



جمعية الرعاية الإسلامية
ISLAMIC CARE SOCIETY

سياسة الرقابة المالية



رابعاً : سياسة الرقابة المالية

المقدمة

تهدف سياسة الرقابة المالية إلى ضمان إدارة الموارد المالية لجمعية الرعاية الإسلامية بكفاءة وشفافية، مع الالتزام بالقوانين المحلية واللوائح التنظيمية الصادرة عن وزارة الشؤون الاجتماعية. تعزز هذه السياسة الثقة لدى المتربيين والمستفيدين وتضمن توجيه الأموال بشكل صحيح نحو الأهداف الخيرية للجمعية.

أولاً: أهداف السياسة

- ضمان الامتثال للقوانين واللوائح المالية المعمول بها في دولة الكويت.
- تعزيز الشفافية في جميع العمليات المالية للجمعية.
- حماية أموال الجمعية من المخاطر المالية أو سوء الاستخدام.
- تحسين كفاءة إدارة الموارد المالية لضمان استدامة الأنشطة والمشاريع.
- تسهيل عمليات التدقيق الداخلي والخارجي.

ثانياً: المبادي الأساسية

- **الشفافية:** الإفصاح عن جميع العمليات المالية وضمان وضوح التقارير المالية.
- **المسؤولية:** الالتزام بالمارسات المالية المسئولة والحرص على حماية موارد الجمعية.
- **الامتثال:** التقيد بجميع القوانين واللوائح الوطنية المتعلقة بالإدارة المالية.
- **المساءلة:** تحمل كل فرد مسؤول عن الأموال الموكلة إليه أو العمليات المالية.

ثالثاً: المحاور الرئيسية لسياسة الرقابة المالية

1- الميزانية والتخطيط المالي:

- إعداد ميزانية سنوية شاملة تحدد جميع الإيرادات والمصروفات المتوقعة.
- مراجعة واعتماد الميزانية من قبل مجلس الإدارة قبل البدء بتنفيذها.

- مراقبة الالتزام بالميزانية وتوثيق أي تعديلات عليها.

2- الإيرادات:

- توثيق جميع مصادر الدخل بدقة، بما في ذلك التبرعات، والمنح، والعوائد الوقفية.

- إنشاء سجلات واضحة لكل متبوع ومتبرع والغرض المخصص له.

- إصدار إيمصالات رسمية لجميع التبرعات وتسجيلها في النظام المالي.

3- المصاريف:

- وضع آليات صارمة لضمان أن جميع المصاريف تمت وفقاً للميزانية المعتمدة.

- الموافقة المسبقة على المصاريف الكبيرة من قبل المدير المالي أو مجلس الإدارة.

- الاحتفاظ بجميع الفواتير والإيمصالات لدعم كل عملية صرف.

4- إدارة الإنفاق بكفاءة:

- ضبط المصاريف الإدارية بما يضمن توجيهه أغلب الموارد إلى الأنشطة الخيرية.

- تطبيق ممارسات المشتريات المستدامة التي تراعي الجودة والتكلفة.

5- إدارة النقد والحسابات البنكية:

- الاحتفاظ بأموال الجمعية في حسابات بنكية معتمدة بأسماء الجمعية فقط.

- وضع حدود لصلاحيات السحب والإيداع وفقاً للسياسات الداخلية.

- إجراء تسويات مصرفية شهرية ومراجعتها للتأكد من تطابق السجلات.

6- التدقيق المالي:

- تعيين مدقق داخلي مستقل عن أمين الصندوق ومجلس الإدارة واللجان الفرعية للتحقق من

- صحة العمليات المالية بشكل دوري.

- التعاون مع مدققين خارجيين لإجراء مراجعات سنوية شاملة.

- معالجة أي ملاحظات أو توصيات ناتجة عن عمليات التدقيق بسرعة وفعالية..

7- إدارة المخاطر المالية:

- تحديد وتحليل المخاطر المالية المحتملة ووضع خطط لتقليلها.

- التأمين على الأصول المالية المهمة.

- مراجعة السياسات المالية دوريًا لضمان ملاءمتها للتغيرات.

■ رابعاً: الإجراءات العملية للرقابة المالية

1- التوقيعات والإجراءات المالية:

- تحديد صلاحيات التوقيع المالي بحيث تشمل توقيعين على الأقل للموافقات الكبرى.

- إعداد دليل إجراءات مالية مفصل لتحديد خطوات الموافقة والتنفيذ.

2- الفصل بين المسؤوليات:

- عدم السماح للشخص نفسه بالتحكم الكامل في دورة مالية كاملة (مثال: الفصل بين من

يوافق على الصرف ومن ينفذ الدفع).

3- التوثيق وحفظ السجلات:

- الاحتفاظ بجميع المستندات المالية لمدة لا تقل عن 10 سنوات.

- ضمان تسجيل كل معاملة في النظام المحاسبي بدقة وفي الوقت المناسب.

4- إعداد التقارير المالية:

- إعداد تقارير مالية شهرية وربع سنوية وسنوية لعرضها على مجلس الإدارة.

- توفير تقارير دورية للجهات الرقابية حسب متطلبات وزارة الشؤون الاجتماعية.

■ خامساً: الرقابة الداخلية

- المراجعة الدورية: إجراء مراجعات داخلية دورية لجميع العمليات المالية للتأكد من الالتزام

باليrics.

- الإبلاغ عن المخالفات: وضع آلية سرية للإبلاغ عن أي مخالفات مالية أو اشتباه بسوء

استخدام.

- المسائلة: التحقيق في أي تجاوزات مالية واتخاذ الإجراءات الالزمة بحق المخالفين.

■ سادساً: المراجعة والتطوير

- مراجعة هذه السياسة سنويًا لضمان تواافقها مع التغيرات في القوانين أو احتياجات الجمعية.

- تحدث السياسة بناءً على نتائج التدقيق أو التوصيات الواردة من الجهات الرقابية أو مجلس الإدارة.

■ سابعاً : الالتزام والمسؤوليات

1 - مجلس الإدارة

- الإشراف على تنفيذ هذه السياسة وضمان الامتثال لها.
- الموافقة على التقارير المالية والخطط السنوية.

2 - الإدارة المالية :

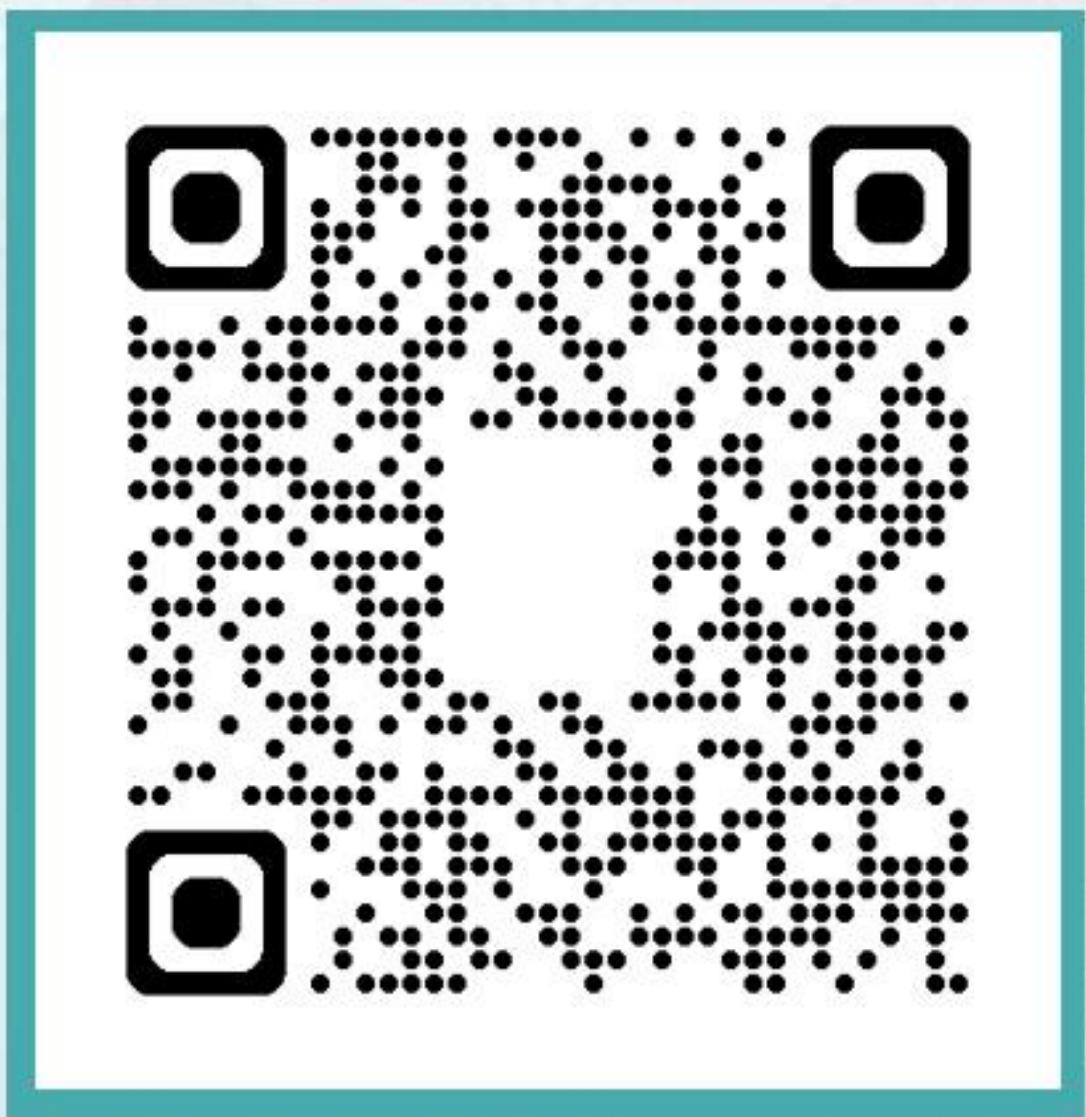
- تنفيذ جميع العمليات المالية وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة.
- إعداد التقارير المالية الدورية ومتابعة أي مخالفات.
- الالتزام بتقديم المعلومات التي يحتاج لها موظفين اللجان المعنية بالعمل لتنفيذ المهام الموكلين بها .

3 - الموظفين والمتطوعين :

- الالتزام بجميع التعليمات المالية المعتمدة.
- التعاون مع التدقيق الداخلي والخارجي وتوفير المعلومات المطلوبة.

■ الخاتمة

تؤكد جمعية الرعاية الإسلامية من خلال سياسة الرقابة المالية التزامها التام بالشفافية والمسؤولية في إدارة الموارد المالية، بما يعزز ثقة المتر Gunnin والمجتمع ويضمن تحقيق أهداف الجمعية الخيرية في خدمة المجتمع الكويتي .



alre3ayh