

التحليل المالي

بلدية دوار هيشر

2019-2015



اعداد السيد برهان الدريدي

كاهية مدير مكلف بالشؤون المالية

مقدمة

يتمثل هذا العمل في دراسة المعطيات المالية لبلدية دوار هيشر للمدة الممتدة من سنة 2015 الى سنة 2019 (خمس سنوات) وذلك قصد معالجة البيانات المالية والحصول على معلومات لغاية تقييم الاداء وتشخيص الوضع المالي للبلدية الشيء الذي يساعد على اتخاذ القرارات المناسبة من خلال توقع ما سيكون عليه الوضع في المستقبل وذلك بغية معالجة الاشكاليات ان وجدت وتدعيم الايجابيات المسجلة خلال الفترة المذكورة .

ويعتبر التعرف على مواطن القوة والمحافظة عليها من جهة ومواطن الضعف واتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها من جهة أخرى من أهم الاهداف من وراء القيام بالتحليل المالي . وتجدر الإشارة الى أنه تم الاعتماد على وثائق الميزانيات وجداول التحصيل (العقارات المبنية وغير المبنية) وجداول سداد أقساط القروض السنوية ومختلف الكشوفات الضرورية المستخرجة من منظومة أدب بلديات للقيام بعملية التحليل المالي.

وتتمثل عملية التحليل في احتساب جملة من المؤشرات وبيان مدلولها ومقارنتها ببعض المؤشرات الوطنية قصد مزيد فهم وادراك الوضعية المالية للبلدية مثلما هو مبين بالجداول المصاحبة. هذا وقد تم اعتماد النسب المئوية لتحويل المعطيات المالية المتوفرة الى قراءات واضحة يمكن مقارنتها وتمكن من اتخاذ القرارات المناسبة والسليمة

هيكلية الموارد

يقصد بهيكلية الموارد ابراز حجم الفقرات من الفصول أو حجم الفصول من الاصناف أو وحجم الاصناف من الاجزاء أو الاجزاء من جملة الموارد. ويمكن احتساب العديد من المؤشرات المختلفة والتي من شأنها أن تساعد في القراءة الجيدة للوضع المالية للبلدية ومقارنتها بالمؤشر الوطني على غرار المؤشرات المبينة بالجدول التالي:

مؤشر المؤشر	النسبة الوطنية	2019	2018	2017	2016	2015	انجازات مداخل 1ع
		5.683.032.694	5.606.555.014	5.206.167.001	5.027.992.719	5.976.177.998	
		النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	المؤشرات
مؤشر الاستقلالية	65	60	57	59	53	55	المدخل الذاتي / مداخل 1ع
مؤشر مساهمة الدولة في موارد 1ع	35	40	43	41	47	45	تحويلات الدولة بالعنوان 1 / مداخل 1ع
مردود المعاليم العقارية ضمن موارد	7.6	20	10	10	8	6	المعاليم على العقارات / مداخل 1ع
قدرة البلدية عل استخلاص معاليمها العقارية	11.4	30	17	20	21	20	المعاليم على العقارات / جملة التثقيلات
مردود المعاليم العقارية ضمن المداخل الذاتية	11.7	34	17	18	16	11	المعاليم على العقارات / المداخل الذاتية
مردود المعاليم على الأنشطة ضمن موارد 1ع	29.3	27	26	33	27.5	23	المعاليم على الأنشطة / موارد 1ع
	44.9	45	45	56	52	41	المعاليم على الأنشطة / المداخل الذاتية
مردود الاملاك المسوغة ضمن موارد 1ع	-	0.15	0.1	0.2	0.2	0.07	مدخل الاملاك المسوغة/موارد 1ع

هيكلية النفقات

يقصد بهيكلية النفقات ابراز حجم الفقرات من الفصول أو حجم الاقسام من الاجزاء أو الاجزاء من جملة النفقات. ويمكن احتساب العديد من المؤشرات المختلفة والتي من شأنها أن تساعد في القراءة الجيدة للوضع المالية البلدية ومقارنتها بالمؤشر الوطني على غرار المؤشرات المبينة بالجدول التالي:

مدلول المؤشر	النسبة الوطنية	2019	2018	2017	2016	2015	انجازات نفقات ع1 المؤشرات
		النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	
وزن التأجير من جملة نفقات ع1	61	64	60	62	65	55.5	نفقات التأجير/نفقات ع1
وزن نفقات وسائل المصالح من جملة نفقات ع1	29.9	25	33	30	28	38	نفقات وسائل المصالح/ نفقات ع1
وزن التدخل العمومي من جملة نفقات ع1	5.6	9	5	5	5	4	نفقات التدخل العمومي/ نفقات ع1
وزن نفقات الطاقة من جملة نفقات وسائل المصالح	-	40	57	38	42	36	نفقات استهلاك الطاقة /نفقات وسائل المصالح
وزن نفقات الصيانة من جملة نفقات وسائل المصالح	-	20	18	23	23	17	نفقات الصيانة /نفقات وسائل المصالح
مجهود خلاص ديون التسخير	-	0.27	1	4	1.5	11	تسديد الديون/ نفقات ع1

هامش التصرف

يقصد بمؤشرات هامش التصرف مختلف الاستراتيجيات المستقبلية من خلال تحديد أهم الفصول التي يمكن العمل عليها لتعبئة أكثر ما يمكن من الموارد والفصول التي يمكن الضغط عليها لترشيد النفقات :

مؤشر	النسبة الوطنية	2019	2018	2017	2016	2015	المؤشرات
		النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	
ارتفاع المؤشر يرفع من هامش التصرف	11.4	30	17	20	21	20	محصول المعلوم على العقارات المبنية والأراضي غير المبنية / بقايا التفتيلات + جدول تحصيل السنة
ارتفاع المؤشر يقلص من هامش التصرف	47.8	58	49	53	56	40	التأجير / موارد 1ع
	73.3	96	86	90	106	74	التأجير / الموارد الذاتية
	23.5	23	27	26	24	28	وسائل المصالح / موارد 1ع
	4.4	8	4.4	4.6	4	3	التدخل العمومي / موارد 1ع
	-	0.25	1	3	1	8	المتخلدات / موارد 1ع

واقعية الميزانية

يقصد بواقعية الميزانية مدى التطابق بين التقديرات والتحقيقات على مستوى الموارد والنفقات لمعرفة قدرة البلدية على التوقع السليم لحجم مواردها التي ستحققها من جهة والنفقات التي سيتم صرفها خلال السنة المالية من جهة أخرى.

بيان المؤشر	النسبة الوطنية	2019	2018	2017	2016	2015
		نسبة التحقيق	نسبة التحقيق	نسبة التحقيق	نسبة التحقيق	نسبة التحقيق
موارد العنوان الاول	القدرة على تعبئة الموارد	101	93.4	103	101	89
نفقات العنوان الاول	القدرة على استهلاك الموارد	79	98	93	95	83

المديونية

تتطلب دراسة مديونية البلدية جمع كل المعطيات والمعلومات والوثائق المتعلقة بالدين على غرار الفواتير التي لم يتم خلاصها وجداول أقساط القروض الواردة من صندوق القروض ومحاضر جدولة الديون لدى المؤسسات العمومية. ولتقييم حجم التداين والقدرة على خلاص الدين يمكن اعتماد المؤشرات التالية :

مذلول المؤشر	النسبة الوطنية	2019	2018	2017	2016	2015	المؤشرات
		النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	
حجم الديون مقارنة بالموارد	17.5	6	5	9	8	15	جملة الديون / موارد 1ع
قدرة البلدية على تسوية ديونها		23	215	109	115	144	الادخار الخام / جملة الديون
حجم التداين بالنسبة لكل ساكن		4,300د	3,600د	5,700د	4,500د	10,500د	حجم الدين / عدد السكان

المجهود الادخاري

الادخار الخام هو ما تدخره البلدية بعد القيام بجميع عملياتها المالية على المستوى النفقات من مصاريف دورية خلال السنة المالية وكذلك تسديد ديونها. اما المقصود بالادخار الصافي فهو يتبقى من الادخار بعد خلاص اصل الدين لفائدة صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية.

بيان المؤشر	2015	2016	2017	2018	2019	النسبة الوطنية	مدلول المؤشر
الادخار الخام/ موارد العنوان الاول المحققة	21	9	10	12	1.5	22.9	نسبة الادخار الخام
الادخار الصافي/ موارد العنوان الاول المحققة	17	4.5	6	9	0	19	نسبة الموارد الموجهة للاستثمار

أهم مؤشرات

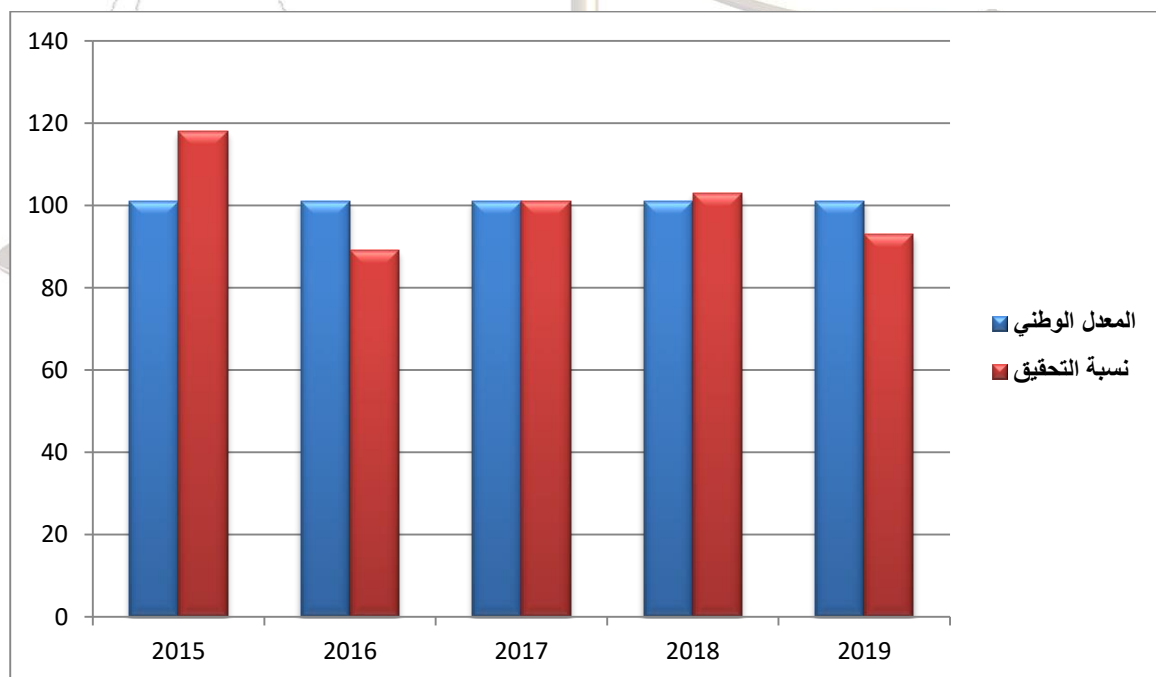
العنوان الاول

(موارد)

مؤشر تحقيق الميزانية

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	نسبة التحقيق
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
101	147	67	93.4	103	101	89	118	

- ❖ النسبة المنخفضة سنة 2016 تعود بالأساس الى انخفاض المناب من المال المشترك مقارنة بالتقديرات بمبلغ 600 أ.د.
- ❖ يرجع الانخفاض سنة 2019 الى عدم تحويل جميع مناب البلدية من صندوق التعاون بالإضافة الى انخفاض المناب من المال المشترك مقارنة بالتقديرات



مؤشر الاستقلالية

الاستقلالية تعنى مدى تعويل البلدية على مواردها الذاتية

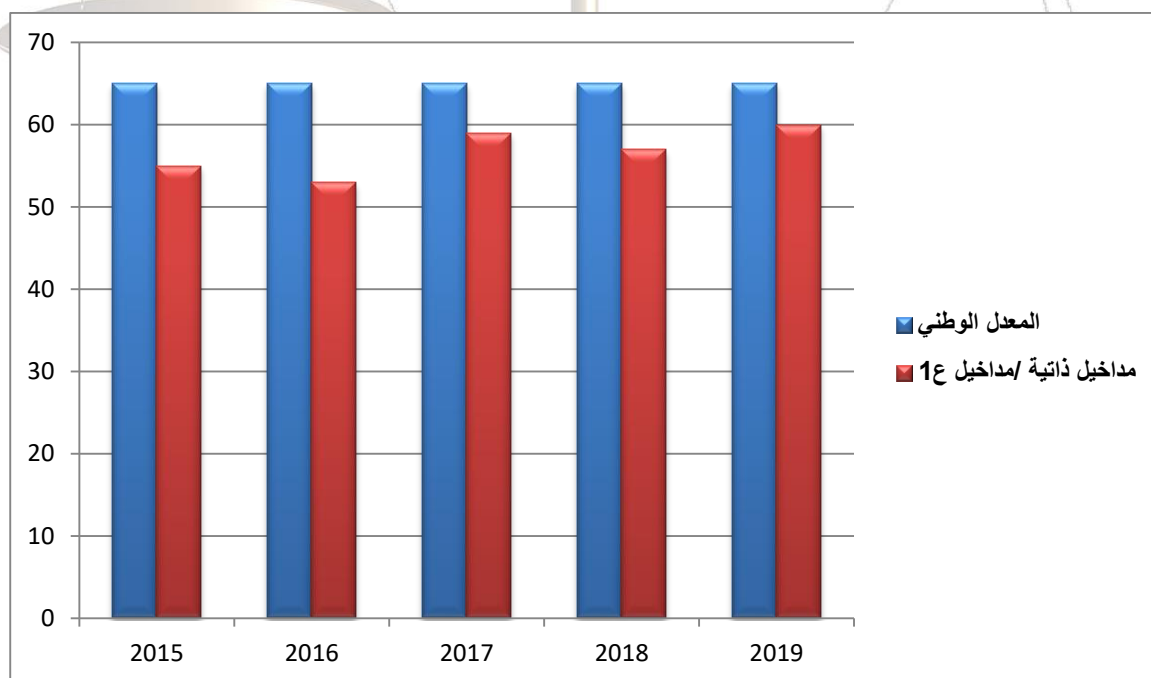
النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	مداخيل ذاتية / مداخيل ع1
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
65	86	9	60	57	59	53	55	

ارتفاع أو انخفاض المؤشر المذكور مرتبط ارتباطا كليا بمناخ البلدية من المال المشترك:

انخفاض المناخ = مؤشر مرتفع

ارتفاع المناخ = مؤشر منخفض

بالإضافة الى ضرورة انجاز نسبة تحقيق على مستوى الموارد مرتفعة جدا



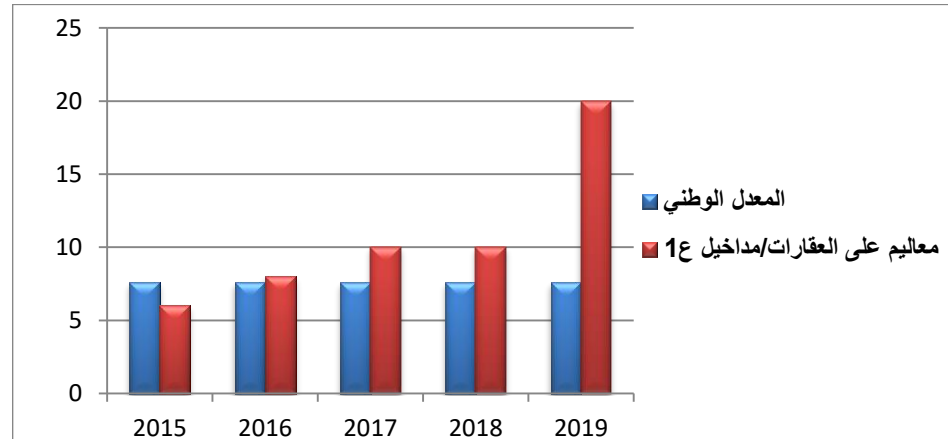
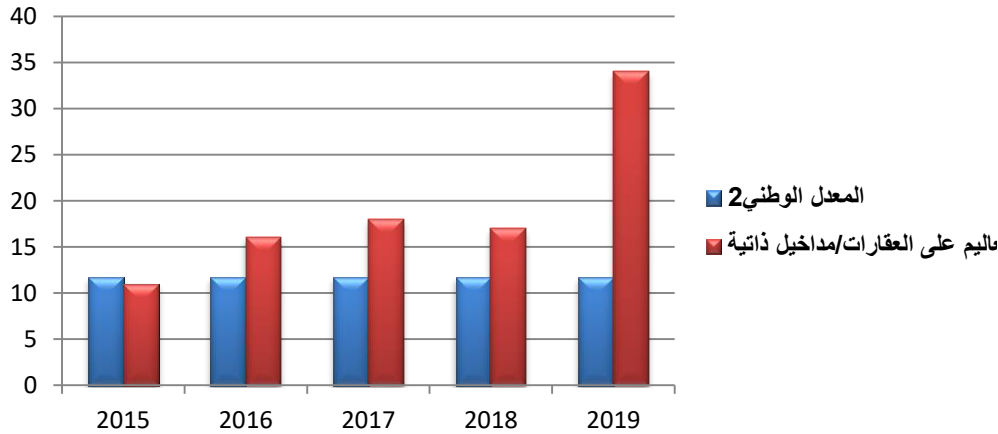
مؤشر المعاليم العقارية

يبين المؤشر حصة العقارات المبنية وغير المبنية من موارد البلدية للعنوان الاول

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
7.6	12.5	0.3	20	10	10	8	6	معاليم عل العقارات/ مداخل ع1
11.7	32.5	1.3	34	17	18	16	11	معاليم على العقارات/ مداخل ذاتية

انخفاض النسبة سنة 2015 يرجع الى المساهمة الكبيرة لبقية الفصول في جملة مداخل العنوان الاول لاسيما المناب من المال المشترك بالرغم من تحقيق نسبة مائة بالمائة بالنسبة للمعاليم العقارية مقارنة بالتقديرات.

مؤشر (معالم عقارية / مداخل ذاتية) أقل من المعدل الوطني يرجع بالأساس الى ارتفاع مداخل المقايض الاعتيادية للمعلوم الاضافي على سعر التيار الكهربائي بفارق 477 أ.د مقارنة بالتقديرات وكذلك مداخل صندوق التعاون بعنوان المعلوم الاضافي على سعر التيار الكهربائي بفارق 388 أ.د مقارنة بالتقديرات.



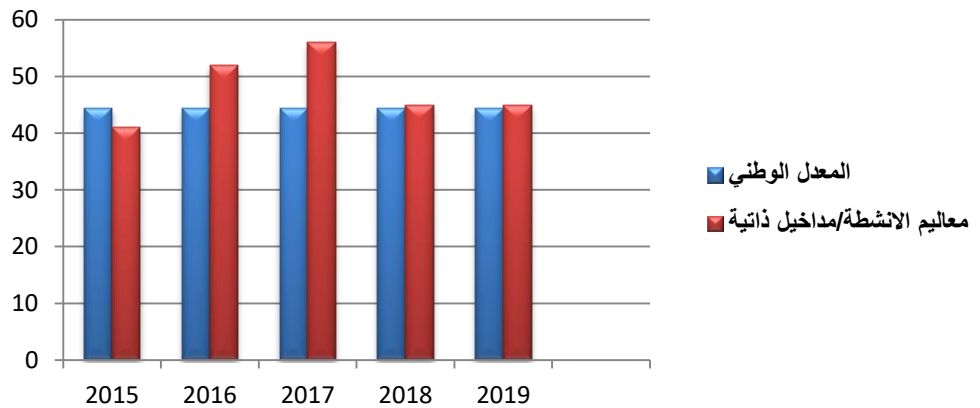
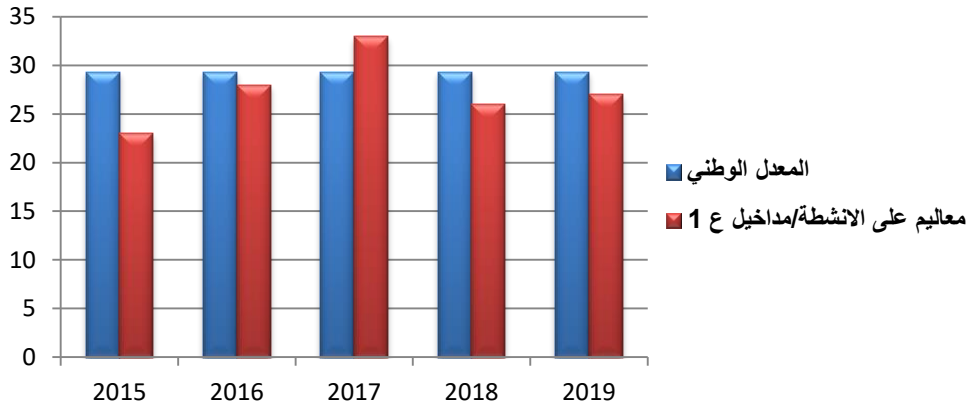
مؤشر المعاليم على الأنشطة

بيان مدى مساهمة المعاليم على الأنشطة في موارد العنوان الاول

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
29.3	69.7	6.4	27	26	33	28	23	معاليم على الأنشطة/ مداخل ع1
44.9	89.4	8.3	45	45	56	52	41	معاليم على الأنشطة/ مداخل ذاتية

النصيب الاكبر من جملة مداخل العنوان الاول هو للمناخ من المال المشترك والمقايض الاعتيادية للمعلوم الاضافي على سعر التيار الكهربائي ومساهمة صندوق التعاون بنفس العنوان (خاصة سنة 2015) هذا بالرغم من تسجيل نسب تحقيق مرتفعة في كل السنوات للمعاليم على الأنشطة مقارنة بتقديراتها بالميزانية.

تم تسجيل نسب محترمة جدا بخصوص كتلة المعاليم على الأنشطة مقارنة بالمداخل الذاتية طيلة الخمس سنوات المذكورة باستثناء سنة 2015

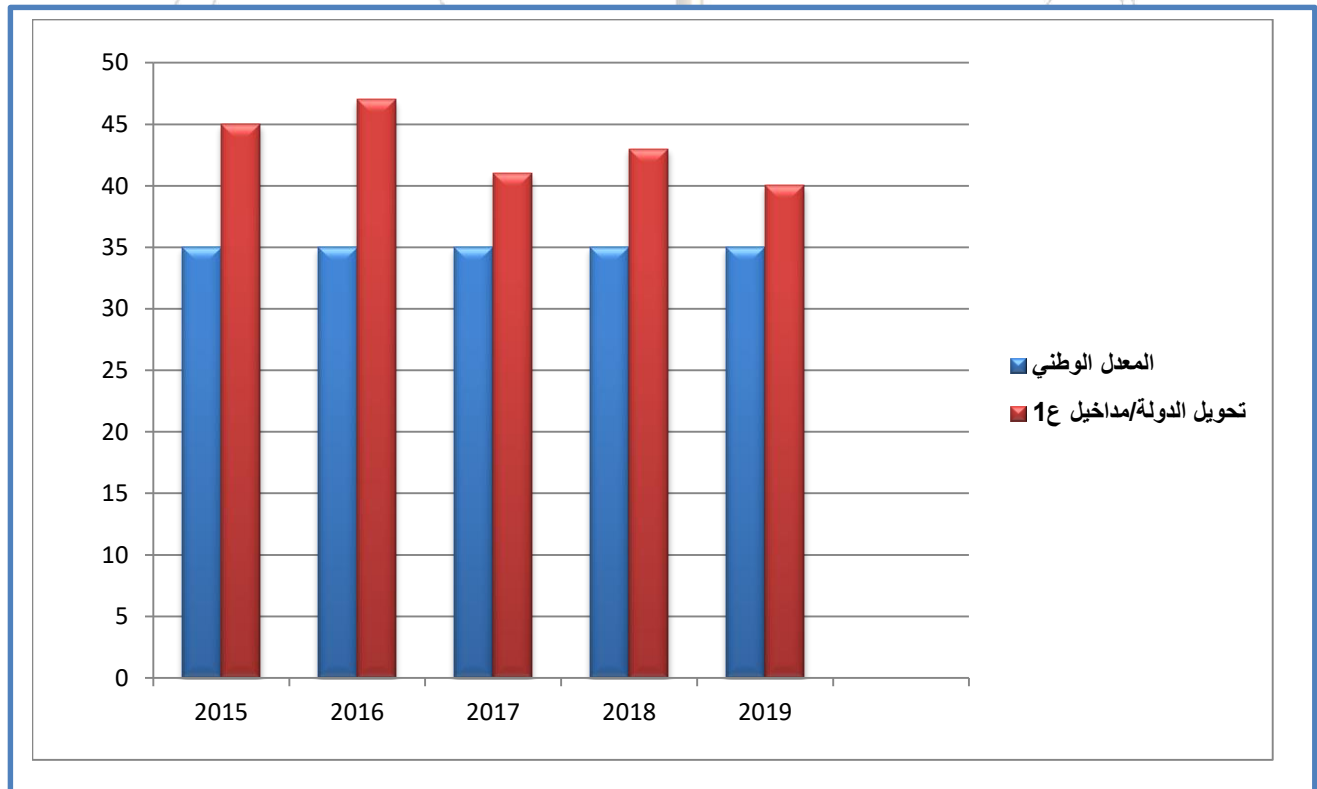


مؤشر تحويلات الدول

يقصد بتحويلات الدولة المناب من الدعم السنوي بعنوان التسيير وكذلك كل المنح التي يتم احالتها للبلدية. ويبين المؤشر حجم التحويلات من جملة موارد العنوان الأول.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	تحويلات الدولة/ مداخيل ع1
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
35	91	14	40	43	41	47	45	

نسب مرتفعة مقارنة بالمعدل الوطني والمرتبطة ارتباطا كليا بمعدلات المداخيل الذاتية فكما ارتفعت نسبة المداخيل الذاتية مقارنة بمداخيل العنوان الاول كلما تراجعت نسبة تحويلات الدولة واقتربت من المعدل الوطني.

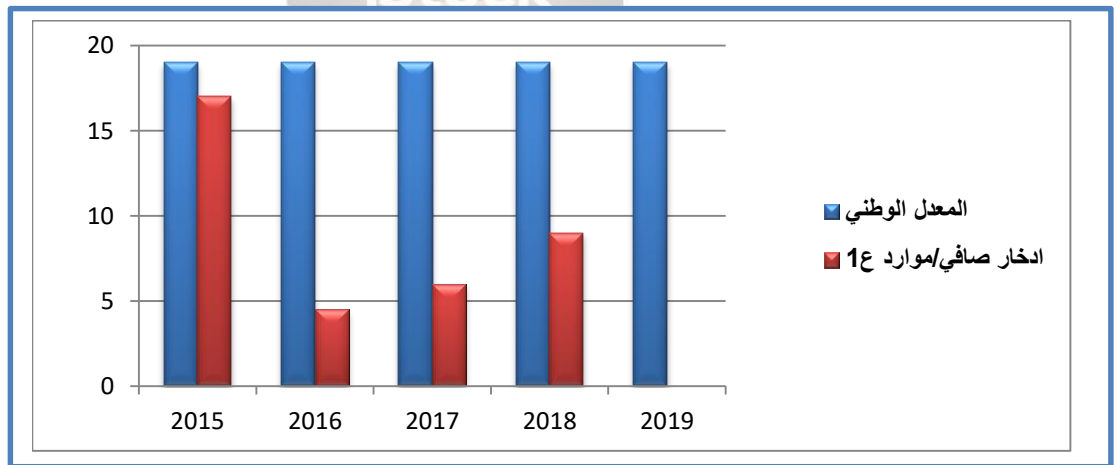
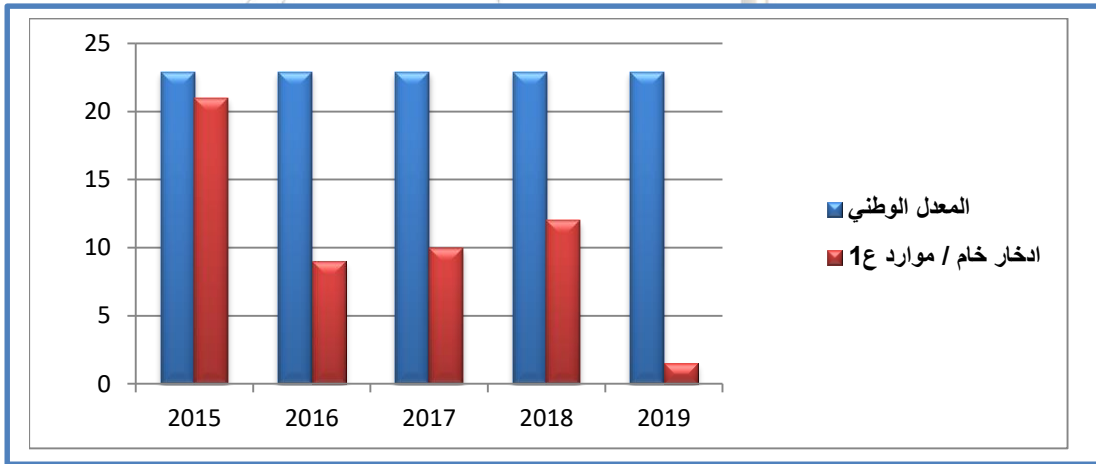


مؤشر تحويلات الادخار

الادخار الخام هو الفارق بين موارد البلدية ونفقاتها. اما الادخار الصافي فهو ما يتبقى بعد طرح أصل الدين من مبلغ الادخار الخام.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
22.9	47	0	1.5	12	10	9	21	ادخار خام/ موارد 1ع
19	38.2	0		9	6	4.5	17	ادخار صافي/ موارد 1ع

الادخار الخام أو الصافي مرتبط بتحقيق الموارد وتحسين نسقتها فكلما ارتفعت نسبة المداخل كلما كانت نسبة الادخار مرتفعة.



أهم مؤشرات

العنوان الاول

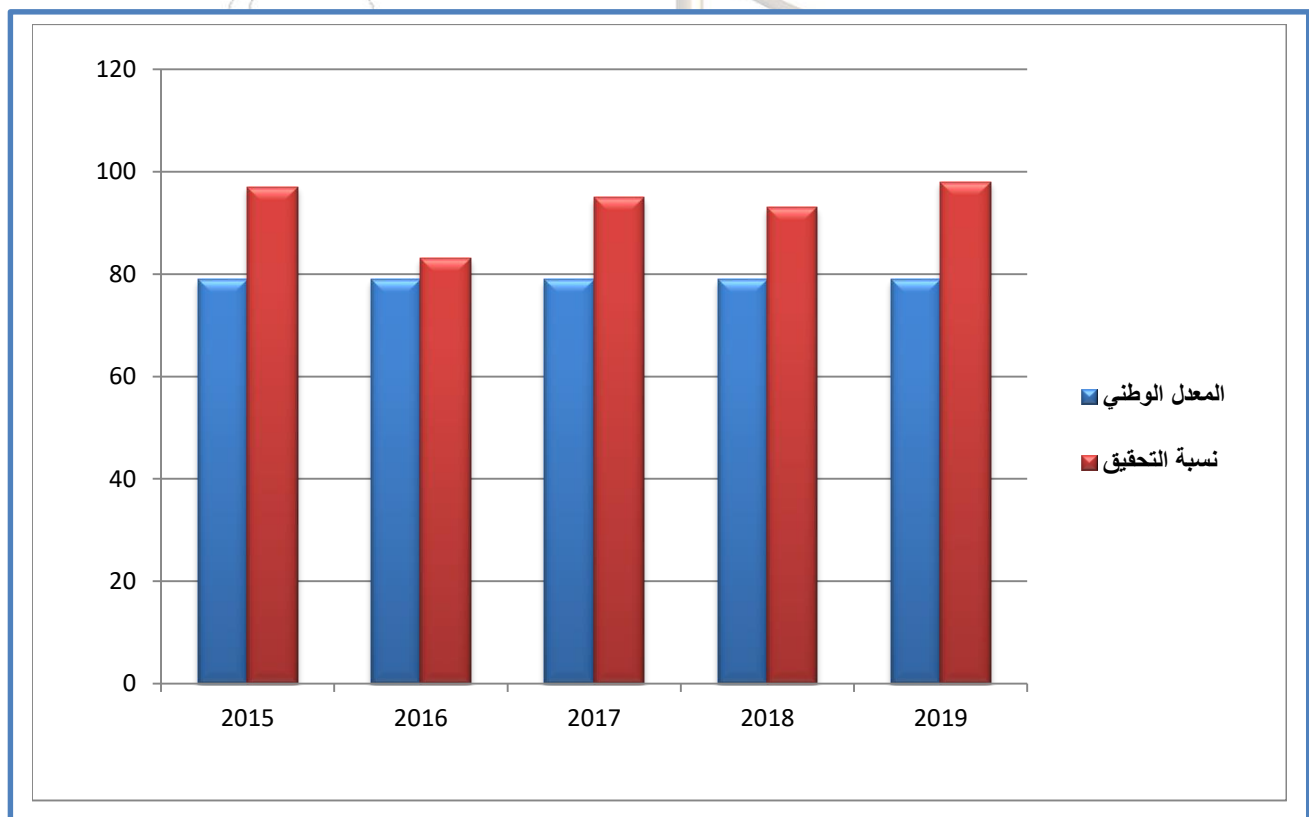
(نفقات)

مؤشر تحقيق الميزانية

تحقق الميزانية على مستوى النفقات يعنى مدى قدرة البلدية على استهلاك مواردها.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
79	99	46	98	93	95	83	97	نسبة التحقيق

نسبة عالية لاستهلاك الموارد على مدى الخمس سنوات مقارنة بالمعدل الوطني مع الاقتراب من تحقيق أعلى نسبة على المستوى الوطني سنة 2019 .

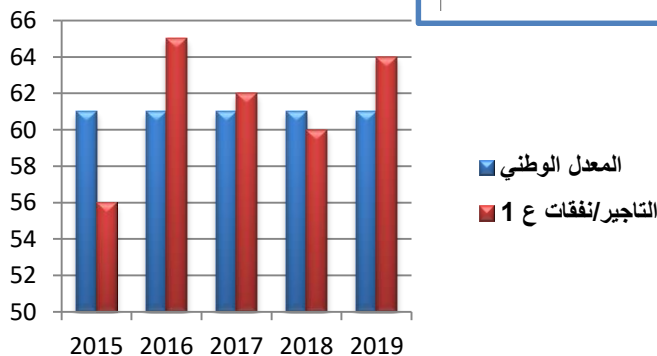
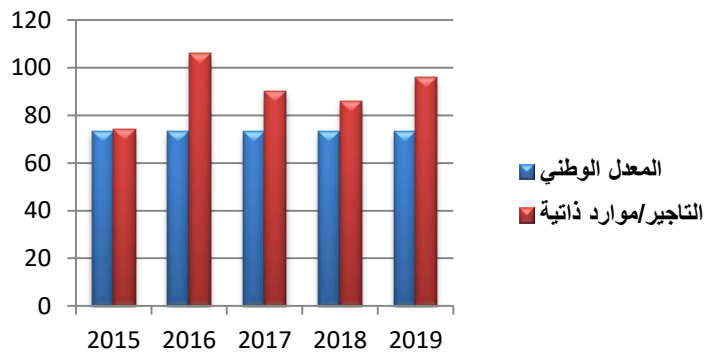
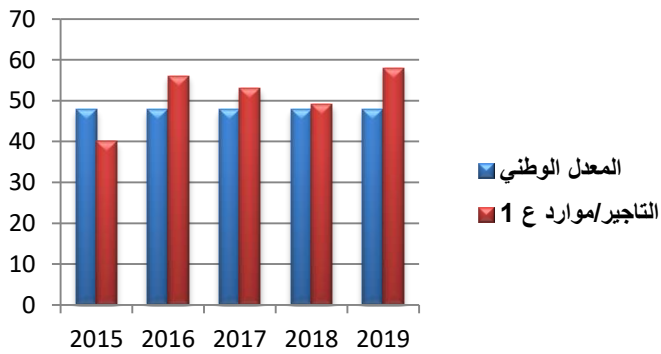


مؤشر التاجير

يعطي هذا المؤشر فكرة واضحة على كتلة الأجور ومقارنتها بموارد ونفقات البلدية.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
47.8	95.9	22	58	49	53	56	40	التأجير / موارد 1ع
73.3	977.3	27.1	96	86	90	106	74	التأجير / موارد ذاتية
61	96.2	40	64	60	62	65	56	التأجير / نفقات 1ع

ارتفاع جل النسب للثلاث مؤشرات المذكورة يعود بالأساس الى الزيادات المتتالية في الأجور بالإضافة الى الانتدابات السنوية خاصة لتسديد الشغورات في سلك العملة وفي المقابل نسق مداخل بطني بالمقارنة مع نسق العاملين الأساسيين المذكورين انفا.

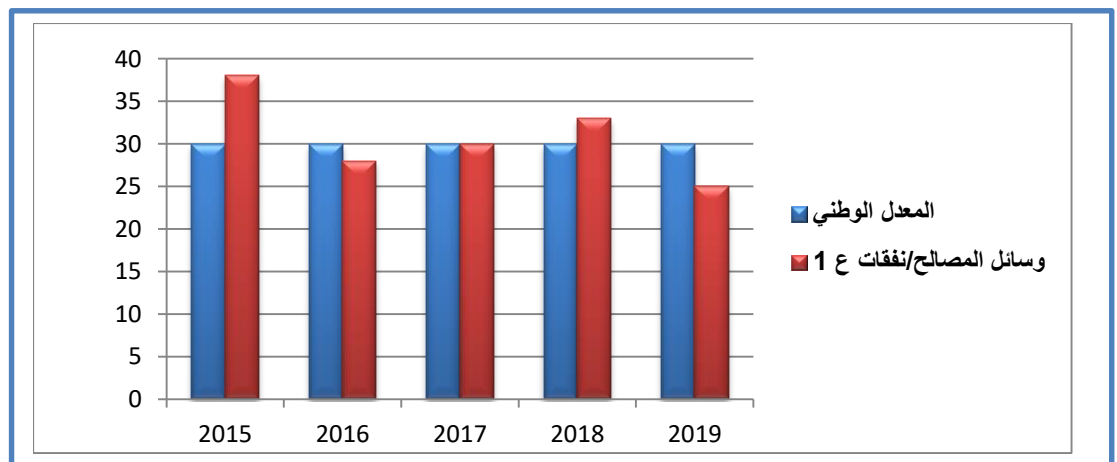
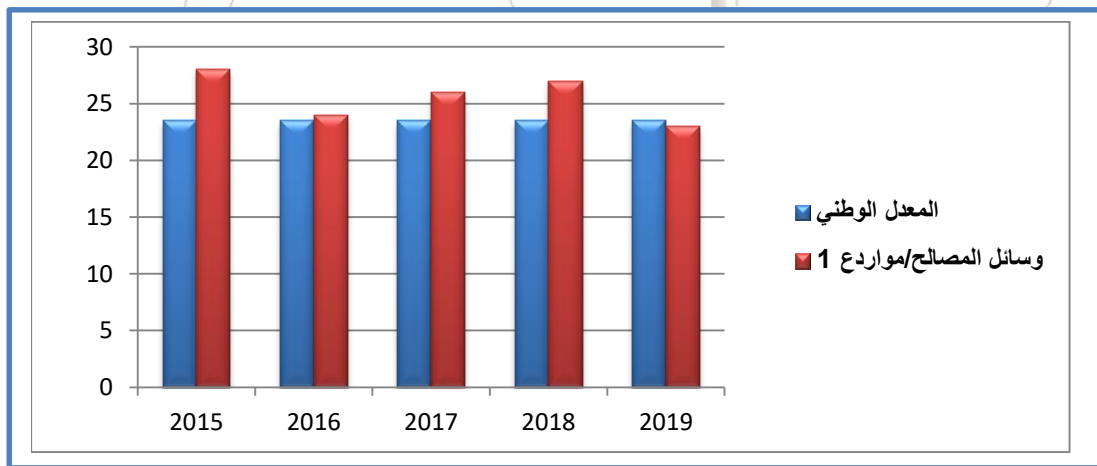


مؤشر وسائل المصالح

يقصد بوسائل المصالح نفقات تسيير المصالح العمومية (ماء، كهرباء، وقود، اكساء، لوازم مكاتب واثاث....) وكذلك مصاريف استغلال وصيانة التجهيزات العمومية (التنظيف، التتوير، الحدائق والمنشآت العمومية...)

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
23.5	45.5	2.7	23	27	26	24	28	وسائل المصالح/ موارد ع1
29.9	51.4	0.9	25	33	30	28	38	وسائل المصالح/ نفقات ع1

نسب مرتفعة نظرا خاصة لارتفاع مصاريف استهلاك الطاقة (الكهرباء والوقود) وكذلك مصاريف تعهد وصيانة وسائل النقل.

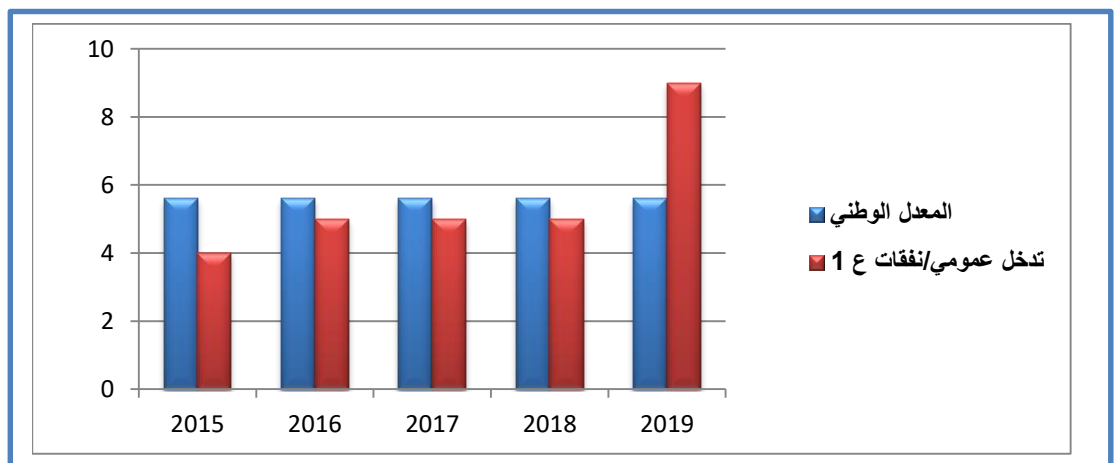
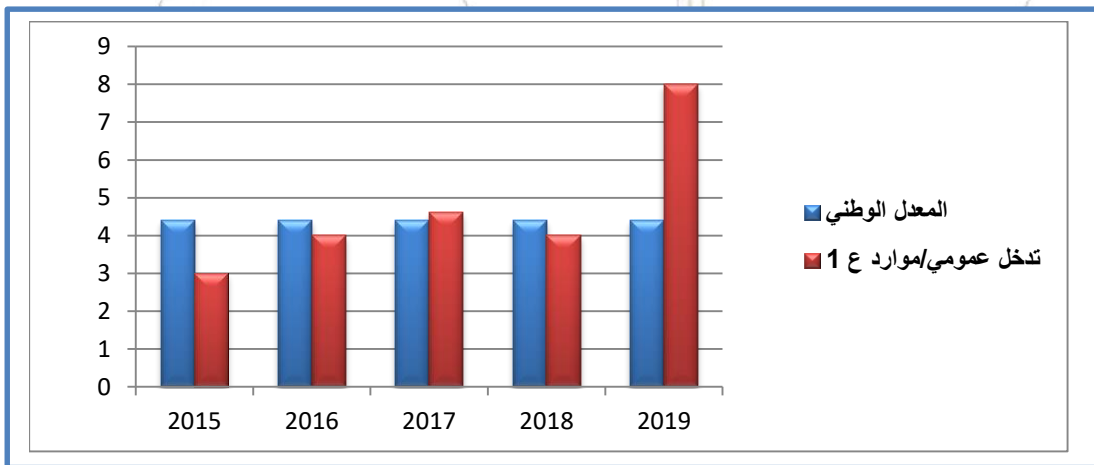


مؤشر التدخل العمومي

هو تدخل البلدية في المجال الاجتماعي، التعليم، التكوين، والشباب والطفولة، الرياضة بالإضافة الى مساهمة البلدية لفائدة الودادية

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
4.4	10.9	0	8	4	4.6	4	3	تدخل عمومي/ موارد ع1
5.6	15.8	0	9	5	5	5	4	تدخل عمومي / نفقات ع1

ارتفاع نسبة التدخل العمومي مقارنة بموارد ونفقات العنوان الاول سنة 2019 يرجع الى الترفيع في المنحة المخولة لودادية أعوان وعملة بلدية دوار هيشر بعنوان اقتناء وصولات الاكل.

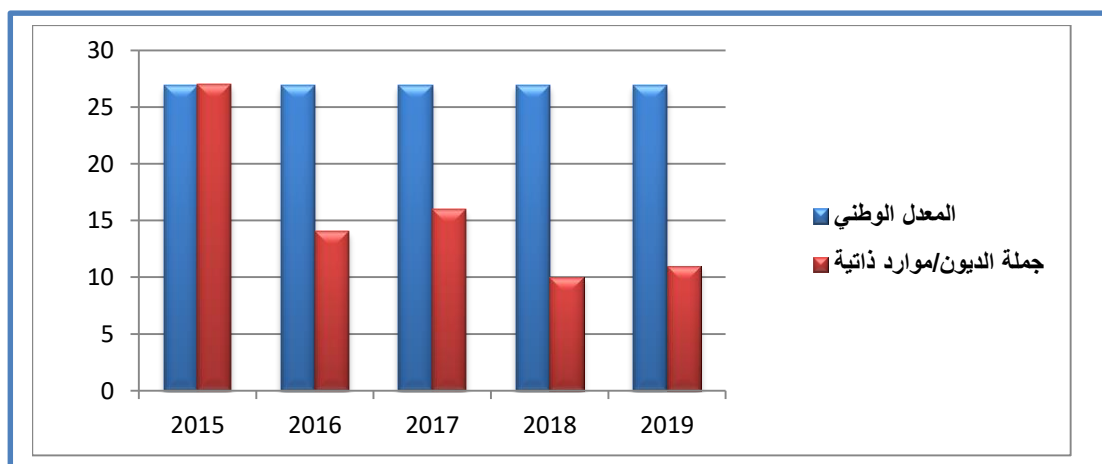
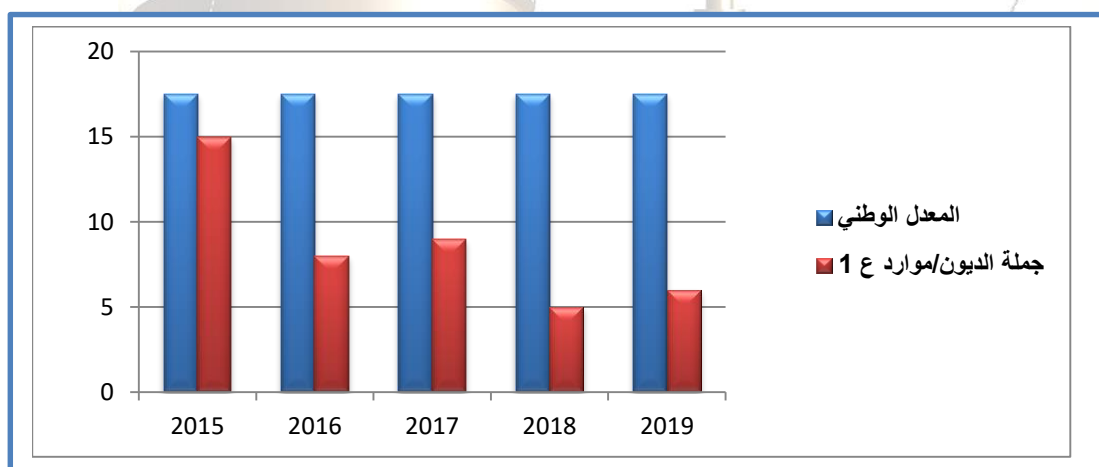


مؤشر المديونية

يقصد بالمديونية كل ما يتخذ بذمة البلدية من ديون لفائدة المؤسسات العمومية والخاصة وكذلك لفائدة صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية أصلاً وفائدة.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
17.5	307	0	6	5	9	8	15	جملة الديون/ موارد ع 1
26.9	1205	0	11	10	16	14	27	جملة الديون/ موارد ذاتية

نسب مقبولة مقارنة مع المعدل الوطني وذلك لمجهود البلدية قصد الايفاء بجميع تعهداتها تجاه المزودين الخواص وكذلك المؤسسات العمومية .

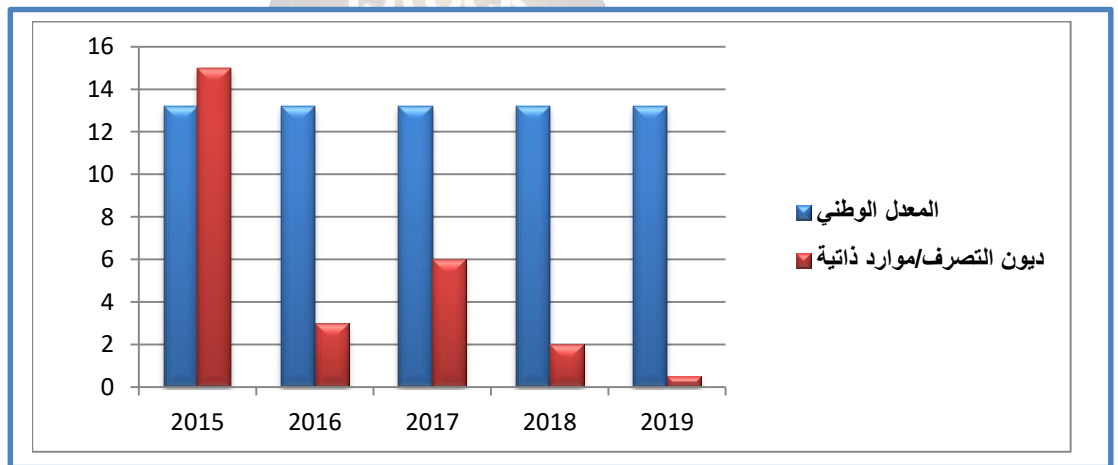
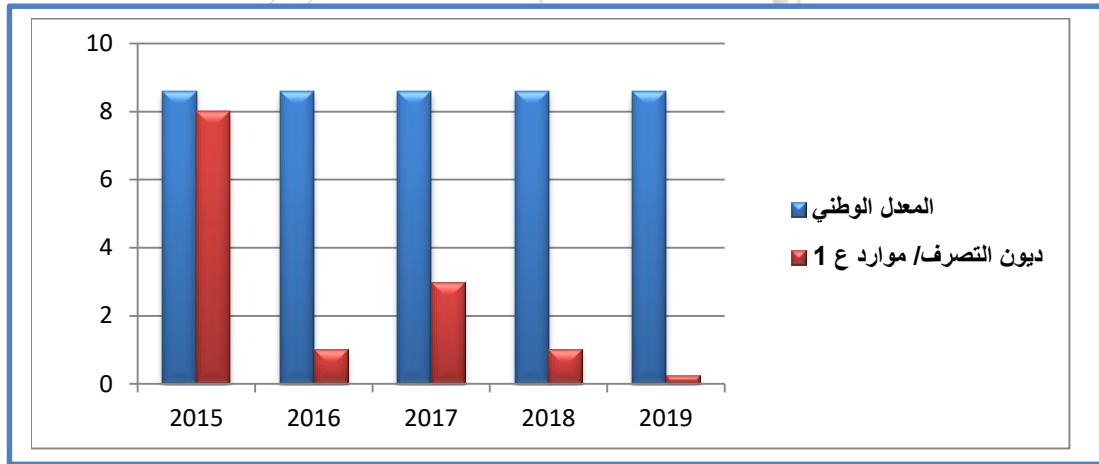


مؤشر ديون التصرف

هي الديون الناتجة عن تصرف السنة المالية أي على مستوى العنوان الأول.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
8.6	89.5	0	0.25	1	3	1	8	ديون التصرف/ موارد ع1
13.2	501	0	0.4	2	6	3	15	ديون التصرف/ موارد ذاتية

ارتفاع نسبة ديون التصرف مقارنة بالموارد الذاتية يرجع الى توجه البلدية خلال سنة 2015 الى تخصيص اعتمادات كافية لتسوية كل ديونها تجاه الخواص والمؤسسات العمومية.



مؤشر ديون الاستثمار

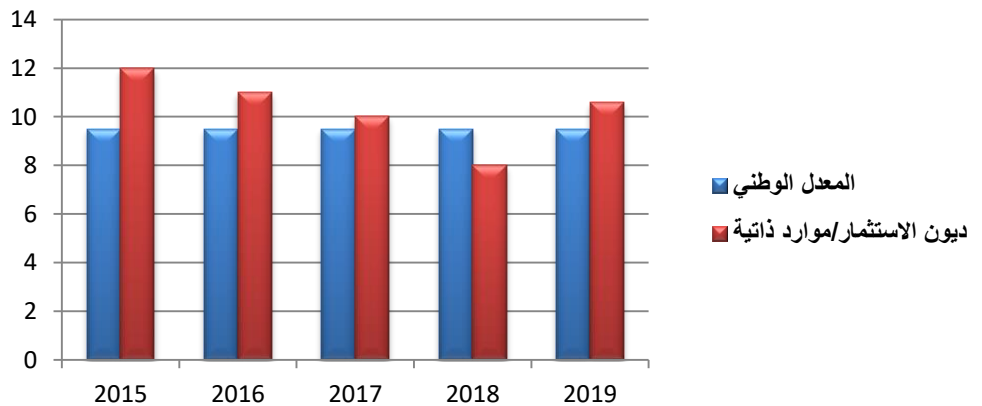
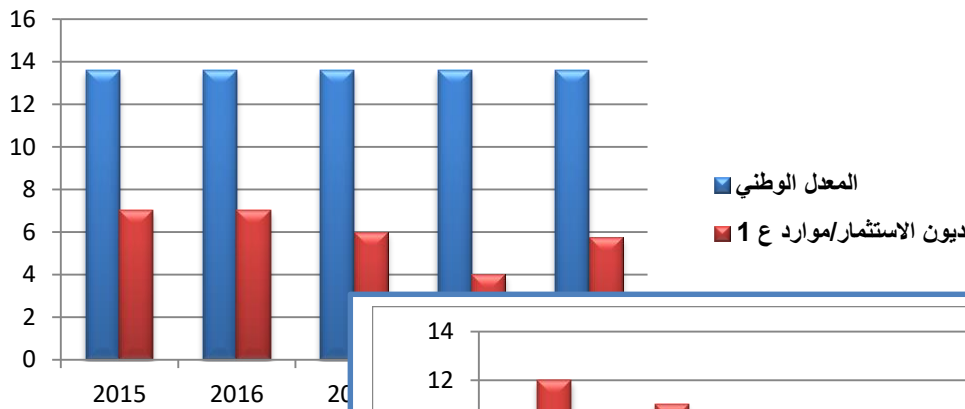
هي الديون المتعلقة بالاستثمار أي خاصة ديون العنوان الثاني من مشاريع والاقفاءات ذات الصبغة الاستثمارية.

النسبة الوطنية			2019	2018	2017	2016	2015	
المعدل الوطني	أعلى نسبة	أقل نسبة						
13.6	57.7	0	5.75	4	6	7	7	ديون الاستثمار/ موارد ع1
9.5	397	0	10.6	8	10	11	12	ديون الاستثمار/ موارد ذاتية

ارتفاع مؤشر (ديون الاستثمار / الموارد الذاتية) مرتبط بحجم تحويلات الدولة من جهة وحجم الموارد المحققة من جهة أخرى :

ارتفاع حجم تحويلات الدولة + موارد ع1 ضعيفة = مؤشر مرتفع

ارتفاع أو استقرار حجم



أهم مؤشرات

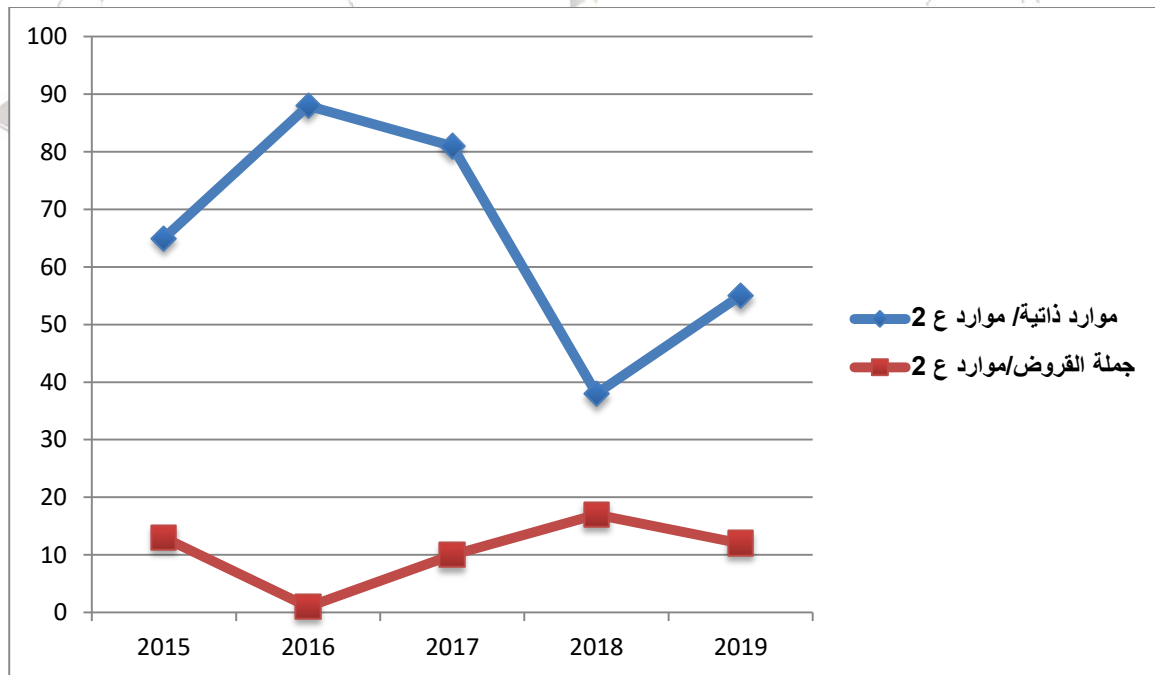
العنوان الثاني

(موارد)

حجم الموارد الذاتية والقروض

2019	2018	2017	2016	2015	
55	38	81	88	65	موارد ذاتية/موارد ع2
12	17	10	1	13	جملة القروض/موارد ع2

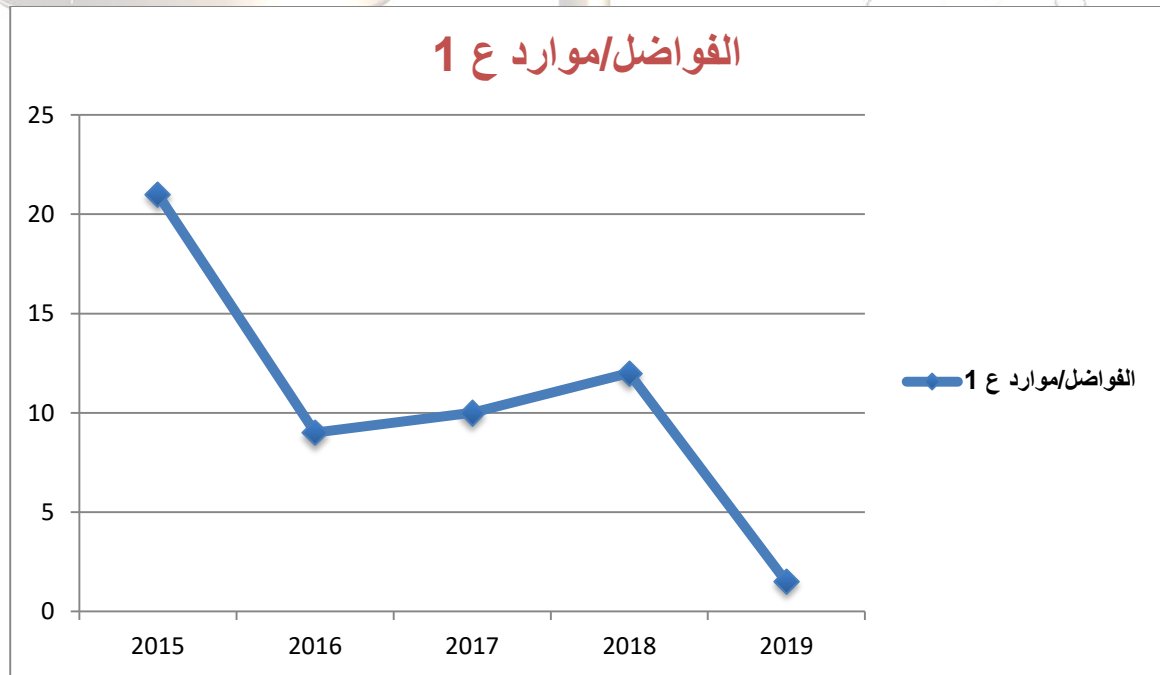
نسبة تعويل البلدية على موارد ذاتية مرتفعة وهي مؤهلة للارتفاع كلما انخفض حجم القروض كما هو الحال بالنسبة لسنتي 2016 و 2018 خاصة وهو ما يعكس حجم الموارد الذاتية من جملة الاستثمارات.



فواضل العنوان الاول الموجهة للاستثمار

2019	2018	2017	2016	2015	
1.5	12	10	9	21	الفواضل/ موارد ع1

تراجع فواضل العنوان الاول الموجهة للاستثمار يرجع أساسا الى ارتفاع حجم نفقات العنوان الاول أو الى تراجع الموارد المحققة .



أهم مؤشرات

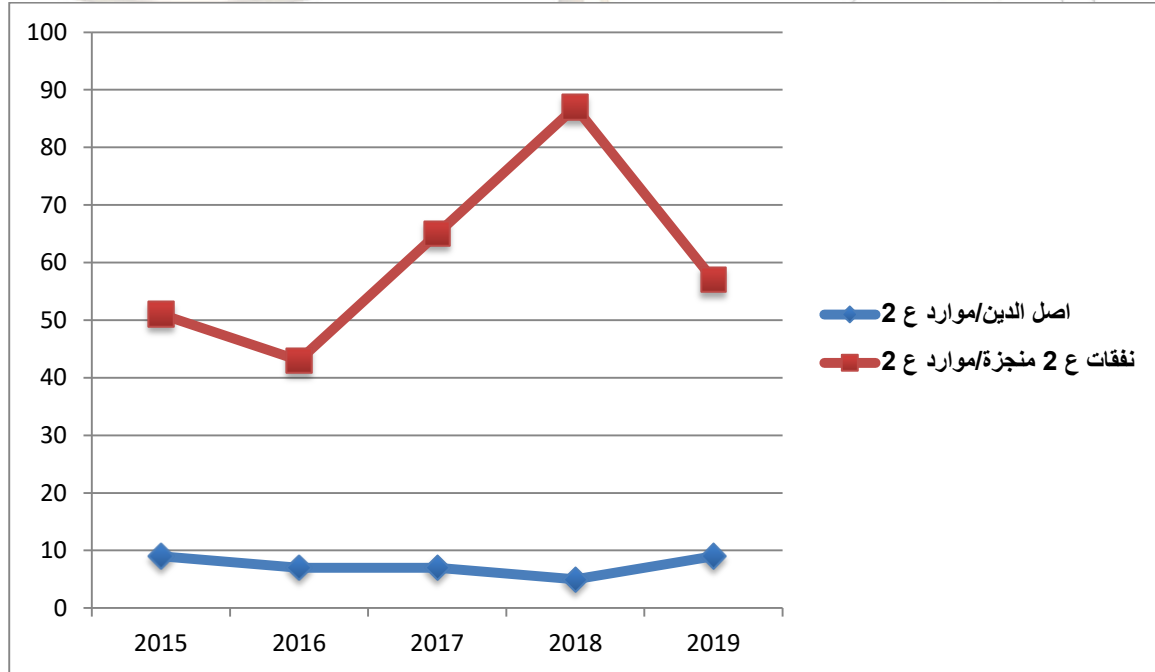
العنوان الثاني

(نفقات)

حجم الدين ونسبة الاستهلاك

مذلول المؤشر	2019	2018	2017	2016	2015	
حجم الدين من جملة الاستثمارات	9	5	7	7	9	أصل الدين/موارد ع2
نسبة الاستهلاك	57	87	65	43	51	نفقات ع2 منجزة/موارد ع2

نسبة استهلاك موارد العنوان الثاني مرتبطة بمدى تقدم نسق المشاريع البلدية على مستوى الاعداد والانجاز فكلما كان النسق سريع كانت نسبة خلاص المقاولين والمزودين في ارتفاع وبالتالي نسبة استهلاك اعتمادات الموارد مرتفعة.



توجهات البلدية في مجال الاستثمار

مدلول المؤشر	2019	2018	2017	2016	2015	
نسبة توجه البلدية لمشاريع البنية التحتية	68	81	54	60	75	اعتمادات مشاريع البنية التيهية/نفقات 2ع
نسبة توجه البلدية لاقتناء معدات نظافة وطرقات	0	4	23	0	3	اعتمادات اقتناء معدات النظافة/نفقات 2ع

المحافظة على نسب مرتفعة بخصوص توجه البلدية في مجال مشاريع البنية التحتية نظرا
لحاجة المنطقة البلدية لمشاريع التعبيد والتنوير والصيانة ...
كما تعتبر نسبة الاعتمادات المخصصة لاقتناء معدات نظافة وطرقات محترمة باستثناء سنتي
2016 و 2017

