

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الفرات الأوسط التقنية
المعهد التقني الديوانية



الخطة المالية

تصميم : المهندس حيدر عبدالامير



فهرست

| ص | عنوان | ت |
|----|--|----|
| 5 | مقدمة | 01 |
| 6 | أهمية هذه الخطة | 02 |
| 6 | التحليل المالي | 03 |
| 7 | مصادر التمويل | 04 |
| 9 | تحليل الإيرادات | 05 |
| 9 | تحليل المصروفات | 06 |
| 10 | تحليل الفرص والمخاطر المالية المستقبلية للمعهد التقني | 07 |
| 12 | تقدير الإيرادات | 08 |
| 13 | تقدير المصاريف | 09 |
| 14 | متابعة الأداء المالي | 10 |
| 15 | تقييم الأداء المالي | 11 |



نبذة عن الشعبة المالية

تعد شعبة الشؤون المالية في المعهد التقني الديوانية بمثابة الركيزة الحيوية التي يستند إليها الهيكل الإداري والتنظيمي للمؤسسة، فهي تمثل الجهة المسؤولة عن إدارة التدفقات النقدية والرقابة على الموارد المالية وضمان توظيفها بما يخدم العملية التعليمية والبحثية وفقاً للضوابط والقوانين الصادرة عن وزارة التعليم العالي والبحث العلمي وجامعة الفرات الأوسط التقنية.

وتمتد صلاحيات هذه الشعبة لتشمل التخطيط المالي الشامل الذي يبدأ بإعداد الموازنة التقديرية السنوية للمعهد، حيث تقوم بدراسة احتياجات كافة الأقسام العلمية والوحدات الإدارية من مستلزمات تشغيلية وأجهزة مختبرية وبنى تحتية، ومن ثم تعمل على موازنة هذه الاحتياجات مع التخصيصات المالية المتاحة لضمان استمرارية العمل بأعلى كفاءة ممكنة، كما تأخذ الشعبة على عاتقها مسؤولية إدارة الرواتب والمخصصات لجميع المنتسبين من تدريسيين وإداريين وفنيين، مع مراعاة الدقة المتناهية في احتساب الاستقطاعات القانونية والضرائب والتقاعد بما يضمن حقوق الموظف والدولة على حد سواء.

وعلى صعيد آخر، تضطلع الشعبة بدور محوري في تنظيم الإيرادات الحكومية التي يتم استحصالها من أجور الدراسات المسائية والتعليم الموازي والمكاتب الاستشارية، حيث يتم تبويب هذه الأموال وفق النظم المحاسبية المعتمدة وإيداعها في الحسابات المصرفية الرسمية، مع إصدار التقارير الدورية التي تعكس الموقف المالي للمعهد أمام الجهات الرقابية، ولا يقتصر عملها على الجانب التنفيذي فحسب، بل يتعداه إلى الجانب الرقابي من خلال تدقيق كافة مستندات الصرف والقبض والتأكد من مطابقتها للتعليمات المالية النافذة، مما يساهم في حماية المال العام وتحقيق الشفافية المالية المطلوبة، وتعتمد الشعبة في تنفيذ مهامها على كوادر محاسبية متخصصة تستخدم أنظمة إلكترونية حديثة تهدف إلى سرعة إنجاز المعاملات وتقليل نسب الخطأ البشري، مما يجعلها حلقة وصل أساسية تدعم استقرار المعهد وتطوره المستقبلي.

01

مقدمة

تُعَدُّ الإدارة المالية الركيزة الأساسية لنجاح أي منظمة خدمية تسعى إلى تحقيق رسالتها في خدمة المجتمع وتنفيذ برامجها بكفاءة وفاعلية. وانطلاقاً من هذه الحقيقة، فإن المعهد التقني / ديوانية ، باعتباره مؤسسة تعليمية وخدمية، يولي اهتماماً بالغاً بوضع خطة مالية متكاملة تضمن الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة، ويعزز مبادئ الشفافية والمساءلة أمام أصحاب المصلحة والجهات الداعمة.

أن يكون المعهد التقني / ديوانية مؤسسة رائدة في التعليم والتدريب والتأهيل المهني، قادر على إعداد كوادر متميزة تواكب متطلبات سوق العمل ويساهم في خدمة المجتمع وتنميته المستدامة. كما يسعى المعهد التقني إلى تقديم برامج تعليمية وتدريبية عالية الجودة، قائمة على الابتكار والمعرفة التطبيقية، من خلال بيئة تعليمية متطورة وشراكات فعالة مع المجتمع والقطاعين العام والخاص، بما يحقق التميز الأكاديمي ويعزز القيم الإنسانية وخدمة المجتمع. إن الخطة المالية للمعهد لا تقتصر على كونها أداة لتوزيع الأرقام أو ضبط المصروفات فحسب، بل تمثل إطاراً استراتيجياً يربط بين الأهداف التعليمية والخدمية للمعهد من جهة، وبين الإمكانيات والموارد المالية من جهة أخرى، بما يسهم في تعزيز القدرة على الاستمرار وتوسيع نطاق الأثر المجتمعي والتعليمي.

إن هذه الخطة المالية تمثل خارطة طريق للمعهد في إدارة موارده المالية بكفاءة وفاعلية، ويؤكد التزامه بالمسؤولية المجتمعية والتعليمية من خلال تحقيق التوازن بين الاستخدام الرشيد للموارد وتحقيق الأهداف الخدمية والأكاديمية.

وبذلك فإن الخطة المالية ليست مجرد وثيقة إجرائية بل هي انعكاس لالتزامات المعهد التقني والتعزيز من كفاءته لكي يضاعف أثره في خدمة المجتمع وتخريج أجيال متميزة، بما يضمن استمرارية رسالته وتحقيق أهدافه على المدى القصير والطويل.

02

أهمية هذه الخطة

1. تقييم الوضع المالي الحالي للكلية من خلال مراجعة مصادر التمويل والتزامات الإنفاق.
2. ضمان الاستدامة المالية عبر تنويع مصادر الدخل وتنمية الشراكات مع المانحين والداعمين.
3. تحديد أولويات الإنفاق بما ينسجم مع رسالة الكلية وأهدافها الاستراتيجية.
4. إرساء مبادئ الشفافية والمساءلة في التعامل مع الموارد المالية.
5. بناء احتياطي مالي يضمن استمرارية البرامج في مواجهة التحديات الطارئة.
6. تطوير آليات للمتابعة والتقييم المالي بما يعزز كفاءة الأداء ويُسهّم في اتخاذ قرارات مدروسة

03

التحليل المالي

يُعتبر التحليل المالي أداة استراتيجية هامة تُمكن المؤسسات التعليمية والخدمية من تقييم الوضع المالي بدقة واتخاذ القرارات المستنيرة. ويهدف التحليل المالي إلى تقديم صورة واضحة وشاملة عن الموارد المالية المتاحة ومصادر الإيرادات وهيكل المصروفات بالإضافة إلى الالتزامات والقدرة على تلبية كافة الاحتياجات .

مما يتيح هذا التحليل تقييم الأداء المالي الحالي من حيث الإيرادات والمصروفات والفائض أو العجز وتحديد نقاط القوة والضعف في الهيكل المالي للمعهد بما يتيح تحسين الكفاءة التشغيلية . وتعزيز القدرة على التخطيط المالي المستقبلي من خلال فهم التدفقات النقدية والموارد المتاحة . ودعم عملية اتخاذ القرار بشأن الاستثمار في البرامج التعليمية والمشاريع الخدمية.

إن إعداد هذا التحليل المالي يُمثل خطوة محورية في سبيل تعزيز الاستدامة المالية للمعهد ويوفر إطاراً عملياً لاتخاذ الإجراءات التصحيحية أو التطويرية عند الحاجة، بما يساهم في دعم رسالة المعهد التعليمية والخدمية، وتحقيق أهدافه الاستراتيجية على المدى القصير والطويل.

04

مصادر التمويل

- 1- حساب الموازنة.
- 2- صندوق التعليم العالي.
- 3- الدراسات المسائية.

جدول إيرادات للسنوات 2022 / 2023

| 2023 | 2022 | الموارد |
|------------|------------|-----------------------------------|
| 35766845 | 24975424 | فحوصات مخبرية |
| — | 18851250 | التعليم الحكومي الخاص الصباحي |
| 22666750 | 10010000 | إيجار النادي الطلابي |
| 7843250 | 6010000 | إيجار كشك الاستنساخ |
| 5181750 | 2015000 | إيجار كشك التصوير |
| 2226215089 | 1763396146 | إيراد الدراسة المسائية |
| 100116667 | 29700000 | إيراد رسوم تسجيل الدراسة المسائية |
| 10134000 | 8616000 | وثائق وشهادات |
| 3174000 | 3076000 | إيراد نفقات الصيانة |
| 2419000 | 1069000 | إيراد الطلبة المكملين |
| 293000 | 261500 | اعتراض الطلبة المكملين |
| 2000 | 95000 | تأييد طالب |
| 150000 | 4700000 | رسوم هوية |
| 4585000 | 5010000 | رسوم قبول |
| 1400000 | 590000 | انتقال الطلبة |
| 150000 | 360000 | رسوم باجات سيارات |
| 100000 | 175000 | إعادة المرقنة قيودهم |
| 2420197351 | 1878910320 | المجموع |

جدول بالمصاريف للسنوات 2022 / 2023

| 2023 | 2022 | اسم الحساب |
|---|---|---|
| 501698416 67362242 | 468536234 22704250 | رواتب واجور اجور مكافئات |
| 37520678 | 25185942 | وقود وزيوت مواد نفطية |
| 89967600 12750000 | 44713750 18497500 | المتنوعات اللوازم والمهمات قرطاسية |
| 37047000 | 34252500 | مياه وكهرباء كهرباء |
| 106305160 412762705 24976000 21505500 585000 4074000 46089000 | 49155000 361039120 — 3672000 — 32187000 — | خدمات الصيانة صيانة مشاتل ومنتزهات وحدائق صيانة المباني صيانة اجهزة صيانة وسائل نقل وانتقال صيانة الات ومعدات صيانة اثاث صيانة طرق |
| 1330000 20544000 16814500 3348000 | 1075000 13664000 9752000 80000 | دعاية وطبع وضيافة دعاية و اعلان نشر وطبع ضيافة احتفالات |
| 2363000 13278000 | 1794100 14976500 | نقل وايفاد سفر وايفاد اتصالات عامة |
| 510000 | 5960000 | استئجار موجودات ثابتة استئجار وسائل نقل وانتقال |
| 3550000 1185000 676000 1227000 | 3000000 67000 568000 3253000 | مصرفات خدمية متنوعة اقساط التأمين خدمات قانونية خدمات مصرفية مصرفات خدمية اخرى |
| 38397315,500 904000000 | 27379932 729250000 | مصرفات تحويلية المساهمة في نفقات الوحدات الاقتصادية اعانات |
| 2369866116,500 | 1870762828 | المجموع |

05

تحليل الإيرادات

تتمثل تلك الإيرادات بموارد صندوق التعليم العالي من إيراد النشاط الخدمي بالإضافة الى ما يرد اليه من إيرادات الدراسة المسائية وإيراد المختبر الانشائي وفق نسب معينة حددت بموجب القانون، ومن خلال البيانات الظاهرة في الجدول اعلاه ان المعهد قد حقق نمو على صعيد إيراد النشاط الخدمي لصندوق التعليم العالي والتي تتمثل بالأجور الدراسية مثل اجور التسجيل وأجور منح الوثائق وتأييدات على مختلف انواعها ومساهمة الطلبة في الصيانة و ايجار المنافع من ايجارات النادي الطلابي والاكشاك، فقد كانت عام 2022 بما يعادل (1) مليار دينار تقريبا واصبحت في عام 2023 بما يعادل تقريبا (2) مليار دينار ، كما ان إيراد الدراسة المسائية وهو الجزء الاكبر من الإيراد اتزايد عدد الطلبة المتقدمين للمعهد ، والتي خصصت اغلبها للصرف ضمن حسابات الصيانة والمستلزمات الخدمية حسب النسب المحددة بموجب تعليمات الصندوق والدراسة المسائية فيما يخص أوجه الصرف لإيراد الدراسة المسائية.

06

تحليل المصروفات

انجز المعهد عبر حساب صندوق التعليم العالي عمليات شراء مجموعة متنوعة على مستوى المصروفات للمستلزمات السلعية لغرض تغطية احتياجات الاقسام العلمية وتجهيزها باللوازم الضرورية للعملية التعليمية مبلغ (140) مليون دينار خصصت لصرف على مواد متنوعة كالزيوت والوقود والقرطاسية واللوازم والمهمات. كما بلغت المبالغ المصروفة على المستلزمات الخدمية وحسابات الصيانة مبلغ (680) مليون دينار نهاية عام 2023 لغرض صيانه المباني و الطرق والحدائق والمنتزهات وصيانة الاجهزة والمكائن والمعدات بالشكل الذي يساهم في خلق بيئة جامعية مناسبة.

07

تحليل الفرص والمخاطر المالية المستقبلية للمعهد التقني

أولاً: الفرص المالية المستقبلية

1. زيادة مصادر التمويل:

- جذب منح حكومية أو دولية لدعم المشاريع التعليمية والتدريبية.
- شراكات مع القطاع الخاص لتمويل البرامج التدريبية والتقنية.
- تطوير برامج استثمارية داخلية (مثل تقديم دورات تدريبية مدفوعة).

2. تنمية الإيرادات:

- رفع جودة البرامج الأكاديمية والتدريبية لجذب المزيد من الطلاب.
 - إطلاق خدمات استشارية أو مشروعات صغيرة تدر دخلاً إضافياً.
 - استثمار أصول المعهد (مبانٍ، مختبرات، معدات) لتوليد دخل إضافي.
3. الاستفادة من التكنولوجيا:

- تطبيق التعليم الإلكتروني عن بعد لزيادة عدد المستفيدين.
- استخدام نظم إدارة مالية ذكية لتقليل الهدر وتحسين الكفاءة.

ثانياً: المخاطر المالية المستقبلية

1. تقلبات التمويل:

- الاعتماد الكبير على مصدر تمويل واحد قد يعرض المعهد لمخاطر عند انخفاض الدعم.
- تأخر أو تخفيض المخصصات الحكومية أو التبرعات.

2. ارتفاع التكاليف التشغيلية:

- زيادة الرواتب والمصاريف التشغيلية بدون زيادة مقابلة في الإيرادات.
- تكلفة الصيانة والتجهيزات التقنية قد تزيد مع مرور الوقت.

3. المخاطر الاقتصادية العامة:

- التضخم أو ارتفاع أسعار المواد والخدمات يمكن أن يؤثر على ميزانية المعهد.
- تغييرات في القوانين واللوائح المالية أو التعليمية تؤثر على التمويل أو الإنفاق.

4. المخاطر الإدارية:

- ضعف التخطيط المالي أو سوء إدارة الموارد قد يؤدي إلى عجز مالي.
- عدم وجود نظم رقابة مالية فعالة يزيد من احتمالية الفقد أو الهدر المالي.



5. المخاطر التكنولوجية:

- تعطل الأنظمة المالية أو التعليمية الرقمية يؤدي إلى خسائر محتملة.
- الحاجة المستمرة للتحديثات والتدريب تزيد المصروفات.

ثالثاً: استراتيجيات إدارة الفرص والمخاطر

1. تنويع مصادر التمويل لتقليل الاعتماد على مصدر واحد.
2. تحسين الكفاءة التشغيلية من خلال الرقابة المالية وتقليل الهدر.
3. تطوير خطة طوارئ مالية تشمل صندوق احتياطي لمواجهة الأزمات.
4. الاستثمار في التكنولوجيا الذكية لتحسين الإيرادات وخفض التكاليف.
5. المتابعة الدورية والتحليل المالي المستمر لاتخاذ قرارات مبنية على بيانات دقيقة.

08

تقدير الإيرادات

يُعتبر تقدير الإيرادات خطوة أساسية في التخطيط المالي لأي مؤسسة تعليمية أو خدمية، حيث يتيح للمعهد التقني وضع رؤية واضحة لمصادر الدخل المتوقعة خلال الفترة المالية المقبلة. ويهدف تقدير الإيرادات إلى توفير أساس دقيق لوضع الميزانية، وتحديد الاحتياجات المالية المستقبلية، وضمان استدامة البرامج التعليمية والخدمية دون عجز مالي. يساعد تقدير الإيرادات في المعهد على:

1. تقييم مصادر الدخل المختلف.
2. تحديد القدرة المالية للمعهد على تغطية المصروفات التشغيلية والاستثمارية.
3. دعم التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات المتعلقة بتطوير البرامج الأكاديمية والتدريبية.

من خلال هذا التقدير يتمكن المعهد التقني من بناء تصور واقعي للإيرادات المتوقعة مما يساهم في تعزيز الاستقرار المالي وتحقيق الأهداف التعليمية والخدمية بكفاءة وفعالية.

جدول بالإيرادات المتوقعة لسنة 2024

| المبلغ الكلي | نوع الإيراد |
|--------------|--------------------------|
| 13550000 | فحوصات مختبرية |
| 80000000 | ايجار نادي طلابي |
| 7500000 | وثائق وشهادات |
| 4000000 | مساهمة الطلبة في الصيانة |
| 7000000 | هويات |
| 450000 | باجات |
| 1880000000 | ايراد المسائي |
| 180000000 | رسوم المسائي |
| 2172500000 | المجموع |

تقدير المصاريف

يُعتبر تقدير المصاريف خطوة أساسية في التخطيط المالي لأي مؤسسة تعليمية أو خدمية، حيث يساعد على وضع تصور دقيق لكيفية توزيع الموارد المالية المتاحة على مختلف البنود التشغيلية والاستثمارية. ويهدف تقدير المصاريف إلى ضمان الاستخدام الأمثل للموارد، والحفاظ على استدامة البرامج التعليمية والخدمية، وتجنب العجز المالي أو الهدر في الإنفاق.

جدول بالمصاريف المتوقعة لسنة 2024

| المتوقع | نوع المصروف |
|-----------|--------------------------------|
| 850000000 | الرواتب والأجور |
| 850000000 | مكافآت / اجور ومحاضرات المسائي |
| 325000000 | مستلزمات سلعية |
| 40000000 | وقود وزيتوت |
| 215000000 | لوازم ومهمات |
| 35000000 | قرطاسية |
| 1000000 | كتب تعليمية |
| 34000000 | كهرباء |
| 705000000 | مستلزمات خدمية |
| 42000000 | صيانة الحدائق |
| 465000000 | صيانة مباني |
| 75000000 | صيانة طرق |
| 5000000 | صيانة اثاث |
| 9000000 | صيانة أجهزة |
| 10000000 | صيانة وسائط نقل |
| 2000000 | دعاية وإعلان |
| 10000000 | نشر وطبع |
| 25000000 | ضيافة |
| 1500000 | احتفالات |
| 17000000 | سفر وإيفاد |
| 20000000 | اتصالات عامة |
| 15000000 | استئجار وسائط نقل |
| 3600000 | اقساط تأمين |
| 1400000 | خدمات مصرفية |
| 3500000 | مصاريف اخرى |
| 265000000 | المصروفات التحويلية |
| 265000000 | اعانات |

10

متابعة الأداء المالي

تُعَدّ متابعة الأداء المالي خطوة محورية لضمان استدامة الموارد المالية وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمعهد التقني. فهي عملية مستمرة تهدف إلى قياس مدى كفاءة استخدام الموارد المالية المتاحة، ورصد التوافق بين الإيرادات والمصروفات الفعلية مقارنةً بالميزانية المخططة، وتحديد الانحرافات المالية واتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

تهدف متابعة الأداء المالي إلى:

1. تقييم كفاءة إدارة الموارد المالية والتأكد من الاستخدام الأمثل للإيرادات الذاتية للمعهد.
2. رصد الانحرافات بين المخطط والفعلية في الإيرادات والمصروفات لتحديد الأسباب واتخاذ الإجراءات اللازمة.
3. دعم عملية التخطيط المالي المستقبلي عبر تقديم بيانات دقيقة تساعد على اتخاذ قرارات استراتيجية مدروسة.
4. تعزيز القدرة على مواجهة الطوارئ المالية.
5. ضمان استدامة البرامج التعليمية والخدمية.

11

تقييم الأداء المالي

يُعتبر تقييم الأداء المالي خطوة أساسية لضمان استدامة الموارد المالية وتحقيق أهداف المعهد التقني الاستراتيجية. فهو عملية تحليلية تهدف إلى قياس مدى كفاءة استخدام الموارد المالية، وفحص النتائج المحققة مقارنةً بالخطط والميزانيات المخططة، وتحديد نقاط القوة والضعف في الأداء المالي للمعهد.

ويهدف تقييم الأداء المالي إلى:

1. قياس كفاءة إدارة الموارد المالية والتأكد من الاستخدام الأمثل للإيرادات والمصروفات.
2. تحديد الانحرافات المالية بين المخطط والفعليّة وتفسير أسبابها بدقة.
3. تقديم صورة واضحة عن الوضع المالي الحالي للمعهد، بما يشمل التدفقات النقدية والفائض أو العجز.
4. دعم عملية اتخاذ القرار المالي من خلال تقديم بيانات دقيقة تساعد الإدارة على التخطيط للمستقبل وتحسين الأداء المالي.
5. تعزيز الاستدامة المالية من خلال توجيه الموارد نحو أولويات المعهد التعليمية والخدمية بكفاءة.

إن تقييم الأداء المالي لا يقتصر على تحليل الأرقام، بل يمثل أداة استراتيجية تمكّن المعهد التقني من تحسين عمليات التخطيط والرقابة المالية، وضمان الاستخدام الأمثل للموارد الذاتية، وتحقيق التوازن بين الإيرادات والمصروفات بما يضمن استمرار البرامج التعليمية والخدمية بجودة وكفاءة عالية.