



جامعة الفرات الاوسط التقنية
المعهد التقني الكوفة
الشعبة المالية



اعداد الخطة
م. ايناس حسين علوان
م. شعبة التدقيق

التخطيط المالي:

هو أداة تنظيمية وإدارية تُستخدم لتخطيط وتوجيه الموارد المالية للمؤسسة بما يضمن تحقيق أهدافها التعليمية، والبحثية، وخدمة المجتمع، من خلال تقدير دقيق للإيرادات (مثل الرسوم الدراسية، الدعم الحكومي، المنح والتمويلات) والنفقات (مثل الرواتب، البنية التحتية، البحث العلمي، الخدمات الطلابية)، مع التأكيد على الاستدامة المالية والشفافية .

خطوات التخطيط المالي



الرؤية والرسالة:

الرؤية: تحقيق الاستدامة المالية من خلال إدارة فعالة للموارد، وتنمية الإيرادات، وتعزيز الكفاءة في الإنفاق.

الرسالة: تنفيذ ممارسات مالية مستدامة تدعم النمو المؤسسي، وتحافظ على التوازن بين الإيرادات والمصروفات، وتضمن الشفافية والمساءلة.

أهداف الخطة المالية لمعهدنا:

1. تحقيق الاستدامة المالية من خلال وجود مصادر تمويل ثابتة تغطي التكاليف التشغيلية الأساسية .
2. توسعة البنى التحتية والتجهيزات من خلال تطوير المختبرات والقاعات الدراسية ، وبناء مرافق جديدة لتوسعة الطاقة الاستيعابية للطلاب.
3. التخطيط للطوارئ والمخاطر المالية المستقبلية.
4. تعزيز الشفافية والمساءلة في الإنفاق.
5. تعزيز الكفاءة المالية وتحقيق التوازن بين الإيرادات والمصروفات.
6. تحسين آليات الرقابة والتقارير المالية.
7. ترشيد الإنفاق وتحديد الأولويات.
8. زيادة الشفافية في تخصيص الموارد ومتابعة تنفيذ الميزانية.

حصر الإيرادات السنوية المتوقعة:

تأتي هذه المرحلة من خلال تتبع مصادر الدخل بدقة وتحتوي على عدة خطوات أهمها:

1. الرسوم الدراسية (الصباحية والمسائية)
 - الصباحية(والتي تحتوي غالباً على رسوم بأسعار رمزية مدعومة حكومياً للموازي فقط).
 - المسائية(رسوم كاملة، والتي تحتسب على أساس (عدد الطلبة x تكلفة الدراسة لكل طالب)
 - اي رسوم إضافية مثل رسوم التسجيل او رسوم خدمات الكترونية.
2. إيرادات الخدمات الخاصة بالمشاريع والخدمات والمكاتب الاستشارية .

ملاحظة:

(غالباً ما تكون الإيرادات الخاصة بالاقسام المسائية هي مصدر دخل ذاتي)

المرونة في الميزانية تكمُن في :



تحديد المصروفات السنوية:

- وفي هذه المرحلة يتم تحديد الأساسيات مثل:
1. الرواتب والأجور (تدريسين، فنيين، اداريين، عمال الخدمة).
 2. مستلزمات الاقسام والشعب والوحدات .
 3. برامج تطويرية وتدريبية للكادر التدريسي والفني والاداري.
 4. تجهيزات للأقسام الجديدة.
 5. بناء وانشاءات للبنى التحتية وصيانة المباني القديمة .

اعداد موازنة تقديرية للخمس سنوات القادمة:

محتوى الموازنة:

- الإيرادات السنوية المتوقعة.
- المصروفات التشغيلية والاستثمارية.
- الفائض او العجز المتوقع.

ويمكن ان يكن هنالك توسعة لكل قسم علمي او افتتاح مختبر علمي او استحداث قسم جديد. وكذلك يفترض ان تكون هناك زيادة بالإيرادات بسبب زيادة نسبة قبول الطلاب للدراستين الصباحية (الموازي) والمسائية.

ملاحظة:

✓ الاقسام المسائية تساهم بأكثر نسبة من الإيرادات لأنها تكون برسوم كاملة.

➤ وضع خطة تحسين مستدامة:



من خلال اتباع خطوات مختصرة وهي:

1. تحليل الوضع المالي الحالي:

- مراجعة الإيرادات والمصروفات للسنوات السابقة.
- تحديد الأقسام ذات العائد الأعلى (الدراسة المسائية للاقسام الطبية)
- تحديد مصادر الهدر أو الإنفاق غير الفعال.

2. تحديد الأهداف المالية المستدامة:

- تحقيق فائض يستخدم في تطوير وإعادة البنى التحتية .
- ضمان استمرارية تغطية النفقات التشغيلية من الإيرادات الذاتية.

3. ترشيد المصروفات وتحسين الكفاءة

- ضبط الإنفاق على المستلزمات التشغيلية.
- التحول نحو الأنظمة الإلكترونية لتقليل الهدر الورقي..
- إعادة جدولة الصيانة وتوزيعها على السنوات وفق الأولوية، دمج بعض الموارد بين الأقسام المتقاربة (مثلاً مختبر مشترك)

تحليل الوضع المالي الحالي



➤ المراجعة والتحديث السنوي الضروري :

- تحليل الإيرادات والمصروفات لكل قسم (صباحي ومسائي) بشكل منفصل.
- مقارنة الأداء الفعلي مع الموازنة التقديرية السنوية.
- تحديد الفجوات المالية (عجز أو فائض) ومعرفة أسبابها.
- إدخال التعديلات الناتجة عن فتح أقسام جديدة، أو توسعة القبول.
- نسبة تنفيذ مشاريع التحسين والتطوير (عدد المشاريع المنجزة المخطط لها).
- مكافآت مالية للباحثين المتميزين (من صندوق التعليم العالي).
- تقديم خطة سنوية لكل قسم تتضمن: الاحتياجات المالية والتطويرية.

➤ مقترحات لتعظيم الإيرادات في المعهد



1. تنوع مصادر الدخل (مقترحات اضافية للمعمول بها)

- فتح برامج تعليمية مسائية أو مهنية .
- إطلاق دورات تدريبية (تأسيسات كهربائية ، برمجة، تعلم العمل على ماكينة ال CNC ،التعليم الإلكتروني برسوم.)
- الاستفادة من خبرات الاقسام الهندسية وخصوصا الورش الميكانيكة

2.الاستثمار في البنية التحتية

- تأجير القاعات الدراسية أو الرياضية.
- فتح كافيتريا أو متجر داخل المعهد.

3. تعزيز الشراكات والتمويل الخارجي

- إعداد مقترحات مشاريع ممولة (مثلا من مجلس المحافظة).
- أنشطة فنية او معارض برسوم رمزية .
- خدمات استشارية اكااديمية او تقنية .

4. زيادة القدرة الاستيعابية بشكل مدروس

- فتح أقسام جديدة حسب احتياج سوق العمل.
- زيادة عدد طلبة الدراسة المسائية

5. تسويق المؤسسة بفعالية

- حملات إعلانية تسويقية مهنية (للاعلان عن الخبرة)
- عرض قصص نجاح الخريجين.

6. مشاركة الخريجين

- إنشاء صندوق دعم من الخريجين.
- دعوة الخريجين الناجحين لدعم المؤسسة ومشاريعها.

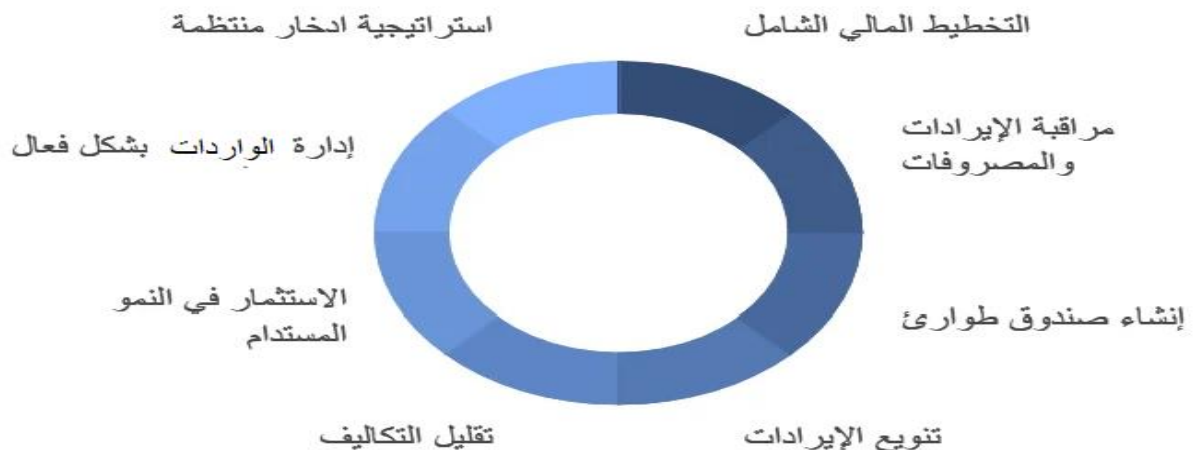
التحديات المحتملة

- ضعف التمويل من الجامعة .
- محدودية الموارد البشرية (منتسبي الشعبة) المتخصصة في الشؤون المالية.
- تقلب الأسعار والتكاليف.

المتابعة والتقييم

- تقارير مالية شهرية/ربيع سنوية.
- مراجعة سنوية للأداء المالي مقارنة بالميزانية المعتمدة.
- تقييم الأثر المالي للإجراءات المتخذة.

طرق لتحقيق الاستدامة المالية



مقترحات لخطة طوارئ للشعبة المالية

➤ أهداف خطة الطوارئ

- ضمان استمرارية العمليات المالية خلال الأزمات.
- تقليل الآثار السلبية للأزمات على الموارد والميزانية
- تعزيز الجاهزية للتعامل مع الأحداث غير المتوقعة.

➤ السيناريوهات الطارئة المحتملة

- تأخر التمويل من الجامعة .
- انخفاض كبير في الإيرادات (مثل تأخر دفع الرسوم من الطلاب)
- ارتفاع مفاجئ في المصروفات (مثل أعمال صيانة طارئة أو أسعار السوق).
- حالات الكوارث الطبيعية أو الوبائية.

➤ الإجراءات المقترحة في خطة الطوارئ

- إنشاء صندوق احتياطي للطوارئ (تخصيص نسبة من الفائض السنوي مثل 10% لصندوق طوارئ دائم)
- استخدامه فقط في حالات محددة ومعتمدة مسبقاً.
- وضع خطة إنفاق بديلة.
- إعداد قائمة بالمصروفات التي يمكن تأجيلها أو تقليصها.
- ترتيب الأولويات حسب الأهمية (مثل الرواتب أولاً، ثم الصيانة، ثم الأنشطة) .
- التنسيق مع الإدارة العليا لإعداد تقارير مالية أسبوعية في أوقات الأزمات.
- ارشفة البيانات المالية الكترونياً لضمان وجود نسخ احتياطية آمنة لجميع البيانات المالية .
- استخدام أنظمة مالية مؤتمتة لتقليل الأخطاء وتسهيل الاستجابة.
- عقد ورش عمل سنوية عن إدارة المخاطر المالية.
- إعداد دليل داخلي يتضمن إجراءات الطوارئ المالية.
- مراجعة العقود والاتفاقيات (إدراج بنود تسمح بتأجيل المدفوعات أو إعادة التفاوض في حالات الطوارئ)
- والعكس في حالة التأجير من المعهد.

➤ مؤشرات نجاح خطة الطوارئ

- استقرار الميزانية رغم الظروف الطارئة.
- عدم تأخر صرف الرواتب أو الالتزامات الأساسية.
- استرجاع العمليات المالية خلال فترة زمنية قصيرة بعد الأزمة.
- رضا الإدارة العليا عن أداء الشعبة في الأزمات.