

الباب الثالث المحاسبة العامة

الفصل الرابع

الإدارة النقدية

3.4.1 نظرة عامة عن الإدارة النقدية


1	يغطي هذا المسار إجراءات عملية التسوية البنكية من خلال مطابقة عمليات القبض والدفع كما في نظام إدارة المعلومات المالية الحكومية مع الحركات الواردة في الكشوفات المستلمة من البنوك للوصول الى مطابقة رصيد البنك.
2	كما يغطي هذا المسار عمليات التخطيط النقدي والتي تتضمن مهام إعداد الخطط المالية للنفقات والإيرادات و خطة التدفقات النقدية للخرينة وللحسابات الموحدة.
3	يُعنى هذا المسار بعملية السقوف المالية والتي تحدد بموجبها وزارة المالية حد الانفاق النقدي الشهري للدائرة.
4	من أهم العمليات التي يديرها هذا المسار هي إدارة الدين العام (الداخلي والخارجي)؛ حيث تشمل إجراءات إدارة قيد مقبوضات الأموال التي تم اقتراضها من مصادر داخلية وخارجية وتسديدات الدين العام.
5	كما يقوم هذا المسار بتعريف المستخدم بكيفية معالجة جميع انواع النقود المنقولة والحسابات الموحدة فيما بين الحسابات البنكية المختلفة.

3.4.2 المرجعيات القانونية لعمليات الإدارة النقدية	
1	قانون الموازنة العامة.
2	الأوامر المالية (العامة، الخاصة).
3	النظام المالي رقم (3) لسنة 1994م.
4	التعليمات التطبيقية للشؤون المالية رقم (1) لسنة 1995.
5	قانون الدين العام وإدارته رقم (26) لسنة 2001 وتعديلاته وقانون رقم (8) لسنة 2008 المعدل لقانون الدين العام وإدارته.
6	الاتفاقيات الثنائية مع الجهات الأخرى (محلية، أجنبية).
7	قرارات مجلس الوزراء.
8	نظام تنظيم وإدارة وزارة المالية رقم (56) لسنة 1997 والتعليمات الصادرة بموجبه.

3.4.3

العمليات المندرجة ضمن الإدارة النقدية

1	عملية التسوية البنكية
	تشمل هذه العملية الإجراءات اللازمة لإتمام التسوية البنكية ضمن النظام والتي تعمل على مطابقة الحركات والأرصدة المقيدة في النظام لدى الدائرة مع الحركات والأرصدة الواردة في الكشوفات المستلمة من البنوك.
2	عملية التخطيط النقدي
	تعد هذه العملية من العمليات الأساسية المستخدمة خلال مرحلة تنفيذ الموازنة، حيث تتضمن إجراءات إعداد الخطط المالية للنفقات والإيرادات وخطط التدفقات النقدية للخرينة وللحسابات الموحدة .
3	عملية السقوف المالية
	تغطي هذه العملية إجراءات طلب واعتماد السقف المالي والتي تبدأ من الدائرة وتنتهي بأعتماد الطلب من وزارة المالية/مديرية الخزينة العامة.
4	عملية إدارة الدين الداخلي
	تشمل هذه العملية إجراءات قيد مقبوضات الأموال المقترضة من مصادر داخلية وقيد عملية تسديدات الدين الداخلي.
5	عملية إدارة الدين الخارجي
	تشمل هذه العملية إجراءات قيد مقبوضات الأموال المقترضة من مصادر خارجية وقيد عملية تسديدات الدين الخارجي. حيث تُخصص هذه الأموال لتمويل نفقات

مشاريع رأسمالية محددة أو لدعم ميزان المدفوعات وعجز الموازنة العامة.		
عملية النقود المنقولة	6	
تغطي هذه العملية إنشاء وترحيل القيود المحاسبية وتسويتها بطريقة آلية لجميع أنواع النقود المنقولة والحسابات الموحدة.		
يمكن للمستخدم ان يقوم باعداد قيود محاسبية للنقود المنقولة وللحسابات الموحدة يدوياً ومطابقتها الياً او يدوياً في حال لم يتم انشائها الياً لأي سبب كان.		

3.4.4 إجراءات عمليات الإدارة النقدية

3.4.4.1 إجراءات عملية التسوية البنكية	
1	لدى استلام ملف كشف البنك الإلكتروني من البنك، يقوم الموظف المختص في نظام إدارة المعلومات المالية الحكومية بنقل الملف إلى جهاز الحاسوب الرئيسي ليتم تجهيزه لمدقق حساب البنك في الدائرة ليعمل على تحميله آلياً على النظام.
2	يقوم مدقق حساب البنك بتشغيل برنامج 'تحميل كشف البنك'.
	في حال استلام مدقق حساب البنك للكشوفات على نسخ ورقية، عليه أن يقوم بإدخال حركات كشف البنك بشكل يدوي إلى النظام.
3	يقوم مدقق حساب البنك باستخدام النظام للتأكد من إتمام عملية التحميل بنجاح.
4	في حال ورود أي أخطاء في عملية تحميل الملف، يقوم مدقق حساب البنك أو الموظف المختص في نظام إدارة المعلومات المالية الحكومية بتصحيح هذه الأخطاء حسب نوع الخطأ وإعادة تحميل الملف للتأكد من أن جميع الأخطاء قد تم تصحيحها.
	تكرر العملية السابقة بحسب الحاجة؛ وذلك إلى أن تحمل البيانات بصورة صحيحة وخالية من أي أخطاء.
	يقوم مدقق حساب البنك في حالة إدخال كشف البنك يدوياً بتشغيل برنامج 'استيراد كشف البنك' وبرنامج 'إنشاء النقود المنقولة' لتتم مطابقة الحركات الواردة في كشف البنك مع الحركات المقيدة في حساب البنك في النظام.
5	يقوم مدقق حساب البنك باستخدام النظام للتأكد من إتمام عملية التسوية بنجاح.
	يقوم مدقق حساب البنك بإجراء "المطابقة" يدوياً في حال وجود حركات لم تتم مطابقتها آلياً.

<p>يقوم مدقق حساب البنك بإصدار تقارير عملية التسوية البنكية "مذكرة التسوية البنكية" و "معلقات الصندوق الحالية والسابقة" و "معلقات البنك الحالية والسابقة" باستخدام النظام، ليصادق عليها المسؤول المباشر.</p>	6
<p>يقوم مدقق حساب البنك بحصر المبالغ التي ليس لها مقابل لغايات تصفيتها خلال الشهر اللاحق كما يلي:</p> <p>أ) الرجوع إلى أصل كل مبلغ من المبالغ التي قيدت في النظام ولم تظهر في كشف البنك والتأكد من أنها قيدت في كشف البنك في الفترة اللاحقة.</p> <p>ب) أما بالنسبة للمبالغ التي ظهرت في كشف البنك ولم تقيد في النظام، تقوم الدائرة الحكومية بإجراء اللازم لتسجيل القيود المحاسبية الخاصة بها في النظام وفق البيانات والوثائق المعززة التي يزودها بها البنك وحصر المتبقي منها كمعلقات بنكية.</p> <p>ج) إذا تبين أن أحد المعلقات في النظام كان نتيجة خطأ، تقوم الدائرة الحكومية بإجراء اللازم لتصحيح الحركة في النظام.</p> <p>د) إذا تبين أن أحد المعلقات في كشف البنك كان نتيجة خطأ من طرف البنك، يقوم البنك بتصحيح ذلك لديه.</p>	7

3.4.4

تابع- إجراءات عمليات الإدارة النقدية

إجراءات عملية التخطيط النقدي	3.4.4.2		
يقوم الموظف المختص (محاسب/ رئيس قسم/ المدير المالي) في الدائرة الحكومية بإعداد الخطة المالية لدائرته للسنة المالية كاملة وعلى أساس شهري لكل من النفقات والإيرادات باستخدام النظام. ليتم إحالة خطة النفقات آلياً إلى دائرة الموازنة العامة وخطة الإيرادات إلى مديرية الإيرادات العامة في الوزارة لغايات المراجعة والاعتماد.	1	سيضمن النظام آلية خاصة لتسلسل سير الموافقات.	
في حال تأخر صدور قانون الموازنة العامة يقوم النظام بإصدار خطة مالية للنفقات آلياً مساوية للأمر المالي العام 12/1.		بعد صدور قانون الموازنة على الوزارة في بداية اعداد الخطة المالية لكل شهر تحديث البيانات من خلال نقل البيانات (مقدر الموازنة بعد المناقشات، الحوالات المالية الصادرة، النفقات الفعلية-المستندات التي نجحت في فحص الحوالة المالية، الالتزامات... الخ) من نظام اوراكل الى نظام هايبيريون.	 
لدى استلام الخطة المالية للإيرادات لكل دائرة حكومية، تقوم مديرية الإيرادات العامة بمراجعة دقة تقديرات الإيرادات الموضوعة ليتم اعتمادها بعد التنسيق مع مديرية الخزينة العامة. ومن ثم تحال آلياً إلى دائرة الموازنة العامة للاطلاع.	2	لدى استلام الخطة المالية للنفقات لكل دائرة حكومية، يقوم محلل موازنة الدائرة في دائرة الموازنة العامة بمراجعتها ورفعها بشكلها النهائي الى مدير عام دائرة الموازنة العامة او من يفوضه، حيث يتم التنسيق مع مديرية الخزينة العامة بالوزارة لاعتمادها. ومن ثم إحالتها آلياً إلى الدائرة الحكومية المعنية ومديرية الخزينة العامة.	3
يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة باستخدام الخطة المالية (النفقات	4		

<p>والإيرادات) و خطة التدفقات النقدية للحسابات الموحدة المعدة من قبل الدائرة بالإضافة الى مقبوضات ومدفوعات الخزينة الاخرى المتوقعة لإعداد خطة التدفقات النقدية الشهرية و خطة التدفقات النقدية اليومية لحساب الخزينة الموحد باستخدام النظام. ويقوم بإحالتها آلياً للإدارة لغايات المساعدة في الاستغلال الامثل للموارد من خلال إدارة السيولة النقدية بفاعلية واتخاذ القرارات المهمة فيما يخص التمويل المطلوب.</p>		
<p>فيما يتعلق بفوائد واقساط الدين العام ، تجدر الاشارة انه يتم الترابط من خلال نظام المقبوضات عن طريق ادخال بيانات الدين العام في الحقول المرنة المعنية في شاشة وصول المقبوضات.</p>		
<p>يقوم المدير المالي في الدائرة الحكومية بطلب حوالة مالية باستخدام النظام. ومن ثم يحال الطلب آلياً لدائرة الموازنة العامة لأخذ الموافقات اللازمة.</p>	5	
<p>لاستكمال إجراءات "إعداد الحوالة المالية"، يرجى مراجعة العملية السابعة "عملية إصدار الحوالة المالية "المتاح للصرف" في الفصل الرابع "تنفيذ الموازنة" من الباب الثاني "الموازنة".</p>		
<p>لدى الموافقة على طلب الحوالة المالية، تقوم الدائرة الحكومية بإعداد طلب سقف مالي مفصل (جاري، رأسمالي، تسديدات اقساط الدين العام).</p>	6	
<p>لاستكمال إجراءات "طلب السقوف المالية"، يرجى مراجعة العملية التالية "عملية طلب السقوف المالية" في الفصل الرابع "الادارة النقدية" من الباب الثالث "المحاسبة العامة".</p>		
<p>بناءً على النفقات الفعلية والنفقات الملتزم بها والإيرادات الفعلية، يقوم الموظف المختص في الدائرة الحكومية بتحديث الخطط المالية في النظام في نهاية الشهر. ويتم إحالتها آلياً مجدداً لدائرة الموازنة العامة ومديرية الإيرادات العامة لغايات المراجعة والاعتماد.</p>	7	
<p>تجدر الاشارة هنا الى ضرورة قيام الموظف المختص بوزارة المالية الى سحب المتوقع انفاقه على خدمة الدين العام من فوائد واقساط دين عام داخلي وخارجي من خلال الترابط مع نظام DMFAS.</p>		

3.4.4 تابع - إجراءات عمليات الإدارة النقدية

إجراءات عملية طلب السقوف المالية	3.4.4.3	
بعد استكمال اجراءات التخطيط النقدي، تتم احالة طلب الحوالة المالية آلياً من قبل المدير المالي في الدائرة الحكومية لدائرة الموازنة العامة لمراجعة الطلب وأخذ الموافقات اللازمة.	1	
لدى الموافقة على طلب الحوالة المالية، تقوم الدائرة الحكومية بإعداد طلب سقف مالي مفصل (جاري، رأسمالي، تسديدات اقساط الدين العام) ومن ثم يحال الطلب آلياً لمديرية الخزينة العامة لأخذ الموافقات اللازمة.	2	
لمراجعة إجراءات "إعداد الحوالة المالية"، يرجى مراجعة العملية السابعة "عملية إصدار الحوالة المالية "المتاح للصرف" في الفصل الرابع "تنفيذ الموازنة" من الباب الثاني "الموازنة".		
يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة بمراجعة الطلب والتنسيب لرئيس قسم الخزينة الذي يقوم بدوره بالموافقة عليه وإحالته إلى مدير مديرية الخزينة العامة باستخدام النظام للموافقة النهائية على السقف المالي.	3	
طلب السقف المالي لتسديد اقساط الدين العام يقتصر فقط على وزارة المالية		
المراقب المالي جزء من هيكلية المصادقة على طلب السقف المالي ان وجد في الدائرة عدا عن ذلك يحال الطلب من الموظف المختص الى المعنيين في مديرية الخزينة العامة/قسم الخزينة		
لا يمكن التعديل على مبلغ السقف المالي وانه في حال رفضه من اي موظف على تدفق الاعمال سيعاد طلب السقف المالي الى الموظف طالب هذا السقف، وعليه يفضل التنسيق المسبق مع المعنيين في مديرية الخزينة العامة/قسم الخزينة لتحديد مبلغ السقف المالي المطلوب وتخفيف عملية التعديل على طلبات السقوف المالية لأدنى حد ممكن.		
على الموظف المختص في قسم الخزينة ادخال رصيد السقف المالي المدور من العام الماضي على النظام في بداية كل عام وعند تطبيق النظام في الدائرة		

3.4.4

تابع- إجراءات عمليات الإدارة النقدية

	3.4.4.4	
إجراءات عملية إدارة الدين الداخلي	3.4.4.4	
تقوم الوزارة/ مديرية الدين العام بإصدار 'كتاب التفويض' للبنك المركزي الأردني لتفويضه بإصدار سندات/ أذونات الخزينة.	1	
يقوم البنك المركزي الأردني بالإعلان عن طرح مزاد بإصدارات سندات/ أذونات الخزينة لجهات المناقصة.	2	
عادة ما تكون هذه السندات/ الأذونات محددة الأجل والقيمة وتاريخ الإصدار ويكون هنالك جدول محدد لتسديد مبلغ أصل القرض.		
يدير البنك المركزي الأردني المزاد المقام على إصدارات السندات/ أذونات الخزينة ويعلن عن النتائج النهائية بموجب كتاب موجه للوزارة والجهات المشاركة في المزاد. ويقوم بإيداع حصيلة الإصدار في حساب الخزينة الموحد.	3	
يعلم البنك المركزي محاسب مديرية الخزينة العامة ومحاسب مديرية الدين العام بالمبالغ المودعة في حساب الخزينة الموحد بموجب كتاب رسمي بنتائج الإصدار إضافة لإصدار 'إشعار بنكي' بالمبلغ المودع.	4	
لدى استلام الإشعار البنكي من قبل محاسب مديرية الخزينة العامة يتم إرساله إلى محاسب مديرية الدين العام/ قسم الدين الداخلي، حيث يقوم الأخير بتصنيف المبلغ وإعادة الإشعار إلى محاسب مديرية الخزينة العامة.	5	
يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة بإدخال المبلغ إلى النظام ويصدر "وصول مقبوضات".	6	
هنالك بيانات خاصة تتعلق بالدين العام يجب ان يتم ادخالها من خلال شاشة وصول المقبوضات عن طريق ادخال البيانات الخاصة في الحقول المرنة و ذلك لأغراض الترابط و نقل البيانات من نظام GFMIS الى نظام DMFAS		

القيد المحاسبي لتسجيل أذونات الخزينة:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: القروض الداخلية/ أذونات الخزينة (التمويل)



القيد المحاسبي لتسجيل سندات الخزينة:

أولاً: إن كانت حصيلة إصدار سندات الخزينة أكبر من مبلغ الإصدار

المطلوب:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)

دائن: أمانات فروقات القيمة الحقيقية للسندات

ثانياً: إن كانت حصيلة إصدار سندات الخزينة أقل من الإصدار المطلوب:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)

ويتم إعداد مستند قيد على النظام بمبلغ فرق الإصدار ويكون القيد المحاسبي:

مدين: أمانات فروقات القيمة الحقيقية للسندات



دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)

وتتم تسوية هذه القيود مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".

في حال إصدار أذونات الخزينة (المخصومة)، يقوم محاسب مديرية الدين العام بإعلام محاسب مديرية الخزينة العامة/ قسم النفقات العامة بمبلغ الفائدة المحسوم

7

وتفاصيل التصنيف حسب الأصول.	
في حال إصدار سندات الخزينة، يقوم محاسب مديرية الدين العام بإشعار محاسب مديرية الخزينة العامة بجدول تسديد الفائدة وتفاصيل التصنيف حسب الأصول.	8
يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة/ قسم النفقات العامة بقاء مبلغ الفائدة المستحقة من المبلغ المخصص على أذونات الخزينة على النظام وإصدار "مستند الصرف - الفاتورة" ليتم تحويل مستند الصرف إلى قسم صندوق الإنفاق لإصدار شيك بمبلغ الفائدة على حساب النفقات البنكي للوزارة ليتم إيداعه في حساب الخزينة الموحد.	9
تتم استكمال كافة الخطوات من 1 إلى 3 من (صرف الدفعة) في العملية رقم 1.4.2.3 "صرف النفقات من قبل الدائرة المالكة/ مركز المالية" لإصدار شيك/ حوالة مصرفية وتسليمه إلى محاسب مديرية الدين العام/ قسم الدين الداخلي ثم يسلمه إلى محاسب مديرية الخزينة العامة.	
يستلم محاسب مديرية الخزينة العامة الشيك ويقوم بإرساله إلى البنك المركزي للتنفيذ.	10
في حالة الشيك، يتم إعداد 'قسمة إيداع' ليتم إرسالها إلى البنك المركزي معه.	
<p>القيود المحاسبية لقيود نفقات الفائدة لدى قسم النفقات العامة بمديرية الخزينة العامة:</p> <p>مدين: فوائد الدين الداخلي</p> <p>دائن: بنك النفقات لوزارة المالية</p> <p>وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".</p>	

<p>لدى قيد المبلغ في حساب الخزينة الموحد، يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة بقيد الفائدة في النظام كقروض داخلية/ أذونات خزينة (تمويل) في النظام ويصدر "وصول مقبوضات".</p>	11	
<p>القيد المحاسبي لقيد فرق إصدار أذونات الخزينة لدى مديرية الخزينة العامة: مدين: بنك الخزينة الموحد دائن: القروض الداخلية/ أذونات الخزينة (التمويل)</p> <p>وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية او اليدوية".</p>		
<p>لدى تسديد البنك المركزي للفائدة المترتبة على القرض أو أصل القرض، يقوم بإرسال إشعار بنكي إلى مديرية الخزينة العامة.</p>	12	
<p>بعد أن يتم تصنيف الفائدة وأصل القرض من قبل مديرية الدين العام، ولدى استلام الإشعار البنكي، يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة بقيد عملية تسديد الفائدة المترتبة على القرض وأصله في النظام ويتم إصدار "مستند الصرف - الفاتورة" كإثبات على عملية دفع الفائدة وأصل القرض.</p>	13	
<p><u>القيود المحاسبية لتسديد قيمة الأصل (أذونات الخزينة):</u> مدين: القروض الداخلية/ أذونات الخزينة (تسديد القروض) دائن: بنك الخزينة الموحد</p> <p><u>القيود المحاسبية لمدفوعات الفوائد (سندات الخزينة):</u> مدين: فوائد الدين الداخلي دائن: بنك الخزينة الموحد</p>		

القيود المحاسبية لتسديد قيمة الأصل (سندات الخزينة):

مدین: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (تسديد القروض)

دائن: بنك الخزينة الموحد

وتتم تسوية هذه القيود مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية او اليدوية".

3.4.4 تابع - إجراءات عمليات الإدارة النقدية

3.4.4.5 إجراءات عملية إدارة الدين الخارجي

1	لدى استلام الإشعار البنكي بمبالغ سحبوات القرض على حساب البنك الخاص، يقوم محاسب الدائرة الحكومية ب قيد تلك المبالغ في النظام، ويقوم بإصدار "وصول مقبوضات".
	هنالك بيانات خاصة تتعلق بالدين العام يجب ان يتم ادخالها من خلال شاشة وصول المقبوضات عن طريق ادخال البيانات الخاصة في الحقول المرنة و ذلك لأغراض الترابط و نقل البيانات من نظام GFMIS الى نظام DMFAS
	القيد المحاسبي لقيد سحبوات قرض دخلت البنك الخاص: مدین: البنك الخاص دائن: سحبوات قروض خارجية (تمويل)
	وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية او اليدوية".
	إذا تم استلام سحبوات القرض على شكل دفعات تم تحويلها للمورد مباشرة، يقوم محاسب الدائرة الحكومية ب قيد قيمة سحبة القرض في النظام.
	القيد المحاسبي لقيد سحبة القرض في النظام: مدین: صندوق الدفعات المباشرة دائن: سحبوات قروض خارجية (تمويل)
	القيد المحاسبي لقيد النفقة في النظام: مدین: النفقات دائن: صندوق الدفعات المباشرة

<p>يقوم محاسب مديرية الدين العام باحتساب جداول سداد الديون الخارجية خارج النظام. ويقوم بتزويد مديرية الخزينة العامة بخطة تسديد الأقساط والفوائد المستحقة على القروض الخارجية.</p>	<p>2</p>
<p>تتم استكمال كافة الخطوات من 1 إلى 3 من (صرف الدفعة) في العملية رقم 1.4.2.3 "صرف النفقات من قبل الدائرة المالكة/ مركز المالية" لإصدار أمر الدفع/ شيك بالفائدة وأصل القرض.</p>	
<p>في حال إصدار 'أمر دفع' خارج النظام، لن تتوفر خاصية التحقق من السقف المالي ويجب قيد الحركة "مستند الصرف - الفاتورة" في النظام فور تحويل المبلغ من قبل البنك المركزي واستلام الإشعار البنكي.</p>	
<p>لدى استلام البنك المركزي لأمر الدفع، يقوم بتسديد الدين الخارجي ويتم إرسال إشعار بالدفعة إلى الوزارة.</p>	<p>3</p>
<p>لدى استلام 'الإشعار البنكي'، يقوم محاسب مديرية الخزينة العامة بقيد عملية التسديد في النظام أو تعديلها حسب المبالغ المذكورة في الإشعار.</p>	<p>4</p>
<p>القيد المحاسبي لتسديد القرض: مدين: تصنيف تسديد القرض (تسديد القروض) مدين: نفقات فوائد القرض دائن: بنك النفقات لوزارة المالية/ الإنمائي والمتكرر</p> <p>وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".</p>	

3.4.4 تابع - إجراءات عمليات الإدارة النقدية

	3.4.4.6	إجراءات عملية النقود المنقولة والحسابات الموحدة
<p>تتم عمليات إنشاء القيود التالية لدى استلام ملفات كشوفات البنكية من البنوك المختلفة وتحميل هذه الملفات إلى النظام. وتنفذ بتشغيل مدقق حساب البنك برنامج 'تحميل كشف البنك' في النظام أو برنامج 'إنشاء النقود المنقولة' في حال إدخال كشف البنك يدوياً.</p>		1
<p>إنشاء القيود الخاصة بالنقود المنقولة - النفقات.</p>		
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الخزينة الموحد: مدين: النقود المنقولة/ نفقات دائن: بنك الخزينة الموحد</p>		
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب النفقات الخاص بالدائرة الحكومية:</p>		
<p>مدين: حساب النفقات البنكي دائن: النقود المنقولة/ نفقات</p>		
<p>إنشاء القيود الخاصة بالنقود المنقولة - المصروفات المستردة وأو السلفات المستردة.</p>		2
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب صندوق الرديات والمصروفات المستردة لقسم صندوق الرديات والمصروفات المستردة:</p>		
<p>مدين: حساب البنك لقسم صندوق الرديات والمصروفات المستردة دائن: النقود المنقولة (المصروفات المستردة و /أو السلفات المستردة)</p>		

القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب النفقات الخاص بالدائرة الحكومية:

مدین: النقود المنقولة (المصروفات المستردة و /أو السلفات المستردة)

دائن: حساب النفقات البنكي

إثشاء القيود الخاصة بتحويل النقود المنقولة - المصروفات المستردة من حساب قسم صندوق الرديات والمصروفات المستردة إلى حساب الخزينة الموحد.

3

القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الخزينة الموحد لنقل المصروفات المستردة و/أو السلفات المستردة إلى حساب الخزينة الموحد:



مدین: بنك الخزينة الموحد

دائن: النقود المنقولة (المصروفات المستردة و /أو السلفات المستردة)

القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب قسم صندوق الرديات والمصروفات المستردة:

مدین: النقود المنقولة (المصروفات المستردة و /أو السلفات المستردة)

دائن: حساب البنك لقسم صندوق الرديات المصروفات المستردة

إثشاء القيود الخاصة بالنقود المنقولة - رد الإيرادات التي تم تحويلها من حساب الخزينة الموحد لتغطية حساب قسم صندوق الرديات والمصروفات المستردة.

4

القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الخزينة الموحد لدى تحويل مبالغ تغذية رد الإيرادات إلى صندوق الرديات والمصروفات المستردة:



مدین: النقود المنقولة (رد الإيرادات)

دائن: بنك الخزينة الموحد

<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب قسم صندوق الردييات والمصرفيات المستردة لدى تحويل مبالغ تغذية رد الإيرادات إليه: مدين: حساب البنك لقسم صندوق الردييات والمصرفيات المستردة دائن: النقود المنقولة (رد الإيرادات)</p>		
<p>إنشاء القيود الخاصة بالأمانات إن كان إجمالي الأمانات المدفوعة أكبر من إجمالي الأمانات المقبوضة.</p>	5	
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الأمانات الخاص بالدائرة الحكومية: مدين: حساب الأمانات البنكي دائن: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك للحساب البنكي الموحد للدائرة الحكومية: مدين: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري دائن: حساب البنك الموحد</p>		
<p>إنشاء القيود الخاصة بالأمانات إن كان إجمالي الأمانات المدفوعة أقل من إجمالي الأمانات المقبوضة.</p>	6	
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب البنك الموحد للدائرة الحكومية: مدين: حساب البنك الموحد دائن: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p>		

<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الأمانات الخاص بالدائرة الحكومية:</p> <p>مدین: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>دائن: حساب الأمانات البنكي للدائرة الحكومية</p>		
<p>إنشاء القيود الخاصة بتحويل صافي المبلغ المكشوف من حساب الخزينة الموحد إلى الحساب البنكي الموحد للدائرة الحكومية.</p>	7	
<p>القيود المحاسبية التي سيتم إنشاؤها عندما يتم تحميل كشف البنك الموحد:</p> <p>مدین: الحساب البنكي الموحد</p> <p>دائن حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الخزينة الموحد:</p> <p>مدین: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>دائن: بنك الخزينة الموحد</p>		
<p>إنشاء القيود الخاصة بتحويل صافي رصيد الحساب الموحد للدائرة الحكومية إلى حساب الخزينة الموحد.</p>	8	
<p>القيود المحاسبية عندما يتم تحميل كشف البنك للخزينة:</p> <p>مدین: بنك الخزينة الموحد</p> <p>دائن: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك للحساب البنكي الموحد للدائرة الحكومية:</p>		

<p>مدین: حساب موحد وسيط/امانات - مركزي و/أو تجاري</p> <p>دائن: الحساب البنكي الموحد</p>	
<p>إنشاء القيود الخاصة بالنقود المنقولة - إيرادات بتحويل إيداعات الإيرادات في بنوك المراكز المالية إلى حساب الإيراد العام التجميعي.</p>	9
<p>القيود المحاسبية عندما يتم تحميل كشف البنك للمراكز المالية:</p> <p>مدین: النقود المنقولة - إيرادات</p> <p>دائن: حساب البنك للمراكز المالية</p> <p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الإيراد العام التجميعي:</p> <p>مدین: بنك الإيراد العام التجميعي</p> <p>دائن: النقود المنقولة (إيرادات)</p>	
<p>إنشاء القيود الخاصة بتحويل مبالغ الإيرادات المحصلة في حساب الإيراد العام (صندوق الإيرادات) إلى حساب الإيراد العام التجميعي.</p>	10
<p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشوفات الحسابات البنكية لحساب الإيراد العام (صندوق الإيرادات):</p> <p>مدین: النقود المنقولة (إيرادات)</p> <p>دائن: بنك الإيرادات العام</p> <p>القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الإيراد العام التجميعي:</p> <p>مدین: بنك الإيراد العام التجميعي</p> <p>دائن: النقود المنقولة (إيرادات)</p>	
<p>إنشاء القيود الخاصة بتحويل مبالغ الإيرادات المحصلة في حساب الإيراد العام التجميعي إلى حساب الخزينة الموحد.</p>	11

القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الإيراد العام التجميعي:

مدين: النقود المنقولة (إيرادات)

دائن: بنك الإيراد العام التجميعي



القيود المحاسبية المنشأة لدى تحميل كشف البنك لحساب الخزينة الموحد:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: النقود المنقولة (إيرادات)

3.4.5

القيود المحاسبية لعمليات الإدارة النقدية

1	قيود عملية التسوية البنكية
	لا يوجد.
2	قيود عملية التخطيط النقدي
	لا يوجد
3	قيود عملية السقوف المالية
	لا يوجد
4	قيود عملية إدارة الدين الداخلي
	<p>القيد المحاسبي لتسجيل أذونات الخزينة:</p> <p>مدين: بنك الخزينة الموحد</p> <p>دائن: القروض الداخلية/ أذونات الخزينة (التمويل)</p> <p>القيد المحاسبي لتسجيل سندات الخزينة:</p> <p><u>أولاً: إن كانت حصيلة إصدار سندات الخزينة أكبر من مبلغ الإصدار المطلوب:</u></p> <p>مدين: بنك الخزينة الموحد</p> <p>دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)</p> <p>دائن: أمانات فروقات القيمة الحقيقية للسندات</p>

ثانياً: إن كانت حصيداً إصدار سندات الخزينة أقل من الإصدار المطلوب:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)

ويتم إعداد مستند قيد على النظام بمبلغ فرق الإصدار ويكون القيد المحاسبي:

مدين: أمانات فروقات القيمة الحقيقية للسندات

دائن: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (التمويل)

وتتم تسوية هذه القيود مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".

القيود المحاسبية لقيد نفقات الفائدة لدى قسم النفقات العامة بمديرية الخزينة العامة:

مدين: فوائد الدين الداخلي

دائن: حساب النفقات البنكي لوزارة المالية

وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".

القيد المحاسبي لقيد نفقات الفائدة لدى مديرية الخزينة العامة:

مدين: بنك الخزينة الموحد

دائن: القروض الداخلية/ أدونات الخزينة (التمويل)

وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".

القيود المحاسبية لتسديد قيمة الأصل (أدونات الخزينة):

<p>مدین: القروض الداخلية/ أذونات الخزينة (تسديد القروض) دائن: بنك الخزينة الموحد</p> <p><u>القيود المحاسبية لمدفوعات الفوائد (سندات الخزينة):</u> مدین: فوائد الدين الداخلي دائن: بنك الخزينة الموحد</p> <p><u>القيود المحاسبية لتسديد قيمة الأصل (سندات الخزينة):</u> مدین: القروض الداخلية/ سندات الخزينة (تسديد القروض) دائن: بنك الخزينة الموحد</p> <p>وتتم تسوية هذه القيود مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".</p>		
<p>قيود عملية إدارة الدين الخارجي</p>	5	
<p>القيد المحاسبي لقيد سحبات قرض دخلت البنك الخاص: مدین: حساب البنك الخاص دائن: سحبات قروض خارجية (تمويل)</p> <p>وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية أو اليدوية".</p>		
<p>القيد المحاسبي لقيد سحبة القرض في النظام: مدین: صندوق الدفعات المباشرة دائن: سحبات قروض خارجية (تمويل)</p>		

<p>القيد المحاسبي لقيد النفقة في النظام: مدین : النفقات دائن : صندوق الدفعات المباشرة</p>		
<p>القيد المحاسبي لتسديد القرض: مدین: تصنيف تسديد القرض (تسديد القروض) مدین: نفقات فوائد القرض دائن: حساب وزارة المالية/ الإنمائي والمتكرر</p> <p>وتتم تسوية هذا القيد مع البنود الواردة في كشف البنك عن طريق تشغيل عملية "التسوية الآلية او اليدوية".</p>		
<p>قيود عملية النقود المنقولة</p>	6	
<p>يرجى الرجوع لإجراءات عملية النقود المنقولة.</p>		

3.4.6 المتطلبات المسبقة لعمليات الإدارة النقدية

1	المتطلبات المسبقة لعملية التسوية البنكية
1	أن يتم الاتفاق مع البنوك على الصيغة المطلوبة لنموذج تنسيق كشف البنك وحسب متطلبات النظام ليتم عمل تحميل ملف كشف البنك اليأ.
2	وجود اتفاق بين البنك والوزارة يتم بموجبه تحديد آلية نقل الملفات بين الطرفين.
3	أن تكون كل من "المدفوعات" و"المقبوضات" قد تم قيدها في النظام.
2	المتطلبات المسبقة لعملية التخطيط النقدي
1	إصدار قانون الموازنة العامة.
3	المتطلبات المسبقة لعملية السقوف المالية
	اصدار الحوالات المالية.
4	المتطلبات المسبقة لعملية إدارة الدين الداخلي
1	إصدار قانون الموازنة العامة (موازنة التمويل).
5	المتطلبات المسبقة لعملية إدارة الدين الخارجي
1	إصدار قانون الموازنة العامة (موازنة التمويل).
2	الاتفاقيات الموقعة مع الجهات المقرضة.

المتطلبات المسبقة لعملية النقود المنقولة	6	
تحميل/ إدخال ملفات الكشوفات البنكية بشكل صحيح على النظام.	1	
استلام اشعار البنك.	2	

3.4.7

الأدوار الخاصة بالإدارة النقدية

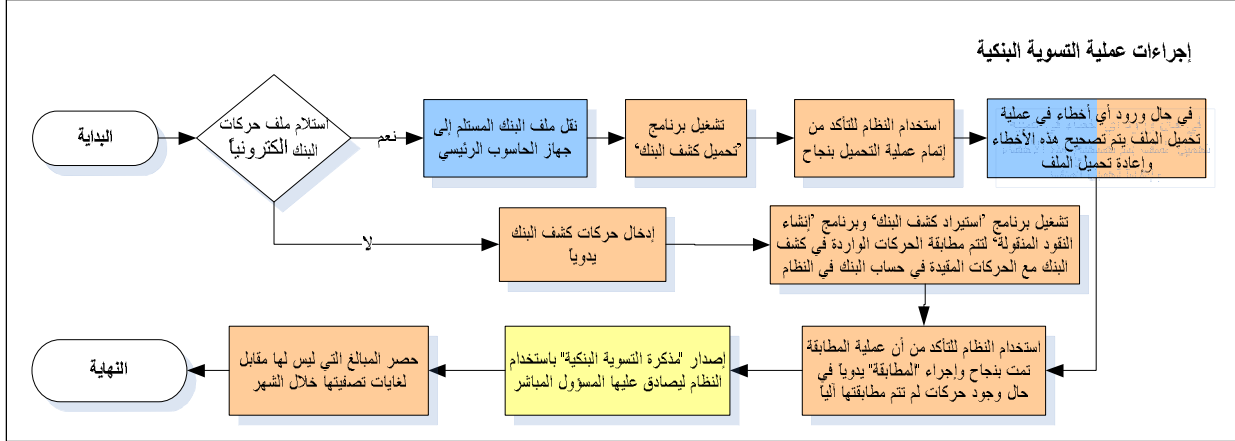
الموظف المختص في نظام ادارة المعلومات المالية الحكومية	
معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية	
المدير المالي (الدائرة الحكومية)	
الموظف المختص (المحاسب/ رئيس قسم/ المدير المالي) (الدائرة الحكومية)	
محلل الموازنة	
مدير عام دائرة الموازنة العامة او من يفوضه	
مدقق حساب البنك (الوزارة/ الدائرة الحكومية)	
المسؤول المباشر لمدقق حساب البنك (الوزارة/ الدائرة الحكومية)	
مدقق حساب البنك (المراكز المالية)	
المسؤول المباشر لمدقق حساب البنك (المراكز المالية)	
مدير مديرية الخزينة العامة (الوزارة)	
رئيس قسم الخزينة (الوزارة)	
مدير مديرية الدين العام (الوزارة)	
محاسب مديرية الدين العام (الوزارة)	
محاسب مديرية الخزينة العامة (الوزارة)	
المحاسب (الدائرة الحكومية)	

المخططات التوضيحية لعمليات الإدارة النقدية

3.4.8

مخطط عملية التسوية البنكية

1



الأدوار المشاركة في إجراءات عملية التسوية البنكية

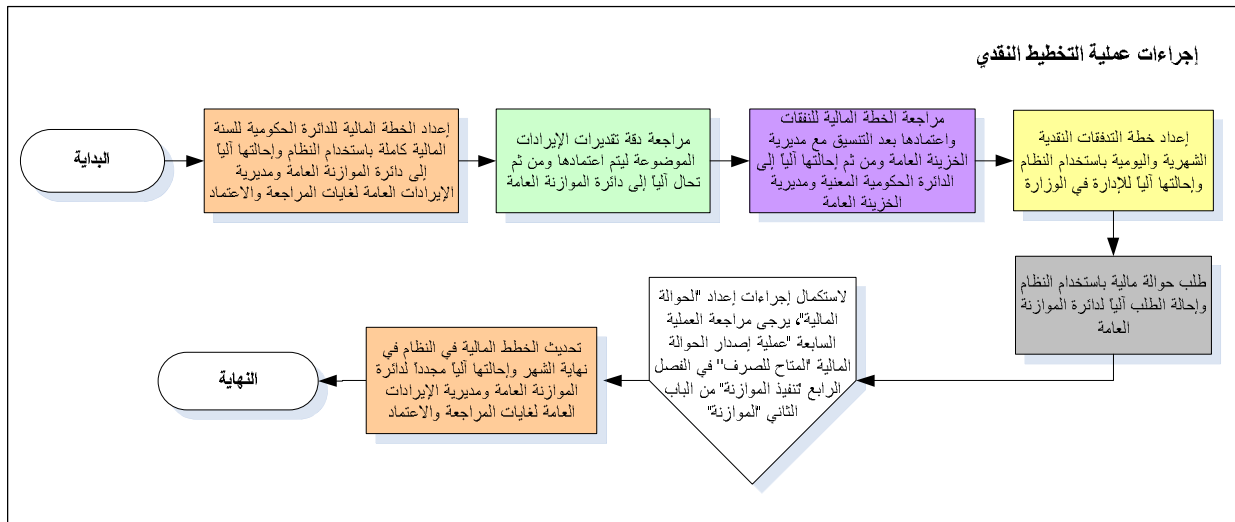
مُدقق حساب البنك في الدائرة الحكومية/
المركز المالي والمسؤول المباشر

مُدقق حساب البنك في الدائرة
الحكومية/المركز المالي

الموظف المختص في نظام إدارة
المعلومات المالية الحكومية

مخطط عملية التخطيط النقدي

2



الأدوار المشاركة في إجراءات عملية التخطيط النقدي

المدير المالي في
الدائرة الحكومية

مديرية الإيرادات العامة
ومديرية الخزينة العامة

محاسب مديرية
الخزينة العامة

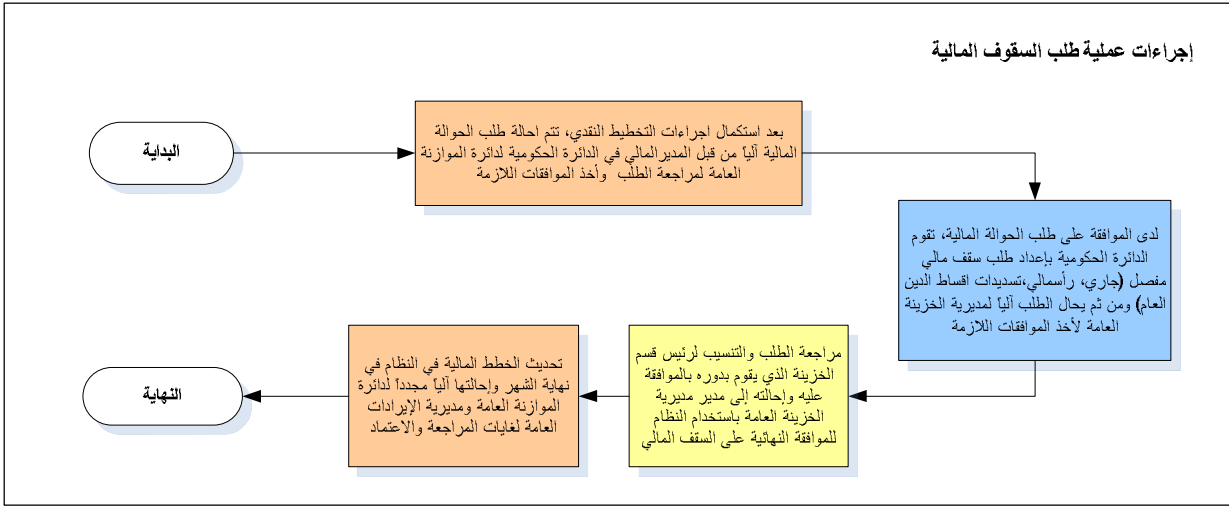
الموظف المختص (محاسب/ رئيس
قسم/ المدير المالي) في الدائرة الحكومية

دائرة الموازنة العامة

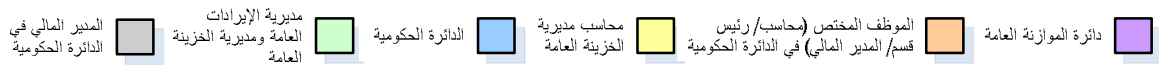
مخطط عملية طلب السقوف المالية

3

إجراءات عملية طلب السقوف المالية



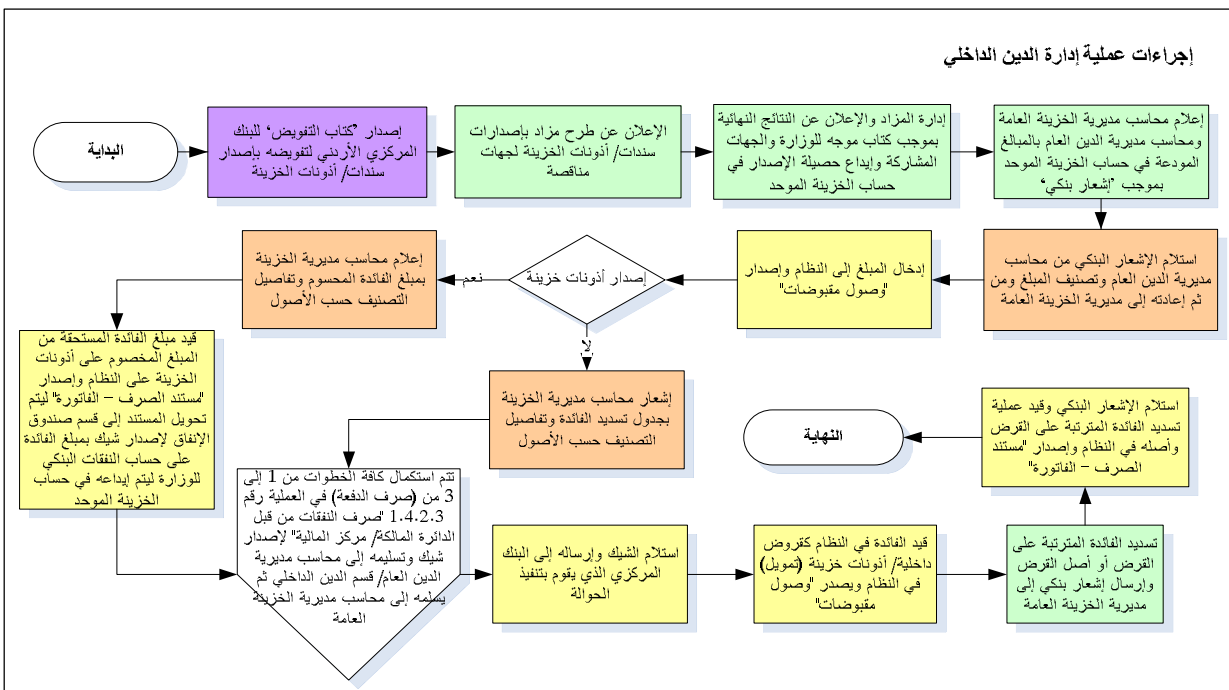
الأدوار المشاركة في إجراءات عملية التخطيط النقدي



مخطط عملية إدارة الدين الداخلي

4

إجراءات عملية إدارة الدين الداخلي

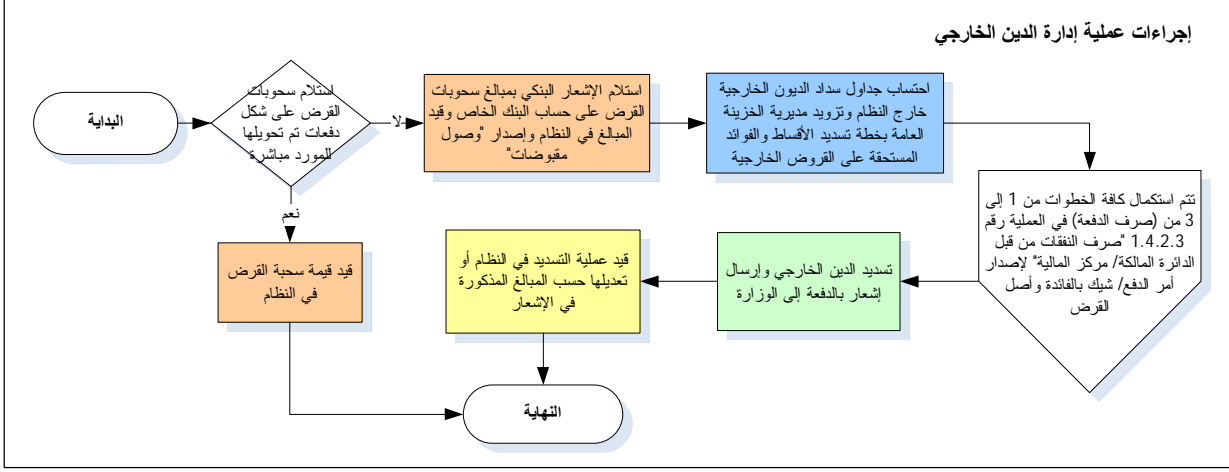


الأدوار المشاركة في إجراءات عملية إدارة الدين الداخلي



مخطط عملية إدارة الدين الخارجي

5



الأدوار المشاركة في إجراءات عملية إدارة الدين الخارجي

■ البنك المركزي
 ■ محاسب مديرية الدين العام
 ■ محاسب الدائرة الحكومية
 ■ محاسب مديرية الخزينة العامة

مخطط عملية النقود المنقولة

6

لأن عملية النقود المنقولة تتكون من عدة أنواع مختلفة، لم يتم عمل مخطط لهذه العملية.

3.4.9

النماذج المستخدمة في عمليات الإدارة النقدية

النماذج المستخدمة في عملية التسوية البنكية	1	
لا يوجد.		
النماذج المستخدمة في عملية التخطيط النقدي	2	
لا يوجد.		
النماذج المستخدمة في عملية إدارة الدين الداخلي	3	
نموذج قسيمة الإيداع		
النماذج المستخدمة في عملية إدارة الدين الخارجي	4	
نموذج قسيمة الإيداع		
النماذج المستخدمة في عملية النقود المنقولة	5	
نموذج قسيمة الإيداع		

3.4.10 التقارير المستخرجة من عمليات إدارة النقد

التقارير المستخرجة من عملية التسوية البنكية		1
الجهة (الجهات) المستلمة	اسم التقرير	
مدقق حساب البنك محاسب قسم الحسابات المركزية/ مديرية الحسابات العامة/ الوزارة	تقرير معلقات البنك والصندوق	
مدقق حساب البنك محاسب قسم الحسابات المركزية/ مديرية الحسابات العامة/ الوزارة	مذكرة التسوية البنكية	
مدقق حساب البنك محاسب قسم الحسابات المركزية/ مديرية الحسابات العامة/ الوزارة	فروقات المبالغ المسواة	
مدقق حساب البنك محاسب قسم الحسابات المركزية/ مديرية الحسابات العامة/ الوزارة	التعديلات على كشف البنك	
مدقق حساب البنك محاسب قسم الحسابات المركزية/ مديرية الحسابات العامة/ الوزارة	معلقات الصندوق التي مضى عليها اكثر من 6 شهور	
التقارير المستخرجة من عملية التخطيط النقدي		2
الجهة (الجهات) المستلمة	اسم التقرير	

<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية محلل الموازنة في دائرة الموازنة العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة مدير دائرة الموازنة العامة</p>	<p>الخطة المالية للنفقات</p>	
<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية محلل الموازنة في دائرة الموازنة العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة مدير دائرة الموازنة العامة</p>	<p>تقرير الخطة المالية للنفقات - لشهر</p>	
<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية محلل الموازنة في دائرة الموازنة العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة مدير دائرة الموازنة العامة</p>	<p>الخطة المالية الاستثنائية - لشهر</p>	
<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية محلل الموازنة في دائرة الموازنة العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة مدير دائرة الموازنة العامة</p>	<p>تقرير التباين للخطة المالية</p>	

<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية مدير مديرية الإيرادات العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة</p>	<p>الخطة المالية للإيرادات</p>		
<p>معد الخطة المالية في الدوائر الحكومية المدير المالي في الدوائر الحكومية مدير مديرية الإيرادات العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة</p>	<p>الخطة المالية للإيرادات - لشهر</p>		
<p>محلل الموازنة في دائرة الموازنة العامة محاسب مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة مدير مديرية الخزينة العامة مدير دائرة الموازنة العامة</p>	<p>الحكومة الاردنية - كشف مقارنة الخطة المالية بالفعلي الشهري</p>		
<p>مدير مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة محاسب مديرية الخزينة العامة مدير مديرية الدين العام رئيس قسم الدين الداخلي</p>	<p>خطة التدفقات النقدية الشهرية</p>		
<p>مدير مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة محاسب مديرية الخزينة العامة مدير مديرية الدين العام رئيس قسم الدين الداخلي</p>	<p>خطة التدفقات النقدية اليومية</p>		

مدير مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة محاسب مديرية الخزينة العامة الموظفين المختصين في الوزارة/ الدائرة	تقرير البيانات المالية عند طلب السقف المالي		
محاسب مديرية الخزينة العامة	نموذج السقف المالي		
مدير مديرية الخزينة العامة البنك المركزي الأردني المدير المالي في الدوائر الحكومية مدير دائرة الموازنة العامة المراقب المالي في الدوائر الحكومية مدير مديرية المراقبة والتفتيش في الوزارة	كتاب السقف مالي		
مدير مديرية الخزينة العامة رئيس قسم الخزينة محاسب مديرية الخزينة العامة الادارة العليا	اجمالي بيانات السقف المالي		
التقارير المستخرجة من عملية إدارة الدين الداخلي		3	
الجهة (الجهات) المستلمة	اسم التقرير		
محاسب مديرية الخزينة العامة	وصول مقبوضات		
محاسب مديرية الخزينة العامة محاسب مديرية الدين العام	مستند نفقات		
التقارير المستخرجة من عملية إدارة الدين الخارجي		4	

الجهة (الجهات) المستلمة	اسم التقرير		
محاسب الدائرة الحكومية	وصول مقبوضات		
محاسب مديرية الخزينة العامة محاسب مديرية الدين العام محاسب الدائرة الحكومية	مستند النفقات		
البنك المركزي الأردني مدير مديرية الخزينة العامة مدير مديرية الدين العام محاسب مديرية الخزينة العامة محاسب مديرية الدين العام محاسب الدائرة الحكومية	أمر الدفع / شيك (تسديدات الدين)		
	التقارير المستخرجة من عملية النقود المنقولة	5	
الجهة (الجهات) المستلمة	اسم التقرير		
الدوائر الحكومية	مستند قيد		