***פתרון – יסודות הביקורת ב – הקריה האקדמית – מועד א' – סמסטר ב – תשע"ג***

***שאלה מס' 1***

***סעיף א'***

הסכומים הקטנים יחסית בקופה הקטנה, כמו גם קלות האישור לתשלומים, מהווים מקור למעילות משמעותיות באמצעות הקופה הקטנה. הקופה הקטנה "מגלגלת" סכומי כסף רבים, גם אם סכום דמי המחזור שלה נמוכים יחסית. שימוש בלתי מורשה בנעשה בקופה הקטנה, עלול להצטבר לסכומים משמעותיים. מדובר בפריט שהסיכון המובנה שלו הוא מהגבוהים ביותר. בהתאם לכך, חייבים לוודא שהקופה הקטנה מנוהלת על פי כל סדרי הבקרה התקינים.

כאשר מבקר החשבונות מגלה כי ישנן אי התאמות בפעולות וביתרת הסגירה של הקופה הקטנה, הרי שעולה החשש כי מסגרת ניהול לקוי של הקופה הקטנה (אשר אינה מהותית לדוחות הכספיים) משפיעה על המסגרת הכוללת על מערך הכספים בחברה וכלל, על הניהול הכולל של הארגון.

בהתאם לכך, רואה החשבון המבקר נדרש לגלות משנה זהירות במהלך הביקורת על סעיפים המתייחסים לפעולות הקשורות בתשלומים במזומן, לבצע הרחבה של נהלי הביקורת, בכללם עליו לבצע תשאולים בחברה בדבר תרמיות ומעילות וכד'. לליקוי זה במסגרת הבקרה הפנימית אין השפעה במישרין על הדוחות הכספיים, אך תיתכן השפעה עקיפה.

במידה ורואה החשבון הניח את דעתו בדבר הדוחות הכספיים, למרות אי ההתאמה (הלא מהותית) של סעיף הקופה הקטנה, הרי שחוות דעתו תהיה בנוסח האחיד.

***סעיף ב'***

אין לקבל את הגישה הפשטנית של החשב לפיה כמויות המלאי שנמצאו בפועל הן אלה הראויות להיכלל בדוחות הכספיים. על המבקר לבקש מהגוף המבוקר לערוך התאמה בין כמויות המלאי שנספרו במפקד המלאי לבין הכמויות ברישומי המלאי של החברה, לאתר את ההפרשים ולטפל בהם כנדרש בהתאם לנסיבות, לרבות עריכת הרישומים הנדרשים בספרי החשבונות של החברה.

המבקר יבדוק את ההפרשים שאותרו ואת הרישומים שנעשו בשל כך. על המבקר לבדוק כי אין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית הנובעת מליקויים ברישום המלאי ובחשבונות הקשורים בו כגון: ספקים, לקוחות, החזרות מלאי וכד'.

במקרה המדובר על רואה החשבון להסתייג בדוח המבקרים בגין נושא המלאי כדלקמן:

בפסקת ביניים:

"יתרת המלאי בדוחות הכספיים כוללת אי התאמות מהותיות שנמצאו במהלך ספירת המלאי האחרונה בין תוצאות ספירת המלאי לבין הרישומים בספרי החברה. הפרשים אלו לא תוקנו באופן נאות ע"י החברה".

בפסקת חוות הדעת:

"לדעתנו, פרט לאי מתן ביטוי נאות לסעיף המלאי בדוחות הכספיים, כאמור לעיל, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות..."

***סעיף ג'***

סירוב המנכ"ל למסור את הפרוטוקול הנדון לעיון רואה החשבון המבקר מהווה הגבלה בביצוע הביקורת מנימוקים שאינם מוצדקים ועלול לגרום להימנעות ממתן חוות דעת על הדוחות הכספיים ע"י רואה החשבון המבקר. על רואה החשבון לדרוש לעיין בפרוטוקול על מנת לבחון את הרלוונטיות שלו לדוחות הכספיים.

העובדה כי מנכ"ל החברה מסכים כי שותף הביקורת יעיין במסמכים החסויים, מבחינתו, הרי שאין במקרה זה הגבלה על עבודת הביקורת. אכן אפשרי מצב בו שותף הביקורת יהיה היחיד אשר ייחשף למידע רגיש זה. במידה והשותף יניח את דעתו על המידע הסודי והשפעתו על הדוחות הכספיים, הרי שחוות הדעת תהיה בנוסח האחיד. אין מקום להימנע ממתן חוות דעת במקרה זה.

***סעיף ד'***

השפעה על הדוחות הכספיים

תקן חשבונאות בינלאומי 37 IAS קובע כי יש לפתוח הפרשה במידה וקיימת תביעה כנגד החברה בגין מחויבות קיימת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, צפוי (מעל 50%) כי יצאו תזרימי מזומנים עקב כך וניתן למדידה באומדן מהימן. עם זאת, במידה וסיכוי התביעה להתקבל הם מעל קלוש אך פחות מצפוי, יש לתת גילוי בנושא. כמו כן, יש לתת פרטים הנוגעים לתביעה, סיכוייה להתקבל, פרטיה וכד' שהינם בעלי ערך רב לקוראי הדוחות הכספיים.

השפעה על תהליך הביקורת

על רואה החשבון המבקר לבדוק האם יש צורך ברישום ההפרשה לתביעות משפטיות על ידי נקיטת מספר פעולות ביקורת, דלקמן: על רואה חשבון לקבל לידיו את כל מכתבי עורכי הדין המעודכנים ובכללם גם את סכומי התביעות והערכת עורכי הדין בדבר סיכויי התביעה להתממש. כמו כן, עליו לרכז את הנתונים ולבחון את ההשפעה של הפרשות אלו על הדוחות הכספיים בכללותם ועל מצבה הכספי של החברה, שכן במידה והתביעות יתממשו לכתבי אישום, הרי שהחברה צפויה לשלם סכומים גבוהים לתובעים ובכך קיים סיכון של חדלות פירעון של החברה.

כמו כן, על רואה החשבון לקבל הצהרת מנהלים בנושא ההתחייבויות התלויות, שכן, המנהלים הם הגורמים שצריכים להכיר את התביעות ומשמעותן לחברה.

בהתאם לתקן ביקורת מספר 83, על רואה החשבון המבקר לדרוש מהנהלת החברה לשלוח לעורכי הדין של החברה בקשה כי יעביר ישירות לרואה החשבון המבקר את מכתב המשפטנים (מכתב עו"ד) על מנת שרואה החשבון המבקר יוכל להניח את דעתו בדבר הצגת היתרות בדוחות הכספיים. לכן, למכתב עו"ד משמעות חשובה בקביעת יתרת ההפרשה לתביעות.

השפעה על חוות הדעת

במידה והחברה תעביר לעורכי הדין בקשה לקבלת מכתב המפרט את התביעות הקיימות כנגד ולזכות החברה, ורואה החשבון יקבל את המכתב ויניח את דעתו בדבר הצגת הסעיף, הרי שחוות דעתו תהיה בנוסח האחיד.

עם זאת, במידה והחברה לא תעביר לעורכי הדין את הבקשה, הרי שקיימת בקרה זה הגבלה בעבודת הביקורת ועל רואה החשבון המבקר להימנע ממתן חוות דעת. לא ניתן להניח כי ניתן לבצע נהלי ביקורת חלופיים הואיל ומדובר בסכומים מהותיים מאוד בדוחות הכספיים.

ניסוח קטעים מחדש

בהנחת הימנעות תפתח פסקת המבוא במילים: "נתבקשנו לבקר" במקום "ביקרנו". כמו כן, יושמט המשפט המתייחס לאחריות רואה החשבון המבקר על חוות דעתו.

פסקת ההיקף- תושמט.

פסקת ביניים: "לא הומצאו לנו מכתבי עורכי הדין של החברה. הדוחות הכספיים של החברה כוללים יתרות בסכומים מהותיים של 12 מיליון ש"ח אשר לא היתה בידינו אפשרות לאמת יתרות אלו".

בפסקה המחליפה את פסקת חוות הדעת:

עקב היעדר יכולת לאמוד את יתרת ההפרשות התחייבויות משפטיות, כאמור לעיל ובשל ההשלכות המהותיות העלולות להיות על מצבה הכספי ועל המצגים בדוחות הכספיים של החברה, אין אנו מחווים דעה על הדוחות הכספיים הנ"ל.

***סעיף ה'***

רואה החשבון המבקר אכן אמור לשמור על חובת הסודיות כקבוע בכללי התנהגות מקצועית (כל עוד אין המדובר בפשע שעומד לקרות ובאפשרותו למנוע אותו). עם זאת, עליו לבחון האם הסכסוך אינו אירוע שקרה בתקופת הדוח ומשפיע על הדוחות הכספיים באופן שבו כעת יפורסמו כשגויים או שיש בו מידע העלול להיות מהותי לקוראי הדוחות הכספיים העלול להשפיע על החלטת רכישת או מכירת מניות, לדוגמה- אם מדובר בספק היחיד של החברה.

על המבקר לדחות את החתימה על הדוחות הכספיים עד שיתבררו לו מימדי השפעת הסכסוך ועליו לתת על כך מידע בדוחות במידה ומהותי.

הנחת פתרון- המבקר יישם את נהלי הביקורת שחשב שדרושים בכפוף לנסיבות והחברה הסכימה לתת את המידע הנדרש לכן אין השפעה על הנוסח האחיד למעט במקרה הצורך הפניית תשומת לב:

"אנו מפנים את תשומת הלב לביאור X לדוחות הכספיים באשר לסכסוך שהתגלה לאחר תאריך המאזן עם אחד מספקיה של החברה..."

***סעיף ו'***

כאשר רואה החשבון מקבל מידע חיצוני על שביתת עובדים, עליו לבחון מהם המניעים לכך. לרוב, שביתת עובדים מתבצעת בשל אחת משלוש הסיבות כדלקמן:

1. קיים חשש לסגירת החברה.
2. דרישות מצד העובדים לתוספות שכר.
3. "הרעת" תנאי עבודה.

במקרה זה, רואה החשבון המבקר ידרוש מהנהלת החברה הסברים בגין השביתות הנ"ל, כגון: הסיבות לשביתה, כיצד נפתרו חילוקי הדעות, אם בכלל, האם ננקטו צעדים כלשהם כנגד השובתים וכן, האם קיים סיכוי כי בעתיד הקרוב יפרוץ סכסוך עבודה נוסף.

במידה והנהלת החברה תשתף את רואה החשבון בכל נתוני ההשבתות הנ"ל, הרי שרואה החשבון ייתן דוח מבקר בנוסח האחיד. עם זאת, במידה ורואה החשבון המבקר לא יקבל מהנהלת החברה את המסמכים הנדרשים לו לטובת עבודת הביקורת, הרי שמדובר בהגבלה בביקורת ממניעים שאינם מוצדקים. בהתאם לכך, על רואה החשבון המבקר להימנע ממתן חוות דעת בדוח המבקר.

להלן נוסח ההימנעות:

בפסקת המבוא: במקום לרשום "ביקרנו" – יש לרשום "התבקשנו לבקר".

בסוף הפסקה יש למחוק את המשפט "אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו"

בפסקת ההיקף: יש למחוק את המשפט "אנו סבורים כי ביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו".

פסקת הביניים: "בחודשים נובמבר-דצמבר אירעו בחברה שני מקרים של השבתת העבודה על ידי כלל העובדים בחברה. הנהלת החברה סירבה להעביר אלינו כל מסמך בדבר השביתה הנ"ל".

פסקת חוות הדעת: "בשל ההשפעה הניכרת האפשרית על הדוחות הכספים, העלולה להיגרם עקב אי מסירת המידע שלעיל, אין אנו מחווים דעה על הדוחות הכספיים הנ"ל".

***סעיף ז'***

מאחר ומדובר בתביעה מהותית נגד החברה שאם תתקבל, כולה או ברובה, קיים ספק אם החברה תוכל להמשיך ולפעול כעסק חי מומלץ כי רואה החשבון יפעל בעניין זה כדלקמן:

* יעיין בכתב התביעה במטרה לעמוד על מהותה ולאמוד את השלכותיה על החברה.
* יקיים בירורים בע"פ עם יועציה המשפטיים של החברה באשר למהות התביעה וסיכוייה להתקבל וישקול את השלכותיה האפשריות על החברה.
* יקבל את עמדתם של יועציה המשפטיים של החברה, בכתב, במענה לפניה בכתב אליהם בה מופנית תשומת ליבם להשלכות אפשריות של התביעה על מצבה הכספי של החברה.
* יקבל הצהרה בכתב של הנהלת החברה באשר לתביעה ולהשלכותיה האפשריות על החברה.
* יוודא מתן גילוי נאות לתביעה בביאורים לדוחות הכספיים ביניים, כאירוע לאחר תאריך המאזן ומתן מידע על הערכת הנהלת החברה ויועציה המשפטיים על סיכוייה והשלכותיה האפשריות של התביעה על מצבה הכספי של החברה ותוצאות פעולותיה בעתיד, לרבות יכולתה של החברה להמשיך ולפעול כעסק חי.
* יוודא כי העניין נידון בדירקטוריון של החברה וקיבל ביטוי בפרוטוקול.
* יוודא התאמת המידע הכלול בעניין זה בדוחות הכספיים לזה הכלול, אם בכלל, בדוח הדירקטוריון.

עקב מהותיות התביעה יש להוסיף בסוף דוח הסקירה פסקת הפנית תשומת לב:

"אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור XX בדוחות הכספיים ביניים בדבר תביעה בסך XX ש"ח שהוגשה כנגד החברה "

אם החברה תסרב לכלול מידע על התביעה בדוחות הכספיים ביניים, יש להסתייג בעניין זה.

***סעיף ח'***

במקרה המתואר להלן, לא ניתן גילוי בדוחות הכספיים לערבות שנתנה החברה לבנק בסכום מהותי של 3.75 מיליון ש"ח. האירוע החמור יותר, בבחינת עבודת הביקורת, היא שהערבות הנ"ל נתגלתה אגב עבודת הביקורת ולא במהלך השיחות עם הנהלת החברה.

המידע בדוחות הכספיים בכל הנוגע לשעבודים כולל ביאור או גילוי בלבד, כאשר הביאורים הינם חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים. הגילוי כאמור מהווה את הטיפול החשבונאי המתחייב.

רואה החשבון המבקר יפנה להנהלת הגוף המבוקר ויברר עימם מדוע לא ניתן ביטוי בדוח הכספי לערבות זו. כמו כן, יבדוק רואה החשבון המבקר האם קיימות ערבויות נוספות אשר אינן מוצגות בדוחות הכספיים. ראוי כי במקרים מסוג זה, יפנה רואה החשבון המבקר לעורך הדין של החברה לצורך קבלת יעוץ משפטי בנושא הערבויות וסיכויי מימושן.

לאחר שיקבל את פרטי כל הערבויות הקיימות בחברה, יבחן רואה החשבון המבקר את השפעתן על תזרים המזומנים העתידי של החברה וכן האם קיימות, אם בכלל, ספקות בדבר העסק החי.

רואה החשבון המבקר ידרוש מהנהלת החברה להוסיף גילוי בדוחות הכספיים בדבר הערבות הנ"ל. במידה והנהלת החברה תוסיף את הגילוי הנ"ל, והדבר יניח את דעתו של רואה החשבון המבקר, הרי שחוות דעתו של המבקר תהיה בנוסח האחיד. עם זאת, במידה והחברה לא תוסיף את הגילוי האמור, רואה החשבון יסתייג בחוות דעתו על הדוחות הכספיים. במידה וקיימת השפעה על הדוחות הכספיים בכללותן, הרי שרואה החשבון ייתן חוות דעת שלילית על הדוחות הכספיים. להלן הניסוח:

פסקת ביניים: לאחר פיסקת ההיקף ולפני פסקת חוות הדעת, תבוא פיסקת ביניים ובה הפרטים והנסיבות יתוארו בפירוט, כולל נתונים מספריים: "בדוחות הכספיים לא ניתן ביטוי לערבות שהחברה נתנה לבנק בסך 3.75 מיליון ש"ח".

פיסקת חוות הדעת- "לדעתנו, פרט לאי הצגת הערבות הבנקאית, כאמור לעיל, הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות...".

***שאלה מס' 2***

***סעיף א'***

צודק רו"ח אגוזי וטועה רו"ח חרובי. אכן סעיף ה"הכנסות" מהווה מוקד סיכון גבוה יחסית עבור רו"ח המבקר, הן בשל מהותיותו והן בשל מורכבותו וחשיפתו לטעויות והטעיות/תרמיות.

דיווח מוטעה של הכנסות יכול להיות תוצאה של טעות, או של שיקול דעת מוטעה ביישום כללי חשבונאות מקובלים לגבי הכרה בהכנסות. לחילופין, הדיווח המוטעה על הכנסות עלול להיות תוצאה של הטעיה/תרמית של גורמים שונים אצל המבוקר, לפעמים בשיתוף פעולה עם גורמים חיצוניים, כגון: לקוחות או ספקים, וזאת על מנת לדווח על הכנסה גבוהה יותר (הכרה בהכנסה בטרם עת, רישום הכנסות פיקטיביות וכד'), או נמוכה יותר (החלקת הכנסות לתקופה מאוחרת יותר וכד'), מזו שיש להכיר בה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

על רואה החשבון המבקר להעריך את הסיכונים לטעויות והטעיות/תרמיות בדיווח על ההכנסות, ולשקול איזה סוגים של הכנסות, עסקאות מניבות הכנסה, או מצגים מביאים לידי סיכונים כאלה.

במקרים מסויימים קיימים קשיים אובייקטיביים ביישום כללי חשבונאות מקובלים בקשר להכרה בהכנסה, במיוחד כאשר העסקאות הינן מורכבות ו/או בלתי שגרתיות. בנוסף, כללי הדיווח והמדידה יכולים להשתנות מענף לענף.

קשיים מיוחדים מתגלים לעיתים בדיווחים על הכנסות, הנובעים ממועד ההכרה בהכנסה בחברות העוסקות בפיתוח ומכירה של מוצרים טכנולוגיים חדשניים, בין היתר, עקב אופיים של המוצרים ושיכלול שיטות השיווק.

***סעיף ב'***

בסעיף זה נדרש לפרט את גורמי הסיכון העיקריים האפשריים ואת נהלי הביקורת המתייחסים לבדיקת סעיף ההכנסות.

להלן גורמי סיכון עיקריים ונהלי ביקורת לבדיקתם:

###### שיטות השיווק (לרבות עמידה בתנאי ההכרה בהכנסה עפ"י 18 IAS)

###### מכירה באמצעות סוכנים - בדיקת השלמת העסקאות והיותן ברות גביה.

"דחיסת" מכירות לסוכנים, ואי-יכולתם של הסוכנים לשווק את המוצרים ללקוחות הסופיים.

מכירה לסוכנים, המחזיקים במלאי החברה, המשווקים את המוצרים לצרכנים הסופיים - יצירת חוב מותנה של הסוכנים וכד'.

קשיים אצל הסוכנים בגביית תמורת המכירות מהלקוחות הסופיים, המשליכים על יכולתם לפרוע חובותיהם לגוף המבוקר.

###### העברת הסיכונים לקונים- בדיקה שהמכירה סופית ומוחלטת.

###### העברת השליטה בטובין לקונים- בדיקה שאין למוכרת מעורבות ניהולית במלאי הנמכר.

###### תנאי הקבלה של הממכר (ACCEPTANCE)- בדיקת עמידה בתנאים לצורך קביעת מועד מימוש ההכנסה.

###### מתן זכות החזרה ללקוחות - מכירות שאינן סופיות- בדיקת השלמת העסקאות ומועד רישום ההכנסה.

###### החזקה בסחורה שנמכרה (BILL & HOLD )- בדיקת מועד חתך העסקאות ורישום ההכנסה.

1. **קיום הסדרי החזרות והנחות עם הלקוחות, הגורמים לביטול חלק מהמכירות**- בדיקת הסדרי המכירה וביטול/הפחתה של חלק מהמכירות.
2. **קיום מכתבים צדדיים (SIDE LETTERSׂ)**- המשנים את תנאי העסקאות הפורמליים- בדיקת ההשלכות על תנאי המכירות, לרבות: מחירי המכירה, מועד המכירות וכד'.

###### מורכבות המוצר שנמכר (ELEMENT PRODUCT ( MULTIPLE

* 1. **מכירת מוצרים בלתי מושלמים, או מושלמים תוך התחייבות לשדרגם בעתיד**- **יצירת התחייבויות נוספות ו/או אפשרות החזרה**-בדיקת מועד חתך העסקאות, רישום ההכנסה והפרשות בגינה.
	2. **מכירת מוצרים שבמחירם גלום מרכיב של שירות שינתן בעתיד**- בדיקת מרכיבי ההכנסה שירשמו בתקופת הדו"ח ומרכיבי ההכנסה הדחויה.

###### חשיפה לתרמיות

**דווח על הכנסה גבוהה יותר (הכרה בהכנסה בטרם עת, רישום הכנסות פיקטיביות וכד'), או נמוכה יותר (החלקת הכנסות לתקופה מאוחרת יותר וכד'), מזו שיש להכיר בה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים** (ראה תקן ביקורת 92 בדבר" אחריות המבקר לשקול אפשרות קיומה של תרמית במסגרת ביקורת של דוחות כספיים" ונספח 1 בתקן).

הקדשת תשומת לב מיוחדת לאיתור סימנים להכרה בלתי נאותה בהכנסות, לרבות אלה המעידים על דיווח מוטעה הנובע מדיווח כוזב.

הערכת הסיכון להצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים עקב הונאות ודיווח כוזב, הנובעים מגורמי הסיכון.

***שאלה מס' 3***

***חלק א'***

צודק רו"ח ברושי וטועה רו"ח ארזי. אין להסתפק בכך שסכום הרווח/הפסד הינו תוצאה נגזרת של שאר סעיפי דוח רווח והפסד והמאזן ולוותר על בדיקתו, ולפיכך, יש לבדוק את סבירותו. הסיבה לכך היא שהיות וסכום הרווח הינו תוצאה נגזרת של סעיפים אחרים בדוחות הכספיים, טעויות באותם הסעיפים יתבטאו בתוצאת הרווח/ההפסד, אשר עלולה להתברר כשגויה עקב כך.

***סעיף ב'***

בהקשר זה יש לערוך בדיקות לבדיקת סבירותו של הרווח/הפסד המדווח (להלן-"הרווח"), ולקבל/לאתר הסברים לסטיות, אם נמצאו, כמפורט להלן:

* השווה את הרווח לזה שדווח בתקופות קודמות.
* השווה את הרווח לרווח החזוי עפ"י התקציב, אם נעשה.
* השווה את הרווח לזה המקובל בעסקים דומים ו/או לנתוני הענף בו פועל העסק.
* חשב את שיעור הרווח הנקי מסכום ההכנסות/המכירות והשווה אותו לשיעור הרווח בתקופות קודמות ולשיעורו החזוי בתקציב.
* חשב את סכום הרווח ליחידה שנמכרה ו/או יוצרה והשווה אותו לשיעור הרווח בתקופות קודמות. ולסכומו החזוי בתקציב.

***שאלה מס' 4***

***סעיף א'***

השוני בין ביקורת נכסים מוחשיים לביקורת נכסים בלתי מוחשיים בא לידי ביטוי במאפיינים שלהלן:

**1. אימות פיסי**

 נכסים בלתי מוחשיים אינם ניתנים על פי רוב לאימות פיסי, שכן הם אינם נראים בעין, בעוד שנכסים מוחשיים ניתן להיווכח בקיומם הפיסי.

**2. בעלות**

אימות הבעלות על נכסים בלתי מוחשיים עלולה להימצא כקשה יותר מאשר אימות הבעלות על נכסים מוחשיים. הבעלות על נכסים בלתי מוחשיים עלולה להיות כרוכה בצורך לסקור הסכמים מורכבים המקנים זכויות קנייניות (פטנטים, סימני מסחר וכד'), שהמבקר עלול להיתקל בקשיים בהבנתם, ויתכן ויהיה צורך להסתמך על מומחים ו/או להסתייע בחוות דעת משפטיות.

**3. ערכים**

קביעת ערכם של נכסים בלתי מוחשיים עלולה להימצא כמורכבת יותר מאשר קביעת ערכם של נכסים מוחשיים, שכן לעיתים ערכם של נכסים בלתי מוחשיים הינו תוצאה של חישובים, לעיתים מורכבים. לנכסים מוחשיים קיימים בדרך כלל מחירי שוק, שלעיתים קרובות לא קיימים לגבי נכסים בלתי מוחשיים. לצורך קביעת ערכם של נכסים בלתי מוחשיים יתכן ויהיה צורך להסתמך על מומחים וכללי החשבונאות המתייחסים אליהם בד"כ מורכבים יותר.

**4. אורך חיים, שיטת ההפחתה וירידת ערך**

קביעת אורך החיים של נכסים בלתי מוחשיים הינה לעיתים קשה ומורכבת, ויש והיא קשורה בהתניות חוזיות מורכבות. קביעת אורך החיים של נכסים מוחשיים, הינה בדרך כלל קלה יותר ובדרך כלל קיימות מוסכמות מקובלות ומידע זמין.

גם קביעת שיטת ההפחתה, אם קיימת, הרלבנטית לגבי נכסים בלתי מוחשיים עלולה להימצא כמורכבת יותר מאשר זו המתייחסת לנכסים מוחשיים, לגביהם קיימים אמות מידה וקריטריונים ברורים יותר.

גם קביעת ירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים עלולה להיות מורכבת יותר מאשר של נכסים מוחשיים, בשל קשיים בזיהוי וכימות ההטבות הכלכליות הנובעות מנכסים בלתי מוחשיים בהשוואה לנכסים מוחשיים. כן עלולים להתגלות קשיים בקביעת "ערך השייר", אם קיים, של הנכס הבלתי מוחשי לצורך חישוב ההפחתה.

1. **מסמכים מבססים**

המסמכים המבססים את הבעלות, הרכישה, הערכים וכד', המתייחסים לנכסים מוחשיים הינם, עפ"י רוב, קלים יותר לבדיקה ולביקורת, מאשר אלה המתייחסים לנכסים בלתי מוחשיים, העלולים להימצא כמורכבים.

***סעיף ב'***

**להלן שאלון בקרה פנימית לסעיף נכסים בלתי מוחשיים:**

1. האם בעלי התפקידים הבאים הינם בלתי תלויים זה בזה: האחראי על יזום הרכישות, האחראי על ביצוע הרכישות, ביצוע התשלומים לספקים של הרכוש הבלתי מוחשי, האחראי על רישום הרכישות או היוון העלויות בהנהלת החשבונות.
2. האם מוגדרת בברור המדיניות לגבי רכוש אחר והוצאות נדחות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים?
3. האם קיים נוהל נאות המבטיח פיקוח ומעקב אחר יישום מדיניות זו?
4. האם קיים ספר רכוש אחר המפרט את כל רכיבי הרכוש האחר?
5. האם קיים נוהל נאות המבטיח קבלת אישורים של המוסדות האחראיים על רישום רכוש אחר אחת לתקופה והתאמתו לרישום בספר רכוש אחר?
6. האם קיים נוהל נאות המבטיח עריכת התאמה תקופתית בין הרשום בספר רכוש אחר לבין הרישומים בהנהלת החשבונות?
7. האם קיים נוהל נאות המבטיח תשלומי אגרות וחידושי זיכיונות במועד?
8. האם קיים נוהל נאות המבטיח שכל רכישה של רכוש אחר תקבל אישור גורם מוסמך?
9. האם קיים נוהל נאות המבטיח שכל ייצור עצמי של רכוש אחר יקבל אישור גורם מוסמך?
10. האם קיים נוהל נאות המבטיח דיווח שוטף לדירקטוריון על כל רכישה או ביטול של רכוש אחר?
11. האם קיים נוהל נאות המבטיח דיווח שוטף להנהלה על התקדמות הייצור העצמי של כל רכוש אחר?
12. האם קיים נוהל נאות המבטיח פיקוח ומעקב אחר זקיפת עלויות הייצור הישירות, העקיפות, ועלויות האשראי לעלות הרכוש האחר?
13. האם קיים נוהל נאות המבטיח שהנהלת החשבונות תעודכן עם כל פעולת רכישה או השלמת ייצור עצמי של רכוש אחר?
14. האם קיים נוהל נאות המבטיח שהרישומים בהנה"ח יבוצעו במועד?

***שאלה מס' 5***

יש לשים לב שהנדרש מחולק למעשה לשתי תת שאלות נפרדות: השלכות הסדרי החליפין על הבקרה הפנימית בחברה והשלכות הסדרי החליפין על נהלי הביקורת על הדוחות הכספיים ובהתאם לכך יש לבנות את התשובה

השלכות הסדרי החליפין על הבקרה הפנימית בחברה :

בהסדרי ברטר הלקוחות מהווים גם ספקים ולהיפך, שכן מוכרים לאלה שקונים מהם, ולהיפך.

אנשי המכירות בדרך כלל משמשים גם כקניינים ולהיפך, שכן אנשי המכירות מגדירים, במידה רבה, את הקניות, ולהיפך.

האמור לעיל, מקשה על קיומה של בקרה פנימית נאותה, שכן לא מתקיימת ההפרדה בין הפעילות הקשורה בקניות ובספקים לבין זו הקשורה במכירות ובלקוחות, וקיים חשש שכתוצאה מה"התקזזויות" דלעיל, יגרמו נזקים לחברה במזיד או בשוגג. הנזקים עלולים להתבטא:

1. בהפסדים כספיים ו/או בעבירות מס.

הסיכון הגלום בעסקאות החליפין (ברטר) נובע, בין היתר, מכך שלא משולמים כספים בגין עסקות הקניה והמכירה, ואלה נעשות בדרך של התקזזויות.

1. כתוצאה מהנ"ל, קיים חשש שעסקאות חליפין מסויימות יושמטו מהרישומים, כולן או חלקן, ו/או ידווחו באופן לקוי, לרבות לרשות למסים.

השלכות הסדרי החליפין על נהלי הביקורת על הדוחות הכספיים :

* בדיקת נהלי הבקרה הפנימית המיושמים, לרבות נוהלי ההתקשרות והתקזזויות, רישומן ודיווחן.
* בדיקת קיומם של הסכמים באשר להסדרי הברטר ותנאיהם, אשר אושרו ע"י הגורמים המוסמכים.
* בדיקת סבירות תנאי העסקאות, לרבות תנאי ההתקזזות.
* בדיקת נאותות הדיווח על מחזורי העסקאות ועל רישום נאות של ההוצאות או הרכישות בגינן.
* בדיקת קיומן של עסקאות חליפין עם צדדים קשורים, לרבות נאותות מחירי העברה ותנאי ההתקזזות.
* בדיקה נאותות הדיווח לצרכי מס של עסקאות החליפין, לרבות בעניין מע"מ, מס הכנסה והוראות ניכוי מס במקור.
* אימות יתרות החייבים/זכאים בגין עיסקות הברטר ותנאי היתרות והתאמת ערכן ככל שנדרש בהתאם לתנאי העסקות.
* יש לוודא הצגה נאותה בדוחות הכספיים, לרבות מיתן מידע נוסף, ככל שנדרש, כגון: ציון בביאורים שיתרות החייבים יפרעו ע"י צריכת שירותים או נכסים בתחום עיסוקם.

***שאלה מס' 6***

***סעיף א'***

עקב העדר מהותיות ביחס לדוחות הכספיים בכללותם, יתכן ואין צורך, מסיבה זו בלבד, בבדיקת

הקופות הקטנות כחלק מביקורת הדוחות הכספיים. עם זאת, לביקורת הקופות הקטנות ולאופן

ניהולן קיימת משמעות מעבר לדוחות הכספיים. משמעות זו כרוכה בתפקיד הקופות הקטנות - כלי

להוצאת סכומי כסף קטנים יחסית לכיסוי הוצאות מזדמנות במזומן. תפקיד זה של הקופות הקטנות,

מחייב יישום נהלי בקרה ופיקוח על אופן ניהולן והפעלתן של הקופות הקטנות למניעת אי-סדרים,

תרמיות ועבירות על חוקי המס. אומנם הסכומים בקופות הקטנות הינם קטנים יחסית, אך מחזורי

הכספים בהן יכולים להצטבר לסכומים גבוהים יחסית.

הבקרה הפנימית הכרוכה בניהול ובתפעול הקופות הקטנות מהווה לעיתים אינדיקציה לגישת

ההנהלה והארגון לבקרה הפנימית בכללותה.

מקובל בהקשר זה לבדוק את נהלי הקופות הקטנות כחלק מבדיקת הקופות הרגילות, ולבדוק את

נאותות הפעלתן, לרבות הרישומים והדיווחים הכרוכים בכך

***סעיף ב'***

**להלן תרמיות אפשריות עיקריות הקשורות בקופות הקטנות:**

1. שימוש במסמכים כוזבים, בגין שירותים ו/או מוצרים שלא נרכשו/נצרכו, לצורך משיכת מזומנים

מהקופה הקטנה.

2. שימוש חוזר/כפול באותם מסמכים (חשבוניות, קבלות וכד') ששולמו ולא סומנו עם תשלומם, או

תשלום כפול של אותה הוצאה ע"י שימוש במסמכים שונים.

3. דיווח על הוצאת כספים, ללא מסמכים מבססים (חשבוניות/קבלות) על שירותים ו/או מוצרים

שלא סופקו, לצורך גניבת מזומנים מהקופה הקטנה.

4. רכישת שירותים ו/או מוצרים במחירים "מנופחים" ו/או שאינם חיוניים, תוך ביצוע תרמית עם

הספק.

5. שימוש בקופה הקטנה לתשלום עבור מוצרים/שירותים פרטיים.

6. משיכת כספים מהקופה והסתרת החוסרים בפתקי חובות או בשיקים פרטיים.

***סעיף ג'***

**להלן עיקרי תכנית ביקורת לבדיקת הקופות הקטנות בחברה:**

1. בדוק את הבקרה הפנימית הקיימת בתפעול הקופות הקטנות בחברה (להלן - "הקופות"),

לרבות:

קיום נהלים כתובים להפעלת הקופות.

קביעת תקרת הסכומים שימשכו לקופות - אישור תקרת הסכומים שבשימוש הקופה

הקטנה ע"י גורם מוסמך.

הגדרת סוגי ההוצאות וסכום ההוצאה המכסימאלי שניתן לשלם באמצעות הקופות -

אישור ע"י גורם מוסמך לסוגי ההוצאות ותקרתן.

רישום כל הוצאה בספר/דוח קופה קטנה.

בדיקה האם כל הוצאה מלווית במסמך/קבלה/חשבונית/שובר תשלום המבססים את

ההוצאה.

קביעת נוהלי הדיווח בדבר ביצוע הוצאות באמצעות הקופות - פורמט הדיווח ונהלי

דיווח ואישור ("דוח קופה קטנה").

2. עריכת בדיקות פתע של הקופות - ספירה, התאמה וציות להוראות.

3. בדיקה כי הוצאות הקופה דווחו ונרשמו באופן נאות בספרי החשבונות, ודווחו ככל שנדרש

לרשויות המס ,הוצאות עודפות, קיזוזי מע"מ וכד'

4. בדוק האם הקופות מנוהלות בשיטת דמי מחזור" - הקצבת סכום קבוע לניהול מחזור

הקופה הקטנה " ולפני שנגמרת ההקצבה, מוגש דוח הוצאות שתשלומו מחזיר את הקופה

הקטנה להקצבה/דמי המחזור המקוריים, או בשיטה נאותה מקובלת אחרת

***שאלה מס' 7***

***סעיף א'***

מהות ומטרת הבדיקה של פקודות יומן חריגות

הנוהל מיועד לאתר פקודות יומן חריגות, שלא נרשמו במהלך העסקים הרגיל, ושנועדו

לביצוע מניפולציות, תרמיות ויצירת מצגי שווא. הנוהל מכוון לאתר פקודות יומן, שאינן

נאותות ו/או בלתי מאושרות, שנרשמו בספרי החשבונות במשך התקופה המדווחות, או

בסופה, או לאחריה ושנועדו להשפיע על הרישומים החשבונאיים, ובאמצעותם על

הדוחות הכספיים.

הנוהל נועד לאתר גם רישומי התאמה ו/או סיווג מחדש של סכומים, לרבות במסגרת של

תהליך עריכת הדוחות הכספיים והדוחות הכספיים המאוחדים, שאין להם ביטוי

ברישומי יומן פורמליים שגרתיים.

***סעיף ב'***

קווים מנחים לאיתור פקודות יומן חריגות ורישומי התאמה במסגרת ביקורת של דוחות

כספיים

פקודות יומן הנרשמות בתום השנה, כ"פקודות יומן נוספות", מעבר לפקודות

היומן השגרתיות.

"פקודות יומן נוספות" הנרשמות מחוץ לספרי החשבונות הרגילים, לצורך עריכת

הדוחות הכספיים.

פקודות יומן שנרשמו מחוץ לשעות העבודה הרגילות.

פקודות יומן שנרשמו לחיוב /זיכוי חשבונות לא שיגרתיים, ו/או בלתי קשורים,

ו/או שאינם בשימוש שוטף.

פקודות יומן שנרשמו ע"י גורמים שאינם מופקדים באופן שיגרתי על רישום

פקודות יומן, כגון: משתמשים בלתי שגרתיים, שמות משובשים או חסרים של

משתמשים, פקודות יומן שנרשמו ע"י גורמים בכירים, גורמים מתחום מערכות

מידע וכד'.

פקודות יומן שאינן מאוזנות.

פקודות יומן בסכומים גבוהים ובלתי שיגרתיים.

פקודות יומן שנעשו במהלך עריכת הדוחות הכספיים, ללא מספרי חשבון.

פקודות יומן אלקטרוניות, שעקב מניפולציות, אינן מקבלות ביטוי בספרי

החשבונות.

פקודות יומן המשפיעות על ההכנסות, שנעשו סמוך לסוף השנה.

פקודות יומן מורכבות, או שאינן בעלות אופי שיגרתי.

פקודות יומן המשקפות פעולות בין חברות הקבוצה.

רישומי התאמה וסיווג מחדש של יתרות שלא קיבלו ביטוי בספרי החשבונות,

לרבות במסגרת תהליך עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים.

***שאלה מס' 8***

***סעיף א'***

דוח גיול לקוחות הינו דוח המפרט את הלקוחות החייבים ומשך הזמן שקיים חוב מצידם ככלפי הגוף המבוקר. העקרון המנחה העומד בבסיס עריכת הדוח האמור הוא שקיימת קורלציה בין סיכויי הגבייה לבין משך החוב , משמע, ככל שהחוב ותיק יותר במערכת כך קטן הסיכוי לגבותו.

לדוח גיול לקוחות ישנה זיקה לתהליך הביקורת המתאפיינת בכך שהוא משמש כלי בקרה לבדיקת סבירות הפרשות לחומ"ס וחובות אבודים שהגוף המבוקר ביצע בתקופה.

***סעיף ב'***

סכומים פתוחים בהתאמות הבנק הינם סכומים היוצרים הפרשים בין היתרה של המבוקר בספריו לבין יתרתו כפי שרשומה בספרי הבנק והנובעים מהמחאות שהוצאו ע"י הגוף המבוקר ונמסרו לצדדים שלישיים ועדיין לא הוצגו לפירעון בבנק.

הזיקה של סכומים פתוחים בהתאמות הבנק לתהליך הביקורת הינה בכך שמדובר בכלי שיכול לשרת נסיונות להסוות חוסרים , גניבות, הפרשים בלתי מוסברים וכיו"ב בחשבון העו"ש של המבוקר ולכן יש לבחון בתקופה החשבונאית העוקבת כי הפרשים אלו "נסגרו" ע"י הצגת ההמחאות המוחזקות בידי הצדדים השלישיים לגביה בבנק.

***סעיף ג'***

התשובה היא שלילית. בנקים מסחריים שניירות הערך שלהם נסחרים בבורסה לניירות ערך בת"א , כמו גם, בנקים שמאוגדים כחברות פרטיות , כפופים להוראות המפקח על הבנקים – דיווח לציבור ועל כן לא חלות עליהם הוראות תקנות ני"ע (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע, 2010.

***סעיף ד'***

הטענה המוצגת בשאלה היא שגויה. הבחירה בשיטה השלילית ו/או החיובית אינה בחירה דיכוטומית וניתן לפעול במשותף בשתי השיטות. ההחלטה באיזו שיטה לבחור או לפעול במשולב בשתי השיטות , נתונה לשיקול דעתו המקצועי של המבקר בכפוף למהותיות הסכומים, נסיון העבר, איכות הבקרה הפנימית ועוד'.

***סעיף ה'***

הטענה המוצגת בשאלה היא שגויה. כאשר החברה מסרבת לאפשר יצירת קשר עם היועץ המשפטי מדובר בהגבלה בהיקף הביקורת מסיבות שאינן מוצדקות ועל כן על פי סעיפים 18.2 ו – 20 לתקן ביקורת 72 חלה חובה להמנע ממתן חוו"ד. הואיל וחלה חובה ואין לרו"ח המבקר שיקול דעת , העיסוק בנהלים חלופיים אינו רלוונטי כיוון שאינו אפשרי בנסיבות. בשולי הדברים נציין, כי מידע על ערבויות אינו מופיע בדר"כ בתדפיס רשם החברות.

***סעיף ו'***

התשובה היא שלילית. לא קיימת חובה חוקית, רגולטורית או מכוח תקן חשבונאי כזה או אחר לעריכת מפקד שנתי של רכוש קבוע. אם כי רצוי ומומלץ לערוך מפקד כזה מעת לעת ובעיקר ישנה חשיבות למפקד מסוג זה כאשר נכנס לתפקידו רואה חשבון מבקר חדש.

זאת אגב בשונה ממלאי ששם נקבע בסעיף 26 להוראות ניהול של מס הכנסה שיש לערוך מפקד מלאי על בסיס שנתי וגם נקבעו ההסדרים והנהלים לעריכת מפקד כזה (**לא נדרש בשאלה – י.פ.).**

***סעיף ז'***

התשובה היא חיובית. בהתאם להוראות IFRS 4 ו – IFRS 7 קיימת אפשרות כזו על מנת למנוע כפילות בין מידע המוצג בדוח הדירקטוריון לבין מידע המוצג בביאורים לדוכ"ס.

במצב דברים זה מטפלת הבהרה 1 לתקן ביקורת 99 הקובעת כי יש להוסיף את אותו קטע בדוח הדירקטוריון אליו מבוצעת ההפניה לרשימת הדוכ"ס בפסקת המבוא לדוח המבקרים ולטפל באותו קטע כאילו היה דוח כספי מן השורה, קרי, לנקוט לגביו בנהלי ביקורת בהיקף הנדרש לשם מתן חוו"ד על הדוחות הכספיים.

***סעיף ח'***

בדיקת רציפות הינה בדיקה הנעשית לתיעוד הפנימי בספרי המבוקר על מנת לוודא שאין חוסרים או כפילויות בהוצאת התיעוד הפנימי, כך למשל נערכת בדיקת רציפות לחשבוניות, תעודות משלוח, תעודות זיכוי, תעודות הזמנה וכיו"ב.

זיקת בדיקת הרציפות לתהליך הביקורת מתבטאת בכך שהיעדר רציפות יכולה להצביע על טעות ברישומים, עבירת מס (אי רישום תקבול), נסיון להונאה, תרמית או מניפולציה – מסמך פיקטיבי, הנחות למקורבים, shifting בין תקופות חשבונאיות וכיו"ב.

***סעיף ט'***

התשובה היא שלילית. כאשר חברה מנהלת את רישומי המלאי שלה במערכת מלאי ממוחשבת על בסיס תמידי היא משוחררת מן הצורך לערוך מפקד מלאי בסמוך לתאריך המאזן ויכולה לפקוד את המלאי כרצונה ובלבד שבמרוצת שנה מלאה (שנה קלנדרית 1.1 – 31.12) ייספרו כל פריטי המלאי שברשותה.

***סעיף י'***

התשובה היא חיובית. קבלת נוסח הצהרת מנהלים מן המבקר איננה בבחינת כזה ראה וקדש ורשאית החברה להשיג על סעיפיה כולם או מקצתה ולערוך שינויים הנדרשים לטענת המנהלים. עם זאת , כל שינוי מסוג זה חייב להיעשות בהסכמה ובתיאום עם רו"ח המבקר ובלבד שבסופו של יום תיחתם הצהרת המנהלים ותהיה בנוסח המקובל על רו"ח המבקר שאחרת הוא מחויב להימנע ממתן חוו"ד ללא שיקול דעת ע"פ הוראות תקן ביקורת 21.