الجمهورية التونسية
وزارة الداخلية
ولاية سيدي بوزيد
بلدية المكناسي

تـــحـــلـــيـــل مـــالـــي

ان التحليل المالي لبلدية المكناسي خلال الأربع السنوات الأخيرة 2020-2023 يرتكز على التحليل الرجعي للمعطيات المالية المسجلة بالجداول النهائية للمقابيض و المصاريف و التحليل عبر المؤشرات و ذلك بغاية تحديد القدرة على تعبئة الموارد المالية الذاتية للاستثمار من ناحية و الاقتراض من ناحية أخرى.

I-نسب تطور الموارد و النفقات:

1- نسبة تطور موارد العنوان الأول و الثاني:

السنة	2020		2021		2022		2023	
المورد	التقديرات	المحقق	التقديرات	المحقق	التقديرات	المحقق	التقديرات	المحقق
العقارات المبنية	90.000	23.641	90.000	27.914	80.000	27.983	80.000	24.539
المداخيل الجبائية بعنوان الاداءات على العقارات و الانشطة	249.400	175.691	271.000	233.436	270.200	227.665	270.200	262.426
مداخيل الأسواق	93.000	68.542	95.000	116.633	132.150	107.000	107.000	58.956
المناب من الدعم السنوي بعنوان التسيير	650.623	862.000	781.164	765.415	890.337	824.466	922.523	931.973
الموارد الذاتية للعنوان I	799.377	491.818	808.836	744.496	859.663	762.002	827.477	713.184
جملة موارد العنوان I	1.450,000	1.317,941	1.590,000	1.509,911	1.750,000	1.586,468	1.750,000	1.735,157
جملة موارد العنوان II	1.070,000	1.338,388	1.160,000	2.531,462	2.200,000	2.438,945	2.010,000	2.610,167

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور الموارد بالعنوان الأول و الثاني كالآتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
العنوان الاول	%-6.99	%14.56	%5.07	%9.37
العنوان الثاني	%-17.44	%89.14	%-3.65	%7.02

2- نسبة تطور النفقات بالعنوان الأول و الثاني:

السنة	2020		2021		2022		2023	
النفقات	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز
التأجير العمومي	965.300	956.840	976.000	969.033	1.024,000	931.605	940.000	871.554
وسائل المصالح	337.050	181.540	427.210	309.906	454.068	384.226	583.664	475.978
التدخل العمومي	62.650	59.962	60.790	59.915	85.950	53.044	76.450	54.305
المتخلدات	53.700	14.660	124.862	78.151	93.900	65.480	119.718	112.264
فؤاد الدين	45.000	22.350	96.000	95.844	58.066	58.065	49.698	49.697
جملة نفقات العنوان I	1.410,000	1.220,693	1.560,000	1.434,699	1.650,000	1.426,940	1.650,000	1.451,535
جملة نفقات العنوان II	1.110,000	259.859	1.190,000	267.728	2.300,000	524.306	2.110,000	245.860

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور النفقات بالعنوان الأول و الثاني كالاتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
العنوان الاول	% 3,73	%-14,01	%-0,54	%1,72
العنوان الثاني	%-76,08	%3,02	%95,83	%-53,1

II- نسبة انجاز الموارد الاعتيادية لسنة 2023 :

بيان المؤشر	مدلول المؤشر	النسبة	الملاحظات
المداخيل الذاتية / موارد العنوان الأول	مؤشر الاستقلالية	%41	النسبة الوطنية 65 %
تحويلات الدولة / موارد العنوان الأول	مؤشر مساهمة الدولة في موارد العنوان الأول	%59	النسبة الوطنية 35 %
المعاليم العقارية / موارد العنوان الأول	أهمية مردود المعاليم العقارية ضمن موارد العنوان الأول	%1,41	النسبة الوطنية 7.6 %
المعاليم على الأنشطة / موارد العنوان الأول	أهمية مردود المعاليم على الأنشطة ضمن موارد العنوان الأول	%15,12	النسبة الوطنية 29.3 %
مداخيل الأسواق المستلزمة / موارد العنوان الأول	أهمية مردود الأسواق المستلزمة في موارد العنوان الأول	%3,39	النسبة الوطنية 7.5 %

III- نسبة انجاز الموارد الذاتية لسنة 2023 :

بيان المؤشر	مدلول المؤشر	النسبة	الملاحظات
المداخيل الذاتية / موارد العنوان الأول	مؤشر الاستقلالية	%41	النسبة الوطنية 65 %

IV-نسبة تحويلات الدولة لسنة 2023:

بيان المؤشر	مدلول المؤشر	النسبة	الملاحظات
تحويلات الدولة / موارد العنوان الأول	مؤشر مساهمة الدولة في موارد العنوان الأول	%59	النسبة الوطنية 35 %

V- نسبة التاجير لسنة 2023:

بيان المؤشر	مدلول المؤشر	النسبة	الملاحظات
نفقات التأجير المحققة / جملة الموارد العنوان الأول المحققة	وزن التأجير من جملة نفقات العنوان الأول	%50,22	النسبة الوطنية 61 %

VI-نسبة تطور نفقات التصرف:

السنة	2020		2021		2022		2023	
النفقات	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز
التأجير العمومي	965.300	956.840	976.000	969.033	1.024,000	931.605	940.000	871.554
وسائل المصالح	337.050	181.540	427.210	309.906	454.068	384.226	583.664	475.978
التدخل العمومي	62.650	59.962	60.790	59.915	85.950	53.044	76.450	54.305
المتخلدات	53.700	14.660	124.862	78.151	93.900	65.480	119.718	112.264
جملة نفقات التصرف	1.410,000	1.220,693	1.560,000	1.434,699	1.650,000	1.426,940	1.650,000	1.451,535

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور نفقات التصرف بالعنوان الأول كالاتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
النسبة	% 43, 5	%0,5	%-15,19	% 43,69

VII-نسبة الادخار الصافي:

2023	2022	2021	2020	
1.735,157	1.586,468	1.509,911	1.317,941	جملة موارد العنوان الأول
1.451,535	1.426,940	1.434,699	1.220,693	جملة نفقات العنوان الأول
283.622	159,528	75.212	97.248	الادخار الخام
131.509	127,060	131.033	67.476	أصل الدين
152.113	32,468	- 55.821	29.772	الادخار الصافي
% 16.34	% 10,05	% 4,98	% 7.4	الادخار الخام / موارد العنوان الأول
% 8.76	%2,46	% -3,69	% 5.11	الادخار الصافي / موارد العنوان الأول

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور النفقات بالعنوان الأول كالآتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
النسبة	% 5, 11	% -3,69	%2,46	% 8.76

VII-نسبة المديونية:

السنة	2020		2021		2022		2023	
البيان	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز
المتخلدات	53.700	14.660	124.862	38.004	93.900	65.480	119.718	112.264
جملة موارد العنوان I	1.450,000	1.317,941	1.590,000	1.102,730	1.750,000	1.586,468	1.750,000	1.735,157

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور المديونية كالاتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
النسبة	% 3,7	% 7 ,85	% 5,3	% 6,8

VIII-نسبة انجاز موارد التنمة:

السنة	2020		2021		2022		2023	
البيان	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز	التقديرات	المنجز
جملة نفقات العنوان II	1.110,000	259.859	1.190,000	154.020	2.300,000	542.306	2.110,000	245.860
جملة موارد العنوان II	1.070,000	1.338,388	1.160,000	2.531,462	2.200,000	2.438,945	2.010,000	2.610,167

و بناء على المعطيات السابقة نستنتج ان نسبة تطور انجاز موارد التنمية كالاتي:

السنة	2020	2021	2022	2023
النسبة	%19,4	%6,1	%22,23	%9,41

وبناء على المعطيات المذكورة أعلاه نستنتج أن نسبة تطور الموارد بلغت بالعنوان الأول 9,37 % متأتية أساسا من مقابيض مداخيل الأسواق المستلزمة و المناب من الدعم السنوي بعنوان التسيير و بالعنوان الثاني 7,02 % وهي متاتية من نقل فواضل السنوات السابقة نظرا لظروف التي مرت بها البلاد خاصة جائحة كورونا و هو ما اثر على عدم استهلاكها و اما النفقات فقد شهدت بالعنوان الاول تطور بنسبة 34,69 % نظر لارتفاع كتلة الاجور و نفقات وسائل المصالح و بالعنوان الثاني شهدت تراجع بنسبة 9,41 % وذلك نظرا لعدم استهلاك موارد العنوان الثاني للاسباب المذكورة سابقا.

اما بخصوص المجهود الادخاري للبلدية المتأتي أساسا من الفواضل الغير مستهلكة بالعنوان الاول فقد شهد تطور بنسبة 8,76 % وهو نتيجة تحقيق فوائد بالعنوان الاول لسنة 2022 و2023 .

اما بخصوص المديونية فقد تطور نسبتها الى 6,8 % و ذلك للديون المتخلدة بذمة البلدية لفائدة خاصة الشركة التونسية للكهرباء و الغاز و الصندوق الوطني للتقاعد و الحيطة الاجتماعية وهي نتيجة سنتي الحجر الصحي المفروض جراء جائحة كورونا خلال سنتي 2020 و 2021.