بسمه الله الرحمن الرحیم

**جزوه درس**

**مقررات و روشهای جاری امور مالی**

استاد: خانم رجبی نسب

**رشته مدیریت**

**گرایش امور اداری**

**نیمسال اول 1397-1398**

**مقدمه**

 امرزوه ضرورت وجود قوانين و مقررات در هر جامعه و لزوم احترام همگاني و رعايت دقيق آن امري مسلم و بديهي است كه نياز چنداني به توضيح ندارد. دستگاه هاي اجرايي نيز بعنوان اهرم حیاتی اعمال حاكميت و يا ايجاد و حفظ نظم و ارائه خدمات عمومي از اين خصوصيت مبرا نبوده به طوری كه بدون داشتن مجموعه اي از قوانين و مقررات و بدون سعي و تلاش در يياده نمودن آن حرکت در چهارچوب آن نخواهند توانست به شايستگي به ايفاي وظايف خود نائل آيند. در كشور ما در حال حاضر بسياري از دستگاه ها در ارتباط با وظايف خود داراي مجموعه اختصاصي از قوانين و مقررات مصوب بوده كه نشانگر كم و كيف و حدود و ثغور ضوابط حاكم بر وظايف خاص آنان مي باشد.

**تاریخچه امور مالی**

 بودجه از واژه فرانسوي بوژت به معناي کیف چرم برداشته شده است. در ابتدا کیـف چرمـی کـه وزیـر دارائـی انگلـیس صورتهاي مخارج و درآمدهاي دولت را با آن به پارلمان میآورد بوژت خوانده میشد. اما با گذشت زمـان مفهـوم ایـن واژه از خود کیف به محتویات آن تبدیل شد و به تدریج تمام این صورتها در یک صـورت کلـی جمـع شـد و بـه ایـن صورت در انگلیس باجِت و در سایر زبانها بودجه گفته شد. در سال 1215میلادي در انگلستان قانونی تصویب شـد کـه طی آن مالیاتها و عوارض باید به تصویب دولت میرسید.

در سال1344میلادي، آغاز نظارت پارلمان بر مخارج عمومی و تصویب درآمدها و هزینه هاي دولت و سازمانهاي اداري بود. این نظارتها با مخالفتهاي زیادي روبرو شـد امـا در سـال 1616میلادي با تصویب لایحه حقوق، حق مزبور تصویب شد.
در فرانسه سال 1789میلادي حق تصویب مالیاتها به پارلمان داده شد و در اواخر قرن 19حق تصویب و نظـارت بـر اجراي بودجه پیش بینی شد. در آمریکا نیز نخستین بودجـه در سـال 1914مـیلادي پیشـنهاد شـد. در ایـران بودجـه تاریخچه اي صد ساله دارد. در طی دوران مختلف دولتهـا بـراي تحـولات سـاختاري در بودجـه تکیـه بـر کارشناسـان بین المللی داشتند. مورگان شوستر اولین کارشناس آمریکایی بود که با هدف سامان بخشیدن به وضعیت مالی ایـران درسال 1290شمسی به ایران آمد. اما پس از 8ماه به دلیل بحرانهاي سیاسی واولتیماتوم روسیه ایـران را تـرك کـرد.پس از وي در سال 1301دکتر میلیسپو آمریکایی به ایران سفر کرد. او و هیئتش به دنبال یک دوره اقـدامات اجرایـی بودند به همین دلیل قرارداد خدمت و حدود اختیارات وي در سال 1304دو سال تمدید شد. ورود میلیسـپو بـه ایـران پایان فصل بودجه ریزي سنتی در ایران بود.
با شروع کارهاي اجرایی وي، درآمد دولت از درآمدهاي کشاورزي و روستایی جدا شد. درحقیقت سـالهـاي 1304تـا1320دوران شکل گیري نظام تازه بودجه ریزي در ایران بود. در این دوران نقـش درآمـدهاي نفتـی در بودجـه عمـومی دولت کمرنگ بود و بیشتر این درآمد صرف هزینه هاي نظامی میشد. این نظام طی سالهاي 1318و 1319به تکامـل رسید اطلاعات بودجهاي کشور در 70ستون عرضه شد. سال 1332آغاز فصل جدیدي در نظام بودجهاي ایران بود. از آن سال کشور با وامها و کمـکهـاي بلاعـوض آمریکـا و انگلیس مواجه شد و درآمدهاي نفتی نیز نقش مهمی در بودجه پیدا کردند. با افزایش درآمدهاي نفتی بودجـه اهمیـت
بیشتري پیدا کرد و در سال 1345پیشنهاد لایحه بودجه از وظایف وزارت دارایی خارج شد و جزو مسئولیتهاي نخست وزیر قرار گرفت. بدین ترتیب دفتر بودجه در سازمان برنامه تشکیل شد. از سال 1352مسئولیت تهیه و تنظیم بودجـه جزو وظایف سازمان برنامه و بودجه، و کلیه امور مالی و خزانه داري در وزارت دارایی متمرکز شد.
بودجه ریزي در اصطلاح امروزي بعد از پیدایش حکومتهاي پارلمانی بوجود آمد. با انقلاب مردمها در کشورهاي مختلف و تبدیل شدن نظامهاي پادشاهی و صرفاً حکومتی به نظامهاي پارلمانی بود که نمایندگان مردم وظیفه تعیین هزینه هـا و درآمدهاي دولت بر عهده داشتند و نظارت بر عملکرد دولتها به نمایندگان مردم واگذار شد. بودجه و بودجهریزي بـه نیازهایی نظیر پیشبینی درآمدها و تخصیص منابع براي اجراي اهداف دولت، کنتـرل و نظـارت بـر وصـول درآمـدها و چگونگی هزینه هاي دولت پاسخ میدهد. با تکامل و گسترش مسئولیت دولتها فرایند بودجه بندي نیز بسیار پیچیده تـراز قبل شده است. در گذشته و اوایل قرن بیستم فرایند بودجه بندي بیشتر بـراي اعمـال کنتـرل بیشـتر در رژیـم هـاي پادشاهی اعمال میشد. این فرایند به قدري تکامل یافت که در کشورهایی مانند فرانسه تمام مسئولیتهاي امور مربوط به نظارت، بازرسی، تهیه دستورالعملها و راهکارهاي تعیین بودجه بر عهده خزانه داري این کشور قرار گرفـت. امـا ایـن روند باعث قدرت گرفتن یک بخش مالی مرکزي میشد که در سالهاي بعد در کشورهایی همچـون انگلسـتان و آمریکـا اختیارات بیشتري به دستگاههاي مصرف کننده داده شد.

به تدریج و با رخ دادن رکودهاي اقتصادي و تعیین شیوه هاي مدیریت بودجه توسط دولتهـاي مختلـف کـه هـر کـدام سیاست خاصی را دنبال میکردند به طوري که بعضی از کشورهاي صنعتی به دنبال کاهش کنترلهـاي قـانونی بـوده و کشورهاي در حال توسعه به خاطر اجراي پروژه هاي گوناگون در کشورشان به دنبال راهی بودند تا بودجه امکان ایـن را داشته باشد تا از دورهاي به دوره دیگر انتقال یابد. این شیوه و سیاست منجر به تشکیل بودجه اي تحـت عنـوان بودجـه سرمایه اي شد که در این سیاست امکان استفاده از وجوه براي پروژه هاي سرمایه اي در دوره زمانی بیش از یکسال فراهم بود. از طرفی سیاستی که کشورهاي صنعتی دنبال میکردند و به دنبال کاهش کنترلها بودند منجر بـه ایـن شـد کـه نظام بودجه بندي جدیدي به نام بودجه بندي عملیاتی بوجود آید که در این نوع بودجه بندي اهداف بسیار روشن تر بیان شده و ارزیابی بودجه نیز بسیار ساده تر از روشهاي دیگر است.

**بخش اول :**

**تعاریف مربوط به مقررات و روشهاي جاري امور مالی دولت طبق قانون محاسبات عمومی کشور**

**وزارتخانه:** واحد سازمانی مشخصی است که به موجب قانون به این عنوان شناخته شده و یا بشود.

در کشور ما 18وزارتخانه فعالیت میکنند که عبارتند از: وزارت امور خارجه ـ جهادکشاورزي ـ نفت ـ علوم، تحقیقات و فناوري ـ نیـرو ـ بهداشـت، درمـان و آمـوزش پزشـکی ـ صنعت، معدن و تجارت ـ کشور ـ تعاون، کار و رفاه اجتماعی ـ ارتباطات و فناوري اطلاعات ـ راه و شهرسازي ـ اطلاعات - دفاع و پشتیبانی نیروهاي مسلح ـ امور اقتصادي و دارایی ـ فرهنگ و ارشاد اسلامی ـ ورزش و جوانان ـ دادگستري ـآموزش و پرورش.

**موسسه دولتی:** واحد سازمانی مشخصی است که به موجب قانون ایجاد و زیر نظر یکی از قواي سه گانه اداره میشود و عنوان وزارتخانه ندارد.**نکته:** نهاد ریاست جمهوري که زیر نظر ریاست جمهوري اداره میشود از نظر این قانون موسسه دولتی شناخته میشود. سازمانهاي انرژي اتمی ـ حفاظت محیط زیست ـ مدیریت و برنامهریزي و میراث فرهنگی، موسسـات دولتـی زیـر نظـر رئیس جمهوري هستند. همچنین سازمان پزشکی قانونی ـ سازمان ثبـت اسـناد و امـلاك ـ سـازمان زنـدانها ـ سـازمان بازرسـی و ... زیـر نظـر قوه قضائیه هستند. اداره کل گمرك ـ ثبت احوال ـ دامپزشکی ـ استاندارد و ... موسسات دولتی هستند که زیـر نظـر قـوه مجریـه فعالیـت میکنند.

**شرکت دولتی:** واحد سازمانی مشخصی است که با اجازه قانون به صورت شرکت ایجاد شود و یـا بـه حکـم قـانون و یـا دادگاه صالح به عنوان شرکت دولتی شناخته شده باشد و بیش از 50درصد سرمایه آن متعلق به دولت باشد.

**موسسات و نهادهاي عمومی غیردولتی**: واحدهاي سازمانی مشخصی هستند که با اجازه قانون به منظور انجام وظایف و خدماتی که جنبه عمومی دارد تشکیل میشود.

تبصره: فهرست این قبیل موسسات و نهادها با توجه به قوانین و مقررات مربوط از طرف دولـت پیشـنهاد و بـه تصـویب مجلس شوراي اسلامی خواهد رسید که عبارتند از: شهرداریها ـ کمیته امداد امام خمینی)ره( ــ کمیتـه ملـی المپیـک ـ بنیاد شهید و امور ایثارگران ـ هلال احمر ـ بنیاد مسکن انقلاب اسلامی ـ بنیاد 15خرداد ـ سازمان تبلیغات اسـلامی و سازمان تامین اجتماعی

**سال مالی:** یک سال هجري شمسی است که از اول فروردین ماه آغاز و به پایان اسفند ماه ختم میشود.

**اعتبار:** عبارت از مبلغی که براي مصرف و یا مصارف معین به منظور نیل به اهداف و اجراي برنامه هاي دولت به تصـویب مجلس شوراي اسلامی میرسد.

**دیون بلامحـل:** عبارت است از بدهیهاي قابل پرداخت سنوات گذشته که در بودجه مربوط اعتباري بـراي آنهـا منظـور نشده و یا زائد بر اعتبار مصوب و در هر دو صورت به یکی از طرق زیر بدون اختیار دستگاه ایجاد شده باشد.

الف- وجوه محکوم به دولت در مورد احکام قطعی دادگاهها و اوراق لازمالاجراي ثبتی و دفاتر اسناد رسمی و یـا اجـراي دادگاهها و سایر مراجع قانونی.

ب- انواع بدهی به وزارتخانه ها و موسسات دولتی و شرکتهاي دولتی ناشی از خدمات انجام شده ماننـد حـق اشـتراك برق، آب، هزینه هاي مخابراتی، پست و هزینه هاي مشابه که خارج از اختیار دستگاه ایجاد شده باشد.

ج- دیون مربوط به مطالبات پرسنلی ناشی از تغییر و اجراي احکام مستخدمین رسمی )اعـم از شـاغل و بازنشسـته( از قبیل ترفیع و انتصاب، ارتقاي گروه یا طبقه، ارتقاي رتبه، کمک هزینه اولاد و حق عایله مندي و ...

د- دیون مربوط به هزینه هاي درمانی و بهداشتی دستگاههاي مسئول بهداشت و درمـان ناشـی از افـزایش غیرعـادي و غیرقابل پیش بینی بیماران به علت حوادث مهم و ناگهانی از قبیل شیوع بیماريهاي همـه گیـر، وقـوع سـیل و زلزلـه و جنگ و آتش سوزي ایجاد شده باشد.

هـ - در اجراي موارد بالا کمیسیونی تحت عنوان »کمیسیون بررسی دیون بلامحـل« در وزارت امـور اقتصـادي دارایـی تشکیل و بر انجام صحیح آن نظارت خواهند داشت.

**درآمد عمومی:** عبارت است از درآمدهاي وزارتخانه ها و موسسات دولتی و مالیات و سود سـهم شـرکتهـاي دولتـی و درمد حاصل از انحصارات و مالکیت و سایر درآمدهایی که در قانون بودجه کل کشور تحت عنوان درآمد عمومی منظـور میشود.

**دریافتهاي دولت:** عبارت است از کلیه وجوهی که تحت عنوان درآمد عمومی و درآمد اختصاصی و درآمد شـرکتهـاي دولتی و سایر منابع تامین اعتبار و سپردهها و هدایا به استثنا هدایایی که براي مصارف خاص اهدا میگردد و مانند اینها و سایر وجوهی که به موجب قانون باید در حسابهاي خزانهداریکل متمرکز شود.

**سایر منابع تامین اعتبار**: عبارتند از منابعی که تحت عنوان وام، انتشار اوراق قرضه، برگشتی از پرداختهاي سال قبل و عناوین مشابه در قانون بودجه کل کشور پیش بینی میشود و ماهیت درآمد ندارند.

**وجوه عمـومی:** عبارت است از نقدینه هاي مربوط به وزارتخانه ها و موسسات دولتـی و شـرکتهـاي دولتـی و نهادهـا و موسسات عمومی غیردولتی و موسسات وابسته به سازمانهاي مذکور که متعلق به افراد و موسسـات خصوصـی نیسـت و صرف نظر از نحوه و منشا تحصیل آن منحصرا براي مصارف عمومی به موجب قانون قابل دخل و تصرف می باشد .

**بخش دوم**

**مقررات و روشهای جاری بودجه کل کشور**

***تعریف بودجه :***

بودجه کل کشور برنامه مالی دولت است که براي یک سال مالی تهیه و حاوي پیشبینی درآمدها و سایر منـابع تامین اعتبار و برآورد هزینه ها براي انجام عملیاتی که منجر به نیل سیاستها و هدفهاي قانونی میشود در کل میتوان به اختصار گفت که برنامه مالی دولت ، جهت یکسال مالی که سه بخش زیر درآن لحاظ شده است

\_(پیش بینی درآمدها - برآورد هزینه ها و سایر پرداخت های دولت -سایر منابع تامین اعتبار)

**بودجه:**  بودجه کل کشور از سه قسمت به شرح زیر تشکیل میشود:

-1 **بودجه عمومی دولت که شامل اجزاء زیر است:**

الف- پیش بینی دریافتها و سایر منابع تامین اعتبار که به طور مستقیم و یا غیرمستقیم در سال مالی قـانون بودجـه بـه وسیله دستگاهها از طریق حسابهاي خزانهداریکل اخذ میگردد.

ب- پیش بینی پرداختهایی که از محل درآمدهاي عمومی و یا اختصاصی براي اعتبارات جاري و عمرانـی و اختصاصـی دستگاههاي اجرایی میتواند در سال مالی مربوط ا نجام دهد.

 **-2 بودجه شرکتهاي دولتی و بانکها** : شامل پیش بینی درآمدها و سایر منابع تامین اعتبار.

3**\_ بودجه موسساتی به غیر از عناوین فوق**: در بودجه کل کشور منظور میگردد.

**اصول بودجه:**

 نقطه نظرات صاحب نظران پیرامون اصول بودجه با یکدیگر تفاوت دارند. ولی این تفاوت نظر کلی نبوده و در بعضی از این اصول یک توافق نظر ضمنی وجود دارد. با توجه به تفاوتی که در ساختار دولت، اختیارات دولت و نوع حکومت در بین جوامع مختلف وجود دارد و همچنین پویایی وظایف و اختیارات دولتی در طول زمان، این تفاوتها قابل توجیه میباشند.

-**1اصل سالانه بودن بودجه :**

عمدتاً بودجه براي یک سال تهیه میشود که با توجه به سال قـانونی در ایـران عرفـاً یـک سال شمسی است. به این صورت که خطمشی ها، سیاستها، برنامه ها، عملیـات، درآمـدها و هزینـه هـا و بـالاخره کلیـه محتویات بودجه براي یک سال شمسی پیش بینی میگردد.

-**2 اصل تعادل بودجه:**

بر اساس این اصل درصد رشد هزینه ها نباید بیشتر از درصد رشد درآمد باشد. بودجـه متـأثر ازاصل تعادل بودجه، اصل دیگري تحت عنوان »اصل تقدم درآمدها بر هزینه« مطرح مینمایند. به این مفهـوم کـه ابتـدا درآمدها باید مشخص شود و محاسبه گردند، سپس بر اساس پیشبینی درآمد، هزینه را برآورد نمایند تا از حـد درآمـد تجاوز ننموده و تعادل بودجه به هم نخورد.

-**3 اصل وحدت بودجه**: بر اساس این اصل تمام برنامه ها، فعالیـتهـا و طرحهـاي دولـت، همچنـین تمـام درآمـدها و هزینه ها و در نتیجه »بودجه« تمام دستگاهها، سازمانهاي دولتی باید در یک جا نوشته شود و براي رسـیدگی و تصـویب ارائه گردد.

**-4 اصل کاملیت یا جامعیت بودجه :**

در این اصل به موازات اصل وحدت بودجه، توصـیه مـیشـود تمـام درآمـدها و هزینههاي دولت به هر شکل و صورتی که هست اعم از بودجه جاري عمرانـی و یـا سـرمایهگـذاري ثابـت بـه وسـیله وزارتخانهها، مؤسسات دولتی، شرکتهاي دولتی، نهادهاي انقلابی، یعنی دستگاههایی که بـه نحـوي از انحـاء از بودجـه دولت منتفع میگردند، در سند بودجه جمعآوري و به صورت ناخالص به مجلس تقدیم گردد.

-**5 اصل شاملیت یا تفصیل بودجـه**:

بر اساس این اصل دولت باید بودجه را به صورت مشروح و با جزئیات آن تهیـه و تنظیم و به مجلس پیشنهاد نماید و نمیتواند هیچ بخشی از آن را مجمل در نظر بگیرد. به این صورت که بایـد بودجـه دستگاهها و سازمانهاي مختلف به تفصیل و تفکیک درآمد و هزینه طبقه بندي شده و در قالـب برنامـه هـا و طرحهـا بـه صورت استانی و ملی در لایحه منعکس شوند.

-6**اصل تخصیص و عدم تخصیص بودجه**:

طبق اصل تخصیص دولت موظف است هر اعتباري را صرفاً به همـان جـاي اختصاص دهد که در بودجه مصوب شده است. دولت باید موظف باشد که در عمل مطابق آنچه که در بودجـه تعیـین و اجازه داده شده است هزینه نماید. نباید بودجه تخصیص پیدا کرده براي یک امر را خرج موضوع دیگري نماید چـون دراین صورت نتیجه مورد نظر از اصل شاملیت و کاملیت بودجه حاصل نخواهد شد**.**

**7-اصل انعطاف پـذیري:**

 مطابق با این اصل اگر چنانچه دولت در پیش بینی بودجه اعم از درآمدها یا هزینه هـایش درطول سال با مشکلی بر بخورد می تواند از طریق متمم بودجه و ارائه آن به مجلس بودجــه خود را ترمیم کنـد. ضـمناً در

داخل هر دستگاه به وزیر یا مسئول مربوطه تا حدي اجازه داده میشود که نسبت به جابجایی اعتبارات اقدام کند.

 **8- اصل تحدیدي بودن هزینه ها:**

اعتبارت مصوب براي هر نوع هزینه تا حد همان اعتبار مصوب قابـل خـرج اسـت نـه بیشتر. منظور از تحدیدي بودن هزینه ها این است که اولاً وقتی اعتباري به مبلغ 100واحد براي خرید کالایی تصـویب میشود نمیتوان 110واحد هزینه کرد )مگر در حدي که جابجایی اعتبار به موجب قانون مجاز باشد(.

 **9- اصل تخمینی بودن درآمدها:**

بودجه از طریق تصویب مجلس، ارزش قانونی مییابد. مجلس با تصـویب بودجـه، بـه قوه مجریه اجازه میدهد که درآمدهاي پیش بینی شده را وصول و وجوه مورد نیاز خود را هزینه کند.

 **10- اصل تنظیم بودجه بر مبناي عملیات:**

بر مبناي این اصل، تهیه و تنظیم بودجه بایستی بر مبناي فعالیت و عملکرد دستگاههاي اجرایی صورت گیرد نه عادات سنواتی؛ چرا که چنین عاداتی زمینه چانه زنـی دسـتگاههـا را بـراي دریافـت اعتبارات بیشتر فراهم و اولویتبندي بین برنامه ها را با مشکل روبه رو میسازد.

 **11- اصل تقدم درآمد بر مخـارج:**

 منظور آن است که قبل از هر گونه اقدامی در امر بودجه ریـزي، ابتـدا بایسـتی منـابع درآمدي و سقف هر یک از آنها به طور دقیق پیش بینی شود و در مرحله بعد، حجم عملیات و مخارج مورد نیاز برنامه هارا معین نمود.

 **12- اصل تفکیک هزینه هاي مستمر از غیر مستمر:**

با بکـارگیري ایـن اصـل؛ یعنـی تفکیـک هزینـه هـاي مسـتمر از غیرمستمر میتوان حجم، سهم و ترکیب هر یک از عناصر تشکیل دهنده بودجه را در برنامـه هـاي دولـت معـین نمـود.هزینه هاي مستمر دولت عمدتاً شامل مخارج مصرفی و هزینه هاي غیرمستمر آن شامل سرمایه گذاريهاي مختلف است

**اجراي بودجه**: مرحله اي اساسی در فرایند گردش بودجه بوده و در توفیق دولت و تحقـق هـدفها و آرمانهـاي اقتصـادي، اجتماعی و فرهنگی جامعه مهمترین نقش را دارد. براي اینکه بودجه به درستی اجرا گردد وجود عوامـل زیـر ضـروري است:

 -1تشکیلات صحیح

 -2مدیریت منطقی

 -3نیروي انسانی متخصص

-4روشهاي حسابداري و گزارش گیري مناسب13

**در مرحله اجراي بودجه، بایستی اقدامات زیر به ترتیب صورت پذیرد**:

الف- ابلاغ بودجه

ب- مبادله موافقتنامه

ج - تخصیص اعتبار

د- مصرف اعتبارات

**الف– ابلاغ بودجه:** لایحه بودجه پس از تصویب در مجلس شوراي اسلامی و تائیـد شـوراي نگهبـان حکـم قـانون پیـدا میکند وجهت اجرا از طرف مجلس به رئیس جمهور و از طرف رئیس جمهور و یا رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزيبه کلیه دستگاههاي اجرایی ابلاغ میگردد.

اصل 33قانون اساسی میگوید: رئیس جمهور موظف است مصوبات مجلس شوراي اسلامی یا نتیجه همه پرسی را پس از طی کردن مراحل قانونی و ابلاغ به وي براي اجرا در اختیار مسئولان ذیربط قرار دهد. همچنین به موجـب مـاده 19 قانون برنامه و بودجه، بودجه هر یک از دستگاههاي اجرایی بـه تفکیـک اعتبـارات جـاري بـر حسـب برنامـه و فصـل و اعتبارات عمرانی در قالب طرح و فصل ابلاغ گردد.

**ب- مبادله موافقتنامه**: موافقت نامه سندي است که به موجب آن دو جانبه حقوقی و مالی بین دستگاههاي اجرایی ازیک طرف و سازمان مدیریت و برنامه ریزي از طرف دیگر به منظور پیش بینی جزئیات اجرایی اعتبـارات مصـوب صـورت میگیرد. دستگاههاي اجرایی موظفند شرح فعالیتها و طرحها و عملیات مربوط به اعتبارات جاري و طرحهـاي عمرانـی خـود را تنظیم و پس از امضاي مقام مجاز دستگاه اجرایی با سازمان مدیریت و برنامه ریزي مبادله نمایند.

ذیحساب دستگاه اجرایی موظف به کنترل مفاد مالی موافقت نامه به شرح زیر است:

 -1اعتبارات جاري از حد اعتبار مصوب هر برنامه و فصل تجاوز نماید.

 -2اعتبارات عمرانی هر یک از پروژهها از حد اعتبار مصوب هر طرح و پروژه تجاور ننماید.

**ج( تخصیص اعتبار**: عبارت است از تجویز استفاده از مبالغ معینی از اعتبارات سالیانه در دوره هاي زمانی مشخص. به عبارت دیگر تخصیص اعتبار تعیین حجم اعتباري است که در دورههاي زمانی معین در سال، براي تامین هزینه هـاي اجراي برنامه ها، عملیات و سایر پرداختها مورد نیاز است و هدف آن کنترل دقیق هزینه هاي دولت و ایجاد تعادل میان دریافتها و پرداختهاي آن است.

**د( مصرف اعتبارات:** مطابق ماده 52قانون محاسبات عمومی کشور مراحل تفضیلی اجراي بودجه یا مراحل انجام هزینه یا مصرف اعتبارات به ترتیب به شرح زیر است:

**تشخیص، تامین اعتبار، تعهد، تسجیل، حواله، درخواست وجه، هزینه**

 **فرايند بودجه ريزی در ايران :** بودجه ريزی در ايران شامل چهار مرحله می باشد

1-   مرحله تهيه و تنظيم و پيشنهاد لايحه بودجه

2-  مرحله تصويب بودجه

3- مرحله اجرای بودجه

4-مرحله نظارت بر بودجه

* تهیه و تنظیم  پیشنهاد بودجه + توسط دولت
* مرحله تصویب بودجه + مجلس + شورای نگهبان + نظرمصلحت نظام
* اجرا بودجه توسط دولت
* نظارت

**مرحله تهیه و تنظیم و پیشنهاد لایحه بودجه:**

تمامی صاحب نظران اعتقاد دارند این مرحله از مهمترین ، اساسی ترین و فنی ترین و تخصصی ترین مرحله فرایند بودجه ریزی است .

1-  صدور بخشنامه بودجه

2-  تهیه و تنظیم بودجه در دستگاههای اجرایی

3- تصویب لایحه در هیات وزیران

**تصويب بودجه سالانه کل کشور**

**تصويب بودجه پيشنهادى دولت توسط قوه مقننه است**

**نحوه رسیدگی به لایحه بودجه در مجلس:**

1-   نمایندگان مجلس

2-  کمیسیون تخصصی

3- کمیسیون تلخیص

4- درجلسه علنی

**ابلاغ قانون بودجه :**

لایحه بودجه مصوب مجلس در صورتی قانونی و لازم الاجرا خواهد بود که شورای نگهبان آن را بررسی و تصویب کند.پس از طي مراحل قانوني و تاييد شوراي نگهبان و اعلام نظر مجمع تشخيص مصلحت نظام در خصوص موارد اختلاف لايحه بودجه به صورت قانون درآمده و با امضای رياست مجلس جهت اجرا به رييس جمهوري ابلاغ مي گردد.

اصل 33قانون اساسی میگوید: رئیس جمهور موظف است مصوبات مجلس شوراي اسلامی یا نتیجه همه پرسی را پس از طی کردن مراحل قانونی و ابلاغ به وي براي اجرا در اختیار مسئولان ذیربط قرار دهد. همچنین به موجـب مـاده 19 قانون برنامه و بودجه، بودجه هر یک از دستگاههاي اجرایی بـه تفکیـک اعتبـارات جـاري بـر حسـب برنامـه و فصـل و اعتبارات عمرانی در قالب طرح و فصل ابلاغ گردد

* **نظارت بر بودجه به دو طريق انجام مى‌شود:**

1-   نظارت مالى

2-  نظارت عملياتى

نظارت مالى بر بودجه به‌ صورت نظارت قبل از طرح توسط وزارت امور اقتصادى و دارائي می باشد و نظارت بعد از خرج توسط ديوان محاسبات کشور انجام می گیرد.

سوالات :

1-     بودجه را تعریف کرده وبخش های آن را بنویسید؟

2-    پیش بینی درآمد های دولت از چه طریقی صورت می گیرد نام ببرید؟

3-    مراحل فرآیند بودجه ریزی در ایران را نام ببرید؟

4-    مرحله تهیه وتنظیم و پیشنهاد لایحه بودجه دولت را بنویسید؟

5-   نحوه رسیدگی به لایحه بودجه در مجلس را بنویسید

6-    ابلاغ نهایی قانون بودجه شرح دهید؟

7-    نظارت بر بودجه به چند طریق انجام می گیرد؟

8- یازده اصل بودجه را نام برده و هر یک را توضیح دهید؟

**بخش سوم : برنامه مالی**

تعیین میزان سود شرکت در دوره های زمانی مشخص، طی گزارشات مالی و بدون فروش دارایی ها و تسویه بدهی ها می باشد. دوره زمانی ذکر شده به دو نوع قابل تقسیم می باشد که در زیر به تعریف هر یک می پردازیم:

**- دوره مالی چیست؟**

برای تعیین وضعیت سود یا زیان واحد های تجاری، مدت فعالیت آن ها به دوره های کوتاه  تقسیم می شود که به هر یک از این دوره ها، دوره مالی گفته می شود. در پایان هر دوره مالی وضعیت مالی شرکت ها در گزارشات مالی بیان می شود.

**- سال مالی چیست؟**

به دوره مالی که مدت آن یک سال باشد "سال مالی" گفته می شود. طبق قواعد و قوانین موجود در پایان هر سال مالی حسابداران و شرکت ها موظف به ارائه صورت های مالی و تحویل اظهارنامه عملکرد می باشند. این عمل در برنامه حسابداری قابل انجام می باشد و می توانید تمامی این عملیات را از طریق نرم افزار حسابداری پارمیس انجام دهید تا از بروز هرگونه خطا و اشتباه در عملیات دستی حسابداری جلوگیری شود.

سال مالی بیشتر شرکت ها در ایران مطابق با تقویم خورشیدی و از ابتدای فروردین تا آخر اسفند ماه می باشد. برخی شرکت های دیگر نیز بر اساس نوع فعالیت خود، تاریخ های متفاوتی را برای سال مالی خود انتخاب می کنند مانند واحد های تجاری فعال در زمینه محصولات کشاورزی که بسته به فصول فعالیت خود را انجام می دهند.

**نکاتی درباره دوره مالی و سال مالی:**

-         در برخی موارد برای اطلاع سریع تر از وضعیت سود یا زیان واحد تجاری و یا برای دریافت تسهیلات و ...، صورت های مالی در دوره های زمانی کوتاه تری تهیه می شود. این نوع گزارشات به "گزارشات میان دوره ای" معروف می باشند. معمول ترین گزارشات میان دوره ای 3 یا 6 ماهه می باشند.

- همه شرکت های سهامی عام موظف به تهیه گزارشات میان دوره ای 3 ماهه می باشند.

- تا زمان تصفیه واحد تجاری، گزارشات تهیه شده جنبه برآوردی دارد.

-معمول ترین دوره مالی یک ساله می باشد.

-پایان دوره مالی معمولا زمانی در نظر گرفته می شود که فعالیت واحد تجاری در پایین ترین سطح قرار دارد.

-با توجه به کاربرد گزارشات، می توان صورت های مالی را در بازه های زمانی کمتری مانند یک ماه نیز تهیه نمود.

قبل از بستن سال مالی ابتدا باید انواع حسابها را شناسایی کنیم. در حسابداری دوبل یا دو طرفه گروهی از حسابها دائم یا ترازنامه ای و گروهی از حسابها موقت یا سود و زیانی هستند.

**- حسابهای دائم یا ترازنامه ای**

حسابهایی که مانده آنها مربوط به یک دوره مالی نیست و به دوره های مالی بعد منتقل می شود، حسابهای ترازنامه ای یا دائم می باشند. مانند حسابهای بانکی، بدهکاران تجاری، بستانکاران تجاری و …

**- حسابهای موقت یا سود و زیانی**

حسابهایی که مانده آن مربوط به یک دوره مالی می باشد. مانده این حسابها در پایان یک دوره مالی صفر می شود و به دوره مالی بعد منتقل نمی شود. مانند حسابهای هزینه، درآمد ها، فروش و …

**مراحل بستن سال مالی**

برای بستن یک دوره مالی ابتدا از ثبت تمامی اسناد مربوط به آن سال مالی و صحت آنها باید مطمئن شد. سپس در یک سند، کلیه حسابهای موقت که مانده بستانکار دارند را به اندازه مبلغ مانده حساب، بدهکار کرده و مانده آنها را صفر می کنیم. بعد کلیه حسابهای موقت که مانده بدهکار دارند را معادل مانده همان حساب بستانکار می کنیم.

برای بالانس شدن این سند از حساب سود و زیان جاری باید استفاده کرد یعنی مانده کلیه حسابهای موقت، سود و زیان جاری می شود. به همین دلیل است که به حسابهای موقت حساب سود و زیانی نیز گفته می شود.

**- سند سود و زیان**

بعد از مشخص شدن سود و زیان معمولا سندی صادر می شود که در آن تکلیف سود و زیان جاری مشخص می شود، یعنی یا به حساب سود و زیان انباشته منتقل می شود، یا بین سهامداران تقسیم می شود و یا به صورت افزایش سرمایه ثبت می شود.

**- سند اختتامیه**

در سند اختتامیه کلیه حسابهایی که هنوز مانده دارند نیز صفر می شوند، با توجه به تراز بودن کلیه حسابها این سند بدون استفاده از حساب واسط نیز بالانس می باشد، اما بنا به سلیقه می توان از حساب واسط سند تراز اختتامیه نیز استفاده کرد. این حساب معادل ریالی حسابهایی که بدهکار شده اند، بستانکار می شود. از نظر ریالی مبلغ بدهکار و بستانکار شدن این حساب برابر است. در نتیجه مانده آن صفر خواهد شد.

**- سند افتتاحیه**

مانده کلیه حسابهای دائم در ابتدای هر دوره مالی، در این سند مشخص می شود. این سند دقیقا مانند سند اختتامیه دوره مالی قبل می باشد با این تفاوت که کلیه مبالغ بدهکار، بستانکار می شود و کلیه مبالغ بستانکار، بدهکار می شود.

سئوالات

1-    دوره مالی چیست ؟

2-    سال مالی چیست؟

3-    حسابهای دائم یا ترازنامه ایرا تعریف کنید

4-    مراحل بستن سال مالی نام ببرید؟

5-    سند سود و زیان را شرح دهید؟

**بخش چهارم: درآمدها ، مقررات و روشهای جاری قانونی انها**

**پیش بینی درآمدهای دولت:** عملیاتی است که منجر به تزریق یا ورود نقدینگی به پیکره دولت خواهد شد.

این عملیات از سه طریق امکان پذیر است که شامل :

1-   فروش کالا وخدمات

2-  مالیات و عوارض

3- جرایم و خسارات

**درآمد شركت هاي دولتي:** عبارت است از درآمدهايي كه در قبال خدمت و يا فروش كالا و ساير فعاليت هايي كه شركت هاي مذكور به موجب قوانين و مقررات مجاز به انجام آن ها هستند عايد آن شركت ها مي گردد. خزانه براي هر شركت دولتي يك حساب تمركز درآمد شركت از طرف خزانه بانك مركزي ايران افتتاح مي نمايد و كليه درآمدهاي شركت به حساب مزبور منتقل مي شود.

* **درآمدهای دولت در دو بعد طبقه بندي مي شود :**

1**-منابع بودجه عمومي** :که هر ارگان دولتی برای بودجه عمومی خود ازدو منبع استفاده می کند که شامل: الف-درآمدهای عمومي ب- درآمد اختصاصي

**2-منابع شركت هاي دولتي،بانك ها و موسسات انتفاعي وابسته به دولت**

**-درآمد عمومي:**  عبارت است از "درآمدهاي وزارتخانه ها و موسسات دولتي و ماليات و سود سهام شركت هاي دولتي و درآمد حاصل از انحصارات و مالكيت و ساير درآمدهايي كه در قانون بودجه كل كشور تحت عنوان درآمدد عمومي منظور مي شود".درآمد عمومي پس از وصول بايد در حسايهاي خزانه داري كل متمركز شود. پرداخت هاي از اين درآمد در دو عنوان كلي " اعتبارات جاري" و " اعتبارات عمراني به حساب هزينه مربوط منظور مي شوند.

در کل میتوان گفت که منابع عمومي ارگانهای دولت شامل : درآمدها واقعي - واگذاري دارايي سرمايه اي-واگذاري دارايي مالي هستند

* **درآمدها واقعي خود شامل شش بخش می باشد که هر ارگان دولتی میتواند برای کسب درآمد یک یا چند روش را استفاده کند.**

بخش 1-درآمدهاي مالياتي

بخش 2-درآمد ناشي از كمك اجتماعي

بخش 3-درآمد حاصل از مالكيت دولت

بخش 4-درآمد حاصل از فروش كالا و خدمات

بخش 5-درآمد حاصل از جرايم و خسارات

بخش 6-درآمدهاي متفرقه

* **واگذاري دارايي سرمايه اي :**عبارت از فروش دارايي هاي توليد شده يا توليد نشده اي است كه طي مدت بيش از يك سال در فرآيند تولبد كالا و خدمات به كار مي رود.که شامل:

1-      منابع حاصل از نفت و فرآورده هاي نفتي

2-     منابع حاصل از فروش و واگذاري اموال منقول و غير منقول

3-     منابع حاصل از واگذاري طرحهاي تملك داراييهاي سرمايه اي

* **واگذاري دارايي مالي :** عبارت از كليه داد و ستدهايي كه دارايي  هاي در اختيار دولت  را كاهش مي دهد و ماهيت درآمد ندارند و بيش تر به عنوان منابع تامين اعتبار يا منابع استقراضي دولت شناخته مي شوند.که شامل :

1-      منابع حاصل ازفروش اسناد خزانه اسلامي و اوراق مشاركت

2-     منابع حاصل ازاستفاده از تسهيلات خارجي

3-     منابع حاصل ازاستفاده از موجودي حساب ذخيره ارزي

4-     منابع حاصل ازدريافت اصل وامها

5-     منابع حاصل ازواگذاري شركت هاي دولتي

6-     منابع حاصل ازبرگشتي پرداخت هاي سالهاي قبل

7-     منابع حاصل ازاستفاده از صندوق توسعه ملي

8-    منابع حاصل ازساير واگذاري ها

**درآمد اختصاصي**: عبارت از درآمدهايي است كه به موجب قانون براي مصرف يا مصارف خاص در بودجه كل كشور تحت عنوان درآمد اختصاصي منظور مي گردد. وزارتخانه ها مكلف اند درآمدهاي اختصاصي خود را پس از وصول به حياب هاي خزانه نزد بانك مركزي منتقل نمايند.با درخواست وجه توسط ذيحساب دستگاه دولتي، وجه نقد از موجودي حسابهاي درآمد اختصاصي خزانه به حساب پرداخت هزينه هاي اختصاصي دستگاه دولتي منتقل مي شود تا جهت انجام هزينه هاي اختصاصي از آن استفاده شود.

4**-انواع درآمدهاي مالياتي**

 1-بند اول:ماليات اشخاص حقوقي-

بند دوم: ماليات بر درآمد

3-بند سوم: ماليات بر پروت

4-بند چهارم: ماليات بر واردات

5-بند پنجم: ماليات بر كالاها و خدمات

5**-كمك هاي اجتماعي:** عبارت از كمك هاي اجتماعي دريافت هاي واقعي و احتسابي از كارفرمايان به نفع كاركنان يا خويش فرمايان مي باشد و به دو شكل مي تواند انجام گيرد كه منافع آن عايد شاغلين يا بازنشستگان و بازماندگان آ ن ها مي گردد.

منابع حاصل از واگذاري طرحهاي تملك داراييهاي سرمايه اي عبارت از فروش و واگذاري ساختمان هاي فرسوده و غير قابل استفاده است.

**6-اسناد خزانه اسلامي:** عبارت از استاد با نام كه دولت به منظور تسويه بدهي هاي ميجل خود با حفظ قدرت خريد بابت طرحهاي تملك داراييهاي سرمايه اي به قيمت اسمي و سررسيد معين به طلبكاران غير دولتي واگذار مي نمايد.

سوالات:

1-منابع عمومي دولت به چند بخش تقسيم مي شود نام برده و يكي را به دلخواه تعريف نماييد؟

2-واگذاري داراييهاي سرمايه اي را تعريف نماييد؟

3- سه مورد از منابع حاصل از واگذاري داراييهاي مالي را نام ببريد؟

4-درآمد اختصاصي را تعريف نماييد؟

5-انواع درآمدهاي مالياتي را نام ببريد؟

6-اسناد خزانه اسلامي جزو كداميك از منابع درآمدي مي باشد-تعريف نماييد؟

بخش پنجم : مقررات و روشهای جاری طبقه بندی اقتصادی هزینه ها

 **هزینه ها:** عبارت است از پرداختهایی که به طور قطعی به ذینفع در قبال تعهد یا تحت عنوان کمک یا عناوین مشابه با رعایت قوانین و مقررات مربوط صورت می گیرد.
نکته: اختیار و مسئولیت تشخیص و انجام تعهد و تسجیل و حواله به عهده وزیر یا رئـیس موسسـه و مسـئولیت تـامین اعتبار و تطبیق پرداخت با قوانین و مقررات به عهده ذیحساب میباشددر کل میتوان گفت:

هزینه دارایی به استثنای بهره، هزینه ای است که از سوی یک واحد دولتی به مالک دارایی مالی یا دارایی ملموس تولید نشده به هنگام استفاده از این دارایی ها پرداخت می شود.

**طرح های بازنشستگی:**

دو نوع طرح باز نشستگی اساسی وجود دارد: طرح بازنشستگی بر اساس مزیت تعریف شده و طرح بازنشستگی بر اساس حق بیمه تعریف شده

**طرح های حق بیمه:**

به جای سطح مزیت، سطح حق بیمه برای صندوق  از سوی کارفرما تضمین می شود. کلیه طرح های مربوط به حق بیمه بلند مدت بوده  و تعهد یک طرح حق بیمه تعریف شده، معادل ارزش جاری بازاری دارایی های صندوق است.

**اجاره:**

هزینه ای است که در ارتباط با اجاره های قطعی زمین، دارایی های زیر زمینی و سایر دارایی های طبیعی  اتفاق می افتد.

**سایر اجاره ها:**

شامل پرداخت بابت قطع درختان در زمین های زراعی، استحصال آب های مهار نشده برای اهداف آبادانی و تجاری از جمله پرورش ماهی، آبیاری و چرای حیوانات روی زمین های تحت تملک سایر واحدها است.

**هزینه های متفرقه:**

شامل برخی از انتقالات در خدمت اهداف کاملا متفاوت و سایر داد و ستدهای هزینه ای است که در جای دیگر طبقه بندی نشده اند. که مهم ترین انها:

انتقالات غیر سرمایه ای به موسسات غیر انتفاعی – مالیات های سرمایه ای و غیر سرمایه ای، عوارض جانبی و جریمه ها – خالص اعتبارات مالیاتی – عوارض و جریمه هایی که از سوی دادگاه ها وضع می گردد – پرداخت هایی که ناشی از بلایای طبیعی مانند سیل و زلزله است – پرداخت هایی که بابت جبران صدمه به شخص یا خسارات به دارایی که از سوی واحدهای مالیاتی صورت گرفته – کمک هزینه های دانشجویی و مزایای تحصیلی – انتقال سرمایه های نقدی و غیر نقدی  به بنگاه های بازاری و موسسات غیر انتفاعی – حق بیمه غیر عمر قابل پرداخت به شرکت های بیمه ای برای پوشش دادن به رویدادها و حوادث.

**جبران خدمت کارکنان:**

شامل همه گونه جبران (نقدی و غیرنقدی) در مقابل کار انجام گرفته در یک دوره گزارشگیری مالی است که در اختیار کارکنان قرار می گیرد. جبران خدمت کارکنان شامل حقوق، دستمزد، کمک های اجتماعی دولت، قابل پرداخت به طرح های تامین اجتماعی کارکنان می گردد.

**حقوق و دستمزد:**

شامل استرداد مخارج انجام شده توسط کارکنان برای شروع کار جدید یا تغییر محل خدمت (مانند هزینه سفر یا جابجایی) نمی شود.

**حقوق و دستمزد نقدی:**

شامل پرداخت های نقدی به کارکنان قبل از کسورات مربوط به مالیات و حق بیمه های تامین اجتماعی سهم کارمند است. موارد مشمول عبارتند از: حقوق و دستمزد پایه، اضافه کار، کارشبانه، کار در تعطیلات،حق بدی آب و هوا، فوق العاده پرداخت بابت هزینه های زندگی، فوق العاده پرداخت خارج از مرکز و...

**کمک های اجتماعی دولت:**

کمک های قابل پرداخت به صندوق های تامین اجتماعی، صندوق های بازنشستگی مرتبط، اشتغال یا طرح های بیمه اجتماعی مرتبط با استغال هستند که به منظور برقراری مستمری منافع اجتماعی برای کارکنان صورت می گیرد.

**استفاده از کالاها و خدمات:**

این گروه شامل همه کالاها و خدمات استفاده شده در عملیات اجرایی دولت برای تولید کالاها و خدمات برای عرضه در بازار یا سایر مقاصد و کالاهای خریداری شده برای فروش مجدد می گردد.

**مصرف سرمایه های ثابت (استهلاک):**

به معنی کاهش ارزش دارایی های ثابت تحت تملک یا مورد استفاده، یک واحد دولتی به دلیل خرابی فیزیکی، کهنگی طبیعی یا خسارت تصادفی متعارف طی یک دوره حسابداری است.

**بهره (سود):**

بهره از طرف واحدهایی پرداخت می شود که انواع معینی از تعهدات نظیر سپرده ها، اوراق بهدار بجز سهام، وام ها و حسای های پرداختنی را تقبل می کنند. بهره هزینه ای است که واحد دولتی (بدهکار)، در قبال استفاده از اصل سرمایه  یعنی همان ارزش اقتصادی ایجاد شده توسط بستانکار  متحمل می شود.

**یارانه ها:**

یارانه پرداخت انتقالی یکجانبه  (بدون معوض) است که واحدهای دولتی بر اساس سطح فعالیتهای تولیدی یا ارزش کالاها و خدمات تولید شده و وارد شده توسط شرکت های دولتی در اختیار آنها قرر می دهند.

**کمک های بلاعوض:**

پرداخت های انتقالی غیر اجباری بین دو واحد دولتی و یا بین یک واحد دولتی و یک سازمان بین المللی است.

**منافع مزایای اجتماعی:**

انتقالات نقدی و غیر نقدی به منظور حمایت از همه مردم یا بخش هایی خاص از آنها در برابر خطرهای معین اجتماعی است .

سوالات:

1-     تعریف هزینه ؟

2-     هزینه های متفرقه را تعریف و انواع انتقالات را نام ببرید؟

3-     طرح های باز نشستگی را نام برده و توضیح دهید؟

4-     هزینه ها به چند گروه تقسیم می شوند نام ببرید؟

5-     هزینه های قالب دولت چه می باشد؟ نام برده ویکی را توضیح دهید؟

6-     هزینه های متفرقه دولت را نام ببرید؟

**بخش ششم : مقررات و روشهای جاری سپرده گذاری**

**سپرده :** از نظر قانون محاسبات عمومی عبارت است از:

الف- وجوهی که طبق قوانین و مقررات به منظور تامین و یا جلـوگیري از تضـییع حقـوق دولـت دریافـت مـیگـردد و استرداد و یا ضبط آن تابع شرایط مقرر در قوانین و مقررات و قراردادهاي مربوط است.

ب- وجوهی که به موجب قرارها و یا احکام صادره از طرف مراجـع قضـایی از اشـخاص حقیقـی و یـا حقـوقی دریافـت میگردد و به موجب قرارها و احکام مراجع مذکور کلاً و یا بعضاً قابل استرداد میباشد.

ج- وجوهی که بر اساس مقررات قانونی توسط اشخاص نزد دستگاههاي دولتی به نفع اشخاص ثالث تودیع میگردد تا بارعایت مقررات مربوط به ذینفع پرداخت گردد.

**تبصره** – وجوهي كه توسط دستگاه هاي دولتي به موجب مقررات تحت عنوان وديعه و يا حق اشتراك آب و برق،تلفن،تلكس،گاز و نظائر آنها از اشخاص دريافت مي شود از نظر اين قانون سپرده تلقي نمي گردد و از هر نظر مشمول مقررات مربوط به خود مي باشد

سود سپرده‌های بانکی طبق ضوابط و مقررات:

 سود سپرده‌های بانکی طبق ضوابط و مقررات موجود به صورت روزشمار و با نرخ سود علی الحساب طبق فرمول: (مدت) × (نرخ) × (سرمایه) = سود محاسبه و پرداخت مي‌شود.

**انواع سپرده:**

در یک تقسیم بندی کلی انواع سپرده ها به سه گروه زیر تقسیم می شود.

1 . سپرده قرض الحسنه جاری (دیداری)

2 . سپرده قرض الحسنه پس انداز

3. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

\*\*\*\*\*\*\*\*

**1 . سپرده قرض الحسنه جاری (دیداری)**

این حساب از جهت ماهیت حقوقی و کیفیت عمل همانند سپرده دیداری در بانکهای سنتی است. اشخاص حقیقی و حقوقی با افتتاح حساب جاری، وجوه اضافه بر نیاز خود را به بانک سپرده دسته چک دریافت می کنند تا در وقت مناسب با استفاده از خدمات حساب جاری در مبادلات پولی خود استفاده کنند

**2 . سپرده قرض الحسنه پس انداز**

حساب پس انداز از سپرده های رایج نظامهای رایج نظامهای بانکی است. ویژگی آن این است که اشخاص حقیقی و گاهی حقوقی وجوه اضافه بر هزینه های جاری خود را برای مدت نامعین به چنین حسابی واریز کرده در برابر آن دفترچه دریافت می کنند تا هنگام نیاز با برنامه ریزی، وجوه مذکور را دریافت کنند. ماهیت چنین سپرده ای قرض است و در بانکهای سنتی عموما به آنها بهره می پردازند

**3. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**

بسیاری سرمایه های نقدی هستند که به علل مختلف علاقه یا توان به کارگیری آنها را ندارند. به این جهت سراغ موسساتی می روند که بتواند علاوه بر حفظ سرمایه، سودی در اختیار آنها قرار دهد. بانکهای سنتی در قالب سپرده های ثابت، وجوه مذکور را جذب کرده علاوه بر تعهد باز پرداخت اصل آنها، متناسب با مدت زمان سپرده گذاری به صاحبانشان بهره می پردازند

**شرایط سپرده گذار**

سپرده گذار ایرانی باشد و اشخاصی که به سن 18 سال تمام رسیده یا حکم رشد آنها از دادگاه صالحه صادر شده باشد افتتاح حساب  برای اتباع خارجی مقیم ایران که دارای گذرنامه و اجازه اقامت معتبر یا کارت شناسایی معتبر می باشند بلا مانع است.

**افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت مشترک :**

 ممکن است دو نفر یا بیشتر تصمیم بگیرند به صورت مشترک حساب سرمایه گذاری بلند مدت افتتاح نمایند که در این صورت باید صریحاً میزان سهم هر یک از صاحبان حساب ، نحوه استفاده از سود و نحوه برداشت به صورت مشترک و یا انفرادی مشخص شود.

**افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت از طریق وکالت :**

 اگر وکیل حق استفاده از حساب را داشته باشد باید وکالت نامه رسمی (ثبتی) معتبر که از جانب صاحب حساب به وی داده شده است را هنگام افتتاح حساب ارائه نماید. ضمنا افتتاح حساب توسط قیم یا وصی نیز می تواند انجام گردد.

**سوالات:**

1-سپرده را توضیح دهید:

2-انواع سپرده ها را نام ببرید و توضیح دهید؟

3-حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت را تعریف کنید؟

4- شرایط سپرده گذار؟

5- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت مشترک را توضیح دهید؟

6- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت از طریق وکالت را توضیح دهید؟

         **بخش هفتم : دستگاههای اجرائی**

**ارائه تعریفی جامع از دولت:** دولت عبارت از گروهی از مردم(جمعیت)،که در قلمرو معین(سرزمین) سکونت داشته وتحت اصول منظم(قانون) به طور مستقل ودائم زندگی می نمایند و مطیع قانون صادره از یک مقام عالی(قدرت عالیه با قوای کشوری) می باشند. بنابراین عناصر چهارگانه دولت عبارتند از :  1) قلمرو 2)جمعیت  3 )حکومت  4) حاکمیت

**تقسیمات کشوری**

استان - شهرستان  - بخش- شهر - ده – روستا

**استان** واحدی از تقسیمات كشوری است با محدوده جغرافیایی معین كه از به هم پیوستن چند شهرستان همجوار با توجه به موقعیتهای سیاسی اجتماعی فرهنگی اقتصادی و طبیعی تشكیل می شود و توسط استاندار اداره میشود

**شهرستان** واحدی از تقسیمات كشوری است با محدوده جغرافیایی معین كه از به هم پیوستن چند بخش همجوار كه از نظر عوامل طبیعی اجتماعی اقتصادی سیاسی فرهنگی واحد متناسب و همگنی را بوجود آورده اند و توسط فرماندار اداره میشود .

**بخش** واحدی است كه از تقسیمات كشوری كه دارای محدوده جغرافیایی معین بوده و از به هم پیوستن چند دهستان همجوار مشتمل بر چندین مزرعه مكان روستا و احیاناً شهر كه در آن عوامل طبیعی بر اوضاع اجتماعی و فرهنگی اقتصادی و سیاسی واحد همگنی را به وجود می آورد به نحوی كه با در نظر گرفتن تناسب وسعت جمعیت و ارتباطات و دسترسی و سایر موقعیتها نیل به اهداف و برنامه ریزیهای دولت در جهت احیاء امكانات طبیعی و استعدادهای اجتماعی و توسعه امور رفاهی و اقتصاد آن تسهیل گرد که توسط بخشدار اداره میشود

**شهر** محلی است با حدود قانونی كه در محدوده جغرافیایی بخش واقع شده و از نظر بافت - اجتماعی ، اشتغال و سایر عوامل دارای سیمائی با ویژگیهای خاص خود بوده بطوری كه اكثریت ساكنان دائمی آن در مشاغل كسب ، تجارت ، صنعت ، كشاورزی ، خدمات و فعالیتهای اداری اشتغال داشته و در زمینه خدمات شهری از خود كفائی نسبی برخوردار و كانون مبادلات اجتماعی ، اقتصادی ، فرهنگی و سیاسی حوزه جذب و نفوذ پیرامون خود بوده و حداقل دارای ده هزار نفر جمعیت باشد و توسط فرماندار اداره میشود .

**ده** كوچكترین واحد تقسیمات كشوری است كه دارای محدوده جغرافیایی معین بوده و از به هم پیوستن چند روستا ، مكان ، مزرعه همجوار تشكیل می شود كه از لحاظ محیط طبیعی ، فرهنگی ، اقتصادی و اجتماعی همگن بوده و امكان خدمات رسانی و برنامه ریزی در سیستم و شبكه واحدی را فراهم می نماید و توسط دهیار اداره می شود .

**روستا** واحد مبداء تقسیمات كشوری است كه از لحاظ محیط زیستی ( وضع طبیعی ، اجتماعی ، فرهنگی و اقتصادی ) همانند بوده كه با حوزه و قلمرو معین ثبتی یا عرفی مستقل كه حداقل تعداد 20 خانوار یا صد نفر اعم ازمتمركز یا پراكنده در آنجا سكونت داشته باشند و اكثریت ساكنان دائمی آن بطور مسقیم و غیرمسقیم به یكی از فعالیتهای كشاورزی ، دامداری ، باغداری بطور اعم و صنایع روستایی و صید و یاتركیبی از این فعالیتها اشتغال داشته باشند و در عرف به عنوان ده ، آبادی ، دهكده یاقریه نامیده می شده است که توسط شورای روستا اداره میشود .

قوه قضاییه انجام وظایف قانونی خود را بر اساس ارکان و سازمانهایی انجام می دهد که عبارتند از:

2-    دادسراها و دادگاهها.

4-    دیوان عالی کشور.

6-    دیوان عدالت اداری.

8-    سازمان بازرسی کل کشور.

1-    سازمان قضایی نیروهای مسلح.

3-    سازمان زندانها و اقدامات تامینی و تربیتی.

5-    سازمان ثبت اسناد و املاک کشور.

7-    سازمان پزشکی قانونی.

**ارگانهاي نظارتي وابسته به قوه مجريه**

ج)‌ وزارت امور اقتصادي و دارايي

ب)‌ سازمان مديريت و برنامه‌ريزي

الف)‌ وزارت اطلاعات

**ذيحسابيها:** ذيحساب ماموريست که با حکم وزارت امور اقتصادي و دارايي از بين مستخدمين رسمي واجد صلاحيت به منظور «اعمال نظارت و تامين هماهنگي لازم دراجراي مقررات مالي» انتخاب و وظايف ذيل را به عهده مي‌گيرد: نظارت بر امور مالي و محاسباتي - نظارت بر حفظ اسناد و دفاتر مالي-  نگهداري و تحويل و تحول وجوه و سپرده‌ها و غيره - نگهداري حساب اموال دولتي. به عبارت ديگر دولت نقش نظارت مالي و به اصطلاح رايج و معروف «نظارت حين خرج» را از طريق شخصي بنام ذيحساب که به نمايندگي از وزارت مذکور در دستگاههاي اجرايي مستقر ميگردد، انجام ميدهد.

**سازمان حسابرسي:**

يکي ديگر از دستگاههايي که در امر نظارت مالي به وزارت امور اقتصادي و دارايي و قوه مجريه در سطح کلان کمک مي‌نمايد سازمان حسابرسي است. سازمان مذکور گرچه فاقداهميت و جايگاه ذيحسابيها ميباشد، ولي در برخي امور جايگاه خاصي و ويژه خود را دارد. سازمان مذکور طبق ماده واحده قانون تشکيل سازمان حسابرسي مصوب سال 62 وظايف ذيل را به عهده دارد: الف) انجام وظايف بازرسي قانوني و امور حسابرسي سالانه موسسات و شرکتهاي دولتي و بانکهاو ساير دستگاههاي عمومي و سازمانهاي وابسته به دستگاههاي مذکور که طبق اساسنامه و مقررات مربوط به خود ملزم به حسابرسي ميباشند. ب)‌ ارايه خدمات مالي به دستگاهها در صورت درخواست آنها ج)‌ تربيت و آموزش پرسنل مورد نياز د)‌ تدوين اصول وضوابط فني قابل قبول در حسابداري و حسابرسي .

**ديوان عدالت اداري:**

‌رسيدگي به شکايات و تظلمات و اعتراضات اشخاص و تصميمات و اقدامات واحدهاي دولتي و تصميمات و اقدامات مامورين واحدهاي دولتي و آئين‌نامه‌ها و نظامات و مقررات دولتي و شهرداري که خلاف قانون بوده – رسيدگي به اعتراضات و شکايات از آراء و تصميمات قطعي دادگاههاي اداري – رسيدگي به شکايات مستخدمين از لحاظ تضييع حقوق استخدامي.

**ديوان عالي کشور:**

ديوان عالي کشور طبق اصل «161» قانون اساسي تشکيل گرديده و در قوانين و مقررات متعدد ديگري نظير قانون آئين دادرسي دادگاههاي عمومي و انقلاب در امور مدني و کيفري و... به ديوان عالي اشاره گرديده است. طبق اصل «161» قانون اساسي ديوانعالي کشور به منظور «نظارت بر اجراي صحيح قوانين در محاکم» و «ايجاد وحدت رويه قضايي» و «انجام مسئوليتهايي که طبق قانون به آن محول ميشود» براساس ضوابطي که رئيس قوه قضاييه تعيين ميکند تشکيل ميگردد

**‌ ديوان محاسبات کشور:**

ديوان محاسبات طبق اصول «54» و «55» قانون اساسي تشکيل و ماموريت رسيدگي به کليه حسابهاي وزارتخانه‌ها، موسسات، شرکتهاي دولتي و ساير دستگاههاي که به نحوي از انحاء از بودجه کل کشور استفاده ميکنند به ترتيبي که قانون مقرر مي‌دارد به عهده داشته و مراقبت مي‌نمايد که هيچ هزينه‌اي از اعتبارات مصوب تجاوز نکرده و هر وجهي در محل خود به مصرف رسيده باشد. ضمناً ديوان محاسبات مامور تهيه وتنظيم گزارش تفريغ بودجه و تسليم آن به مجلس به همراه اظهارنظر خود ميباشد.

ســـوالات

1-    دولت را توضیح دهید ؟

2-    تقسیمات کشوری را توضیح دهید ؟

3-    دستگاه های نظارتی قوه مجریه را نام ببرید ؟

4-    ذیحساب را توضیح دهید ؟

5-    ديوان عدالت اداري را توضیح دهید ؟

6-    ديوان عالي کشور را توضیح دهید ؟

**بخش هشتم: بررسی آیین نامه های مالی و معاملات سازمان**

**مراحل انجام خرج در دستگاههاي اجرایی:**

-**1تشخیص**: عبارت است از تعیین و انتخاب کالا و خدمات و سایر پرداختهایی که تحصیل یا انجام آنها براي نیـل بـه اجراي برنامه هاي دستگاههاي اجرایی ضروري است. مسئولیت آن بر عهده رئیس دستگاه اجرایی میباشد.
**-2تامین اعتبار**: عبارت است از اختصاص دادن تمام یا قسمتی از اعتبار مصوب براي هزینـه معـین. مسـئولیت آن بـر عهده ذیحساب میباشد.

**-3تعهد:** عبارت است از ایجاد دین بر ذمه دولت ناشی از:
الف- تحویل کالا یا انجام دادن خدمت
ب- اجراي قراردادهایی که با رعایت مقررات منعقد شده باشد.
ج- احکام صادر شده از مراجع قانونی و ذیصلاح.
د- پیوستن به قراردادهاي بینالملی و عضویت در سازمانها یا مجامع بینالمللی با اجازه قانون.
مسئولیت آن بر عهده رئیس دستگاه اجرایی میباشد.

-4**تسجیل:** عبارت است از تعیین میزان بدهی قابل پرداخت به موجب اسناد و مدارك اثبات کننده بدهی .
-5**حواله:** اجازهاي است که کتباً به وسیله مقامات مجاز وزارتخانه یا موسسه دولتی و یا شـرکت دولتـی و یـا دسـتگاه اجرایی محلی و یا نهادهاي عمومی غیردولتی و سایر دستگاههاي اجرایی بـراي پرداخـت تعهـدات و بـدهیهـاي قابـل پرداخت از محل اعتبارات مربوط بر عهده ذیحساب در وجه ذینفع صادر میشود.
-**6درخواست وجه:** سندي است که ذیحساب براي دریافت وجه به منظـور پرداخـت حوالـههـاي صـادر شـده و سـایرپرداختهایی که به موجب قانون از محل وجوه متمرکز شده در خزانه مجاز میباشد حسب مورد از محل اعتبارات و یـا وجوه مربوط حساب خزانه در مرکز و یا خزانه استان در وجه حساب بانکی پرداخت دستگاه اجرایی ذیربط صادر میکند.

-7**هزینه**: عبارت است از پرداختهایی که به طور قطعی به ذینفع در قبال تعهد یا تحت عنوان کمک یا عناوین مشابه با رعایت قوانین و مقررات مربوط صورت میگیرد.

نکته: اختیار و مسئولیت تشخیص و انجام تعهد و تسجیل و حواله به عهده وزیر یا رئـیس موسسـه و مسـئولیت تـامین اعتبار و تطبیق پرداخت با قوانین و مقررات به عهده ذیحساب میباشد

**سازمان :** نهاد اجتماعی متشکل از افراد ،دارای ساختار هدفمند ومشخص

**خرید** :شامل فرایندی است که درآن تصمیم به خرید تامین کالاهای ضروری سازمانها از میان برندهای مختلف اتخاذ می شود .

**انواع خرید از نظر قیمت**

الف)معاملات کوچک :معاملاتی است که قيمت آن كمتر از دويست ميليون ريال درسال 1395 باشد.

ب)معاملات متوسط :معاملاتی که مبلغ مورد معامله بیش از سقف مبلغ معاملات کوچک بوده و از 10 برابرسقف ارزش معاملات کوچک تجاوز نکند .

ج)معاملات بزرگ :معاملاتی که مبلغ برآورد اولیه آنها از 10 برابر سقف ارزش معاملات کوچک باشد .

**تنخواه گردان** :

عبارت است از وجهی که توسط رییس امور مالی با دستور مدیر یا مقام مجاز برای انجام هزینه ها وسایر پرداختها در اختیار واحد مامورینی که مجاز به دریافت تنخواه گردان  هستند قرار می گیرد .

**انواع تنخواه گردان** : الف)تنخواه گردان خزانه      ب)تنخواه گردان استان       ج)تنخواه گردان حسابداری        د)تنخواه گردان پرداخت

**الف)تنخواه گردان خزانه** :تنخواه گردان خزانه عبارت است از اعتبار بانکی در حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  که به موجب قانون اجازه استفاده از آن به میزان معین در هر سال مالی برای رفع احتیاجات نقدی خزانه در همان سال به وزارت امور اقتصادی و دارایی داده میشود منتها تا پایان سال واریز گردد .

**ب)تنخواه گردان استان :**تنخواه گردان استان عبارت است از وجهی که خزانه از محل اعتبارات مصوب به منظور ایجاد تسهیلات لازم در پرداخت هزینه های جاری و عمرانی دستگاههای اجرایی  محل تابع نظام بوجه استانی در اختیار نمایندگان خزانه در مرکز هر استان قراردمی دهد .

**ج )تنخواه گردان حسابداری :تنخواه** گردان حسابداری عبارت است از وجهی که خزانه یا نمایندگی خزانه در استان از محل اعتبارات مصوب برای انجام بعضی از هزینه های سال جاری و تعهدات قابل پرداخت سالهای قبل در اختیار ذیحساب قرار میدهند تا در قبال حواله های صادر شده واریز و با صدور درخواست وجه مجددا دریافت گردد .

د**)تنخواه گردان پرداخت** :تنخواه گردان پرداخت عبارت است از وجهی که از محل تنخواه گردان حسابداری از طرف ذیحساب یا تایید رییس موسسه یا مقامات مجاز از طرف آنها برای انجام  برخی از هزینه ها در اختیار برخی واحدها یا مامورینی که به موجب قانون  وآیین نامه های اجرایی آن مجاز به دریافت تنخواه گردان هستند قرار می گیرد تا به تدریج که هزینه های مربوط انجام می شود اسناد مثبت هزینه تحویل و مجددا دریافت گردد .

**مزایده** :فرایندی است رقابتی برای فروش کالا یا خدمات (طبق اسناد مزایده )که در آن تعهدات موضوع مزایده به مزایده گری که بیشترین قیمت را پیشنهاد کرده باشد  واگزار میشود .

**مناقصه** :فرایندی است رقابتی برای تامین کیفیت مورد نظر(طبق اسناد مناقصه) که در آن تعهدات موضوع معامله به مناقصه گری که مناسب ترین قيمت  را با حفظ کیفیت مورد نظر پیشنهاد کرده باشد واگذار می شود وبه دو صورت مناقصه عمومی ومناقصه محدود صورت می گیرد .

**فرایند برگزاری مزایده شامل مراحل زیر میباشد:**

الف)تعیین نوع مزایده در معاملات بزرگ (عمومی یا محدود ).

ب )تهیه اسناد مزایده .

ج)فراخوان مزایده :

د )ارزیابی پیشنهادها .

ه )تعیین برنده مزایده .

**اعضای کمیسیون مناقصه و مزایده.**

الف )رییس دستگاه مناقصه گزار یا نماینده وی .

ب )ذیحساب یا بالاترین نماینده مالی دستگاه مناقصه گزار .

ج)مسئول فنی دستگاه مناقصه گزار یا واحدی که مناقصه به درخواست وی برگزار میشود .

د)ضمنا حراست ،بازرسی و کارشناس حقوقی به دعوت نماینده دستگاه در جلسه مناقصه و مزایده شرکت می نمایند.

ه)تعداد برگهای  مناقصه ومزایده نباید کمتر از سه برگ باشد .

**مواردی که در فراخوان مناقصه باید مورد توجه قرار گیرد:**

1-نام و نشانی مناقصه گزار  2-نوع کیفیت وکمیت کالا یا خدمات   3-نوع ومبلغ تضمین شرکت در مناقصه   4-محل ،زمان  ، مهلت دریافت اسناد و تحویل و گشایش پیشنهادها5 -مبلغ برآورد شده معامله و مبانی آن

سوالات :

1-خرید از نظر قیمت به چند دسته تقسیم میشود ؟

2-تنخواه گردان را توضیح دهید ؟

3-انواع تنخواه گردان را نام ببریدو یکی را توضیح دهید ؟

4-فرایند برگزاری مزایده شامل چه مراحلی میباشد ؟

5-اعضای کمیسیون مناقصه را نام ببرید ؟

6-مزایده را تعریف کنید؟

7- مناقصه را  تعریف کنید؟

8- مراحل خرج کرد در دستگاههای اجرایی چگونه است؟

 موفق و پیروز باشد