

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

1. ΠΩΛΗΣΕΙΣ
2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
3. ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

1. ΠΩΛΗΣΕΙΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των πωλήσεων είναι οι εξής:

- Η επίτευξη του καλλίτερου αποτελέσματος από τις διενεργούμενες πωλήσεις.
Αυτό επιτυγχάνεται, κυρίως, με την κατάλληλη πολιτική τιμών και την κατάλληλη επιλογή των πελατών.
- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για τις ακολουθούμενες διαδικασίες επί των πωλήσεων

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Η επαλήθευση της ορθής έκδοσης των τιμολογίων πώλησης, βάσει νομίμων παραστατικών και λοιπών στοιχείων (π.χ. Δελτία αποστολής, επίσημος τιμοκατάλογος κλπ.)
- Η ορθή λογιστικοποίηση των πωλήσεων βάσει των νόμιμων παραστατικών (π.χ. Δελτία αποστολής, τιμολογίων πώλησης κλπ)

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

Σε περίπτωση λειτουργίας ξεχωριστού τμήματος Marketing, οι σκοποί αυτοί επεκτείνονται στην αποτελεσματική έρευνα αγοράς των πελατών, στην ανάπτυξη των πωλήσεων, στη βελτίωση των παραγόμενων προϊόντων και στην ανάπτυξη νέων προϊόντων

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των πωλήσεων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Λήψη παραγγελιών και εγγυήσεων για πωλήσεις σε πελάτες. Για κάθε παραγγελία που λαμβάνεται πρέπει να εκδίδεται προαριθμημένο 'Δελτίο Παραγγελίας'.
- Διενέργεια πωλήσεων βάσει εγκεκριμένου, από το Δ.Σ. της οικονομικής μονάδας, τιμοκαταλόγου, με δυνατότητα παροχής έκπτωσης μέχρι ενός ποσοστού, όταν συντρέχουν κάποιες προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Κανονισμό Πωλήσεων

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων χορήγησης εκπτώσεων σε πελάτες. Οι όροι αυτοί μπορεί να είναι ο συνολικός ετήσιος τζίρος που πραγματοποιούν οι πελάτες, η έγκαιρη εξόφληση κλπ.
- Καθορισμός ειδικών όρων εξόφλησης της αξίας των πωλουμένων ειδών. Οι όροι αυτοί μπορεί να είναι η εξόφληση με δόσεις, ο καταλογισμός τόκων σε περίπτωση καθυστέρησης στην εξόφληση των οφειλών των πελατών

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Διερεύνηση της πιστοληπτικής επιφάνειας των πελατών. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων των πελατών, καθώς και άλλων πληροφοριών που λαμβάνονται από τράπεζες πληροφοριών.
- Έκδοση τιμολογίων πώλησης από αρμόδιο υπάλληλο διαφορετικό από εκείνο, που διαπραγματεύεται τις πωλήσεις ή παρακολουθεί τους λογαριασμούς των πελατών.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Εξαγωγή αποθεμάτων από τις αποθήκες βάσει τιμολογίων πώλησης ή δελτίων αποστολής. Κατά την έξοδο πρέπει να προβλέπεται κάποιος έλεγχος για να εξασφαλίζεται ότι όλα τα εμπορεύματα που φεύγουν από την αποθήκη έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας.
- Έκδοση "δελτίου εξαγωγής" υπογεγραμμένου, από τον αρμόδιο αποθηκάριο, της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Παράδοση στο Λογιστήριο των παραστατικών πώλησης (δελτίο παραγγελίας πελάτου, τιμολόγιο πώλησης, δελτίο εξαγωγής) και έλεγχος αυτών από αρμόδιο υπάλληλο του Λογιστηρίου, ο οποίος δεν έχει σχέση με την υπηρεσία πωλήσεων, αποθήκη κ.λ.π.
- Έκδοση παραστατικού εγγραφής, βάσει των ανωτέρω δικαιολογητικών, από αρμόδιο υπάλληλο, έλεγχος αυτών από τον εσωτερικό ελεγκτή ή από αρμόδιο προϊστάμενο και καταχώρησή της στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Λογισμός πωλήσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (ΔΠΧΑ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, ανάλογα).
- Παραλαβή επιστραφέντων ειδών στην οικονομική μονάδα και συμφωνία αυτών (ποσοτικά – ποιοτικά) με αντίστοιχα στοιχεία του τιμολογίου πώλησης – έκδοση δελτίου εισαγωγής

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

Σε περίπτωση λειτουργίας ξεχωριστού τμήματος Marketing, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου πρέπει να προβλέπει και τις εξής διαδικασίες:

- Σχεδίαση της στρατηγικής ανάπτυξης των πωλήσεων και έγκριση αυτής από το ΔΣ της οικονομικής μονάδας.
- Κατάρτιση προγράμματος έρευνας αγοράς, έγκριση αυτού από το ΔΣ, αξιολόγηση των ευρημάτων της έρευνας σε όφελος της οικονομικής μονάδας (π.χ.. Βελτίωση ποιότητας παραγομένων προϊόντων, ανάπτυξη νέων προϊόντων κλπ).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

- Κατάρτιση διαφημιστικού προγράμματος, έγκριση αυτού από το ΔΣ, παρακολούθηση της υλοποίησης του και αξιολόγηση της αποδοτικότητάς του από αρμόδιο όργανο της οικονομικής μονάδας.
- Απολογισμός έργου τμήματος Marketing (π.χ.. τιθέμενοι στόχοι, επίτευξη στόχων, αιτιολόγηση τυχόν αποκλίσεων από στόχους κλπ) και έγκριση αυτού από το ΔΣ της οικονομικής μονάδας

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πωλήσεων

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τους λογαριασμούς των πωλήσεων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Οι παραγγελίες πριν την αποδοχή τους δεν ελέγχονται και δεν εγκρίνονται από αρμόδιο υπάλληλο του τμήματος πωλήσεων.	⇒ Πιθανή αποδοχή παραγγελίας από πελάτη, ο οποίος στερείται της απαιτούμενης πιστοληπτικής ικανότητας.
β) Η ενημέρωση των δεδομένων του τιμοκαταλόγου, των εκπτώσεων κατά είδος και πελάτη στο σύστημα, που αποτελούν βασικά στοιχεία για την τιμολόγηση των πωλήσεων και τον υπολογισμό των προμηθειών,	⇒ Παρέχεται η δυνατότητα στο χειριστή να διορθώσει τα σταθερά στοιχεία του αρχείου εκπτώσεων – προμηθειών, κατά τον υπολογισμό των προμηθειών πωλήσεων

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γίνονται από το ίδιο άτομο που παραλαμβάνει και ελέγχει τα τιμολόγια προμηθειών πωλήσεων και τους λογαριασμούς των πελατών.	και να τα επαναφέρει στην κανονική τους μορφή μετά τον υπολογισμό τους.
γ) Ο τιμοκατάλογος και οι ισχύουσες εκπτώσεις δεν έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.	⇒ Πιθανόν να χορηγούνται εκπτώσεις μεγαλύτερες από αυτές που έχει εγκρίνει η Διοίκηση.

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των απαιτήσεων είναι οι εξής:

- Η διασφάλιση των απαιτήσεων της οικονομικής μονάδας (π.χ.. Έλεγχος πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, συμφωνία λογαριασμών απαιτήσεων κ.λ.π.).
- Η ορθή διαχείριση των απαιτήσεων (π.χ.. λογισμός τόκων στις καθυστερήσεις, εκχώρηση επιταγών, γραμματίων σε Τράπεζες, προμηθευτές κ.λ.π.).

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για τις απαιτήσεις (π.χ.. Έγκριση χορήγησης πιστώσεων, έγκριση καθυστερήσεων, έγκριση απόσβεσης απαιτήσεων κ.λ.π.).
- Η ορθή λογιστική παρακολούθησή των απαιτήσεων (π.χ.. τηρούμενοι λογαριασμοί, αποτίμηση απαιτήσεων σε ξένο νόμισμα και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών κ.λ.π.).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των απαιτήσεων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Αποστολή επιστολών προς πελάτες για επιβεβαίωση των υπολοίπων από αρμόδιο υπάλληλο, διαφορετικό από εκείνον που θα διενεργήσει τη συμφωνία λογαριασμών.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

- Τακτική συμφωνία λογαριασμών με αντίστοιχα extrait πελατών από αρμόδιο υπάλληλο, ο οποίος δεν πρέπει να έχει σχέση με τις καταχωρήσεις των συναλλαγών.
- Οι διαφορές πρέπει να τίθενται υπόψη του αρμοδίου προϊσταμένου για περαιτέρω διερεύνηση και τακτοποίηση

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

- Διερεύνηση τυχόν δυσμενών στοιχείων για τους πελάτες. Η διερεύνηση αυτή πρέπει να γίνεται σε συνεχή και συστηματική βάση και ειδικότερα για τους μεγάλους πελάτες.
- Φύλαξη επιταγών εισπρακτέων και γραμματίων σε ασφαλές μέρος (π.χ.. χρηματοκιβώτιο, θυρίδα Τράπεζας κ.λ.π.).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

- Παρακολούθηση λογαριασμών απαιτήσεων για την κανονική εξόφλησή τους. Η παρακολούθηση πρέπει να γίνεται σε συνεχή και συστηματική βάση και ειδικότερα για τους μεγάλους πελάτες που εμφανίζουν καθυστέρηση εξόφλησης των οφειλών τους.
- Διαπίστωση ύπαρξης εγκρίσεων για χορήγηση πιστώσεων, για λογισμό τόκων σε περίπτωση καθυστέρησης της εξόφλησης λογαριασμών κ.λ.π..

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

- Αποτίμηση απαιτήσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (ΔΠΧΑ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, ανάλογα).
- Παρακολούθηση των επισφαλών απαιτήσεων και αξιολόγηση της επάρκειας της πρόβλεψης για την κάλυψη των ζημιών από την μη είσπραξη των απαιτήσεων αυτών.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Απαιτήσεων

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου (CR) που προέρχεται από τους λογαριασμούς απαιτήσεων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Τα υπόλοιπα των πελατών δεν γνωστοποιούνται στους πελάτες κατά τακτά χρονικά διαστήματα για επαλήθευση τους.	⇒ Πιθανά σφάλματα λογιστικοποίησης. (πωλήσεων – εισπράξεων) ⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχόμενης απάτης που έχει σχέση με την είσπραξη των απαιτήσεων από πελάτες.
β) Η υπάλληλος που διαχειρίζεται τα γραμμάτια και τις επιταγές δεν είναι πρόσωπο ανεξάρτητο του ταμείου και του λογιστηρίου.	⇒ Πιθανή συγκάλυψη απάτης

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Για τις επιταγές που παραδίδονται στους προμηθευτές δεν λαμβάνεται πάντα απόδειξη είσπραξης του προμηθευτή.	⇒ Η εταιρία δεν διαθέτει αποδεικτικά μέσα για την παράδοση επιταγών πελατείας της σε προμηθευτές της. ⇒ Πιθανή απάτη από το κενό που δημιουργείται από τη μη λήψη απόδειξης είσπραξης του προμηθευτή.

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

3. ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των εισπράξεων είναι οι εξής:

- Η προστασία των εισπράξεων από καταχρήσεις, απάτες, κλοπές κ.λ.π..
- Η ορθή και έγκαιρη είσπραξη των απαιτήσεων της οικονομικής μονάδας
- Η ορθή καταχώρηση των εισπράξεων στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για τον τρόπο διενέργειας των εισπράξεων

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των Εισπράξεων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Διενέργεια εισπράξεων μόνο από τον Ταμία της οικονομικής μονάδας, βάσει προαριθμημένων γραμματίων είσπραξης
- Έκδοση γραμματίων είσπραξης από αρμόδιο υπάλληλο της οικονομικής μονάδας εκτός Ταμία και Λογιστή

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

- Θεώρηση γραμματίων είσπραξης και συνημμένων παραστατικών, από αρμόδιο υπάλληλο της οικονομικής μονάδας
- Διαβίβαση γραμματίων είσπραξης στον Ταμία υπηρεσιακώς και όχι από τους τρίτους, προς αποφυγή τυχόν παραποίησης τους.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

- Καθιέρωση συστήματος διενέργειας εισπράξεων μέσω καταθέσεων σε τραπεζικούς λογαριασμούς της οικονομικής μονάδας, επειδή είναι το πλέον διασφαλιστικό σύστημα από διαχειριστικής άποψης, αλλά και από διαφόρους κινδύνους (ληστείες, καταχρήσεις κ.λ.π.).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

- Έλεγχος της εισερχόμενης αλληλογραφίας και καταχώρηση των εμβασμάτων και επιταγών στα βιβλία της
- Παράδοση στους πελάτες προαριθμημένων και τελικών αποδείξεων εισπράξεων κατά την είσπραξη των απαιτήσεων.
- Απόδοση, καθημερινά, στο Ταμία των εισπράξεων, που διενεργούν οι εισπράκτορες και οι λοιποί αντιπρόσωποι της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Εισπράξεων

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τις ταμειακές συναλλαγές (εισπράξεις).

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

1. ΑΓΟΡΕΣ
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
3. ΠΛΗΡΩΜΕΣ

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

1. ΑΓΟΡΕΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Αγορών

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των Αγορών είναι οι εξής:

- Η επίτευξη του μεγίστου οφέλους, για την οικονομική μονάδα, στις πάσης φύσης Αγορές.
- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για τις ακολουθούμενες διαδικασίες κατά την αγορά των πάσης φύσης ειδών

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- Η προσασία των αγοραζομένων ειδών κατά τη διακίνησή τους από τον προμηθευτή στις αποθήκες της οικονομικής μονάδας.
- Η ορθή καταχώριση των Αγορών στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των Αγορών προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Διενέργεια των πάσης φύσης αγορών (εμπορευμάτων, α' υλών, υλικών, παγίων κ.λ.π.), βάσει εγκεκριμένου, από το Δ.Σ. της οικονομικής μονάδας, "Κανονισμού Προμηθειών", στον οποίο, εκτός των άλλων, καθορίζονται:

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- ❖ Ο τρόπος των προμηθειών (π.χ.. Εκτίμηση αναγκών προμηθείας, γραπτή παραγγελία προς τον προμηθευτή, Δημόσιος διαγωνισμός, πρόχειρος διαγωνισμός, λήψη προσφορών, έρευνα αγοράς κ.λ.π..).
- ❖ Ο τρόπος επιλογής των προμηθευτών (π.χ.. αξιοπιστία, ποιότητα, τιμές κ.λ.π..). Η επιλογή των προμηθευτών πρέπει να γίνεται από αρμόδια επιτροπή μετά από αξιολόγηση των σχετικών προσφορών.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- ❖ Ο ποιοτικός και ποσοτικός έλεγχος των προμηθειών. Ο έλεγχος αυτός πρέπει να γίνεται από αρμόδια επιτροπή, της οποίας τα μέλη υπογράφουν το δελτίο εισαγωγής για το 'καλώς έχειν'
- ❖ Ο τρόπος πληρωμής των προμηθευτών της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- Έκδοση "Δελτίου Παραγγελίας", για κάθε προμήθεια, επί του οποίου αναγράφεται το όνομα του προμηθευτή, το είδος, η ποιότητα, η ποσότητα, η τιμή, ο χρόνος και ο τρόπος παράδοσης, οι όροι εξόφλησης κ.λ.π.). Το Δελτίο αυτό, αφού υπογράφεται από δύο υπαλλήλους και ελέγχεται από Διευθυντικό Στέλεχος, αποστέλλεται (σε αντίγραφο) στη αρμόδια "επιτροπή παραλαβής".

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- Η παραλαβή των αγοραζομένων ειδών γίνεται, αμέσως μετά την εκφόρτωση, από την αρμόδια επιτροπή, της οποίας τα μέλη είναι υπάλληλοι διαφορετικοί από εκείνους, που ήταν αρμόδιοι για τη έκδοση του "Δελτίου Παραγγελίας".
- Έκδοση "Δελτίου Εισαγωγής", με το οποίο βεβαιώνεται, από την αρμόδια επιτροπή παραλαβής το "καλώς έχειν" των παραλαμβανομένων ειδών (συμφωνία ποσότητας και ποιότητας των ειδών με σχετική παραγγελία).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- Παράδοση στο Λογιστήριο των παραστατικών της Αγοράς (Δελτίο παραγγελίας, τιμολόγια προμηθευτή, Δελτίο εισαγωγής) και έλεγχος αυτών από αρμόδιο υπάλληλο του Λογιστηρίου, ο οποίος δεν έχει σχέση με την υπηρεσία αγορών, αποθήκης κ.λ.π.
- Έκδοση παραστατικού εγγραφής βάσει των ανωτέρω δικαιολογητικών, έλεγχος αυτών από τον εσωτερικό ελεγκτή ή από αρμόδιο προϊστάμενο και καταχώρησή της στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Αγορών

- Κατάρτιση ετήσιου προγράμματος προμηθειών και παρακολούθηση της εφαρμογής του.
- Τήρηση αρχείου στατιστικής παρακολούθησης των προμηθειών κατά ποσότητα και αξία.

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τους λογαριασμούς Αγορών (προμηθειών).

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Αν και έχει καθοριστεί η διαδικασία έκδοσης εντολής αγοράς για κάθε αγορά, διαπιστώθηκαν περιπτώσεις που δεν τηρήθηκε η διαδικασία αυτή.	⇒ Αγορά ειδών που δεν είναι απαραίτητα για τη λειτουργία της εταιρίας. ⇒ Εικονικές αγορές.
β) Οι εντολές αγορών δεν είναι προαριθμημένες.	⇒ Πιθανή εκ των υστέρων έκδοση εντολής αγοράς προς κάλυψη της απαιτούμενης διαδικασίας.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Δεν συντάσσεται προϋπολογισμός ώστε να παρακολουθείται η πραγματοποίηση των αγορών και δαπανών.	⇒ Δεν ελέγχεται η πραγματοποίηση των στόχων, καθώς και των πόρων που είναι στη διάθεση των επικεφαλής των διαφόρων τμημάτων για την επίτευξη αυτών των στόχων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
δ) Δεν έχει συνταχθεί και εγκριθεί από ΔΣ κανονισμός προμηθειών, σύμφωνα με τον οποίο όλες οι αγορές πρέπει να γίνονται από τη διεύθυνση προμηθειών	⇒ Τυχόν αυθαίρετες και ανεξέλεγκτες αγορές και δαπάνες κατά την κρίση των υπευθύνων στελεχών. ⇒ Δεν έχουν καθοριστεί επακριβώς οι διαδικασίες αγοράς αγαθών, καθώς και το ύψος των αγορών. (π.χ. προσφορές, μειοδοτικοί διαγωνισμοί, επίπεδα έγκρισης κ.λ.π.).

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Υποχρεώσεων

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των υποχρεώσεων είναι οι εξής:

- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για τις Υποχρεώσεις (π.χ.. έγκριση εξόφλησης υποχρεώσεων, λογισμός τόκων βάσει σχετικής συμβατικής υποχρέωσης κ.λ.π..)

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Υποχρεώσεων

- Η ορθή διαχείριση των υποχρεώσεων (π.χ.. χρόνος εξόφλησης υποχρεώσεων, εξόφληση υποχρεώσεων με μεταχρονολογημένες επιταγές, συμφωνία λογαριασμών υποχρεώσεων κ.λ.π..)
- Η ορθή λογιστική παρακολούθησή τους (π.χ.. τηρούμενοι λογαριασμοί, αποτίμηση υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών κ.λ.π..)

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Υποχρεώσεων

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των υποχρεώσεων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Τακτική συμφωνία των λογαριασμών υποχρεώσεων με αντίστοιχα αντίγραφα των λογαριασμών των προμηθευτών, πιστωτών κ.λ.π., καθώς και με σχετικές επιβεβαιωτικές επιστολές

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Υποχρεώσεων

- Διενέργεια εγγραφών πίστωσης των λογαριασμών υποχρεώσεων πάντοτε βάσει νομίμων δικαιολογητικών.
- Επαλήθευση ορθού υπολογισμού τόκων των εντόκων υποχρεώσεων και ορθής λογιστικοποίησής τους
- Αποτίμηση υποχρεώσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (ΔΠΧΑ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, ανάλογα).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Υποχρεώσεων

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τους λογαριασμούς υποχρεώσεων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Δεν διενεργείται, σε τακτά χρονικά διαστήματα, συμφωνία των λογαριασμών προμηθευτών, πιστωτών κλπ με αντίστοιχα αντίγραφα των λογαριασμών τους.	⇒ Πιθανά σφάλματα λογιστικοποίησης (αγορών – πληρωμών). ⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχόμενης απάτης που έχει σχέση με εικονική πληρωμή των υποχρεώσεων σε προμηθευτές.
β) Δεν διενεργείται επαλήθευση του ορθού υπολογισμού τόκων στις έντοκες υποχρεώσεις προς προμηθευτές.	⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχόμενης απάτης στη περίπτωση υπολογισμού τόκων, σε λογαριασμούς προμηθευτών, μεγαλύτερου ποσού του προβλεπόμενου από τη σχετική σύμβαση.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Δεν διενεργείται επαλήθευση του ορθού υπολογισμού των εκπτώσεων που λαμβάνονται από προμηθευτές.	⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχόμενης απάτης στη περίπτωση υπολογισμού εκπτώσεων από προμηθευτές μικρότερου ποσού του προβλεπόμενου από τη σχετική σύμβαση

ΚΥΚΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΓΟΡΩΝ

3. ΠΛΗΡΩΜΕΣ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

Οι βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των πληρωμών είναι οι εξής:

- Η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για το τρόπο διενέργειας των πληρωμών.
- Η ορθή και χρηστή διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων της οικονομικής μονάδας

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

- Η ορθή καταχώρηση των πληρωμών στα λογιστικά αρχεία της οικονομικής μονάδας

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των πληρωμών προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Διενέργεια πληρωμών μόνον από τον Ταμία της οικονομικής μονάδας, βάσει προαριθμημένων ενταλμάτων πληρωμής.
- Έκδοση ενταλμάτων πληρωμής από αρμόδιο υπάλληλο της οικονομικής μονάδας εκτός Ταμία και Λογιστή

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

- Έγκριση ενταλμάτων πληρωμής και συνημμένων δικαιολογητικών από αρμόδιο όργανο της οικονομικής μονάδας
- Διαβίβαση ενταλμάτων πληρωμής στον Ταμία υπηρεσιακώς και όχι από τους τρίτους προς αποφυγήν τυχόν παραποίησης τους.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

- Ακύρωση δικαιολογητικών δαπανών από τον εσωτερικό ελεγκτή ή από άλλο αρμόδιο υπάλληλο (όχι από τον Ταμία), με την αναγραφή επ' αυτών του αύξοντος αριθμού του εκάστοτε εκδιδόμενου εντάλματος πληρωμής με την αντίστοιχη ημερομηνία έκδοσης.
- Καθιέρωση συστήματος διενέργειας πληρωμών με επιταγές (διασφάλιση διαθεσίμων από διαφόρους κινδύνους π.χ.. καταχρήσεις, κλοπές κ.λ.π.).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου Πληρωμών

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τις πληρωμές.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Δεν ακυρώνονται τα δικαιολογητικά δαπανών από εσωτερικό ελεγκτή ή άλλον αρμόδιο υπάλληλο.	⇒ Πιθανή αφαίρεση των δικαιολογητικών από τα λογιστικά αρχεία με σκοπό την επαναχρησιμοποίησή τους.
β) Τα εντάλματα πληρωμής εκδίδονται από τον ταμία και όχι από αρμόδιο υπάλληλο.	⇒ Πιθανή παραποίηση των ενταλμάτων πληρωμής από τον ταμία με σκοπό την τακτοποίηση διαφοράς στο ταμείο.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Τα εντάλματα πληρωμής δεν φέρουν καμία προαρίθμηση.	⇒ Πιθανή έκδοση ενταλμάτων πληρωμής από τον ταμία με σκοπό την τακτοποίηση διαφοράς στο ταμείο.

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ – ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

Εσωτερικός έλεγχος

Οι βασικές λειτουργίες του Τμήματος Προσωπικού, που πρέπει να διαχωρίζονται σύμφωνα με τη θεμελιώδη αρχή για την οργάνωση ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, είναι οι εξής:

Εσωτερικός έλεγχος

- **Η λειτουργία πρόσληψης του προσωπικού**, η οποία περιλαμβάνει τις διαδικασίες, εκτίμησης αναγκών σε προσωπικό προσέλευσης, πρόσληψης, ανάθεσης καθηκόντων, καθορισμού του μισθού και των ασφαλιστικών εισφορών, βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, παρακολούθησης εκπαιδευτικών προγραμμάτων, αξιολόγησης προσωπικού και προαγωγών, απόλυσης ή αποχώρησης, καθώς και της τήρησης του αρχείου του προσωπικού.

Εσωτερικός έλεγχος

- **Η λειτουργία παρακολούθησης του χρόνου εργασίας**, η οποία περιλαμβάνει τις διαδικασίες επαλήθευσης των παρουσιών του προσωπικού, απουσίες, άδειες κλπ.
- **Η λειτουργία σύνταξης των μισθοδοτικών καταστάσεων**, η οποία περιλαμβάνει τις διαδικασίες υπολογισμού της μισθοδοσίας και της κατάρτισης των μισθοδοτικών καταστάσεων, βάσει των στοιχείων, που λαμβάνει από τις ανωτέρω αναφερόμενες Υπηρεσίες

Εσωτερικός έλεγχος

- **Η λειτουργία πληρωμής των μισθοδοτικών καταστάσεων**, η οποία περιλαμβάνει τις διαδικασίες εξόφλησης της μισθοδοσίας του προσωπικού με μετρητά ή επιταγές ή καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς.
- **Η λειτουργία Λογιστικής παρακολούθησης της μισθοδοσίας**, η οποία περιλαμβάνει τις διαδικασίες λογιστικοποίησης των μισθοδοτικών καταστάσεων. Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω λειτουργίες πρέπει να είναι υπηρεσιακώς ανεξάρτητες και να ασκούνται από διαφορετικούς υπαλλήλους με πλήρη καθορισμό των αρμοδιοτήτων τους.

Εσωτερικός έλεγχος

Η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από την μισθοδοσία προσωπικού.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Τα δικαιολογητικά αγορών και εξόδων δεν ελέγχονται από αρμόδιο πρόσωπο όσον αφορά την εξακρίβωση της πληρότητας και ορθότητας των συνημμένων σε αυτές στοιχείων και των απαιτούμενων εγκρίσεων.	⇒ Ενδεχόμενες αγορές και έξοδα χωρίς την προσκόμιση των νόμιμων δικαιολογητικών, με αποτέλεσμα την επιβολή κυρώσεων που προβλέπονται από την νομοθεσία. ⇒ Διενέργεια εικονικών δαπανών. ⇒ Πιθανά σφάλματα τιμολογίων σε βάρος της εταιρίας.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
β) Δεν υπάρχει έγκριση των υπερωριών από την Επιθεώρηση Εργασίας και από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας.	⇒ Καταβολή υπερωριών με προσαύξηση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, αφού οι γενόμενες υπερωρίες θεωρούνται κατ' εξαίρεση υπερωρίες. ⇒ Πραγματοποίηση μη απαραίτητων υπερωριών ή πλασματικές υπερωρίες

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Δεν εγκρίνονται οι μισθοδοτικές καταστάσεις από αρμόδιο υπάλληλο πριν την πληρωμή τους. δ) Η λειτουργία παρακολούθησης του χρόνου εργασίας, καθώς και η λειτουργία σύνταξης των μισθοδοτικών καταστάσεων επιτελείται από το ίδιο πρόσωπο.	⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχομένως απάτης που έχει σχέση με την κατάρτιση «ψευδών» μισθοδοτικών καταστάσεων. ⇒ Πιθανή σύνταξη μισθοδοτικών καταστάσεων με αναληθή στοιχεία σχετικά με την προσέλευση και αποχώρηση του προσωπικού από την εργασία του

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
ε) Δεν γίνεται καμία διερευνητική διαδικασία, σχετικά με τους αζήτητους μισθούς	⇒ Πιθανή είσπραξη αζήτητων μισθών από μη δικαιούχους.

ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ
2. ΑΪΛΑ ΠΑΓΙΑ

ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

Τα πάγια στοιχεία (ακίνητα, μηχανολογικός εξοπλισμός, λοιπός εξοπλισμός κλπ) αποτελούν, συνήθως, το μεγαλύτερο περιουσιακό στοιχείο κάθε οικονομικής μονάδας και ειδικότερα των βιομηχανικών μονάδων. Η αγορά ακατάλληλων παγίων στοιχείων, η μη ορθή διαφύλαξη και προστασία των παγίων, η οικονομική απαξίωση των παγίων στοιχείων, καθώς και η μη ορθή αποτίμησή τους στο τέλος της χρήσης είναι από τους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει κάθε οικονομική μονάδα για τα πάγια στοιχεία.

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

Λόγω των κινδύνων αυτών, η Διοίκηση της οικονομικής μονάδας οφείλει να υιοθετήσει και να διατηρεί επαρκές και αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, ώστε να αποτρέπεται οποιοδήποτε ακούσιο ή εκούσιο σφάλμα, απάτη ή ανωμαλία επί των παγίων στοιχείων

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

Επίσης, βασικοί σκοποί του εσωτερικού ελέγχου επί των παγίων στοιχείων είναι: η διαφύλαξη και προστασία τους από διαφόρους κινδύνους (κλοπή, πυρκαγιά κ.λ.π.), η πιστή εφαρμογή των οδηγιών της Διοίκησης για την προμήθεια ή την εκποίηση τους, η μεγαλύτερη απόδοση των κεφαλαίων, που έχουν επενδυθεί στα πάγια αυτά καθώς και η ορθή λογιστική παρακολούθησή τους.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Η οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των παγίων στοιχείων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Παρακολούθηση παγίων και των αποσβέσεών τους με τη τήρηση αντίστοιχου μητρώου.
- Ανάθεση ευθυνών σε αρμόδιο προσωπικό για τη φύλαξη και συντήρηση των παγίων στοιχείων

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Περιοδικές απογραφές, από αρμόδιο όργανο, των παγίων στοιχείων (κυρίως των κινητών) και συμφωνία αυτών με αντίστοιχα τηρούμενα μητρώα.
- Περιοδικές επιθεωρήσεις, από αρμόδιο όργανο, των παγίων, για τη διαπίστωση της καλής συντήρησής τους.
- Περιοδική επιθεώρηση, από αρμόδιο όργανο, των εκτός εκμετάλλευσης παγίων και σχετική ενημέρωση του Δ.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Δειγματοληπτικοί έλεγχοι για τη πιστή εφαρμογή του Κανονισμού προμηθειών παγίων στοιχείων.
- Δειγματοληπτικοί έλεγχοι για τη πιστή εφαρμογή των προβλεπόμενων, από τη Διοίκηση, διαδικασιών για την πώληση ή εκποίηση παγίων στοιχείων.
- Διαπίστωση της πιστής εφαρμογής του εγκεκριμένου, από τη Διοίκηση, Προγράμματος επενδύσεων

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τα Πάγια Στοιχεία.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Η εταιρία δεν προβαίνει σε απογραφή του λοιπού μηχανολογικού της εξοπλισμού	⇒ Μη διαπίστωση της ύπαρξης και της καλής κατάστασης του εξοπλισμού αυτού (τυχόν ελλειπής συντήρηση, αδικαιολόγητη φθορά, καταστραμμένος εξοπλισμός κ.λ.π.).
β) Το υπάρχον σύστημα παρακολούθησης και διαφύλαξης των εργαλείων και μικρών αντικειμένων δεν κρίνεται ικανοποιητικό (δεν τηρείται λογιστική αποθήκη).	⇒ Πιθανές απώλειες εργαλείων (κλοπές) και μη απόδοση ευθυνών.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Οι προϊστάμενοι των τμημάτων δεν ευθύνονται για τα υπάρχοντα στο τμήμα έπιπλα και εξοπλισμό.	⇒ Μη διασφάλιση της διαχειριστικής παρακολούθησης, της καλής κατάστασης και της αξιοποίησης του εξοπλισμού αυτού.

ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία δεν έχουν υλική υπόσταση. Η αξία τους έγκειται στα δικαιώματα ή στα οικονομικά πλεονεκτήματα, που παρέχει η κυριότητά τους.

Τέτοια στοιχεία είναι τα εξής:

- Η φήμη και πελατεία (π.χ.. υπεραξία οικονομική μονάδας κλπ)

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

- Τα δικαιώματα ευρεσιτεχνίας (π.χ.. τεχνογνωσία κλπ)
- Τα εμπορικά σήματα (π.χ.. HERTZ, Coca-Cola κλπ)
- Προνόμια εκμετάλλευσης (π.χ.. Προνόμιο εκμετάλλευσης κινητής τηλεφωνίας κλπ)
- Μακροχρόνιες μισθώσεις

Σκοποί εσωτερικού ελέγχου

Η Διοίκηση της οικονομικής μονάδας οφείλει να υιοθετήσει και να διατηρεί επαρκές και αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου ώστε να αποτρέπεται οποιαδήποτε ακούσιο ή εκούσιο σφάλμα, απάτη ή ανωμαλία επί των άυλων παγίων στοιχείων.

Επίσης, βασικός σκοπός του εσωτερικού ελέγχου επί των άυλων παγίων στοιχείων είναι η μεγαλύτερη απόδοση των κεφαλαίων, που έχουν επενδυθεί για την απόκτησή τους καθώς και η ορθή λογιστική παρακολούθησή τους.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Διαπίστωση της πλήρους εκμετάλλευσης των δικαιωμάτων, που παρέχει η κυριότητα των άυλων αυτών στοιχείων
- Εξακρίβωση της μη χρησιμοποίησης των δικαιωμάτων από τρίτους.
- Διαπίστωση της πιστής εφαρμογής των οδηγιών της Διοίκησης για τη απόκτηση των άυλων στοιχείων (εγκρίσεις, έλεγχοι διαδικασιών κλπ).

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Επαλήθευση της ορθής λογιστικής παρακολούθησής τους.
- Διαπίστωση του ορθού τρόπου της απόσβεσής τους.

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τα Άϋλα Πάγια Στοιχεία.

Λογαριασμοί Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης

1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΌΣΙΟ
2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΑΚΏΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ
3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΔΕΧΌΜΕΝΩΝ - ΑΝΕΙΛΗΜΜΈΝΩΝ
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Η Οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των υποχρεώσεων προς τα ασφαλιστικά ταμεία και Δημόσιο προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Ορθή και έγκαιρη λογιστική απεικόνιση των υποχρεώσεων προς τα ασφαλιστικά ταμεία και το Δημόσιο

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Εμπρόθεσμη απόδοση των οφειλόμενων εισφορών προς τα ασφαλιστικά ταμεία και των φόρων προς το Δημόσιο.
- Παρακολούθηση των εκκρεμών φορολογικών και άλλων υποθέσεων, καθώς και των μέτρων που λαμβάνονται για την αντιμετώπισή τους.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Η Οργάνωση ενός ικανοποιητικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου επί των δανειακών υποχρεώσεων προϋποθέτει την εφαρμογή των κατωτέρω διαδικασιών:

- Κατάρτιση προγράμματος χρηματοδότησης της οικονομικής μονάδας βάσει των αναγκών της.
- Διερεύνηση τραπεζικής αγοράς για την επίτευξη οικονομικότερων όρων χρηματοδότησης.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Έγκριση των πιστωτικών ορίων χρηματοδότησης από το Δ.Σ. της οικονομικής μονάδας ή άλλο αρμόδιο εξουσιοδοτημένο όργανο
- Ενημέρωση Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλου εξουσιοδοτημένου οργάνου για την κατάσταση των δανείων που έχει λάβει η οικονομική μονάδα.
- Συμφωνία λογαριασμών δανείων, κάθε μήνα, με τα αντίστοιχα extrait των τραπεζών από αρμόδιο υπάλληλο διαφορετικό από εκείνο που διενεργεί τις εξοφλήσεις των δανείων.

Διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

- Επαλήθευση του ορθού υπολογισμού των τόκων τραπεζικών δανείων.
- Παρόμοιες διαδικασίες εφαρμόζονται και για τα ομολογιακά δάνεια.

Σημειώνεται ότι η αποτελεσματική εφαρμογή των ανωτέρω διαδικασιών περιορίζει τον κίνδυνο εσωτερικού ελέγχου(CR) που προέρχεται από τους λογαριασμούς των τραπεζικών δανείων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
α) Δεν διενεργείται, σε τακτά χρονικά διαστήματα συμφωνία των υπολοίπων των τραπεζικών δανείων με τα αντίστοιχα extrait των τραπεζών.	⇒ Πιθανά σφάλματα λογιστικοποίησης (λήψη δανείων –εξοφλήσεις) ⇒ Μη αποκάλυψη ενδεχόμενης απάτης που έχει σχέση με τη μη λογιστικοποίηση δανείων που έχουν ληφθεί από τράπεζες.
β) Δεν διενεργείται επαλήθευση του ορθού υπολογισμού των τόκων των τραπεζικών δανείων	⇒ Πιθανή ζημία από τον μη ορθό υπολογισμό των τόκων των τραπεζικών δανείων.

Παράδειγμα

Διαπιστωθείσες αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου	Ενδεχόμενοι κίνδυνοι
γ) Δεν διενεργείται επαλήθευση της ορθής αποτίμησης των δανείων σε ξένο νόμισμα τέλους χρήσης	⇒ Πιθανά σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ - ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ - ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Οι λογαριασμοί των ενδεχόμενων - Ανειλημμένων Υποχρεώσεων είναι οι αντίστοιχοι λογαριασμοί προβλέψεων των οικονομικών καταστάσεων. Οι περισσότερες από τις ανωτέρω πληροφορίες δίδονται, με σχετική επιστολή του Νομικού Συμβούλου της οικονομικής μονάδας, προς τον ελεγκτή.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ - ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Μετά τη συγκέντρωση πληροφοριών, που αποτελούν στοιχεία του Μονίμου Φακέλου, ο ελεγκτής αξιολογεί το υφιστάμενο σύστημα εσωτερικού ελέγχου για τους ανωτέρω λογαριασμούς και καταρτίζει το πρόγραμμα ελέγχου, προσαρμοσμένο στους υφιστάμενους κινδύνους