

### 2.3. نظام الرقابة الداخلية للعمليات النقدية: (النقدية) (البنك والصندوق):

من المعروف أن أي عملية من عمليات الشركة تتلخص في النهاية عن قبض أو دفع وهذا يستوجب ضرورة وجود نظام رقابة داخلية فعال على النقدية في جانب المدفوعات (المصروفات) والمقبوضات (الإيرادات).

### 1.2.3. نظام الرقابة الداخلية الخاص بالمدفوعات: dépenses décaissements

#### أ- أهداف الرقابة الداخلية:

- التأكد من وجود الفصل بين الوظائف.
- التأكد من أن كل التسديدات (المدفوعات) التي قامت بها المؤسسة هي مبررة وهي حقيقية.
- التأكد من أن كل المدفوعات هي:
  - ✓مرخصة.
  - ✓حولت إلى مستفيدين.
  - ✓مسجلة محاسبيا.
  - ✓مسجلة في الفترة المعينة.
- النفقات هي مقيمة بصفة دقيقة.

#### ب- الفصل بين الوظائف: يتأكد المراجع من الفصل بين الوظائف التالية:

- مسك الصندوق.
- مسك سندات الدفع بيضاء (فارغة) (Vierge).
- مسك الشيكات المستلمة من الزبائن.
- المصادقة على الوثائق التبريرية.
- إعداد الشيكات أو أوراق الدفع (أوراق تجارية).
- إمضاء الشيكات أو أوراق الدفع.
- إلغاء الوثائق التبريرية.
- إرسال سندات الدفع.
- مسك يومية الخزينة.
- الدفع في البنك للشيكات أو للنقود (التحصيلات النقدية).
- مسك حسابات الغير (comptes tiers) (الزبائن والموردون).
- الحصول على الكشف البنكي.
- إعداد المقاربة البنكية.
- الترخيص بتسجيل العمليات.

#### ت-ترخيص الدفع : Autorisation des dépenses

- الدفع نقدا لا بد أن يكون محدد بمبلغ معقول.
- يمنع الدفع من خلال نسخ فواتير (duplicata).
- الوثائق التبريرية للنفقات لا بد أن تتحصل على تعليمة "الموافقة بالدفع" (bon a payer) وذلك قبل إعداد سندات الدفع (شيك أو نقدا)
- الموافقة بالدفع لا بد أن تكون من قبل أشخاص مرخص لهم وتقدم فقط إلا إذا تم مراقبة الوثائق التبريرية مراقبة كافية.
- الإمضاء على الشيكات أو الدفع نقدا يتم على أساس حضور جميع الوثائق التبريرية التي خضعت للمراقبة وللموافقة بالدفع (سندات الطلبية - سندات التسليم - الفواتير).
- الإمضاء لا بد أن يكون مرخص. (نموذج الإمضاء، الترخيص بالإمضاء).
- لا بد عند الدفع أن يتم طرح جميع التسيقات.

#### ث-مراقبة الدفع:

- وسائل الدفع لا بد أن يتم مقاربتها مع الوثائق التبريرية وذلك في وقت إمضاءها وذلك فيما يخص:
- المبالغ - الأشخاص المستفيدين - تاريخ الدفع ...
- وضع علامة "تم دفع مبلغها : Payée" على الفواتير وذلك لتجنب الدفع مرتين.
  - أرصدة الموردين لا بد أن يتم تحليلها وذلك لمعرفة حالات الدفع مرتين.
  - وسائل الدفع لا بد أن تقدم مباشرة للمستفيدين بعد الإمضاء.
  - الدفع نقدا يتطلب إعداد وصل الدفع.
  - إعداد شيكات بيضاء ممنوع.
  - الشيكات الملغاة لا بد أن يحتفظ بها لتجنب إعادة استعمالها.
  - ضرورة وجود نظام الإمضاء المزدوج (Double signature) ولا بد من وجود استقلالية بين الشخصين الممضين، وكل إمضاء يتطلب مراقبة الوثائق التبريرية.

#### ج-التسجيل المحاسبي للمدفوعات:

- الشيكات، الأوراق التجارية والمدفوعات نقدا لا بد أن تسجل بصفة صحيحة وفي الوقت المناسب.
- المقارنة الدورية بين المحاسبة - مصلحة الموردين - مصلحة المالية (المكلفة بإعداد وسائل الدفع).

## 1. نظام الرقابة الداخلية على المدفوعات:

- أسئلة نظام الرقابة الداخلية المحاسبية:

مراجعة برنامج اختبارات المطابقة والصحة	هل خطر وجود الأخطاء قليل؟	هل هذا النظام فعال؟	هل نظام الرقابة الداخلية موجود؟ Oui/Non/NA	التسجيل المحاسبي Comptabilisation	التقييم Evaluation	الوجود Existence	الدقة exhaustivité	أسئلة الرقابة الداخلية المحاسبية
					X	X		1) المراقبة خلال إمضاء وسيلة الدفع: الشيك - الورقة التجارية مع الفواتير - سند التسليم - سند الطلبية - وضرورة وجود على هذه الوثائق معلومة الموافقة بالدفع.
						X		2) المراقبة خلال إمضاء وسيلة الدفع أن الفاتورة المرفقة ليست نسخة (Duplicata) وانه لم يتم إلغائها من قبل إذا تم دفعه من قبل : ضرورة وجود تعليمة (دفعت) على الفواتير السابقة التي تم تسديد مبلغها.
					X			3) مراقبة معدل الصرف المستعمل عند الدفع
				X				4) مراقبة التسجيل المحاسبي
				X	X	X	X	5) مراقبة إجراءات الدخول إلى برنامج الإعلام الآلي للخرزينة ( Logiciel de trésorerie )
				X	X	X	X	6) مراقبة عملية المطابقة (validation) عند تسجيل المدفوعات
				X			X	7) المقارنة بين المبلغ المدفوع مع المبلغ

								المفوتر
						X	X	8) مقارنة تاريخ دفع المبلغ المسجل في يومية الصندوق مع تاريخ العملية الظاهر في الكشف البنكي
						X	X	9) بالنسبة للتحويل بين البنوك: مقارنة تواريخ التسجيل في الدفاتر مع تواريخ العمليات الظاهر في الكشف البنكي
				X				10) مراقبة مجاميع يوميات المدفوعات
				X		X	X	11) المقاربة البنكية
				X		X	X	12) الجرد الفجائي للصندوق ومقارنته مع سجل الصندوق ورصيد الصندوق في دفتر الأستاذ.
						X	X	13) مقارنة الأرقام الأخيرة مع الشيكات من خلال قسيمات الشيكات (les talons de chèquiers) مع الأرقام الظاهرة في يومية المدفوعات.
				X		X		14) مراقبة الموردين المدينين (الذين لديهم رصيد مدين)
				X		X	X	15) مقارنة أرصدة الحسابات الفردية للموردين مع الأرصدة الظاهرة في ميزان حسابات الموردين.
				X		X	X	16) مقارنة رصيد الحساب الإجمالي للموردين في دفتر الأستاذ مع رصيد الموردين في الميزان العام.

### حماية الأصول الخاص بالمدفوعات

وجود أخطار الخسائر	نظام الرقابة الداخلية الموضوعه حيز التطبيق لتجنب الخسائر	حماية الأصول : الخسائر الممكن أن تؤثر في فعالية نظام الرقابة الداخلية المحاسبية
		(1) استعمال الأموال من طرف أشخاص غير مرخص لهم
		(2) غياب عملية الحساب الدوري والفجائي للنقود (الصندوق) من طرف شخص ليست له علاقة بمصلحة الصندوق ولا بالمحاسبة.
		(3) غياب المقاربة البنكية الشهرية
		(4) فتح وغلط الحسابات البنكية بدون رخصة
		(5) تمويل الحسابات البنكية بالنقود غير كافي لمواجهة المدفوعات.
		(6) تجاوز خطوط القروض المرخص بها
		(7) المبلغ الموجود في الصندوق يكون اكبر مقارنة بحجم العمليات ومع التغطية التأمينية
		(8) حماية غير كافية لتحويل الأموال
		(9) حماية غير كافية في استعمال الأموال نقدا
		(10) وسيلة الدفع ممضاة (شيك أو نقدا) بدون تأشيرة : قابل للدفع
		(11) شيكات ممضاة على بياض
		(12) سرقة شيكات ببيضاء أو أوراق تجارية
		(13) الشيكات الملقاة غير محتفظ بها

### نظام الفصل بين المهام المتعلقة بالمدفوعات

الأشخاص المكلفين				طبيعتها	المهام
د	ج	ب	أ		
				EX	(1) مسك الصندوق
				EX	(2) مسك الشيكات (carnets de cheques)
				EX	(3) إعداد الشيكات
				A	(4) المصادقة على الوثائق التبريرية : الموافقة بالدفع ( Bon à payer)
				A	(5) إمضاء الشيكات
				EX	(6) إرسال الشيكات
				EX	(7) طلب تحويل الأموال
				EX	(8) المصادقة على طلب تمويل الأموال
				EX	(9) التسجيل المحاسبي
				C	(10) مراقبة التسجيل المحاسبي
				EN	(11) التسجيل في يوميات الخزينة
				EN	(12) التسجيل في حسابات الموردين
				C	(13) إعداد المقاربة البنكية

## 2. نظام الرقابة الداخلية على التحصيلات :Les encaissements

أ- أسئلة نظام الرقابة الداخلية المحاسبية:

مراجعة برنامج اختبارات المطابقة والصحة	هل خطر وجود الأخطاء قليل؟	هل هذا النظام فعال؟	هل نظام الرقابة الداخلية موجود؟ Oui/Non/NA	التسجيل المحاسبي Comptabilisation	التقييم Evaluation	الوجود Existence	الدقة exhaustivité	أسئلة الرقابة الداخلية المحاسبية
							X	1) مقارنة مبلغ الشيكات مع المبلغ المسجل في جدول تسليم الشيكات
							X	2) مقارنة مبلغ الأوراق لتجارية مع ذلك المبلغ المسجل في جدول (bordereau) تسليم الأوراق المقدمة للتحصيل أو الخصم
							X	3) مقارنة قائمة الشيكات المستلمة المعدة من طرف مصلحة البريد مع التحصيلات المسجلة في يوميات الخزينة
					X			4) مراقبة معدل الصرف المستعمل
				X				5) مراقبة التسجيل المحاسبي
				X			X	6) مقارنة المبلغ المحصل والمبلغ المفوتر
				X	X	X	X	7) مراقبة إجراءات الدخول إلى برنامج الخزينة
				X	X	X	X	8) مراقبة مطابقة عملية تسجيل التحصيلات
						X	X	9) مقارنة تاريخ الدفع على سجل الصندوق مع تاريخ العملية في الكشف البنكي.
				X				10) مراقبة مجاميع يوميات التحصيلات
				X		X	X	11) إعداد المقارنة البنكية

				X		X	X	12) الجرد الفجائي للصندوق ومقارنته مع سجل الصندوق ورصيد الصندوق في دفتر الأستاذ.
				X		X	X	13) مقارنة رصيد الزبائن مع دفتر الأستاذ ومع الرصيد الخاص بالزبائن
				X				14) إعداد واستغلال ميزان الزبائن حسب العمر (Age) وذلك لتحديد الأخطاء التسجيل للتخصيلات
				X		X		15) مراقبة الرصيد الدائن للزبائن

## حماية الأصول الخاص بالتحصيلات

هل يوجد أخطار الخسائر؟	نظام الرقابة الداخلية الموضوعة لتفادي الخسائر	حماية الأصول: أخطار الخسائر التي يمكن أن تؤثر في فعالية نظام الرقابة الداخلية المحاسبية
		(1) استعمال الأموال من طرف أشخاص غير مسموح لهم
		(2) غياب الجرد (الحساب) الدوري والفجائي للنقدية من طرف شخص خارج عن مصلحة النقدية والمحاسبية
		(3) غياب المقاربة الشهرية لحسابات البنوك
		(4) فتح وغلق الحسابات البنكية بدون ترخيص
		(5) تمويل الحسابات الغير الكافي لتلبية المدفوعات
		(6) تجاوز خطوط القروض
		(7) مبلغ الصندوق اكبر من مستلزمات الدفع
		(8) الحماية الغير كافية لتمويل الأموال
		(9) حماية غير كافية في استعمال الأموال نقدا
		(10) قبول تواريخ الدفع (Date valeur) غير صحيحة من طرف البنوك
		(11) تأجيل تاريخ الاستحقاق الغير مسموح
		(12) عدم التعرف على تواريخ الاستحقاق المتجاوزة
		(13) المطالبة بالدفع الغير المناسبة والمتأخرة
		(14) عدم التحكم في حسابات الزبائن
		(15) وجود معطيات تجاوزها الزمن في حسابات الزبائن
		(16) تسجيل عمليات التسوية في حسابات الخزينة وحسابات الزبائن الغير المرخص بها