

جامعة غرداية - الجزائر -

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي

فرع العلوم المالية والمحاسبية تخصص تدقيق ومراقبة التسيير

بغنوان

دور العراجعة الداخلية في تدقيق حسابات الخزينة
لواسة حالة مؤسسة نفضال عين صالح (فرع الوقت)

تحت إشراف الأستاذ

لسلوس مبارك

الاستاذ المساعد

زواويد لزهاري

من إعداد الطالبين

- عبد الحميد نويجم

- عبد العظيم بن شيخ

لجنة المناقشة

الصفة	الجامعة	الدرجة	إسم و لقب الأستاذ
رئيسا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر أ	يوسف شرع
مشرفا ومقررا	جامعة غرداية	أستاذ التعليم العالي	لسلوس مبارك
مناقشا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر أ	جيلالي بهاز

الموسم الجامعي: 2021/2020

شكر وتقدير

عن أبي هريرة - رضي الله عنه - قال - صلى الله عليه وسلم:-

(مَنْ لَا يَشْكُرُ النَّاسَ، لَا يَشْكُرُ اللَّهَ)

أشكر الله العلي القدير الذي أنعم عليّ بنعمة العقل والدين. القائل في محكم التنزيل "وَفَوْقَ كُلِّ ذِي عِلْمٍ عَلِيمٌ" سورة يوسف آية 76.... صدق الله العظيم.
وقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "(من صنع إليكم معروفاً فكافئوه، فإن لم تجدوا ما تكافئونه به فادعوا له حتى تروا أنكم كافتموه) رواه أبو داود.

وأثني ثناء حسنا على من كان سند لي طول مسيرتي الدراسية وأخص بالذكر الوالدين الكريمين

وأيضاً وفاءً وتقديراً وإعترافاً مني بالجميل أتقدم بجزيل الشكر لأولئك المخلصين الذين لم يألوا جهداً في مساعدتنا في مجال البحث العلمي، وأخص بالذكر الأستاذين الفاضلين: لسوس مبارك، زواويد لزهاري على هذه الدراسة وصاحبي الفضل في توجيهنا ومساعدتنا في جميع المادة البحثية، فجزاهما الله كل خير.

ولا أنسي أن أتقدم بجزيل الشكر لكل أساتذة الكلية" الذين قاموا بتوجيهنا طيلة سنوات الدراسة وأخيراً، أتقدم بجزيل شكري إلي كل من مدوا لي يد العون والمساعدة في إخراج هذه الدراسة علي أكمل وجه.



إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

(قل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

إلى من جرع الكأس فارغا ليسقيني قطرة حب

إلى من كلت انامله ليقدم لنا لحظة السعادة

إلى من حصد الاشواك عن دربي ليمهد لي طريق العلم

إلى القلب الكبير والذي العزيز

إلى من أرضعتني الحب والحنان

إلى رمز الحب وبلسم الشفاء

إلى القلب الناصع بالبياض أمي العزيزة

إلى القلوب الطاهرة الرقيقة والنفوس البريئة إلى رياحين حياتي أخوتي كل باسمه

إلى الأساتذة الكرام في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الآن تفتح الأشعة وترفع المرساة لتنتقل السفينة في عرض بحر واسع مظلم هو بحر الحياة وفي هذه

الظلمة لا يضيئ الا قنديل الذكريات الإخوة البعيدة إلى الذين أحبوني وأحببتهم أصدقائي كل باسمه

بن شيخ عبد العظيم

الهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

(قل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

إلى من جرع الكأس فارغاً ليسقيني قطرة حب

إلى من كلت أنامله ليقدم لنا لحظة السعادة

إلى من حصد الأشواك عن دربي ليمهد لي طريق العلم

إلى القلب الكبير والذي العزيز

إلى من أرضعتني الحب والحنان

إلى رمز الحب وبلسم الشفاء

إلى القلب الناصع بالبياض أُمي العزيزة

إلى القلوب الطاهرة الرقيقة والنفوس البريئة الى رياحين حياتي أخوتي كل باسمه

إلى الأساتذة الكرام في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الآن تفتح الأشعة وترفع المرساة لتنتقل السفينة في عرض بحر واسع مظلم هو بحر الحياة وفي هذه

الظلمة لا يضيء إلا قنديل الذكريات الإخوة البعيدة إلى الذين أحبوني وأحببتهم أصدقائي كل باسمه

نويجم عبد الحميد

ملخص الدراسة

تهدف الدراسة إلى معرفة دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة وذلك من خلال التطرق إلى جميع المفاهيم المحيطة بمصطلح المراجعة الداخلية وحسابات الخزينة حيث تم إسقاط المتغيرات على مؤسسة نפטال فرع الزفت بالولاية المنتدبة عين صالح.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها المراجعة الداخلية تلعب دورا أساسيا في حماية أصول المؤسسة وكذلك تعمل على تقليل الأخطاء واكتشاف نقاط القوة والضعف لنظام الرقابة الداخلية.

Study summary

The study aims to know the role of internal audit in monitoring treasury accounts by addressing all the concepts surrounding the term internal audit and treasury accounts, where the variables were dropped on the Naftal Corporation, the Asphalt Branch in the mandated state of Ain Saleh.

This study has reached a set of results, the most important of which is the internal audit that plays a fundamental role in protecting the assets of the institution and also works to reduce errors and discover the strengths and weaknesses of the internal control system.



الفهرس

الصفحة	العنوان
-	كلمة الشكر
-	الإهداءات
I	ملخص الدراسة
IV	قائمة الجداول والأشكال
V	قائمة الملاحق
أ-ب-ج	مقدمة
-	الفصل الأول: الإطار النظري للمراجعة الداخلية وحسابات الخزينة
1	تمهيد
2	المبحث الأول: عموميات حول المراجعة الداخلية وحسابات الخزينة
2	المطلب الأول: مفاهيم حول المراجعة الداخلية
2	الفرع الأول: نشأة وتعريف المراجعة الداخلية
3	الفرع الثاني: أهداف ومعايير المراجعة الداخلية
4	الفرع الثالث: منهجية تنفيذ المراجعة الداخلية
5	المطلب الثاني: مفاهيم أساسية حول الخزينة
5	الفرع الأول: مفهوم الخزينة والعناصر المكونة لها
7	الفرع الثاني: حساب الخزينة ووضعياتها
10	الفرع الثالث: تدفقات الخزينة
14	المطلب الثالث: إجراءات الرقابة الداخلية على الخزينة
14	الفرع الأول: إجراءات الرقابة الداخلية على الحسابات النقدية
16	الفرع الثاني: أهم مميزات نظام الرقابة الداخلية للصندوق
18	الفرع الثالث: أهم مميزات نظام الرقابة الداخلية للحسابات المصرفية
21	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
21	المطلب الأول: الدراسات العربية
24	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية



26	المطلب الثالث: ما يميز دراستنا عن باقي الدراسات السابقة
27	خلاصة
-	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية بمؤسسة نفضال عين صالح
29	تمهيد
30	المبحث الأول: تقييم المراجعة الداخلية في مؤسسة نفضال
30	المطلب الأول: التعريف بالمؤسسة الفرعية (مركز الزفت عين صالح)
37	المطلب الثاني: عملية المراجعة والرقابة الداخلية
39	المطلب الثالث: مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية على الخزينة
42	المبحث الثاني : إجراءات عملية المراجعة الداخلية لحسابات الخزينة
42	المطلب الأول:الإجراءات الرقابية للصندوق والأدوات المستخدمة
43	المطلب الثاني:الإجراءات العملية الخاصة بالبنك والأدوات المستخدمة
44	المطلب الثالث:تحديد وتقييم مواقع الخطر على عمليات الخزينة
47	خلاصة
49	الخاتمة
-	قائمة المصادر والمراجع
-	الملاحق



قائمة الجداول:

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
8	يبين الميزانية الوظيفية المفصلة أخذ العناصر بقيم إجمالية.	01
12	جدول تدفقات الخزينة حسب الطريقة المباشرة.	02
13	جدول تدفقات الخزينة حسب الطريقة غير المباشرة	03
16	أهم مميزات الرقابة الداخلية على الصندوق.	04
18	أهم مميزات الرقابة الداخلية على الحسابات المصرفية.	05
26	ما يميز درستنا عن الدراسات السابقة:	06
31	أنواع الزفت المستخرج	07
44	مخاطر مهمة المدفوعات.	08
45	مخاطر مهمة المقبوضات.	09

قائمة الأشكال الهندسية

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
32	يوضح الشكل الهيكل التنظيمي للوحدة.	01



قائمة الملحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
-	جدول العمليات المختلفة	01
-	جدول اليومية	02
-	وصل الصندوق + وصل الاستلام	03
-	وصل خروج السلعة	04
-	استلام السلعة	05
-	وصل استهلاك السلعة	06
-	مسودة بنكية	07
-	مقاربة بنكية (بنك بدر)	08
-	مقاربة بنكية (نفضال عين صالح مركز الزفت)	09
-	جدول تسجيل العمليات (دفتر اليومية)	10
-	جدول الغاء شيك العملية	11
-	جدول العمليات بين الوحدات	12



مقدمة

مقدمة

تعتبر المراجعة عملية منتظمة للحصول على القرائن المرتبطة بالعناصر الدالة على الأحداث الاقتصادية وتقييمها بطريقة موضوعية لغرض التأكد من درجة هذه العناصر للمعايير الموضوعية ثم توصيل النتائج إلى الأطراف المعنية فهي بذلك عملية انتقادية للقوائم المالية الختامية من خلال فحص جميع الدفاتر والسجلات المحاسبية والأدلة المدعمة للتسجيلات المحاسبية بالعمليات التي قامت بها المؤسسة وكذلك التحقق من مدى مطابقة عناصر هذه القوائم للواقع الفعلي لها.

وظيفة المراجعة الداخلية تعتبر كنشاط تقييمي مستقل نسبيا بالمؤسسة يهدف إلى مراجعة العمليات المالية والمحاسبية وغيرها من العمليات لخدمة الإدارة من خلال متابعة مدى فعالية الأدوات الرقابية المستخدمة كما تهدف المراجعة الداخلية إلى التحقق من الدقة المحاسبية والمحافظة على الأصول وكذلك مراجعة أنشطة المؤسسة.

اتسع نطاق الرقابة والمراجعة الداخلية في الآونة الأخيرة ليشمل استخدام الأدوات الإحصائية في إجراء اختبار المراجعة الداخلية بما يمكن من تحقيق كفاءة وفعالية الرقابة والمراجعة الداخلية

يقوم بوظيفة المراجعة شخص يطلق عليه المراجع الداخلي الذي يتولى مهام تقييم الرقابة الداخلية لكونها تقع تحت مسؤوليته كما يبدي المراجع الداخلي رايه الشخصي والتصحيحات اللازمة لنظام الرقابة الداخلية حتى تصل المؤسسة إلى تحقيق رقابة تامة وكلية تتيح لها إمكانية تحقيق الأهداف المسطرة.

* ومن هنا يمكننا طرح إشكالية بحثنا في السؤال التالي:

ما هو الدور الذي تستطيع المراجعة الداخلية القيام به حتى تتمكن من حسن مراقبة حسابات الخزينة؟

* من خلال الإشكالية نطرح التساؤلات التالية:

- ماهي المراجعة الداخلية ومجال تطبيقها؟

- ماهي أهمية المراجعة الداخلية؟

- هل اعطت المراجعة الداخلية مفعولها في أداء رقابة داخلية على حسابات الخزينة في مؤسسة نفعال

(فرع الزفت) عين صالح ؟



* فرضيات البحث:

- المراجعة الداخلية هي وظيفة مستقلة تمارس بكل موضوعية وذلك في جميع وظائف المؤسسة؛
- أهمية المراجعة هي حماية أصول وممتلكات المؤسسة؛
- لا توجد مراجعة داخلية كأساس لرقابة داخلية على حسابات الخزينة.

* أسباب اختيار الموضوع:

- الميل الشخصي إلى احتراف المهنة؛
- المساهمة في إثراء المكتبة الجزائرية بمثل هذه المواضيع؛
- حاجة المؤسسات الجزائرية للمراجعة الداخلية قصد تحقيق الفاعلية خاصة بعد التحولات الاقتصادية؛

* أهمية الموضوع:

تكمن أهمية الموضوع المختار في أن المراجعة الداخلية تعتبر كأداة إدارية فعالة لا يمكن الاستغناء عنها إذا أحسن استغلالها بحيث أنها تعمل على تقييم نظام الرقابة الداخلية من أجل كشف النقائص وإعطاء التصحيحات الممكنة، كما تعمل على التأكد من تطبيق الإجراءات واللوائح الموضوعية وبالتالي فالمراجعة تساهم في تحسين الأداء للمؤسسة.

* أهداف الموضوع:

- محاولة إبراز أهمية المراجعة الداخلية بالمؤسسة باعتبارها أداة فعالة بها؛
- مدى مساهمة المراجعة الداخلية في كشف وضبط انحرافات النظام المحاسبي بغية تقويمه والمحافظة على استمراره حين يقوم بالدور المخول له؛
- إمكانية الاعتماد على الموضوع كأرضية لبحوث أخرى في هذا المجال بغرض تطويره؛

* المنهج المتبع

تم الاعتماد على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي الإحصائي، بهدف التعبير على الظاهرة كما وكيفا. فالمنهج الأول استخدم لوصف الإطار النظري للبحث بالاستعانة في ذلك على: الكتب، الأطروحات والمذكرات... الخ.

أما الدراسة الميدانية فقد تم الاعتماد في جمع بياناتها الأولية على: الملاحظة العلمية، إجراء المقابلات مع بعض المسؤولين في المؤسسة.

صعوبات البحث:

- تحفظ بعض المسؤولين في الكشف على المعلومات التي تخص المصالح التي يعملون بها وذلك لأسباب متباينة؛

- اكتفاء عينة من الموظفين بتقديم معلومات تقريبية حول أنشطة المؤسسة؛

- صعوبة التنقل الى المؤسسة محل تركز بسبب الظروف الاستثنائية (وباء كورونا) التي مرت بها البلاد؛

هيكل البحث:

تمت معالجة هذا الموضوع من خلال فصلين:

- الفصل الأول: يتضمن الإطار النظري للمراجعة الداخلية وحسابات الخزينة بالإضافة إلى الدراسات السابقة.

- الفصل الثاني: الدراسة الميدانية و يتضمن الربط النظري والتطبيقي لمتغيرات الدراسة من خلال المبحث الأول

تقييم المراجعة الداخلية في مؤسسة نפטال (فرع الزفت عين صالح)، والمبحث الثاني إجراءات عملية المراجعة الداخلية لحسابات الخزينة مؤسسة نפטال (فرع الزفت عين صالح).

الفصل الأول:

الإطار النظري للمراجعة الداخلية وحسابات الخزينة

الفصل الأول: الإطار النظري للمراجعة الداخلية وحسابات الخزينة

تمهيد:

المراجعة ميدان واسع عرف تطورات كبيرة ومتواصلة صاحبت تعدد النشاطات وتنوعها ومع كبر حجم المؤسسات وضخامة الوسائل البشرية، المادية والمالية المستعملة أصبح يصعب على المؤسسة يوم بعد يوم التسيير وذلك نظرا لكثرة العمليات المنجزة والمعلومات المتدفقة والأخطاء والانحرافات والتلاعبات أحيانا.

كما تعتبر المراجعة وظيفة تقييمية مستقلة نسبيا بالمؤسسة، حيث تعمل على فحص وتقييم الأنشطة وذلك بتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لاستخراج مدى تطبيقها للإجراءات الموضوعية من طرفها، والتي يمكن لها أن تمس باستقرارها.

ولالإلمام بالموضوع تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين، تطرقنا في المبحث الأول عموميات حول المراجعة الداخلية وحسابات الخزينة يليه المبحث الثاني الدراسات السابقة.



المبحث الأول: عموميات حول المراجعة الداخلية وحسابات الخزينة

إن التطورات اللاحقة بالمراجعة جاءت نتيجة البحث المستمر لتطويرها، لذلك فهي تعتمد على مبادئ تجعلها تتماشى مع التغيرات الكبيرة التي يعرفها الاقتصاد، وسنحاول في هذا المبحث التطرق إلى المطلب الأول مفاهيم حول المراجعة الداخلية والمطلب الثاني مفاهيم أساسية حول الخزينة والمطلب الثالث اجراءات الرقابة الداخلية على الخزينة

المطلب الأول: مفاهيم حول المراجعة الداخلية

سننترق من خلال هذا المطلب الى التعرف علي مفهوم المراجعة، وكذا أهداف ومعايير المراجعة الداخلية، ومنهجية تنفيذ المراجعة الداخلية.

الفرع الأول: تعريف المراجعة الداخلية:

تعريف (1): نشاط تقييمي مستقل تقوم به إدارة أو قسم داخل المؤسسة مهمته فحص الأعمال المختلفة في المجالات المحاسبية والمالية والتشغيلية وتقييم أداء الإدارات والأقسام في هذه المؤسسة. وكأساس لخدمة الإدارة العليا، كما أنها رقابة إدارية تنجز عن طريق قياس وتقييم فاعلية الوسائل الرقابية الأخرى.¹

تعريف (2): المراجعة الداخلية هي وظيفة إدارية تابعة لإدارة المؤسسة، لتعبّر عن نشاط داخلي مستقل لإقامة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبية لتقييم مدى تماشي النظام مع ما تتطلب الإدارة أو العمل على حسن استخدام الموارد بما يحقق الكفاية الإنتاجية القصوى²

تعريف (3): تعتبر المراجعة الداخلية نشاط مستقل داخل المنشأة يهدف الي التأكد من دقة وفعالية الانظمة والإجراءات المطبقة في المنشأة وتزويد الادارة بتقارير عن اي انحرافات او نقاط ضعف.³

¹ - وجدي حامد حجازي، اصول المراجعة الداخلية، دار التعليم الجامعي، الاسكندرية، 2010، ص 11.

² - لطفي شعباني، المراجعة الداخلية ومهمتها في تحسين تسيير المؤسسة، مذكرة لنيل شهادة ماجستير في علوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2003/2004، ص 70

³ - حسام سعيد ابو وطفة، دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفعالية الاستثمارات المالية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير، كلية التجارة، لجامعة الاسلامية غزة، 1430-2009، ص 11



من خلال التعاريف السابقة للمراجعة الداخلية يمكن أن يستخلص أن المراجعة الداخلية عبارة عن:

- ✓ نشاط تقييمي داخل المؤسسة؛
- ✓ وظيفة مستقلة داخل المؤسسة غير أن هذه الاستقلالية نسبية وليست مطلقة لأي تابعة للإدارة العليا؛
- ✓ الغرض منها التحقق من تطبيق السياسات المسطرة من طرف المؤسسة.

الفرع الثاني: اهداف ومعايير المراجعة الداخلية.

1- أهداف المراجعة الداخلية:

ويتمثل الهدف الأساسي للمراجعة في التعبير عن الرأي عن عدالة عرض القوائم المالية ولتحقيق ذلك يجب علي المراجع تحقيق ستة كأهداف وسيطة كما انها ترشد في التطبيق العملي لمعايير المراجعة:¹

1. عرض القوائم المالية بصدق وعدالة والافصاح بها؛
2. شرعية وصحة العمليات المالية؛
3. الملكية (الحقوق والالتزامات)؛
4. استقلال الفترات المالية؛
5. التقويم؛
6. الوجود.

2 - معايير المراجعة الداخلية:²

تعتبر المعايير الحد الأدنى من قواعد أو مبادئ أعضاء المهنة التي اتفقوا عليها وتستخدم كنموذج للحكم علي جودة العمل المؤدي وتتميز المعايير بأنها ثابتة نسبيا خلال الزمن وهناك عشرة معايير عامة متعارف عليها وتقسم لثلاث مجموعات رئيسية:

2-1 المعايير العامة وتشمل:

- 2-1-1- التأهيل؛
- 2-1-2- الحيادة؛
- 2-1-3- العناية المهنية الواجبة؛

¹-أمين السيد- احمد لطفي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2006، ص66.

²أمين السيد- أحمد لطفي، مرجع سبق ذكره، ص65



2-2 معايير العمل الميداني:

2-2-1- الإشراف؛

2-2-2 التخطيط المناسب؛

2-2-3 تقييم نظام الرقابة الداخلية.

2-3 معايير التقرير عن نتائج المراجعة:

2-3-1 إعداد القوائم المالية طبقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها؛

2-3-2 مدى تطبيق تلك المبادئ؛

2-3-3 الإفصاح المناسب بالإضافة إلى التعبير عن الرأي.

الفرع الثالث: منهجية تنفيذ المراجعة الداخلية¹:

سوف نتطرق من خلال الفرع إلى المراحل المتعلقة بالجانب التنفيذي للمراجعة، بحيث يتطلب تحقيق هذا العمل بشكل كاف أثناء الفحص وجود خطة محكمة وملائمة حتى نتوصل إلى تقييم نظام الرقابة الداخلية.

1- التخطيط و الإشراف في عملية المراجعة:

إن التخطيط في عملية المراجعة و الإشراف عليها يعد عاملاً من عوامل نجاح خاصة إذا علمنا أن أول معيار من معايير العمل الميداني يتطلب ضرورة التخطيط المناسب للمهمة وكذا الإشراف على المساعدين.

1- الحصول على معلومات عن المؤسسة؛

2- برنامج المراجعة؛

3- أوراق العمل؛

4- ملفات المراجعة .

2- الأدلة والقرائن في عملية المراجعة:

ينص على أن المراجع ملزم بالحصول على القدر الكافي من الأدلة و القرائن عن طريق عملية الفحص التي يقوم بها أثناء عملية المراجعة و الملاحظة و الاستفسارات و المصادقات وغيرها حتى يبدي برأي فني سليم حول القوائم التي تمت مراجعتها.

¹ شعيباني لطفي، مرجع سبق ذكره، ص 49 - ص 58



1-2- أنواع أدلة الإثبات والقرائن؛

2-2- قواعد المفاضلة بين الأدلة و القرائن؛

3-2- وسائل جمع الأدلة و القرائن.

3- التقرير عن عملية المراجعة:

3-1 مفهوم التقرير:

يعتبر التقرير عن عملية المراجعة وسيلة لنقل البيانات و الحقائق و الرأي بشكل واضح و مفهوم لطالبي خدمات المراجعة، فالتقرير يؤدي وظيفة إخبارية، و إعلامية هامة.

3-2 أنواع التقارير: وتتمثل أنواع التقارير فيما يلي

3-2-1 التقرير العام.

يتم إعداد هذا التقرير من طرف المراجع للمصادقة على الحسابات السنوية للمؤسسة.

3-2-2 التقرير الخاص.

يكتب المراجع تقريرا خاصا حول الاتفاقيات التي أبرمتها المؤسسة مع الغير والمنصوص عليها قانونا.

المطلب الثاني: مفاهيم أساسية حول الخزينة.

توجد عدة وجهات نظر لمفهوم الخزينة إذ نجد من بينها (المفهوم التقليدي، المفهوم النقدي، المفهوم النفاضلي، والمفهوم الديناميكي)، وتحدد مكوناتها انطلاقا من الميزانية المالية حيث تتكون من عناصر أصولا لخزينة و عناصر خصومها.

الفرع الاول: مفهوم الخزينة وعناصرها

1- مفهوم الخزينة

- ينظر للخزينة حسب المفهوم التقليدي على أنها الفرق بين المصادر والموضوعات لتمويل نشاط المؤسسة و احتياجاتها الناتجة عن هذا النشاط في فترة زمنية معينة.¹

- وينظر للخزينة حسب المفهوم النقدي على أنها رصيد نقدي يتوقف مستواها على مميزات هيكل لاستخدامات وموارد المؤسسة و الذي يتضح من خلال التقارب النقدي للاستخدامات.²

¹- باديس بخلوة، الأمثلية في تسيير خزينة المؤسسة، رسالة ماجستير في ادارة الاعمال، جامعة المسيلة، 2003، ص 08

²- حواس صلاح، المحاسبة المالية SCF، دار عبد اللطيف للنشر، الجزائر، ص 23.

- وعرف مجلس خبراء المحاسبة والمحاسبين المعتمدين بفرنسا الخزينة على أنها الفرق بين الأصول ذات السيولة الفورية (القيم الجاهزة) والديون ذات الاستحقاقية الحالية (السلفات المصرفية) ، فكل عنصر من الأصول سيتحول إلى سيولة هو عنصر إيجابي في الخزينة، وأي عنصر من الديون بلغ تاريخ استحقاق هو عنصر سلبي لها، إذا الخزينة هي عبارة عن جملة السيولة و النقديات التي يجب أن تبقىها المؤسسة بحوزتها من أجل تسديد ديونها ومواجهة الأحوال الطارئة.¹

2- العناصر المكونة لها:²

تتحدد مكونات الخزينة من الميزانية المالية و تتكون من عناصر أصول الخزينة و عناصر خصومها كمايلي:

2-1-1 عناصر الأصول: تضم كل سائل أو متاح وهي:

2-1-1 الأوراق التجارية للتحصيل : هي من أهم وسائل التمويل التي تلجأ إليها المؤسسة لدعم الخزينة عن طريق اتصال المؤسسة ببنكها أو البنك المتعامل مع الزبون لخصمها.

2-1-2 الخصم غير المباشر: : هو وسيلة لتمويل مشتريات الزبون نقدا ، في هذا النوع من الخصم المدين هو الذي يقدم ورقة للخصم ، ولإجراء هذه العملية يكفي أن كون صاحب الورقة قد حمل السفتجة باسم المدين وبالمقابل يتم الدفع النقدي لدينه ، و يستطيع البنك إما تسديد الورقة مباشرة للمدين أو للمورد ، ومصاريف الخصم يتحمله أحدهما، والعملية يقوم بها بنك العميل.

2-1-3 الودائع لأجل : تقوم المؤسسة بتوظيف أموالها الفائضة من خلال فتح حسابات بنكية لأجل ، وهذه الأجل تكون متغيرة حسب احتياجات الخزينة ، وهي تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر ، وفي حالة ما إذا كانت المؤسسة في حاجة إلى سيولة نقدية قبل انقضاء المدة القانونية فإن البنك يمنحها قرضا لخزينة.

2-1-4 الحسابات الجارية: هي الأموال الجاهزة التي يمكن أن تتصرف فيها المؤسسة في أي وقت و تتمثل في حسابات الصندوق ، البنك ، والحساب البريدي الجاري.

2-1-5 سندات الخزينة : تقوم المؤسسة بشراء سندات من البنوك التي يطرحه للاكتتاب، مدة استحقاقها لا تزيد عن ثلاثة أشهر، وعند حلول موعد الاستحقاق فإن البنك يسدد قيمة السند مضافا إليه الفائدة.

¹ - ألبغ عز الدين، دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر، جامعة العربي بن مهيدي ام البواقي، 2017، ص33.
- يونس طريقي، دحماني يوسري، دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر، جامعة البويرة، 2014، ص32.²

2-2 عناصر الخصوم: هي الأموال التي تمنح مباشرة لخزينة المؤسسة من قبل البنك، أي أن البنك يمول احتياجات المؤسسة بمنحها السيولة التي تحتاج إليها لتسديد قيمة السلع والخدمات و تسديد الديون وتتمثل في: **2-2-1 تسهيلات الخزينة** :وتكون موجهة للمساعدة الظرفية للمؤسسة ،هي عبارة عن سد مباشر لثغرة في خزينة المؤسسة ،حيث يقوم البنك بتقديم تسهيلات لتجاوز الفترة الصعبة التي تمر بها المؤسسة،ويتم الاتفاق بينه وبين المؤسسة عن حجم التسهيلات والعمولة التي تدفعها المؤسسة خلال هذه الفترة. **2-2-2 السحب على المكشوف** :هذا النوع من القروض يسمح لحساب المؤسسة أن يبقى في حالة مدينة نظرا لخطورة العملية بالتالي فإن منح هذا الائتمان توقف على دراسة البنك لحالة المؤسسة ،ومقابل هذا القرض فإن البنك يقطع عمولة أكبر من النوع الأول وتمنح ضمانات للبنك في شكل أوراق مالية و مقابلها يمنحها البنك تسبيقات بنكية.

2-2-3 السلفات المصرفية :من خلال اتفاق بين المؤسسة والبنك يمكن لهذا الأخير أن يسمح لها بسحب الأموال حتى وإن لم يكن لها أموال جاهزة في البنك.

الفرع الثاني: حساب الخزينة ووضعيتها¹.

عرف الخزينة بأنها الفرق بين رأس المال العامل واحتياجات رأس المال العامل، وانطلاقاً من هذا يمكننا استنتاج وضعية الخزينة بمقارنة رأس المال العامل باحتياجات رأس المال العامل

1- حساب الخزينة: قبل التطرق إلى كيفية حساب الخزينة لابد من شرح وجيز للميزانية الوظيفية التي على أساسه نستخرج المؤشرات المالية، إن تقسيم عناصر أو حسابات الميزانية الوظيفية يتم وفق نفس المبدأ المعتمد في تقسيم عمليات المؤسسة استغلال، استثمار، تمويل، حيث نجد أن الاستخدامات و الموارد تم ترتيبها وفق كتل أفقية:

- الاستخدامات المستقرة و الموارد الدائمة: كلا العنصرين مرتبطان بعمليات الاستثمار والتمويل؛

- استخدامات الاستغلال و موارد الاستغلال: وتتعلق بالنشاط الجاري للمؤسسة؛

- الاستخدامات و الموارد خارج الاستغلال؛

استخدامات و موارد الخزينة.

¹- الياس بن ساسي، يوسف قريشي، مرجع سبق ذكره ص 85.



الجدول رقم 1: يبين الميزانية الوظيفية المفصلة أخذ العناصر بقيم إجمالية.

الاستخدامات	الموارد
الاستخدامات المستقرة ES التثبيبات العينية و المعنوية والمالية، الأصول ذات الطبيعة المستقرة.	Rd الموارد الدائمة رأس المال الصادر، رأس مال الشركة، الأموال المخصصة، أموال الاستغلال، الديون المتوسطة والطويلة الأجل، مجموع الاهتلاكات والمؤونات.
استخدامات الاستغلال Eex المخزونات، حقوق العملاء وملحقاتها.	Rex موارد الاستغلال مستحقات المورد وملحقاته
استخدامات خارج الاستغلال Ehex حقوق أخرى.	Rhex موارد خارج الاستغلال موارد أخرى
استخدامات الخزينة Et	Rt موارد الخزينة
مجموع الاستخدامات E	R مجموع الموارد

المصدر: اليأس بن ساسي، يوسف قريشي، التسيير المالي، الطبعة الأولى، دار وائل، الأردن، 2006، ص 81

ويتم حساب الخزينة انطلاقاً من المعادلة الأساسية بعد حساب المؤشرات التالية:

1-1 رأس المال العامل الصافي الإجمالي **FRNG**: و يعرف على انه ذلك الفائض المالي الناتج عن تمويل الاحتياجات المالية الدائمة.

1-2 الاحتياج في رأس المال العامل **BFR** :

يتولد الاحتياج المالي للاستغلال عندما لا تستطيع المؤسسة مواجهة ديونها المترتبة عن النشاط بواسطة مخزوناتها وحقوقها لدى المتعاملين، بالتالي يتوجب البحث عن مصادر أخرى لتمويل هذا العجز و هو ما يصرح عليه بالاحتياج في رأس المال العامل. يمكننا تجزئة الاحتياج في رأس المال العامل تبعاً للعلاقة المباشرة أو غير مباشرة للعناصر بالنشاط إلى:

1-2-1 الاحتياج في رأس المال العامل للاستغلال **BFRex** :

يتميز بانتماء لبيع العناصر سواء كانت حقوق أو ديون إلى دورة الاستغلال، ويمكن حسابه بإجراء الفرق بين استخدامات الاستغلال وموارد الاستغلال.

1-2-2 الاحتياج في رأس المال العامل خارج الاستغلال BFRhex :

يعبر عن الاحتياجات المالية الناتجة عن النشاطات غير الرئيسية و تلك التي تتميز بالطابع الاستثنائي، ويحسب عن طريق الفرق بين استخدامات خارج الاستغلال وموارد خارج الاستغلال.

1-2-3 الاحتياج في رأس المال العامل الإجمالي BFRg :

وهو مجموع الرصيدين السابقين: الاحتياج في رأس المال العامل للاستغلال و الاحتياج في رأس المال العامل خارج الاستغلال .

2- الخزينة الصافية الإجمالية Tng: تتشكل الخزينة الصافية الإجمالية عندما يستخدم رأس المال العامل الصافيا لإجمالي في تمويل العجز في تمويل احتياجات دورة الاستغلال و غيرها و هو ما قصدنا به الاحتياج في رأس المال العامل الإجمالي، وعليه فإذا تمكنت المؤسسة من تغطية هذا الاحتياج تكون الخزينة موجبة وهي حالة، الفائض في التمويل، وفي الحالة المعاكسة تكون الخزينة سالبة و هي حالة العجز في التمويل. تحسب الخزينة الصافية الإجمالية انطلاقا من الميزانية الوظيفية بإجراء الفرق بين استخدامات الخزينة و موارد الخزينة.

1-2 وضعيات الخزينة: الشكل العام لوضعيات الخزينة: يسعى المحلل المالي دائما إلى حالة توازن مالي، و لمعرفة وضعيات الخزينة يجب معرفة كل حالاتها وهذا من خلال المقارنة بين رأس المال العامل والاحتياج في رأس المال العامل، وعليه تأخذ الخزينة الحالات التالية:¹

1-1-2 خزينة موجبة: في هذه الحالة نجد أن رأس المال العامل يفوق احتياجات رأس المال العامل هذا يعني أن المؤسسة تملك رؤوس أموال دائمة إضافية لتغطية احتياجات رأس المال العامل ولهذا يجب على المؤسسة أن تعالج بعض التزاماتها عن طريق تسهيل عملية التسديد أو تعظيم قيم استغلالها عن اريق شراء المواد الأولية، وعليه نجد أن الفائض في رأس المال العامل يأخذ شكل سيولة وهو ما يشكل خزينة ايجابية بإمكانها تمويل لجزء من الأصول المتداولة التي قد تفوق الخصوم المتداولة.

2-1-2 خزينة سالبة: في هذه الحالة يكون رأس المال العامل أقل من احتياجات رأس المال العامل، هذا يعني أن المؤسسة لم تغطي احتياجاتها الكلية أي أنها في حالة عجز، بمعنتها تكاليف إضافية و هنا يجب عليها تسديد التزاماتها خاصة تكاليف جديدة إضافية، لهذا يتوجب على المؤسسة أن تطلب قروضا بنكية أو تقوم بالتنازل عن بعض استثماراتها التي لا تؤثر على طاقتها و سياستها الإنتاجية، أو بعض من مواردها و هذا ما يسبب اختلال في الخزينة نتيجة نقص الأموال السائلة لمواجهة الديون الفورية.

3-1-2 خزينة صفرية: في هذه الحالة يكون كل من رأس المال العامل واحتياجات رأس المال العامل متساويان، أي أن المؤسسة تتوفر على سيولة مناسبة تسمح لها بتغطية التزاماتها المالية، بإضافة إلى أنها تتحكم جيدا في توازنها المالي لكن من الصعب الوصول إلى مثل هذه الحالة على المدى القصير .

1- الياس بن ساسي، يوسف قريشي، مرجع سبق ذكره ص 89.

الفرع الثالث: تدفقات الخزينة¹

تصنف التدفقات النقدية إلى التدفقات النقدية الداخلة و التدفقات النقدية الخارجة ،وتصنف التدفقات المالية حسب كل دورة إلى تدفقات دورة الاستغلال ،وتدفقات دورة التمويل ،ويعتبر جدول تدفقات الخزينة من أهم القوائم المالية التي تساعد مستخدمي القوائم المالية في التعرف على الأوضاع المالية و حركة هذه التدفقات.

1- مفهوم التدفق النقدي:

نسمي تدفق نقدي كل حركة لقيمة نقدية التي تحدث على مستوى الخزينة ،ونميز بين:

1-1 التدفقات النقدية الداخلة:

هي إجمالي المبالغ النقدية التي تحصل عليها المؤسسة من جهات خارجية أو داخلية خلال الفترة وتتصف هذه العناصر كونها غير مؤكدة التحقيق لأنها غالباً يرتب قرارا خارجة عن إرادة المشروع، وتتكون التدفقات النقدية من مجموعة من العناصر تأتي في مقدمتها قرارات العملاء فيما يتعلق بالمبيعات النقدية وهي العنصر الأهم في هذه التدفقات ،وتليها عملية تحصيل الذمم المدينة التي ترتب بالعملاء المستفيدين من عمليات البيع بالآجال ، و هو عنصر غير مؤكد أيضا لوجود احتمال دول أرصدة الذمم المدينة إلى ديون معدومة في حالة التعثر المالي لأي عميل. و تأتي التدفقات الداخلة بالاقتراض من المصارف أو زيادة رأس مال المشروع من خلال التعامل مع الأسواق المالية في حالة التمويل بإصدار الأسهم العادية أو الأسهم الممتازة أو التمويل بالدين من خلال إصدار السندات أو بيع الاسثمارات من الأوراق المالية المتاحة للمشروع.

1-2 التدفقات النقدية الخارجة:

تكون طبيعة هذه التدفقات مؤكدة أكثر من التدفقات الداخلة كونها ترتب طبيعة عملا لمشروعاً والأنشطة المنفذة وفق الخط الموضوع ،وتشمل هذه التدفقات تسديد الرواتب والأجور ، المشتريات النقدية للبضاعة ،الاستثمارات في الأوراق المالية قصيرة الأجل ،تسديد حسابات الذمم الدائنة إلى الموردين ،دفع الفوائد المستحقة إلى حملة السندات، إطفاء قيمة السند عند الاستحقاق أو التهيئة للإطفاء ،تسديد فوائد و أقساط القروض المصرفية المختلفة ،تسديد قيمة الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين ودفع الضرائب والرسوم المستحقة،ويمكن تصنيف التدفقات المالية حسب كل دورة إلى:

1-2-1 تدفقات دورة الاستغلال: تتشكل هذه التدفقات من النشاطات الأساسية حيث تقوم المؤسسة بعمليات شراء للمواد الأولية بمبالغ مالية تتمثل محاسبيا في مصاريف الاستغلال ،في حين أن تسديد هذه المصاريف يكون بعد آجال زمنية ،بالتالي يمثل الفارق بين المصاريف لحظة الشراء و آجال التسديد في نفقات الاستغلال،من جهة أخرى وبعد عملية الإنتاج تقوم المؤسسة ببيع منتجات ،حيث تتمثل مبالغ البيع في إيرادات الاستغلال، إلا أن تحصيل هذه المبالغ لا يكون إلا بعد فترة زمنية ،يتمثل الفارق بين إيرادات الاستغلال و آجال

¹ -باديس بن خلوة، مرجع سبق ذكره،ص44

الدفع في تحصيلات الاستغلال، وفي الأخير نتحصل على فائض خزينة الاستغلال والذي يترجم نشاطات المؤسسة إلى تدفقات مالية موجبة وتدفقات مالية سالبة. وتدفق خزينة الاستغلال يرتبط بالخزينة بالتالي لا يتأثر بالتدفقات المالية غير النقدية منها:

1- مخصصات الإهلاكات والمؤونات؛

2- إعادة تقييم المخزونات، لأن حركة المخزون لا تعبر عن تدفق نقدي؛

3- تسديد المصاريف الموزعة على عدة سنوات، لأنها لا ترتبط بالاستغلال؛

4- نفقات الاستغلال ونفقات الاستثمار؛

ترتكز نفقات الاستغلال على دورة واحدة تتمثل في زمن دورة الاستغلال، و تتمثل في التسديدات التي تمت من أجل استكمال النشاط الأساسي، مثل المواد الأولية المستهلكة، مصاريف المستخدمين، أما نفقات الاستثمار فتتميز بخامة الاعتمادات المالية المخصصة لها من جهة و المدة الزمنية التي تستغرقها هذه النفقات، إذ تستمر لعدة دورات استغلال فمثلا شراء تجهيزات الإنتاج تستغل لعدة سنوات وهو العمر الافتراضي لآلات الإنتاج، ويمكن قياس قدرة المؤسسة على تمويل عمليات الاستثمار اعتمادا على فائض خزينة الاستغلال من خلال تدفق الخزينة المتاح و المتمثل في الفرق بين فائض خزينة ونفقات الاستثمار.

2- جدول تدفقات الخزينة:

جدول تدفقات الخزينة هو تلك الأداة الدقيقة المستخدمة للحكم على فعالية تسيير الموارد المالية واستخداماتها وذلك اعتمادا على عنصر الخزينة الذي يعد المعيار الأكثر موضوعية في الحكم على سير مالية المؤسسة. ويهدف إلى إعطاء مستعملي الكشوف المالية أساسا لتقييم مدى قدرة المؤسسة على توليد الأموال ونظائرها وكذلك المعلومات بشأن استخدام السيولة المتاحة لدى المؤسسة. ويظهر جدول تدفقات الخزينة حسب هذه الطريقة على الشكل التالي:

جدول رقم 2: جدول تدفقات الخزينة حسب الطريقة المباشرة.

N-1	N	ملاحظة	البيان
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستغلال: تحصيلات المقبوضة من الزبائن المدفوعات المدفوعة للموردين والمستخدمين، الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة. الضرائب علالنتائج المدفوعة.
			تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية (الاستثنائية)
			تدفقات الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستغلال (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار: تسديدات لحيازة قيم ثابتة مادية و معنوية التحصيلات عن العمليات التنازل للقيم الثابتة المادية و المعنوية..، تسديدات لحيازة قيم
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل: التحصيلات الناتجة عن إصدار الأسهم، حصص الأرباح وغيرها منالتوزيعات التي تم القيام بها، التحصيلات المتأتية من القروض
			تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
			تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيولة
			تغير الخزينة للفترة
			الخزينة و معادلتها عند افتتاح السنة المالية
			الخزينة ومعادلتها عند إقفال السنة المالية
			تغير الخزينة خلال الفترة
			المقاربة مع النتيجة المحاسبية

المصدر: قرار مؤرخ في 23 رجب 1429 الموافق 22 يوليو 2008 يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوي الكشوفات المالية وعرضها وكذا
مدونة الحسابات وقواعد سيرها الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19/46 25 مارس 2009 ص 35.



أما بالنسبة للطريقة غير المباشرة، فتم تمثيله من طرف مجلس الخبراء المحاسبين، الهدف منه هو تمثيل تحصيلات و نفقات المؤسسة لدورة معينة، وذلك بنقسيمها حسب الوظائف الثلاثة الكبرى للنشاط، أي كل من الاستغلال، الاستثمار والتمويل نجد ما يلي:

جدول رقم 3: جدول تدفقات الخزينة حسب الطريقة غير المباشرة

N-1	N	ملاحظة	البيان
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستغلال: صافي نتيجة السنة المالية،. تصحيحات (تسويات) ل: الاهتلاكات و المؤنونات،. تغير الضرائب المؤجلة،. تغير المخزونات،.تغير الموردين والديون الأخرينقص أو زيادة في قيمة التنازل الصافية من الضرائب
			تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار: تسديدات لحيازة قيم ثابتة، التحصيلات عن عمليات التنازل عن قيم ثابتة،. تأثير تغيرات
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل:الحصص المدفوعة للمساهمين،.. زيادة رأس المال النقدي،..إصدار قروض،.. تسديد قروض
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
			تغير الخزينة للفترة (أ + ب + ج)
			الخزينة و معادلتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة ومعادلتها عند إقفال السنة المالية تأثير تغيرات سعر العملات الأجنبية
			تغير الخزينة خلال الفترة

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، مرجع سبق ذكره، ص36

المطلب الثالث: إجراءات الرقابة الداخلية على الخزينة

الفرع الأول: إجراءات الرقابة الداخلية على الحسابات النقدية¹.

إن مسؤولية الحفاظ على الموجودات منها النقدية هي من مسؤولية الإدارة ممثلة في قسم المالية الذي تقع عليه مسؤولية توفير التالي :

• جميع النقدية المفروض أن تستلم قد تم استلامها وسجلت بصورة صحيحة وأودعت في البنك بنفس اليوم أو في التالي؛

• جميع المصروفات تمت بناء على تخويل من سلطة مخولة وأنها لأغراض المؤسسة وقد تم تسجيلها؛

• التأكد من كفاية رصيد النقدية لمقابلة احتياجات المؤسسة، وذلك بواسطة وضع موازنة للتدفقات النقدية من مقبوضات ومصروفات ومحاولة توفير هامش اقتراض في حالة الحاجة واستثمار الزيادة (الفائض) في أسهم وسندات قابلة للتحويل عند الحاجة؛ وتتمثل الرقابة الداخلية الجيدة على النقدية في التالي:

1. عدم السماح لأي شخص التعامل بالنقدية من أول خطوة إلى آخر خطوة؛
2. فصل عملية الاستلام عن عملية القيد المحاسبي؛
3. تسجيل المقبوضات حال استلامها؛
4. عمل وصولات قبض مرقمة لسليا ومسبقا وبعده نسخ؛
5. جميع المقبوضات اليومية يجب أن تودع في البنك بنفس اليوم التالي وعدم صرف أي مبلغ مهما كان من الصندوق العام؛
6. دفع جميع المصروفات بواسطة الشيكات؛
7. إيجاد صندوق النقدية لأجل دفع المصاريف الصغيرة؛
8. عمل تسويات شهرية لحسابات البنوك من قبل شخص غير الشخص المسؤول عن استلام النقدية والمسؤول عن تحضير الشيكات وتوقيع التسويات من قبل شخص مسؤول؛

¹ - هادي التميمي، مدخل الى التدقيق من الناحية النظرية والعلمية ، ط3، دار وائل للنشر، 2006، ص196- ص197.

ويمكننا التمييز بين نوعين من الرقابة على العمليات النقدية وهما:

1- الرقابة الداخلية على المقبوضات:

وتتمثل هذه الرقابة فيما يلي :

1-1 المبيعات النقدية: الرقابة على المبيعات النقدية تكون جيدة في حالة وجود أكثر من موظف للتعامل مع النقدية، وعلى سبيل المثال وجود بائع وأمين صندوق وهذا معروف في أكثر المطاعم والمقاهي، إذ عادة ما يوجد أمين صندوق مركزي يقوم باستلام المبالغ من الزبائن بناء على فاتورة محضرة من قبل شخص آخر، وفي محلات المسارح أو تسلسليات ابواب ستاد الرياضة يتم استخدام أمين صندوق لديه بطاقات دخول مرقمة مسبقا، وهذا الإجراء يحد من محاولات الغش والسرقة.

1-2 المقبوضات من الذمم المدينة: وفي معظم المؤسسات الصناعية والتجارية إما أن تتم مباشرة وذلك بقبض المبلغ مباشرة من هذه الذمم مقابل إيصال قبض مرقم تسلسليا ومسبقا وبعده نسخ، وعلى أساس هذا النسخ تتم محاسبة أمين الصندوق والقيود في السجلات، أو أن المقبوضات تتم بواسطة البريد، وهذا النوع من المقبوضات يتطلب إجراءات رقابية جيدة وهذه الإجراءات تتم كالتالي:

يفتح البريد الوارد من قبل شخصين يقوم أحدهما بكتابة قائمة نسختين بالمبالغ المستلمة تبين المبلغ المستلم، الجهة المرسله، رقم الشيك، تاريخه وتسطير الشيكات باسم المؤسسة في حالة أنها غير مسطرة؛

- ترسل نسخة من هذه القائمة إلى أمين الصندوق الذي يقوم بدوره بعمل مستندات قبض المبالغ المرسله وترسل إلى أصحابها، وترسل النسخة الثانية إلى مسؤول الذمم المدينة لأجل عمل القيود اللازمة في السجلات، ولأجل أن تكون الرقابة الداخلية جيدة ويعتمد عليها، فإنه يجب فصل الوظائف التالية عن بعضها؛

- تحضير فواتير وكشوفات الذمم المدينة؛

- المسؤول عن سجلات الذمم المدينة؛

- مقارنة وتسوية الحسابات وحسب أستاذ الذمم المدينة الفرعي مع حساب الرقابة في الأستاذ العام؛

- المسؤول عن استلام البريد الوارد ويعمل قائمة بالشيكات المستلمة؛

- إيداع النقدية في البنوك؛

- وظيفة المحصلين.

2- الرقابة الداخلية على المدفوعات :

الرقابة الداخلية على المدفوعات تتطلب أن تكون المدفوعات مهما كان نوعها يجب أن تتم بواسطة الشيكات، عدا المصاريف الصغيرة التي تتم بواسطة صندوق النقدية، هذه الشيكات يجب أن تكون مسطرة تسطير خاص، وأن تكون الشيكات مرقمة تسلسليا ومسبقا، أما الشيكات غير المستعملة فيجب الاحتفاظ بها في مكان آمن وتحت سيطرة شخص مسؤول، وكذلك يجب فحص المستندات المؤيدة للدفع والتأكد من كفايتها قبل التوقيع، ومن ثم ختم هذه المستندات بما يفيد لمنع إعادة استعمالها مرة أخرى. بالإضافة إلى ذلك، يجب عمل تسويات حسابات البنوك شهريا للتأكد من المقبوضات والمدفوعات، هذه التسويات يجب أن يتم عملها من قبل شخص لا دخل له بالتحويل والتسجيل والاحتفاظ بالنقدية، وهذه التسويات يجب أن يوقع عليها شخص مسؤول بما يفيد الاطلاع. أما الرقابة الداخلية على مدفوعات صندوق النقدية فتتم أثناء تغذية الصندوق بمجموع المبالغ المصروفة، وذلك بفحص المستندات المؤيدة لهذه المصروفات قبل الموافقة على إصدار كاشيك بمجموع هذه المستندات وباسم المسؤول عن النقدية، لأجل إعادة رصيد الصندوق في أول الفترة الماضية.

الفرع الثاني: أهم مميزات نظام الرقابة الداخلية للصندوق.

الجدوليبيين ويوضح أهم مميزات نظام المراقبة الداخلية للصندوق.

الجدول رقم 4: أهم مميزات الرقابة الداخلية على الصندوق.

الشرح	الشرح
يسمح نظام السلفة هذه بسهولة المراقبة الفجائية بوضع تحت تصرف أمين الصندوق مبلغ محدد مسبقا، يبرر في نهاية كل فترة المبالغ التي صرفها منه وتعوض له تلك المبالغ لا غير	1 هل تستغل كل الصناديق (في حال تعددها) حسب سلفة مستديمة (أي رأس مال عامل ثابت)
لا بد من تحميل مسؤولية الصندوق لشخص واحد، أي في حالة تعدد مسؤولي الصناديق، صعبت عملية تحديد المسؤولية وخاصة في حالة ارتكاب أعمال غير شرعية.	2 هل مسؤولية الصندوق تحمل على شخص واحد؟
لا بد من توفر هذا الإجراء أي أن أمين الصندوق له أن يدفع المبالغ ما دون هذا الحد، أما إذا تجاوز المبلغ الواجب الدفع ذلك فعليه طلب الموافقة من المسؤول أو اللجوء إلى الشيكات والتحويلات.	3- هل تم تحديد الحد الأعلى، لكل صندوق، للمبلغ القابل للدفع عن طريق الصندوق؟

<p>المعمول به أن الإجراءات وأنواع الرقابة التي تخضع ممالها المدفوعات عن طريق الصندوق أقل فعالية هو عليه الحال بالنسبة للمدفوعات بواسطة الشيكات، وعليه، فكثير ما يتم تغيير مبالغ تلك المستندات، لتفادي التزوير هذا ينبغي كتابة المستندات بحبر غير قابل للمحو.</p>	<p>4 هل مصاريف الصندوق مبررة بمستندات موافق عليها بصفة منتظمة؟</p>
<p>بالإضافة إلى تحضير إيصال صندوق يمضي من القابض المستفيد</p>	<p>5 هل يمضي المستفيدون إيصال عند كل دفع؟</p>
<p>على ممضي الشيك أو الذي يوافق على إعادة تكوين السلعة التأكد من أن المبالغ المدفوعة مبررة ولم يسبق دفعها من قبل</p>	<p>6 هل يعاد تكوين السلفة المستديمة بعد دراسة المستندات المبررة من طرف شخص غير أمين الصندوق؟</p>
<p>لتفادي تكرار الدفع لا بد من وضع تأشيريات على المستندات المبررة (الفاتورة وغيرها) مثل كلمة (دفع) باستعمال خاتم من طرف ممضي الشيك أو الشخص الموافق على إعادة تكوين السلفة.</p>	<p>7 هل تلغي المستندات المبررة بمجرد إعادة تكوين السلفة المستديمة وذلك حتى لا تستعمل مرة أخرى؟</p>
<p>- هذا بهدف معرفة أن الشيك له ما يقابله ويجب أن لا يكون بالصندوق شيكات قديمة بعدة أيام</p>	<p>8 هل تودع الشيكات المقدمة لأمين الصندوق مقابل نقود في البنك في أقرب وقت ممكن؟</p>
<p>- هذا دعم إضافي في أن أموال الصندوق لا تستعمل إلا لعمليات الشركة لا غير.</p>	<p>9 هل يقوم المراقبون الداخليون أو أشخاص آخرون مسؤولون بمراقبة فجائية للصندوق وعلى فترات معقولة؟</p>

المصدر: محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر،

2005، ص ص 145-148.

مما سبق يمكننا تلخيص أهم مميزات نظام المراقبة الداخلية للصندوق في الآتي:

-تمسك الصناديق، في حالة تعددها، حسب السلفة المستديمة؛

-كل ما يدفع مبرر بمستندات مصادق عليها؛

-تمضي المستندات المبررة للمدفوعات من طرف من له الحق في ذلك؛

-الموافقة على إعادة تكوين السلفة المستديمة وإلغاء المستندات المبررة لذلك مباشرة؛

-مراقبة الصندوق الفجائية من طرف أشخاص مستقلين عن مصلحة الصندوق؛



-إيداع الشيكات التي يحصل عليها أمين الصندوق من المستخدمين مقابل نقود، إن لم يكن هذا الإجراء ممنوعاً، في حساب الشركة بالبنك في أقرب وقت ممكن.

الفرع الثالث: أهم مميزات الرقابة الداخلية للحسابات المصرفية.

نلخصها في الجدول التالي:

الجدول رقم(5):أهم مميزات الرقابة الداخلية على الحسابات المصرفية.

الأسئلة	الشرح
الوجود المادي وملكية المؤسسة للنقود والحسابات الظاهرة بالدفاتر:هل عملية فتح الحسابات تتم بعدموافقة الإدارة أو مجلسها؟	- إن أفضل رقابة على الأموال هي إيداعها في حساب (أو حسابات) بالبنك أو البريد وافقت الإدارة أو مجلسها على فتحه، مع تعيين الأشخاص المخول لهم السحب منه. أما في حالة العكس فإن الأموال تودع في حسابات غير موافق عليها وهي بذلك غير محروسة.
2- مدفوعات ومقبوضات الفترة المحاسبية مسجلة كما يجب: 1-2- هل يقوم أشخاص ليست مهامهمالمقبوضات والمدفوعات بمقارنة شهريةوبدون تأخر: -لحسابات المصرفية العادية؟ -الحسابات المصرفية المخصصة لدفعالأجور؟	- لا تتم هذه المقارنة من طرف من يحضر ويسجل العمليات المصرفية. إن المقارنات الدقيقة للحسابات مع يومياتها التي يقوم بها أشخاص مستقلون تكشف كل ما هو غير شرعي.
الحسابات المصرفية الظاهرة بالدفاتر واقعية: 3-1- هل إجراءات مقارنة الحسابات المصرفية تتضمن: -حصول الشخص الذي يقوم بعمليةالمقارنة على كشف الشيك مباشرة؟ -يقارن الشخص المعني، بصفة متكررةالشيكات المدفوعة المسلمة له مباشرةبالبيانات الظاهرة بيومية	هذا يسمح بمنع التلاعب من إخفاء عمالغش، عن طريق حذف أو تغيير قيود أو الأرصدة الظاهرة على الكشوف.هذا أساسي وقد يكشف كل ما هو غير صحيح.هذا يسمح بمعرفة أن الشيكات، النقود والأوراقالمالية الحاصل عليها في المؤسسة قد سلمت للبنك بسرعة.للتأكد من أن التحويلات سجلت في

<p>الحسابين في نفس الفترة المحاسبية، وإلا لكان من الممكن تسجيل الإيداع في طرف منه من الحساب فقط وبهذا يمكن إخفاء سحب على . المكشوف ومقارنة المذكورة من طرف مسؤول مستقل تسمح بمعرفة أن المقارنات تمت بشكل صحيح وفي الوقت المناسب. إن الشيكات المحررة منذ مدة ولو يتقدم مستفيد وها لقبضها قد تكون وسيلة للتزوير بحيث تحذف من الظهور على مذكرات التسوية المصرفية وتعوض بشيكات أخرى جديدة بنفس المبلغ لكن باسم مستفيد آخر .</p>	<p>المدفوعات مثل: الرقم، التاريخ، المستفيد والمبلغ؟ - فحص الشيكات المدفوعة، بصفة منتظمة خلال الدورة من أجل التأكد من أن: • الإمضاءات موافق عليها؟ • التطهير الشرعي؟ • لم يغير اسم المستفيد ولا المبلغ؟ - مقارنة تواريخ ومبالغ الإيداعات اليومية الظاهرة على كشوف البنك بتلك الظاهرة على يومية المقبوضات؟ - تحليل التحويلات ما بين الحسابات المصرفية بهدف التأكد من أن العمليات، في كل طرف، سجلت بشكل صحيح في الدفاتر؟ - تراقب مذكرات التسوية المصرفية بعد إعدادها من طرف مسؤول؟ هل تخضع الشيكات المسحوبة منذ مدة طويلة ولم تقدم للقبض بعد إلى: - تحقيق لماذا هذا التأخر معارضة دفعها وإلغائها في يومية</p>
---	---

المصدر: محمد بوتين، المراجع ومراقبة الحسابات، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2005

ص 140-144.

يتضح مما سبق أن مميزات المراقبة الداخلية للحسابات المصرفية هي:



- إعداد مذكرات تسوية مصرفية شهرية من طرف شخص مستقل عن الوظائف التي لها علاقة بالخزينة؛
- تسليم كشوف البنك مشمعة، أو مباشرة إلى الشخص الذي يتولى عملية المقارنة.
- مقارنة تفصيلية للشيكات المدفوعة ويوميات البنك؛
- فحص الشيكات المدفوعة للتأكد من أن الإماءات موافق عليها. التظهير شرعي وأنها لم تتعرض للتغييرات؛
- مقارنة تواريخ تقديمها للبنك الظاهرة على الكشوف وتواريخ التسجيل بيومية البنك؛
- فحص التحويلات ما بين الحسابات المصرفية؛
- الاطلاع والمصادقة على مذكرات التسوية (المقارنة) من طرف مسؤول؛
- التحقيق في أمر الشيكات المحررة منذ مدة ولم تقدم للبنك بعد وإلغائها؛
- الترخيص بفتح حسابات مصرفية جديدة وتعيين الأشخاص الذين لهم حق الإماء من طرف الإدارة أو مجلسها.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات العربية

*الدراسة الأولى:دراسة من إعداد الطالب عزوز ميلود وهي بعنوان دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير، كلية علوم التسيير والعلوم الاقتصادية، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، 2006/2007 وجاءت بالإشكالية التالية:

كيف تساهم المراجعة الخارجية في تحسين الرقابة الداخلية و بالتالي تحققنجاحة المؤسسة الاقتصادية؟
الهدف من الدراسة:

- 1-محاولة إظهار وإبراز دور المراجعة الخارجية في المؤسسة الاقتصادية باعتبارها أداةفعالة؛
 - 2- محاولة إبراز مهام المراجعة الخارجية ومدى اسهامها في خلق التوازن داخل المؤسسة الاقتصادية؛
- نتائج الدراسة:

إن الرقابة الداخلية هي مجموعة من الإجراءات والتعليمات والقوانين الموضوعة ، من طرف الإدارة لضمان التحكم في وظائف المؤسسة بغية الوصول إلى تسيير ناجع للعمليات المالية والإدارية، التي تقوم بها هذه الأخيرة فنظام الرقابة الداخلية هو أداة للتسيير والوقاية. يكمن الهدف الرئيسي للرقابة الداخلية في ضمان صحة البيانات والمعلومات ،التيسيعتمد عليها كأساس للحكم على مدى نجاعة المؤسسة، كما تعبر عن مدى قدرةالمؤسسة في حماية ممتلكاتها

الدراسة الثانية:دراسة من إعداد الطالب شعباني لطفي، وهي بعنوان المراجعة الداخلية ومساهمتها في تحسين تسيير المؤسسة،مذكرة لنيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2003/2004 وجاءت بالإشكالية التالية:

فيما تكمن فعالية تقييم نظام الرقابة الداخلية من طرف المراجع الداخلي ؟
الهدف من الدراسة :

تمثل الأهداف المتوخاة من دراسة هذا الموضوع في:

- 1- إبراز أهمية المراجعة الداخلية بالمؤسسة باعتبارها أداة فعالةبها ؛
- 2- محاولة إظهار الأعمال التي تقومبها المراجعة الداخلية ومدى مساهمتها في خلق القيمة المضافة فيحالة ما إذا تم استغلالها من طرف المديرية العامة للمؤسسة.

نتائج الدراسة:

يكمُن الهدف الأساسي للرقابة الداخلية في ضمان صحة البيانات التي ستأخذ كأساس للحكم على مدى صحة الأداء من جهة وعلى النتائج التي ستظهرها القوائم المحاسبية وكذا المركز المالي إلى جانب حماية الممتلكات من جهة أخرى .

1- نشاط المراجعة الداخلية يشمل المراجعة المالية، و أخرى للتأكد من مدى الالتزام بالسياسات واللوائح و القوانين الموضوعة، ومراجعة العمليات للأنشطة و كافة الإجراءات والعمليات للتحقق من كفايتها ومدى انتظامها، كما يمكن إضافة مراجعة نظام المعلومات و درجة الأمان المصاحبة لها، فقيام المراجع الداخلي بمختلف هذه المراجعات يكون لتحقيق الأهداف المسطرة من طرف إدارة المؤسسة ؛

2- تعمل المراجعة الداخلية على منع وتقليل حدود الأخطاء وهذا ما يزيد الحاجة لها، فبالإضافة إلى تقديم النصائح للمديرين في محاولة لتقليل و منع الأخطاء، تسعى المراجعة الداخلية أيضا إلى الحد من الإسراف والضياع الشيء الذي يزيد من مردودية ويحسن الأداء ويزيد من الكفاءة والفعالية، وبالتالي زيادة الأرباح المسجلة من طرف المؤسسة.

الدراسة الثالثة: من إعداد الطالب: حسام سعيد أبو وطفة، وهي بعنوان دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، سنة 2009، وجاءت بالإشكالية التالية:

ما دور إدارات المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية في الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المال ؟

الهدف من الدراسة:

1. دراسة وتحليل أثر تقييم المراجع الداخلي لنظام الرقابة الداخلية وأهمية ذلك في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية؛
2. دراسة وتحليل أثر تقييم العمليات التشغيلية كأحد مجالات مساهمة المراجعة الداخلية وأهمية ذلك في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية؛
3. دراسة وتحليل وتقييم تأثير التزام المراجع الداخلي بالقواعد المهنية التي تقضي بهامعايير المراجعة وأهمية ذلك في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية؛

نتائج الدراسة: إن هنالك دوراً ملموساً لوظيفة المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية في الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

- 1- يقوم المراجع الداخلي بدور جيد في تقييم وتقويم نظام الرقابة الداخلية وهذا يؤثر إيجاباً على تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية في الشركات المساهمة العامة الفلسطينية؛
- 2- إن وضع الخطط والبرامج ومتابعتها في مجالات الإنتاج والتوزيع داخل المنشأة، يؤدي بالمراجع الداخلي إلى الوقوف على المعوقات والأسباب التي أدت إليها واقتراح طرق التصحيح المناسبة للمساهمة في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية؛
- 3- يؤثر الميثاق الأخلاقي لمهنة المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية، مما يشير إلى أهمية دراسة وتطوير المعايير والأسس التي يقوم عليها هذا الميثاق بصورة مستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية؛

الدراسة الرابعة: من إعداد الطالب اليغ عز الدين وهي بعنوان دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي سنة 2017 وجاءت بالإشكالية التالية:

هل للمراجعة دور في مراقبة حسابات الخزينة في مؤسسة الغرف الصحراوية بعين ميله؟
الهدف من الدراسة:

محاولة ابراز اهمية المراجعة الداخلية بالمؤسسة باعتبارها اداة فعالة لها.
مدي مساهمة المراجعة الداخلية في ضبط ومراقبة حسابات الخزينة بغية تقويمها.

نتائج الدراسة:

- 1- المراجعة الداخلية اداة مستقلة تعمل من داخل المشروع للحكم والتقييم من أجل أهداف الادارة.
- 2- تعتبر المراجعة وظيفة اساسية داخل المؤسسة تهدف الى حماية الممتلكات المؤسسة من السرقة والتلاعبات.
- 4- يجب ان يكون القائم بمهمة المراجعة الداخلية ذو كفاءة عالية وخبرة ويتحلى بدرجة كبيرة من النزاهة.
- 5- تمر عملية المراجعة بثلاث مراحل اساسية مرحلة تحضير المهمة ومرحلة تنفيذ المهمة ومرحلة النتائج.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

الدراسة الأولى: Leung , Philomena 2003

"The Role of Internal Audit in Corporate Governance and Management in Australia"

- هدفت الدراسة إلى تعريف وتحديد هياكل المسؤولية وأهداف المراجعة الداخلية في المنظمات الاسترالية وتحديد دورها في حوكم هذه المنظمات ودراسة الوضع الإداري والتنظيمي لوظيفة المراجعة الداخلية وتقديم توصيات حول تعزيز فاعلية المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات ودعم الإدارة السليمة، كذلك دراسة المؤهلات العلمية للمراجعين الداخليين والمسؤولين عنهم، ودراسة خط التقرير الخاص بهم.

- وتوصلت الدراسة إلى تزايد أهمية المراجعة الداخلية على الصعيد المهني والأكاديمي، وأن المراجعين الداخليين كانوا أكثر تركيزاً على نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وأن المراجعين الداخليين كانوا قادرين على ممارسة أعمالاً مختلفة ومتنوعة من الأنشطة، وأن هناك تضارب في خطوط التقرير، وأن المراجع الداخلي في مجال حوكمة الشركات لا زال غير محدد بدقة في الشركات الاسترالية، وأوصت الدراسة بتعزيز هذا الدور عبر ميثاق المراجعة ومعايير أكثر صرامة لحوكمة الشركات وإعادة الاعتبار والخبرات في اختيار الموظفين الذين يقومون بمهمة المراجعة وزيادة حدة التنافس بينهم

الدراسة الثانية:

(Arena, et al, 2006)

" Internal Auditing in Italian organizations : A multiple case study"

هدفت الدراسة إلى وصف الخصائص الرئيسية لأقسام المراجعة الداخلية في ستة شركات إيطالية وتحري وتحليل أثر التعليمات المشرعة عليها، بدراسة مقارنة بين أقسام المراجعة الداخلية في هذه الشركات الستة، وإجراء المقابلات مع مدراء المراجعة الداخلية في هذه الشركات والاطلاع على عينات من تقارير المراجعة الداخلية والوثائق العامة والتعليمات الداخلية المتعلقة بالحوكمة فيها وتوصلت الدراسة إلى وجود تنوع كبير بين الخصائص الرئيسية لأقسام المراجعة الداخلية، وكذلك ركزت الدراسة على الضغوط المؤسسية التي يتعرض لها المراجعون الداخليون قدمت الدراسة دليلاً إضافياً على تأثير العوامل الأخرى على تطور أداء أقسام المراجعة الداخلية حيث يوجد في إيطاليا ثلاثة نماذج من الشركات، النموذج الأول هو تلك الشركات التيلا



يوجد بها قسم مستقل للمراجعة الداخلية ولكن يوجد بها نظام للرقابة الداخلية كأحد المتطلبات القانونية أما النموذج الثاني فهو شركات يوجد بها قسم مستقل للمراجعة الداخلية ولكن ينحصر دورها في مراجعة الالتزام بالقواعد والإجراءات وهذه الشركات أشارت فيها المقابلات بوجود مدى كبير من الضغوط المؤسسية، أما النموذج الثالث فهو الشركات التي لا يتعدى دور المراجعة الداخلية فيها الرقابة على القوائم المالية واختبارات الالتزام بالقواعد والإجراءات إلى العمليات الإدارية بمراحلها وأنواعها ومستوياتها المختلفة.

وأظهرت المقابلات في هذه الحالة أن العوامل المؤثرة على تطور أداء أقسام المراجعة الداخلية علاوة على الضغوط المؤسسية يمكن حصرها بالتالي:

1- التدريب والثقافة حيث أن الدور الاستشاري للمراجعين الداخليين يضطرهم إلى الإلمام بجميع مراحل العمل في المشروع؛

2- الشخصية والقدرات القيادية والتي تجعل المراجع الداخلي قادراً على إقناع جميع مستويات المشروع بدوره في تدعيم وإسناد النشاط؛

3- تعاون الإدارة وتجاوبها حيث أن هذا التعاون مهم جداً لدور المراجع الداخلي؛

الدراسة الثالثة: (M. Krishna & Others (2011م)

تمثلت مشكلة الدراسة في تقييم دور تكنولوجيا المعلومات وتأثير على عملية المراجعة الداخلية في منظمات الأعمال وغياب معايير المحاسبة لتوعية وتنقيف المراجعين لإنجاز عملية المراجعة وتقبل الخطر التنظيمي. هدفت الدراسة إلى تحديد أسباب فقدان التوجيهات المتاحة للممارسة الأفضل مع اقتراح معايير محاسبية لتنقيف

ومساعدة المراجعين لإنجاز عملية المراجعة وتقبل الخطر التنظيمي. توصلت الدراسة إلى أهم النتائج منها، ليس هناك نموذج عام لأدوات تكنولوجيا المعلومات ومطبق علم مستوى منظمات الأعمال.

تناولت هذه الدراسة عملية المراجعة الداخلية وأثرها على تكنولوجيا المعلومات، من خلال تحديد أسباب فقدان التوجيهات المتاحة للممارسة الأفضل مع اقتراح معايير محاسبية لمساعدة المراجعين لإنجاز عملية المراجعة وتقبل الخطر التنظيمي، بينما تناول الباحث في دراسته الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في زيادة كفاءة نظام الرقابة الداخلية.

المطلب الثالث: ما يميز دراستنا عن باقي الدراسات

من خلال استعراض الدراسات السابقة ومقارنتها بالدراسة الحالية فقد تم عرض الدراسات التي تناولت موضوع دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة وجل هذه الدراسات بمضامين متقاربة وتم الاستفادة من هذه الدراسات في صياغة الإطار النظري للدراسة الحالية، ويمكن التمييز بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة على النحو التالي:

الجدول رقم(6): ما يميز دراستنا عن الدراسات السابقة:

الدراسات السابقة	الدراسة الحالية
تتلخص في ما يلي:	تتلخص في ما يلي:
<p>لاحظنا أن كل الدراسات كانت نتائجها متقاربة نوعا ما حيث اعتمدت أسلوب المقارنة بين متغيرين أساسيين هما المراجعة الداخلية وتقييم أداء نظام الرقابة والعلاقة بينهما، كما تطرقت بعض الدراسات إلى إبراز العلاقة بين المراجعة الداخلية في تحسين الأداء المالي وكذلك الدراسات الأجنبية اهتمت بتعريف وتحديد هياكل المسؤولية وأهداف المراجعة وكذلك الخصائص الرئيسية لأقسام المراجعة الداخلية في الشركات الإيطالية وكذلك الجودة الشاملة في عملية المراجعة واستخلاص عوامل النجاح وكذلك عملية المراجعة الداخلية وأثرها على تكنولوجيا المعلومات، من خلال تحديد أسباب فقدان التوجيهات المتاحة للممارسة الأفضل مع اقتراح معايير محاسبية لمساعدة المراجعين إنجاز عملية المراجعة وتقبل الخطر التنظيمي.</p>	<p>في الدراسة الحالية حاولنا تسليط الضوء على موضوع دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة أي دور المراجعة في حركة حسابات الخزينة ومدى فاعلية المراقبة الداخلية في الحفاظ على أصول المؤسسة، كما تختلف دراستنا مع الدراسات السابقة من ناحية الزمن ومكان إجراء الدراسة.</p> <p>تم الاعتماد في دراستنا الحالية على بعض الدراسات السابقة.</p> <p>تم الاعتماد في دراستنا على الملاحظة والمقابلة وكذلك الاهتمام بشكل كبير على حسابات الخزينة (الخزينة) بصفتها هي العمود الأساسي للمؤسسة.</p>

خلاصة:

بعد دراستنا لهذا الفصل وجدنا أن إجراءات المقاييس التي تضمن للإدارة تحقيق عدة أهداف تتمثل في حماية أصولها والمحافظة عليها ضد الأخطار وضمان دقة البيانات المحاسبية المالية، ويمكن الاعتماد عليها وضمان الاستجابة للسياسات الموضوعية من خلال إعداد تقارير دورية عن نتائج الأنشطة وكذا ضمان الاستخدام الاقتصادي الكفاء لمواردها من خلال تجنب الإسراف والتقصير... وسبقت الإشارة إلى أن النقدية هي أكثر عناصر الذمة في المؤسسات تعرضا للتلاعب والاختلاس، وفيما يخص النقود فإن عمليات الغش والاحتيايل تتم بطرق مختلفة ومجالها حسابات الأموال الجاهزة (حسابات الخزينة) المتمثلة عادة في الحسابات الجارية المفتوحة باسم المؤسسة وحساب الصندوق، وكما تطرقنا في المبحث الثاني إلى أن دورة الخزينة في المؤسسة تتضمن في حركات في الأموال من عمليات اليومية للمؤسسة والمتمثلة في حركتين أساسيتان والمدفوعات والمقبوضات، و بشكل عام يهدف نظام الرقابة الداخلية على العمليات النقدية إلى توفير الضمانات الكافية.

الفصل الثاني:

دراسة ميدانية لمؤسسة نفعال مركز الزيت "عين صالح

الفصل الثاني: دراسة ميدانية مؤسسة نفطال مركز الزيت "عين صالح"

تمهيد:

إن قطاع المحروقات الحيوي الذي يمثل قرابة نسبة 96% من الدخل الوطني، إذ أن عمليتي التوزيع والتسويق للمواد البترولية في بلادنا كانتا محتكرتين من طرف الشركات المتعددة الجنسيات، ولكن بعد الاستقلال بدأت الجزائر تعمل على وضع قاعدة اقتصادية قوية مبنية على قطاع المحروقات الحيوي (سوناطراك) والتي تفرعت منها عدة فروع من بينها مؤسسة نفطال.



المبحث الأول: تقييم المراجعة الداخلية في مؤسسة نפטال

تعتبر مؤسسة نפטال من المؤسسات الوطنية التي استطاعة مسايرة ومواكبة التحولات والتطورات التي عرفها المحيط الاقتصادي العالمي والوطني، وذلك بتبنيها استراتيجية الشراكة، التي اعتبرت وسيلة للنمو والتوسع ورفع الكفاءة الإنتاجية، وجلب تكنولوجيا متطورة ومعارف ضرورية، خاصة وإن قطاع المحروقات يعتبر من القطاعات التي تقوم على الدقة وتحتاج إلى تجربة وخبرة عالية.

المطلب الأول: التعريف بالمؤسسة الفرعية (مركز الزفت عين صالح).

1تعريف المؤسسة:

يُعتبر هذا المركز من بين 15 مركز للمؤسسة الوطنية لتسويق وتوزيع المواد البترولية، فرع الزفت (H30Center Bitume) تم إنشائه 1990 في الجنوب منطقة عين صالح ولاية تمنراست تتربع على مساحة قدرها 20000 هكتار، ويقوم هذا الفرع بإنتاج وتخزين وتوزيع المواد المستعملة لتعبيد الطرقات والبناء لمنطقة عين صالح وبعض الولايات المجاورة لها، هي مؤسسة تقدم خدمات ذات طابع تجاري كونها تابعة للفرع التجاري بنפטال وتقوم ببيع وتسويق المواد المستعملة في بناء وتعبيد الطرقات عبر التراب الوطني كما انه يقوم بالإشراف على الكائن بولاية تمنراست. (H30 تعني 30: ولاية ورقلة، H: مركز عين صالح).

أما المنتجات التي يقدمها الفرع تتمثل أساسا في مادة الزفت ومشتقاته حيث يقوم ببعض العمليات التحويلية لاستخراج أنواع أخرى منه تستعمل في مجالات شتى أهمها تعبيد الطرقات وصناعة حجارة الأرصفة وتغطية سطوح المباني والمنشآت الصناعية وصناعة الدهانات وصناعة الألوان المطبوعة وصناعة طلاءات الموانئ. (الملحق).

ومن اجل استخراج أنواع الزفت يتم إضافة الكيروسان إلى مادة الزفت بنسب مختلفة وتحت درجة حرارة معينة كما هو موضح في الجدول التالي:

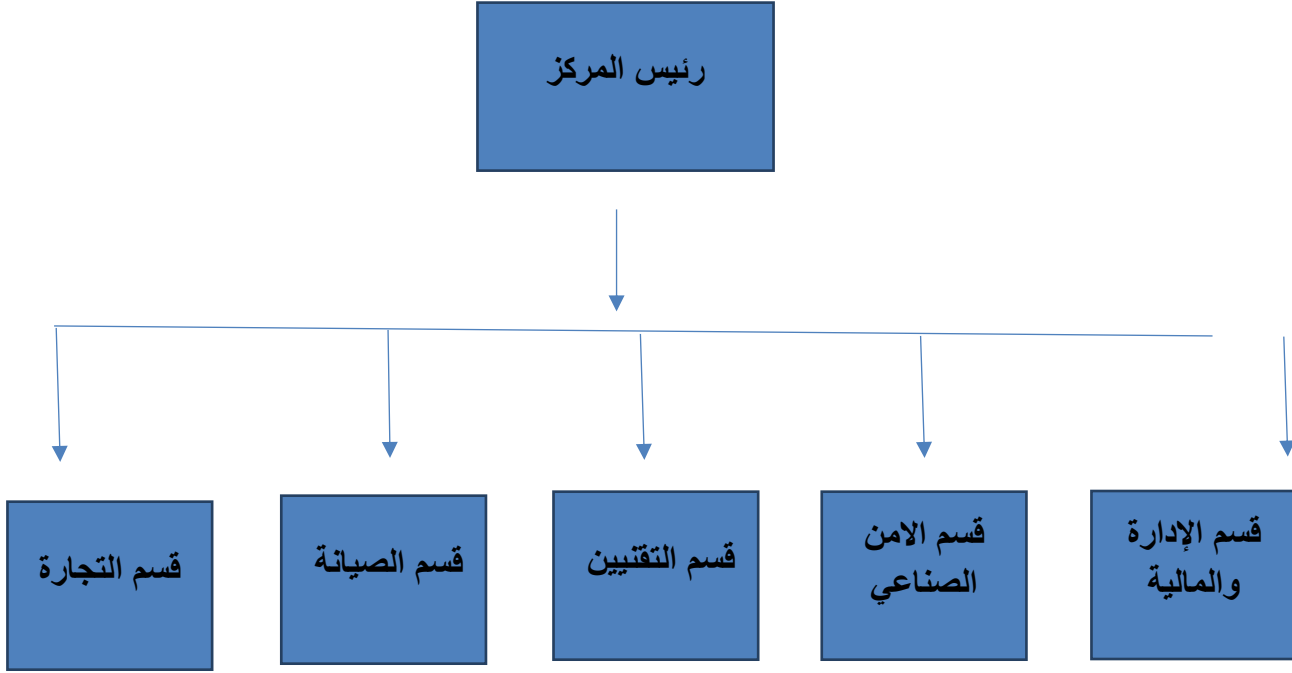
الجدول رقم(7): أنواع الزيت المستخرج.¹

الرمز	البيان	الاستعمالات
Bitume Purs 40/50	زفت صافي (bitume pur)	يستعمل في تزييت وترميم الطرق والمطارات
Cut-Back 0/1	إضافة مادة (Kérosène) إلى زفت صافي حيث يكون كيروزان أكثر من زفت صافي تحت درجة حرارة بين 130 و 150	يستعمل في تبليل الأراضي قبل وضع الطبقات الزيتية لإتمام تعبيد الطرق
Cut-Back 400/600	إضافة مادة (Kérosène) إلى زفت صافي حيث يكون كيروزان أكثر من زفت صافي تحت درجة حرارة بين 130 و 150	يتم خلط مع الحصى ليستعمل كطبقة نهائية لتعبيد الطرق.

2- الهيكل التنظيمي لفرع Bitume "عين صالح".

يعتبر الهيكل التنظيمي من النصوص المنظمة للفرع فهو يوضح مختلف المصالح أو الأقسام أو الوظائف المتواجدة في المؤسسة ونظرا لصغر حجم المؤسسة فإنها تعتمد على هيكل تنظيمي مبسط يضمن لها سهولة الاتصال والتعامل بين الرئيس والمرؤوسين ووجود مرونة تنظيمية تمكنها من مجابهة تقلبات المحيط.

الشكل رقم 01: يوضح الهيكل التنظيمي للوحدة.¹



يتكون الهيكل التنظيمي للمؤسسة الفرعية من:

رئيس المركز: وهو الشخص المسؤول على تخطيط وتوجيه وتنظيم ومراقبة والتنسيق بين مختلف مصالح المؤسسة، يشرف ويدير كل ما له علاقة بالعمل، كما يعمل على مراجعة التقارير التي ترد الى قسم الإدارة، بالإضافة إلى انه يعمل مع الآخرين لدراسة المشاكل التي تبرز وإيجاد حلول لها، كما تسند إليه عدة مهمات يمكن سردها كالتالي:

1. تمثيل المؤسسة أمام السلطات العليا (الولاية)؛
2. الإمضاء على المستندات والأوراق الرسمية ؛
3. الأمر بالعقوبات الإلزامية في حق المستخدمين المهملين لواجباتهم العملية؛
4. استقبال الزائرين وكذا العمال ذوي المشاكل الخاصة والمتعلقة بالعمل داخل المؤسسة؛
5. الاطلاع على الحالة المحاسبية والمالية للمؤسسة ومختلف المعلومات الضرورية للتسيير من أجل اتخاذ القرارات المناسبة؛

معلومات مقدمة من رئيس المركز¹



6. إدارة المؤسسة حيث له مسؤولية على كل مجريات النشاط اليومي؛

قسم الإدارة والمالية: وينقسم إلى مصلحتين وهما:¹

- مصلحة الإدارة: حيث تعني بالأمور المتعلقة بالموظف وذلك بمتابعة حياته المهنية منذ أول ارتباط له بالمؤسسة إلى أن يغادرها، وتحري جميع القرارات الخاصة به سواء تعلق الأمر بالتعيين أو التحويل أو الترقية أو التقاعد وتسجيل جميع التحركات التي تحدث على مستوى المركز أي كان نوعها بإعداد حصيلة شهرية وحصيلة أخرى ثم سداسية، وتقوم بإرسالها إلى الإدارة المركزية، استقبال ملفات طلب الالتحاق بالمؤسسة وتصنيفها حسب الكفاءة.

- مصلحة المالية والمحاسبة: تختص بجميع العمليات الخاصة بدخول وخروج الأموال وكل النشاطات المحاسبية وتستند إليها المهام التالية:

- 1) تسجيل العمليات المحاسبية كالتبادل ما بين الوحدات والاستثمارات ومتابعة الموردين والجبابة والتأمينات؛
- 2) معالجة الاستثمار على المستوى المادي؛
- 3) تهتم بكل ما يخص المحاسبة؛
- 4) تقييد وضعية الإيرادات أسبوعيا وشهريا؛
- 5) تنظيم وضبط فواتير الموردين؛
- 6) إعداد الحالة الأسبوعية والشهرية للخزينة عن طريق القيام بتحضير جدول التقارب البنكي؛
- 7) تحضير ميزانية المؤسسة؛
- 8) حساب التكاليف حسب النشاط وحسب مركز المسؤولية؛
- 9) تقديم التقارير إلى الموردين حسب ارتباط المؤسسة معهم؛

قسم الأمن:² تتمثل مهمتها في احترام وتطبيق قواعد الأمن، والصحة والسلامة والوقاية، ووضع جميع الاحتياطات اللازمة للتدخل عند الحاجة، تضم عمال مؤهلين من اجل حماية ممتلكات الوحدة، وتسهر هذه الفرق على حماية المنشآت الصناعية من أخطار الكوارث الناجمة عن الأخطاء المهنية وكل ما من شأنه أن يصيب المقاطعة بسوء.

قسم التقنيين: وتعتبر حجر الأساس للوحدة وهي مكلفة أساسا بالتخطيط لمناهج وطرق العمل وتوفير قطع الغيار، تندرج مهامها ضمن متابعة ومراقبة وإنجازات الاعمال والدراسات الخاصة بتوزيع المنشآت واعداد تقارير الأنشطة في شكل دوري كما تقوم بمتابعة جميع عمليات استهلاك القطع الخاصة بوسائل النقل وتقوم بإجراء

معلومات مقدمة من رئيس قسم الدارة والمالية¹

معلومات مقدمة من رئيس قسم الامن²



مراقبة قبل بداية النشاط وبعد النشاط، ومراقبة مستوى الوسائل المستخدمة في نشاط المؤسسة ثم تقديم تقرير عمل شهري.

قسم الصيانة: يتمثل دورها في تصليح أي خلل أو عطب في الأجهزة الثابتة والمتحركة من اجل ضمان السير الحسن للوسائل الإنتاجية.

قسم التجارة: تعتبر هذه المصلحة من أهم المصالح في الوحدة نظرا للدور الذي تلعبه في تسويق المنتجات البترولية (الزفت بالتحديد) ومشتقاته، وهي الجهة المعنية بمتابعة تنفيذ القرارات الخاصة بعملية تسيير المنتج النهائي وتسويقه حيث تضم المصلحة الوظيفة التسويقية كما تتم فيها مختلف التعاملات التسويقية من تحديد الأسعار والإشهار المناسبة، فهي العمل الإداري تستهدف الربح للمنظمة، وإشباع حاجات المستهلكين وتتابع حركة وسائل النقل الموضوعة تحت تصرف المؤسسة، بالإضافة إلى استقبال طلبات الراغبين بالانضمام إلى قائمة زبائن نפטال وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للوحدة وكذا تلبية احتياجات الزبائن.

3- الإمكانيات التي متوفرة في المركز¹

3-1 الإمكانيات البشرية: أن المركز هو المسؤول على عملية جمع المعلومات وتخزينها ونشرها واستغلالها وبذلك فهو يلعب دور مهم في تحقيق أهداف الوحدة.

يبلغ عدد العمال 43 عامل مصنفون كما يلي:

حسب الجنس: عدد الرجال 40، وعدد الإناث 3 ؛

حسب الاشتراك الدائمون 34، المؤقتون 9 ؛

3-2 الإمكانيات المادية: نظرا للدور المهم الذي تلعبه الإمكانيات المادية في مجال النهوض بمستوى نشاط المركز لتحقيق أهداف المنشودة، وكذلك دورها الفعال في مجال معالجة المعلومات وتخزينها فإن المركز أولى بالاهتمام الأكبر لها فنجدها تتوفر على:

- 1- أجهزة الإعلام الآلي: 13 ؛
- 2- الهواتف والفاكس: 8؛
- 3- آلات النسخ: 5؛
- 4- العتاد والمعدات: وتتضمن ما يلي:
 - صهاريج التخزين 14؛
 - ثلاث سيارات للخدمة؛
 - إما بالنسبة لشاحنات منها ماهي تابعة للشركة الأم ومنها ماهي بالاتفاق مع الخواص ؛

بطاقة فنية لمركز الزيت "عين صالح"¹

اسم المؤسسة: نفطال مركز الزيت "عين صالح"

عنوان المؤسسة: المنطقة الصناعية طريق تمنراست نفطال

الشكل القانوني للمؤسسة: مؤسسة أسهم

قطاع نشاط المؤسسة: تجاري

نوعية النشاط: توزيع وتسويق المنتجات البترولية

توزيع النشاط: تغطية كل من "ولاية تمنراست، ولاية أدرار، ولاية تندوف"

عدد العمال: 43 (12 عامل تابعة لفرع تمنراست)

معلومات مقدمة من طرف رئيس المركز.¹



أهداف المركز: وتتمثل فيما يلي:

1. المساهمة في تغطية حاجات المناطق الجنوبية من خلال تلبية طلبتها من هذا المنتج؛
2. بيع أكبر كمية ممكنة من المنتج من اجل الرفع من مردوديتها؛
3. تلبية طلبات عملائها من المناطق المجاورة بالكمية والجودة المطلوبين وفي الوقت المناسب
4. تحسين معدل الخدمة والتطلع لاحتياجات الزبائن المستقبلية؛
5. مواصلة مهمتها في تسويق وتوزيع المنتجات البترولية؛
6. تحقيق المستهدف والمخطط له من الشركة الام بكفاءات وفعالية.
7. المحافظة على الزبائن الحاليين والسعي لجلب زبائن جدد.
8. اكتساب أفراد ذوي كفاءة وخبرة عالية.
9. تطوير وترقية صورة وعلامة مواد المؤسسة في السوق.

أبرز الإيجابيات والسلبيات المتعلقة بالمركز:

الإيجابيات: وتتمثل فيما يلي:

- توفر مختلف الإمكانيات المادية من أجل سير العمل بنجاح وفعالية؛
- سهولة الوصول الى جميع المعلومات المحاسبية (فواتير، مخزونات، مشتريات)؛
- الاستقبال الجيد والتأطير لمختلف المتربصين أصحاب الجامعات والتكوين المهني.

السلبيات: تتمحور فيما يلي:

- عدم توفر شاحنات نقل الزفت خاصة بالمركز؛
- تدهور حالة المركز بسبب العوامل الطبيعية.

المطلب الثاني: عملية المراجعة والرقابة الداخلية للمؤسسة.

يبدل المراجع الداخلي في المؤسسة جهدا كبيرا أثناء أدائه لمهامه مستعينا في ذلك بالحواسيب وشبكات اتصال داخلية، إلا انه قد تنتج بعض النقائص، وللوقوف على مدى كفاءة عملية المراجعة والرقابة الداخلية للمؤسسة تم استعمال أداة المقابلة مع المراجع الداخلي للمؤسسة وكانت نتائج هذه المقابلة كالآتي:

مقابلة مع المراجع الداخلي لمؤسسة نفضال فرع الزفت الولاية المنتدبة عين صالح¹

س1: هل للمراجعة الداخلية مكانة هامة بالمؤسسة؟

نعم، هناك مكانة أساسية تكمل في استكشاف الأخطاء ومراقبة كافة الحسابات والعمليات الخاصة بمختلف نشاط المؤسسة.

س2: ماهي القيمة التي تقدمها المراجعة الداخلية للمؤسسة والتي تنعكس على أدائها؟

اكتشاف الأخطاء ومعالجتها في الوقت المناسب.

س3: ماهي الأدوات المستخدمة في المراجعة الداخلية بغية تحديد المشاكل وتحقيق الأهداف المنشودة؟

تستخدم مجموعة من القوانين والإجراءات وكذا مختلف المراجعات وتتمثل في (المراجعة العينية، المراجعة الالكترونية، المراجعة اليومية، المراجعة الشهرية، المراجعة الدورية).

س4: ماهي الوسائل المستخدمة في تقييم نظام الرقابة الداخلية؟

عن طريق الميزانية الدورية والسنوية على مستوى المؤسسة.

س5: لأي جهة تتبع مصلحة الرقابة الداخلية؟

تتبع لمصلحة المحاسبة والمالية.

س6: ما هو الدور الذي يلعبه نظام الرقابة الداخلية بالمؤسسة؟

¹- مقابلة مع المراجع الداخلي، (ل. م).



تقليل الاخطاء وتصحيحها في الوقت المناسب.

س7: ماهي الأساليب التي يستخدمها المراجع الداخلي في مواجهة المخاطر الاستثنائية؟

عن طريق التدقيق ومراقبة مختلف العمليات وتصحيح الاخطاء بدقة كاملة وتقديمها للإدارة.

س8: إلأى مدي يستفيد المراجع الخارجي من خدمات المراجع الداخلي؟

تقديم كافة المعلومات اللازمة عن طريق جدول محاسبة ملخص يمكنه من القيام بعملية الرقابة بطريقة سهلة وصحيحة

س9: ما هو المؤهل العلمي والفني الذي يجي أن يتمتع به المراجع الداخلي ليتمكن من اكتشاف الأخطاء والتلاعب؟

عن طريق المؤهلات الاكاديمية تم التطرق لها عن طريق التكوين المهني والتكوين الجامعي، وهي عبارة عن اكتساب الخبرة في مجال المحاسبة والمالية، عن طريق التكوين الذي تقوم به المؤسسة بمراكزها.

س10: ماهي السجلات التي يقوم المراجع الداخلي بتحديدتها من أجل مراقبتها؟

- دفتر اليومية؛
- المراقبة الشهرية للأعمال؛
- المراقبة الدورية والتي تتمثل في الميزانية ؛

س11: هل يتمتع المراجع الداخلي بالاستقلالية التي تكفل له الرقابة بحرية؟

نعم يتمتع المراجع الداخلي بالاستقلالية تامة تمكنه من المراقبة بحرية تامة.

س12: هل يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من الاحتياطات النقدية بصفة فجائية؟

نعم يقوم المراجع الداخلي بالتأكد بصفة فجائية لفترة معينة.



المطلب الثالث: مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية على الخزينة.

تعتبر حسابات النقدية اكبر السيولة في المؤسسة لذا يجب إعطاؤها أهمية كبيرة عند القيام بعملية الرقابة الداخلية من اجل حمايتها من السرقة والاختلاس والتلاعب، وللوقوف على مدى فعالية عملية المراجعة والرقابة الداخلية على النقدية قمنا بإجراء مقابلة مع أمين الصندوق لمؤسسة نفضال فرع الزفت عين صالح وكانت نتائج المقابلة كالآتي:

مقابلة مع أمين الصندوق مؤسسة نفضال فرع الزفت عين صالح:¹

س1: هل توجد رقابة ومراجعة داخلية على النقدية؟ ماهي الإجراءات المتبعة في ذلك؟

نعم توجد، الإجراءات عن طريق (حساب المداخل، حساب الفرق بين الإيرادات والمصاريف لنتمكن من الحصول على الباقي.

س2: هل تقتصر جميع المدفوعات داخل المؤسسة على الشيكات فقط؟

لا تقتصر على الشيكات او وصل تحويل الاموال.

س3: هل تخضع الشيكات المعلقة منذ فترة طويلة للفحص والتسوية من طرف شخص مسؤول؟

نعم تخضع الشيكات المعلقة منذ فترة للفحص بغرض التسوية.

س4: من لهم سلطة التوقيع على الشيكات داخل المؤسسة؟

مدير المركز؛

مدير المحاسبة والمالية.

س5: هل تودع جميع المقبوضات النقدية في البنك؟

نعم تودع جميع المقبوضات النقدية في البنك فقط.

¹- مقابلة مع امين الصندوق، (م.ع)



س6: هل تحتفظ المصلحة بالنقدية أكثر من يوم واحد؟

نعم تحتفظ المصلحة النقدية في الصندوق لأكثر من يوم.

س7: من هم الأشخاص المخولون بمراقبة مهام الصندوق؟

رئيس مصلحة الادارة والمالية؛

رئيس المركز؛

س8: هل تخضع المؤسسة سقف محدد للنقدية الواجب الاحتفاظ بها؟

لا تخضع

س9: هل يتم تحويل الشيكات للبنك لتحويلها لحساب المؤسسة في نفس اليوم؟

نعم يتم تحويلها للبنك كأقصى حد يومين.

س10: هل يتم جمع الشيكات لدى شخص آخر غير أمين الصندوق قبل تحويلها للبنك؟

نعم يتم جمعها في المصلحة التجارية.

س11: هل تقرير النقدية يكون يوميا والى إي مصلحة يرسل؟

نعم يكون يوميا ويرسل الى مصلحة الادارة والمالية.

س12: هل يتم التأمين من قبل المؤسسة ضد خيانة الأمانة على الأشخاص المكلفين بالتحصيل؟

لا يوجد تأمين.

س13: هل ينص النظام الرقابي بالمؤسسة على إلزامية تمرير كل الأوراق النقدية على آلة مراقبة الأوراق

النقدية؟

لا ينص نظام الرقابي بالمؤسسة عن إلزامية عدم قيام المؤسسة بعمليات نقدية.



س14: هل يوضح نظام الرقابة الداخلية كيفية التعامل مع الحالات الاستثنائية الخاصة بالتحصيل؟
نعم يوجد ذلك.

س15: هل يوجد بديل عملي لانقطاع شبكة الاتصال على مستوى الصندوق؟
لا يوجد لعدم قيام المؤسسة بعمليات نقدية.

س16: هل ينص نظام الرقابة على إلزامية وضع كاميرا مراقبة على مستوى الصندوق؟
لا ينص على وضع كاميرات على مستوى الصندوق

المبحث الثاني: إجراءات عملية المراجعة الداخلية لحسابات الخزينة مؤسسة نפטال فرع الزيت.

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى الإجراءات الرقابية لكل من الصندوق و البنك وكذا تحديد وتقييم مواقع الخطر على عمليات الخزينة.

المطلب الأول: الإجراءات الرقابية للصندوق والأدوات المستخدمة.

سنقوم في هذا المطلب بإجراء مقابلة مع المحاسب لمؤسسة نפטال فرع الزيت عين صالح وكانت نتائج المقابلة كالآتي¹:

س1: ماهي الخطوات الواجب إثباتها لأجل عملية اقفال الصندوق؟

المبلغ الاولي + المقبوضات - المخرجات = المبلغ الصافي الجديد (حساب المبلغ الصافي الجديد)

س2: كيف يتم تسجيل في دفتر تحركات الصندوق؟

في حالة المقبوضات: حساب الصندوق يكون مدين وحساب البنك دائن بقيمة المبلغ.

في حالة الدفعوات حساب الصندوق يكون دائن وحساب الزبائن او البنك مدين بقيمة العملية.

ويكون التسجيل في سجل الادخالات و الأخرجات ثم في حاسوب الخاص بأمين الصندوق ثم الحاسوب المركزي للمؤسسة. انظر الملحقين (1،2)

س3: ماهي الوثائق المبررة للمدفوعات والمقبوضات؟

المدفوعات: تسديد الفواتير او وصل استلام

المقبوضات: نقدا او عن طريق شيك بنك او حوالات. انظر الملحق (3،4،5،6)

س4: هل هناك استقلالية بين أمين الصندوق والأشخاص المراقبين له وعملية التسجيل المحاسبي؟

¹- مقابلة مع المحاسب، (م.أ)



نعم توجد استقلالية

س5: هل يتم إنشاء خلية تدقيق فجائية في حالة الفوارق المستمرة في الصندوق؟

نعم تتم عملية تدقيق فجائية في حالة الفوارق المستمرة.

المطلب الثاني: الإجراءات العملية الخاصة بالبنك والأدوات المستخدمة

سنقوم في هذا المطلب بإجراء مقابلة مع المحاسب لمؤسسة نفضال فرع الزيت عين صالح وكانت نتائج المقابلة كالآتي:

س1: ما هو الدفتر الخاص بتسجيل الشيكات التي يتم صرفها؟

جدول محاسبي broiler banquet noftcompta أنظر الملاحق (7,8,9,10).

س2: كيف تتم عملية الرقابة المستمرة للشيكات الواردة لأمين الصندوق؟

- أول اجراء هو التسجيل في دفتر خاص كل شيك يصرف؛

- التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الاستاذ كل العمليات المتعلقة بالبنك؛

- مطابقة حسابات المسجلة في الدفاتر مع كشف البنك؛

- معالجة حالة التقارب بصفة منتظمة ودورية.

س3: كيف يتم إثبات إجراء الإلغاء بوثائق؟

- أنظر الملحقين (11,12)



المطلب الثالث: تحديد وتقييم مواقع الخطر على عمليات الخزينة

سننتظر في هذا المطلب إلى عنصرين أساسيين هما تحديد مواقع المخاطر المحتملة الحدوث على عمليات الخزينة وكذا تقييمها.

1- تقييم العمليات على الخزينة إلى مهام أولية:

سنقوم في بداية الأمر بتقسيم النشاط المراد مراجعته إلى مهمتين أساسيتين:

1-1 المدفوعات؛

2-1 المقبوضات؛

2- إنشاء جدول تحديد المخاطر

1-2 تحديد المخاطر لمهمة المدفوعات

الجدول رقم 08: مخاطر مهمة المدفوعات.

تموقع الرقابة	المخاطر	الأهداف
تفويض السلطة بدقة كافية للأشخاص المسؤولين عن تحركات الشيكات والتحويلات	تكرار تسجيل مدفوعات غير مبررة أو تحويل إلى حساب خاطئ	مدى مصداقية المدفوعات المحققة من طرف المؤسسة لعمليات المحاسبة
الحصول على الوثائق التبريرية لكل دفع مقدم لأمين الصندوق يحمل ختم وصل الدفع لكل عمليات التسوية	ثغرات واطفاء في تسجيل المدفوعات	التسجيل السليم والصحيح للمدفوعات في حسابات الخزينة

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على المعلومات المقدمة من طرف المؤسسة

2-2 تحديد المخاطر لمهمة المقبوضات

الجدول رقم 09: مخاطر مهمة المقبوضات.

الأهداف	المخاطر	تموقع الرقابة
تحصيل الشيكات المستلمة من طرف البنك بشكل سريع	التأخر في استلام الشيكات	- يكون التسجيل بواسطة محاسب مستقل عن المكلف بالإيداعات في البنك. - فصل الوظائف عن بعضها مثل (مسك حسابات الخزينة، استلام الطرود، ايداع الشيكات في البنك).
فحص جميع التحصيلات بشكل شامل	عدم وجود تسجيل للتحويلات أو الشيكات	القيام بمقاربة بنكية للشيكات المستلمة والشيكات المسجلة
وضع الاموال المستلمة بريديا تحت تصرف المؤسسة في أجال قريبة	التسجيل الكاذب للمقبوضات	قيام شخص مستقل عن الخزينة بمقاربة بين التسجيلات والمقبوضات الحقيقية

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على المعلومات المقدمة من طرف المؤسسة

3- التقرير التوجيهي: وتتمثل اهداف المهمة التالية:

خلال هذا التقرير سيتم تحديد الاهداف العامة والخاصة التي تسعى إليها هذه المهمة هو مراجعة عملية الخزينة لمؤسسة نفضال (فرع الزفت الولاية المنتدبة عين صالح).

3-1 أهداف عامة: تتمثل الاهداف العامة للرقابة الداخلية

- حماية أصول المؤسسة المادية والمحاسبية وكذا التأكد من دقة المعلومات المحاسبية ومدى تطبيق وتنفيذ الإجراءات المسطرة من طرف الادارة

3-2 أهداف خاصة: وتتمثل في تنفيذ العناصر التالية:

- الدقة في تحديد الأشخاص المسؤولين عن تحركات الشيكات وكذا التحويلات النقدية؛
- جمع الوثائق التبريرية عن كل عملية؛
- استقلالية الشخص المسؤول عن التسجيل المحاسبي لعمليات الخزينة عن دورة الخزينة أي أمين الصندوق؛
- القيام بعملية المقاربة للشيكات المسجلة والمستلمة؛
- وضع الختم على كل وصل من طرف شخص مكلف للحماية المادية للصندوق والشيكات؛
- فصل الوظائف عن بعضها البعض كاستلام الطرود وإيداع الشيكات ومسك حسابات الخزينة وحساب العملاء؛

3-3 مجال التدخل:

تتم عملية المراجعة الداخلية في مؤسسة نفضال فرع الزيت بالولاية المنتدبة عين صالح على مستوى مصلحة المالية والمحاسبة.

خلاصة:

بعد الدراسة الميدانية لمؤسسة نفضال فرع الزيت بالولاية المنتدبة عين صالح و التياعدمت على الملاحظة و المقابلة وتوجيه بعض الأسئلة تم التعرف على كيفية القيام بعملية المراجعة الداخلية خاصة الحسابات النقدية (المدفوعات والمقبوضات) ومن خلال نتائج المقابلة المتحصل عليها فان وجود عملية المراجعة بدقة كافية يساعد على وجود نظام رقاب فعال مما يضمن للمؤسسة حماية أصولها المادية وكذلك للمراجع الداخل أهمية كبيرة في إعداد تقرير المراجعة الداخلية.

خاتمة

خاتمة:

تمنح المؤسسات أهمية كبيرة لحماية ممتلكاتها وأصولها خصوصا مع كبر حجمها، وهذا حفاظا على بقائها واستمراريتها، وهذا يتطلب وجود نظام رقابة فعال لحماية موجوداتها من التلاعب والإهمال والسرقة وهذا يضمن سلامة العمليات المحاسبية والوثائق المالية من حالات الأخطاء والغش.

ومن دراستنا المتواضعة حاولنا الإجابة على التساؤل الرئيسي المطروح ما هو الدور الذي تستطيع المراجعة الداخلية القيام به حتى تتمكن من حسن مراقبة حسابات الخزينة؟ وهذا من خلال التعرض لمختلف مفاهيم المراجعة الداخلية وخزينة المؤسسة وكذا معرفة أهدافها وأهميتها في المؤسسة.

وتظهر أهمية المراجعة الداخلية في المؤسسة من خلال التأثير المباشر على السير الحسن لأنظمة الرقابة الداخلية المطبقة وأداة في يد الإدارة العليا تعمل على مد الإدارة بمعلومات تتعلق بدقة أنظمة الرقابة والكفاءة التي يتم بها التنفيذ الفعلي للمهام.

فبعد معالجتنا وتحليلنا لمختلف جوانب الموضوع من خلال الفصلين توصلنا الى نتائج خاصة باختبار الفرضيات ونتائج عامة ومجموعة من الاقتراحات

اختبار الفرضيات:

بالنسبة للفرضية الأولى تعتبر المراجعة الداخلية أداة إدارية تابعة للإدارة العامة للمؤسسة، بحيث تعمل على تطوير وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية؛

بالنسبة للفرضية الثانية تعتبر المراجعة الداخلية وظيفة أساسية داخل المؤسسة تهدف لحماية أصول المؤسسة من السرقة والتلاعب واكتشاف الأخطاء على المستوى الداخلي وإظهار الثغرات السلبية في المؤسسة وتقديم اقتراحات لمعالجتها؛

بالنسبة للفرضية الثالثة يتم مراقبة حسابات الخزينة عن طريق القيام بتطبيق مختلف إجراءات الرقابة الداخلية على البنك والصندوق والفصل بينهما والفصل كذلك بين عمليات المقبوضات وعمليات المدفوعات بهدف اكتشاف الأخطاء والتلاعبات.



النتائج العامة المتوصل إليها كما يلي:

- تعمل المراجعة الداخلية على منع وتقليل الأخطاء هذا ما يزيد الحاجة إليها؛
- يجب أن يكون القائم بمهمة المراجعة الداخلية، ذو كفاءة عالية وخبرة ويتحلى بدرجة كبيرة من النزاهة؛
- تقوم المراجعة الداخلية باكتشاف نقاط القوة والضعف لنظام الرقابة الداخلية.

الاقتراحات:

- قيام كل من المراجع الداخلي والخارجي بزيارات مفاجئة لمختلف الأقسام؛
- الاخذ بعين الاعتبار الاقتراحات والتوصيات المقدمة من طرف المراجع الداخلي في التقرير النهائي؛
- تحديد مسؤوليات كل عون وموظف بدقة لتسهيل وتحسين العلاقة بين مختلف مصالح المديرية في المؤسسة بشكل عام ومديرية المالية والمحاسبة بشكل خاص.



قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

أ. الكتب

- 1) أحمد السيد السقا، نصر محمد جعيصة، المراجعة وخدمات التأكيد، 2007.
- 2) أحمد محمد نور وحسين عبید وشحاته السيد، مراجعة الحسابات، الدار الجامعية، مصر، 2007.
- 3) الدهراوي كمال الدين مصطفى و سرايا محمد السيد، دراسات متقدمة في المحاسبة و المراجعة، الدار الجامعية، 2001.
- 4) ألفين ارينيز و جيمس لوبيك، المراجعة مدخل متكامل، دار المريح، المملكة الغربية السعودية، 2002.
- 5) الياس بن ساسي ،يوسف قريشي ،التسيير المالي .الطبعة الأولى ،دار وائل ،الأردن ،2006.
- 6) أمين السيد أحمد لطفي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، الدار الجامعية، مصر، 2006.
- 7) محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية الى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003.
- 8) محمد نصر الهواري، محمد توفيق محمد، أصول المراجعة والرقابة الداخلية، جامعة عين الشمس، مصر، 1999.
- 9) حواس صلاح، المحاسبة المالية SCF، دار عبد اللطيف، الجزائر،

ب. رسائل الماجستير ومذكرات الماستر.

أولاً: رسائل الماجستير.

- 1) باديس بو خلوة، الأمثلية في تسيير خزينة المؤسسة :دراسة حالة مؤسسة مطاحن الحضنة بالمسيلة، رسالة ماجستير في ادارة الاعمال، جامعة المسيلة، 2003.
- 2) حسام سعيد ابو وطفة، دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية، مذكرة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية غزة، 2009.
- 3) عزوز ميلود، دور المراجعة في تقييم اداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 20 اوت 1955 سكيكدة، 2006.
- 4) شعباني لطفي، المراجعة الداخلية مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2003.



- (5) محمد امين ومحمد اتين، دور المراجعة الداخلية في تحسين الأداء في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، جامعة 8 ماي 1945، قالمة، 2016.
- (6) نون جهاد و عطية الله محمد على، الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في دعم الميزة التنافسية، مذكرة لنيل متطلبات الماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2009.

ثانيا: مذكرات الماستر

- (1) اليغ عز الدين، دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر جامعة العربي بن مهدي ام البواقي، 2017.
- (2) شاكر نور الهدي، دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2017.
- (3) يونس طريق، دور المراجعة الداخلية في مراقبة حسابات الخزينة، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة البويرة، 2014.

المراجع الاجنبية

- 1- Arena, Marika and Arnaboldi, Michela and Azzone, Giovanni "Internal audit in Italian organizations: A multiple case study" Managerial Auditing Journal. VO1.(21) No. (3) 2006.
- 2- Leung, Dr Philomena "The Role of Internal Audit in Corporate Governance and Management in Australia " 2003.
- 3- M. Krishna & Others, Impact of Information Technology Internal Auditing, Africa Journal of Business Management, Vol.15, 2011.



قائمة الملاحق



BORDEREAU DES OPERATIONS DIVERSES

Unité : 853 DIRECTION BITUMES

Structure : 391 CENTRE BITUMES IN-SALAH

Centre :

Code Doc	Type Journal	Journal	Période	N° Support	Flux/Honoraire	
					Code	Référence
60	A02	LOCAUX "FRS National"	31/12/2018	321070		
N° Enreg	Comptes Généraux	Comptes Analytique, Tie, Per, Trésor	DEBIT	CREDIT	LIBELLE	
001	382110	183040	8 500.00		ACCOUPLLEMENT C75 TAM	
002	000000	18290	2 924.00		DEFIRANCE ACHAT BILLET DARINE	
003	61525	183020	4 500.00		CHANGEMENT TONNER PHOTO-COUPLE	
004	61525	183020	5 300.00		REPARATION LAPTOP	
005	615202	183040	800.00		REPARATION CHARGEUR BATTERIE	
006	000000	40110	145211	22 024.00	DRA 430H 01/2/2018	
TOTALUX			22 024.00	22 024.00		

OBSERVATION

	NOM	DATE	VISA
EMIS PAR	LAHBOUSSE MTHAMED	31/12/2018 Vers 2.02	
CONTROLE PAR			
APPROUVE PAR	LAHBOUSSE MTHAMED	29/01/2019	



BORDEREAU DE TRESORERIE

Unité : 853 DIRECTION BITUMES
Structure : 391 CENTRE BITUMES IN-SALAH

Centre :

Code Doc	Type Journal	Journal	Période	N° Support	DES BANQUES DEPENSES	Flux/Honoraire	
						DEBIT	CREDIT
001	000000	40110	145211		DRA 430H N°12/2018		
002	54130		22 024.00		DRA 430H N°12/2018	CH	0000000
003	322111	40110	600018		AIR ALGERIE BILET SALAMAT		
004	512310		18 525.00		AIR ALGERIE BILET SALAMAT	CH	8137647
005	43200		51 124.16		COTISATION MIP PERSON 430H		
006	430F12	18294	19 193.19		COTISATION MIP PERSON 430F TAM		
007	6271		238.00		COMMISS/VIRT COTISATION MIP		
008	512310		183020		VIRT COTISATION MIP 11/2018	AD	FJB-41
009	43100		230 058.68		COTISATION CNAS 430H		
010	43110		664 614.00		COTISATION CNAS 430H		
011	65783		183001		COTISATION CNAS 430H		
012	6271		183020		COMMISS/VIRT COTISATION CNAS		
013	512310			894 910.69	VIRT COTISATION CNAS 30H	AD	FJB-12
014	430F12	18294	335 880.60		COTISATION CNAS PERSON 30F		
015	6271		183020		COMMISS/VIRT COTISATION CNAS		

OBSERVATION

NOM	DATE	VISA
EMIS PAR LAHBOUSSE M'HAMED	31/12/2018 Vers 2.02	
CONTROLE PAR		
APPROUVE PAR LAHBOUSSE M'HAMED	29/01/2019	



Bon de Petite Caisse

Entreprises Nationales de Raffinage et de Distribution des Produits Pétroliers
Route des Dunes CHERAGA — Alger — R.G. 81 B 362

No 0144

Lieu <u>TAM</u>	Date <u>16/02/2017</u>
REÇU LA SOMME DE D.A. <u>Neuf Mille quatre Cent 04</u>	
OBJET <u>Cardon complet et MANCHEM KONGES</u>	
Approuvé par :	Signature du Réceptionnaire :
N° du 007 :	Nom du Réceptionnaire :
	Nom du Caissier :
Imputable Code <u>319 2180</u>	<u>9 400</u>
006 - 31010	Blanc : 366 joint au 007 — Vert : classé au centre émetteur — Bleu : Réceptionnaire

Bon Pour

N°: 001

Mr: NAFTAL BITUMESTANY Le: 16/02/2017

- 1/
- 2/ Cardon konges = 6400,00
- 3/
- 4/ MANCHEM KONGES CR = 3000,00
- 5/
- 6/
- 7/
- 8/ 6400,00
- 9/
- 10/
- 11/



Direction Administration Générale

B N°

DPT MOG

BON DE SORTI

N : DATE : 16/02/2017 Imputation :

Item	DESIGNATION	Q.F	Prix U.	MONTANT
	Cardon complet Kongoo	1	6400,00	6400,00
	Monchan Kongoo	1	3000,00	3000,00
			Total	9400,00

Demandeur :
 Nom: SOBHI
 Prénom: LAHCENE
 Visa:

Demandeur :
 Nom:
 Prénom:
 Visa:



ACCUSE DE RECEPTION

131017 A N° 511364

ENTREPRISE NATIONALE DE RAFFINAGE ET DE DISTRIBUTION DES PRODUITS PÉTROLIERS
Route des Dunes - Chéraga - R.C. 81 B 362 - C.C.P. :

REÇU de : **BOUMENJEM**
1889 M. Courvoisier
TANMANSSEÏ

N° du Document de Référence :
009 :
Autre :
Transporteur :
N° du Véhicule :

Date de la Réception : **16/01/2011**

Code	Nature de l'opération	Code du régime Donateur	ENTRÉES		Quantités Unités	MONTANT
			Type	Nombre		
01	Entrée en stock = 1 Pris de Gestion = 2 de Immobilisation = 3 l'opération Facturer à Mers = 4					64000
	Droits Pheas = 1 Droits Réduits = 2 Sous Devane = 3					3000.00
						9400.00

Designation de la Marchandise, du Matériel ou des Services :
**Blending Km 5000000
Man Cam Tanker gheche.**

Code :
Coef U/M :
Type :
Nombre :
Code :

Observations :
Client Complet et Man Cam Courvoisier vérifié de service

Reçu conjointement par : Entré en stock par :
Avoir N° :
DOCUMENT :
PREPARE PAR :
DATE :

Brouillard de Banque
Mois de Janvier 2017

COMPTE DEPENSES N° 00300474300058300057

N° d'ordre	REF. DOCUMENTS TYPE N°	DATE	LIBELLES	DATE VALEUR	MOUVEMENTS		OBS	
					DEBIT	CREDIT		
01		01/01/2017	Solde Brouillard au 31/12/2016					
02	CHEQUE 05143889	03/01/2017	REMB DRA 430H PAR LAHBOUSSE		7 384 405,19	40 000,00		
03	CHEQUE 05143890	08/01/2017	REG L T FACTURE ETS DIALMED TAM			307 591,00		
04	A/D WC4-120	09/01/2017	OV N°001/2017 VIRI COTISATION MIP 430H & 430F 12/2016			70 788,68		
05	A/D WC4-120	09/01/2017	COMMISSION SUR OV N°001/2017			238,00		
06	A/D WC4-53	11/01/2017	OV N°002/2017 VIRI COTISATION CNAS 30H 12/2016			840 845,92		
07	A/D WC4-53	11/01/2017	COMMISSION SUR OV N°002/2017			238,00		
08	A/D WC4-51	11/01/2017	OV N°003/2017 VIRI COTISATION MIP 430H & 430F 12/2016			397 955,82		
09	A/D WC4-51	11/01/2017	COMMISSION SUR OV N°003/2017			238,00		
10	A/D VP2-0152	19/01/2017	OV N°004/2017 VIRI SALAIRE PERSONNELS PERMANENT 30H			1 753 163,85		
11	A/D VP2-0152	19/01/2017	COMMISSION SUR OV N°004/2017			261,80		
12	A/D VTI-0187	19/01/2017	OV N°005/2017 VIRI SALAIRE PERSONNELS PERMANENT 30F TAM			384 236,37		
13	A/D VTI-0187	19/01/2017	COMMISSION SUR OV N°005/2017			595,00		
14	A/D WC4-168	19/01/2017	OV N°006/2017 VIRI SALAIRE BOUCHARAB EN CCP			181 006,58		
15	A/D WC4-168	19/01/2017	COMMISSION SUR OV N°006/2017			238,00		
16	A/C WR4-119	22/01/2017	VIRI DFC		775 000,00			
17	A/C WR4-120	22/01/2017	VIRI DFC		760 000,00			
18	A/C WR4-121	22/01/2017	VIRI DFC		900 000,00			
19	A/C WR4-122	22/01/2017	VIRI DFC		993 776,00			
20	A/D VP2-0137	30/01/2017	OV N°009/2017 VIRI SALAIRE PERSONNELS TEMPORAIRE 30H			495 915,46		
21	A/D VP2-0137	30/01/2017	COMMISSION SUR OV N°009/2017			95,20		
22	A/D VTI-004	30/01/2017	OV N°010/2017 VIRI SALAIRE PERSONNELS TEMPORAIRE 30H			506 735,86		
23	A/D VTI-004	30/01/2017	COMMISSION SUR OV N°010/2017			595,00		
24	A/C WR4-94	31/01/2017	VIRI DFC		791 302,00			
25	A/C WR4-95	31/01/2017	VIRI DFC		650 000,00			
SOLDE BROUILLARD AU 31-01-2017						12 254 483,19	4 980 738,53	6 251 962,12
						7 273 744,66		

Fait Par : LAHBOUSSE MHAMED

LE CHEF SECTION ADM/FIN

LE CHEF DE CENTRE



BRANCHE COMM
CENTRE : IN-SALAH
CODE : 430H

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE
Au 31 JANVIER 2017

1/1

N° Cte : 003004743000583000/57

Agence : IN-SALAH

N° Compte Comptable : 512310

Intitulé : Compte Dépenses

COMPTE ACTIF

C H E Z		R. A. D. R.		OBSERVATIONS
DATE	LIBELLE	DEBIT (C)	CREDIT (D)	
31/01/2017	SOLDE EXTRAIT AU 31/01/2017		6 321 752,62	
23/02/2016	BADR N°0885886 FAV POSITION CNAS AG TAM		785 813,51	
23/02/2016	BADR N°0885887 FAV CNAS POSITION AG TAM EN REMPLACT		235 969,03	
31/12/2016	BADR N°5143887 FAV FACTURE EURL BILAL	16 965,00		
31/12/2016	BADR N°5143888 FAV FACTURE ETS FANDOU IN-SALAH	52 825,50		
Totaux		69 790,50	7 343 535,16	
Totaux Rapproché au 31/12/2016		7 273 744,66		

(C) - Valeurs Créditées Chez NAF TAL et non Débitées Chez la Banque
(D) - Valeurs Débitées Chez NAF TAL et non Créditées Chez la Banque

Fait par :
Nom :
Signature :

Contrôlé par :
Nom :
Signature :

Approuvé par :
Nom :
Signature :



ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE
AU 31 Janvier 2017

N° Compte :003004743000058300057

Agence :IN-SALAH

N° Compte Comptable : 512310

Intitulé :Compte Dépenses

COMPTÉ ACTIF

C H E Z		N A F T A L		
DATE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT	OBSERVATIONS
31/01/2016	SOLDE RAPPROCHE AU 31/01/2016	7 273 744,66	(D)	
	Totaux	7 273 744,66	0,00	
	Totaux Rapproché au 31/01/2016	7 273 744,66		

(C) - Valeurs Créditées Chez NAF TAL et non Débitées Chez la Banque
(D) - Valeurs Débitées Chez NAF TAL et non Créditées Chez la Banque

Fait par :
Nom :
Signature :

Contrôlé par :
Nom :
Signature :

Approuvé par :
Nom :
Signature :



BORDEREAU DE TRESORERIE

Page 4

Nature document

Manuel

 Unité : 853 DIRECTION BITUMES
 Structure : 391 CENTRE BITUMES IN-SALAH

Centre :

Code Doc	Type Journal	Journal DES BANQUES DEPENSES	Période	N° Support	LIBELLE	Flux/Honoraire	
						Code	Référence
70	T01		31/12/2017	323012			
046	512310	Comptes Analytique, Tte, Per, Trésor		6 762.55	SONELGAZ LOGEMENT DE FONCTION	CH	3623018
047	322099	40110			AIR ALGERIE BILTS 30H	CH	3623018
048	512310			156 269.00	AIR ALGERIE BILTS 30H	CH	3623011
049	322101	40110		41 642.00	AIR ALGERIE BILTS HADIOUCHE	CH	3623020
050	512310			41 642.00	AIR ALGERIE BILTS HADIOUCHE	CH	3623020
051	322092	40110			FACTURE RTR 30H		
052	430F12	18294		998 042.53	FACTURE RTR 30F TAM		
053	322094	40110		1 809 121.05	FACTURE RTR 30H		
054	6271			357.00	COMMISS/VIRT REGLT FACT RTR		
055	512310			4 405 367.38	VIRT REGLT FACT RTR	AD	U01171
056	322093	40110		1 975 587.54	REGLT FACT RTR 430H		
057	430F12	18294		1 294 901.83	REGLT FACT RTR 430F		
058	322095	40110		529 142.69	REGLT FACT RTR 430H		
059	430F12	18294		835 910.27	REGLT FACT RTR 430H		
060	000000	409001		56 490.99	REGLT AVANCE FACT RTR TRANS		

OBSERVATION

	NOM	DATE	VISA
EMIS PAR	LAHBOUSSE M'HAMED	31/12/2017 Vers 2.02	
CONTROLE PAR			
APPROUVE PAR	LAHBOUSSE M'HAMED	22/01/2018	

6



Société Nationale de Commercialisation et de Distribution de Produits Pétroliers
Route des Dunes - Chéraga. Gouvernorat du Grand Alger - R.C. 88 B 12

001

ORIG. R.A. : 3101H N° R.A. : 101011
Le : 20/10/19

Bordereau d'Effets ou de Chèques Impayés

C.C.	NOM DU CLIENT	CODE CLIENT	MONTANT (débit)	REF. DES IMPAYES		
				Banque C.C.P (1)	N°	ECHÉ EMI
06	SARL RTS	1163175	553501131181314	Travale Alg	001/19	
06						
06						
06						
			TOTAL	35 013 181,31		
				NOMS & VISAS		
OBSERVATIONS : EFFET IMPAYE client SARL RTS du 16/09/2019				TRANSMIS Pen Charge		

Ref. 193 Copies : Blanc, SFC - Jaune : UNID/Dept. (Pour prise en charge et Accuser Reception)
Rose : UNID/ Dept. (A Joindre au reçu 004 de régularisation) SFC (A Joindre au R.A. Blanche souche) Imp. NAFTAL



BORDEREAU INTER-STRUCTURE REÇU

Unité : 853 DIRECTION BITUMES
Structure : 391 CENTRE BITUMES IN-SALAH

Centre :

Code Doc	90	Type Journal	T02	Journal	DES BANQUES RECETTES	Période	31/12/2019	N° Support	383C-11	Structure NAF-TAL	Code Struct:383, CENTRE BITUMES ALGER
----------	----	--------------	-----	---------	----------------------	---------	------------	------------	---------	-------------------	---------------------------------------

N° Enreg	Comptes Généraux	Comptes Analytique, Tte, Per, Trésor	DEBIT	CREDIT	LIBELLE	Flux/Honoraire	
						Code	Référence
001	41102			-35 013 181.31	EFFET IMPAY SARL BTS		
002	181853383			35 013 181.31	EFFET IMPAY SARL BTS		
T O T A U X			0.00	0.00			

OBSERVATION			
NOM	DATE	VISA	
EMIS PAR LAHBOUSSE M'HAMED	31/12/2019 Vers 2.08		
CONTROLE PAR			
APPROUVE PAR LAHBOUSSE M'HAMED	27/01/2020		