



التشخيص المالي

✓ يهدف هذا التشخيص إلى تحديد جملة الموارد المالية الممكن توفيرها لتمويل المخطط الاستثماري التشاركي لسنة 2022
وتبعا لذلك سنقوم بـ :

❖ تحليل مالي رجعي للفترة 2016-2020 لتتعرف على خصوصية الوضع المالي للبلدية ، اعتمادا على مجموعة من المعطيات والمؤشرات المالية.

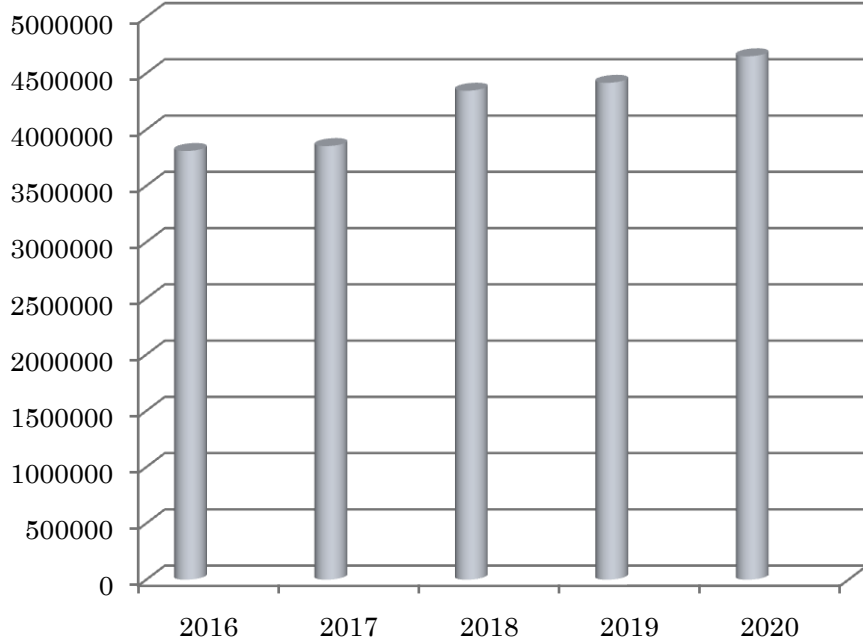
❖ ضبط جملة الموارد المتاحة للبرنامج الاستثماري لسنة 2022.





جدول نمو مداخل العنوان الأول

معدل نسبة النمو
السنوي 5%



السنة	المبلغ
2016	3.810.000
2017	3.854.000
2018	4.346.000
2019	4.416.380
2020	4.651.975

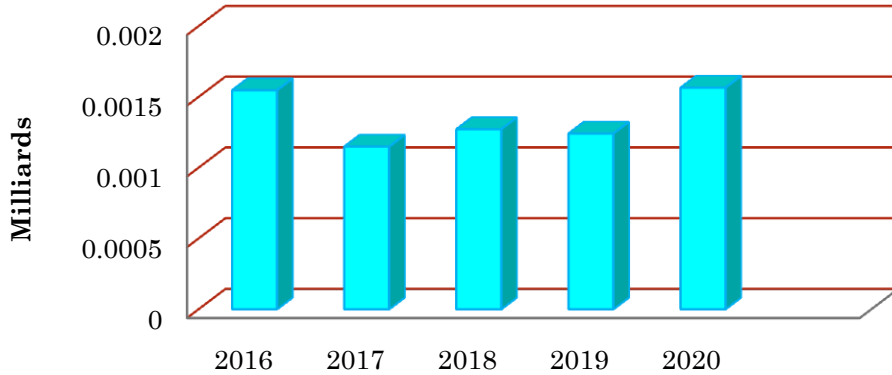


جدول هيكلية تطور أهم موارد العنوان الأول

بيان المورد	2016	2017	2018	2019	2020	معدل نسبة النمو السنوي %
جملة موارد العنوان الأول	3.810.000	3.854.400	4.346.377	4.416.380	4.651.975	5
المدخلات الجبائية الاعتيادية						
المعلوم /ع/المبينة	137.795	143.907	164.675	294.580	137.806	-
المعلوم/ع/غير مبينة	60.726	127.500	162.042	175.920	92.653	11
المعلوم/المؤسسات	1.091.545	1.246.883	1.232.129	1.389.420	1.487.786	8
مدخلات الأسواق	197.669	335.297	297.000	350.600	287.032	10
مدخلات معالم الموجبات و الرخص الإدارية و معالم مقابل إسداء خدمات	137.514	398.565	213.910	281.482	297.083	21
المعلوم الإضافي/سعر التيار الكهربائي	318.334	259.366	451.671	123.960	200.169	10
المدخلات غير جبائية						
مدخلات الملك البلدي	185.475	238.552	399.566	317.690	283.624	11
مدخلات غير جبائية اخرى	24.296	41.166	59.399	118.680	34.980	10

المناب من المال المشترك

معدل نسبة النمو السنوي
% 0.29



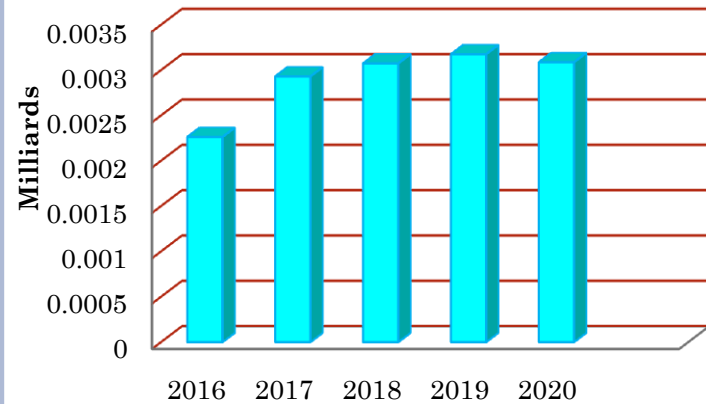
السنة	المبلغ
2016	1.547.484
2017	1.149.024
2018	1.272.308
2019	1.241.262
2020	1.565.388



جدول نمو المداخل الذاتية

معدل نسبة النمو 8%

السنة	المبلغ	نسبة المداخل الذاتية من موارد العنوان الأول
2016	2.262.518	59%
2017	2.930.125	76%
2018	3.074.069	71%
2019	3.175.118	72%
2020	3.086.588	67%



الإستنتاجات

سجلت جملة موارد العنوان الأول معدل نسبة نمو سنوي للفترة 2016-2020 يقدر **بـ 5%** و هي نسبة ايجابية خاصة و انها نتيجة تطور الموارد الذاتية التي سجلت بدورها نسبة نمو جيدة حيث بلغت نسبة الموارد الذاتية خلال سنة 2020 ما قدره 67 % من مجمل موارد العنوان الأول وفي المقابل سجلت الإحالات المالية للدولة نسبة نمو ضعيفة 0.29 % و هو مؤشر ايجابي يعبر عن الاستقلالية المالية للبلدية.



أهم الموارد الذاتية للبلدية :

← تتكون موارد العنوان الأول بالأساس من المداخل الجبائية الإعتيادية التي تمثل نسبة 60 % مقابل 40 % مداخل غير جبائية خلال سنة 2020.

← يمثل المعلوم على المؤسسات أهم مورد ذاتي للبلدية وقد سجل خلال الفترة 2016-2020 معدل نسبة نمو تقدر بـ 8% وهو يمثل كذلك 48 % من مجمل الموارد الذاتية للبلدية (سنة 2020)

وفي المقابل شهد المعلوم على العقارات المبنية تراجعا ملحوظا خلال سنة 2020 مقارنة بسنوات 2017/2018/2019 و هو يمثل 5% من الموارد الذاتية و 2.5 % مقارنة ببقايا التثقيلات التي بلغت الى حد موفى سنة 2020 2.4 مليون دينار.

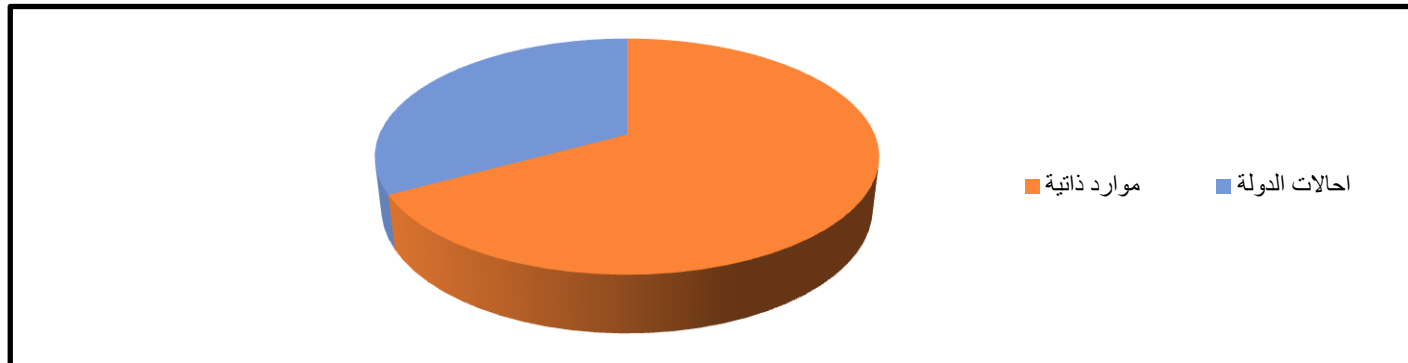
تمثل مداخل الاسواق مورد جبائي مهم للبلدية

← ولمزيد تحليل الوضعية المالية للبلدية خلال الفترة 2016-2020 سنعتمد طريقة التحليل عبر المؤشرات (Analyse par les ratios) و فيما يلي جدولا يشمل اهم مؤشرات الموارد و

دلالاتها

أهم المؤشرات المتعلقة بالموارد

بيان المؤشر	النسبة المئوية	الدلالات	الملاحظات
المداخل الذاتية / مداخل العنوان الأول	67%	يعبر هذا المؤشر على مدى الاستقلالية المالية للبلدية. وتعد نسبة 67% نسبة جيدة والمطلوب من البلدية المحافظة على هذا المؤشر وتنميته.	“مؤشر الاستقلالية”
احالات الدولة / مداخل العنوان الاول	33%	أهمية الإحالات المالية ضمن مداخل العنوان الأول ومدى ارتباط موارد الجماعة المحلية بتحويلات الدولة	مؤشر ايجابي يتناسب و المؤشر على المستوى الوطني
المعاليم العقارية / مداخل العنوان الاول	4%	أهمية المعاليم العقارية ضمن موارد العنوان الأول.	مؤشر ضعيف و المطلوب العمل على تطويره



جدول نمو نفقات العنوان الأول

السنة	مصاريف العنوان الأول	النفقات القارة = مصاريف التأجير + تسديد فوائد الدين	مصاريف التشغيل = مصاريف وسائل المصالح + التدخل العمومي
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
2020	4.322.770	2.519.898	1.802.872

جدول هيكلية تطور نفقات العنوان الأول

بيان النفقات	2016	2017	2018	2019	2020	معدل نسبة النمو السنوي %
نفقات العنوان الأول	2.593.644	2.959.122	3.241.440	4.050.205	4.322.770	14
نفقات التأجير	1.315.394	1.552.216	1.663.728	1.983.430	2.451.092	17
% من نفقات ع1	%51	%52	%51	%49	%57	
تسديد فوائد الدين	137.219	118.895	100.130	88.323	68.806	16-
%النفقات القارة من نفقات الع 1	%56	%56	%54	%51	%58	
%نفقات التسيير من نفقات الع 1	%44	%44	%46	%49	%42	

الاستنتاجات

← ارتفاع نسق نمو نفقات العنوان الأول من 2.593.644 د سنة 2016 إلى 4.322.770 د سنة 2020 مع معدل نسبة نمو تقدر بـ 14% في المقابل بلغ معدل نمو الموارد 5% خلال نفس الفترة .

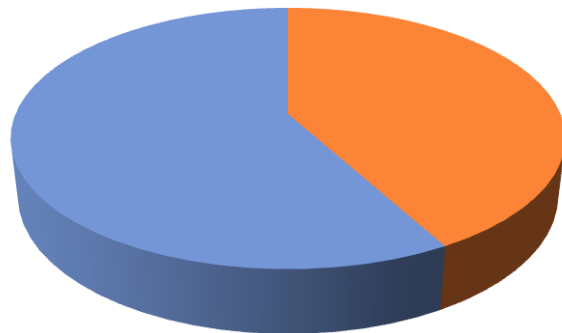
← ارتفاع كتلة الأجور مع معدل نمو يقدر بـ 17% و يمثل نسبة 57% من جملة نفقات العنوان الأول خلال سنة 2020 وهي نسبة مرتفعة مقارنة بالمعدل على المستوى الوطني الذي يقدر بـ 50%

← تمثل النفقات القارة (نفقات التأجير و تسديد فائض الدين) نسبة 58% 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	57%	أهمية نفقات التأجير ضمن نفقات العنوان الأول هامش التصرف * يتقلص كلما ارتفعت نسبة التأجير العمومي
التأجير العمومي+تسديد الدين/نفقات العنوان الأول	58%	أهمية المصاريف القارة و الإجبارية بالنسبة لنفقات العنوان الأول. هامش التصرف يضعف كلما ارتفعت هذه النسبة و بالتالي القدرة على الادخار تضعف .
وسائل المصالح+التدخل العمومي/نفقات العنوان الأول	42%	أهمية هذه المصاريف وهامش التحكم فيها باعتبارها مصاريف غير قارة .
نفقات العنوان الاول المنجزة/تقديرات نفقات العنوان الأول	92%	نسبة انجاز تقديرات الميزانية او استهلاك الموارد. (واقعية الميزانية)



■ وسائل المصالح + 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 الادخار

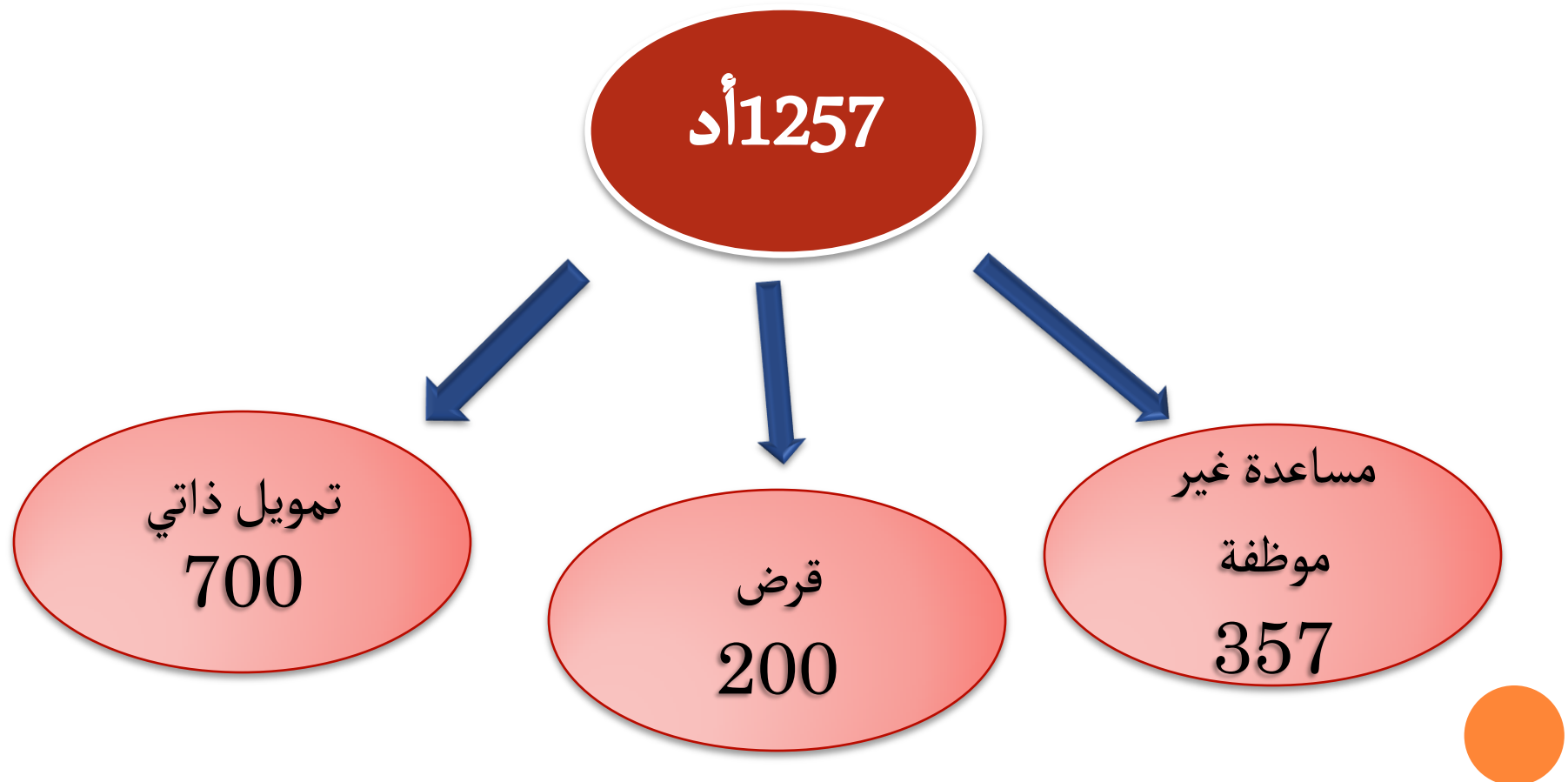
بيان النفقات	2016	2017	2018	2019	2020	معدل نسبة النمو السنوي %
موارد العنوان الأول	3.810.000	3.854.400	4.346.377	4.416.380	4.651.975	5
نفقات العنوان الأول	2.593.664	2.959.122	3.241.440	4.050.205	4.322.770	14
الادخار الخام	1.216.356	895.278	1.104.937	366.175	329.205	-28
أصل الدين	267.738	258.553	216.653	234.165	172.811	-10
الادخار الصافي	948.618	636.725	888.284	132.010	156.394	-36
المتخلدات	161.855	122.218	177.611	210.053	160.866	-0.1
الادخار الحقيقي	786.763	514.507	710.673	-78.043	- 4.472	-



مؤشر المجهود الادخاري

بيان المؤشر	النسبة المأوية	الدلالات	الملاحظات
الادخار الخام/موارد العنوان الأول	8%	يبين المجهود في مجال الادخار السنوي	
الادخار الحقيقي/موارد العنوان الأول	0.1%-	يبين القدرة الحقيقية على الادخار	نسبة ادخار سلبية

الموارد المتاحة للبرنامج الاستثماري لسنة 2022



توزيع مبلغ برنامج الاستثمار السنوي لسنة 2022

حسب نوعية المشاريع

