**יסודות הביקורת – שיעור 7**

מוקדי סיכון ובעיות שיכולות להיווצר בתכנון הביקורת בגוף המבוקר .

**תקן 98 נקרא נוהלי המבקר במענה לסיכונים שהוערכו**

התקן מחייב את רו"ח לתת מענה לסיכונים שהועלו במסגרת תקן 93 . ולכן צורת העבודה היא על ידי תקן 93 בו מעלים סיכונים אפשריים במהלך עבודת הביקורת בתקן 98 נותנים את המענה לאותם סיכונים שהועלו בתקן 93 .

**תקן 93**

**סעיף 2**

כל המטרה שלנו בתקן 93 זה שאנחנו מתכננים את הביקורת במטרה לבוא ולאתר גורמי סיכון וסיבות נוספות אחרות שיכולות לגרום לכך שהדוכ"ס יהיו שגויים בין אם זה במכוון .

סעיף 3

זהו תוכן העניינים של התקן הנושאים בהם התקן יעסוק :

**הפרק הראשון:**  סעיפים 6-19 - נהלים להערכת סיכונים ומקורות מידע על אודות הגוף המבוקר וסביבתו לרבות הבקרה הפנימי שלו.

**הפרק השני:** סעיפים 20-99 - השגת הבנה של הגוף המבוקר וסביבתו לרבות הבקרה הפנימית שלו

**הפרק השלישי:** סעיפים 100-119 - הערכת הסיכונים להצגה מוטעית מהותית .

**הפרק הרביעי:** סעיפים 120-121 - תקשורת עם המופקדים על בקרת העל ועל ההנהלה (דירקטוריון בחברות גדולות הכוונה לדרג הגבוה ביותר בחברה)

**הפרק החמישי:** סעיפים 122-123 – תיעוד

**הפרק הראשון: סעיפים 6-19 - נהלים להערכת סיכונים ומקורות מידע על אודות הגוף המבוקר וסביבתו לרבות הבקרה הפנימי שלו.**

הפרק הראשון כולל בתוכו הסברים לגבי נהלי הביקורת ונהלים להערכת סיכונים שעל רו"ח לנקוט , על מנת להשיג הבנה של הגוף המבוקר ובעיקר לגבי אותם סיכונים העלולים לגרום להצגה מוטעית מהותית בדו"ח הכספי וכן את חשיבות הדיונים ע"י צוות הביקרות .

**סעיף 7:**

הסעיף כותב אילו נושאים צריך להתייחס הרו"ח במסגרת הנהלים להערכת הסיכונים :

1. בירורים עם ההנהלה ואחרים בגוף המבוקר – יפורט בסעיף 9
2. נהלים אנליטים – יפורט בסעיף 10
3. התבוננות ובדיקה – יפורט בסעיף 11

יש הבדל בין נהלים להערכת סיכונים שנמצא בסעיף זה ז"א לפני שאני מנהל את הביקורת לבין הבדל למושג : "תהליך הערכת הסיכונים" שהוא מובא בסעיף 43 , בסעיף ב' ושיש לו הרחבה , בנספח 2 בסעיפים : 5-7 .

**סעיף 8**

הסעיף אומר כי בנוסף ל-3 הנהלים להערכת סיכונים שהוזכרו בסעיף 7 , אם הרו"ח רואה לנכון שיש לבצע נהלים להערכת סיכונים נוספים עליו להרחיב את הערכת הסיכונים כמו : שימוש בח"ד היועץ המשפטי או שימוש בח"ד מומחים .

**סעיף 9**

העיגול הראשון – המטרה לאסוף מידע על החברה , ולא רק מנושאי משרה ובכירים אלא גם איסוף מידע מאנשים בשטח . כיוון שהאנשים בשטח נותנים לנו זווית נוספת על החברה . את הבירורים נבצע עם:

1. המופקדים על בקרת העל- בחברה קטנה בעל העסק. בחברה גדולה – עם הדירקטוריון ונבקש מהם פרוטוקולים של החברה נברר אילו הוראות חוק חלות על החברה , נברר אילו הוראות דיווח חלות על החברה .
2. בירורים עם אנשי צוות הביקורת הפנימית
3. בירורים עם מקבלי ההחלטות בחברה – האם היו עסקאות חריגות או מורכבות בחברה , האם טופלו בצורה החשבונאית הנכונה .
4. בירור מול היועץ המשפטי – מה המצב המשפטי של החברה , אילו תביעות החברה נתבעת בהן אילו חברות החברה עצמה תובעת , מהם סיכויי ההצלחה בתביעות של ומול החברה , אילו הוראות חוק חלות על החברה
5. בירורים עם אנשי שיווק ומכירה – בעלי השפעה ישירה על הגידול בהכנסות וניתן לשאול אותם אלו מטרות אסטרטגיות הציבה החברה לעצמה בשנה הקרובה.

**סעיף 10**

נהלים אנליטים – מטרתם לאתר מוקדי סיכון . אלו חי/שובים שאנו עורכים כדי לברר חישובים או סטיות שקיימות בדוכ"ס לעומת שנים קודמות .

**סעיף 11**

התבוננות ובדיקה בחברה יכולים לבוא ולחזק את דברי ההנהלה ולתת מידע אודות החברה . במה נרצה להתבונן בחבה כמו למשל:

1. עיון במסמכים , תוכניות עסקיות ...
2. קריאת פרוטוקולים נוספים , חוזרים שנחתמו לאחרונה ....
3. ביקור פיזי בעיקר בלקוח חדש בחברה
4. תהליך המלאי ,תהליכי ייצור , תהליכי התאמת בנקים ...
5. ספר הנהלים של הבקרה הפנימית ודו"חות של הביקורת הפנימית (אם למשל שנה שעברה היה ליקוי מסויים והשנה לא תוקן , וזה עלול להחליש את האמון בהנהלה )

**סעיף 12**

הערת אזהרה !

אם המבקר מסתמך על נתונים משנים קודמות ועל סעיפים בדוכ"ס יש להביא בחשבון שיכול להיות שחלו שינויים משמעותיים ולא ניתן לעבוד על טייס אוטומטי כמו למשל : גיוס עובדים , לקוחות חדשים בחברה

**סעיף 14-19**

צוות הביקורת שמטפל בתיק החברה חייב לערוך דיונים כיוון שאדם אחד חושב לבד הוא פחות טוב ממספר אנשים שמנהלים ביניהם דיונים ביחד ולחוד כל אחד על רעיונותיו וממצאים שגילה.

**הפרק השני: סעיפים 20-99 - השגת הבנה של הגוף המבוקר וסביבתו לרבות הבקרה הפנימית שלו**

הפרק השני מתחלק ל-5 תתי פרקים :

1. גורמים ענפים ... הגוף המבוקר – סעיפים 22-26
2. אופיו של הגוף המבוקר - סעיפים 25-29
3. יעדים ואסטרטגיות... מהותית - סעיפים 30-34
4. מדידה וסקירה .... המבוקר – סעיפים 35-40
5. בקרה פנימית + נספח 2 – סעיפים 41-99

**גורמים ענפים.... הגוף המבוקר – סעיפים 22-26**

סעיף אומר שאנו צריכים לבחון אילו גורמים ענפיים ואילו גופים מפקחים משפיעים על הגוף המבוקר .

**גורמים ענפיים –** האם אחד מענפי החברה הוא ענף מסוכן .

**גופים מפקחים** – מהם הגופים המפקחים שחלים על החברה , האם חלות הוראות חוק מיוחדות על החברה , או דרישות דיווח מיוחדות

למשל : חברות הביטוח חייבות שיהיה להם שני רו"ח מבקרים

**אופיו של הגוף המבוקר - סעיפים 25-29**

על המבקר להשיג הבנה אודות אופיו של הגוף המבוקר . למה זה חשוב להכיר את האופי של הגוף המבוקר ? כי אם נכיר את אופיו של הגוף המבוקר נוכל להבין את העסקאות שהוא עושה ואת הסעיפים בדוכ"ס שלו .

מה כולל להכיר את אופיו של הגוף המבוקר ?

1. בחירה ויישום של המדיניות החשבונאית – מה זה אומר ? הכוונה היא לדעת איזה מדיניות חשבונאית החברה מיישמת למשל : רכוש קבוע לפי מודל עלות או לפי מודל הערכה מחדש וכדו' .... אחרי שהבנתי איזה מדיניות היא מיישמת אני צריך לבדוק האם המדיניות מתאימה לחברה ? האם היא מתבצעת באופן עקבי....
2. מהו המבנה של הגוף המבוקר – מה המבנה הארגוני , מי מפקח על מי בחברה , מי אחראי על מינוי התפקידים הבכירים בחברה , מנכ"ל , סמנכ"ל וכדו' ...
3. אופי המימון של החברה – האם יש לה הרבה הון עצמי ? , האם זו חברה ממונפת שיש לה הרבה הון זר וכן הלאה .
4. מבנה החברה עצמה – האם יש חברות בנות , האם יש חברות קשורות
5. קיומן של עסקאות עם צדדים קשורים – זיהוי עסקאות עם חברות קשורות
* **את כל הדברים הללו חשוב לדעת לצורך הבנת אופיו של המבוקר**

**יעדים ואסטרטגיות והסיכונים העסקיים הקשורים שעשויים להביא להצגה מוטעית מהותית סעיפים 30-34**

כאשר רו"ח עורך את הביקורת לחברה הוא צריך להבין מהם היעדים של החברה , האסטרטגיות שלה , מהם הסיכונים העסקיים שנקבעו על ידי בבקרת העל.

הסיכונים מדברים על שלושה דברים:

1. יעדים הנהלת החברה מגדירה כל שנה או אחת לכמה שנים מהם היעדים שהיא רוצה להשיג
2. אסטרטגיות – הגישות התפעוליות שלפיהן ההנהלה מתכננת להגשים את היעדים – כלומר , קבעתם לעצמכם יעדים מהי האסטרטגיה שהחלטתם ליישם על מנת להשיג אותם
3. סיכונים עסקיים –נובעים מתנאים אירועים ונסיבות שיכולים להשפיע באופן שלילי על החברה להגשים את יעדיה . למשל : כשחברה עוסקת בפיתוח של מוצר חדש יש סיכון שהמוצר לא יצליח טכנולוגית ובפיתוח של מוצר חדש מושקעים כספים , אנשי מו"פ , טכנולוגיות ... ואז קיימים לנו מספר סיכונים :
4. שהפרויקט לא יצליח ואז יהיה הפסד עסקי
5. הסיכון לא יוצג נכון בדוכ"ס .

**מדידה וסקירה של הביצועים הכספיים של הגוף המבוקר – סעיפים 35-40**

אנחנו בודקים מצגים ואת החישובים שהחברה עושה . אנחנו יכולים לראות ולבדוק האם יש חשש לטעויות מכוונות כיוון שאם אנחנו רואים טעויות מכוונות יכול להיות שהופעל לחץ על ההנהלה להגביר את הביצועים של החברה . טעויות שנראות לא סבירות לאופי הפעילות של החברה , מכירות מנופחות הקטנות של הוצאות בלתי סבירות , ביצועים לא סבירים לפעילות החברה וכדו' זה צריך להדליק לי נורה אדומה וצריך לבדוק מאיפה הם נובעים .

**בקרה פנימית + נספח 2 –סעיפים 41-99**

זהו סעיף חשוב מאד !

**סעיף 43**

הסעיף קובע מהו מבנה הבקרה הפנימית , בקרה פנימית כוללת את חמשת הרכיבים הבאים :

1. סביבת הבקרה – נספח 2 סעיפים 2-4
2. תהליך הערכת הסיכונים בגוף המבוקר – נספח 2 סעיפים 5-7
3. מערכת המידע .... ולתקשורת – נספח 2 סעיפים 8-13
4. קיום בקרות – נספח 2 סעיפים 14-17
5. מעקב אחר בקרות – נספח 2 סעיפים 18-23

בשביל להסיר כל אחד מאלה נעבור לנספח 2 (עמ' 464) שנותן פירוט לכל אחד מאלה.

**סביבת הבקרה – נספח 2 סעיפים 2-4**

הבקרות ברמת הארגון כדוגמת : בקרות לאכיפה של:

* יושרה וערכי אתיקה
* מחויבות לקישורים
* מבנה ארגוני
* הקצאת סמכויות ואחריות
* נהלי גיוס משאבי אנוש
* ומערך דיווח מתאים בארגון

אנו בודקים האם הגישה והאכיפה בחברה אכן מיושמת וסביבת הבקרה היא היסוד לבקרה פנימית אפקטיבית

**תהליך הערכת הסיכונים בגוף המבוקר – נספח 2 סעיפים 5-7 חשוב !**

תהליך הערכת הסיכונים הוא תהליך שמטרתו לזהות סיכונים עסקיים , וכן את התגובה לסיכונים שזוהו. אנו נרצה לבדוק כיצד החברה מזהה את הסיכונים של עצמה בעיקר סיכונים שיש להם השפעה על הדוכ"ס 🡨 כיצד היא מעריכה אותם 🡨 כיצד היא מעריכה את סבירות התרחשותם 🡨 וכיצד היא פועלת על מנת למזער – למנוע אותם .

אילו סיכונים יכולים להשפיע על החברה ?

* שינויים בסביבה תפעולית
* צוות עובדים חדש
* צמיחה מהירה
* טכנולוגיה חדשה
* פרסומים חשבונאיים חדשים ועוד ...

כל אירוע כזה יכול להשפיע על החברה ועלינו לבדוק כיצד החברה מתכננת להתמודד איתו .

**מערכת המידע .... ולתקשורת – נספח 2 סעיפים 8-13**

הדגש הוא על מערכות מידע לדיווח הכספי כיוון שהדוכ"ס שלנו הם פלט של מערכות המידע הרי כל יום מתקיימות בחברה עסקאות ומנה"ח / רו"ח מכניס אותם לכרטסת החברה במערכת המידע ואז לאחר שכל הנתונים נקלטו במערכת מתחילים להפעיל את הפונקציות של הדוכ"ס ושל תאומי מס וכדו'

אנחנו צריכים לבדוק שמערכת המידע מנוהלת ורושמת עסקאות באופן יאות ז"א – המערכת מזהה ומבצעת רישומים של העסקאות 🡨 מודדת את הערך הכספי של העסקאות 🡨 מערכת המידע יודעת לשייך את העסקאות לתקופה הרלוונטית 🡨 מציגה את העסקאות באופן נאות .

**קיום בקרות – נספח 2 סעיפים 14-17**

פעולות קיום בקרה אלו פעולות בקרה שהינן המדיניות והנהלים שנקבעו כדי להבטיח שהנחיות ההנהלה אכן מתקיימות .

אלו סוגי בדיקות נעשה כדי לבדוק אותן :

* ביצוע סקירות- כדוגמת: בדיקה האם התחזיות שההנהלה רצתה שיתממשו לגבי התקציב אכן התממשו בפועל
* בקרות על עיבוד המידע – ישנן מגוון בקרות שנועדו לבדוק האם הפלט ממערכות המידע אכן נכון , שלם , ומאושר .
* בקרות פיזיות – לראות שנכסי החברה מוגנים , שבמערכות המידע אין לכל אחד גישה לשינוי הסיסמא ביוזר וכדו' ....
* הפרדת תפקידים – שלכל בן אדם יש אחריות מסוימת אחד מבצע אחד מאשר ואחד חותם ככה שפעולה אחת לא תבוצע מראשיתה ועד סופה על ידי בן אדם אחד .

**מעקב אחר בקרות – נספח 2 סעיפים 18-23**

יש לבדוק את הבקרה הפנימית בחברה על בסיס מתמשך , לחברה יכולים להיות הרבה מאד נהלים והרבה מאד בקרות אבל אם לא אוכפים אותם אז זה לא עוזר . אם אין למשל פיקוח על כללי האתיקה בחברה , אז זה לא שווה כלום כיוון שללא מעקב אחר בקרות זה כאילו החברה לא קיימה את כללי האתיקה בדרך כלל .

* **גם כאשר נמצא חברה שכל הבקרה הפנימית שלה תקינה לעולם לא נוכל להגיד ב-100% שהבקרה הפנימית תקינה אלא נוכל להגיד שבאופן סביר הבקרה היא טובה וזה נובע מכמה סיבות :**
1. **תמיד יכולות לקרות טעויות אנוש שנגרמות בתום לב**
2. **תמיד יכולות להיות טעויות שנעשו במכוון**
3. **בעסקים קטנים לא נוכל לבקש הפרדת תפקידים ולכן סיכוני העסק גבוהים יותר**
4. **תמיד יהיו לנו המגבלות שלנו מבחינת עלות מול תועלת**