוחות שלו אך גם מי שיש לו דוחות מאוחדים איתו מי שנערכה עליו ביקורת.

דוגמא :

חברה א' מחזיקה ב-100% בחברה ב' – אשר מחזיקה ב-100% בחברה ג'. אם חברה ב' היא המבוקרת אזי א' נחשבת כלקוח גם כן.

* + - **משרד רו"ח:**

" **רואה חשבון מבקר** וכן **רואי החשבון המועסקים** על ידו או על ידי תאגיד רואי החשבון שבו הוא שותף או חבר או על ידי תאגידים בשליטתו של תאגיד רואי החשבון לעניין זה "שליטה"- לרבות חזקה כי מי שמחזיק% 25 מאמצעי השליטה בתאגיד ובידו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד- שולט בתאגיד וכן חזקה כי תאגיד שבו הרוב המכריע של השותפים או בעלי המניות הם שותפים או בעלי המניות בתאגיד רואי החשבון נשלט על ידי תאגיד רואי החשבון"

* + - **עיסוק אחר**:

"עיסוק שאינו בביקורת ואינו סקירת דוחות".  ***(ראה דף "תחומי עיסוקיו של רואה החשבון")***

**לסיכום : שלושת המעגלים בהגדרת רואה חשבון:**

1. **רו"ח מטפל (מעגל פנימי)** - **צוות הביקורת**: רו"ח האחראי מטעם משרד רואי החשבון לערוך ביקרות למבוקר וכן צוות הביקורת (שמאי וכו') העוסק בביקורת לאותו מבוקר.
2. **רו"ח מבקר (אמצעי)** - **רו"ח מטפל** + **השותפים במשרד[[2]](#footnote-2)**
3. **משרד רו"ח(חיצוני)** - כל רואי החשבון במשרד (כולל חברות בנות וחברות מחזיקות)
	* + **קרוב:**
			- **הגדרה** - "בן משפחה שמקום מגוריו עם האדם, מי שפרנסתו על אותו אדם, מי שפרנסת אותו אדם עליו וכן תאגיד שבשליטת כל אחד מהם או נאמן לטובת כל אחד מהם".
			- **פירוש –** "מי שפרנסתו על אותו אדם..." הכוונה היא לאדם אשר מקבל כסף או כלומר נתמך כלכלית ("סמוך על שולחני").
			- דוגמא: בנוגע לאדם נשוי - אשתו היא **גם** קרובתו **וגם** בן משפחה מדרגה ראשונה.
		+ **תאגיד בנקאי:**

כל בנק אשר קיבל רישיון מבנק ישראל להפעיל בנק.

* + - **תקופת הביקורת**:

"התקופה השוטפת לגביה נערכת הביקורת, לרבות פרק הזמן עד למועד שבו ניתנת חו"ד של רואה החשבון המבקר על התקופה השוטפת".

*\*דוחות רבעוניים – במקרה של חברות ציבוריות.*

1. **תקנה 2: נסיבות של ניגוד עניינים אפשרי או פגיעה באי תלות:**
	1. **סעיף 2(א)**
		* **הקדמה:**

בתקנה זו מתמודדים עם **נסיבות כלליות** (שאינן נוגעות לעיסוק ספציפי) שבעקבותיהם **קמה חזקה**[[3]](#footnote-3) שמדובר על פעולה בניגוד עניינים או שנפגע עיקרון אי התלות**.** **באופן כללי, כאשר לרו"ח המבקר או צוות הביקורת יש עניין אישי או כלכלי , חזקה עליהם שאי התלות שלהם נפגעת**.

* + - **דוגמאות:**
1. דוגמא א':

אם חזקה על (טענה נגד) רו"ח כי פעל בניגוד עניינים - הוכחה כי הדבר שגוי **היא על רו"ח המואשם**.

1. דוגמא ב':

אם במסגרת ביקורתו של רו"ח מבקר על דוחות כספיים, נאלץ רו"ח לבקר חוות דעת כלשהי שהוא עצמו, מישהו מטעמו או מצוות הביקורת שלו נתן לגוף המבוקר (הערכת שווי שניתנה לפני הביקורת לדוגמא) **באותו רגע הוא פועל בניגוד עניינים**.

* + - **2(א)(1)הגבלה מפורשת על מתן הערות שווי:**

על פי התקנה, **נאסר מפורשות על רו"ח המבקר לתת הערכת שווי** בשביל הגוף המבוקר (למשל מתן הערכת שווי על חברה ב' עבור חברה א' כאשר הרו"ח מבקר את א').

* + - **סייגים :**

בתקנה יש 2 סייגים לפגישה באי התלות:

1. **בדיקה נאותות שהייתה טרם המינוי** - **בדיקת נאותות** שנעשתה עבור המבוקר, עוד לפני שמונה להיות רו"ח מבקר לחברה (בדיקת נאותות מכונה לעיתים "ביקורת מורחבת" ובתנאי שאין בה אלמנט של הערכת שווי).
2. **חו"ד לצרכי מס אשר אינה מהווה בסיס לדוח כספי (**רואים זאת כחלק מן הביקורת):

**הבחנה בין חברה פרטית – חברה ציבורית:**

* + - * + **לגבי חברה ציבורית** – רו"ח יכול להוציא לחברה חו"ד בענייני מס תחת שתי מגבלות (מצטבר):
	1. **לא יינתנו ע"י רו"ח המטפל.**
	2. **לא מהווה בסיס לנתונים** **בדו"ח הכספי** שלאחריהם רו"ח יהיה צריך לבקר נתונים בדוחות הכספיים שיהיו מבוססים על נתונים שהוא הוציא (כלומר, נגזרו מחוות הדעת שלו).
		+ - * **לגבי חברה פרטית** – מספיק לעמוד רק באחת מהמגבלות לעיל (אבל חובה אחת לפחות).
	3. **2סעיף (ב)**

סעיף זה כולל **מקרים ספציפיים** של פגיעה באי תלות (**במישרין או בעקיפין):**

* + 1. **קבלת שכר מותנה**

**הגדרה -** "קיבל מהלקוח, במהלך תקופת הביקורת, שכר, התחייבות לשכר, בונוס או הטבה אחרת, המותנים בתוצאות טיפולו או במצב הלקוח, (להלן- הכנסה מותנית ) אך למעט הכנסה מותנית שנתקבלה מבעל השליטה במבוקר עבור שירותים שניתנו לו, שאינה נוגעת לפעולות הביקורת, במישרין או בעקיפין, ואין בה השפעה עליה, ואשר היקפה בשנת הביקורת אינו עולה על היקף ההכנסות מביקורת המבוקר באותה שנה."

**הרחבה:**

הכוונה בשכר מותנה היא לשכר הנגזר מהתוצאות (של הביקורת). ברור כי בנסיבות אלה נוצר קשר כלכלי בין הלקוח לבין רו"ח המבקר. בקשר זה יש שותפות להשגת אינטרס משותף ומטרה כלכלית משותפת ולכן יהיה קשה לרו"ח המבקר להתנתק מהקשר בבואו לתת חוות דעת אובייקטיבית על הדוחות הכספיים.

**גובה ומבנה השכר:**

בתקנות האלה לא נקבע ששכר הטרחה צריך להיות קבוע ומוסכם מראש אבל הוא צריך להיות קבוע ונגזר משעות העבודה בלבד ( אסור לקבל שכר טרחה שתלוי בתוצאות - בונוסים וכדומה).

*הערה: בהנחיות הרשות לני"ע נקבע כי על שכר הטרחה להיות מוסכם וקבוע מראש אך כאמור,* ***דבר זה לא מוזכר בתקנה זו****.*

**סייג:** (תנאים במצטבר) :

1. השירותים יינתנו לבעל השליטה.
2. העבודה לא נוגעת בשום צורה שהיא לעבודת הביקורת.
3. לעבודה אין השפיעה על עבודת הביקורת.
4. התמורה שתתקבל ממתן שירותים אלו לא תעלה על הכנסותיו של רו"ח מעבודת הביקורת שבוצעה באותה שנה.
	* 1. **קבלת מתנות וכדומה:**
	* **הגדרה** - " הוא קיבל מהלקוח מתנות, אירוח, או הטבה משמעותיים אחרים"
	* **הסבר** - רו"ח לא אמור לקבל הטבות משמעותיות ושווי כסף מהלקוח. קם החשש שמא רו"ח יקבל שכר טרחה נמוך (אשר יסתיר את הטיית דעתו) וההטבות ישלימו לו את השכר למעשה (וכך הלכה למעשה דעתו תוסח).
		1. **הגבלה כספית**
* **מהות הסעיף:**

לפי סעיף זה, אם שכ"ט מלקוח מסוים הוא מעל 25% מכלל ההכנסות של הרו"ח המבקר בכלל (במישרין ובעקיפין, אם הוא מועסק בצורה זו או אחרת, אז הארגון בו הוא מועסק...).מאחורי הגבלה זו עומד ההיגיון שרו"ח עשוי לאבד את האובייקטיביות שלו במידה והוא יחשוש לאבד לקוח מהותי כ"כ.

* **סייג למשרדים קטנים:**

החוק אומנם נוקשה, אך הוא גם מציאותי ולכן התקבלה הקלה לגבי משרדים חדשים (**עד 3 שנים מיום היווסדות המשרד**), עבורם ההגבלה עומדת על 33%.

* **הערות:**
	+ - חשוב לציין שמדובר על **סך ההכנסות** ולאו דווקא על סך הכנסות מביקורת.
		- תקנה זו לא הייתה קיימת בתקנות ניגוד עניינים הקודמות אך היא תקנה זו דומה להנחיות הרשות לני"ע ( אשר מתייחסות לחברות ציבוריות), שם המגבלה עומדת על 15% מסך ההכנסות.
		1. **חוב:**

על פי הגבלה זו, במידה וקיים חוב משמעותי (לא הליך פירוק וכדומה), אזי חזקה על רו"ח שהוא מצוי בניגוד עניינים. ההיגיון מאחורי תקנה זו הוא כי אם נוצר מצב שלחייב אין כסף (הוא בחוב), אזי ייתכן ורו"ח יחשוש לחובות המגיעים לו וימנע ממתן חו"ד קשות אשר עלולות "להפיל" את החייב (הלקוח). (גם זו תקנה חדשה – זהה להנחיה שקיימת בהנחיות הרשות לני"ע).

* + 1. **התניית הביקורת בעיסוק אחר:**

" הוא התנה את עיסוקו בביקורת בהעסקתו בעיסוק אחר, במישרין או בעקיפין "

* + 1. **קיום קשר כלכלי \ עסקי**
* **הסבר:**

תקנה זו אוסרת על רוח המבקר,קרובו, עובד בכיר המועסק על ידו (וכו') לקיים קשר כלכלי או קשר עסקי מהותי עם הלקוח בתקופת הביקורת או בשנה שקדמה לה או בעתיד הקרוב, לרבות עם נושא משרה בגוף המבוקר או עובדים בכירים אחרים בגוף המבוקר בתקופת הביקורת או בתקופה שקדמה לה.

לדוגמא: אם אני רו"ח מבקר בשנת 2007, מה- 1.1.06 אסור לי לקיים קשר כלכלי עם הלקוח, גם לא הסכמה לקשר עתידי ב- 31.12.08 למשל או בכל מועד עתידי שנקבע היום.

* **קשר כלכלי עם הלקוח – "**לרבות עסקה חד פעמית מהותית ולרבות קשרי ספק-לקוח, קשרי נותן שירות-מקבל שירות, השכרת נכסים, שותפות בעסקים, עסקאות משותפות, שותפות בנכסים וכיוצא באלה, וכן מתן הלוואות ללקוח או קבלת הלוואות מהלקוח;"
* **סייגים לעניין זה:**
	+ - 1. **לקיחת הלוואה לא מהותית (עבור הבנק) מבנק מבוקר** – כלומר רו"ח לוקח הלוואה מהבנק אותו הוא מבקר, זאת כל עוד ההלוואה היא בתנאי שוק, או קבלת שירותים ממונופולים כדוגמת חברת החשמל וכו'.
			2. **שכירת\השכרת נכס ע"י רו"ח מבקר** - שלא כדי לסחור בהם, בתנאי שוק במהלך העסקים של המבוקר. זאת אומרת העסקה הזאת צריכה להיות מוצעת לכלל הציבור הרחב. לסיכום במהלך העסקים הרגיל העסקה לא מהותי לגוף המבוקר.
		1. **איסור החזקת ני"ע \ בעל עניין של רו"ח, קרובו או עובד בכיר המועסק ע"י רו"ח:**
1. איסור החזקה בני"ע - אסור לרו"ח, קרובו או עובד בכיר המועסק על ידו להחזיק בני"ע בשיעור כלשהו אצל הלקוח.
2. בעל עניין - אסור להם גם להוות בעלי עניין אצל הלקוח (עפ"י ההגדרה, בעל עניין נקבע ע"פ שיעור החזקה במניות או לחילופין להיות דירקטור או מנכ"ל של חברה) או אצל תאגיד בשליטת הלקוח שלא אוחד בדוחות הכספיים ("חברה אחות").
* סייג – בעל עניין (דירקטור\מנכ"ל) של קרוב : יש הקלה לקרובו של רו"ח, לשמש כמנכ"ל או דירקטור בחברה אחות לגוף המבוקר (מצב שכיח יחסית, במיוחד במשק קטן כמשק הישראלי...)
	+ 1. **החזקה של בן משפחתו של רו"ח שאינו קרובו[[4]](#footnote-4)**
	+ הכלל לגבי הגבלת החזקה בחברה פרטית וציבורית - החזקה בני"ע בשיעור של 10% ומעלה אצל הלקוח – אסורה.
	+ סייג בנוגע לחברה פרטית – בחברה פרטית מותר לבן משפחתו של רו"ח המבקר (שאינו קרובו) להחזיק בכל רמה של החזקה , אך בסייג ששאר בעלי המניות יתנו לכך את הסכמתם בכתב (שוב, המדובר במשק הישראלי הקטן והמגבלה ללא סייג זה הייתה פוגעת בצורה ניכרת באנשים רבים).
		1. **איסור ניגוד עניינים נגד הלקוח (לרו"ח המבקר קשר עסקי או כלכלי מהותי אצל מתחרה):**

זה מעיין חידוש שלא הופיע בעבר שאומר שניגוד עניינים, צריך שיהיה כלפי שני הצדדים. אסור שרו"ח יהיה מעוניין ברעתו של הגוף המבוקר.

*(הגנה על אינטרס הציבור ומהימנות הביקורת אך גם על הלקוח המבוקר!)*

*בשביל שתיהיה פגיעה באי תלות בסעיף זה צריכים להתקיים 4 תנאים במצטבר*

* + - * 1. מתקיים קשר עסקי מהותי
				2. קשר עסקי מתמשך
				3. מדובר במתחרה עסקי מובהק
				4. לא בתנאי שוק ולא במהלך העסקים הרגיל
		1. **איסור עבודה כיום (או בעבר\*) של רו"ח מטפל או של רו"ח שעובדים במשרד, או מעורבים בדיונים שהיו קשורים לעבודת הביקורת אצל הלקוח :**

אסור לרו"ח המטפל או מי שהיה מעורב בדיונים על עבודת הביקורת עצמה, להיות עובדים או מועסקים של הלקוח באופן אחר, כיום או בשנה שקדמה לתקופת הביקורת (האיסור הוא לגבי האדם עצמו ש"נגוע", לא למשרד!).

המדובר ברו"ח שהיה:

* עובד
* עובד חופשי (Freelancer – אומן).
* כל צורת התקשרות אחרת עם יחסי עובד-מעביד על פי המבחנים (מבחן הכלים וכו').

סייגים:

* סעיף זה לא חל על השנה שקדמה לביקורת כלפי מי שלא היה רו"ח המטפל – יכול להיות רו"ח מטעם המשרד המבקר מבחינת מעורבות בדיונים, אך שוב – אסור להיות רו"ח מטפל.

הבהרה:

* סעיף זה נוגע רק לרו"ח (סעיף זה אינו חל על לא רו"ח - שמאים, יועצים וכו').

הרציונל:

יצירת מרחק מסוים בין עבודת הביקורת להעסקה קודמת ע"י הלקוח ממספר טעמים:

1. ייתכן שהמועסק בעבר ירצה להתנקם בחברה.
2. ייתכן שהמועסק בעבר ירצה להסתיר מעשים לא תקינים מתקופת העסקתו אצל המבוקר.

דוגמא:

נניח חשב של הלקוח אשר עבד בשנה שקדמה לתקופת הביקורת (שנה אחורה), עבר למשרד ומעט לפני תחילת תקופת הביקורת הצטרף החשב למשרד רו"ח. אסור לחשב זה להיות רו"ח המטפל .

* + 1. **איסור על אדם במשרד , קרובו או בן משפחתו , במשרד רו"ח המטפל אשר מועסק של הלקוח באופן קבוע בתקופת הביקורת**

קיים איסור על אדם במשרד רו"ח, קרובו או בן משפחתו ממשרד רו"ח המטפל להיות מועסק באופן קבוע בתקופת הביקורת.

סייג:

בחברה פרטית זה לא יחול על בן משפחה "מדרגה שנייה" (בן זוג של בן משפחה מדרגה ראשונה), בתנאי שכל בעלי המניות ייתנו אישור על כך בכתב.

* + 1. **איסור על אדם במשרד רו"ח להיות נושא משרה בתאגיד שהוא לקוח \ כנ"ל לגבי קרוב או בן משפחה של רו"ח המבקר**

איסור על אדם במשרד רו"ח להיות נושא משרה בתאגיד שהוא הלקוח (בד"כ דירקטור או מנכ"ל) וכנ"ל לגבי קרוב או בן משפחה של רו"ח המבקר.

סייגים לגבי חברה פרטית:

1. בן משפחה (שאינו קרובו של רו"ח המבקר) – שהוא אינו רו"ח המטפל .
2. בן משפחה מדרגה שנייה שאינו קרובו של רו"ח המטפל (התרה לגבי רו"ח מטפל).

*גם כאן הסייג מערב אישור בכתב של כל בעלי המניות.*

* + 1. **איסור ניהול מו"מ בין רו"ח המטפל ללקוח במהלך "תקופת הביקורת" (בנוגע להעסקה)**

מצב זה שכיח מאוד היות ואנשי הביקורת ממשרד רו"ח נכנסים לעיתים קרובות לתפקידים אצל מבוקרים של המשרד. יש גם כאן את "מבחן הציפייה" של רו"ח לתגמול עתידי (דומה לקשר כלכלי מהשיעור הקודם). אולם, לא התייחסו לסוגיה של יכולת ההשפעה של רו"ח לאחר העסקתו אצל הלקוח, כלפי צוות הביקורת (בדיוני הועדה הועלו טענות של פגיעה בחופש העיסוק על אף שבחו"ל – ארה"ב והעולם יש תקופת צינון מוגדרת ונוקשה).

* + 1. **איסור על אדם ממשרד רו"ח, קרובו או בן משפחתו מדרגה ראשונה של רו"ח המבקר להשתתף (בעבר) או בפועל בתקופת הביקורת בקבלת החלטות ניהוליות עבור הלקוח**

דוגמא:נניח לדוגמא מצב שאשתו רו"ח מקבלת החלטה בנוגע להטמעת מערכת מסוימת של ניהול נתונים ממוחשבים אצל המבוקר של אותו רו"ח. נניח שמערכת המחשוב נותנת נתונים לא נכונים, ברור שלרו"ח יהיה ניגוד עניינים בחשיפת פרטים אלו.

* + 1. **איסור על ביקורת בעת סכסוך משפטי מתמשך או סכסוך משפטי שהוגש בענינו תובענה בין רו"ח המבקר לבין הלקוח במועד מתן חו"ד**

*גם סעיף זה בא להגן במובן מסוים על הלקוח.*

1. **תקנה 3 – עיסוקים מיוחדים:**

תקנה זו למעשה אומרת שחזקה שרו"ח המבקר יהיה מצוי בניגוד עניינם או שנפגעה אי תלותו במבוקר אם הוא עסק או עוסק במהלך תקופת הביקורת או בשנה שקדמה לה, במישרין או בעקיפין, בעיסוק אחר או בפעולה כמפורט להלן:

(מספר חזקות נוספות לגבי עיסוקים ספציפיים של רו"ח אצל המבוקר)

* 1. **עריכת דין עבור המבוקר**
		+ - הסבר:

אסור לרו"ח המבקר להיות במקביל עו"ד של המבוקר (עריכת דין במשמעותה הקלאסית). איסור זה נובע מהתנגשות העולמות בין 2 המקצועות - עריכת דין משמעותה שמירת האינטרס של הלקוח לעומת זאת האינטרס של רו"ח מבקר, הוא שמירת האינטרס של הציבור ולא של לקוח. מצב זה יוצר מצב של ניגוד עניינים.

* + - * סייג

למעט פעולות של רו"ח שהותרו על פי דין (מתן חו"ד, אישור לצורכי מס, אישורים לרשויות ממשלתיות), בד"כ מסמכים משפטיים שהותרו לרו"ח להוציא אותם.

* 1. **איסור על אדם ממשרד רו"ח אשר משמש מפרק, כונס נכסים, מנהל עיזבון, נאמן של הלקוח**
		+ - הסבר:

סוג עיסוקים זה הם למעשה מחליפים את הדירקטוריון או ההנהלה של החברה (*חלק מההיררכיה של החברה*), הצד הנכסי עובר דרך אותם אנשים, הם אלו שדואגים לשלם לספקים, לממש נכסים וכו' ומדובר *כאן למעשה בקבלת החלטות ניהוליות עבור הלקוח*.

* + - * סייג

למעט מצב של נאמנות עיוורת כלומר מצב של נאמנות על פי "טייס אוטומטי" – ביצוע דברים על פי תנאים מסוימים ללא קבלת החלטות ( ביצוע כנאמן לעניין נכסי הנאמנות ללא קבלת החלטות ניהוליות).

* 1. **איסור על רו"ח מבקר שמונה לבורר \ מגשר אצל הלקוח (כולל סכסוכים בין בעלי המניות אצל הלקוח):**
		+ - תיאור המצב:

מאוד נהוג שרו"ח מבקר מוגדר כבורר אצל הלקוח אפילו בתקנון החברה. כעת אסור על רו"ח המבקר לשמש בתפקידים אשר מנויים מעלה, ממספר טעמים:

* + - 1. לא תפקידו של רו"ח - רו"ח אינו שופט או פוסק והוא בא לתת חו"ד.
			2. סכסוך על שווי החברה - סכסוכים רבים הם סביב שווי החברה וייתכן שרו"ח יהיה מצוי בניגוד עניינים (נראה בהמשך שאסור לרו"ח להעריך את שווי הגוף המבוקר).
			* הקלה:

אם נקבעה הוראה בתקנון הלקוח בדבר היותו של רו"ח בורר\מגשר עד יום הוצאות התקנה, איסור זה אינו מתקיים אלא אם הוא נמצא במצב של ניגוד עניינים או שנפגעה תלותו מכוח הוראה אחרת בתקנות אלו.

* 1. **מתן חו"ד מומחה[[5]](#footnote-5) בענייני המבוקר במסגרת הליך משפטי (כולל בוררות\גישור):**
		+ - תיאור המצב:

במצב שבו רו"ח צריך לתת חו"ד מומחה, זה מצב בו הוא צריך לנקוט גישה ולהכריע וייתכן שלאחר מתן חו"ד, הוא יצטרך לחוות דעה על חו"ד שהוא נתן ואז כמובן שהוא יימצא בניגוד עניינים מובנה.

* + - * הקלות:

נתונים ידועים - אם הוא מעיד על נתונים שידועים לו אגב ידיעת הביקורת (נניח מתן חו"ד על המכירות בעת חילוקי דעות בין בעלי המניות שלגבי נתון זה הוא כמובן נותן חו"ד על כל הדוחות הכספיים ועל כן זה ידוע לו).

פסיקת בית משפט – אם על פי דין רו"ח נדרש לתת חו"ד כמובן שמותר לרו"ח לעשות כן.

* 1. **אם רו"ח מבקר נדרש לתת חו"ד על הדוחות הכספיים, כאשר הדוחות הכספיים כוללים:**
1. הערכת שווי - הערכת שווי כלכלי לרבות שווי הון של ההתחייבויות או של נכסים, לרבות שמאות רכב ושמאות מקרקעין , למעט הערכת המשמשת מגזר רחב של משתמשים
2. קיום זכויות - קיומן של זכויות בנכסים או קיומן של התחייבויות
3. הערכת מצב בפועל של נכסים.
4. תכנית עסקית - הכנת תכנית עסקית המשפיעה על חיי העסק.
5. שירותי אקטואריה .
	* + - סייג

ישנם מצבים בהם זה אפשרי תחת 3 מגבלות (תנאים מצטברים):

* + - 1. נדיר – "אקראי" .
			2. רו"ח המטפל הוא לא זה שיתן את חו"ד .
			3. מדובר בעניינים שהם ממש לא מהותיים לתאגיד.

*על פי סעיף 2א זה אסור ממילא (היה מספיק גם בלי הסעיף הנ"ל), אך המחוקק בחר לחדד זאת.*

* 1. **איסור על מתן הערכת שווי לגוף המבוקר**
		+ - הסבר:

הערכת שווי, במהותה רו"ח נדרש לקבל החלטות לגבי ערכם של נכסים והתחייבויות תוך הנחת הנחות שונות כמו : שיעורי היוון, שיעורי צמיחה, צפי של תזרים מזומנים וכו'. הערכת שווי אינו מדע מדויק ויכול להיות מאוד שרו"ח ישגה ואז הפיצוי שלו יהיה בדמות חו"ד לא אובייקטיבית.

* + - * סייג:

ניתן לבצע הערכת שווי של הגוף המבוקר אם היא לא נערכה עבור הגוף המבוקר ומתקיימים בה כל התנאים הבאים במצטבר:

1. נערכה טרם תקופת הביקורת.
2. נערכה בעבור מי שלא היה בעל שליטה במבוקר בעת עריכתה.
3. לא נערכה ע"י רו"ח המטפל אלא אם נערכה על ידו לפני 1.1.08.
	1. **מבקר פנים:**

איסור בנוסף לעו"ד, לשמש כמבקר הפנימי של הלקוח וזאת ממספר טעמים:

נושא משרה - המבקר הפנימי הינו בגדר נושא משרה בגוף המבוקר (אסור לרו"ח לשאת משרה כזו – עובד על סעיף אחר בפקודה - 2ב(12)).

עובד - המבקר הפנימי הוא עובד של הגוף המבוקר או מועסק ע"י בצורה אחרת (עובר על איסור אחר בפקודה – 2ב(11) ).

תפקיד שונה וכפיפות לבכירים - תפקיד מבקר הפנים שונה באופן מהותי מתפקיד המבקר החיצוני, המבקר הפנימי כפוף להיררכיות שונות בגוף המבוקר (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון וכו') והמבקר החיצוני לא כפוף לאף אחד!

שומר סף בחברה – המבקר הפנימי הוא שומר סף בחברה ותפקידו לבדוק את התנהלותה התקינה של החברה ואנו עלולים להימצא במצב של ניגוד עניינים אם בתור מבקרים פנימיים לא התרענו על ליקוי שמצאנו אותו לאחר מכן בתור מבקרים חיצוניים.

* 1. **מזכיר חברה:**

אסור לרו"ח המבקר לשמש כמזכיר של חברה (או ממלא תפקיד זה) אצל חברה ציבורית וזאת כיוון שיש כאן אלמנט של העסקה ומזכיר חברה הוא מעין סוג של פונקציה עם השפעות על התנהלות החברה, נניח מצב שהמזכיר היה צריך לדווח לרשות ממונה על משהו ולא דיווח.

* 1. **תכנון \ יישום של מערכות מידע**

אסור לתכנן או ליישם מערכות מידע במבוקר.

יש כאן 2 אלמנטים בעייתים :

תכנון – קבלת החלטה ניהולית.

יישום – הפיכה ליועץ.

* 1. **מתן שירותים פיננסים ללקוח הנוגע למכירת ני"ע של השלוח ובעיקר חתמות**

הכוונה כאן בעיקר לחתמות[[6]](#footnote-6) . יש כאן שותפות גורל בין החתם לחברה ובנוסף לחתם יש אינטרס כלכלי למכירת כל המניות (כמובן שלחתם אסור להחזיק ני"ע של המבוקר).

* 1. **יועץ השקעות או מנהל תיק השקעות בעבור המבוקר:**

מה שמסתתר מאחוריי זה הוא קבלת החלטות עבור הגוף המבוקר מצד אחד ומצד שני אם מתקבלת החלטה גרועה שההמלצה לגביה הגיעה מרו"ח המבקר, ייתכן וחו"ד לא תהיה אובייקטיבית.

* 1. **מתן שירותי הנהח"ש לחברות ציבוריות ולחברה לתועלת הציבור ועמותה במצבים מסוימים:**

סעיף זה אוסר על רו"ח המבקר להעניק שירותי הנהח"ש לחברה ציבורית או לעמותות ולחברות לתועלת הציבור שמחזור ההכנסות שלהן בשנה הוא מעל 5 מ' ₪.

* 1. **הנהח"ש בחברה פרטית ע"י רו"ח המטפל (כנ"ל לגבי חברה לתועלת הציבור ועמותה עם מחזור מתחת ל 5 מ' ₪ (מאוד נפוץ).**

חברות פרטיות מקבלת את שירותי הנהח"ש ע"י צוות מאותו משרד רו"ח אך לא ע"י רו"ח המטפל – דבר זה מותר (ברגע שזה אצל רו"ח מטפל, זה אסור). הקלה: אם יש משרד ובו שותף אחד בלבד ("משרדי סולו") והוא אחראי גם על הנהח"ש וגם על ביקורת, כל עוד שירותי הנהלת החשבונות ושירותי הביקורת ינתנו בידי 2 עובדים שונים, זה מותר גם כן.

1. תקנה 4 - נסיבות המצריכות גילוי:
	1. תקנה 4 אומרת שישנם מצבים שונים שהם "כשרים אבל מסריחים" כלומר מצב המותרים על פי התקנות אבל בשביל הגילוי הנאות, צריך לדאוג רו"ח שגם ציבור המשתמשים בדוחות הכספיים ידע מעובדה זו. התקנה אומרת שהכי טוב שהגילוי יעשה בביאורים לדוחות הכספיים או בדו"ח הדירקטוריון אם המדובר בחברה ציבורית, אבל אם זה לא ניתן שם, קיימת חובה אקטיבית על רו"ח לתת גילוי בחו"ד.

המצבים:

ניהול חשבונות עבור הלקוח – ידוע שבמצבים מסוימים ניתן לבצע הנהח"ש עבור הלקוח אך אז חייבים לתת לכך גילוי.

(לא יילמד כרגע)

מתן הערכת שווי ללקוח בתקופת הביקורת – מצב אסור בכלל.

החזקת ני"ע בלקוח על ידי בן משפחה של רו"ח מבקר בשיעור של 5% ומעלה (אלא אם רו"ח לא ידע זאת ולא היה עליו לדעת) – ברגע שבן משפחה הפך לבעל עניין, יש לתת על כך גילוי.

היותו של בן משפחה שאינו קרובו של רו"ח המטפל עובד של הלקוח או מועסק על ידו (2(11)).

בן משפחה שאינו קרובו של רו"ח המבקר כנושא משרה בלקוח (2(12)).

* 1. היחס בין הכנסות של רו"ח מבקר מביקורת לבין כלל ההכנסות של רו"ח המבקר מאותו לקוח:
		+ - התנאי:

(/31 ) > (כלל הכנסות / הכנסות מעיסוקים אחרים)

בודקים אצל לקוח מוסים במהלך שנה קלאדנרית (לא תקופת הביקורת) מהו גובה ההכנסות מביקורת ומשירותי מס ובודקים גם את ההכנסות משירותים אחרים (הנהח"ש, אישורים מיוחדים, עבודות מיוחדות וכו'). אם היחס בין כלל ההכנסות להכנסות מעיסוקים האחרים גדול משליש מגיעים למצב בו שירותי הביקורת ושירותי המס הופכים להיות דבר יחסית שולי לעיסוקים האחרים – מצב שעשוי להיות בעייתי.

* + - * מהו הגילוי הנדרש (בהתקיים התנאי):

צריך לתת גילוי בדוחות הכספיים או בדוחות הדירקטוריון ליחס של ההכנסות מביקורת + דוחות המס ביחס לכלל ההכנסות.

כלל הכנסות / (הכנסות מביקורת + שירותי מס)

* + - * הקלה למשרדים הקטנים:

אם העיסוק היחידי הוא הנהלת חשבונות ולמרות שהיחס הראשון גדול משליש, אין צורך לתת גילוי. בנוסף, אפילו אם מרכיב הנהח"ש הוא "מהותי" , גם זה מספיק על מנת למנוע את החיוב בדבר מתן גילוי נאות.

* + - * דוגמאות:

*(באופן כללי יש להתייחס להכנסות מ"לקוח" אבל לצורך הדוגמא נתייחס להכנסות מ"מבוקר")*

* 1. **דוגמא א':**

שנת 2007:

שכ"ט בגין ביקורת :100,000

דוחות למס הכנסה :30,000

שירותי הנהלת חשבונות :60,000 (עיסוקים אחרים)

אישורים למדען ראשי :10,000 ( עיסוקים אחרים)

בדיקת נאותות :80,000 (עיסוקים אחרים)

**סה"כ – 280,000**

$$\frac{80,000+10,000+60,000}{280,000}≅54\%>\frac{1}{3}$$

*כיוון שהיחס גדול מ-* 1/3 *,* ***צריך לתת גילוי בדוחות הכספיים או דוחות הדירקטוריון*** *ואם לא בשני אלה אז רו"ח צריך לתת גילוי בחו"ד. ואז צריך לתת ביטוי שהיחס יוצא* $\frac{100k+30k}{280k}≅46\%$

* 1. **דוגמא ב' :**

שכ"ט בגין ביקורת 100,000

 דוחות למס הכנסה 30,000

 הנהלת חשבונות 100,000 (עיסוקים אחרים)

**סה"כ 230,000**

**100,000 > 1**

**230,000 3**

* 1. **דוגמא ג':**

שכ"ט בגין ביקורת 100,000

דוחות למס הכנסה 30,000

שירותי הנהלת חשבונות 100,000 (עיסוקים אחרים)

אישורים למדען ראשי 10,000 ( עיסוקים אחרים)

בדיקת נאותות - 10,000 ( עיסוקים אחרים)

גם במקרה זה בו שאר השירותים הנלווים יחסית זניחים לשרותי הנה"ח אפשר לא לתת גילוי.

1. תקנה 5- מומחים ויועצים שאינם רו"ח

משרד המשפטים רצה להחיל את תקנות אי התלות גם על עובדים שמועסקים ע"י רו"ח. לשכת רו"ח טענה לעומת זאת שקשה לכפות תיקונים אלה על אנשים שאינם רו"ח וסעיפים א+ב הם סוג של פשרה.

* 1. סעיף א:
		+ - **הגדרה:**

"חזקה שרואה חשבון מבקר נמצא בניגוד עניינים או שנפגעה אי תלותו במבוקר אם מתקיימות לגבי מומחה[[7]](#footnote-7) שרואה החשבון המטפל עושה שימוש בעבודתו במסגרת עבודת הביקורת, נסיבות המהוות הפרה של תקני הביקורת המקובלים והנוהגים לענין שימוש בעבודת מומחה על ידי רואה חשבון מבקר או שלא מתקיימות לגבי אותו מומחה הדרישות הנכללות בתקני הביקורת האמורים."

* + - * **הסבר:**

כאשר **רו"ח** מחזיק מטעמו מומחה**, הוא לא יכול לבוא ולבטל את שיקול הדעת העצמי שלו לחלוטין ולהסתמך על המומחה בעניים עצומות**. הרו"ח צריך בין היתר לבוא ולבחון את אותו המומחה (בהקשר זה קיים **תקן ביקורת 96** של לשכת הרו"ח – "שימוש בעבודת מומחה"). על רו"ח לפעול בהתאם לתקן ולקיים את הוראות התקן שקובעות שעליו להעריך את **כישוריו המקצועיים של המומחה**, את **מידת האובייקטיביות שלו** (**אי התלות שלו**) והאם **היקף עבודתו של המומחה** **תואם את מטרות הביקורת**.

* 1. סעיף ב :
		+ - **הגדרה:**

חזקה שרואה חשבון מבקר נמצא בניגוד עניינים או שנפגעה אי תלותו במבוקר אם מתקיימות לגבי מומחים שאינם רואי חשבון המועסקים דרך שגרה [[8]](#footnote-8)על ידו או על ידי תאגיד רואי החשבון שבו הוא שותף או חבר או על ידי תאגידים בשליטתו, בתקופת ההעסקה של אותם מומחים, נסיבות שאם היו מתקיימות במשרד רואי החשבון היו מקימות חזקה לפי הוראות תקנות אלה;

(הכוונה הייתה לתקן ביקורת 96).

* + - * **הסבר:**

תקנה זו קובעת שמומחים שמועסקים דרך שיגרה אצל משרד רו"ח או תאגיד שבשליטתו, רואים את אותם מומחים כחלק מצוות הביקורת ותקנות אי התלות יחולו עליהם במלואן. כיום נהוג בעקבות תקן חשבונאות בינלאומי 19 (הטבות לעובדים) להעסיק אקטוארים בכדי שאלו יבדקו אם ההתחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד נכונה.

*הערה:תקנה זו יותר מחמירה מתקן 96.*

1. תקנה 6- מיזוג הלקוח עם תאגיד אחר או רכישת שליטה
	1. סעיף א :
		* + **הגדרה:**

"אירע במהלך תקופת הביקורת מיזוג בין הלקוח לבין תאגיד אחר, או שנרכשה במהלך תקופת הביקורת שליטה על ידי הלקוח בתאגיד אחר, לא יראו בפעולה שביצע רואה החשבון המבקר, ערב המיזוג או הרכישה, בתאגיד האחר, כנסיבה המקימה חזקה מהחזקות הקבועות בתקנות אלה ובלבד שרואה החשבון המבקר חדל, לאחר המיזוג או הרכישה, לבצע את הפעולה המקימה את החזקה וכן שניתן לכך גילוי בדרך האמורה בתקנה 4."

* + - * **דוגמא**

נניח מצב בו רו"ח מבקר את חברה א' ויש לו קשר עסקי עם חבר ב' (בשלב זה חברה א' וב' לא קשורות). ביום מן הימים חברה א' רוכשת את חברה ב', ואז נוצר מצב בו לכאורה לרו"ח יש קשר עסקי עם חברה א' בעקיפין באמצעות חברה ב'. מה שהיה טרם הרכישה אינו מהווה חזקה לניגוד עניינים, אך החל מרגע הרכישה יש לתת גילוי על פי תקנה 4 ויש לוותר על הקשר הכלכלי.

1. תקנה 7-המדינה כלקוח:

על פי תקנה זו, במידה והיה המבוקר או בעל השליטה במבוקר – המדינה (משרד ממשלתי או יחידת סמך[[9]](#footnote-9)), אז ישנן נסיבות מיוחדות בהן לא תהיה חזקה אוטומטית של ניגוד עניינים במקרים:

* 1. אין קשר ישיר לפעילות המבוקר – במצב בו ישנם קשרים או יחסים של רו"ח המבקר עם המדינה \ שכר \ הכנסות \ הטבות וכדומה, זה לא ייחשב מצב של ניגוד עניינים כל עוד זה לא קשור קשר ישיר לפעילות המבוקר \ לפיקוח על המבוקר או להסדרת פעילותו. הרציונל הוא שהמדינה מהווה גוף ענק ואי הכללת סעיף זה הייתה מעמידה את רו"ח במצב בלתי אפשרי כמעט.

**לדוגמא:**

נניח עד לפני כמה שנים ישראל החזיקה במניות של אל-על. אז אם אני רו"ח מבקר של אל- על מדינת ישראל במשמעות הרחבה היא הלקוח. יכול להיווצר מצב של ניגוד עניינים אם למשל הרו"ח מקבל המדינה **תגמולי מילואים**, תובע את המדינה על הפקעת קרקעות וכולי. **אולם בגלל שהמדינה זה גוף כזה גדול שלכל אזרח יש אינטראקציה שוטפת עם רשויות שונות אז נאמר ששכר שאני מקבל מהמדינה לא יפגע באי התלות .**

* 1. קשר מקצועי נדרש – במידה ויש מקצועי שנדרש ע"פ כל דין, גם אז לא תהיה חזקת ניגוד עניינים.
	2. העסקה של קרוב או בן משפחה של רו"ח –גם כאן פועל אותו ההיגיון כפי שהסעיף הכללי מתווה, כלומר המדינה כמעסיק מאוד גדול כמעט ואינה יכולה להעמיד את רו"ח במצב בו אינו בניגוד עניינים ולכן גם בנוגע לקרובי או בני משפחה, ניתנה הקלה. על פי סעיף זה, מותר להעסיק קרוב או בן משפחה של הרו"ח, ובלבד שאין לו במסגרת אותו תפקיד השפעה על פעילות המבוקר, על הפיקוח על המבוקר, או על הסדרת פעילות של המבוקר.

***(תקנה חדשה גם כן..)***

1. תקנה 8 - נקיטת אמצעים סבירים.

על רו"ח חלה החובה לנהוג באמצעים סבירים על מנת למנוע הימצאותו בניגוד עניינים או פגיעה באי

תלותו.

1. תקנה 9 – פעילות שאינה הולמת את כבוד המקצוע

מהות סעיף זה היא להגדיר שאי מילוי הוראות התקנות, תהווה התנהגות שאינה הולמת את המקצוע (ואז

הגדור עובר למועצת רו"ח).

1. תקנה 10- העדר מודעות

סעיף זה פוטר את רו"ח מ"הפרה של הוראות תקנות אלה" במידה ולא היה מודע לטיב המעשה או לקיום הנסיבות המהוות את ההפרה, אך **במידה וחשד ולא הסיר את החשד (עשה פעולה סבירה בעניין זה), אזי הוא לא פטור!!**

1. תקנה 11 – רו"ח של חברת חו"ל או חברה כפולה[[10]](#footnote-10)

סעיף זה מכיר בתקנות בחו"ל, כלומר הוא מאשר שהן טובות מספיק ליישום ובמידה ורו"ח מיישם אותן, אזי חזקה עליו שהוא לא בניגוד עניינים (ואי תלות).

לדוגמא:

אם הרו"ח המבקר כפוף לתקנות של הרשות לני"ע בארה"ב (SEC), אזי חלות עליו הוראות סרבנס אוקלי (אשר יותר מחמירים מישראל) ולכן אפשר להסתמך על תקנות אלה בלבד.

1. תקנה 12- חזקה הניתנת לסתירה

סעיף זה מבהיר שמדובר בחזקות הניתנות להסרה, אך נטל ההוכחה על רו"ח במידה ומתקיימת חזקה.

1. תקנה 13-שמירת הוראות

על פי סעיף זה, על פי התקנות הנ"ל הן חלק ממסגרת חקיקת המשנה(גוברות על תקנות לשכת רו"ח והנחיות הרשות לני"ע), עדיין אם יש הוראה יותר מחמירה בהנחיות אחרות **פועלים לפי המחמירות יותר**.

1. תקנה 14- סקירת דוחות ביניים:

תקנה זו מכילה את תקנות ניגודי העניינים גם על "סקירת דוחות ביניים" (דוחות רבעוניים)

1. תחולה (16-17)

התקנות החדשות מכנסות לתוקף מיום 1.1.09 אבל רק לגבי תקופת ביקורת המתחילה באותו יום.

**תקן 8 – תכנון הביקורת**

למדנו בתקן 73(מטרת הביקורת) שמטרת הביקורת לחוות דיעה על הדוכ"ס שהנתונים הקיימים הינם נאותים ואמיתיים .

כיצד מגיעים למסקנה הזאת ?

ע"י ריאיות וחומרים שאוסף רו"ח במהלך הביקורת . ראיות אלו מספקות עבורו בשביל שיוכל לגבש את חוות הדעת. לצורך כך על הרו"ח לתכנן ולפקח על עבודת הביקורת לצורך כך יש לנו את תקן 74 – תכנון הביקורת .

**ג"ד 74: תכנון הביקורת**

**כללי:**

מטרתו של ג"ד 74 היא לקבוע את **הכללים וההנחיות** לגבי **תהליך תכנון הביקורת**.

סעיף 3 קובע **שעל רו"ח המבקר לתכנן את עבודת הביקורת כך שהביקורת תבוצע ביעילות**. השימוש במונח "יעילות" מבטא את הרצון להדגיש את מגבלת העלות מול התועלת (וכן של שאר מגבלות הביקורת שנסקרו לפני כן - זמן, דגימה, לא ראיות וכו').

**סעיף 5 -** ע"י תכנון הביקורת אנו מבטיחים שאנו מקדישים תשומת לב לדברים חשובים ולדעת להבחין בין עיקר ותפל וכן ע"י תכנון הביקורת מזוהות מראש טעויות אפשריות וכן שהעבודה תושלם במועד המתוכנן וכן חלוקה נכונה של העבודה בצוות העובדים

**סעיף 6 -**ככל שהארגון יותר גדול ומסובך אני אשקיע יותר זמן ומשאבים בשביל לטפל בו ככל שרמת המורכבות של הארגון נמוכה יותר כך כמות המשאבים שאשקיע בביקורת עליו נמוכה יותר

מדוע בכלל **נדרש תכנון**:

1. **סימון נקודות חשובות** - להבטיח **הדגשת תשומת לב** ראויה לתחומים חשובים לביקורת.
2. **חלוקת עבודה** - **חלוקה נכונה** של עבודת הביקורת בין אנשי הצוות הביקורת.
3. **תיאומים עם גורמים אחרים** - במידה ויש, **תיאום עם רו"ח מבקרים** אחרים או עם **מומחים חיצוניים**.

**קביעת היקף הביקורת:**

היקף הביקורת משתנה בהתאם לגודלו של הגוף המבוקר. ככל שהגוף המבוקר גדול יותר, היקף הביקורת, מטבע הדברים, צריך להיות רחב יותר.

למרות זאת, גילוי הדעת מונה מספר אלמנטים המסייעים בקביעת גודל הביקורת:

1. **ניסיון** - ניסיונו של רואה החשבון המבקר (יותר ניסיון – היקף נמוך יותר).
2. **היכרות קודמת** - היכרותו של רואה החשבון המבקר עם הגוף המבוקר תורמת לצמצום היקף הביקורת. בביקורת ראשונה אצל המבוקר, יושקע זמן ביקורת רב יותר ביחס לביקורת חוזרת לאחר 10 שנות ביקורת.
3. **מורכבות עבודת הביקורת** – ביקורת בחברה מורכבת מבחינה חשבונאית מצריכה היקף ביקורת יותר גבוה.

**ועדת הביקורת בחברה:**

* + **תכנון (אפשרי) משותף של עבודת הביקורת**

ג"ד מציין שבמקרים מסוימים רצוי שרו"ח המבקר ידון במרכיבי תכנון הביקורת ובנוהלי עבודה מסוימים יחד עם **ועדת הביקורת** וההנהלה של הגוף המבוקר וזאת על מנת להגדיל את היעילות של עבודת הביקורת.

* + **שימוש בועדת הביקורת:**

מקובל בעת תכנון עבודת הביקורת להתחשב בפעילות של ועדת הביקורת וזאת ממספר טעמים:

1. **שימוש בממצאים** - ייתכן ונשתמש בממצאים אשר עלו מעבודתו של מבקר הפנים.
2. **איתור מוקדי סיכון** – ייתכן ותהיה אפשרות לאתר מוקדי סיכון אפשריים בגוף המבוקר.
3. **חיסכון כפל בדיקות** - אם הבקרה הפנימית בגוף המבוקר אמינה וטובה, ייתכן שרו"ח יבחר לא לבדוק את אותם הנושאים שמבקר הפנים בדק\בודק.
	* **אחריות על תכנון עבודת הביקורת:**

יחד עם הנאמר לעיל, **האחריות הכוללת** לתכנון עבודת הביקורת היא **אך ורק על רואה החשבון המבקר**. מטרת גילוי הדעת היא להנחות שההתייעצות היא אפשרית ורצויה במקרים מסוימים אך **אינה מסירה את האחריות מרואה החשבון המבקר** לגבי תכנון הביקורת.

**סעיף 9 :התכנון הכולל של הביקורת**

על המבקר חלה החובה **לערוך ולתעד** את **התכנון הכולל** של הביקורת (המתאר את ההיקף והביצוע הצפויים של עבודת הביקורת). משמעות דבר זה היא **שיש להכין מסמך מפורט המכיל פירוט של נושאי הסיכון בגוף המבוקר**, ובכלל זה:

**רשימת נושאי הביקורת** - הנושאים עליהם הוחלט להרחיב או לצמצם את היקף הביקורת.

**פירוט שעות** - תקציב שעות לכל אחד מהסעיפים.

**חלוקת עבודה** - חלוקת צוות עבודת הביקורת.

**סעיף 10 - רשימת הגורמים בהם רו"ח צריך להתחשב בתכנון הביקורת:**

גילוי הדעת מונה רשימת נושאים שעל רו"ח המבקר להתחשב בהם בתהליך תכנון הביקורת:

1. **הכרת הפעילות העסקית של הגוף המבוקר**

על רו"ח להכיר את עסקי הגוף המבוקר ולהתחשב **במאפייני הסביבה העסקית** בה הוא פועל בעת קביעת נהלי הביקורת. כמו כן, על רו"ח **להבין היטב את הענף** בו פועל הגוף המבוקר מבחינת מתחרים , **מאפייני הספקים והלקוחות**, **הרגולציות בתחום** (ההוראות החוקיות החלות על הגוף המבוקר) **מהם כישורי ההנהלה,** וכו'.

1. **הבנת המערכת החשבונאית ומערכת הבקרה הפנימית**

על רו"ח לדעת אילו **כללים חשבונאיים מיוחדים חלים על הגוף המבוקר**, כיצד **פועלת מערכת הבקרה הפנימית** (אופן פעולתה והאפקטיביות שלה). בנוסף, רו"ח צריך לדעת כיצד אימוץ מדיניות חשבונאית מסוימת יכולה להשפיע מהותית על התוצאות הכספיות.

1. **סיכון ומהותיות**

המבקר צריך לבחון את **הסיכון המובנה** שיש בכל סעיף ולקבוע מהי רמת המהותיות הנדרשת לצורכי

עבודת הביקורת באופן (יורחב בג"ד 80 \ ג"ד 86).

1. **האופי, העיתוי וההיקף של נהלי הביקורת**

על רו"ח לפעול לייעול עבודת הביקורת כפי שצוין לפני כן. על מנת להשיג מטרה זו עליו לבחון האם הוא יכול ליישם שיטות וטכניקות ביקורת ממוחשבות ונהלים כך שהיעילות של עבודת הביקורת תגדל.

1. **תיאום, הכוונה ופיקוח**

על רו"ח המבקר לקחת בחשבון כבר בשלב התכנון את :

* מידת ההשפעה של גודלו של צוות הביקורת.
* צפי להסתייעות במומחים חיצוניים.
* מספר אתרים והסניפים של הגוף המבוקר (ועוד...)

**כיצד נתמודד עם נושא הזמן?**

ההסתמכות על המבקר הפנימי ועל הבקרה הפנימית הולכת וגוברת (תקן 88).

שימוש נרחב בטכניקות מ"מ וטכניקות של דגימה .

ניצול יעיל של עבודת המבקרים .

ניצול הביקורת לשרותים נלווים – לפעמים אני עושה שירות נלווה ללקוח אם עשיתי שירות נלווה אני יכול למשוך את החומרים הללו לטובת הביקורת .

חלוקת המשאבים בין לקוח קיים ללקוח חדש בלקוח חדש נפעיל את תקן 74.

**תוכניות ביקורת בעד ונגד**

**נגד:**

* ראש קטן – כאשר מכתיבים לבן אדם תוכנית ביקורת אנו מכבים לו את היצירתיות והוא בודק רק מה שאמרו לו וזהו
* ז'נטה – מנה"ח שהיא אדם מנוסה במקצוע (35 שנה) היא מכירה כבר את כל השטיקים והטריקים וכל שנה מגיע אליה סטאז'ר חדש והיא יותר מקצועית ממנו – המבוקר יודע מה אתה צריך לקבל ממנו ולא מחכה שתשלח וכתוצאה מכך אפשר לזהות את החולשה שלי כמבקר וכך תוכל "לעבוד עלי" ואני אפילו לא אדע על כך

**בעד:**

* חוסך זמן בפיקוח – אם כולם עובדים לפי אותה תוכנית ועומדים בזמנים אפשר לבדוק את זה בצורה מהירה
* חוסך זמן בתכנון בהדרכה ובהכשרה של עובדים חדשים- אם שנה הבאה מגיע סטאז'ר חדש הוא יכול לעיין בתוכניות הביקורת מהשנה הקודמת ולהבין באופן יותר טוב כשיש תוכנית מסודרת שלמה הסיכוי שאני אשכח או אטעה במשהו יורד משמעותית
* תיעוד וגיבוי – אם חס וחלילה אתבע בעתיד ע"י הלקוח שמירת החומר בצורה מסודרת ותכנון הביקורת יסייע לי בהוצאת צדקתי לאור

**לסיכום : כל הוויכוח האם לעבוד עם תוכנית ביקורת לא מתחלקות לטוב או רע אלא מופעלות לפי שיקול הדעת של רו"ח . המקצוע**

1. אם מדובר בבני זוג המחזיקים מניות, אזי מחברים את סך ההחזקה לבחינת "עניין" בתאגיד. [↑](#footnote-ref-1)
2. **שותפים במשרד** - כולל עובדים המוגדרים כבכירים, אך לא חל על שותפויות בינ"ל החברות בשותפות. [↑](#footnote-ref-2)
3. **חזקה** - טענה הניתנת לסתירה אך נטל ההוכחה הוא על מי שהחזקה קמה עליו. [↑](#footnote-ref-3)
4. **בן משפחתו של רו"ח שאינו קרובו** - בד"כ סביר שאלו יהיו ההורים שלו (בו משפחה שאינו גר עם הרו"ח). [↑](#footnote-ref-4)
5. חו"ד מומחה – הליך של בוררות\גישור בו רו"ח נשאל לדעתו כאשר הוא אינו בורר\מגשר כמובן [↑](#footnote-ref-5)
6. חתם - **בהנפקה הוא זה שאמור בסופו של דבר, אם הציבור לא קונה את ני"ע, לקנות את ני"ע** [↑](#footnote-ref-6)
7. **מומחה** - שמאי, עו"ד, אקטואר, מהנדס וכו'. [↑](#footnote-ref-7)
8. **דרך שגרה** - יראו העסקה במשך תקופה של שלושה חודשים בשנה לפחות ובהיקף של מחצית או יותר משעות התעסוקה החודשיות בתקופה האמורה, כהעסקה דרך שגרה (לעומת תקנה א' בה הכוונה להעסקה חד פעמית) [↑](#footnote-ref-8)
9. **יחידת סמך**- הוצאה לפועל, מנהלת התנתקות וכדומה. [↑](#footnote-ref-9)
10. **חברה כפולה (דואלית)**- נסחרת בבורסה נוספת פרט לבורסה לני"ע בתל אביב. [↑](#footnote-ref-10)