



التشخيص المالي

✓ يهدف هذا التشخيص إلى تحديد جملة الموارد المالية الممكن توفيرها لتمويل المخطط الاستثماري التشاركي لسنة 2021 وتبعاً لذلك سنقوم بـ:

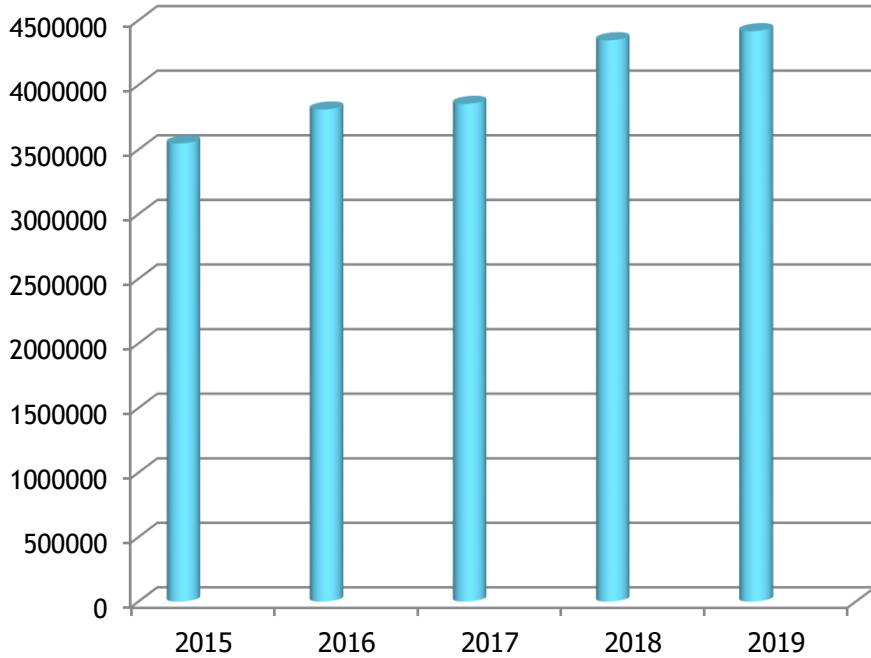
❖ تحليل مالي رجعي للفترة 2015-2019 لنتعرف على خصوصية الوضع المالي للبلدية، اعتماداً على مجموعة من المعطيات والمؤشرات المالية.

❖ ضبط جملة الموارد المتاحة للبرنامج الاستثماري لسنة 2021.



جدول نمو مداخيل العنوان الاول

معدل نسبة
النمو 6%



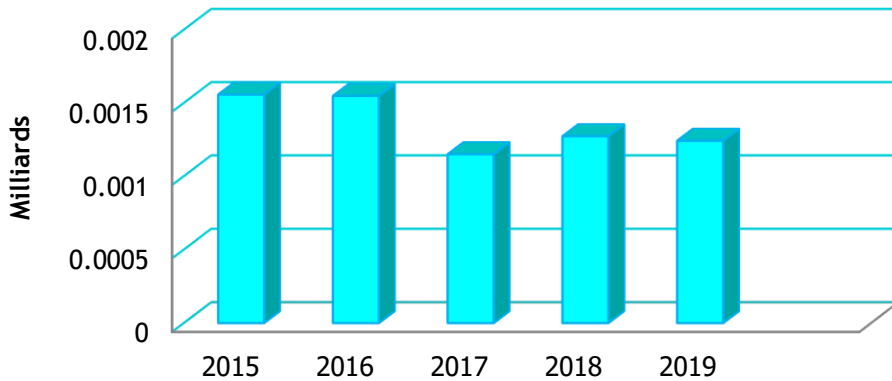
السنة	المبلغ
2015	3.548.000
2016	3.810.000
2017	3.854.000
2018	4.346.000
2019	4.416.380

جدول هيكلية تطور أهم موارد العنوان الأول

بيان المورد	2015	2016	2017	2018	2019	معدل نسبة النمو السنوي %
جملة موارد العنوان الأول	3.547.777	3.810.000	3.854.400	4.346.377	4.416.380	6
المداخل الجبائية الاعتيادية						
المعلوم /ع/المبنية	132.862	137.795	143.907	164.675	294.580	22
المعلوم/ع/غير مبنية	94.920	60.726	127.500	162.042	175.920	17
المعلوم/المؤسسات	777.506	1.091.545	1.246.883	1.232.129	1.389.420	16
مداخل الأسواق	371.794	197.669	335.297	297.000	350.600	
مداخل معاليم مقابل إسداء خدمات	136.037	137.514	398.565	213.910	281.482	20
المعلوم الإضافي/سعر التيار الكهربائي	87.419	318.334	259.366	451.671	123.960	9
المداخل غير جبائية						
مداخل الملك البلدي	218.378	185.475	238.552	399.566	317.690	10
مداخل غير جبائية اخرى	24.349	24.296	41.166	59.399	118.680	48

المساهمين من الماء المشترك

معدل نسبة النمو - 6 %

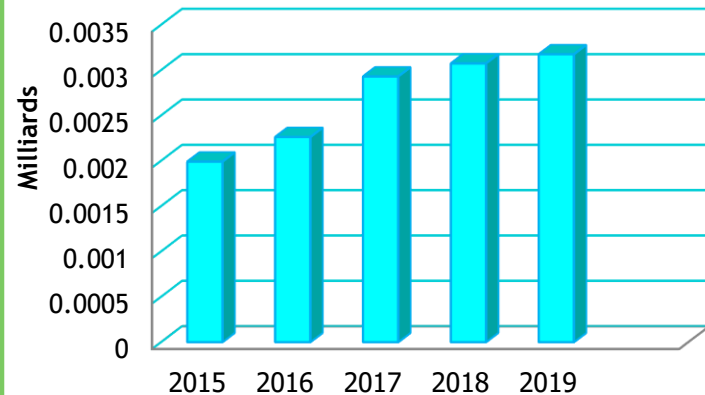


السنة	المبلغ
2015	1.556.811
2016	1.547.484
2017	1.149.024
2018	1.272.308
2019	1.241.262

جدول نمو المداخيل الذاتية

معدل نسبة النمو 12%

السنة	المبلغ	نسبة المداخيل الذاتية من موارد العنوان الأول
2015	1.990.965	56%
2016	2.262.518	59%
2017	2.930.125	76%
2018	3.074.069	71%
2019	3.175.118	72%



الاستنتاجات

سجلت جملة موارد العنوان الأول معدل نسبة نمو سنوي للفترة 2015-2019 يقدر بـ 6% و هي نسبة ايجابية خاصة و انها نتيجة تطور الموارد الذاتية التي سجلت بدورها نسبة نمو جيدة حيث بلغت نسبة الموارد الذاتية خلال سنة 2019 ما قدره 72 % من مجمل موارد العنوان الأول وفي المقابل سجلت الإحالات المالية للدولة نسبة نمو سلبية -6% حيث انخفضت من 1556 اد سنة 2015 الى 1241 اد سنة 2019 اد و هو مؤشر ايجابي يعبر عن الاستقلالية المالية للبلدية.

أهم الموارد الذاتية للبلدية :

تمثل الموارد غير الجبائية أهم مورد للبلدية حيث سجلت نسبة معدل نمو 48% وهو

مؤشر يدل على أن الموارد البلدية مرتبطة بنسبة كبيرة بموارد غير قارة

يمثل المعلوم على المؤسسات أهم مورد ذاتي للبلدية وقد سجل خلال الفترة 2015

2019 معدل نسبة نمو تقدر بـ 16% وهو يمثل كذلك 44% من مجمل الموارد

الذاتية للبلدية (سنة 2019)

وفي المقابل شهد المعلوم على العقارات المبنية معدل نسبة نمو تقدر بـ 13% و

هو يمثل 9% من الموارد الذاتية و هي نسبة ضعيفة خاصة ان المتخلدات مرتفعة

تتجاوز 2 مليون دينار الى موفى سنة 2019

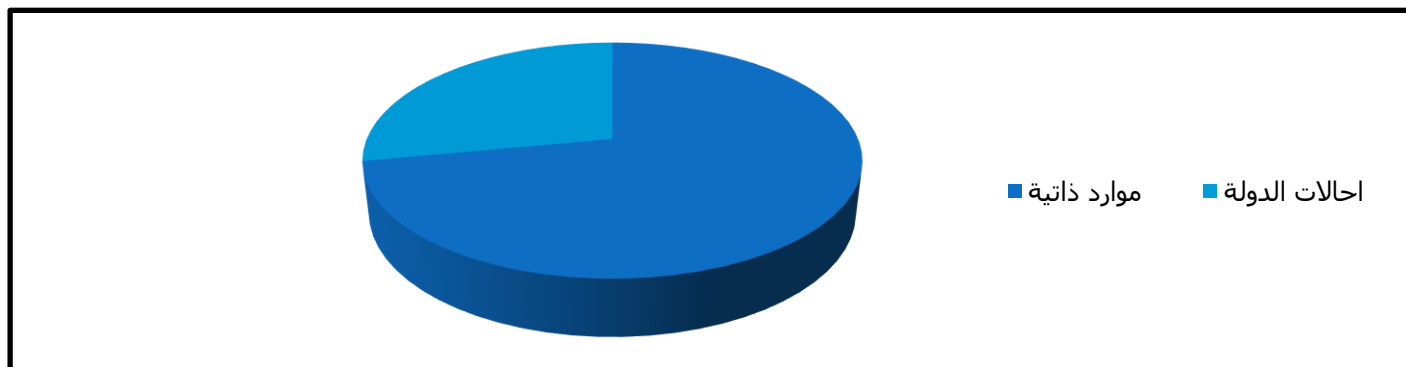
تمثل مداخيل الاسواق مورد جبائي مهم للبلدية

ولمزيد تحليل الوضعية المالية للبلدية خلال الفترة 2014-2018 سنعمد طريقة التحليل عبر

المؤشرات (Analyse par les ratios) و فيما يلي جدولاً يشمل أهم مؤشرات الموارد و دلالاتها

أهم المؤشرات المتعلقة بالموارد

بيان المؤشر	النسبة المئوية	الدلالات	الملاحظات
المداحيل الذاتية /مداحيل العنوان الأول	72%	يعبر هذا المؤشر على مدى الاستقلالية المالية للبلدية. وتعد نسبة 71% نسبة جيدة والمطلوب من البلدية المحافظة على هذا المؤشر وتنميته.	"مؤشر الاستقلالية"
احالات الدولة /مداحيل العنوان الاول	28%	أهمية الإحالات المالية ضمن مداحيل العنوان الأول ومدى ارتباط موارد الجماعة المحلية بتحويلات الدولة	مؤشر ايجابي يتناسب و المؤشر على المستوى الوطني
المعاليم العقارية /مداحيل العنوان الاول	7%	أهمية المعاليم العقارية ضمن موارد العنوان الأول.	مؤشر ضعيف و المطلوب العمل على تطويره



جدول نمو نفقات العنوان الأول

السنة	مصاريف العنوان الأول	مصاريف التأجير وتسديد فائض الدين	مصاريف وسائل المصالح والتدخل العمومي
2015	2.337.177	1.368.261	868.916
2016	2.593.644	1.453.213	1.140.431
2017	2.959.122	1.670.115	1.289.007
2018	3.241.440	1.758.340	1.483.340
2019	4.050.205	2.071.752	1.978.453

جدول هيكلية تطور نفقات العنوان الأول

بيان النفقات	2015	2016	2017	2018	2019	معدل نسبة النمو السنوي %
نفقات العنوان الأول	2.337.177	2.593.644	2.959.122	3.241.440	4.050.205	15
نفقات التأجير	1.203.675	1.315.394	1.552.216	1.663.728	1.983.430	13
% من نفقات ع1	%51	%51	%52	%51	%49	
تسديد فائض الدين	164.640	137.219	118.895	100.130	88.323	-15
% النفقات القارة من نفقات الع 1	%58	%56	%56	%54	%51	
% نفقات التسيير من نفقات الع 1	%42	%44	%44	%46	%49	

الاستثمارات

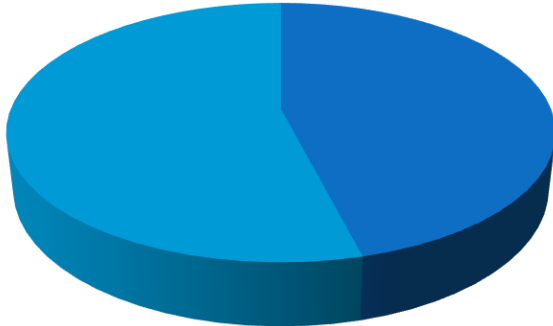
← ارتفاع نسق نمو نفقات العنوان الأول من 2.337.177 د سنة 2015 إلى 4.050.205 د سنة 2019 مع معدل نسبة نمو تقدر بـ 15 % في المقابل بلغ معدل نمو الموارد 6 % خلال نفس الفترة .

← ارتفاع كتلة الأجور مع معدل نمو يقدر بـ 13 % لكن هذا المؤشر لم يتجاوز نسبة 50 خلال سنة 2019 من مجمل نفقات العنوان الأول وهو بذلك يعادل المعدل على المستوى الوطني الذي يقدر بـ 50 %

تمثل النفقات الإجبارية (نفقات التأجير و تسديد فائض الدين) نسبة 51 % من نفقات العنوان الأول وهو من شأنه إضعاف قدرة البلدية على الادخار والاستثمارات.

أهم المؤشرات المتعلقة بالنفقات

بيان المؤشر	النسبة المئوية	الدلالات
التأجير العمومي / نفقات العنوان الأول	49%	أهمية نفقات التأجير ضمن نفقات العنوان الأول هامش التصرف * يتقلص كلما ارتفعت نسبة التأجير العمومي
التأجير العمومي + تسديد الدين / نفقات العنوان الأول	51%	أهمية المصاريف القارة والإجبارية بالنسبة لنفقات العنوان الأول. هامش التصرف يضعف كلما ارتفعت هذه النسبة و بالتالي القدرة على الاو خار تضعف.
وسائل المصلح + التدخل العمومي / نفقات العنوان الأول	49%	أهمية هذه المصاريف وهامش التحكم فيها باعتبارها مصاريف غير قارة.
نفقات العنوان الأول المنجزة / تقديرات نفقات العنوان الأول	92%	نسبة انجاز تقديرات الميزانية او استهلاك الموارد. (واقعية الميزانية)



- وسائل المصلح + التدخل العمومي
- تأجير + الدين

✓ مؤشر هامش التصرف:

⦿ يقصد بمؤشر هامش التصرف مختلف الاستراتيجيات المستقبلية التي يمكن للجماعة المحلية اعتمادها لضبط و تحديد أهم الفصول التي يمكن العمل عليها لتعبئة أكثر ما يمكن من الموارد، والفصول التي يمكن الضغط عليها لترشيد النفقات.

تحليل القدرة على الادخار



جدول تطور مختلف عناصر اللو خار

بيان النفقات	2015	2016	2017	2018	2019	معدل نسبة النمو السنوي %
موارد العنوان الأول	3.547.777	3.810.000	3.854.400	4.346.377	4.416.380	6
نفقات العنوان الأول	2.337.177	2.593.664	2.959.122	3.241.440	4.050.205	15
الادخار الخام	1.210.600	1.216.356	895.278	1.104.937	366.175	-26
أصل الدين	735.696	267.738	258.553	216.653	234.165	-25
الادخار الصافي	474.904	948.618	636.725	888.284	132.010	-27
المتخلدات	130.311	161.855	122.218	177.611	210.053	13
الادخار الحقيقي	344.593	786.763	514.507	710.673	-78.043	-169



مؤشر المجهود الادخاري

الملاحظات	الدلالات	النسبة المئوية	بيان المؤشر
	يبين المجهود في مجال الادخار السنوي	8%	الادخار الخام/موارد العنوان الأول
نسبة ادخار سلبية	يبين القدرة الحقيقية على الادخار	2%-	الادخار الحقيقي/موارد العنوان الأول

الموارد المتاحة للبرنامج الاستثماري لسنة 2021

مساعدة غير موظفة

596

896 أ.د

تمويل ذاتي

100

مساعدة استثنائية

200

توزيع مبلغ برنامج الاستثمار السنوي لسنة 2021 حسب نوعية المشاريع

896

أد

مشاريع القرب

مشاريع إدارية

مشاريع مهيكلة