

## Risks – Controls

### Risks

XP-R040 : Μη εξουσιοδοτημένοι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση ή μπορούν να κάνουν αλλαγές στην εφαρμογή αγορών (οδηγώντας σε απάτη, ανακριβή δεδομένα, λάθη στην κωδικοποίηση κλπ)

XP-R050 : Λανθασμένα στοιχεία καταχωρούνται στα Master data των προμηθευτών, ειδικά σε ότι αφορά στον τραπεζικό τους λογαριασμό

XP-R070 : Οι δαπάνες δεν εγκρίνονται και δεν καταχωρίζονται όπως πρέπει (πχ λανθασμένα κέντρα κόστους)

XP-R090 : Συμπαιγνία με προμηθευτές

XP-R110 : Μη εξουσιοδοτημένες δεσμεύσεις με τους προμηθευτές ή δημιουργία εικονικών εντολών αγοράς

XP-R160 : Οι χειροκίνητες εντολές αγορών δεν καταγράφονται κατάλληλα

XP-R190 : Δεν προηγείται νομική αξιολόγηση των όρων σύμβασης πριν την υπογραφή

### Controls

XP-C040 : Διαχείριση των δικαιωμάτων πρόσβασης στην εφαρμογή αγορών

XP-C050 : Έλεγχος των μεταβολών στο Master file των προμηθευτών, ειδικά σε ότι αφορά στον τραπεζικό τους λογαριασμό

XP-C070 : Έγκριση δαπανών και ορθή κατανομή τους

XP-C090 : Προσφορές προμηθευτών

XP-C110 : Αξιολόγηση Προμηθευτών

XP-C120 : Έγκριση και παρακολούθηση δεσμευμένων αγορών

XP-C140 : Έλεγχος αλλαγών σε PO και συμβόλαια

XP-C160 : Καταγραφή χειροκίνητων PO

XP-C190 : Επισκόπηση όλων των σημαντικών συμβάσεων από την νομική υπηρεσία

## Ταμείο, Σημεία ελέγχου

- Έχουν τεθεί από την διοίκηση γραπτώς εξουσιοδοτήσεις;
- Υπάρχουν σαφείς στόχοι και γραπτές διαδικασίες;
- Υπάρχουν επαρκείς έλεγχοι; (καθημερινή καταμέτρηση και συμφωνία)
- Γίνονται όλες οι πληρωμές μέσω τραπεζής ή με επιταγές
- Τηρείται μικρό ταμείο για τα μικροέξοδα μόνο
- Όλες οι εισπράξεις της μέρας κατατίθενται αυτούσιες στην τράπεζα
- Υπάρχει cash flow;
- Καταχωρούνται σωστά οι εγγραφές;
- Ο ταμίας έχει πρόσβαση σε λογιστικές εγγραφές
- Με ποιους μηχανισμούς εμποδίζονται μη εξουσιοδοτημένες συναλλαγές;
- Έχουν όλες οι συναλλαγές τις σωστές εγκρίσεις;
- Τι έλεγχοι γίνονται πριν την πληρωμή;
- Χρήση e-banking
- Πόσο εκτεθειμένη είναι η εταιρεία στον συναλλαγματικό κίνδυνο;

## ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΑΜΕΙΟΥ

	Research area	Findings	Recommendations	Action
1	Εγκαιρη καταχώρηση των εισπράξεων στο Βιβλίο Ταμείου	Το σύνολο των ακαταχώρητων εισπράξεων ήταν 237,5 Ευρώ και αφορούσαν τις τελευταίες δύο ημέρες	None	None
2	Ελεγχος κατάθεσης του συνολικού ποσού των εισπράξεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς της επιχείρησης	Δεν γίνεται εισπραξη μετρητών. Υπάρχει όμως περίπτωση παραλαβής επιταγών. Σε αυτή την περίπτωση υπάρχει διαφορά μεταξύ της λήξης της επιταγής με την ημερομηνία παραλαβής (και κατάθεσης της στην τράπεζα). Η υστέρηση οφείλεται στο γεγονός ότι οι πελάτες εκδίδουν την επιταγή στην ημερομηνία λήξης του τιμολογίου αλλά την αποστέλλουν αργότερα στην εταιρεία	None	None
3	Άμεση κατάθεση εισπράξεων στην τράπεζα	Δεν γίνονται εισπράξεις μετρητοίς	None	None
4	Ελεγχος του υπολοίπου ταμείου στο τέλος της ημέρας ώστε να διαπιστωθεί ότι διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα και ότι σημαντικά ποσά κατατίθενται αυθημερόν στην τράπεζα.	Το ύψος του ταμείου την 30/1/2009 ήταν 4.630,79 Ο μέσος όρος του ταμείου τον μήνα Ιανουάριο ήταν 4.956.	None	None
5	Ελεγχος φύλαξης αξιών και μετρητών σε πυρασφαλή ερμάρια	Οι επιταγές και τα μετρητά στο τέλος της ημέρας φυλάσσονται στο χρηματοκιβώτιο τα κλειδιά του οποίου έχει μόνο η ταμίας Κατά τη διάρκεια της ημέρας φυλάσσονται σε κουτί πάνω στο γραφείο.	Προτείνεται ασφαλέστερος τρόπος φύλαξης για τη διάρκεια της ημέρας. Προτείνεται ένα δεύτερο ζευγάρι κλειδιά να δοθούν στον Οικονομικό Διευθυντή.	Ενημέρωση Οικονομικού Διευθυντή για εύρεση ασφαλέστερου τρόπου φύλαξης

	Research area	Findings	Recommendations	Action
6	Payments authorization procedure	<p>Ελέγχθησαν 12 επιταγές οι οποίες φέραν τις υπογραφές των αρμοδίων</p> <p>Όσον αφορά τις πληρωμές μετρητοίς:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) σε περίπτωση τιμολογίων μετρητοίς κάτω των 730 Ευρώ υπάρχει υπογραφή director</li> <li>2) Σε περίπτωση τιμολογίων πάνω από 730 Ευρώ υπάρχει εντολή αγοράς</li> <li>3) Σε περίπτωση εξοδολογίων υπήρχαν οι εγκρίσεις που ορίζει η αντίστοιχη διαδικασία</li> </ol>	None	None
7	Διερεύνηση επιταγών πληρωτέων (μεγάλα ποσά) που παραμένουν ανείσπρακτες για μεγάλο χρονικό διάστημα	<p><u>Περιπτώσεις που έχει εντοπίσει η ίδια η εταιρεία.</u></p> <p>Συμβαίνει σε λίγες περιπτώσεις και σε ποσά έως 200 Ευρώ. Συνήθως έχει χαθεί η επιταγή, ενημερώνει ο προμηθευτής και η Ταμίας ακυρώνει την επιταγή και εκδίδει καινούργια.</p>	Θα πρέπει κατά τη συμφωνία των τραπεζών να εντοπίζονται οι επιταγές που έχουν καθυστερήσει να εισπραχθούν και να γίνεται επικοινωνία με τον αντίστοιχο προμηθευτή.	Να ενημερωθεί ο προϊστάμενος λογιστηρίου.
		<p><u>Δειγματοληπτικός έλεγχος (σύγκριση ημερομηνίας έκδοσης επιταγής με ημερομηνία πίστωσης στον τραπεζικό λογαριασμό.</u></p> <p>Καθυστερήσεις συμβαίνουν σε λίγες περιπτώσεις, σε μικρά ποσά και έως 2 μήνες. Ελέγχθηκαν 5 περιπτώσεις. Η μεγαλύτερη καθυστέρηση ήταν 12 ημερολογιακές ημέρες. Η καθυστέρηση οφείλεται σε δύο λόγους:</p> <p>A) Αποστέλλονται επιταγές, υπογράφονται από τον Γενικό Διευθυντή και τον Προϊστάμενο Λογιστηρίου και μετά αποστέλλονται στον προμηθευτή.</p> <p>B) Όταν πρόκειται για μικροποσά οι προμηθευτές καθυστερούν να εισπράξουν</p>	None	None
8	Μηνιαία συμφωνία από τον ελεγκτή των τραπεζικών λογαριασμών με τα βιβλία	Γίνονται γραπτές συμφωνίες κάθε μήνα. Από την επισκόπηση των συμφωνιών δεν προκύπτουν unreconciled items	None	None

	Research area	Findings	Recommendations	Action
9	Φύλαξη των σωμάτων ακυρωθείσων επιταγών με σαφή ένδειξη της ακύρωσης	Όσον αφορά τις μηχανογραφημένες επιταγές αν μία επιταγή εκδοθεί πριν την οριστικοποίηση της εγγραφής, καταστρέφεται και ο αριθμός χρησιμοποιείται σε άλλη επιταγή. Η τράπεζα ελέγχει την μοναδικότητα των αριθμών των εκδοθείσων επιταγών. Αν τυπωθεί μία επιταγή και έχει οριστικοποιηθεί η εγγραφή ο αριθμός της επιταγής έχει καταληφθεί και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο ίδιος αριθμός. Σε αυτήν την περίπτωση το σώμα της ακυρωμένης επιταγής φυλάσσεται. Οι αριθμοί των ακυρωμένων μηχανογραφημένων επιταγών γίνονται report και ελέγχονται από την τράπεζα (Alpha) η οποία γενικά είναι πολύ προσεκτική στην αριθμοδότηση επιταγών. Ελέγχθηκαν τα μπλοκ χειρόγραφων επιταγών της Eurobank και της Εθνικής όπου υπήρχαν 2 ακυρωμένες σε κάθε μπλοκ με επισυναπτόμενα τα σώματα.	None	None
10	Ασφαλή φύλαξη των αχρησιμοποίητων καρτέ επιταγών	Η έκδοση επιταγών της τράπεζας Πίστewος γίνεται ηλεκτρονικά. Όσον αφορά τις χειρόγραφες επιταγές δεν υπάρχουν στο αρχείο μας αχρησιμοποίητα μπλοκ. Τα ημιχρησιμοποιημένα φυλάσσονται στο χρηματοκιβώτιο το οποίο όμως παραμένει κατά τη διάρκεια της ημέρας δεν είναι κλειδωμένο.	Προτείνεται ασφαλέστερος τρόπος φύλαξης για τη διάρκεια της ημέρας.	Ενημέρωση Οικονομικού Διευθυντή για εύρεση ασφαλέστερου τρόπου φύλαξης
11	Καταμέτρηση ταμείου / Συμφωνία μετρητών με υπόλοιπο λογ. 38.00	Υπήρχε διαφορά 0,49 Ευρώ που θεωρείται ασήμαντη.	None	None
12	Καταμέτρηση επιταγών πελατών / Συμφωνία με υπόλοιπο λογ. 33.90	Υπήρχε πλήρης συμφωνία. Σε μία μόνο περίπτωση υπήρχε διαφορετική ημερομηνία λήξης η οποία δεν μπορούσε να διορθωθεί καθώς είχε γίνει οριστικοποίηση από το σύστημα.	None	None
13	Δειγματοληπτικές επαληθεύσεις των κινήσεων του Ημερολογίου Ταμείων	Ελέχθησαν 9 Εγγραφές Στην εγγραφή 38001455 ύψους 8 Ευρώ δεν υπήρχε εξοδολόγιο Αφορούσε πλύσιμο Ι.Χ.	Θα πρέπει για όλες τις πληρωμές να υπάρχει το αντίστοιχο documentation.	Να γίνει σύσταση στην ταμία να μην δέχεται να κάνει πληρωμή αν δεν υπάρχει το αντίστοιχο documentation δηλαδή αν δεν τηρείται η διαδικασία

	Research area	Findings	Recommendations	Action
14	Καταγραφή και έλεγχος των διαδικασιών πληρωμών	Τυπώνονται καταρχήν όλοι οι προμηθευτές. Από τα υπόλοιπα τους υπολογίζονται οι ληξιπρόθεσμες οφειλές. Οι οφειλές οι οποίες μπαίνουν στο πρόγραμμα πληρωμών, ελέγχονται, προσαρμόζονται και εγκρίνονται από τον Οικονομικό Διευθυντή και τους Business Units Managers και στη συνέχεια βγαίνει το τελικό πρόγραμμα πληρωμών. Επιπλέον κατά την καταχώρηση του τιμολογίου, εάν υπάρχει ποιοτικό πρόβλημα στο αγορασθέν προϊόν ή υπηρεσία, υπάρχει δυνατότητα μπλοκαρίσματος ενός προμηθευτή ώστε να μην πληρωθεί και συνεπώς να μην εκτυπωθεί κατά την έκδοση των ληξιπρόθεσμων οφειλών	None	None
15	Διαδικασία παραλαβής μετρητών και επιταγών	Υπάρχουν ελάχιστες τέτοιες περιπτώσεις μικρής αξίας	None	None
16	Επιταγές ημών των ιδίων. Δειγματοληπτικός Έλεγχος	Εκδίδονται: Α) για να υπάρχουν στο ταμείο μετρητά, οι επιταγές αυτές είναι 8-10.000 Ευρώ Β) Για να γίνει πληρωμή προμηθευτή από τον λογαριασμό μας στην τράπεζα σε λογαριασμό του προμηθευτή στην ίδια τράπεζα Γ) Για να γίνει μεταφορά από λογαριασμό μας στην Τράπεζα σε λογαριασμό μας σε άλλη τράπεζα. Εγινε έλεγχος 13 τέτοιων επιταγών οι οποίες αφορούσαν είτε πληρωμές σε προμηθευτές είτε μεταφορά από λογαριασμό σε λογαριασμό. Εγινε αντιστοιχία και ταυτοποιήθηκαν είτε οι πληρωμές στους εν λόγω προμηθευτές είτε οι μεταφορές σε άλλο λογαριασμό.	None	None
17	Για όπου υπάρχουν μηχανογραφημένες επιταγές θα πρέπει να εξασφαλίζεται ότι δεν μπορεί κανένας πλην του ταμιά να εκδώσει επιταγή	Κατόπιν συζήτησης με την ταμία διαπιστώθηκε ότι είναι δυνατή η πρόσβαση και από άλλους χρήστες.	Θα πρέπει η πρόσβαση να είναι δυνατή μόνο για την ταμία.	Να ενημερωθεί ο Διευθυντής Μηχανογράφησης και να ενεργοποιηθεί μηχανισμός password

