**יסודות הביקורת – שיעור 6**

## 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 תכנית ביקורת לא מתחלקות לטוב או רע אלא מופעלות לפי שיקול הדעת של רו"ח .**

**בלשכת רו"ח יש כל הזמן וויכוחים האם לעבוד עם תוכניות ביקורת או לא –**הפרקטיקה החליטה שחובה על רו"ח לעבוד עם תוכניות ביקורת וחובה לתכנן את הביקורת בכתב ההנחיות הן :

1. חובה לתכנן ולתעד תוכניות ביקורת
2. זה חייב להיות בכתב

**דוגמא לשאלה מבחינת מועצה :**

**האם חייב רו"ח להכין תכנית ביקורת כתובה לצורך ביקורת דו"חות כספיים של חברה**

**תשובה :**

**כן, בסעיף 11 לתקן 74 בו המבקר צריך לפתח ולתעד תוכנית ביקורת הקובעת את האופי העיתוי וההיקף הכולל של הביקורת .**

**סוגי הביקורת**

**ביקורת מדגמית מול ביקורת מלאה**

**ביקורת מדגמית-** כאשר מדובר בחברות עתק ,ענקיות ,מורכבות וגדולות . היתרון של ביקורת זאת שהיא זולה יותר .

**ביקורת מלאה-** מותאמת לחברות שאינן מורכבות , לקוחות חדשים וכדומה ...

**החיסרון** בביקורת זו היא שהיא יקרה כיוון שזאת עלות להושיב עובדים שיעברו על כל הוצאה והכנסה ועל כל הניירת של החברה תדרוש שעות עבודה רבות וזה עולה הרבה כסף .

**ביקורת שוטפת מול ביקורת סוף תקופה**

**ביקורת שוטפת –** למה עושים ביקורת שוטפת ? עושים זאת כדי להכיר את הבקרה הפנימית , לאתר את נקודות התורפה שיכולות להיות וגם על מנת להקל את העומס בסוף התקופה

**למשל :** אני מגיע לחברה במהלך השנה ורואה שבעלי התפקידים לא מקצועיים ושיטות הפחת לא דווחו בצורה נכונה ואז יש לי שליטה ואני יכול לתקן במהלך השנה ולא לגלות מפגעים חמורים ממש בסוף השנה

ביקורת שוטפת מתאימה בד"כ לארגונים גדולים וקונצרים ענקיים וכך יורד מהם לחץ במהלך השנה

**החיסרון של שיטה זו** הוא שיש חשש שסעיפים שבדקתי אותם בביקורת השוטפת לא אבדוק אותם בסוף השנה וכך עלול להיווצר לנו שטח מת , שטח שלא ניגע בו שבו יכול הלקוח לשנות נתונים תוך ידיעה שלא ניגע בו וע"י כך לעוות את הביקורת.

**ביקורת סוף תקופה –** החברה מתנהלת ללא התערבות של משרד רו"ח כל השנה . בסוף השנה מגיע צוות מהמשרד עורך בירורים ולוקח את כל החומר הרלוונטי מהחברה .

**היתרון** של ביקורת בסוף שנה היא שכל הכרטסות סגורות יש אישורי יתרה מהבנקים וכדו' . הנושא של ביקורת סוף שנה מתאים בד"כ לחברות קטנות שאין שם מיזוגים או החלפת בע"מ ושהן חברות לא מורכבות.

**בנושא הזה של עיתוי הביקורת כל משרד רו"ח מחליט איזה סוג ביקורת לבצע מדגמית או מלאה שוטפת או ביקורת סוף תקופה**

דוגמא לשאלה מבחינת מועצה :

מהם היתרונות והחסרונות של ביקורת שוטפת מול ביקורת סוף תקופה...?

התשובה:

היתרון של ביקורת שוטפת היא שהיא משוחררת מלחץ של זמן ולכן ניתן להתמקד בסעיף אחד או מספר סעיפים שזיהיתי כמסוכנים

לעומת זאת החיסרון שלה הוא שאני עלול להגיע למצב של שטח מת ואם בדקתי נתונים לחודש מסויים יכול להיות שבסוף שנה הם כבר לא מתאימים או נכונים .

**המשך תקן 8 –תכנון הביקורת – הפיקוח** (מקביל תקנה 7)

רואה החשבון חייב לקיים פיקוח נאות על עוזריו וזאת כיוון שהוא אחראי על עבודתם של העוזרים **כאילו הוא ביצע אותה בעצמו**. ע"מ למלא אחר דרישת הפיקוח על העוזרים, **מוטלת על רואה החשבון החובה לקבוע מערכת של סמכויות ובקרות במשרדו** (ללא קשר לגודלו של המשרד). הפיקוח תלוי בין השאר בניסיונם וברמתם של העוזרים - ככל שיהיו גבוהים יותר, כך רמת הפיקוח יכולה להיות פחותה.

מדרג סטנדרטי :

השותף->מנהלים (מנג'רים) ->הבוחנים הראשיים (סניורים)->סמי סניור->ג'וניורים.

\*לפעמים מתחת לשותף יש tax director ולפעמים מתחת למנג'ר ומעל הסניור יש Supervisor . הוותק והמקצועיות מעלים את האנשים בסולם הדרגות.

**ג'וניור-** כפוף לסניור ,כפוף לבוחן הראשי בהתחלה הוא עושה משימות קלות ושוטפות כמו החתמת דו"חות במס הכנסה .

**סניור-** כפוף למנג'ר מרכז סעיפים שלמים בדו"חות הכספיים ,חתך של הוצאות לשלם , לוחות סילוקין של הלוואות וכן יכול לרכז תיק ששלם חברה שלמה

**מנג'ר** – כפוף לשותף מכיר את החברה על בוריה את בעלי התפקידים והמדיניות החשבונאית שלה הוא סוג של אנציקלופדיה מהלכת ,הוא מצטרף אל השותף לדיונים , מפקח על הסניורים ועל הג'וניורים .

**שותף-** המנהל של המשרד , השותף הוא זה שחותם על חוות הדעת , הוא אחראי לשווק את המשרד ולהביא את הלקוחות . לא תמיד השותף מעודכן בכל הפרטים החדשים של התקנים כי התפקיד שלו הוא לגרום לכך שהמשרד יפעל ויספק עבודה להביא את הכסף.

* **הטיפול בעבודת הביקורת עובר לפי רמות**
* **האחריות הסופית של תקינות הדו"חות הוא של מי שחותם על הדו"חות .**

**המשך תקן 8 –משוואת הביקורת**

**משוואת הביקורת** $AR=IR\*CR\*DR$

סיכוני ביקורת (Audit Risks)AR-

סיכון ביקורת מוגדר כסיכון שרואה החשבון המבקר ייתן חו"ד שגויה על הדוחות הכספיים, כלומר חו"ד בנוסח האחיד כאשר הדוחות הכספיים כוללים הצגה מוטעית מהותית או לחילופין כאשר הוא ייתן חו"ד שאינה בנוסח האחיד (הסתייגות, חו"ד שלילית וכו') כאשר הדוחות הכספיים תקינים (בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים). סיכון הביקורת נובע בעיקרו מהמגבלות שטבועות בביקורת ( זמן מועט להגשת הביקורת, הסתמכות על מידע פנים, ראיות הביקורת לעולם לא מוחלטות ועוד). רו"ח המבקר צריך להיות ער ומודע לכך שטעויות, הונאות ואי סדרים אפילו מהותיים יגיעו לדוחות הכספיים בצורה זו או אחרת וכמובן כל סעיף רגיש בצורה שונה.

סיכון מובנה (Inherent Risk) – IR :

הגדרה: הסיכון המובנה מוגדר כמידת רגישותו של סעיף או עסקה או קבוצת סעיפים או עסקאות, להצגה מוטעית מהותית מעצם אופיו וטבעו של הסעיף (נקרא בעבר "סיכון שבמהות").

פרמטרים להערכת הסיכון הטבעי:

נזילות - ככל שהסעיף יותר נזיל (ניתן לממשו לכסף יותר מהר), הסיכון המובנה בו יותר גבוה.

הסתייעות באומדנים – ככל שסעיף יותר רגיש לאומדנים, ניתן לעשות עליו הרבה מניפולציות.

סיכון בקרה (Control Risk) – CR

הגדרה: מוגדר כסיכון שמנגנון הבקרה הפנימית (אשר נמצא בגוף המבוקר ולא קשור לרו"ח המבקר) לא יצליח למנוע או לאתר בזמן הצגה מוטעית מהותית. הדבר כמובן תלוי באיכותה של הבקרה הפנימית בגוף המבוקר אבל תמיד יוצאים מנקודת הנחה שסיכון הבקרה קיים. ההערכה הראשונית של סיכון הבקרה תהיה תמיד גבוהה אלא אם כן רו"ח המבקר מזהה (בשלב *הסקר על הבקרה הפנימית* – שנה ג') בקרות פנימיות שקרוב לודאי ימנעו או לחלופין יחשפו ויתקנו את ההצגות המוטעות מהותיות או לחילופין, אם רו"ח המבקר מתכנן לערוך בדיקות בקרה פרטניות כדי לתמוך בהערכה אחרת. על מנת לאמוד את סיכון הבקרה, רו"ח המבקר עורך כמובן סקר על הבקרה הפנימית (הרחבה בהמשך).

סיכון חשיפה (Detection Risk) – DR

הגדרה: מוגדר כסיכון שרו"ח המבקר, עת עבודת הביקורת, לא יאתר הצגה מוטעית מהותית שחלחלה לדוחות הכספיים. כמובן שהדבר תלוי מאוד באיכות עבודת הביקורת ובאיכות נהלי הביקורת שקבע רו"ח.

היחס ההפוך:

אקסוגניים : IR + CR (נתונים).

אנדוגניים : DR (בשליטת רו"ח).

קיים יחס הפוך בין הסיכונים, ככל שסיכון הבקרה והסיכון המובנה גבוהים, כך סיכון החשיפה צריך להיות נמוך (סיכון הבקרה והסיכון המובנה הם סיכונים נתונים שאינם נמצאים בשליטתו של רו"ח המבקר).

השפעה על הסיכונים:

* סיכון מובנה - על הסיכון המובנה אין לעולם שליטה.
* סיכון בקרה - על סיכון הבקרה, יש לרו"ח השפעה מסוימת (ניתן לשלוח מכתב להנהלה שעושיה להשפיע על טיב הבקרה הפנימית בעתיד , יילמד בהמשך).

הערות \ הבהרות \ נקודות חשובות:

* + רמת סיכון סטנדרטית - בד"כ מתכוננים לרמה של 5-10% סיכון כולל.
	+ ביקורת נדרשת בכל מקרה - לא יכול להיות מצב בו רו"ח יגיד שהרמות המוערכות של הסיכון המובנה ושל סיכון הבקרה מאוד נמוכות, הן לא יכולות להיות נמוכות בצורה כזו שיבטלו לחלוטין את הבדיקות שרו"ח צריך לבצע (שום הערכת סיכון לא תבטל את הצורך לבדוק בכל זאת את הסעיף).
	+ דינמיות הביקורת - הערכת סיכון הביקורת לגבי סעיף או עסקה יכולה להשתנות במהלך הביקורת אם מגיע לידיעתו של המבקר מידע שמשנה את ההערכה שלו. תוכנית הביקורת לפי כך, חייבת להיות גמישה מספיק כדי להכיל שינויים נדרשים. כלומר אסור לרו"ח המבקר להיות מקובע ולדבוק בתוכנית הביקורת שהוא קבע אם מתרחשים שינויים. במהלך הביקורת, רו"ח המבקר צריך להיות פתוח לאפשרות שבעקבות מידע חדש אשר יגיע אליו, יהיה עליו לבצע הערכה מחודשת של תכנון הביקורת.
	+ כיצד מתמודדים כאשר יש לנו DR נמוך (המצב לא טוב והוא צריך להשקיע משאבים)?
1. עליו להגביר את שעות הביקורת
2. לשלוח עובדים יותר מנוסים
3. לשלוח יותר עובדים

דוגמא :

נניח ע"מ להגיע לסיכון ביקורת של 5%, אם קיבלנו סעיף IR = 60%, CR = 20%. במקרה זה צריך ש DR יביא את המשוואה ל 5% סה"כ.

**תקן 9 : סקר בקרה פנימית**

**"רו"ח יערוך סקר על מידת הבקרה הפנימית הקיימת בגוף המבוקר להלכה ומעשה, ויביאנה בחשבון בעריכת תוכנית וקביעת היקף הבדיקות"**

סקר על הבקרה הפנימית זוהי בדיקת רמתה ואיכותה של הבקרה הפנימית בחברה, סקר הזה יהווה את הבסיס של הבדיקות המבססות

ככל שנזהה בחברה יותר ויותר מן העקרונות הבאים שנלמד כך נוכל להניח את הדעת שהבקרה הפנימית יותר טובה.

**עקרונות חשובים בתקן זה:**

1. **התאמת העובד לתפקיד-** יש ציפיה שהעובד יתאים במידה רבה למקצוע שלו . לכן אנו בתור רו"ח רוצים לדעת מיהם האנשים המנהלים את החברה , אנשי המפתח מהו הרקע והידע שלהם .
2. **הפרדת תפקידים –** יש לבדוק שלא אדם אחד בלבד יבצע או ישלוט בתהליך שלם בחברה. לכל אדם יש תחום שעליו הוא אמון . למה? כי כך ניתן להקטין למינימום את נושא המעילות . בגלל שאם עכשיו מישהו ירצה למעול יצטרכו להתאחד כמה וזה יקשה על התהליך .

**למשל :** נהג חלוקה של מזון לא גובה את הכסף מהלקוחות או שמי שעושה את הנה"ח ייעשה את התאמות הבנקים

1. **אחריות משותפת ובקרה הדדית –** כאשר מדובר בתהליכים חשובים או רגישים או חשובים בארגון יש לדאוג שהם יבוצעו באחריות משותפת פעילות רגישה צריכה להתבצע על ידי מספר אנשים בחברה

**למשל :** כספת בבנק פותחים שני אנשים ,לאחד יש את הקוד ולאחר את המפתח .

1. **האצלת סמכויות-** צריך שלכל עובד תיהיה את האוטונומיה ותחום ההתמחות שלו כשאין האצלת סמכויות בחברה ותפקידים נרחבים מרוכזים אצל אדם אחד בחברה עולה הסיכוי למעילה משום שאותו אדם לא משתף אחרים בשיקול הדעת ובקבלת ההחלטות .
2. **רוטציה-** אנו נצפה שבחברה יבצעו רוטציה לתפקיד אחת לתקופה שהוגדרה מראש וזאת על מנת למנוע היווצרות של יחסים מיוחדים עם לקוחות או ספקים –צריך להיזהר שלא לעשות את זה מוקדם מידי כי לוקח לאדם זמן להתרגל .
3. **חופשות –**יש לדאוג ולוודא הוצאת אנשי מפתח לחופשה כיוון שהמחליף שלהם יוכל לעלות על מעילות ודברים לא תקינים שהעובד הקבוע עשה
4. **ערבויות –** **אחד העקרונות הכי חשובים הוא ערבויות** – יש לדאוג להפקדת ערבות אישית מבעלי תפקידים רגישים ותפקידי מפתח בחברה או שבאים במגע עם כסף מזומן.