

جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير
قسم علوم التسيير والمحاسبة



مذكرة مقدّمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
ميدان العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير
الشعبة : العلوم المالية والمحاسبية
تخصص : تدقيق ومراقبة التسيير
من إعداد الطالبتان : الهادي حفيظة ، نجم سمية
بعنوان :

تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي في مؤسسات التأمين الاجتماعي
في ظل SCF

دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء - غرداية - للفترة 2018-2019

نوقشت و أنجزت علنا بتاريخ :

أمام اللجنة المكونة من السادة الآتية أسماؤهم :

| الاسم واللقب | الدرجة | الجامعة | الصفة |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|
| د. رواني بوحفص | أستاذة محاضر أ | جامعة غرداية | رئيسا |
| أ. خبيطي خضير | أستاذ مساعد أ | جامعة غرداية | مشرفا ومقررا |
| أ. دوار ابراهيم | أستاذ مساعد ب | جامعة غرداية | مناقشا |

السنة الجامعية: 2018/2019

الإهداء

إلى من قام على الأشواق من أجلي وأهلي وأهلي
والمر لا أجلي راضيا ببي رحمة الله وأسكنه جنة
الجنة

إلى شمس عذبة لم تنم لي ربي أنيني إجمالا وقارا
للصالحين والفاضلين في قرعة عينه

إلى من أهدى لي الحياة زوجتي الخالية سليمة
والله في أولها خير من آخرها ، نور سناء

إلى شمس عذبة أهدى لي الخاليات و أزواجهم
وعيونهم أهدى لي كريمة

إلى كل طالبة سنة ثانية ما شاءت في قلبها و أمهاتنا السعيدة

الجنة

الشكر و العرفان

الحمد والشكر لله العلي القدير الذي وفقنا لانجاز هذا العمل

كذلك الشكر الكبير للأستاذ المشرف "خبيطي خضير" على كافة النصائح والإرشادات القيمة التي قدمها لنا ولم يبخل بها علينا

كذلك نتقدم بالشكر إلى جميع إطارات وعمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الإجراء لوكالة غرداية السادة زرباني قداري ، بن هنية علي ، جلود إدريس، رسيوي مراد، بن عبد الرحمان كريم، دادي موسى ايدير والأنسة عثمانى أمال كما لايفوتنا أن نتقدم بالشكر الجزيل إلى الأستاذة الهادي فضيلة التي أعانتنا كثيرا ، وإلى السيد قرباتي موسى

و إلى طاقم وأساتذة كلية العلوم الاقتصادية

كما نتقدم بالشكر الجزيل إلى كل من قدم لنا يد العون من قريب أو من بعيد

الملخص :

تعالج هذه الدراسة موضوع تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي ،حيث تم اخذ صندوق الضمان الاجتماعي لغير الإجراء كنموذج للدراسة لفترة 2019.

ترتكز هذه الدراسة حول توضيح مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي ومن اجل ذلك وجب إبراز طبيعة هذا النظام ، وتحديد المقومات المحاسبية التي يقوم عليها وكذا خطوات تقييمه .

انطلاقا من هذه القواعد الأساسية سنتبين كيفية تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي التي ستكون محل دراسة وتحليل سواء في الجانب النظري أو من خلال دراسة الحالة المتمثلة في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء .

توصلنا من خلال هذه الدراسة أن الهدف الذي يسعى من خلاله نظام الرقابة الداخلي المحاسبي هو تحقيق مصداقية التقارير المالية ، وان وجوده يؤدي إلى الوثوق في المخرجات المحاسبية .

الكلمات المفتاحية : نظام الرقابة الداخلي المحاسبي ، المقومات المحاسبية ، نظام المعلومات المحاسبية ، التامين الاجتماعي

ABSTRACT :

This study deals with the subject of the evaluation of the internal accounting control system, where the Social Security Fund was introduced for non-action as a model for study for 2019.

The study is based on the clarification of the effectiveness of the accounting system and, to that end, the nature of the system should be highlighted, the accounting components on which it is based, and the steps for its evaluation.

Based on the basic rules, it will show how to evaluate the accounting internal control system that will be studied and analyzed, whether in theory or through the case study of the non-action social security fund.

In this study, we found that the goal of the accounting internal control system is to achieve the credibility of financial reports, and that its existence leads to trust in accounting outputs.

KEY WORDS : Accounting internal control system, accounting components, accounting information system, social insurance.

| | |
|-----------|--------------------------|
| I..... | الإهداء |
| III..... | الشكر والعرفان |
| IV..... | الملخص |
| VI..... | قائمة المحتويات |
| VII..... | قائمة الجداول |
| VIII..... | قائمة الأشكال |
| IX..... | قائمة الملاحق |
| X..... | قائمة الاختصارات والرموز |
| أ..... | مقدمة |

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لتقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

| | |
|----------|---|
| 07..... | المبحث الأول : نظام الرقابة الداخلية المحاسبي |
| 25 | المبحث الثاني: الدراسات السابقة |

الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية-دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

| | |
|----------|---|
| 31..... | المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة |
| 38..... | المبحث الثاني: نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء |
| 68 | الخاتمة |
| 71 | قائمة المراجع |
| 75 | الملاحق |
| 95..... | الفهرس |

قائمة الجداول

| رقم الصفحة | عنوان الجدول | رقم الجدول |
|------------|---|------------|
| 42 | جدول توضيحي لإيرادات ونفقات خدمات الصندوق | (1-2) |
| 45 | جدول توضيحي لإيرادات ونفقات حساب البنك والحساب الجاري البريدي | (2-2) |

قائمة الأشكال

| رقم الصفحة | عنوان الشكل | رقم الشكل |
|------------|---|-----------|
| 10 | يوضح أنواع الرقابة الداخلي | (1-1) |
| 12 | يوضح أهداف الرقابة الداخلية | (2-1) |
| 17 | يعرض العلاقة بين وسائل الشق المحاسبي | (3-1) |
| 33 | الهيكل التنظيمي لصندوق الضمان الاجتماعي ولاية غرداية casnos | (1-2) |

قائمة الملاحق

| العنوان | رقم الملحق |
|-----------------------------------|------------|
| مدخلات الصندوق | (1-2) |
| دفتر الصندوق | (2-2) |
| محضر صندوق الإيرادات | (3-2) |
| محضر صندوق المصاريف | (4-2) |
| مدخلات البنك | (5-2) |
| مدخلات الحساب البريدي الجاري | (6-2) |
| دفتر البنك الخارجي الجزائري | (7-2) |
| دفتر البنك التنمىة المحلية | (8-2) |
| دفتر بنك الفلاحة والتنمىة الريفية | (9-2) |
| دفتر الحساب البريدي الجاري | (10-2) |
| الإعذار المرسل من مصلحة المنازعات | (11-2) |
| محضر الجرد | (12_2) |
| محضر الجرد | (13_2) |
| محضر الجرد | (14_2) |
| جدول المقاربة البنكية | (15-2) |
| جدول الجرد المادي | (16-2) |
| جدول المعدات التالفة | (17-2) |
| جدول استهلاك الوقود | (18-2) |
| جدول وضعية الخزون | (19-2) |

قائمة المختصرات

| الاختصار او الرمز | الدلالة |
|-------------------|---|
| CASNOS | Caisse Nationale de Sécurité Sociale des Non Salariés |
| EURL | Entreprise Unipersonnelle à Responsabilité Limité |
| SARL | Société à Responsabilité Limité |
| SNC | Société Au Noms Collectifs |
| BEA | Banque Extérieure d'Algérie |
| BDL | Banque de développement local |
| BADR | Banque agricole et développement rural |
| COSO | Committee of sponsoring organizations |
| IFAC | International federation of Accountants |

المقدمة

أ- توطئة:

يعتبر نظام الرقابة الداخلي المحاسبي من بين الوسائل الهامة التي تمكن المؤسسة من تجميع وتشغيل الحسابات الضرورية عن نتاج أعمالها، فهو يلعب دورا هاما خاصة فيما يتعلق لضمان المراقبة المستمرة والفعالة لنظام لضمان التوازن الحالي الكفيل باستدامة صرف المنافع.

فهو يعتبر أحد أهم الوسائل المستخدمة في تشخيص الوضعية الحالية والمحاسبة للمؤسسة، والكشف عن نقاط الضعف وكذا الأخطاء والتلاعبات التي قد تحدث، واقتراح الحلول المناسبة، وكذا مراقبة البيانات الحالية والمحاسبة، وإعطاء الصادرة الحقيقية عن المركز الحالي للمؤسسة.

ب- طرح الإشكالية:

على ضوء ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

- ما واقع نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في مؤسسات التأمين الاجتماعي في ظل SCF؟
- لمعالجة هذه الإشكالية والعمل على الإحاطة بكافة الجوانب التي تشكل محاور هذا الموضوع قمنا بترجمتها إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية.
1. ما المقصود بنظام الرقابة الداخلي المحاسبي؟ وماهي مقوماته.
2. كيف تتم إجراءات تقييم النظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي casnos بغرداية؟
3. ما مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي casnos بغرداية؟.

فرضيات الدراسة:

قصد الإجابة على التساؤلات الفرعية، يمكن طرح الفرضيات التالية:

- 1) نظام الرقابة الداخلي المحاسبي يشتمل مجموعة من الخطوات والقوانين التي تضمن السير الحسن للعمليات المحاسبية، وكذا حماية أصول المؤسسة بعيدا عن الغش والتلاعبات.
- يعتبر نظام المعلومات المحاسبية السليم من أهم المقومات المدعمة لنظام الرقابة الداخلي الفعال.
- 2) يتطلب تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي لصندوق الضمان الاجتماعي casnos هدفه الإجراء والطرق الموضوعية والتأكد من أنها تستخدم كما هو مخطط لها.



3) يعتبر نظام الرقابة الداخلي المحاسبي لصندوق الضمان الاجتماعي فعال لحد بعيد مع وجود بعض نقاط الضعف.

ث) مبررات اختيار الموضوع:

مبررات موضوعية:

1. الموضوع ذو صلة مباشرة لتخصص التدقيق ومراقبة التسيير؟
2. يعتبر تقسيم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي كمرحلة أساسية في التدقيق المحاسبي، وبالتالي الموضوع من أهم المواضيع المطروحة في تخصص التدقيق ومراقبة التسيير.

مبررات ذاتية:

1. علاقة الموضوع بالمجال ووظيفة الطالبتان لمصلحة المحاسبة.
2. أهمية الموضوع ومحاولة البحث فيه.
3. التعمق في مجال التدقيق بالأخص نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في مؤسسات التأمين وبالتالي ربط الجانب النظري بالجانب العملي.

ج) أهداف الدراسة:

1. التعرف أكثر على التدقيق الداخلي المحاسبي.
2. التعرف على مدى نجاح نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء.
3. إبراز الدور الفعال لمصلحة المحاسبة في سلامة نظام الرقابة الداخلي المحاسبي.

ح) أهمية الدراسة:

من خلال الدراسات السابقة التي تطرقنا إليها لاحظنا قلة الدراسات الأكاديمية المهمة بالرقابة الداخلية المحاسبية في مجال الضمان الاجتماعي والتي تكاد تكون منعدمة.

- وتكمن أهمية الدراسة كونها تتناول موضوعا حساسا داخل المؤسسة وهو نظام الرقابة الداخلي المحاسبي، وهذا نظرا لدوره وتأثيره على مصداقية المعلومات المحاسبية والحالية، وكذا اكتشاف الاختلالات الممكنة الوقوع والقيام بالتعديلات والتصحيحات الواجبة في وقتها.

(خ) حدود الدراسة:

من أجل الإحاطة بالموضوع والإجابة على إشكالية البحث، حددنا مجال دراستنا فيما يلي:

المجال المكاني:

قمنا بإجراء الدراسة في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية المتواجدة في ساحة أول ماي وسط المدينة، حيث تم استخدام الوثائق المقدمة إلينا من قبل أعوان الصندوق بالإضافة إلى خبرة أحد الطالبتين في الصندوق.

المجال الزمني:

من أجل الإلمام بمختلف الجوانب العلمية والعملية للبحث، فضلنا إختيار الفترة الزمنية للدراسة سنة 2019 ببيانات ووثائق حديثة من نفس السنة.

(د) منهج البحث والأدوات المستخدمة:

تم استخدام المنهج الوصفي في الأجزاء المرتبطة بالجانب النظري من خلال التطرق إلى مختلف المفاهيم والتعاريف وكذا منهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي.

- أما فيما يخص الأدوات المستعملة تم الاعتماد على القوانين، الجريدة الرسمية بعض الكتب، مذكرات الدراسات العليا، وكذا المقابلات شخصية مع إطارات صندوق، واستخدام الوثائق والجدول المحصل عليها من قاعدة البيانات الخاصة بالصندوق فيما يخص دراسة الحالة.

(هـ) صعوبات البحث:

واجهتنا بعض الصعوبات والعراقيل أثناء انجازنا هذه المذكرة والمتمثلة فيما يلي:

- نقص المراجع والبحوث الخاصة بالضمان الاجتماعي.
- عدم وجود تقرير لمحافظ المبادلات الخاص بالصندوق.

(ر) هيكل البحث:

من أجل الإلمام والإحاطة بكافة جوانب الموضوع تم تقسيمه إلى مقدمة عامة يليها فصلان ثم خاتمة الدراسة.

حيث تناولنا في الفصل الأول الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية المحاسبي وذلك من خلال مبحثين، خصنا المبحث الأول للأدبيات النظرية، أما المبحث الثاني فتناولنا فيه الدراسات السابقة.

- أما الفصل الثاني المتعلق بالجانب التطبيقي، فتعرضنا فيه في المبحث الأول إلى البطاقة التعريفية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء، وجمع الأدوات المستخدمة، أما في المبحث الثاني فقد خصصناه لنظام الرقابة الداخلية المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية للتقييم نظام الرقابة الداخلية
المحاسبي

تمهيد الفصل الأول:

إن تعدد العمليات والأحداث الحالية داخل المؤسسة واستمرار الحاجة إلى المعلومات المالية والمحاسبة السلمية، وكذا ضرورة حماية أصول المؤسسة زاد من الاهتمام بنظام الرقابة الداخلي المحاسبي، والتوسع في مفهومه مما زاد من ضرورة دراسته وتقييمه.

كما يلعب نظام الرقابة الداخلي المحاسبي دور المتابع والمشرف على حسن سير وسلامة العمل الداخلي في المؤسسة، والكفيل لتحقيق الرقابة الذاتية على العمليات، وتعد مرحلة التقسيم من أهم مراحل نظام الرقابة الداخلي المحاسبي حيث أنه تكشف نقاط القوة والضعف المتعلقة بالمؤسسة والعمل على معالجتها.

وفي الأخير سنحاول في هذا الفصل إلى إعطاء لمحة عامة عن نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في المبحث الأول وكذا تقسيم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي، أما المبحث الثاني فتطرقنا فيه إلى مجموعة من الدراسات السابقة فكان التقسيم كما يلي:

المبحث الأول: نظام الرقابة الداخلي المحاسبي.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

يعد نظام الرقابة الداخلية ذو أهمية لتحقيق التسيير السليم للمؤسسات الاقتصادية، كما أنه الأساس الذي يعتمد عليه في متابعة تنفيذ الخطط المرسومة إلى تجسيد سياستها من أجل الوصول إلى الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها .

المطلب الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

الفرع الأول: مفهوم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي

يمكن التمييز بين نوعين من المفاهيم

(1)- المفهوم التقليدي للرقابة الداخلية والذي يحصر الرقابة الداخلية في وظيفتي حماية أصول المؤسسة الاقتصادية وخصوصا النقدية منها.

(2)- المفهوم الحديث للرقابة الداخلية فهو يوسع من نطاق الرقابة الداخلية بحيث يشمل حماية الأصول والموجودات، والتأكد من الدقة الحسابية بالإضافة إلى النهوض بالكفاية الإنتاجية، وتشجيع التمسك والالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة، وبالتالي فمفهوم الرقابة الداخلية وفقا لهذه النظرة يتضمن جانبين، محاسبي وإداري ويتظاهر هذان معا للعمل على تحقيق الأهداف العامة للرقابة الداخلية¹.

التعريف الأول: تعريف الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) International fédération of accountants سنة 1989 : الرقابة الداخلية نظام يحتوي على الخطة التنظيمية مجموع الطرق و الإجراءات المطبقة من طرف المديرية، بغية دعم الأهداف المرسومة لضمان إمكانية السير المنظم و الفعال للأعمال، هذه الأهداف تشمل على احترام السياسة الإدارية، حماية الأصول، وقاية أو اكتشاف الغش و الأخطاء، لتحديد مدى كمال الدفاتر المحاسبية وكذلك الوقت المستغرق في إعداد المعلومات المحاسبية ذات المصادقية².

التعريف الثاني: يشير تعريف لجنة رعاية المؤسسات (COSO) بوضوح إلى أن الرقابة الداخلية هي عمليات وليس نظاما وأن مسؤولية تصميمه وتطويره بهدف تزويد الإدارة بتأمين معقول حول الوصول إلى كفاءة وفعالية العمليات وجودة وملائمة التقارير المالية والالتزام بالتعليمات والقوانين والأنظمة، كما يوضح

1- صالح ميلود خلط وآخرون، بحوث مؤتمر الرقابة الداخلية، الواقع والآفاق، الدار الأكاديمية للطباعة والتأليف والترجمة والنشر، طرابلس، الجماهيرية العظمى، الطبعة الأولى، 2007، ص 294 - 295.

2 -Eric Bonin et Jean luc Rossignol, Le controle interne des entreprises de travail temporaire D'insertion , France , 2007, P 40

التعريف أن هدف نظام الرقابة الداخلية هو تقديم تأكيد معقول وليس تأكيدا مطلقا بخصوص الأهداف المرجوة من الرقابة¹.

التعريف الثالث: من خلال التعاريف السابقة نستنتج أن نظام الرقابة الداخلية هو:

- (1) - نظام أساسي تستخدمه المؤسسة لتنظيم وتوجيه عملياتها، يضع أسسها و ينفذها ويراقبها الأفراد و يتم تطويرها على جميع أنشطة المؤسسة.
- (2) - إن الرقابة الداخلية مجموعة من الأعمال التي تحدث بشكل مستمر داخل المؤسسة.
- (3) - إن الرقابة الداخلية تحقيق الأهداف المخطط لها.
- (4) - إن الرقابة الداخلية تشمل على الجوانب الإدارية والتنظيمية بداية بخطط وبرامج المؤسسة، ومرورا بالهيكل التنظيمي، انتهاء بالوسائل والأدوات.

الفرع الثاني: تقسيمات نظام الرقابة الداخلية:

يمكن تقسيم نظام الرقابة الداخلية إلى ثلاثة أنواع هي:

1- نظام الرقابة الإدارية:

هي تشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والإجراءات الهادفة التي تستعملها المؤسسة لتحقيق أكبر قدر ممكن من الكفاءة الإنتاجية عن طريق ضمان الالتزام بالسياسات الإدارية، الاستخدام الاقتصادي، الكفاءة للموارد والتوزيع المناسب للمسؤوليات والصلاحيات، ولتحقيق ذلك فهي تعتمد على وسائل متعددة مثل: الكشوف الإحصائية، دراسة الوقت والحركة، تقارير الأداء، رقابة الجودة، الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية، استخدام الخرائط والرسوم البيانية وبرامج التدريب المتنوعة للمستخدمين وهي متعلق بطريقة غير مباشرة بالسجلات المحاسبية والمالية.

2- الرقابة المحاسبية:

هي خطة تنظيمية للمؤسسة والإجراءات المتبعة للمراسلات المستخدمة التي تتعلق بحماية أصول الشركة والتأكد من صحة البيانات المحاسبية ومدى الاعتماد عليها، وإن لكل وحدة اقتصادية سواء كانت إنتاجية أو خدمية مهمة رئيسية لتنفيذ أنشطتها المختلفة من خلال أجهزتها الفنية والإدارية، وبما أن الوظائف الإدارية في أي قسم متعددة لذا فإن وظائف القسم الحاسبي تكون واضحة بقدر وضوح وظائف المحاسبة وأهدافها في

1- عطا الله سويلم الحسبان، الرقابة الداخلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات، دار الرابحة للنشر والتوزيع، الاردن، ط 1، ص

إدارة تلك الوحدة، وإن أي قسم حسابي يتولى مهمة تسجيل الأنشطة الاقتصادية والمالية وحسابها، وينبغي أن تكون على علم تام بأهمية ووظائف النظام المحاسبي المصمم أو المعد من قبل تلك الوحدة وفقاً لأحكام قوانين معينة كالنظام المحاسبي الموحد ومن أمثلة الرقابة المحاسبية استخدام الحسابات الإجمالية¹.

* أما عناصر الرقابة المحاسبية هي:

- (1)- وضع وتصميم نظام مستندي متكامل وملائم لعمليات المؤسسة.
- (2)- وضع نظام محاسبي متكامل وسليم يتفق مع طبيعة ونشاط المؤسسة.
- (3)- وضع نظام سليم لجرد أصول وممتلكات المؤسسة وفقاً للقواعد المحاسبية المتعارف عليها.
- (4)- وضع نظام المراقبة وحماية المؤسسة وأصولها وممتلكاتها ومتابعتها للتأكد من وجودها استخدامها فيما خصصت له ومن ذلك إمكانية استخدام حسابات المراقبة الملئمة لذلك

3/- الضبط الداخلي:

هدفه تحقيق الحماية اللازمة للأصول ومن وسائل الضبط الداخلي التي توضعك:

* تقسيم العمل.

* المراقبة الذاتية (مراقبة الموظف لموظف آخر).

* تحديد الاختصاصات والسلطات والمسؤوليات.

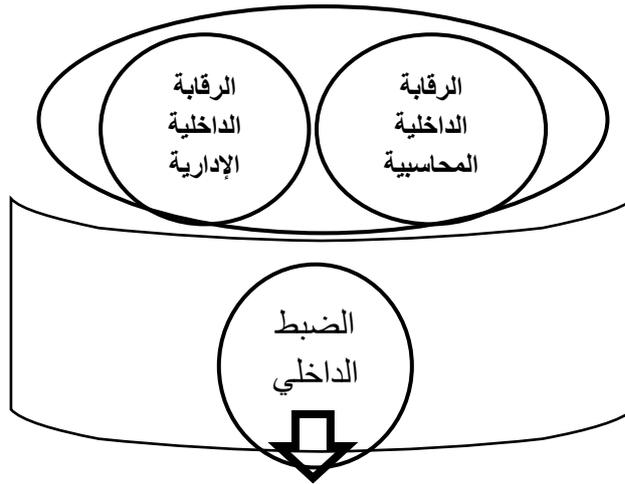
* استخدام وسائل الرقابة الحدية والمزدوجة.

* التأمين على الموظفين وعلى الممتلكات².

1- خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، دار وائل للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، عمان، 1998، ص 229.

2- عبد الفتاح الصحن، المراجعة التشغيلية والرقابة الداخلية، مرجع سبق ذكره، ص 16.

الشكل رقم (1-1) يوضح أنواع الرقابة الداخلية



المصدر: عبد الفتاح الصحن وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 17.

الفرع الثالث: أهداف نظام الرقابة الداخلية.

من خلال التعارف التي تطرقنا لها توضح أن أهداف التي يسعى في تحقيقها هذا النظام هي:

(1)- التحكم في المؤسسة:

إن التحكم في الأنشطة المتعددة للمؤسسة وفي عوامل الإنتاج داخلها وفي نفقاتها وتكاليفها وعوائدها وفي مختلف السياسات التي وضعت بغية تحقيق ما ترمي إليه المؤسسة ينبغي عليها تحديد أهدافها، وهياكلها وطرقها وإجراءاتها من أجل الوقوف على معلومات ذات مصداقية تعكس الوضعية الحقيقية لها، والمساعدة في خلق رقابة على مختلف العناصر المواد التحكم فيها.

(2)- حماية الأصول:

إن أهم أهداف نظام الرقابة الداخلية هو حماية أصول المؤسسة من خلال فرض حماية مادية وحماية محاسبية لجميع عناصر الأصول (الاستثمارات، المخزونات، الحقوق)، إن هذه الحماية تمكن للمؤسسة من الإبقاء أو المحافظة على أصولها من كل الأخطار الممكنة وكذا دفع عجلتها الإنتاجية بساهمة الأصول الموجودة لتمكينها من تحقيق الأهداف المرسومة ضمن السياسة العامة للمؤسسة.

(3)- ضمان نوعية المعلومات:

بغية ضمان نوعية جيدة للمعلومات ينبغي إخبار دقة ودرجة الاعتماد على البيانات المحاسبية في ظل نظام معلوماتي يعالج البيانات من أجل الوصول إلى نتائج تتمثل في المعلومات، بيد أن تجهيز هذه البيانات المحاسبية تتم عبر نظام المعلومات المحاسبية الذي يتصف بالخصائص التالية:

* تسجيل العمليات من المصدر في أقرب وقت ممكن.

* إدخال العمليات التي سجلت إلى البرنامج الآلي والتأكد من البيانات المتعلقة بها.

* تبويب البيانات على حسب صنفها وخصائصها في كل مرحلة من مراحل المعالجة.

* احترام المبادئ المحاسبية المتفق عليها والقواعد الداخلية للمؤسسة من أجل تقديم المعلومات المحاسبية

* توزيع المعلومات على الأطراف الطالبة لها¹.

(4)- تشجيع العمل بكفاءة:

إن أحكام النظام للرقابة الداخلية بكل وسائل داخل المؤسسة يمكن من ضمان الاستعمال الأمثل والكفاء لموارد المؤسسة ومن تحقيق فعالية في نشاطها من خلال التحكم في التكاليف بتخفيضها عند حدودها الدنيا، غير أن نظام المراقبة الداخلية لا يعطي للإدارة بعض الضمانات فقط يعطي تحسنا في مردودية المؤسسة.

(5)- تشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية:

إن الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة من قبل الإدارة تقتضي امتثال وتطبيق أوامر الجهة المديرة، لأن تشجيع واحترام السياسات الإدارية من شأنه أن يكفل للمؤسسة أهدافها المرسومة بوضوح بإطار الخطة التنظيمية من أجل التطبيق الأمثل للأوامر، وينبغي أن تتوفر فيه الشروط الآتية:

- يجب أن يبلغ إلى الموجهة إليه.

- يجب أن تكون واضحة (مفهوما).

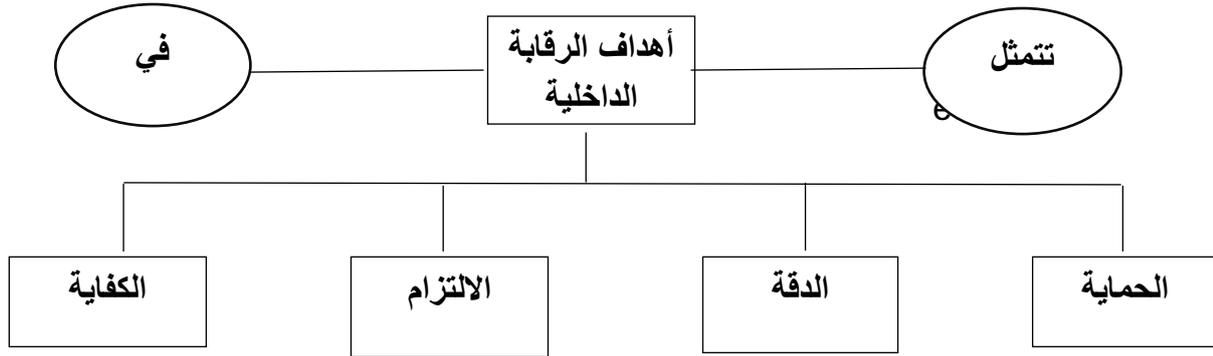
- يجب أن تتوفر وسائل التنفيذ.

- يجب إبلاغ الجهات الأمرة بالتنفيذ²

1- التهامي طاهري ومسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، الإطار النظري و الممارسة التطبيقية، ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية، بن عكنون، الجزائر، 2003، ص 21 - 49.

2- التهامي طاهري ومسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، الإطار النظري و الممارسة التطبيقية، مرجع سبق ذكره، ص 50 - 91.

الشكل (1-2) يوضح أهداف الرقابة الداخلية



المصدر: عبد الفتاح الصحن، محمد السيد سرايا، الرقابة والمراجعة الداخلية على المستوى الجزئ والكلية، ص 134.

التحليل :

من خلال الشكل السابق يمكن ان نلخص اهداف الرقابة فيما يلي :

- 1- حماية الموارد من الخسارة والتلف وسوء الاستخدام .
- 2- توفير معلومات تتصف بالدقة لتحقيق اهداف التقرير المحاسبي بالأخص المساءلة.
- 3- الالتزام بالنظم والقوانين والسياسات والتعليمات
- 4- تنفيذ العمليات بكفاءة وفعالية وبطريقة منظمة واقتصادية.

المطلب الثاني: تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

من اجل القيام بتقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي وجب التطرق إلى أهم المقومات المحاسبية وكذا إجراءات نظام الرقابة الداخلي المحاسبي .

الفرع الأول: المقومات المحاسبية لنظام الرقابة الداخلية المحاسبي

يوجد عدد من الطرق والإجراءات اللازمة للتوصل إلى نظام سليم للرقابة الداخلية ولقد ورد في المقال الذي نشرته لجنة إجراءات المراجعة التابعة لمجمع المحاسبين الأمريكيين بعنوان "الرقابة الداخلية" بأن نظام الرقابة الداخلية السليم يشمل على الأقل على الخصائص التالية:

* خطة تنظيمية تقوم على الفصل بين الوظائف.

* نظام لتحديد السلطات وكيفية إتمام تسجيل العمليات.

* قواعد ثابتة تتبع عند أداء الوظائف والمهام لكل قسم من الأقسام التنظيمية.

* مجموعة من الأفراد على درجة من التأهيل للقيام بالمسؤوليات الملقاة على عاتقهم¹.

* يتضمن الشق المحاسبي لمقومات النظام الرقابة الداخلية مجموعة من الطرق والوسائل والتي يمكن تناولها على النحو الآتي:

1- **الدليل المحاسبي:** وينطوي الدليل المحاسبي على عمليات تبويب للحسابات بما يتلاءم مع طبيعة الوحدة الاقتصادية من ناحية ونوع النظام المحاسبي المستخدم من ناحية أخرى، والأهداف التي يسعى إلى تحقيقها من ناحية ثالثة حيث يتم تقسيم الحسابات إلى حسابات رئيسية وأخرى فرعية كما يتم شرح كيفية تشغيل هذا الحساب وبيان طبيعة العمليات التي تسجل فيه ويعتمد تبويب الحسابات المستخدمة على درجة معينة من التفصيل تكون ضرورية لجمع البيانات لتشغيلها في مرحلة تالية يدويا أو إلكترونيا وأيضا لتحويلها إلى معلومات تكون مفيدة لعملية اتخاذ القرار بواسطة إدارة الوحدة الاقتصادية. وبالطبع فلا يوجد دليل محاسبي يصلح لكافة الوحدات بل يختلف من وحدة لأخرى، وفق طبيعة ونشاط هذه الوحدات، سواء كانت صناعية أو خدماتية أو تجارية وبصفة عامة ينبغي مراعاة الآتي بشأن إعداد الدليل المحاسبي:

أ- أن يكون الدليل المحاسبي بما يشمله من حسابات نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية ومركزها الحالي.

ب- بجانب الحسابات الأساسية التي يشملها النظام المحاسبي، ضرورة توافر حسابات مراقبة إجمالية هدفها هو ضبط الحسابات الفرعية بدفاتر الائتمان حيث يحتاج حساب الائتمان المساعد الخاص بالعملاء أو الموردين إلى حسابات مراقبة في الائتمان العام، يسمى حساب إجمالي للعملاء في الحالة الأولى وحسابات إجمالي للموردين في الحالة الثانية، ويلاحظ أن استخدام مثل هذه الحسابات الخاصة بالمراقبة، إنما تكشف عن الأخطاء غير المقصودة أو غير العمدية أما الأخطاء العمدية أو المقصودة فيصعب اكتشافها عن طريق حسابات المراقبة لأن مرتكبيها عادة ما يعتمدون على تغطيتها من خلال وجود توازن حسابي يصعب من خلاله اكتشاف مثل هذه النوعية من أوجه التلاعب.

2- **الدورة المستندية:** يتطلب تحقيق نظام جيد للرقابة الداخلية وجود دورة مستندية على درجة عالية من الكفاءة، طالما أنها تمثل المصدر الأساسي للقيود وأدلة الإثبات، ولذلك ينبغي عند تصميم المستندات مراعاة النواحي القانونية والشكلية، بالإضافة إلى أن يحقق المستند المعين الهدف من تصميمه وتداوله وأيضا ترقيم

1- محمد سمير الصبان، "نظرية المراجعة وآليات التطبيق"، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003، ص 239-240.

هذه المستندات لتسهيل عملية الرقابة، وضمان عدم ازدواجية المستندات تحقيق الرقابة من ناحية ومنع المسؤولية المزدوجة عنها، كذلك ينبغي تمييز المستند المعين بالوضوح والبساطة في التصميم والاستخدام¹.

إن إنشاء دورة مستندية ضمن النظام المحاسبي المعين، إنما يمثل أساسا يجب المحافظة عليه، فلا تتم عملية الرقابة دون توافر دورة مستندية كاملة وبصفة خاصة في نطاق التحصيل والصرف وعمليات الشراء والبيع والتخزين كما وأن مراعاة خطوط السلطة والمسؤولية عند إنشاء دورة مستندية يعد مطلباً أساسياً لعمليات الرقابة.

يمكن الإشارة إلى القانون الجزائري المرسوم التنفيذي 11-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 يحدد إنشاء الدورة المستندية، الجريدة الرسمية العدد 74 سنة 2007، في مادته رقم 18: تستند كل كتابة محاسبية على وثيقة ثبوتية مؤرخة ومثبتة على ورقة أو أي دعامة تضمن المصادقية و الحفظ وإمكانية إعادة محتواها على الأوراق.

يتفرع الدفتر اليومي والدفتر الكبير إلى عدد من الدفاتر المساعدة و السجلات المساعدة بالقدر الذي يتوافق مع احتياجات الكيان.

تسجل في الدفتر اليومي حركات الأصول والخصوم والأموال الخاصة والأعباء ومنتجات الكيان وفي حالة استعمال دفاتر مساعدة، فإن الدفتر اليومي يتضمن فقط الرصيد الشهري للكتابات الواردة في الدفاتر المساعدة(المجاميع العامة الشهرية لكل دفتر مساعد).

يتضمن الدفتر الكبير مجموع حركات الحسابات خلال الفترة المعنية.

تنقل في دفتر الجرد الميزانية وحساب النتائج الخاصان بالكيان.

تحفظ الدفاتر المحاسبية أو الدعامات التي تقوم مقامها، وكذا الوثائق الثبوتية، لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ قفل كل سنة مالية محاسبية².

3- **المجموعة الدفترية:** وفق طبيعة الوحدة الاقتصادية وأنشطتها تعد وتجهز مجموعة دفترية متكاملة، تراعى النواحي القانونية، وبصفة خاصة دفتر اليومية العامة وما يرتبط به من يوميات مساعدة، كذلك يجب مراعاة بعض المتطلبات الأساسية عند تجهيز المجموعة الدفترية مثل: ترقيم الصفحات قبل استعمالها لأغراض الرقابة، والتركيز على إثبات العمليات وقت حدوثها كلما أمكن ذلك، وفي حالة وجود فجوة زمنية بين

1- عبد الفتاح محمد الصحن، فتحي رزق السوافيري، "الرقابة والمراجعة الداخلية"، الدر الجامعية، الإسكندرية، 2004، ص 189-190.

2- الجريدة الرسمية الجزائرية، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي يحدد الدورة المستندية، الصادر في 25 نوفمبر 2007، العدد 74، المادة 18-20، ص 4-5 .

حدوث العمليات وبين إثباتها في الدفاتر، ينبغي أن تكون تلك الفجوة أقل ما يمكن لتحقيق أغراض عملية الرقابة والتقليل من احتمالات الوقوع في الأخطاء.

كذلك ينبغي أن تتميز المجموعة الدفترية بالبساطة في التصميم بقصد سهولة الاستخدام والاطلاع والفهم وقدرتها على توفير البيانات المطلوبة ولعل دليل الإجراءات يوضح الدورة المستندية لكل عملية تقوم بها الوحدة الاقتصادية وما يرتبط بها من سجلات محاسبية، بالإضافة إلى علاقة هذه المستندات والسجلات بالإدارات والأقسام المكونة للهيكل التنظيمي داخل الوحدة الاقتصادية.

ولمزيد من الإفصاح العرض الشكل التالي العلاقة بين الوسائل الثلاث المستخدمة في تحقيق الجانب المحاسبي لنظام الرقابة الداخلية¹.

أشار القانون الجزائري المرسوم التنفيذي 11-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 إلى أنواع الدفاتر المحاسبية ويهدف إلى ربط مقومات نظام الرقابة الداخلية بالواقع الجزائري، الجريدة الرسمية العدد 74 سنة 2007، في مادته رقم 10: يجب أن تستوفي المحاسبة التزامات الانتظام والمصدقية والشفافية المرتبطة بعملية مسك المعلومات التي نعالجها ورقابتها وعرضها وتبليغها.

المادة رقم 19: يجب القيام بإجراءات قفل موجه إلى تجميد التسلسل الزمني وضمن عدم المساس بالتسجيلات.

المادة 20: تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا، ودفترا كبيرا، ودفتر جرد، مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة، يتفرع الدفتر اليومي والدفتر الكبير إلى عدد من الدفاتر المساعدة و السجلات المساعدة بالقدر الذي يتوافق مع احتياجات الكيان.

تسجل في الدفتر اليومي حركات الأصول والخصوم والأموال الخاصة والأعباء ومنتجات الكيان وفي حالة استعمال دفاتر مساعدة، فإن الدفتر اليومي يتضمن فقط الرصيد الشهري للكتابات الواردة في الدفاتر المساعدة (المجاميع العامة الشهرية لكل دفتر مساعد).

يتضمن الدفتر الكبير مجموع حركات الحسابات خلال الفترة المعنية.

تنقل في دفتر الجرد الميزانية وحساب النتائج الخاصان بالكيان.

تحفظ الدفاتر المحاسبية أو الدعامات التي تقوم مقامها، وكذا الوثائق الثبوتية، لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ قفل كل سنة مالية محاسبية.

1- عبد الفتاح الصحن، الرقابة والمراجعة الداخلية، مرجع سبق ذكره، ص 191-192.

المادة 21: يرقم رئيس محكمة مقر الكيان و يؤشر على الدفتر اليومي ودفتر الجرد.

المادة 22: تمسك الكيانات الخاضعة لمحاسبة مالية مبسطة لضبط يومي للإيرادات و النفقات ، وتلزم بحفظ الوثائق الثبوتية لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ قفل كل سنة مالية محاسبية.

تحديد كفيات مسك الضبط اليومي لإيرادات و نفقات الكيانات المذكورة أعلاه عن طريق التنظيم.

المادة 23: تمسك الدفاتر المحاسبية المرقمة والمؤشرة عليها بدون ترك بياض أو تغيير من أي نوع كان، أو نقل إلى الهامش¹.

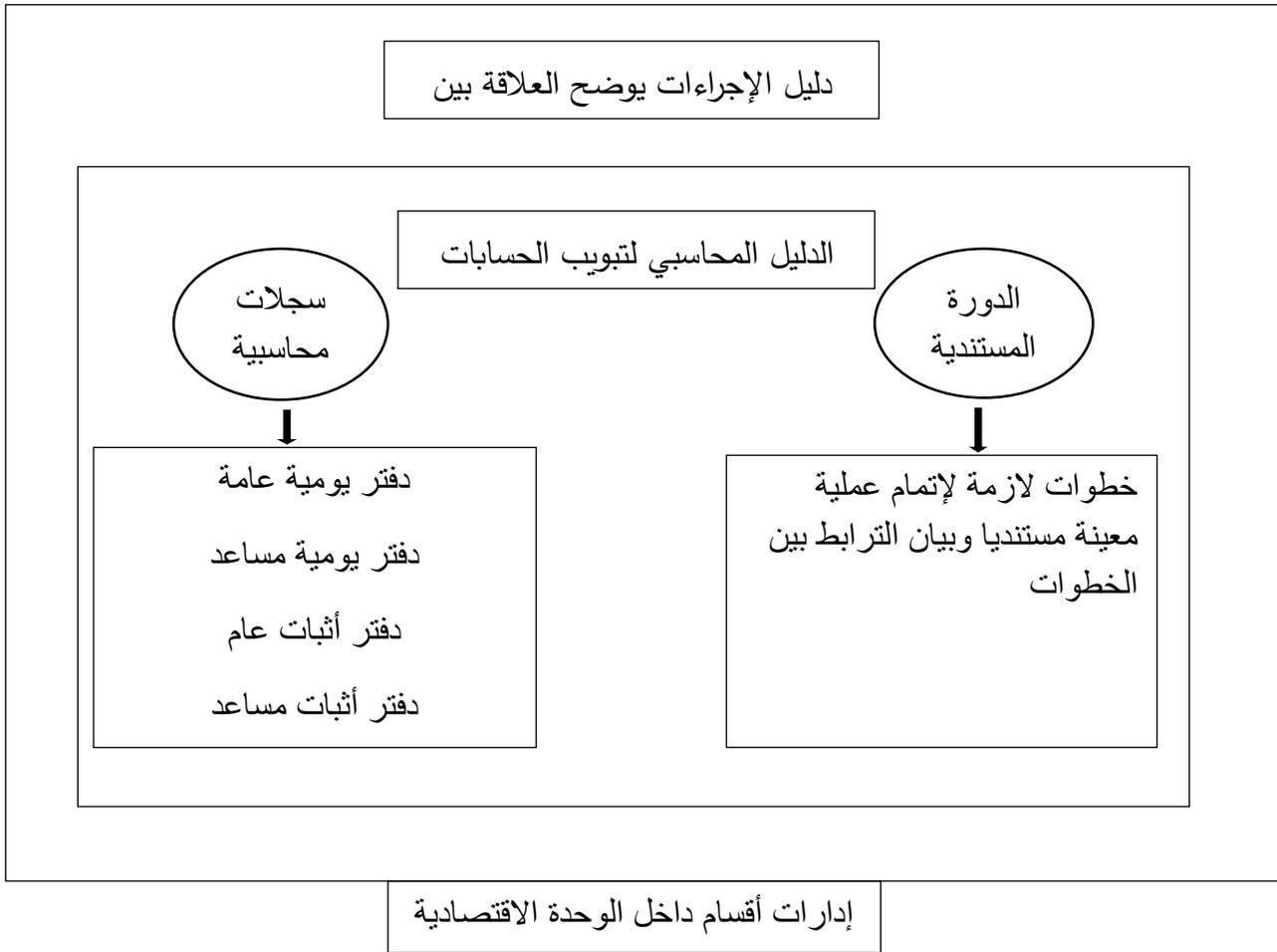
المادة 24: تمسك المحاسبة يدويا او عن طريق انظمة الاعلام الالي، يجب ان تلبى كل محاسبة ممسوكة بموجب نظام الاعلام الالي مقتضيات الحفظ والعرف والامن والمصادقية واسترجاع المعطيات

كما يلزم القانون التجاري في مادته التاسعة بمسك الدفاتر المحاسبية

المادة 9: كل شخص طبيعي او معنوي له صفة التاجر ملزم بمسك دفتر اليومية يقيد فيه يوما بيوم عمليات المقاوله وان يراجع على الاقل نتائج هذه العمليات شهريا بشرط ان يحتفظ في هذه الحالة بكافة الوثائق التي يمكن معها مراجعة تلك العمليات يوميا.

1- الجريدة الرسمية الجزائرية، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي يحدد الدورة المستندية، الصادر في 25 نوفمبر 2007، العدد 74، المادة 20-21-22-23، ص 4 - 5.

الشكل (1-3) يعرض العلاقة بين وسائل الشق المحاسبية



عبد الفتاح محمد الصحن، فتحي رزق السوافيري، الرقابة والمراجعة الداخلية، ص192.

4- الوسائل الآلية والإلكترونية المستخدمة:

تساهم الوسائل الآلية المستخدمة ضمن عناصر النظام المحاسبي في ضبط وإنجاز الأعمال كآلات عد النقدية المحصلة أو تسجيلها إلى جانب استخدام الحاسب في إنجاز لبعض خطوات الدورة المحاسبية وتحليل البيانات والمعلومات سواء لغرض إعدادها أو الإفصاح عنها وهو ما يدعم الدور الرقابي للنظام المحاسبي.

5- الجرد الفعلي للأصول:

يساعد الجرد الفعلي لممتلكات المؤسسة من نقدية بالصندوق المخزون والأوراق المالية وعناصر الأصول الثابتة كالأراضي والمباني والسيارات ومقارنتها مع الأرصدة المحاسبية التي تقدمها السجلات المحاسبية في تحقيق الرقابة على نتائج عمليات الرقابة على تلك الأصول.¹

1- عبادي محمد أمين، مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير، علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة الجزائر، 2008/2007، ص50.

تجدد الإشارة إلى أن القانون الجزائري المرسوم التنفيذي 11-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجريدة الرسمية العدد 74 سنة 2007، المادة 14: تكون أصول و خصوم الكيانات الخاضعة لهذا القانون محل جرد من حيث الكم والقيمة مرة في السنة على الأقل ، على أساس فحص مادي وإحصاء للوثائق الثبوتية.

يجب أن يعكس هذا الجرد الوضعية الحقيقية لهذه الأصول و الخصوم¹.

6- الموازنات التخطيطية:

يظهر الدور الرقابي للموازنات التخطيطية من أجل إجراء مقارنة بين الأداء الفعلي وما تشمله الموازنات من بيانات تقديرية موضوعة مسبقا، ثم حساب الانحرافات وتحليلها لتحديد سببها ومنه الموازنة الشاملة تمثل نظاما متكاملًا للرقابة وتقييم الأداء.

يظهر الدور الرقابي للموازنات التقديرية في إجراء مقارنات بين الأهداف المخططة والنتائج الفعلية وبيان أسباب الانحرافات لمحاولة تقاديتها ويتطلب ذلك تحديدا دقيقا للتنظيم وأهدافه ووظائفه وكذلك تحديد خطوات السلطة المسؤولة ووجود نظام محاسبي سليم ووضع معايير عملية دقيقة، ولا تعتبر الموازنات التخطيطية نظاما كاملا للرقابة ولكنها جزء من هذا النظام.

7- أنظمة التكاليف المعيارية ونظم تكاليف الأنشطة:

يظهر الدور الرقابي للتكاليف المعيارية في المقارنة بين التكاليف المعيارية المحددة مسبقا من المؤسسة بهدف إعداد الموازنات التخطيطية وتقييم الأداء وقياس تكلفة الإنتاج مع الأداء الفعلي وتحديد الانحرافات وبيان مسبباتها والعمل على اتخاذ الإجراءات التصحيحية لهذه الانحرافات².

الفرع الثاني: إجراءات نظام الرقابة الداخلية المحاسبية

يعتمد تحقيق أهداف الرقابة الداخلية على مجموعة من الإجراءات وسنركز على الإجراءات المحاسبية:

1- إجراءات تنظيمية وإدارية:

تخص هذه الإجراءات أوجه النشاط داخل المؤسسة فنجد إجراءات تخص الأداء الإداري من خلال تحديد الاختصاصات تقييم واجبات العمل داخل كل مديرية، بما يضمن فرض رقابة على كل شخص داخلها، توزيع وتحديد المسؤوليات بما يتيح معرفة حدود النشاط لكل مسؤول ومدى التزامه بالمسؤوليات الموكلة إليه، وإجراءات أخرى تخص الجانب التطبيقي كعملية التوقيع على المستندات، وضبط الخطوات الواجب إثباتها لإعداد عملية معينة بحيث لا يترك لأي موظف التصرف الشخصي إلا بموافقة المسؤول.

1- الجريدة الرسمية الجزائرية، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، مرجع سبق ذكره، ص 4.

2- عبادي محمد أمين، مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي، مذكرة مرجع سبق ذكره، ص 52.

2- إجراءات تخص العمل المحاسبي:

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي السليم من بين أهم المقومات المدعمة لنظام الرقابة الداخلية الفعال، لذلك بات من الواضح من إجراءات معينة تمكن من أحكام رقابة دائمة لى العمل المحاسبي من خلال التسجيل الفوري للعمليات التأكد من صحة المستندات، إجراءات المطابقة الدورية القيام بجرد مفاجئ وعدم إشراك موظف في مراقبة عمل قام به. إن هذه الإجراءات السابقة تمكن من دعم المقومات التي يقوم عليها نظام الرقابة الداخلية المحاسبي الفعال، لذلك سنتطرق إلى أهم الإجراءات التي تخص العمل المحاسبي في النقاط التالية:

2-1- التسجيل الفوري للعمليات:

يعتبر تسجيل العمليات التي يقوم بها المؤسسة من بين وظائف المحاسب، إذ يقوم هذا الأخير بتسجيل العملية بعد حدوثها مباشرة بغية تقادي يراكم المستندات وضياعها، لذلك فالسرعة التي تصاحبها الدقة في التسجيل تمكن من السرعة في ترتيب وحفظ المستندات المحاسبية التي تم على أساسها التسجيل المحاسبي الذي يكون بدون:

* شطب.

* تسجيل فوق تسجيل آخر.

لا يلغى تسجيل معين، إلا وفق طرق معروفة كطريقة المتمم الصفري أو عكس التسجيل ثم إثبات التسجيل الصحيح وعلى هذا يمكن القول بأن التسجيل الفوري للعمليات يؤثر إيجابا على معالجة البيانات التي ينتظر من ورائها الحصول على معلومات صادقة ومعبرة عن الوضعية الحقيقية وملائمة لاتخاذ القرارات المناسبة.

2-2- التأكد من صحة المستندات:

تشمل المستندات على مجموعة من البيانات التي تعبر عن عمليات قامت بها المؤسسة لذا ينبغي على المحاسب التأكد من المستند.

2-3- إجراءات المطابقة الدورية:

تعتبر المطابقات الدورية من بين أهم الإجراءات التي تفرض على العمل المحاسبي داخل المؤسسة، لأن العمل المحاسبي يعتمد أساسا على المستندات الداخلية والخارجية، والتي هي موضوع المراجعة أي أن هذه المستندات يمكن أن تكون غير صحيحة مما يؤثر سلبا على مخرجات نظام المعلومات المحاسبية وبالتالي على القوائم الحالية الختامية للمؤسسة.

ونظرا لما سبق جاءت إجراءات نظام الرقابة الداخلية لكي تكشف ذلك عن طريق إجراء مقاربات دورية بين مختلف مصادر المستندات¹.

وهنا تتم الإشارة إلى المعيار الجزائري للتدقيق 505 حول "التأكيدات الخارجية": يعالج هذا المعيار استعمال المدقق لإجراءات التأكيد الخارجية بهدف الحصول على أدلة إثبات، حيث يهدف هذا المعيار إلى توجيه المدقق الذي يلجأ إلى إجراءات التأكيد الخارجي و وضع هذه الإجراءات حيز التنفيذ قصد الحصول على أدلة إثبات ذات دلالة ومصداقية وكذا ذات شفافية.

حيث عرف المعيار التأكيدات الخارجية على انه دليل مثبت يتم الحصول عليه من الغير ويكون على عدة أشكال سواء كان ورقيا أم الكترونيا ترسل للمدقق المكلف بالمهمة، قصد مساعدته في أداء مهامه على أكمل وجه وكذا إضفاء مصداقية تامة على مهمته، وتجنب الوقوع في الأخطاء².

2-4- عدم إشراك موظف في مراقبة عملية:

يكتسي العنصر البشري داخل أي نظام أهمية كبرى في تحقيق أهداف هذا الأخير، وفي المحافظة على السير الحسن له، لذلك أصبح من الضروري تجديد الاختصاصات وتوزيع المسؤوليات داخل المؤسسة، لذا وجب على نظام المراقبة الداخلية من سن إجراء يقضي بذلك نظرا لأن المراقبة تقضي كشف الأخطاء التي حدثت أثناء المعالجة أو التلاعبات الممكن وقوعها. والتي تخل بأهداف نظام الرقابة الداخلية فعند حدوث خطأ من المحاسب عن جهل للقواعد المحاسبية فهذا الأخير لا يستطيع كشف خطئه، وكذلك إذا حدث تلاعب فالمحاسب يغطي هذا التلاعب كونه صادرا عنه، فوضع هذا الإجراء ليقضي على هذه الأشكال ويتيح معالجة خالية من الشوائب التي تسيء إلى المعلومات المحاسبية³.

3- إجراءات عامة : تضم هذه الإجراءات مايلي:

- التأمين على ممتلكات المؤسسة ضد جميع الأخطاء التي قد تتعرض لها حسب طبيعتها من خرق أو إختلاس.
- وضع نظام سليم لمراقبة البريد الوارد و الصادر .

1- محمد التهامي طواهر، مسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، مرجع سبق ذكره، ص 113-114.

2- فقير سامية، لعروم محمد الأمين، معايير التدقيق الجزائرية وأوجه المقارنة مع معايير التدقيق الدولية، الملتقى الوطني حول واقع منهج التدقيق في الجزائر في ظل معايير التدقيق الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، المقام يوم 11 افريل 2018.

3- محمد التهامي طواهر، و مسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، مرجع سابق، ص 113-114.

تطبيق الإعلام الآلي على النظام قصد الحصول على معلومات سريعة و دقيقة¹.

الفرع الثالث: وسائل تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

تعتبر الرقابة الداخلية نقطة الانطلاق التي عندها يبدأ المراجع عمله، وعلى ضوء ما يسفر عنه فحصه لأنظمتها المختلفة يقوم برسم برنامج التدقيق المناسب ومن أهم الوسائل التي يستخدمها المراجع للتعرف على النظام المطبق وتقييم مدى كفايته ما يلي:

1- الاستبيان.

2- الملخص التذكيري.

3- التقرير الوصفي.

4- دراسة الخرائط التنظيمية.

5- فحص النظام المحاسبي.

1- **الاستبيان:** يضم استفسارات كتابية تحتوي على الأسس السليمة لما يجب أن تكون عليه الرقابة الداخلية، وتقدم هذه القائمة مجموعة من الأسئلة إلى موظفي المشروع المتخصصين للإجابة عليها وردها إلى المراجع الذي يقوم بدوره بالتأكد من الإجابات عن طريق اختبار العينة. ويتوقف نجاح هذه الطريقة على كيفية صياغة الأسئلة حيث يجب أن تصاغ بطريقة فنية بحيث تدل الإجابات "نعم" على أنظمة دقيقة للرقابة والإجابة "لا" على أنظمة ضعيفة أو عدم وجود رقابة أصلا في تلك الناحية.

2- **الملخص التذكيري:** يقوم المرجع هنا بوضع قواعد وأسس نظام رقابة داخلية سليم وذلك دون تحديد أسئلة أو استفسارات معينة كما في الاستبيان.

- تتميز هذه الطريقة بالاقتصاد في الوقت أما عيوبها فتتجسد في كونها لات تقود إلى دوين كتابي كما هو عليه نظام الرقابة الداخلية.

3- **التقرير الوصفي:** يقوم المراجع هنا بوصف الإجراءات المتبعة في المشروع لكل عملية من العمليات مع وصف نظام الرقابة والدورة المستندية، وهي طريقة مناسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى حد ما، ويخلص التقرير الوصفي إلى تحديد نقاط الضعف في النظم المستعملة وحاسبتها أما عليه فيتلخص في

1- حاته إلياس، مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في المؤسسات العمومية، مذكرة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي، علوم التسيير، تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة غرداية، 2013، ص 23.

صعوبة تتبع الشرح المطول لنظام الرقابة وصعوبة التأكد من تغطية جميع جوانب نظام الرقابة في ذلك التقرير.

4- دراسة الخرائط التنظيمية: يقوم المراجع بدراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييمه من خلال دراسة للخرائط التنظيمية المستعملة مثل الخريطة التنظيمية العامة وخرائط الدورات المستندية لمختلف العمليات كالمبيعات والأجور.

5- فحص النظام المحاسبي: وهنا يحصل المراجع على قائمة بالسجلات المحاسبية وأسماء المسؤولين عن إنشائها وعهدتها وتدقيقها وقائمة ثانية بطبيعة المستندات والدورة المستندية... الخ، ومن تلك القوائم يستطيع الحكم على درجة متانة نظام الرقابة¹.

الفرع الرابع: متطلبات نجاح نظام الرقابة الداخلية المحاسبي

يمكن تحديد بعض العناصر العامة التي في حالة تطبيقها تساعد المؤسسة في تحقيق الأهداف الأساسية للرقابة الداخلية وهذه العناصر هي:

1- فريق عمل مؤهل ومخلص:

إن نجاح عمل نظام المحاسبة يتطلب أفراد قادرين بدرجة كافية على القيام بواجبات محددة لهم، فمفتاح نجاح أي نظام رقابي يعتمد على موظفي المؤسسة.

2- التفويض الواضح والفصل بين المسؤوليات:

من المبادئ الهامة في الرقابة الداخلية المحاسبي هو أن لا يكون شخص واحد مسئول عن تسجيل العمليات المتعلقة بالأصول مثلا والرقابة عليها في نفس الوقت وهذا ما يقلل من الأخطاء المقصودة وغير المقصودة.

3- إجراءات مناسبة لإتمام العمليات:

إن معظم المؤسسات تضع دليلا لإجراءاتها المحاسبية والإدارية للتأكد من أن مختلف أنظمتها مفهومة من قبل جميع العاملين فيها كما يعتمد على مجموعة من الوسائل الحمائية والتي تستخدم خلال عملية الرقابة: استخدام

الكاميرات والخزائن المضادة للحرائق لحفظ ملفات السرية وأوراقها المالية.

1- خالد امين عبد الله، علم تدقيق الحسابات، الناحية النظرية والعلمية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2007، ص174-179.

4- نظام مستندات وسجلات مناسبة:

تعتبر المستندات الأدلة المادية المستعملة في العمليات المحاسبية والأسلوب الذي يتم به نقل المعلومات داخل المؤسسة.

5- قواعد كافية للرقابة على الأصول والسجلات:

في الغالب ترى المؤسسة أنه من الأفضل حفظ المخزون في المستودع تحت المراقبة المادية لفرد معين، حتى يمكن تحديد المسؤولية بالإضافة إلى ذلك يجب حفظ الأوراق المالية دفتر اليومية دفتر الإثبات في خزائن محمية، كذلك يجب إبداع كل الأموال في حسابها لدى البنك يوميا¹.

6- التحقق والفحص المستقل:

لا يمكن للفرد أن يتحقق من أدائه الخاص أو بقيمة بطريقة فعالة لذلك يجب أن يتم ذلك من قبل شخص أو جهة مستقلة عنه.

- بالإضافة إلى وجوب إعداد كشف تسوية البنك باستمرار.

- القيام بعملية جرد كاملة بانتظام.

- القيام بالمراجعة السنوية².

الفرع الخامس: لمحة النظام المحاسبي المالي SCF

عرفته المادة 3 من القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي الصادر بتاريخ 25/11/2007 بأنه: "نظام لتنظيم المعلومات المالية بحيث يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، يتم تصنيفها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان (الشخص المعنوي أو الطبيعي) ونجاعته ووضعية خزائنه في نهاية السنة المالية"³.

تضمن النظام المحاسبي المالي معطيات جديدة تتمثل فيما يلي:

- تصنيف الكتل المحاسبية إلى مجموعات.

1- امر بن موسى، أهمية نظام الرقابة الداخلية على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2013/2014، ص 64 - 65.

2- امر بن موسى، أهمية نظام الرقابة الداخلية على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2013/2014، ص 64-65-66.

3- الجريدة الرسمية الجزائرية، القانون رقم 07-11، مرجع سبق ذكره، ص3.

- تحديد الحسابات.

- وضع القوائم المالية.

- تحديد المبادئ المحاسبية التي تحكم الدورة المحاسبية.

من خلال الملاحظات نجد أن الجزائر اعتمدت النموذج الذي تكون الدولة هي المشرفة على إعداد المعايير المحاسبية، بمعنى النموذج الذي يركز على الاقتصاد الكلي.

كما تمحورت عملية الإصلاحات المحاسبية حول العناصر التالية:

✓ بناء الإطار التصوري للنظام المحاسبي الجديد.

✓ إعطاء مفاهيم جديدة للأصول، الخصوم، رأس المال، الأعباء والنواتج.

✓ تحديد طرق التقييم المحاسبي.

✓ تنظيم مهنة المحاسبة.

✓ إعداد نماذج للقوائم المالية الختامية، ووضع جداول وإيضاحات خاصة بالمفاهيم والجداول الملحقة.

✓ تحديد الحسابات والمجموعات.

✓ تحديد قواعد وميكانيزمات سير الحسابات.

يمكن القول انه حسب طبيعة النظام المحاسبي المالي الجديد من خلال عملية الإصلاحات حول المخطط المحاسبي الوطني وبناء الإطار التصوري، يمكن أن تساهم في تنظيم مهنة المحاسبة بشكل أكثر مما كانت عليه سابقاً¹.

1- بورزوق أمينة، إشكالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الجزائرية، مذكرة ماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2012، ص108.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

في المبحث الثاني من هذا الفصل، سنحاول التطرق إلى بعض الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع لهدف توسيع المعارف ومحاولة الإلمام لجميع جوانب البحث، حيث تم تصنيف هذه الدراسات إلى دراسات جزائرية وأخرى أجنبية.

المطلب الأول: الدراسات الجزائرية.

الفرع الأول: دراسة حاتة إلياس:

بعنوان "مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في المؤسسات العمومية الاقتصادية " دراسة تطبيقية لمجموعة من المؤسسات العمومية الاقتصادية لولاية غرداية¹.

الدراسة عبارة عن مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات شهادة ماستر أكاديمي تدقيق ومراقبة التسيير، غرداية سنة 2015/2016، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

حيث هدفت هذه الدراسة إلى إرساء حملة من الأنظمة المساعدة على تحقيق أهداف المؤسسة، والمساعدة على خلق رقابة على العناصر المراد التحكم فيها وزيادة درجة مصداقية والثقة في المعلومات المحاسبية بغية ضمان نوعية جيدة لها.

أهم ما خلصت إليه هذه الدراسة:

- أن نظام الرقابة الداخلي المحاسبي أحد أهم الوسائل للكشف عن نقاط القوة والضعف داخل المؤسسة، كما يساهم في كشف الانحرافات والأخطاء ومحاولة اقتراح الحلول الممكنة.
- كلما توافرت معلومات محاسبة خالية من الأخطاء على أن نظام الرقابة الداخلي فعالاً.

الفرع الثاني: دراسة اعمر بن موسى:

بعنوان "أهمية نظام الرقابة الداخلي على فعالية نظم المعلومات المحاسبية" دراسة حالة مؤسسات جزائرية.

- الدراسة عبارة عن مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تدقيق ومراقبة التسيير، غرداية، سنة 2013/2014، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير².

1- حاتة إلياس عمر بن موسى، مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي، مرجع سبق ذكره.

2- اعمر بن موسى، أهمية نظام الرقابة الداخلية على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية، مرجع سبق ذكره.

هدفت هذه الدراسة إلى:

- تحقيق الوقاية من الأخطاء المتعمدة في معالجة العمليات المحاسبية والتصريح لها.
- الحاجة إلى نظام رقابة داخلي فعال يواكب المتطورات تكنولوجيا المعلومات من أجل ضمان الحفاظ على وظائف نظم المعلومات المحاسبية والحصول على معلومات محاسبية سليمة.
- إن فعالية نظام المعلومات المحاسبي لقياس مدى قدرت المؤسسة على إتباع نظام رقابة داخلية فعال وسليم.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية.

الفرع الأول: دراسة أبو ماضي

بعنوان " مدى فاعلية أساليب الرقابة في المؤسسات العامة في قطاع غزة " دراسة حالة مؤسسات في قطاع غزة، 2006¹.

- الدراسة عبارة عن بحث مقدم إلى مؤتمر تنمية وتطوير غزة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى فاعلية أساليب الرقابة المستخدمة في المؤسسات العامة بقطاع غزة، حيث تمحورت مشكلة الدراسة في تحديد مدى فاعلية أساليب الرقابة، كما كان الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو تقييم مدى فاعلية أساليب الرقابة في المؤسسات العامة بقطاع غزة، وذلك من خلال مدى التزام المؤسسات العامة بأساليب الرقابية المختلفة وتحديد معايير فعالية هذا النظام، كما هدفت الدراسة إلى التعرف على الأساليب المستخدمة في الرقابة، ومدى أدائها لأهدافها، وهل الأساليب المستخدمة مناسبة للعمل أم لا، وتحديد العوائق التي تعترض عملية الرقابة، وكيفية التغلب على هذه العوائق في المؤسسات العامة، وذلك من خلال تطوير الإطارات الإدارية في هذه المؤسسات ونشر الوعي المؤسسي في المجتمع، وقد توصل الباحث إلى العديد من النتائج والتي منها وجود ارتباط بين تطبيق أساليب الرقابة في المؤسسات العامة وعملية التطوير في هذه المؤسسات، وعليه فقد توصل الباحث إلى العديد من التوصيات ومنها القوى البشرية من خلال التدريب، وتفعيل دور بعض المؤسسات الرقابية، والعمل على توضيح الصلاحيات الوظيفية في المؤسسات العامة.

1- كامل أحمد أبو ماضي، مدى فاعلية أساليب الرقابة العامة في قطاع غزة، دراسة حالة مؤسسات في قطاع غزة، رسالة مقدمة لنيل درجة ماجستير في إدارة الأعمال، كلية التجارة، جامعة غزة، 2004.

الفرع الثاني: دراسة الباحث تيسير محمد جمعة

بعنوان "تقويم الرقابة الداخلية على وفق المعلومات المحاسبية المضللة "

- الدراسة عبارة عن مقال نشر في مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة بغداد، العدد 93 المجلد 22¹.

تهدف هذه الدراسة إلى بيان العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام الرقابة الداخلية، وكذلك بيان الأهمية التي تكتسبها المعلومات المحاسبية ومدى مساهمة نظام الرقابة في جودة هذه المعلومات وتحديد الممارسات المحاسبية المضللة، وكذلك اكتشاف الأخطاء والتلاعبات التي تؤثر على مصداقية المعلومات المحاسبية توصل البحث إلى وجود علاقة فيما بين النظام المحاسبي وبين نظام الرقابة الداخلية من خلال عمل الرقابة المحاسبية الداخلية المتمثلة بضمان دقة المعلومات المحاسبية وحماية الموجودات من الاختلاس من جهة والى ان وجود نظام رقابي سليم يقلل من التضليل المحتمل حصوله من جهة أخرى. و أوصى الباحث بضرورة قيام المنظمات المهنية المشرفة على مهنة المحاسبة والرقابة على ضرورة تفعيل عمل التقنيات الحديثة في الكشف عن المعلومات المحاسبية المضللة فضلا عن الحد من ممارسات التضليل من خلال تقويم الأداء المستمر لنشاطات الرقابة الداخلية.

المطلب الثالث : مناقشة الدراسات السابقة

_ ركزت جل الدراسات السابقة على دور نظام الرقابة الداخلي المحاسبي اتجاه عدالة القوائم المالية، واكتشاف أي تلاعبات أو أخطاء مقصودة أو غير مقصودة .

_ كذلك ضعف نظام الرقابة الداخلي المحاسبي يزيد من مخاطر تحريف مخرجات النظام المحاسبي.

_ وجود نظام رقابي سليم يساهم في المحافظة على أصول وممتلكات المؤسسة وبالتالي منع الاختلاس، كما يوفر الضمانات الكافية بان المعلومات المحاسبية التي يتم استخدامها ذات مصداقية عالية.

1- تيسير محمد جمعة، تقويم الرقابة الداخلية على وفق المعلومات المحاسبية المضللة، مقال نشر في مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، العدد 93، المجلد 22.

خلاصة الفصل الأول:

يجب على إدارة أي مؤسسة إقامة نظام رقابي داخلي محاسبي سليم و الذي يعمل على وضع مجموعة من الإجراءات و القوانين لضمان الحد من الأخطاء و التلاعب.

إن الهدف من دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي هو حماية أصول و ممتلكات المؤسسة من الضياع و الإهمال وكذا السهر على الخصوم على معلومات محاسبية ذات مصداقية وذلك باستخدام مجموعة من الوسائل و الأدوات المحاسبية التي تقوم بتقييم هذا النظام بصورة دقيقة و صحيحة.

فنظام الرقابة الداخلي المحاسبي هو نظام رقابة مانع لطبيعته من خلال إجراءات الرقابة كمنع الأخطار الناتجة عن استخدام بيانات غير صحيحة.

الفصل الثاني

دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير
الأجراء - غرداية

تمهيد الفصل الثاني:

سوف نتطرق في هذا الفصل إلى التعريف بمتغيرات الدراسة وكذا الطريقة والأدوات المستخدمة أثناء الدراسة وذلك في المبحث الأول وسنستعرض مكونات نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكذلك آليات فحصه وفي الأخير سنحاول إعطاء تقييم لنظام الرقابة الداخلي المحاسبي للصندوق مع إبراز أهم نقاط القوة والضعف في المبحث الثاني.

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة.

المبحث الثاني: نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة

سنتناول أولا تقديم البطاقة التعريفية للصندوق ووصف طريقة العمل والوسائل المستخدمة .

المطلب الأول : البطاقة التعريفية للصندوق

الفرع الأول : التعريف بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - وكالة غرداية .

إن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -CASNOS- بغرداية هو مؤسسة إدارية تنظيمية ذات طابع خاص تعمل على تأجيل الفئة غير المأجورة للولاية ، أي كل العمال الذين يمارسون نشاطات مهنية غير مأجورة في إطار التشريع الخاص بأعمال المنظمة (المهن الخاضعة في السجل التجاري) والتي تعني (كالصناعيين ، والحرفيين ، التجار ، الفلاحين ، أصحاب المهن الحرة (المحامين ، محاسبين ، صيدلة ، أطباء ، السائقين بمختلف أنواعهم (القطاع الخاص) ، أصحاب المؤسسات الخاضعة لـ (SARL ,EURL ,SNC) .

أما عن الحدود الجغرافية فهي تغطي جميع بلديات الولاية من خلال الشبائيك المختصة التابعة للوكالة :

- شباك مختص لدائرة المنيعية ، شباك مختص تابع لدائرة بريان ، شباك مختص تابع لدائرة متليلي ، شباك مختص تابع لدائرة القرارة¹.

الفرع الثاني : مهام الوكالة الولائية للصندوق .

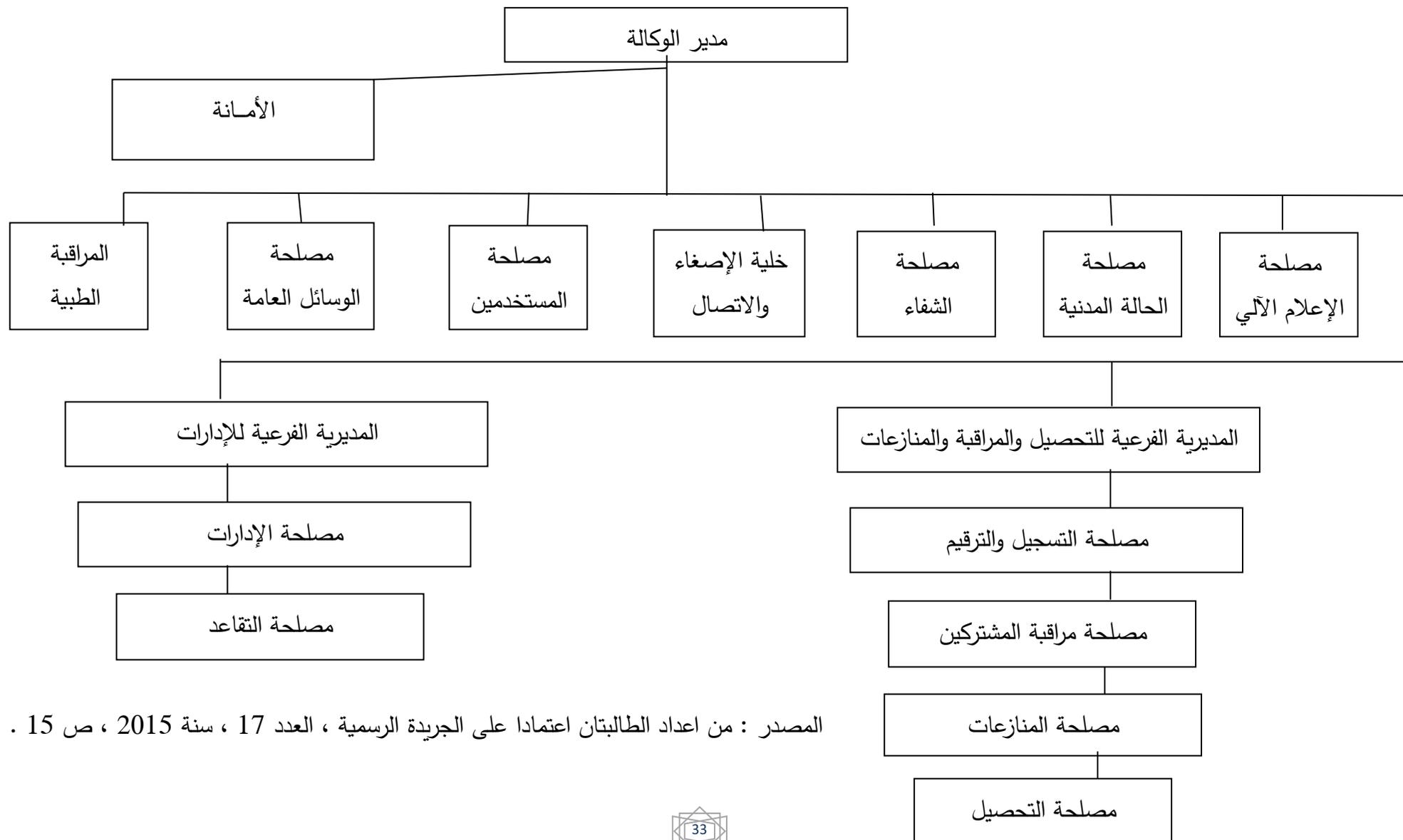
- تتدرج مهام الوكالة ضمن الأهداف العامة للصندوق ويمكن أن نجعل هذه المهام في النقاط التالية:
- تسيير الإعانات الضرورية والمالية للتأمين الاجتماعي لغير الأجراء على مستوى الولاية والشبائيك المختصة.
- استلام وتسوية وصرف منح ومعاشات المتقاعدين التابعين للصندوق للضمان الاجتماعي لغير الأجراء.
- ضمان التحصيل للاشتراكات المراقبة والمتابعة القضائية عند الاقتضاء؛
- تقديم الوثائق اللازمة للمنخرطين (شهادات التحيين) لإثبات وضعياتهم اتجاه الصندوق وتقديمها للمؤسسات أو الإدارات الأخرى (mise a jour)، ولغير المنخرطين لإثبات عدم انتمائهم عن طريق شهادات عدم الانتساب (attestation de non affiliation)؛
- تسيير وتنظيم المراقبة الطبية لكل التعويضات؛
- تقديم الإحصائيات و تقارير عن النشاط الشهري و السنوي للمديرية العامة ؛

¹ بن اهنية على ، اثر جودة خدمات الأمين على ولاء الزبون ، دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء ، فرع غرداية ، مذكرة نيل شهادة ماستر ، جامعة غرداية الجزائر ، 2013- 2014 ص 25-26.

- متابعة ملفات المنخرطين للولاية ؛
 - ترقيم ملفات المعنيين على مستوى الولاية؛
- وتكمن المهام الأساسية للصندوق في تحصيل الاشتراكات السنوية للمنخرطين، ثم إعادة استغلالها لتمويل النهايات التالية :
- التأمين على المرض بكل أشكاله.
 - التأمين على الأمومة.
 - نفقات الحمامات والمعالجة بالمياه المعدنية (Cure Thermale) والأدوات الطبية (Appareillage).
 - التأمين على الوفاة (Capital Décès).¹

¹ - قداري زرباني ، اثر الإعفاءات الناجمة عن التأخير على التوازن المالي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية ، دراسة حالة ،مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير تخصص مالية المؤسسات ، جامعة غرداية الجزائر ،2007 ص 34 .

الشكل 1-2 يوضح الهيكل التنظيمي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير أجراء .



المصدر : من اعداد الطالبان اعتمادا على الجريدة الرسمية ، العدد 17 ، سنة 2015 ، ص 15 .

1- مدير الوكالة: يتربع على رأس الصندوق مديرا حيث أن له كل الصلاحيات في اتخاذ القرارات المناسبة والمتعلقة بالصندوق، وذلك في حدود الأطر التنظيمية والقانونية المتعامل بها، وبالتالي فهو يتكفل بمتابعة كل مهام الصندوق والتصديق على كل الوثائق والبيانات والصكوك وكل وثيقة رسمية تجاه مختلف وحدات الولاية.

- متابعة نشاط وأعمال الصندوق، تقديم التقارير و تمثيل الصندوق في المناسبات والجهات الرسمية؛

2- المديرية الفرعية للأداءات : وتتولى ما يلي:

- تنظيم وتنسيق العمليات المرتبطة بدفع أداءات التأمينات الاجتماعية ومعاشات ومنح التقاعد المنجزة؛

- ضمان متابعة و تنفيذ جهاز التكفل بالعلاجات الصحية؛

- تقييم نشاطات الشبابيك المختصة التابعة للوكالة الولائية؛

- السهر على تطبيق النصوص المسيرة للأداءات الاجتماعية؛

3- مصلحة المراقبة الطبية:

تكمّن مهام هذه المصلحة في مايلي:

- إبرام الاتفاقيات مع المرافق الصحية.

- التأكد من قائمة الأدوية القابلة للتعويض وغير القابلة للتعويض.

- قائمة الأجهزة والأعضاء الاصطناعية القابلة للتعويض.

- إدارة الملفات الطبية.

- منح بطاقات اقتناء الدواء بنسبة 80 % و 100%.

- التأشير على الأداءات الواجبة الدفع ورفض الأداءات المخالفة للقانون أو غير المدفوعة (الغش، الإفراط)

- إعادة فحص المرضى والتأكد من سلامة الوثائق الطبية الممنوحة لهم

4 - مصلحة المحاسبة والمالية :

يؤدي هذا الجهاز دورا هاما وأساسيا في نشاط الصندوق، وتكمّن مهامه الأساسية فيما يلي:

- إعداد مختلف الإحصائيات المتعلقة بالفرع فيما يخص:

- إحصائيات المداخيل (الإشتراكات) (Les encaissements).
 - إحصائيات تحويلات رؤوس الأموال (Les virements).
 - إحصائيات الشيكات غير القابلة للدفع (Les chèquesimpayés).
 - إحصائيات حالة الخزينة (État de trésorerie).
 - ضبط حالات الصندوق ورصيده (. Les P .Vcaisse .).
 - جداول كشوف المراقبة (Les états de rapprochement)
 - حالات الأداءات والتعويضات (Les états de prestation).
 - كما يعمل على تسجيل كل العمليات المحاسبية والمالية للوحدة.
- استقبال الصكوك غير القابلة للدفع لتحويلها فيما بعد إلى مصلحة المنازعات وذلك لاتخاذ التدابير اللازمة.
- دفع منح الوفاة (Capital décès).
 - إعداد الميزانية السنوية للصندوق وضمان متابعة تنفيذها.
 - ضمان العمليات المالية والمحاسبة.
 - السهر على المسك المنتظم لحسابات الصندوق وتعيينها.
 - ضمان تنظيم المحاسبة والمالية وتسييرها وتنسيقها و مراقبتها.
 - جمع الجداول المالية وتحليلها.
 - إعداد وثائق التلخيص المتعلقة بتسيير المحاسبة.
- 5- مصلحة الموارد البشرية والوسائل: وتتولى ما يلي:
- تنظيم وتسيير الموارد البشرية والمادية وكذا أملاك الصندوق.
 - إعداد التسيير التقديري للموارد البشرية.
 - متابعة تسيير الموارد البشرية وخطط المسار المهني وتنظيمها.
 - تسيير ومتابعة المنازعات في مجال علاقات العمل.

وتتولى ما يلي:

- تنظيم وتنسيق ومتابعة عمليات التحويل، لاسيما تلك المتعلقة بانتساب المكلفين للضمان الاجتماعي و تحويل اشتراكات الضمان الاجتماعي وعمليات المراقبة وإجراءات التحويل الجبري.
- تحديد وضع حيز التنفيذ إستراتيجية متعددة السنوات للتحويل وآليات ملائمة لتوسيع قاعدة المنتسبين وكذا خطة العمل السنوية.
- تحديد ووضع حيز التنفيذ خطة العمل للمراقبة.
- تقييم أداءات أعوان مراقبة الضمان الاجتماعي.
- متابعة أعمال لجنة الطعن المسبق المؤهلة.
- تحليل المعطيات المتعلقة بمختلف قطاعات نشاط المكلفين وتحديد كيفية استغلالها.
- تحديد العناصر والمعايير القاعدية التي تسمح بإعداد خطة العمل¹.

المطلب الثاني : طريقة الدراسة

يعود اختيارنا لمصلحة المحاسبة كونها من تقوم بعملية الرقابة الداخلية المحاسبة .

الفرع الأول : مصادر جمع المعلومات .

تم الاعتماد على نوعين من المصادر

1- مصادر أولية :

تتمثل أساسا في المقابلة حيث كانت الوسيلة الأولى لجميع المعلومات الضرورية حول موضوعنا ، وتتعلق بكل ما يخص الرقابة على الوثائق المحاسبية.

¹-قرار مؤرخ في 24 ربيع الاول عام 1436 الموافق لـ 15 جانفي 2015 ، يحدد التنظيم الداخلي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الخاص بغير الأجراء الصادر في الجريدة الرسمية العدد 17، ص14،16،15.

تتمثل في الوثائق المحصل عليها من الجريدة الرسمية وكذا الوثائق المقدمة من قبل رئيس مصلحة المحاسبة والمالية وكذا كل عمال الصندوق وذلك تدعيماً للأسئلة الشفوية المطروحة .

الفرع الثاني: الأدوات المستخدمة في الدراسة

من بين أهم أدوات الدراسة الوثائق المحاسبية وكذا الدفاتر المحاسبية المتحصل عليها من مصلحة المحاسبة وبعد تجميع البيانات من الميدان باستخدام المقابلة مع رؤساء المصالح كمصلحة الاشتراكات ومصلحة الإعلام الآلي ومصلحة الوسائل العامة إلى جانب الوثائق والسجلات المقدمة من طرفهم ، ومختلف النصوص والمراسيم القانونية قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء .

المبحث الثاني: نظام الرقابة الداخلية المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء

يتكون التنظيم المحاسبي للرقابة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - CASNOS - من مجموعة من الأجزاء والتي تتشكل فيما بينها الدعامة لهذا النظام ، وهذا من اجل تحقيق مجموعة من الأهداف .

يعتمد نجاح وفعالية النظام في تحقيق أهدافه المبذولة على تعاون الأفراد ومدى رغبتهم في تحقيق وبلوغ هذه الأهداف .

-يقوم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي على مجموعة من المقومات تتمثل أساسا في :

➤ الدليل المحاسبي .

➤ الدورة المستندية .

➤ المجموعة الدفترية .

➤ الوسائل الآلية والالكترونية

➤ الجرد الفعلي

المطلب الأول: مقومات نظام الرقابة الداخلي المحاسبي

كغيره من الأنظمة يتكون نظام الرقابة الداخلي المحاسبي من مجموعة من المقومات والتي تعتبر الأساس للحصول على نظام رقابي سليم

الفرع الأول : الدليل المحاسبي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء

نظام معلومات محاسبي الكتروني pccompta المستعمل من طرف محاسبي الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء هو كباقي البرامج المستعملة من طرف المحاسبين سواء كانوا خواص أو يعملون لدى مؤسسات عمومية، حيث أن هذا البرنامج مستعمل و مثبت لدى كل الوكالات الولائية للصندوق على غرار وكالة غرداية.

من مميزات هذا البرنامج أن عدد الجداول فيه غير محدد أي يمكن للمحاسب أن ينشا العدد الذي يحتاجه من الجداول التي تساعده في تسجيله للعمليات وفي تحليل الحسابات، كما هو معمول به في وكالة غرداية فالجداول المنشأة نجد:

- جدول خاص بالصندوق journal de caisse
 - جدول خاص بالصندوق الاحتياطي journal de caisserégie
 - جدول خاص ببنك الخارجي الجزائري
 - جدول خاص ببنك التنمية المحلية
 - جدول خاص ببنك الفلاحة والتنمية الريفية
 - جدول خاص بالحساب الجاري البريدي
 - جدول خاص بعمليات التحصيل
 - جدول خاص بالأداءات
 - جدول خاص بالأجور
 - جدول خاص بالعمليات المختلفة
- أيضا من الميزات المهمة التي نجدها في هذا البرنامج أثناء التسجيل نجد:

- إمكانية إنشاء بصفة تلقائية أثناء عملية التسجيل ، جدول أو حسابالخ
- إمكانية فحص أو مراجعة الحسابات أو الجداول أو دفتر اليومية مباشرة خلال عملية التسجيل.
- إنشاء ورقة الاستثمار fiche d'investissement مباشرة بعد الانتهاء من عملية تسجيل عملية الشراء الخاصة بهذا الأخير.
- الإنشاء التلقائي للورقة التي تحتوي على إدخالات إعادة التصنيف التي تسوي الحسابات 6 و 7 بالحسابات 8.
- الإنشاء التلقائي للورقة الخاصة بأقساط الاهتلاك السنوي للاستثمارات.
- المعالجة الجماعية لعدة تسجيلات، كالحذف، التحويل إلى جهات أخرى في ورقة التسجيل، التحويل إلى ورقة أخرى في جدول آخر، ترتيب الورقة حسب التاريخالخ.

الفرع الثاني : الدورة المستندية

تحتوي على جميع المستندات التي تدل على إثبات حركة الأموال وهي تمثل الاوعية التي سير منها المستند منذ تحريره مارا بكل مراكز الخدمة .

أمثلة :

- عند شراء مستلزمات المكتب يتم تحديد سند طلب من رئيس قسم الوسائل العامة إلى المواد التي تحتوي 3 نسخ يتضمن : الرقم - التغليف - الكمية - والبعد .
- يكون مؤشرا من طرف رئيس مصلحة الوسائل العامة والأمر على الصرف.

• عند استلام السلع يتم إرفاق الملف التالي :

➤ وصل دخول السلع

➤ وصل استلام

➤ الفاتورة

➤ نسخة من سند الطلب

➤ طلب التسديد إلى مصلحة المالية والمحاسبة لأجل المخالصة .

يتم استقبال مخالصات الصيدليات المتعاقدة مع الوكالة و المتوزعة في جميع أنحاء الولاية ، وهي عبارة عن مجموعة من الفواتير مع الوصفات الخاصة بها والتي تجمع عن طريق برنامج خاص بالصيدليات ، من مخرجاته الفواتير حيث يقوم الصيدلي بطبعتها وكذلك يقوم بطبع جدول إرسال لهذه الفواتير مع تحميلها في حامل ملفات وتقديمها إلى الوكالة عند العون المسؤول عن الاستقبال وهذا الأخير يقوم بوضع هذه الملفات الموجودة في الحامل مباشرة إلى البرنامج الخاص بالوكالة -platforme- من أجل البدء في عملية التصفية والتحقيق من طرف أعوان التصفية ولتحقيق المكلفين بذلك وبعدها تأتي عملية تحضير المخالصة المعنية بنفس جدول الإرسال الخاصة بصيدلي والتي تعمل المبلغ الإجمالي لجميع الفواتير التي تم تصفيتها والتحقق منها وكذلك توجد قوائم لهذه المخالصات من طرف نائب مدير الأداءات وكذلك رئيس مصلحة الأداءات والأعوان المكلفين وبالتصفية والتحقيق ، تقدم هذه المخالصات إلى مصلحة المالية من أجل المخالصة .

الفرع الثالث : المجموعة الدفترية

تتكون المجموعة الدفترية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء من :

1- دفتر صندوق الإيرادات brouillard de caisserecette :

يسجل به مقبوضات الصندوق نقدا (les encaissement) في الجانب المدين والتي تتشكل أساسا من اشتراكات المنتسبين للصندوق ، حيث يشكل قسط الاشتراكات والمورد الرئيسي الذي يعتمد عليه الصندوق في تمويل نفقاته ، الحد الأدنى للاشتراكات 32.400.00 دج والحد الأقصى للاشتراكات 648.000.00 دج ، كما أن السنة المعتمدة لتحديد الاشتراك السنوي تقدر بـ 15% من الدخل السنوي الذي يصرح به المحتسب للصندوق¹ .

1 - المادة 14 من المرسوم التنفيذي رقم 15 . 289 مؤرخ في 02 صفر 437 الموافق لـ 14 نوفمبر 2005 ، يتعلق

بالضمان الاجتماعي لغير الأجراء الصادر في الجريدة الرسمية رقم 61 المؤرخة في نفس التاريخ، ص 5.

- أما في الجانب الدائن فتسجل المبالغ المالية المودعة من قبل أمين الصندوق وهي مبالغ الاشتراكات في حساب بنك الصندوق (les encaissement) ويضم تفصيلا لرصيد الصندوق اليومي (solde de caisse) .

- يجب إجراءات ما يلي : الرقم التسلسلي للصفحات ، التاريخ ، الرقم التسلسلي للعمليات ، رقم الحساب ، بيان العملية ، المبالغ .

- تتم مراقبة الصندوق من خلال التأكد من أن المقبوضات النقدية مودعة بأوراق تتبثها :

➤ وصل التسديد Reçusd'encaissement

➤ التأكد من تاريخ التسديد

➤ التأكد من الجهد المستفيدة CASNOS

- وتعتبر الإجراءات جزءا هاما من الرقابة الداخلية المحاسبية .

- كذلك جرد الصندوق والمثبت بوثيقة تسمى "محضر الصندوق" (PV DE Caisse)

- حيث يقوم أمين الصندوق بإعداد محضر الصندوق والذي تسجل فيه كل حركات هذا الأخير ، أي المدخلات والمخرجات ويتم التأكيد من السيولة الموجودة فعلا بالصندوق من قبل المحاسب وأنها تساوي مبلغ رصيد حساب الصندوق المسجل بالمحضر .

- يمضى المحضر من قبل أمين الصندوق، المحاسب ومدير الوكالة.

- يحذر المحضر مرتان شهريا وإذا تطلب الأمر أربع مرات.

2- دفتر صندوق النفقات brouillard de caisseregie

- يتم فيه تسجيل جميع الفواتير والتي لا يتعدى مبلغها 2000.00 3 دجمثلا :

➤ بعض التصليحات المتعلقة بسيارة الصندوق .

➤ بعض الأدوات المكتبية والإعلام الآلي .

➤ مستلزمات النظافة .

تدون فيه البيانات موضحة بالرقم التسلسلي ، رقم حساب البيان والذي يشمل اسم العملية ، وكذلك الفاتورة رقمها ومبلغها .

الجدول رقم 1-2 - جدول توضيحي لإيرادات ونفقات حساب الصندوق .

| الرصيد | الرصيد السابق | وصلات ملغاة | المدفوعات | المقبوضات | |
|-----------|---------------|-------------|------------|------------|---|
| 780.00 | 636.00 | 45.000.00 | 608.000.00 | 653.144.00 | صندوق الإيرادات CAISSE RECETTE |
| 14.163.00 | 16.393.82 | / | 2.230.82 | / | صندوق المصاريف CAISSE REGIE |

المصدر : من إعداد الطالبتان (اعتماد على الملاحق رقم : 1، 2، 3، 4)

التحليل:

يمثل الجدول رقم (1-2) مقبوضات صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء نقدا والمقدرة بـ 653.144.00 دج ليوم الثامن والعشرون من شهر مارس لعام 2019

والتي يتم ايداعها في حسابها البنكي في نفس التاريخ

3- دفتر البنك Brouillard de Banque :

يتعامل الصندوق مع ثلاث بنوك .

➤ بنك الجزائر الخارجي

➤ بنك التنمية المحلية

➤ بنك الفلاحة والتنمية الريفية

- يتم فيه تسجيل مقبوضات الصندوق عن طريق الصكوك في الجانب المدين حيث تجمع الصكوك في جدول remise de cheque يحتوي على رقم أسهم البنك ، رقم الحساب ، اسم المنخرط ، رقم الصك ومبلغه ، ويودع هذا الجدول إلى البنك المعني ليتم تخليصه .

- وكذلك التحويلات المالية من الصندوق يوميا .

- أما الجانب الدائن فتسجل هذه نفقات الصندوق والتي تنقسم إلى :

❖ الاداءات والتي تمثل القسط الأكبر من نفقات الصندوق .

❖ مصاريف التشغيل

3-1- الاداءات : تشمل جميع الفواتير الخاصة بـ :

التأمين على المرض : وهي مصاريف العناية الطبية والوقائية والعلاجية لصالح المؤمن له وذوي حقوقه وتشمل فواتير العلاج ، الجراحة ، الأدوية . لإقامة المستشفى، الفحوص، علاج الأسنان، النظارات الطبية، العلاج بالمياه المعدنية، الأجهزة والأعضاء الاصطناعية، الجبارة الفكية والوجيهة، إعادة التدريب الوظيفي للأعضاء، إعادة التأهيل المهني، التنقل بسيارة الإسعاف أو غيرها من وسائل النقل وكذلك فواتير الصيدلة الخواص.

3-2- مصاريف التشغيل Dépenses de fonctionnements :

تتشكل نفقات التشغيل لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء كغيره من المؤسسات الأخرى من تكاليف الأجور ، الخدمات ، مواد ولوازم ، الضرائب ، فواتير الكهرباء والماء الخ

متراكم مداخيل البنك يتم تحويله إلى الوكالة الجهوية لاستخدامها في نموذج ودفع منح العجز والمعاشات.

4- دفتر الحساب الجاري البريدي Brouillard de ccp:

يسجل فيه إيرادات الصندوق المودعة لدى حسابها الجاري البريدي في الجانب المدين. وكذا بعض نفقات السير والأداءات في الجانب الدائن.

الجدول رقم (2-2) : جدول توضيحي لإيرادات ونفقات حساب البنك والحساب الجاري البريدي

| الرصيد Solde | الرصيد السابق | النفقات | التحويلات في حساب البنك | المقبوضات | | |
|-----------------|---------------|------------|----------------------------|------------|---|-----------------|
| 18.893.039.23 | 18.240.039.23 | / | 608.000.00 | 45000.00 | بنك الجزائر الخارجي BEA | البنك Banque |
| 15.981.575.66 | 15.098.575.66 | / | / | 883.00.00 | بنك التنمية المحلية BDL | |
| 7.517.745.19 | 4.452.945.19 | / | / | 64.800.00 | بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR | |
| 36.046.481.70 | 35.507.114.34 | 114.166.64 | 4.816.00 | 648.718.00 | الحساب الجاري البريدي CCP | |

- المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على الملاحق رقم: 5,6,7,8,9

التحليل:

يمثل الجدول رقم (2-2) تسجيل مقبوضات الصندوق عن طريق الصكوك والتي تسجل في حسابات بنوكها الثلاث المختلفة وكذا التحويلات المالية المستلمة من حساب الصندوق ليوم الثامن والعشرون من شهر مارس لعام 2019.

كذلك إيرادات الصندوق المودعة لدى حسابها الجاري البريدي المقدرة ب 648.718.00 دج. و بعض نفقات التسيير والأداءات المقدرة ب 114.166.64 دج.

الفرع الرابع : الوسائل الآلية والالكترونية للمستخدم :

كغيره من المؤسسات يستخدم صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS جميع التقنيات الحديثة في تحويل البيانات لتستخرج منها معلومات ذات فائدة.

- بالإضافة إلى ذلك فإن الحاجة الماسة لمراقبة النقود والتي يتم تحصيلها بوعي استدعى استخدام ما يعرف بالآلية عد النقود.

-1- آلية عد النقود :

- هي آلة عد نقدية تعمل بنظام ضغط الهواء، تقوم لحساب الأوراق المالية في أسرع وقت فهي تقوم بعد أكثر من 1200 ورقة في الدقيقة الواحدة

- تسمح بالكشف عن الأوراق المزيفة.

-2- جهاز الدفع الالكتروني :

-1-2- شروط الحصول على جهاز الدفع الالكتروني :

- امتلاك حساب أو فتح حساب في وكالة بنك التنمية المحلي.

- توقيع عقد مع بنك التنمية المحلية من أجل قبول البطاقة.

- هو وسيلة دفع الكترونية تسمح بالتخليص بواسطة البطاقة البنكية.

الفرع الخامس : الجرد الفعلي :

الجرد هو عملية حصد لكافة الأصناف الموجودة بالجهة الواقع بها الجرد كالجرد بالمخازن للأصناف، سواء كانت مستديمة أو مستهلكة، سليمة كانت أو معيبة (أي كانت حالتها من ذكر ذلك).

- ويكون الحصر بإحدى وسائل القياسين: العد، الوزن، أو القياس ثم مطابقتها بالأرصدة المسجلة سواء دفتريا أو الكترونيا وإظهار وتسجيل الفروق سواء كان عجزا أو زيادة.

- بناء على تعليمات من المديرية العامة موجهة إلى المدراء الولائية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء تتضمن إنشاء مقدر تشكيل لجان الجرد والقيام بعملية الجرد وتحديد تاريخ بداية وانتهاء الجرد محدد حسب التعليمات

- تسهر هذه اللجان على :

الفصل الثاني دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء - غرداية

* حصر الموجودات بالمنشأة فعليا لتقييمها ماديا ثم إثباتها بالميزانية الختامية لتعبر بدقة عن قيمة المخزون كأحد الأصوات وذلك لتحديد الموقوف الحالي للمنشأة.

* المحافظة على الموجودات بالكشف عن أي محاولة غش أو تلاعب أو سرقة أو أي أخطاء بالمخازن.

* تقييم العمل المخزني ومتابعة تطبيق نظام التخزين البيانات.

- هناك ثلاث لجان :

1- لجنة تحضير عملية الجرد :

- تقوم بتحضير سجل الجرد وتحديثه.

- متابعة وضعية المخزون.

2- لجنة العد والإحصاء :

وهي اللجنة المسؤولة بالقيام بعملية الجرد أي عد وإحصاء أصول المؤسسة ، المخزون وما إلى ذلك.

- تنقسم إلى فريقين - أ - و - ب -

3- لجنة المراقبة وتحديد الفارق :

تقوم هذه اللجنة بإجراء مقارنة بين عمل الفريقين " أ " و " ب "

ترسل جميع أعمال اللجان إلى اللجنة الوطنية للجرد على مستوى المديرية العامة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

* جداول الجرد الى غاية 12/31/ من كل سنة

1- وضعية استهلاك الوقود:

1- وضعية مخزون اللوازم المكتبية

2- جدول المعدات المقترحة للإتلاف.

المطلب الثاني : آليات ووسائل فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء

إن تحقيق أهداف نظام الرقابة الداخلي المحاسبي يعتمد على مجموعة من الآليات والتي تعتبر الدعامة الأساسية من أجل الحصول على نظام معلومات محاسبي سليم وموثوق وذو مصداقية يعكس المركز المالي للصندوق

الفرع الأول : التسجيل الفوري للعمليات

- إن الممارسة الفعالة لإدارة المالية والمحاسبة (التسجيلات المحاسبية) تتطلب توافر معلومات دقيقة عن مختلف المصالح المكونة للوكالة من أجل ضمان تسجيلات دقيقة لمختلف العمليات المحاسبية.
- حيث تؤدي الوظيفة المحاسبية دورا هاما وأساسيا في نشاط الوكالة اللوائية للضمان الاجتماعي لغير الأجراء، فهي بمثابة شريان الصندوق.
- يقوم محاسب الصندوق بتسجيل كل عملية بعدما تتم مباشرة اعتمادا على الوثائق المحاسبية تفادي لأي تراكم قد يحصل وتفادي لضياع المستندات.
- فالسرعة في التسجيل تعتبر عاملا أساسيا في تسجيل العمليات المحاسبية شرط أن تصحبها الدقة في التسجيل.

1- التسجيل المحاسبي لمنحة التقاعد:

تقوم مصلحة التقاعد باستقبال الملفات للحصول على منحة التقاعد أو التقاعد المنقول حيث تقوم بإعداد ملفات المتقاعدين شهريا للتقدم لمصلحة المحاسبة من أجل مراجعتها وإمضاءها من طرف المحاسب وكذلك مدير الوكالة ثم القيام بعملية تسديد هذه المنح إلي مستحقيها. وبعد القيام بهذه العملية يقوم المكلف بمصلحة المحاسبة بتسجيل هذه العملية محاسبيا بعدما يتحصل على الوثيقة التوضيحية التي تبين كل العناصر المكونة لمنحة التقاعد (Ventilation de retraite) .

وبعدها المحاسب يقوم بالتسجيل المحاسبي للعمليات المختلفة لمنحة التقاعد

1-1- سجل الاداءات (journal des prestation)

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|---|------|------|
| 443 | ح /التكامل التفاضلي | X | |
| 600 | ح /مصاريف خاصة بالاداءات | X | |
| 442 | ح /اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي | | X |
| 460 | ح / ح / المبلغ الفائض | | X |
| 432 | ح /اقتطاع الفدرالية الوطنية للعمال الجزائريين | | X |

| | | | |
|---|--|-----------------------------|-----|
| X | | ح / اقتطاع الضمان الاجتماعي | 431 |
| X | | ح / الاداءات المسددة | 461 |

| | | | |
|---|---|---|-------|
| | X | ح / اقتطاع الضمان الاجتماعي | 431 |
| X | | ح / إيرادات استثنائية خاصة باقتطاع الضمان الاجتماعي | 70030 |

وتتم المخالصة عن طريق الحساب الجاري البريدي

1-2 سجل الحساب الجاري البريدي (journal ccp)

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|---------------------|------|------|
| 461010 | حساب خاص بالتقاعد | X | |
| 517470 | حساب الجاري البريدي | | X |

2- حالة منحة الوفاة:

في حالة وفاة المنخرط تقوم المؤسسة بمنح ذوي الحقوق منحة الوفاة بعد تقديم الملف من قبل ذوي الحقوق إلى مصلحة الأداءات التي بدورها تقوم بالإجراءات اللازمة وإرسال الملفات إلى مصلحة المحاسبة حتى تقوم المؤسسة بتحويل المبالغ لذوي الحقوق وتسجيلها وتقييدها من طرف المحاسب .

2-1 سجل الاداءات (journal des prestation)

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|----------------------------------|------|------|
| 600146 | ح / منحة الوفاة للمشارك النشط | X | |
| 600147 | ح / منحة الوفاة للمشارك المتقاعد | X | |
| 461023 | ح / حساب خاص بالتقاعد | | X |

وتتم المخالصة عن طريق الحساب الجاري البريدي

2-2 سجل الحساب الجاري البريدي (journal ccp)

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|-----------------------|------|------|
| 461023 | حساب خاص بمنحة الوفاة | X | |
| 517470 | حساب الجاري البريدي | | X |

3- التسجيل المحاسبي للاشتراكات

يقوم المنخرط بتسديد الاشتراكات إما عن طريق صك بنكي أو نقداً أو عن طريق الحساب الجاري وكل العمليات تمر على مصلحة المحاسبة لتسجيل المبالغ في بنك الشركة وغلق الحسابات الأخرى وتسجيل ما دفع عبر الحساب الجاري .

مثال : في يوم n تم دفع اشتراكات من طرف المشتركين بمبلغ 2 000 000,00 دج وتم دفعه كما يلي :
1 500 000,00 دج نقداً 500 000,00 دج بشيكات بنكية.

التسجيل المحاسبي للعملية على مستوى مصلحة المحاسبة

1-3 سجل خاص بالصندوق Journal De Caisse

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|---------------------|--------------|--------------|
| 530470 | حساب صندوق | 1 500 000,00 | |
| 419530 | حساب اشتراكات نقدية | | 1 500 000,00 |
| 581530 | حساب التحويلات | 1 500 000,00 | |
| 530470 | حساب الصندوق | | 1 500 000,00 |

2-3 سجل خاص بالبنك Journal De Banque

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|---------------------|--------------|--------------|
| 512470 | حساب البنك | 500 000,00 | |
| 419512 | حساب اشتراكات بنكية | | 500 000,00 |
| 512470 | حساب البنك | 1 500 000,00 | |
| 581530 | حساب التحويلات | | 1 500 000,00 |

4-التسجيل المحاسبي لمنحة العجز في سجل الاداءات

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|--|------|------|
| 443 | ح /التكامل التفاضلي | X | |
| 600144 | ح /مصاريف التقاعد المباشر | X | |
| 600145 | ح /مصاريف التقاعد غير المباشر | X | |
| 442130 | ح /اقتطاع الضريبة على الدخل الاجمالي الخاص بمنحة العجز | | X |

| | | | |
|---|--|---|--------|
| X | | ح/اقتطاع الضمان الاجتماعي الخاص بمنحة العجز | 431130 |
| X | | ح /المبلغ الفائض | 460122 |
| X | | ح/الاداءات المسددة (تعويضات منحة العجز) | 461022 |
| X | | ح/ايرادات استثنائية خاصة باقتطاع الضمان الاجتماعي | 700301 |

عملية المخالصة في سجل الحساب الجاري البريدي

| رقم الحساب | البيان | مدين | دائن |
|------------|----------------------|------|------|
| 461022 | حساب خاص بمنحة العجز | X | |
| 517470 | حساب الجاري البريدي | | X |

5-التسجيل المحاسبي لمختلف الفواتير :

تقوم مصلحة الوسائل العامة بتسيير كافة مستلزمات الصندوق واحتياجاته كالاحتياجات المكتبية (أوراق وأقلام) أو المكاتب والكراسي أو احتياجات الإعلام الآلي .

✓ استقبال كافة الفواتير الخاصة للموردين

✓ فواتير الكهرباء والماء والهاتف والإيجار

وكل هذه العمليات تمر على مصلحة المحاسبة حيث تقوم بتسديد الفواتير ثم يقوم المحاسب بتسجيل مختلف هذه المصاريف انطلاقا من الفواتير من الحسابات الخاصة بالصندوق إلى حسابات الموردين وغيرهم

حيث تمر هذه المراحل ب

✓ سند الطلب Bon De Comande

✓ سند التوزيع Bon De Livraison

✓ الفاتورة Facture

✓ طلب الدفع Demander De Paiement

مثال : لدينا مشتريات لوازم مكتب بقيمة X في يوم n نقوم بالتسجيل المحاسبي

Journal Des Achat 1-1-5 سجل خاص بالمشتريات

| رقم الحساب | البيان | المدين | الدائن |
|------------|----------------|--------|--------|
| 382000 | حساب المشتريات | X | |
| 401100 | حساب المورد | | X |

Journal De Banque 2-1-5 سجل خاص بالبنك

| رقم الحساب | البيان | المدين | الدائن |
|--------------|-----------------------|--------|--------|
| 401100 | حساب المورد | X | |
| 512470 أو | حساب البنك أو | | X |
| 517470 | الحساب الجاري البريدي | | X |

Les Opérations Divers 2-5 سجل خاص بالعمليات المختلفة

1-2-5 عملية إدخال المواد واللوازم إلى المخزون

| رقم الحساب | البيان | المدين | الدائن |
|------------|----------------------|--------|--------|
| 322200 | حساب المواد واللوازم | X | |
| 382000 | حساب المشتريات | | X |

2-2-5 عملية الاستهلاك

| رقم الحساب | البيان | المدين | الدائن |
|------------|--------------------------|--------|--------|
| 602200 | حساب مواد ولوازم مستهلكة | X | |
| 322200 | حساب المشتريات | | X |

6-التسجيل على مستوى سجل العمليات المختلفة الخاص بالأجور

تهتم مصلحة المستخدمين بأجور المستخدمين في الوكالة وتراقب حضور وغياب المستخدمين تقوم هذه المصلحة بإرسال ورقة تضم فيها كل ما يخص المستخدم (الغيابات -التعويضات) ليتم مراجعتها من طرف مصلحة المحاسبة ثم المصادقة عليها لترسل للمدير ليصادق عليها وبعدها تقوم مصلحة المحاسبة بتسديد أجور المستخدمين ثم التسجيل المحاسبي ويكون التسديد إما عن طريق البنك أو الحساب الجاري . ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي :

التسجيل على مستوى سجل البنك أو سجل الحساب الجاري

| رقم الحساب | البيان | المدين | الدائن |
|------------|-----------------------|--------|--------|
| 421000 | حساب المستخدمين | X | |
| 512470 | حساب البنك | | X |
| أو | أو | | |
| 517470 | الحساب الجاري البريدي | | X |

الفرع الثاني : جدول المقاربة البنكية

- تمسك مصلحة المحاسبة حسابات النقديات المودعة لدى البنوك وكذا الصكوك البريدية وفي نفس الوقت تمسك هذه الأخيرة حسابات المؤسسات لديها.
- في نهاية كل شهر تطلب مصلحة المحاسبة من البنك (Badr،Bdl ،Bea) أن يرسل لها كشف برصيدها.
- حيث أن ما يسجله المحاسب في الجانب المدين من حساب البنك هو نفس ما يسجله البنك في حساب المؤسسات لديه في الجانب الدائن والعكس.
- لأسباب عديدة قد لا يتطابق رصيد حساب البنك لدى الصندوق مع الرصيد الظاهر في الكشف المقدم من البنك أو مركز الصكوك البريدية.
- لذلك وجب على المحاسب إجراء وبصفة نظرية كل نهاية شهر المقاربة لتفسير الاختلاف وتسويته كي تتوافق الأرصدة وهذا ما يعرف بالمطابقة الدورية في الرقابة الداخلية المحاسبية.
- * إن إعداد حالة التقارب يستلزم المراقبة الدقيقة لوثائق الصندوق وما تسجله مصلحة المحاسبة في دفاترها. ومقارنتها بما يحتويه الكشف المرسل من قبل البنك أو مركز الصكوك البريدية وهذا من أجل تحديد :
- ✓ عمليات سجلها المحاسب في يومية الصندوق ولكن البنك لم يسجلها في حساب الصندوق لديه.
- ✓ عمليات سجلها البنك في حساب الصندوق لديه ولم يسجلها المحاسب في يومية الصندوق.
- ✓ أخطاء قد تترتب من طرف او من اخر
- ✓ عمليات البنك قد لا يكون المحاسب على علم بها إلا بعد حصوله على كشف البنك.
- ✓ شيكات حددها المحاسب للغير ولم يتم تخليصها.
- ✓ دفعات مقدمة من قبل منتسبي الصندوق ولم يبلغ أصحابها المحاسب بها
- عند الانتهاء من إعداد جدول التقارب البنكي يجب أن يكون الرصيد النهائي في الحساب البنكي نفسه عند الطرفين الصندوق وكذا البنك.
- وفيما يلي نستعرض حالة للتقارب البنكي.

الفرع الثالث : الصكوك غير قابلة للدفع

- هناك عدة حالات تستدعي رجوع الصكوك البنكية المدفوعة من قبل المنخرط المتضمن تسديد اشتراكاته وهي كالتالي :

- حالة صك بدون رصيد
- حساب مغلق
- عدم مطابقة الإمضاء
- مشكل تقني

2-1- التبليغ :

- يتم إلغاء الصك من قبل مصلحة المحاسبة وتحويله الى مصلحة المنازعات والتي تقوم بتحديد ما يسمى " إصدار شيك بدون رصيد "

- يتم تسليمه للمنفذ ليقوم بعملية تبليغ لصاحب الصك في أجل ثمانية (8) أيام من تاريخ التوقيع ويصبح نافذا

- في حين أنه يكون قد بلغ مرتان من قبل البنك.

2-2- الملاحظة :

- بعد انتهاء المهلة القانونية ، تعد من طرف مصالح هيئة الضمان الاجتماعي وفق استمارة موقعة من طرف مدير الوكالة " تكليف مباشرة بالحضور " يؤشر عليه رئيس المحكمة مكان إقامة المدين وتنفذ الملاحظة وفقا لأحكام قانون الإجراءات المدنية في مجال التنفيذ الجبري.

- هناك حالتان :

2-2-1- حالة التسديد :

- يقوم المدين بالتسديد وتسوية وضعيته اتجاه الصندوق ويمنح من قبل هذا الأخير " شهادة التسوية " التي يقدمها الى المحكمة في الجلسة الثانية وهذا لتخفيف الحكم وتقادي الحبس أي دفع قيمة الصك والغرامة التي تعادل قيمة الصك.

2-2-2- حالة عدم التسديد :

- في هذه الحالة تستكمل الإجراءات حيث يرفق الملف شهادة عدم الدفع المقدمة من قبل البنك.

- ترفع القضية من المحكمة إلى المجلس ثم إلى المحكمة العليا.

2-3- المعارضة على الحسابات الجارية البريدية والبنكية :

تلتزم البنوك والمؤسسات المالية و بريد الجزائر بحفظ مبالغ المدينين المستحقة ابتداء من تاريخ استلام تبليغ المعارضة من طرف هيئة الضمان الاجتماعي.

2-4- الاقتطاع من القروض :

يتعين على البنوك والمؤسسات الحالية أن تشتترط على المكلفين الذين يطلبون قروضا تقديم شهادة استيفاء اشتراكاتهم مقدمة من قبل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء .

الفرع الرابع: تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء

1- باستخدام أسلوب التقرير الوصفي

اعتمدنا في المرحلة التطبيقية على الفحص المعمق لمختلف الوثائق المحاسبية المقدمة من طرف مصلحة المحاسبة، والتأكد من مدى مطابقتها وما هو مسجل في الدفاتر والسجلات المحاسبية ولقد سمحت لنا هذه الدراسة باكتشاف بعض نقاط الضعف التي وجب الإشارة إليها ، دون إهمال نقاط القوة التي يتمتع بها نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في الصندوق

إن القوائم المالية لصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء يجب ان تمر على تسجيلات حسابية دقيقة على غرار باقي المؤسسات الأخرى، كما يجب ان تمر على مرحلة تحليلية و مقارنة مالية دقيقة لإعطاء طابع قانوني لجميع العمليات.

حيث يقوم رئيس قسم المحاسبة والمالية لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء بمايلي :

التحقق من جميع العمليات المالية من مداخيل و مصاريف.

1- عملية مقارنة بين السجلات الحسابية و السجلات البنكية (relevé bancaire) .

2- مراقبة الصناديق الداخلية (les caisses) .

3- إعداد تقرير شهري على جميع الملاحظات و التوجيهات التي يجب ذكرها والتصحيحات الواجب اتخاذها أو توضيحات يجب تبينها.

4- ملاحظة جميع الوثائق التبويبية التي تبين أحقية المصروف.

5- الإماءات التأكدية (vérification et liquidation) لأحقية المصروف .

6- التأكد على ثبوت مداخيل الصندوق في جميع البنوك (les recettes) و تسجيلها حسابيا

7- التأكد من أن المصروفات تتماشى و الميزانية المحددة للصندوق و عدم تسجيل اي تجاوزات تحل بالتوازن الحالي للصندوق.

8- التأكد من تسجيل كل مصاريف أومدا خيل الصندوق حسب الحساب و الخانة المخصصة له مع توضيح التصحيحات أن وجدت.

- 9- التأكد من المقاربة البنكية (rapprochement) وذلك لملاحظة جميع العمليات .
(confirmation des écritures)
- 10- مراقبة التحركات النقدية الملموسة وذلك بإجراء مراقبة الصندوق بدون برمجة لإعطاء صبغة التأكد من الرصيد.
- 11- رصد تقرير شهري يفسر تحركات جميع الأرصدة و التحويلات لارساخ عملية التدقيق.

نقاط القوة :

- إضافة إلى النقاط المذكورة أعلاه والتي تزيد من قوة نظام الرقابة الداخلية، تم تحديد أهمها فيما يلي:
- 1- يتم إثبات العمليات المحاسبية بالدفاتر فور حدوثها .
- 2- ضرورة التأكد من أن المستندات معتمدة من طرف الموظفين المسؤولين (رؤساء المصالح) ومرافقتها بالوثائق المؤيدة لها .
- 3-مراجعة جميع التسجيلات المحاسبية ومتابعة التقييد في كافة الدفاتر والسجلات من قبل المحاسب الرئيسي .
- 4-الحرص على إجراء المطابقات الدورية شهريا وعدم إهمالها .
- 5-إجراء الإحصائيات الدورية الشهرية عند نهاية كل شهر محاسبي.
- 6-إجراء الموازنة التقديرية الشهرية للتأكد من كل المداخل والمصاريف المنجزة فعلا ومقارنتها بالموازنة السنوية المرسلة من طرف المديرية العامة.

نقاط الضعف :

- من خلال تقييمنا لنظام الرقابة الداخلي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء تم رصد مجموعة من نقاط الضعف، والتي من شأنها الحيلولة دون تحقيق الأهداف المرجوة من النظام، ويمكن تلخيصها فيما يلي:
- 1-عدم وجود مكان كافي للأرشيف مما يسبب تراكم المستندات ، مما قد يتسبب في ضياعها أو صعوبة الرجوع إليها عند الحاجة.
- 2-نقص عدد الموظفين التابعين للمصلحة وفقا لحجم العمليات والمسؤوليات التي على عاتقها.
- عدم تحديد جهة أو طابق منعزل خاص للمصلحة نظرا لأهمية وحساسية الوثائق المستعملة في المصلحة.
- 3-عدم تحديد جهة أو طابق منعزل خاص للمصلحة نظرا لأهمية وحساسية الوثائق المستعملة في المصلحة.

الفرع الخامس : نموذج مقترح لتقرير المدقق الخارجي :

1. التقرير العام :

السنة الجامعية 2018/2019

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

تقرير التعبير عن الرأي حول القوائم المالية

نموذج تقرير التعبير عن الرأي حول القوائم المالية

السيد : محافظ الحسابات،

العنوان : XXXX

رقم اعتماده ورقم التسجيل في الجدول : XXXX

المرسل إليه: أعضاء مجلس الإدارة

الموضوع: التقرير العام لتعبير عن الرأي حول القوائم المالية لسنة N

أ. التقرير العام للتعبير عن الرأي :

تنفيذا للمهمة المسندة إلينا بموجب قرار جمعيتكم العامة المنعقدة في 17/10/08 يشرفني أن أوافيكم بالتقرير العام لتدقيق الحسابات السنوية لسنة 2018 لمؤسستكم "الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء" برأسمال قدره XXX دج، الواقع مقرها بساحة أول ماي وسط غرداية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المقفلة من طرف مجلس الإدارة بتاريخ 02 /03/2019، وهذا بمجموع الميزانية (أصول/خصوم) يقدر ب: XXX دج وبننتيجة ربح تقدر ب: XXX دج. تتمثل هذه القوائم المالية في :

➤ الميزانية (الملحق رقم 01،02)

➤ حسابات النتائج (الملحق رقم 03)؛

➤ جدول تدفقات الخزينة (الملحق رقم 04)؛

تجدد الإشارة إلى أن مسيري المؤسسة يعد مسئولين عن الإعداد والعرض الصحيح للقوائم المالية المذكورة أعلاه وفق المبادئ والمعايير المحاسبية المعتمدة في القانون رقم 11_07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، والنصوص التنظيمية التابعة له)، وكذلك اعتماد نظام رقابة الداخلية الذي

يعتبرونها ضرورية لإعداد القوائم المالية خالية من الاختلالات المعتبرة سواء أكانت صادرة عن الغش أو ناتجة عن الأخطاء.

في حين تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن رأينا حول القوائم المالية فعلى أساس تدقيقنا وفقا للقوانين والتنظيمات المهنية لاسيما : قانون 01/10 المؤرخ في 29 جوان 2010، يتعلق بالمهنة، قرار 24 يونيو 2013 والمحدد لمحتوى معايير تقارير محافظ الحسابات، والمعايير الجزائرية للتدقيق. تستوجب منا هذه المعايير الالتزام بالقواعد الأخلاقية، تخطيط وأداء التدقيق، بما ذلك تقييم مخاطر قصد الحصول على الضمان المعقول للقوائم المالية خالية من الاختلالات المعتبرة.

وختاما لمهمة التدقيق التي قمنا بها على حسابات الصندوق، بناء على معايير التدقيق الجزائرية والقوانين والتنظيمات المهنية، وعليه وبناء على الملاحظات المشار إليها في التقرير أدناه، نصادق بتحفظ على أن القوائم المالية للمؤسسة " لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء " منتظمة وتعرض بصدق الوضعية المالية للمؤسسة وكذلك النجاعة المالية وسيولة الخزينة للسنة المالية لسنة 2018 وفقا للنظام المحاسبي المالي

ب - المراجعات والمعلومات الخاصة :

تتمثل أهم الملاحظات التي تم رصدها أثناء عملية التدقيق والمؤثرة على مصداقية القوائم المالية والتي أدت لمصادقتنا بتحفظ على القوائم المالية، وهي :

- نقص عدد الموظفين التابعين للمصلحة وفقا لحجم العمليات والمسؤوليات التي على عاتقها.
- عدم تحديد جهة أو طابق منعزل خاص للمصلحة نظرا لأهمية وحساسية الوثائق المستعملة في المصلحة.
- عدم تحديد جهة أو طابق منعزل خاص للمصلحة نظرا لأهمية وحساسية الوثائق المستعملة في المصلحة

وفي الأخير على مجلس الإدارة الأخذ بعين الإعتبار هذه الملاحظات في الفترة القادمة وتداركها.

يوم :

تأشيرة محافظ الحسابات

1. التقرير العام : حول إجراءات الرقابة الداخلية المحاسبية لسنة 2018/2019

| | | | | | |
|---|----------------------------------|-------------|-----------------|------------|-----------------|
| CASNOS ANTENNE GHARDAIA | EDITION DU: 02-02-2019 | | | | |
| GHARDAIA | EXERCICE: 01/01/18 AU 31/12/18 | | | | |
| N° D'IDENTIFICATION: | PERIODE DU: 01/01/18 AU 31/12/18 | | | | |
| BILAN (ACTIF) | | | | | |
| LIBELLE | NOTE | BRUT | AMO/PROV | NET | NET 2017 |
| Immobilisations incorporelles | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Immobilisations corporelles | | | | | |
| Terrains | | | | | |
| Constructions | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Installations | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Matériel de transport | | XXX | XXX | | XXX |
| Mobilier de bureau | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Matériel de bureau | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Matériel informatique | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Matériel de climatisation | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Matériel médical | | XXX | XXX | | |
| Matériel audio visuel | | XXX | XXX | XXX | |
| Outillage | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Immobilisations en cours | | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | | |
| Prêts et autres actifs financiers | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| TOTAL ACTIF NON COURANT | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Stocks et en cours | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Créances et emplois assimilés | | | | | |
| Clients | | | | | |
| Cotisants | | XXX | | XXX | XXX |
| Cotisations | | XXX | | XXX | XXX |
| Fournisseurs débiteurs | | | | | |
| Personnel - Avances et acomptes accordés | | XXX | | XXX | XXX |
| Dépôts reçus | | | | | |
| Créances envers l'état | | | | | |
| Créances envers les caisses S.S | | XXX | | XXX | XXX |
| Prestataires débiteurs | | XXX | | XXX | XXX |
| Créances sur session d'immobilisation | | | | | |
| Frais de justice à récupérer | | XXX | | XXX | |
| Autres actifs courants | | XXX | | XXX | XXX |
| Placements et autres actifs financiers courants | | | | | |
| Valeurs à l'encaissement | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| Tresorerie | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| TOTAL ACTIF COURANT | | XXX | XXX | XXX | XXX |
| TOTAL GENERAL ACTIF | | XXX | XXX | XXX | XXX |

| CASNOS ANTENNE GHARDAIA | | EDITION DU: | 05/03/2020 15:29 |
|--|-------------|-------------|----------------------|
| GHARDAIA | | EXERCICE: | 01/01/18 AU 31/12/18 |
| N° D'IDENTIFICATION: | | PERIODE DU: | 01/01/18 AU 31/12/18 |
| | | | |
| | | | |
| LIBELLE | NOTE | 2018 | 2017 |
| | | | |
| | | | |
| CAPITAUX PROPRES | | | |
| Ecart d'évaluation et réserves | | | |
| Ecart de réévaluation | | | |
| Résultat net de l'exercice | | XXX | XXX |
| Autres capitaux propres - Report à nouveau | | XXX | XXX |
| Comptes de liaison | | XXX | XXX |
| TOTAL I | | XXX | XXX |
| PASSIFS NON-COURANTS | | | |
| Emprunts et dettes financières | | | |
| Provisions pour pensions et obligations similaires | | XXX | XXX |
| Autres provisions pour charges - Passifs non courants | | | |
| TOTAL II | | XXX | XXX |
| PASSIFS COURANTS: | | | |
| Dettes et ressources rattachées | | | |
| Fournisseurs de stocks, de services, et d'immobilisation | | XXX | XXX |
| Professionnels de santé | | | |
| Fournisseurs factures non parvenues | | | |
| Personnel, rémunérations dues | | | |
| Fonds des oeuvres sociales | | | XXX |
| Personnel, oppositions sur salaires | | | |
| Personnel, charges à payer | | XXX | XXX |
| Sécurité sociale | | XXX | XXX |
| Autres organismes sociaux | | | |
| Organismes sociaux - charges à payer | | XXX | XXX |
| Etat, impôts et taxes | | XXX | XXX |
| Opérations particulières avec l'état | | | |
| Organismes internationaux | | | |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés | | | |
| Dettes envers les organismes S.S | | XXX | XXX |
| Prestations à payer | | | |
| Prestataires créditeurs | | XXX | XXX |
| Autres comptes créditeurs | | | XXX |
| Diverses charges à payer | | | |
| Recettes non identifiées | | XXX | XXX |
| Acomptes non ventilés et Cotisations encaissées d'avance | | XXX | XXX |
| Solde de reprise crédeur arrêté au 31/12/1988 | | XXX | XXX |
| Cotisations encaissées à tord | | | |
| Recettes en attente d'imputation | | | |
| Provisions passifs courants | | | |
| Autres dettes | | | |
| TOTAL III | | XXX | XXX |
| TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III) | | XXX | |

| CASNOS ANTENNE GHARDAIA | | EDITION | 05/03/2020 15:30 |
|---|-------------|-------------|----------------------|
| GHARDAIA | | EXERCIC | 01/01/18 AU 31/12/18 |
| N° D'IDENTIFICATION: | | PERIODE | 01/01/18 AU 31/12/18 |
| | | | |
| LIBELLE | NOTE | 2018 | 2017 |
| Cotisations de l'exercice | | XXX | XXX |
| Subventions d'exploitation | | | |
| Prestations de l'exercice | | XXX | XXX |
| I-Marge net de l'activité ordinaire | | XXX | XXX |
| Achats consommés | | XXX | XXX |
| Services extérieurs et autres consommations | | XXX | XXX |
| II-Consommation de l'exercice | | XXX | XXX |
| III-VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I-II) | | XXX | XXX |
| Charges de personnel | | XXX | XXX |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | XXX | XXX |
| IV-EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION | | XXX | XXX |
| Autres produits opérationnels | | XXX | XXX |
| Autres charges opérationnelles | | XXX | XXX |
| Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs | | XXX | XXX |
| Reprise sur pertes de valeur et provisions | | | |
| V- RESULTAT OPERATIONNEL | | XXX | XXX |
| Produits financiers | | | |
| Charges financiers | | | |
| IV-RESULTAT FINANCIER | | | |
| TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES | | XXX | XXX |
| TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES | | XXX | XXX |
| VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES | | XXX | XXX |
| Eléments extraordinaires (produits) | | | |
| Eléments extraordinaires (charges) | | | |
| IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE | | | |
| X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE | | XXX | XXX |

| CASNOS ANTENNE GHARDAIA | | EDITION DU: 05-03-2020 15:31 | |
|---|-------------|------------------------------|-------------|
| GHARDAIA | | EXERC 01/01/18 AU 31/12/18 | |
| N° D'IDENTIFICATION: | | PERIO 01/01/18 AU 31/12/18 | |
| | | | |
| | | | |
| LIBELLE | NOTE | 2018 | 2017 |
| | | | |
| | | | |
| Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles | | | |
| Encaissements reçus des cotisants | | XXX | XXX |
| Virements effectués aux agences par le siège | | XXX | XXX |
| Virements effectués au siège par les agences | | | |
| Virements reçu inter agences (Paiement pour comptes) | | XXX | XXX |
| Virements effectués inter agences (Paiement pour comptes) | | XXX | XXX |
| Encaissements reçus des assurés (Ré imputés) | | XXX | XXX |
| Encaissements reçus des assurés (Trop perçus) | | XXX | XXX |
| Encaissements reçus de l'état (C D) | | | |
| Encaissements reçus des locataires (Loyer) | | | |
| Encaissements reçus des fournisseurs | | | |
| Sommes versées aux assurés et aux retraités | | XXX | XXX |
| Sommes versées au personnel | | XXX | XXX |
| Sommes versées aux fournisseurs | | XXX | XXX |
| Sommes versées aux Créiteurs de Service | | XXX | XXX |
| Sommes versées aux organismes de sécurité sociale et à l'admin.fiscale | | XXX | XXX |
| Sommes versées aux organismes internationaux | | | |
| Flux de trésorerie avant éléments extraordinaires | | XXX | XXX |
| Flux de trésorerie lié à des éléments extraordinaires | | XXX | XXX |
| Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) | | XXX | XXX |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | | | |
| Décaissements sur acquisitions d'immobilisations corporelles ou incorporelles | | XXX | XXX |
| Encaissements sur cessions d'immobilisations corporelles ou incorporelles | | | |
| Décaissements sur acquisitions d'immobilisations financières | | XXX | XXX |
| Décaissements sur placement à court terme | | | |
| Encaissements sur cessions d'immobilisations financières | | | |
| Intérêts encaissés sur placements financiers | | | |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissements (B) | | XXX | XXX |
| Variation de trésorerie de la période (A+B) | | XXX | XXX |
| Trésorerie ou équivalent de trésorerie au début de la période | | XXX | XXX |
| Trésorerie ou équivalent de trésorerie à la fin de la période | | XXX | XXX |
| Variation de la trésorerie de la période | | XXX | XXX |
| Rapprochement avec le résultat comptable | | XXX | XXX |

2. التقرير الخاص : حول إجراءات الرقابة الداخلية المحاسبي لسنة 2018/2019

السيد : (محافظ الحسابات)

العنوان :

رقم اعتماده ورقم التسجيل في الجدول :

المرسل إليه : أعضاء مجلس الإدارة لمؤسسة

الموضوع: التقرير الخاص حول إجراءات الرقابة الداخلية المحاسبي لسنة 2019/2018

- بناء على أحكام المادة 25 من القانون رقم 01-10 المؤرخ في 29 جوان 2010، المتعلق بمهن الخبير المحاسبي ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد.
- وبناء على المرسوم التنفيذي رقم 11-202 المؤرخ في 26 ماي 2011 المحدد لمعايير تقارير محافظ الحسابات وأشكال و أجال إرسالها.
- وبناء على القرار المؤرخ في 24 جوان 2013 المحدد لمحتوى معايير تقارير محافظ الحسابات.
- إن نظام الرقابة الداخلية يتعلق بجملة من الإجراءات و الوسائل والتدابير التي تضعها المؤسسة، هذه الوسائل والسلوكات والإجراءات تتفق مع خصائص كل مؤسسة والتي تهدف أساسا إلى تحقيق مايلي:

➤ الحماية والمحافظة على أصول المؤسسة؛

➤ ضمان نوعية المعلومات ومصداقيتها؛

➤ تشجيع الامتثال للقوانين والتنظيمات الداخلية؛

➤ تشجيع تطبيق تعليمات الإدارة لتحسين الأداء.

- تعتبر الرقابة الداخلية نقطة الانطلاق التي يبدأ عندها المدقق عمله وعلى ضوءها يقوم بفحص الأنظمة المختلفة وبالتالي يقوم برسم برنامج التدقيق.
- وختاما لمهمتنا وبعد الاطلاع وفحص مختلف الإجراءات لنظام الرقابة الداخلية المحاسبي وقفنا على العديد من نقاط الضعف التي من شأنها عدم تحقيق الأهداف المذكورة أعلاه ونذكر أهمها :
- عدم وجود مكان كافي للأرشيف مما يسبب تراكم المستندات ، مما قد يتسبب في ضياعها أو صعوبة الرجوع إليها عند الحاجة.
- نقص عدد الموظفين التابعين للمصلحة وفقا لحجم العمليات والمسؤوليات التي على عاتقها.
- عدم تحديد جهة او طابق منغزل خاص للمصلحة نظرا لأهمية وحساسية الوثائق المستعملة في المصلحة.

وعليه من اجل تحسين نظام الرقابة الداخلية المحاسبي على مستوى مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء نقترح مختلف التوصيات التالية :

- محاولة إيجاد مكان مخصص للأرشيف وتكليف شخص بتنظيم الأرشيف.
 - تدعيم مصلحة المالية والمحاسبة بإطارات وتدعيمهم بدورات تدريبية تخص المخطط المحاسبي وكيفية استخدامه
 - تخصيص جهة خاصة بمصلحة المالية والمحاسبة وتزويدها بمختلف الوسائل التي تضمن حفظ المستندات المهمة كالخزائن COFFRE
- _ إن القائمين على الصندوق يسعون جاهدين للحصول على مقر جديد أكثر اتساعا ، مما سيمكنهم من أداء مهامهم على أحسن وجه وخلق فرص جديدة للتشغيل إطارات وكذلك توفير مساحة كافية ستخصص للأرشيف.

يوم :

.....

تأشيرة محافظ

الحسابات :

خلاصة الفصل الثاني:

يعتبر الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء من أهم مؤسسات التأمين، فوجود نظام رقابة داخلي محاسبي فعال به يعتبر ضرورة حتمية لحماية أصوله و أمواله.

ومن خلال الدراسة الميدانية التي قمنا لها لمحاولة تقييم هذا النظام من خلال إجراء المقابلات الشخصية مع مختلف رؤساء المصالح ومحاولة الحصول على إجابات لتساؤلاتنا مدعمة بوثائق ومستندات مقدمة خصوصا من مصلحة المحاسبة و المالية، وهو ما سمح لنا بإعداد تقرير وصفي للإجراءات المطبقة في تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي.

وتوصلنا في الأخير إلى اكتشاف بعض نقاط الضعف و اقتراح بعض التوصيات التي من شأنها أن تجعل نظام الرقابة الداخلي المحاسبي بالصندوق فعلا.

خاتمة

إن تعقد النشاطات وتنوعها في المؤسسات وتضاعف أحجام هذه الأخيرة أدى إلى تضاعف المعلومات المالية التي ينبغي إعدادها دورياً، وصعب عليها التعرف الصحيح على نتائج أعمالها وكثرة الأخطاء والتلاعبات التي تحصل أحياناً، فأصبح لزاماً عليها البحث عن وسيلة أخرى تمكنها من ضمان تحقيق أهدافها بفعالية وكفاءة وإصدار تقارير مالية موثوق بها والتي تحتوي بيانات محاسبية يجب التأكد من صحتها وخلوها من الأخطاء فوجد القائمون بالإدارة في الرقابة الداخلية على الحسابات والدفاتر المحاسبية خير وسيلة لذلك

وقد سمحت لنا هذه الدراسة بإعطاء نظرة شاملة حول نظام الرقابة الداخلي المحاسبي، واهم المقومات التي يركز عليها، حيث يعتبر أمراً حتمياً لأي مؤسسة لحماية ممتلكاتها وحقوقها وبالتالي منع الاختلاس وتوفير الضمانات الكافية بان المعلومات المحاسبية التي يتم استخدامها ذات مصداقية عالية

نتائج الدراسة:

_ نظام الرقابة الداخلي المحاسبي يقوم على مجموعة من الإجراءات والمقومات التي تضعها الإدارة لضمان السير الحسن لعملياتها المالية إذن فهو ضرورة حتمية، وهذا ما يثبت الفرضية الأولى.

_ ضمان التسجيل والتخزين الصحيح للبيانات المحاسبية بما يتفق مع المبادئ والقواعد المحاسبية ومنع حالات الغش والتلاعب والخطأ المقصود وغير المقصود

_ وجود نظام رقابة داخلي فعال بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء يضيفي المصداقية على القوائم المالية ومختلف التقارير والتي تمثل مخرجات النظام المحاسبي

_ من خلال الدراسة الميدانية توصلنا إلى أن نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لا يخلو من وجود نقاط ضعف قد تحول دون تحقيق الأهداف المرجوة من النظام وهي نقاط يسعى القائمون بالصندوق لتفاديها

التوصيات :

_ على القائمين بالصندوق السعي للحصول على مقر جديد للوكالة أكثر اتساعاً كون أن المقر الحالي لا يتسع لعدد الموظفين مما يحول دون أداء مهامهم بشكل جيد، وفتح فرص شغل جديدة والتي من شأنها تخصيص الوظائف

_ محاولة تدعيم مصلحة المحاسبة بإطارات وتغطية النقص الحاصل، وهذا ما يعيق عملية الرقابة الداخلية المحاسبية

_ تنظيم الأرشيف من أجل ضمان حفظ المستندات والوثائق المحاسبية من الضياع وتسهيل الرجوع إليها عند الحاجة

أفاق الدراسة:

حسب الدراسة التي قمنا بها وفي ظل النتائج المتحصل عليها، نرى بأن هناك العديد من الأسئلة في هذا المجال والتي يمكن البحث فيها مستقبلاً، فأقترح على زملائي بعض المواضيع الجديدة بالدراسة :

- علاقة المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية ؟
- دور نظام الرقابة الداخلية في تقييم جودة التقارير المالية ؟

قائمة المصادر و المراجع

الكتب:

- 1) خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، دار وائل للنشر والطباعة، الطبعة الأولى، عمان، 1998.
- 2) خالد أمين عبد الله، علم التدقيق الحسابات، الناحية النظرية والعلمية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الرابعة، 2007.
- 3) صالح ميلود خلاط وآخرون، بحوث مؤتمر الرقابة الداخلية الواقع و الأفاق، الدار الأكاديمية للطباعة و التأليف و الترجمة و النشر، طرابلس، الطبعة الأولى، 2007.
- 4) عبد الفتاح الصحن و آخرون، المراجعة التشغيلية و الرقابة الداخلية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007.
- 5) عبد الفتاح الصحن، محمد السيد سرايا، الرقابة والمراجعة الداخلية، على المستوى الجزئي والكلي.
- 6) عبد الفتاح محمد الصحن، فتحي رزق السوافري، المراجعة الداخلية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2004.
- 7) عطاء الله سويلم الحسبان، الرقابة الداخلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات، دار اليا لنة لنشر و التوزيع، 2009.
- 8) محمد التهامي طواهر ومسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، الإطار النظري والممارسة التطبيقية، ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية، بن عكنون، الجزائر، 2003.
- 9) محمد سمير الصبان، نظرية المراجعة واليات التطبيق، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2002-2003.

المذكرات:

- 1) اممر بن موسى، أهمية نظام الرقابة الداخلية على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، 2013.
- 2) بن هنية علي، أثر جودة خدمات التأمين على ولاء الزبون، دراسة حالة CASNOS، مذكرة ماستر، جامعة غرداية، الجزائر، 2013-2014.
- 3) بن يحي علي بن صالح، دور معايير تقارير محافظ الحسابات في تحسين جودة التدقيق القانوني دراسة حالة شركة ذات مسؤولية محدودة SARL F.B.K، مذكرة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي، علوم التسيير، تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة غرداية، 2015-2016.
- 4) بورزوق أمينة، إشكالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الجزائرية، مذكرة ماجيستر، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بكر بلقايد، 2012.

- 5) حاته اليأس،مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في المؤسسات العمومية،مذكرة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي،علومالتسيير،تدقيق ومراقبة التسيير،جامعة غرداية،2016.
- 6) عبادي محمد الأمين،ماهية المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبية،مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير،علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2007 - 2008.
- 7) قداري زرباني، أثر الإعفاءات الناجمة عن التوازن المالي لصندوق الضمان الإجتماعي لغير الأجراء دراسة حالة وكالة غرداية، مذكرة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي، علوم التسيير، تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة غرداية، 2016 - 2017

القوانين والانظمة :

- 1) الجريدة الرسمية رقم 03،الصادرة بتاريخ 19 جانفي 1993.
- 2) الجريدة الرسمية رقم 17، الصادرة بتاريخ أفريل 2015.
- 3) الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 21،القانون رقم 09-110،الصادر في 07 أفريل 2009،المادة 08.
- 4) لجريدة الرسمية رقم 61،الصادرة بتاريخ 14 نوفمبر 2005،المادة 14 من المرسوم التنفيذي رقم 15-289،المؤرخ في 14 نوفمبر 2005.
- 5) الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد74.القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي،الصادر في 25 نوفمبر 2007، المادة23.22.21.20.19.18.

المدخلات:

- 1) أبو ماضي مدى فاعلية أساليب الرقابة في المؤسسات العامة في قطاع غزة " دراسة حالة مؤسسات في قطاع غزة،2006. الدراسة عبارة عن بحث مقدم إلى مؤتمر تنمية وتطوير غزة.
- 2) تيسير محمد جمعة بعنوان " تقويم الرقابة الداخلية على وفق المعلومات المحاسبية المضللة " - الدراسة عبارة عن مقال نشر في مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد،العدد93 المجلد 22.
- 3) فقير سامية، لعروم محمد الأمين، معايير التدقيق الجزائرية وأوجه المقارنة مع معايير التدقيق الدولية، الملتي الوطني حول واقع منهج التدقيق في الجزائر في ظل معايير التدقيق الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، المقام يوم 11 افريل 2018.

ثانيا: قائمة المراجع باللغة الأجنبية:

الكتب:

- 1) Eric Bonin et Jean luc Rossignol, Le controle interne des entrprises de travailtemporaireD'insertion , France , 2007, P 40

الملاحق

الملحق رقم (1-2): يوضح مدخلات الصندوق

CASNOS GHARDAIA



JOURNAL DES ENCAISSEMENTS

Journée du : 28/03/2019

Date édition: 16/05/2019

Canal: Caisse

| Matricule | Code encaissement | Année | Nature | Débit | Crédit |
|------------------|-------------------|-------|--------|------------------|------------------|
| 24747012742 / 62 | A6619C01874 | 2019 | R01 | 45 000,00 | |
| | | | | 45 000,00 | |
| 24700788406 / 51 | N6619C01862 | 2019 | R01 | | 60 000,00 |
| | | | | | 60 000,00 |
| 24700727031 / 62 | N6619C01863 | 2019 | R01 | | 64 800,00 |
| | | | | | 64 800,00 |
| 24747020044 / 70 | N6619C01864 | 2019 | R01 | | 10 000,00 |
| | | | | | 10 000,00 |
| 24747010213 / 76 | N6619C01865 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747024107 / 66 | N6619C01866 | 2015 | R01 | | 32 400,00 |
| | | 2016 | R01 | | 3 400,00 |
| | | | | | 35 800,00 |
| 24747023517 / 62 | N6619C01867 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24700921458 / 55 | N6619C01868 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747012049 / 62 | N6619C01869 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747025790 / 47 | N6619C01870 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747012262 / 63 | N6619C01871 | 2017 | R01 | | 28 000,00 |
| | | | | | 28 000,00 |
| 24747026112 / 65 | N6619C01872 | 2019 | R01 | | 7 000,00 |
| | | | | | 7 000,00 |
| 24747012049 / 62 | N6619C01873 | 2011 | R02 | | 11 394,00 |
| | | | | | 11 394,00 |
| 24747012742 / 62 | N6619C01874 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747011742 / 64 | N6619C01875 | 2013 | R01 | | 7 950,00 |
| | | 2014 | R01 | | 32 400,00 |





Journal des encaissements du: 28/03/2019

| | | | | |
|---------------------|-------------|------|-----|-------------------|
| 24747011742 /64 | N6619C01875 | 2015 | R01 | 32 400,00 |
| | | 2017 | R01 | 42 000,00 |
| | | | | 114 750,00 |
| 24747026165 /52 | N6619C01876 | 2018 | R01 | 14 000,00 |
| | | | | 14 000,00 |
| 24747021096 /56 | N6619C01877 | 2016 | R01 | 7 000,00 |
| | | | | 7 000,00 |
| 24747015233 /62 | N6619C01878 | 2017 | R01 | 30 400,00 |
| | | | | 30 400,00 |
| Total Caisse | | | | 45 000,00 |
| | | | | 653 144,00 |



الملحق رقم (2-2): دفتر الصندوق

Caisse Nationale des Assurances Sociales

Agence Le GHARBI

BROUILLARD DE CAISSE 0043500

Journées du 28/03/2019 Folio n°.....

| N° | IMPUTATION | LIBELLE | RECETTES | DÉPENSES | ESPÈCES EN CAISSE | | |
|-----------------------|------------|----------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------|--|
| | | | | | | | |
| 01 | 41930 | Im. Paiement Recus N° 66/1874 | Antalule | | 1000,00 | | |
| | | | | | 500,00 | 500,00 | |
| | | | | | 200,00 | 200,00 | |
| 02 | 41930 | encaiss. Recus N° 66/1862 - 1878 | 608.144,00 | | 100,00 | | |
| | | | | | 50,00 | 50,00 | |
| | | | | | 20,00 | 20,00 | |
| 03 | 58130 | Vers. SSP Recus N° 356.522 | | 571.000,00 | 10,00 | | |
| | 58130 | Vers. SSP Recus N° 356.628 | | 37.000,00 | 5,00 | | |
| | | | | | 1,00 | | |
| | | | | | 0,50 | | |
| | | | | | 0,20 | | |
| | | | | | 0,10 | | |
| | | | | | 0,05 | | |
| | | | | | 0,02 | | |
| | | | | | 0,01 | | |
| | | | | | Totaux..... | 780,00 | |
| | | | | | MOUVEMENTS | | |
| | | | | | Recettes | 94.611.780,00 | |
| | | | | | Dépenses : | 94.611.000,00 | |
| | | | | | Différence : | 780,00 | |
| | | | | | Observations : | | |
| Totaux de la journée | | | 608.144,00 | 608.000,00 | Le Caissier | Le Vérificateur | |
| Mouvements antérieurs | | | 94.033.636,00 | 94.033.000,00 | | | |
| TOTAUX | | | 94.611.780,00 | 94.611.000,00 | | | |
| SOLDE | | | 780,00 | | | | |



الملحق رقم (2-3): محضر صندوق الإيرادات

CAISSE NATIONALE DE SECURITE SOCIALE DES NON-SALARIES
AGENCE WILAYA DE GHARDAIA
PROCES VERBAL DE CONTRÔLE DE CAISSE

Contrôle Effectuée Le : 28/03/2019
Solde Antérieur : 636,00
Recettes : 608,00
TOTAL : 608,00

Versements : 608,00
Solde : 780,00
Espèce En Caisse : 780,00

| | |
|----------|--------|
| 2 000.00 | |
| 1 000.00 | |
| 500.00 | 500,00 |
| 200.00 | 200,00 |
| 100.00 | - |
| 50.00 | 50,00 |
| 20.00 | 20,00 |
| 10.00 | 10,00 |
| 5.00 | - |
| 2.00 | - |
| 1.00 | - |
| TOTAL | 780,00 |

en +

Différence

en -

Observations Du Controleur

R. S.

Explications Du Caissier En Cas De Différence

R. S.

Méthode De Redressement

R. S.



Le Directeur D'agence

Le Caissier

Le Controleur

الملحق رقم (2-4): محضر صندوق المصاريف

CAISSE NATIONALE DE SECURITE SOCIALE DES NON-SALARIES
AGENCE WILAYA DE GHARDAIA
PROCES VERBAL DE CONTRÔLE DE CAISSE REGIE

Contrôle Effectuée Le : 28/03/2014
Solde Antérieur : 16.393,00
Recettes :
TOTAL :

Versements :
Solde : 14.163,00
Espèce En Caisse :

| | |
|----------|-----------|
| 2 000.00 | |
| 1 000.00 | 14.000,00 |
| 500.00 | / |
| 200.00 | / |
| 100.00 | 100,00 |
| 50.00 | 50,00 |
| 20.00 | / |
| 10.00 | / |
| 5.00 | 5,00 |
| 2.00 | 8,00 |
| 1.00 | / |
| TOTAL | 14.163,00 |

en + /

Différence

en - /

Observations Du Controleur

R/S

Explications Du Caissier En Cas De Différence

R/S

Méthode De Redressement

R/S

Le Directeur D'agence



Le Caissier

Le Controleur

الملحق رقم (2-5): مدخلات البنك

Journal des encaissements du: 28/03/2019

Canal: Banque

| Matricule | Code encaissement | Année | Nature | Débit | Crédit |
|---------------------|-------------------|-------|--------|-------------|-------------------|
| 24747023495 /49 | N1519B00087 | 2019 | R01 | | 64 800,00 |
| | | | | | 64 800,00 |
| 24747013730 /64 | N2419B00002 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24700708262 /53 | N4319B00103 | 2019 | R01 | | 648 000,00 |
| | | | | | 648 000,00 |
| 24700709862 /45 | N4319B00104 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747002630 /68 | N4319B00105 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747012742 /62 | N6619B00737 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747014315 /65 | N9719B00104 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747016021 /66 | N9719B00105 | 2019 | R01 | | 55 000,00 |
| | | | | | 55 000,00 |
| Total Banque | | | | 0,00 | 992 800,00 |



الملحق رقم (2-6): مدخلات الحساب البريدي الجاري

Journal des encaissements du: 28/03/2019

Canal: CCP

| Matricule | Code encaissement | Année | Nature | Débit | Crédit |
|------------------|-------------------|-------|--------|-------------|-------------------|
| 24747011664 /59 | N1519P00179 | 2017 | R01 | | 124 000,00 |
| | | 2017 | R02 | | 19 220,00 |
| | | 2018 | R01 | | 42 000,00 |
| | | 2018 | R02 | | 3 990,00 |
| | | 2019 | R01 | | 62 000,00 |
| | | | | | 251 210,00 |
| 24747019179 /41 | N2419P00039 | 2018 | R01 | | 70 000,00 |
| | | 2018 | R02 | | 6 300,00 |
| | | 2019 | R01 | | 75 000,00 |
| | | | | | 151 300,00 |
| 24747019179 /41 | N2419P00041 | 2018 | R02 | | 700,00 |
| | | | | | 700,00 |
| 24747013955 /53 | N2419P00048 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24700773229 /57 | N4319P00074 | 2018 | R01 | | 45 000,00 |
| | | 2018 | R02 | | 4 275,00 |
| | | 2019 | R01 | | 50 725,00 |
| | | | | | 100 000,00 |
| 24747007184 /49 | N9319P00003 | 2019 | R01 | | 45 000,00 |
| | | | | | 45 000,00 |
| 24747016439 /52 | N9719P00359 | 2013 | R01 | | 6 400,00 |
| | | 2014 | R01 | | 3 600,00 |
| | | | | | 10 000,00 |
| 24747012643 /62 | N9719P00360 | 2011 | R02 | | 11 880,00 |
| | | 2012 | R02 | | 12 312,00 |
| | | 2013 | R02 | | 9 316,00 |
| | | | | | 33 508,00 |
| 24747026142 /59 | N9719P00380 | 2018 | R01 | | 12 000,00 |
| | | | | | 12 000,00 |
| Total CCP | | | | 0,00 | 648 718,00 |



الملحق رقم (2-7): دفتر بنك الجزائري الخارجي

C.N.A.S.
 C.A.S. 0105
 Agence de BORDJ

BROUILLARD DE TRESOR

- C.C.P. -
 - Bea -

N° 0041868
 Date 28/03/18

| N° | LIBELLE | IMPUTATION | RECETTES | DEPENSES |
|-----------------------------|-------------------------|------------|----------------------|----------|
| | Reports..... | | 18 240 039 23 | |
| 01 | encaissement Banque | 41952 | 45 000 00 | |
| 02 | Vers ESP Recv n° 356622 | 581530 | 541 000 00 | |
| 03 | Vers ESP Recv n° 356628 | 581530 | 37 000 00 | |
| TOTAL DU JOUR..... | | | 653 000 00 | |
| SOLDE A NOUVEAU..... | | | 18 893 039 23 | |



VISÉ DU PREPOSE,

VISA DU COMPTABLE

FS 06 - Cts 100x2

الملحق رقم (2-8): دفتر بنك التنمية المحلية

ب.م.م.ب.
ع.س.م.س.
Agence de BHARDJ

BROUILLARD DE TRESOR
- C.C.P. -

N° 0041886
Date 28/08/19

| N° | LIBELLE | IMPUTATION | RECETTES | DEPENSES |
|----------------------|-------------------|------------|---------------|----------|
| | Reports..... | | 15 098 545 66 | |
| 01 | enlèvement banque | 419512 | 883 000 00 | |
| TOTAL DU JOUR..... | | | 883 000 00 | |
| SOLDE A NOUVEAU..... | | | 15 981 545 66 | |



VISA DU PREPOSE.

VISA DU COMPTABLE

FS 05 - Cta 100x2

الملحق رقم (2-9): دفتر بنك الفلاحة و التنمية الريفية

C.N.A.S

BROUILLARD DE TRESOR

Agence de BORDJ

- C.C.P. -
- B.D.R. -

N° 0095054
Date 28/03/19

| N° | LIBELLE | IMPUTATION | RECETTES | DEPENSES |
|----------------------|-----------------------|------------|------------|----------|
| | Reports..... | | 4452945,19 | |
| 01 | encaissement - banque | 419512 | 64800,00 | |
| TOTAL DU JOUR..... | | | 64800,00 | |
| SOLDE A NOUVEAU..... | | | 4517445,19 | |



VISA DU PREPOSE,

VISA DU COMPTABLE

FS 01 - DL 100x2

الملحق رقم (2-10): توجيه الحساب البريدي الجاري

CA 52-103
Agence de CHIRAZ

BROUILLARD DE TRESOR
- C.C.P. -

N° 0042993
Date 28/08/19

| N° | LIBELLE | IMPUTATION | RECETTES | DEPENSES |
|-----------------------------|---|------------|----------------------|-------------------|
| | Reports..... | | 35.607.114,30 | |
| 01 | encaissement cep | 419514 | 648.718,00 | |
| 02 | TP 13 | 460180 | 4.816,00 | |
| 03 | Reg. loyer 2019 Chèque n° 8207191 | 613000 | | 36.000,00 |
| 04 | Reg. facture n° 8029/19 Chq n° 8207192 | 401100 | | 3.808,00 |
| 05 | Reg. facture n° 8207/19 Chq n° 8207193 | 461100 | | 7.358,64 |
| TOTAL DU JOUR..... | | | 653.534,00 | 114.166,64 |
| SOLDE A NOUVEAU..... | | | 36.046.281,70 | |



VISA DU PREPOSE.

VISA DU COMPTABLE

FS 05 - Cte 100x2

الملحق رقم (2-11): إعداز

الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي بغير الإجراء
(المنشأ وفق المرسوم التنفيذي رقم 92/07 المؤرخ في 4 يناير 1992)

الفرع: غرداية
العنوان: ساحة 1 ماي - غرداية - ص.ب. رقم 399
مصلحة المزارعات
المسيد (9): [Redacted]
العنوان: [Redacted]
رقم الإنطراظ: [Redacted]

إعداز

المسيد (9): [Redacted]
تحييتكم علما بأن سنكم رقم [Redacted] بقيمة [Redacted]

المقدم لهيئتنا بتاريخ: 2019 / 03 / 18 لتتديد إشتراككم قد عاد إلينا

من طرف هيئتم المصرفية بنك الجزائر الخارجي
بعلامة رصيد غير كافي

كذلك وقيل ستاعتكم قضائيا وفقا للمادة 337 مكرر من قانون الإجراءات الجزائية تطلب منكم تسوية هذه الوضعية لدى مصلحة المزارعات و هذا خلال ثمانية (8) أيام التالية لإستلامكم هذا الإنذار
تقبلوا منا سيدي (تي) فائق الإحترام و التقدير



21

الملحق رقم (2-12): محضر



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء
وكالة ولاية غرداية

PROCES VERBAL
CONTROLE DES TRAVAUX DE COMPTAGE A ET B

L'an deux mille , et le janvier a heure la commission de suivi et contrôle de l'inventaire physique représenté par Mr et Mr a procéder au contrôle de l'inventaire comme Suit :

- Contrôle du mise a jour du registre d'inventaire.
- Réalisation de cette opération dans des bonnes conditions.
- Le contrôle de l'inventaire physique d'investissement a été effectuée sur la base des états d'inventaire physique des deux groupes de comptage A et B, et la comparaison entre le groupe A et le groupe B résulte.
- () articles concernant le mobilier de bureau ainsi que du matériels Informatiques ont été proposes a la reforme.

Membre de la commission de contrôle



الملحق رقم (2-13): محضر

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء
وكالة ولاية غرداية

PROCES VERBAL
TRAVAUX DE PREPARATION ET PRISE D'INVENTAIRES

L'an deux mille dix , et le décembre a heure la
commission de préparation et prise d'inventaire physique représenté par
Mr et Mr a procéder a la préparation d'inventaire comme Suit :

- Mise à jour du registre d'inventaire (enregistrement des nouvelles codifications)
 - Identification des biens par le collage d'étiquettes sur les biens à inventorier comportant les numéros d'inventaires et de série ainsi que la dénomination telle portée sur le registre d'inventaire .
 - Identification des biens détériorés pour présentation à la commission de réforme.
- Dans ce cadre il ya lieu d'enregistrer ce qui suit :
- Le registre d'inventaire est tenu à jour.
 - () articles concernant le mobilier de bureau ainsi que du matériels informatiques ont été proposes a la réforme.

Membre de la commission de préparation



الملحق رقم (2-14): محضر

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء
وكالة ولاية غرداية

PROCES VERBAL
VALORISATION ET TRAITEMENT DES ECARTS

L'an deux mille , et le Février a heures la
commission de suivi et contrôle de l'inventaire physique représenté par Mr
et Mr a procéder au contrôle, valorisation, comparaison et traitement des
écart comme Suit :

- Réalisation de cette opération dans des bonnes conditions.
- Le contrôle de l'inventaire physique d'investissement a été effectuée sur la base des états d'inventaire physique des deux groupes de comptage A et B, et la comparaison entre le groupe A et le groupe B résulte aucune différence.
- () articles concernant le mobilier de bureau ainsi que du matériels Informatiques ont été proposes a la reforme.

Membre de la commission de contrôle



(1)

CASNOS
AGENCE WILLAYA DE GHARDAIA

ETAT DE RAPPROCHEMENT COMPTE BADR N°XXXXXXXXXX
T2/2019

COMPTABLE N°512474

| DATE | N°CHQ | LIBELLES | avril-19 | | CHEZ LA BANQUE | |
|-----------------------------|-------|---------------------|--------------------------|--------|----------------|------------|
| | | | DANS NOS LIVRES DEBIT | CREDIT | DEBIT | CREDIT |
| | | SOLDE AU 30/04/2019 | XXXXXXXXXX | | | XXXXXXXXXX |
| 08/01/2018 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 15/01/2019 | XXXXX | cheque ccp | | | | XXXXX |
| 01/04/2019 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 02/04/2019 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 21/04/2019 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 28/04/2019 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 28/04/2019 | XXXXX | cheque bna | | | | XXXXX |
| 29/04/2019 | XXXXX | cheque gba | | | | XXXXX |
| TOTALUX | | | XXXXXXXXXX | - | | XXXXXXXXXX |
| NOUVEAU SOLDE AU 30/04/2019 | | | XXXXXXXXXX | | | XXXXXXXXXX |

COMPTABLE

LE DIRECTEUR D'AGENCE

الملحق رقم (2-17): المعدات التالفة

CAISSE NATIONALE DE SECURITE SOCIALE DES NON-SALARIES

CASNOS

AGENCE WILAYA DE

ETAT DES MATERIELS PROPOSE A LA REFORME

| N° INV | Désignation | N° Série | Obs. |
|--------|-------------|----------|------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

الملحق رقم (2-18): إستهلاك الوقود

CASNOS
AGENCE WILAYA DE

ETAT DE CONSOMMATION DE CARBURANT
MOIS

VEHICULE :

| DATE | KM | Nbr BON | N° Série | Désignation | OBS |
|-------|----|---------|----------|-------------|-----|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| TOTAL | | | | | |
| RESTE | | | | | |

الفهرس

| | |
|---|---|
| I | الإهداء |
| III | الشكر والعرفان |
| IV | الملخص |
| VI | قائمة المحتويات |
| VII | قائمة الجداول |
| VIII | قائمة الأشكال |
| IX | قائمة الملاحق |
| X | قائمة الاختصارات والرموز |
| أ | مقدمة |
| الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لتقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي | |
| 06 | تمهيد الفصل |
| 07 | المبحث الأول: نظام الرقابة الداخلية المحاسبي |
| 07 | المطلب الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية المحاسبي |
| 07 | الفرع الأول: مفهوم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي |
| 08 | الفرع الثاني: التطور التاريخي لنظام الرقابة الداخلي |
| 10 | الفرع الثالث: أهداف نظام الرقابة الداخلي |
| 12 | المطلب الثاني: تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي |
| 12 | الفرع الأول: المقومات المحاسبية لنظام الرقابة الداخلي |
| 18 | الفرع الثاني: خطوات تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي |
| 21 | الفرع الثالث: وسائل تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي |
| 22 | الفرع الرابع: متطلبات نجاح نظام الرقابة الداخلية المحاسبي |
| 23 | الفرع الخامس: لمحة النظام المحاسبي المالي SCF |
| 25 | المبحث الثاني: الدراسات السابقة |

| | |
|---|---|
| 25 |المطلب الأول: الدراسات الجزائرية..... |
| 25 |الفرع الأول : الدراسة 01..... |
| 25 |الفرع الثاني : الدراسة 02..... |
| 26 |المطلب الثاني : الدراسات الأجنبية..... |
| 26 |الفرع الأول : الدراسة 01..... |
| 27 |الفرع الثاني : الدراسة 02..... |
| 27 |المطلب الثالث : مناقشة الدراسات السابقة..... |
| 28 |خلاصة الفصل..... |
| الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية-دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء | |
| 30 |تمهيد الفصل |
| 31 |المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة..... |
| 31 |المطلب الأول: البطاقة التعريفية للصندوق..... |
| 31 |الفرع الأول : التعريف بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة غرداية..... |
| 31 |الفرع الثاني: مهام الوكالة الولائية للصندوق..... |
| 33 |الفرع الثالث : الهيكل التنظيمي لصندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء..... |
| 36 |المطلب الثاني: طريقة الدراسة..... |
| 36 |الفرع الأول : مصادر جمع المعلومات |
| 37 |الفرع الثاني : الأدوات المستخدمة في الدراسة..... |
| 38 |المبحث الثاني: نظام الرقابة الداخلي المحاسبي في صندوق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء..... |
| 38 |المطلب الأول: مقومات نظام الرقابة الداخلي المحاسبي..... |
| 38 |الفرع الأول: الدليل المحاسبي..... |
| 39 |الفرع الثاني : الدورة المستندية..... |
| 40 |الفرع الثالث: المجموعة الدفترية..... |
| 47 |الفرع الرابع: الوسائل الآلية والالكترونية المستخدمة والجرد الفعلي..... |

| | |
|----|--|
| 47 |الفرع الخامس: الجرد الفعلي |
| 49 |المطلب الثاني: آليات فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي |
| 49 |الفرع الأول: التسجيل الفوري للعمليات المحاسبية |
| 54 |الفرع الثاني : جدول المقاربة البنكية |
| 55 |الفرع الثالث: الصكوك غير القابلة للدفع |
| 56 |الفرع الرابع: تقييم نظام الرقابة الداخلي المحاسبي للصندوق |
| 66 |خلاصة الفصل |
| 68 |الخاتمة |
| 71 |قائمة المصادر والمراجع |
| 75 |الملاحق |
| 95 |الفهرس |