

بلدية باردو

التشخيص المالي

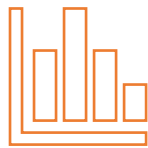


10 نوفمبر 2017

يهدف هذا التشخيص المالي الى تحديد مجموع الموارد المالية الممكن توفيرها لتمويل المخطط الإستثماري التشاركي لسنة 2018

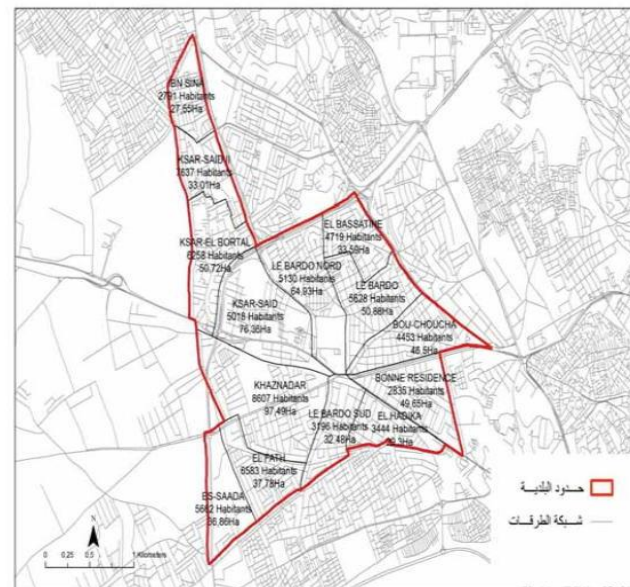
: لذا سنعتمد على المنهجية التالية

- ✓ القيام بتحليل مالي رجعي للفترة 2014-2017 حتى يمكن التعرف على خصوصية الوضعي المالي للبلدية اعتمادا على معطيات موضوعية وما تم تحقيقه من نتائج خلال تلك الفترة .
- ✓ ضبط تقديرات الموارد الممكن توفيرها خلال سنة 2018 على ضوء استنتاجات التحليل المالي المشار اليه أعلاه مع الأخذ بعين الإعتبار للمتغيرات خلال هذه السنة .



1- تقديم بلدية باردو

تقع بلدية باردو على بعد 4 كلم غربي العاصمة وإداريا تنتمي لولاية تونس وعدد سكانها يقارب 72 ألف ساكن حسب تعداد 2014 وتتكون من 3 دوائر دائرة باردو - دائرة الحدايق - دائرة قصر السعيد



البلدية : باربو	
71961	مجموع السكان:
6,67	المساحة (كم2):

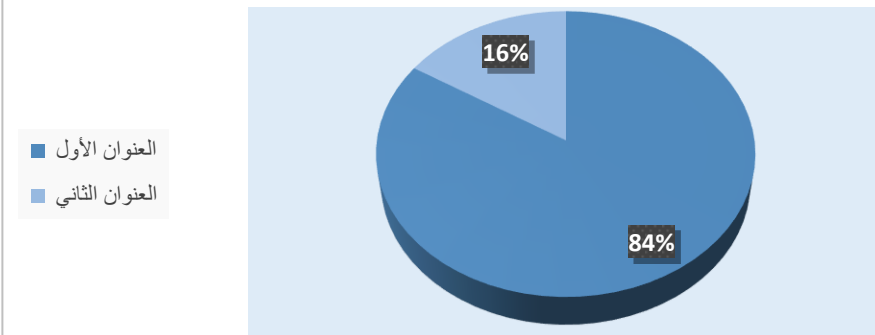
Le Bardo	5 628,0
Le Bardo Nord	5 130,0
Le Bardo Sud	3 196,0
El Hadika	3 444,0
Bou-Choucha	4 453,0
Bonne Residence	2 835,0
Khaznadar	8 607,0
El Fath	6 583,0
Ksar-Saïd	5 018,0
Ksar-Saïd II	7 637,0
El Bassatine	4 719,0
Es-Sâada	5 662,0
Ksar-El Bortal	6 258,0
Ibn Sina	2 791,0

تصنف البلدية ضمن البلديات المتوسطة ولها صيغة خدمتية بالأساس.

2- تطور ميزانية بلدية باردو خلال الفترة 2014-2017

معدل النفقات	2017		2016		2015		2014			
	النفقات	الموارد	النفقات	الموارد	النفقات	الموارد	النفقات	الموارد		
7 156 315 491	7 905 775 000	8 225 500 000	7 206 086 608	7 836 481 371	7 851 333 203	7 851 333 203	5 662 067 154	6 159 741 137	الحجم	العنوان الأول
84%	82%	85%	91%	80%	86%	83%	75%	70%	النسبة	
1 404 359 384	1 712 992 173	1 453 267 173	733 405 683	1 901 336 911	1 278 028 092	1 638 587 046	1 893 011 589	2 596 684 890	الحجم	العنوان الثاني
16%	18%	15%	9%	20%	14%	17%	25%	30%	النسبة	
8 560 674 876	9 618 767 173	9 678 767 173	7 939 492 291	9 737 818 282	9 129 361 295	9 489 920 249	7 555 078 743	8 756 426 027	الحجم	الجملة
100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	النسبة	

هيكلية النفقات خلال الفترة 2014-2017



تتميز النفقات الجمالية لميزانية باردو بثقل النفقات الموجهة للمصاريف الإعتيادية مقارنة بالمصاريف الموجهة للإستثمار 84 % مقارنة ب 16 %

الأمر الذي سينعكس في مرحلة أولى على الإدخار البلدي و في مرحلة ثانية على الموارد الممكن أن يوفرها العنوان الأول لتمويل المشاريع للمشاريع تمويل المشاريع البلدية

3- مصادر تمويل المخطط الإستثماري البلدي

تصنف مصادر تمويل المخطط الى : موارد ذاتية + منح و مساعدات + قروض + اعتمادات محالة

مصادر التمويل	الإستثمار البلدي
الموارد الذاتية - مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني بعد طرح اصل الدين - فواضل العنوان الأول	الاعتمادات
منح و مساهمات - مساعدات من صندوق القروض - مساهمات من الدولة	
قروض من صندوق القروض	
اعتمادات محالة	

4- دراسة تطور مساهمة العنوان الأول في نفقات العنوان الثاني

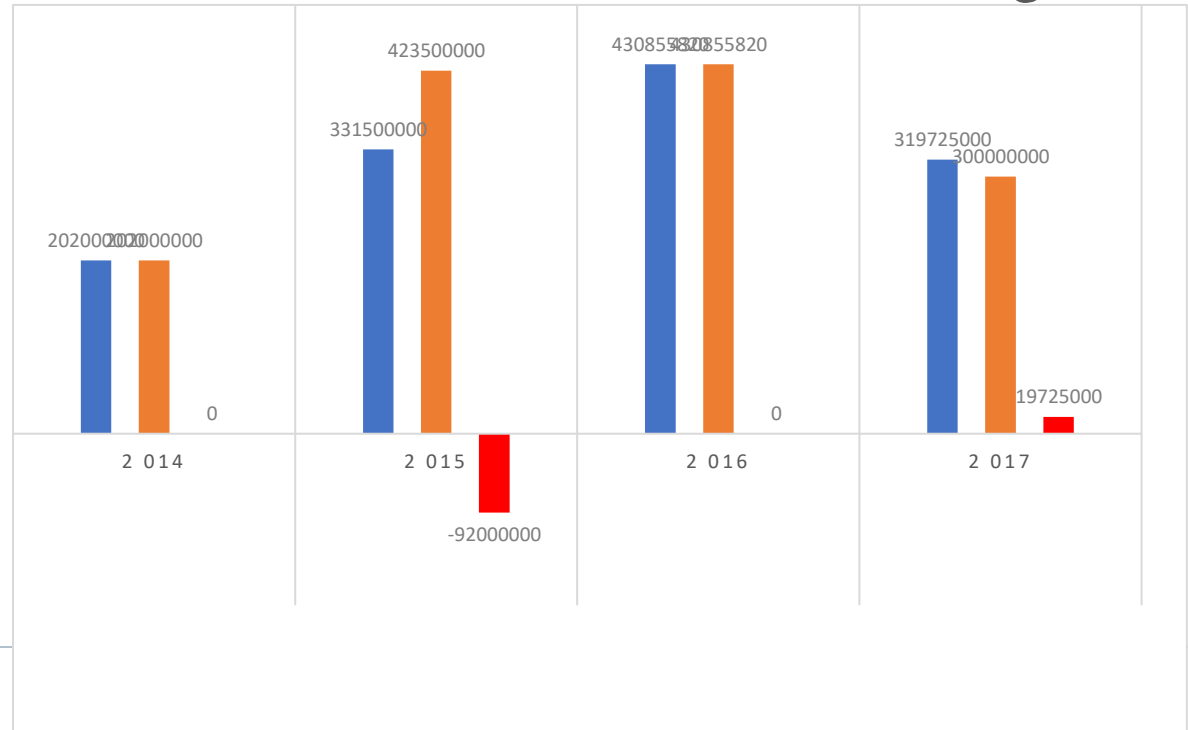
- تعرف المساهمة بأنها الفارق بين موارد العنوان الأول و نفقات العنوان الأول وتسمى كذلك الادخار الخام

2 017	2 016	2 015	2 014	
319 725 000	430 855 820	331 500 000	202 000 000	مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني(1)
300 000 000	430 855 820	423 500 000	202 000 000	أصل الدين (2)
19 725 000	0	-92 000 000	0	الادخار الصافي (1-2=3)

- تخصص هذه المساهمة في خلاص القسط السنوي من أصل الدين والبقية كموارد ذاتية لتمويل المشاريع البلدية المدرجة بالمخطط الاستثماري او خارجه.



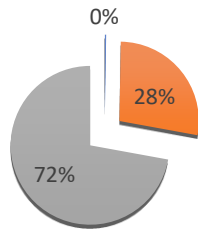
الهيكلية الحالية لميزانية باردو لا تمكن العنوان الأول من توفير اعتمادات قادرة على خلاص أصل الدين و توفير تمويل ذاتي لمختلف المشاريع الإستثمارية في سنة 2015 نلاحظ ان المساهمة لم تكن قادرة على خلاص أصل الدين



5- هيكلية تمويل المخطط الإستثمار البلدي خلال الفترة 2014-2017

مصادر التمويل				مجموع الموارد المتوفرة للإستثمار	السنة
القروض	المساعدات و المساهمات	الموارد الذاتية			
		فواضل العنوان الأول	مساهمة العنوان الأول في نفقات العنوان الثاني		
0	2 154 593 167	442 091 723	0	2 596 684 890	2014
0	1 148 659 905	422 914 654	0	1 571 574 559	2015
0	921 640 704	912 683 720	0	1 834 324 424	2016
0	1 136 849 900	274 154 106	19 725 000	1 430 729 006	2017
0	1 340 435 919	512 961 051	4 931 250	1 858 328 220	المعدل
0%	72,13%	27,60%	0,27%		النسبة

هيكلية مصادر تمويل المخطط
2014-2017 للفترة

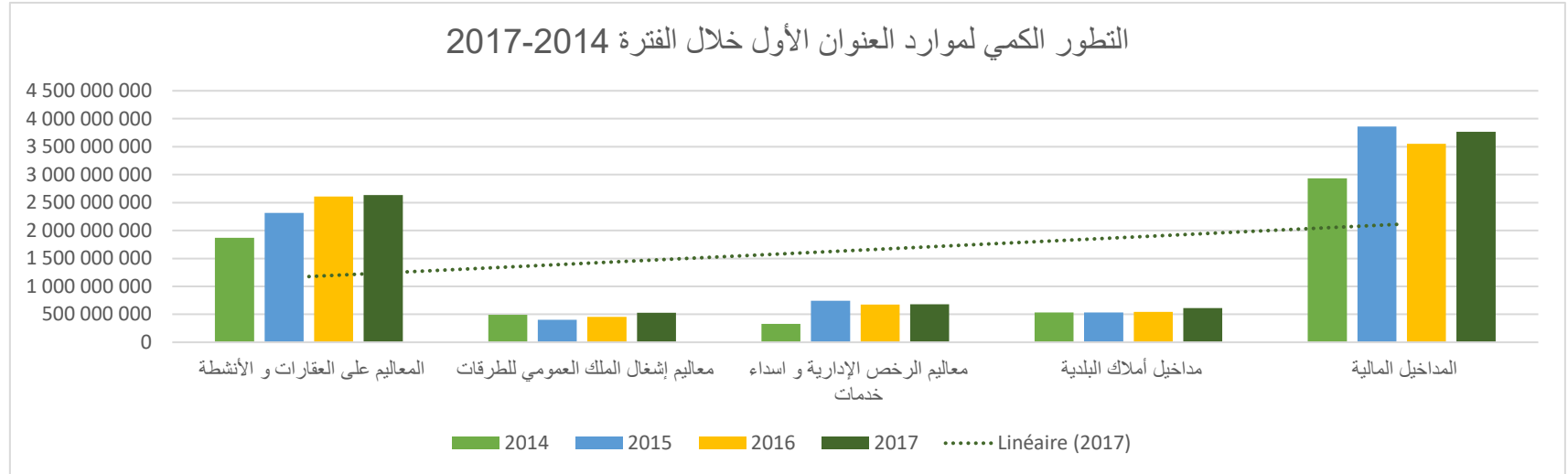


- تعتمد بلدية باردو في تمويل مشاريعها خاصة على المساعدات و المساهمات المتأتية من الدولة (صندوق القروض و البعض الوزارات و الولاية) وذلك بنسبة تقدر بقرابة 72. % بينما بقية المبلغ متأتي من فواضل العنوان الأول بنسبة تقدر ب 27.6 %

- نلاحظ كذلك ان البلدية لا تعتمد على القروض باعتبارها مصنفة ضمن البلديات ذات المديونية المرتفعة بدين يناهز 7 مليون دينار
- هذه الوضعية تجرنا ضرورة الى دراسة هيكلية الموارد و النفقات

6- تطور الموارد البلدية خلال الفترة 2014-2017

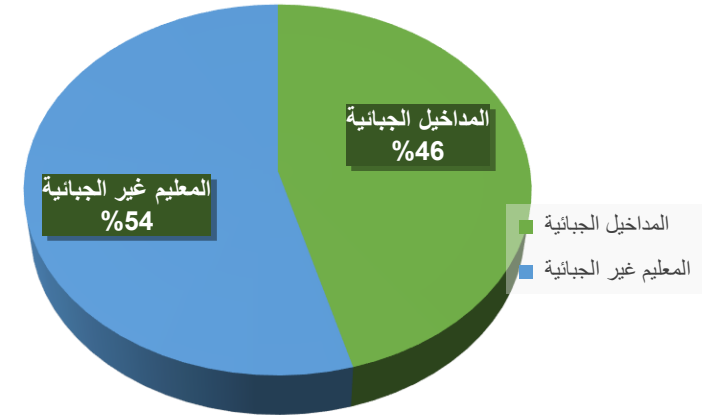
المعدل	2017	2016	2015	2014	
3 433 182 247	3 846 500 000	3 736 855 960	3 458 101 105	2 691 271 924	المدخلات الجبائية
2 356 286 170	2 635 000 000	2 608 045 675	2 314 985 432	1 867 113 573	المعاليمة على العقارات و الأنشطة
469 498 720	530 000 000	453 473 260	400 643 345	493 878 276	معاليمة إشغال الملك العمومي للطرق
607 397 357	681 500 000	675 337 025	742 472 328	330 280 075	معاليمة الرخص الإدارية و اسداء خدمات
4 085 081 681	4 379 000 000	4 099 625 411	4 393 232 098	3 468 469 213	المدخلات غير الجبائية
557 052 292	614 000 000	546 723 432	531 422 678	536 063 058	مدخلات أملاك البلدية
3 528 029 389	3 765 000 000	3 552 901 979	3 861 809 420	2 932 406 155	المدخلات المالية
7 518 263 928	8 225 500 000	7 836 481 371	7 851 333 203	6 159 741 137	الجملة



احتلت الموارد غير الجبائية خلال الفترة 2014-2017 المرتبة الأولى بنسبة بلغت 54 ٪ مقابل 46 ٪ للمداخيل الجبائية وهو مؤشر هام يدل ان الموارد البلدية بنسبة كبيرة مرتبطة بموارد غير قارة وبالتالي كل نقص يسجل بها ينعكس مباشرة على موارد ها خاصة اذا عرفنا ان المداخيل غير الجبائية تتكون في نسبة كبيرة منها من تحويلات من طرف الدولة الى البلدية



2014-2017 هيكلية الموارد حسب خلال الفترة

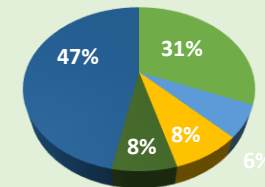


تحتل الموارد المتأتية من تحويلات الدولة المرتبة الأولى في هيكلية الموارد الاعتيادية البلدية بنسبة تبلغ 47 ٪

وهي نسبة تفوق المعدل الوطني الذي يقدر بـ 35 ٪ ثم تأتي الموارد المتأتية من الجباية المحلية بنسبة تقدر بـ 31 ٪ وهي نسبة طيبة قريبة من المعدل الوطني الذي يقدر بـ 36 ٪

تمثل الموارد المتأتية من الجباية المحلية وتحويلات الدولة بمفردهما قرابة 78 ٪ من موارد العنوان الأول وهو ما يعني محدودية وتنوع الطاقة الجبائية المتوفرة للبلدية

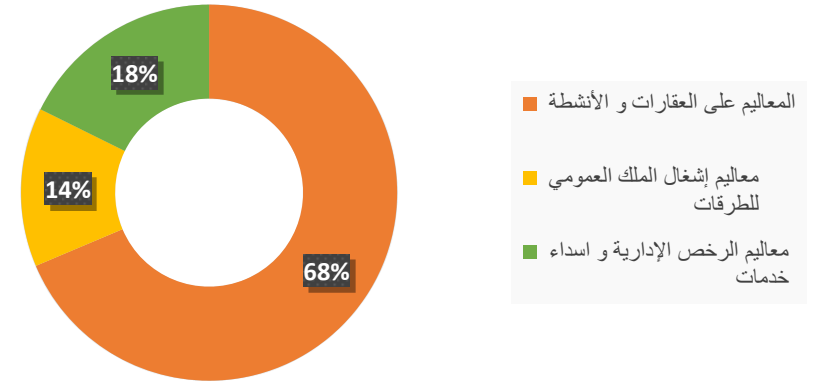
2014-2017 هيكلية الموارد حسب الصنف خلال الفترة



المعالم على العقارات و الأنشطة
مداخيل أملاك البلدية
معالم إشغال الملك العمومي للطرق
معالم الرخص الإدارية و اسداء خدمات
المداخيل المالية

تعتبر المعاليم المتأتية من العقارات والأنشطة المورد الرئيسي بنسبة تقدر ب 68 ٪ من جملة الموارد الجبائية و بنسبة 31 ٪ من جملة موارد العنوان الأول وبالتالي يعتبر هذا المورد الأهم ضمن سلم موارد البلدية علما وانها سجلت ديونا ومتخلدات تجاه المواطن تقدر ب 3.5 مليون دينار مبلغا هام ويمثل لوحده نصف المبلغ المتخلد بذمة البلدية تجاه الدولة

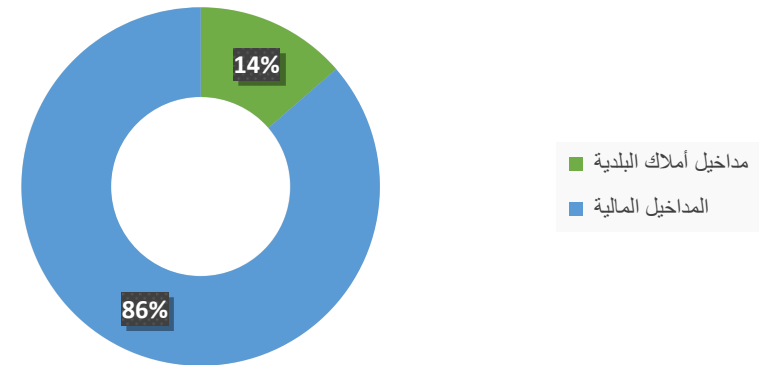
هيكلية الموارد الجبائية



تمثل التحويلات المتأتية من الدولة والمتمثلة أساسا في مناب البلدية من المال المشترك العنصر الأساسي في الموارد غير الجبائية بنسبة تقدر ب 86 ٪ و بنسبة تفوق 40 ٪ من جملة موارد البلدية.

تمثل الموارد المتأتية من استغلال أملاك البلدية 7 ٪ من جملة موارد البلدية وهو رقم هام رغم ان البلدية سجلت ديونا تجاه المستغلين لأملاكها قدرها 750 أد

هيكلية المداخل غير الجبائية



التشخيص المالي لبلدية باردو لسنة 2018

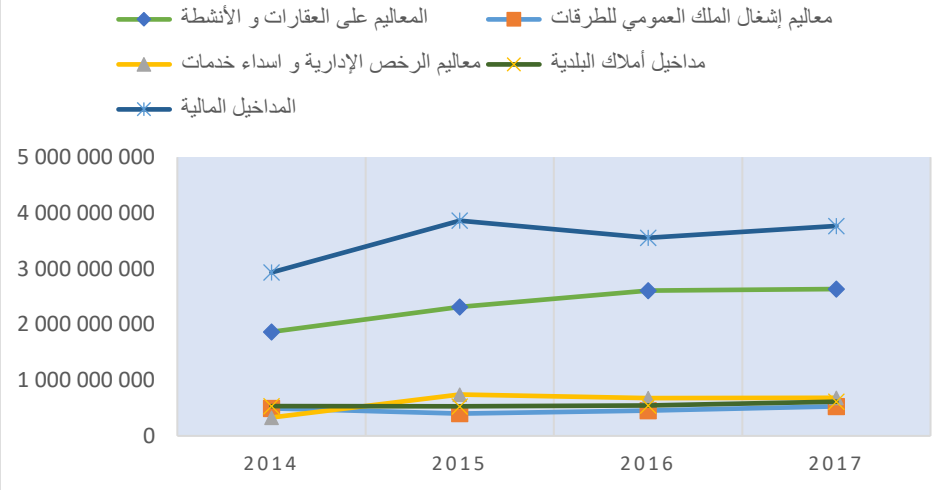
جدول نمو مختلف الموارد البلدية خلال الفترة 2014-2017

معدل النمو السنوي	الهيكلية	المعدل	2017	2016	2015	2014	
9%	46%	3 433 182 247	3 846 500 000	3 736 855 960	3 458 101 105	2 691 271 924	المداخل الجبائية
9%	31%	2 356 286 170	2 635 000 000	2 608 045 675	2 314 985 432	1 867 113 573	المعالي على العقارات و الأنشطة
2%	6%	469 498 720	530 000 000	453 473 260	400 643 345	493 878 276	معالي إشغال الملك العمومي للطرق
20%	8%	607 397 357	681 500 000	675 337 025	742 472 328	330 280 075	معالي الرخص الإدارية و اسداء خدمات
6%	54%	4 085 081 681	4 379 000 000	4 099 625 411	4 393 232 098	3 468 469 213	المعالي غير الجبائية
3%	7%	557 052 292	614 000 000	546 723 432	531 422 678	536 063 058	مداخل أملاك البلدية
6%	47%	3 528 029 389	3 765 000 000	3 552 901 979	3 861 809 420	2 932 406 155	المداخل المالية
7%	100%	7 518 263 928	8 225 500 000	7 836 481 371	7 851 333 203	6 159 741 137	الجملة

سجلت جملة الموارد البلدية خلال الفترة 2014- 2017 نمو ملحوظ بمعدل سنوي قدر ب 9 % و بنسب مختلفة حسب أصناف الموارد فالجبائية المحلية تطورت بنفس النسبة بينما معالي الرخص واسداء الخدمات سجلت نسبة نمو تقدر ب 20% و أملاك البلدية ب 3 % و تحويلات الدولة ب 6%

نسجل كذلك معطى إيجابيا حيث ان تطور نسبة المداخل الجبائية و المقدر ب 9 فاقت نسبة تطور المداخل غير الجبائية ب 3 % الامر الذي من شأنه ان يعزز مكانة هذه الموارد القارة ضمن هيكلية موارد الميزانية و بالتالي يقلص تبعية البلدية الى مساعدات الدولة و في الأخير يعزز من استقلاليتها

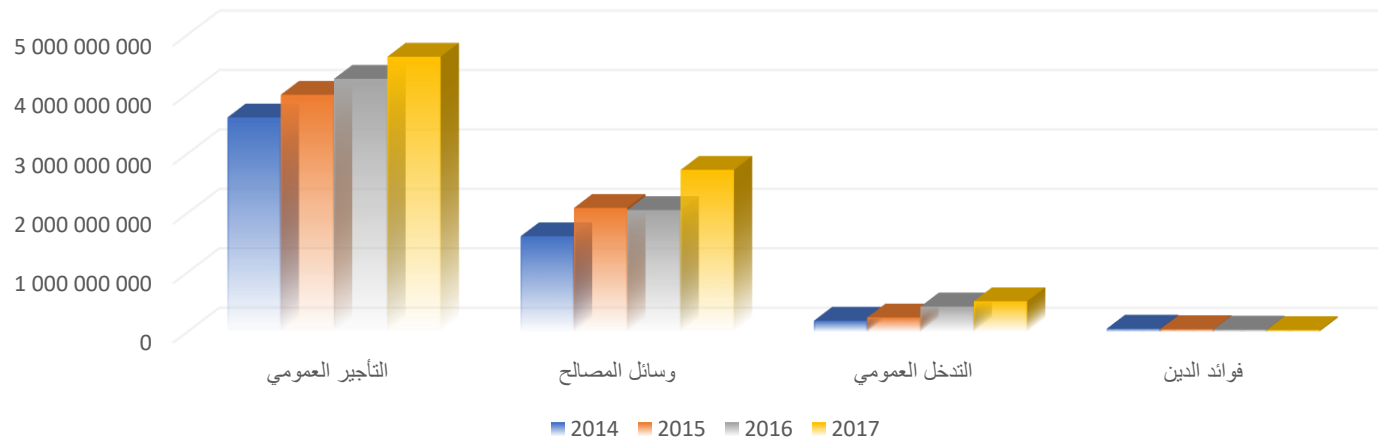
تطور الموارد الإعتيادية



7- تطور النفقات البلدية خلال الفترة 2014-2017

معدل النمو السنوي	الهيكيلية	المعدل	2017	2016	2015	2014	
10%	99%	6 584 794 595	7 875 775 000	6 737 391 106	6 320 672 617	5 405 339 657	نفقات التصرف
6%	62%	4 123 382 008	4 632 575 000	4 259 700 709	3 991 714 335	3 609 537 986	التأجير العمومي
14%	32%	2 118 337 667	2 727 200 000	2 050 562 329	2 087 037 441	1 608 550 899	وسائل المصالح
29%	5%	343 074 920	516 000 000	427 128 068	241 920 841	187 250 772	التدخل العمومي
-14%	1%	41 921 703	30 000 000	37 839 682	45 119 634	54 727 497	فوائد الدين
-14%	1%	41 921 703	30 000 000	37 839 682	45 119 634	54 727 497	فوائد الدين
10%	100%	6 626 716 298	7 905 775 000	6 775 230 788	6 365 792 251	5 460 067 154	الجملة

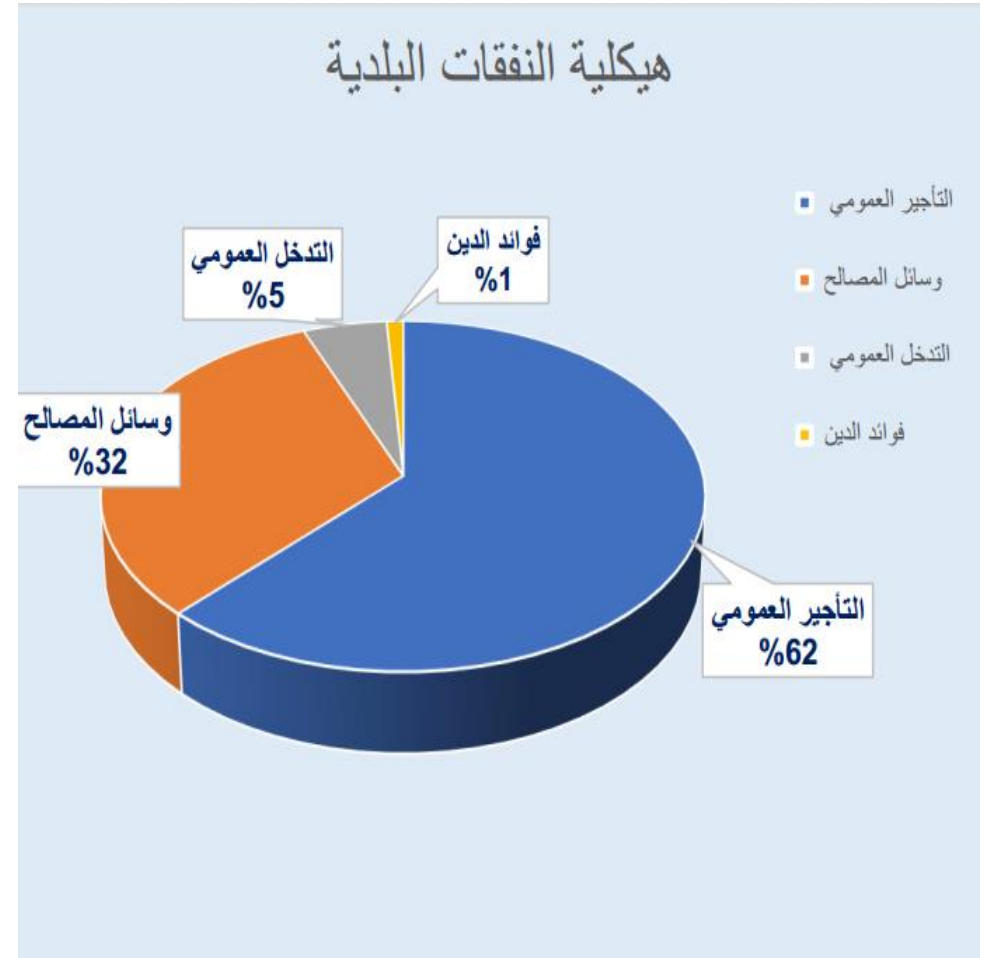
تطور مختلف اصناف النفقات خلال الفترة 2014-2017



تتميز النفقات البلدية في الفترة 2014-2017 بسيطرة نفقات التأجير العمومي على بقية النفقات مسجلة نسبة تقدر بـ 62٪ وهي نسبة تفوق بقليل المعدل الوطني الذي يقدر بـ 61٪.

تأتي في المرتبة الثانية نفقات وسائل المصالح بـ 32٪ نسبة تفوق المعدل الوطني الذي كان في حدود 29.9٪.

ارتفاع نسبة التأجير سيعكس له انعكاس مباشر على الإدخار البلدي وبالتالي توفير موارد ذاتية لتمويل مشاريع المخطط



جدول هيكلية و تطور النفقات حسب الصنف طيلة الفترة 2014-2017

2017	2016	2015	2014	
7 875 775 000	6 737 391 106	6 320 672 617	5 405 339 657	نفقات التصرف
4 632 575 000	4 259 700 709	3 991 714 335	3 609 537 986	التأجير العمومي
59%	63%	63%	66%	الهيكلية
9%	7%	11%		نسبة التطور السنوي
2 727 200 000	2 050 562 329	2 087 037 441	1 608 550 899	وسائل المصالح
34%	30%	33%	29%	الهيكلية
33%	-2%	30%		نسبة التطور السنوي
516 000 000	427 128 068	241 920 841	187 250 772	التدخل العمومي
7%	6%	4%	3%	الهيكلية
21%	77%	29%		نسبة التطور السنوي
30 000 000	37 839 682	45 119 634	54 727 497	فوائد الدين
30 000 000	37 839 682	45 119 634	54 727 497	فوائد الدين
0%	1%	1%	1%	الهيكلية
-21%	-16%	-18%		نسبة التطور السنوي
7 905 775 000	6 775 230 788	6 365 792 251	5 460 067 154	الجملة
17%	6%	17%		نسبة التطور السنوي

- سجلت نفقات التاجير معدل نسبة نمو تقدر ب 6%

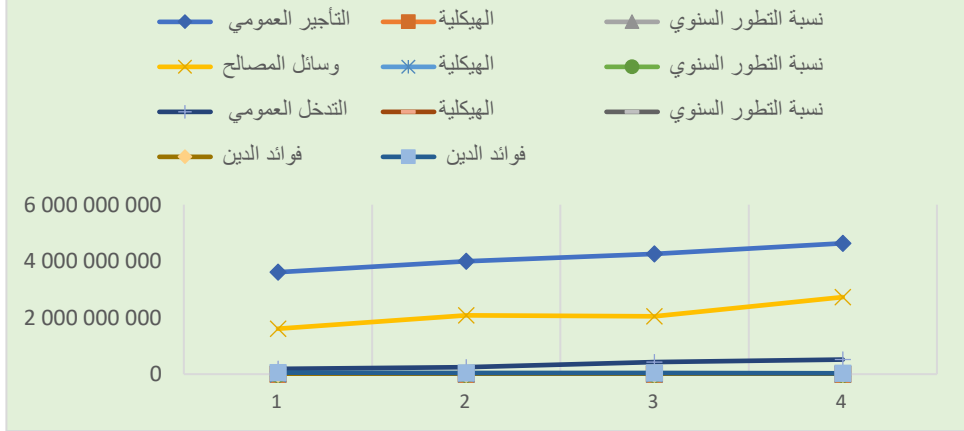
مع تفاوت من سنة الى سنة أخرى حيث اكبر نسبة نمو سجلت سنة 2015 بنسبة تقدر ب 11 % لتتخف سنة 2016 الى حدود 7 % و ب 9 % سنة 2017

وإذا علمنا أهمية كتلة الأجور في هيكلية النفقات فان هذه النسب المرتفعة كانت أحد الأسباب الرئيسية في ضعف الإدخار البلدي

-في جانب آخر شهدت النفقات المخصصة لوسائل المصالح نسبة ارتفاع هامة سنة 2015 مقارنة بسنة 2014 بنسبة بلغت 30 % نتيجة شروع البلدية في جدولة ديونها تجاه دائنيها

- نفقات التدخل العمومي شهدت هي الأخرى نسب نمو سنوية ملحوظة بلغت سنة 2016 ما يقارب 77% مقارنة بسنة 2015

تطور مختلف النفقات البلدية خلال الفترة 2014-2017



- بلغ معدل النمو السنوي للنفقات خلال الفترة 2014-2015 نسبة تقارب 10 % مقابل معدل نمو سنوي للمداخيل خلال نفس الفترة ب 9 % وهذا يعني ان تطور النفقات فاق تطور المداخيل الأمر الذي نتج عنه ضعف الإدخار البلدي

و بالتالي لم تتمكن مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني من توفير التمويل الذاتي للمشاريع بل اقتصر دورها على خلاص اصل الدين وذلك لحجم كتلة الأجور من ناحية و شروع البلدية في جدولة ديونها

8- المديونية البلدية

جدول ديون المؤسسات العمومية لدى بلدية باردو

المؤسسة	مبلغ الدين	مبلغ الجدولة السنوية	مدة الجدولة	سنة الانطلاق
صندوق التقاعد و الحطة الاجتماعية	340 988 567	67 000 000	5	2 016
الشركة التونسية للكهرباء و الغاز	671 520 596	67 000 000	10	2 011
الشركة التونسية لأستغلال و توزيع المياه	401 771 302	75 000 000	5	2 016
المطبعة الرسمية	65 000 000	17 000 000	3	2 015
الوكالة الوطنية للتصرف في النفايات	309 344 428	44 000 000	7	2 016
الديوان الوطني للتطهير	132 419 660	17 000 000	9	2 018
وكالة اتصالات تونس	286 141 000	50 000 000	9	2 018
صندوق القروض و مساعدة الجماعات المحلية	4 650 000 000	300 000 000	12	2 016
الجملة	6 857 185 553	637 000 000		

هذا الجدول يسطر العبء الكبير الذي تشكله الديون على حساب توفير تمويل ذاتي لتمويل المشاريع البلدية في المستقبل حيث نلاحظ أن البلدية مطالبة سنويا بأرجاع قسط سنوي يقدر ب 637 أد مبلغا كان سيمكنها من اقتراح مشاريع تنموية إضافية.



9- هيكلية ميزانية باردو خلال الفترة 2014-2017

		النفقات	الموارد
العنوان الأول 84 %		نفقات الأجور 61 %	الموارد الإعتيادية 100 %
		نفقات وسائل المصالح 31%	
		نفقات التدخل العمومي 4%	
		نفقات فوائد الدين 1%	
		مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني 3%	
العنوان الثاني		ارجاع اصل الدين	مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني
		نفقات الإستثمار	فواض العنوان الأول للسنة السابقة
			مساعداً ومساعدات

10- تقديرات ميزانية سنة 2018 وضبط الموارد الموظفة لتمويل المخطط الإستثماري السنوي

ميزانية العنوان الأول لسنة 2018: الموارد

بيان الموارد	تقديرات سنة 2017	تقديرات 2018	الفارق	نسبة التطور مقارنة بسنة 2017	الهيكيلية
الجزء الأول : المداخل الجبائية الاعتيادية	3 846 500	4 302 500	456 000	11,85%	55,29%
1 المعاليم على العقارات والانشطة	2 635 000	2 946 000	311 000	12%	38%
2 مداخل إشغال الملك العمومي البلدي	530 000	565 000	35 000	6,60%	7%
3 معاليم الموجبات والرخص الإدارية ومعاليم مقابل إسداء خدمات	681 500	791 500	110 000	16,14%	10%
الجزء الثاني : المداخل غير الجبائية الاعتيادية	4 379 000	3 478 500	-900 500	-20,56%	44,71%
5 مداخل أملاك البلدية الاعتيادية	614 000	643 500	29 500	4,80%	8%
6 المداخل المالية الاعتيادية	3 765 000	2 835 000	- 930 000	-24,70%	36%
جملة موارد العنوان الأول	8 225 500	7 781 000	-444 500	-5,40%	100%

تم اعداد ميزانية سنة 2018 بطريقتة واقعية اعتمدت على معطيات موضوعية تتمثل في تقلص مساعدة الدولة للبلدية متمثلة في المناب من المال المشترك وفي مساعدات التسيير بنسبة بلغت 24.7٪ الأمر الذي انعكس على الموارد بصفة عامة وعلى الإدخار البلدي بصفة خاصة رغم ان البلدية ستعمل على تعبئة الموارد الجبائية حيث من المؤمل ان تبلغ نسبة التطور 12٪ الا ان ذلك لم يكن كافيا لمجابهة النقص المسجل في مساعدات الدولة و هو ما يؤكد ما ذهبنا اليه سابقا بأهمية الموارد غير الجبائية وهي موارد غير قارة في هيكلية ميزانية بلدية باردو و كل نقص يؤثر على توازاناتها

التشخيص المالي لبلدية باردو لسنة 2018

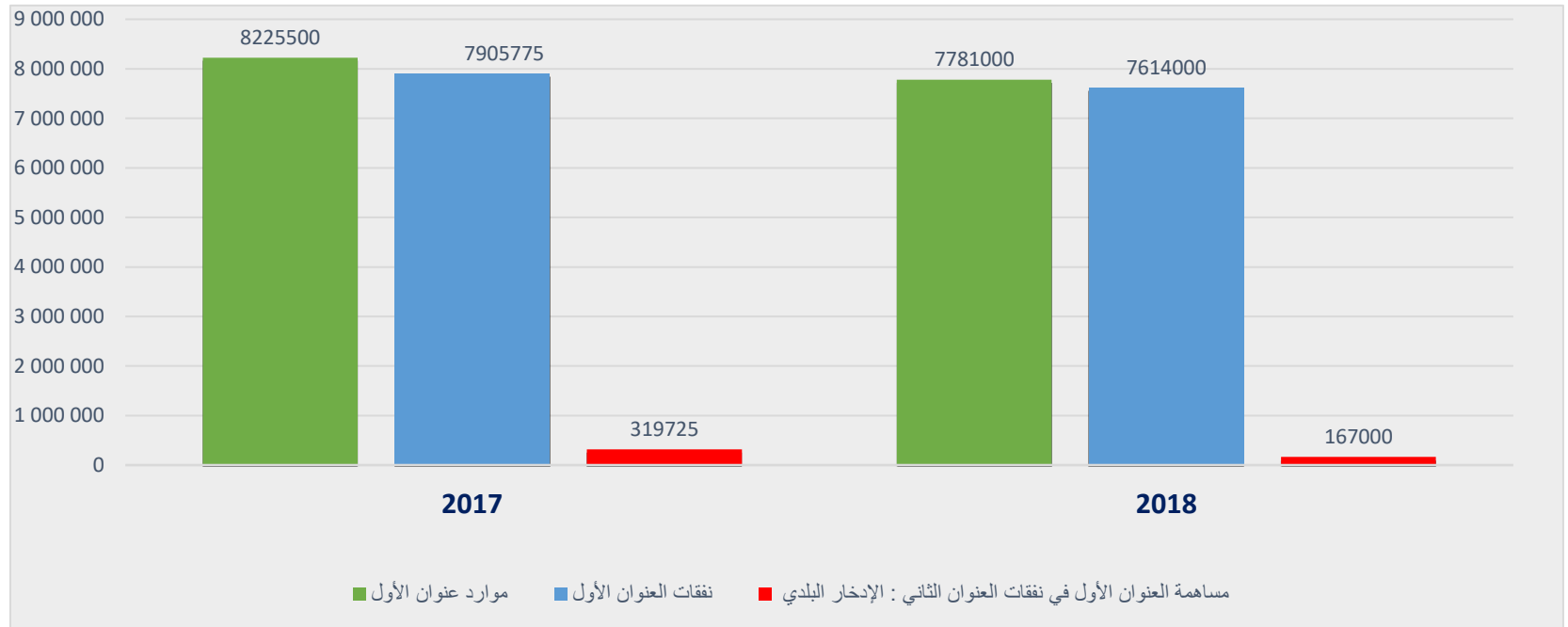
ميزانية العنوان الأول لسنة 2018: النفقات

الهيكلية	نسبة التطور مقارنة بسنة 2017	الفارق	2018	2017	بيان النفقات	§§	§	الفصل	القسم	ترتيب
99,68%	-4%	- 285 775	7 590 000	7 875 775	نفقات التصرف					1
64%	4%	199 625	4 832 200	4 632 575	التأجير العمومي				1	
30%	-12%	-312 200	2 252 000	2 564 200	وسائل المصالح				2	
6,19%	-25%	- 154 000	470 000	624 000	تسديد متخلدات		80			
7%	-3%	-15 000	501 000	516 000	التدخل العمومي				3	
0,3%	-20%	- 6 000	24 000	30 000	فوائد الدين					2
	-20%	-6 000	24 000	30 000	فوائد الدين				5	
100%	-4%	- 291 775	7 614 000	7 905 775	مجموع نفقات العنوان الأول					

خلال سنة 2018 ستسجل نفقات التأجير العمومي زيادة تقارب 4٪ نتيجة الزيادات في الأجور رغم أن البلدية لم تبرمج انتدابات جديدة كما عملت البلدية على التحكم في نفقاتها حيث سجلت بقية الأقسام نسبة نمو سلبية مقارنة بسنة 2017 ولكن هذا لم يشفع لها باعتبار حجم الديون التي تثقل كاهل البلدية وتمثل لها عائقا كبيرا وتحد من هامش التصرف لديها

التشخيص المالي لبلدية باردو لسنة 2018

الإدخار البلدي			
نسبة التطور	2018	2017	السنة
-5,40%	7 781 000	8 225 500	موارد العنوان الأول
-3,69%	7 614 000	7 905 775	نفقات العنوان الأول
-47,77%	167 000	319 725	مساهمة العنوان الأول في نفقات العنوان الثاني : الإدخار البلدي



جدول تمويل مشاريع البلدية خلال سنة 2018

مصادر التمويل					الإعتمادات المرصودة بالميزانية لسنة 2018	بيان المشاريع
مدخرات و موارد مختلفة الفصل : 80			منح التجهيز الفصل : 70			
فواضل العنوان الأول لسنة 2016	فواضل متوقعة من العنوان الأول لسنة 2017	نقل فواضل العنوان الثاني لسنة 2017	موارد السنة	نقل فواضل		
208 810,68	107 698,75	750 952,64	315 500,20	5 226,22		مجموع المشاريع المتواصلة لسنة 2017
			273 000			نفقات التنمية غير الموزعة لسنة 2018
126 078,96	62 921,04				167 000	ارجاع أصل الدين
334 889,638	170 619,791	750 952,635	588 500,197	5 226,221	167 000	المجموع العام

نلاحظ ان مساهمة العنوان الأول في مصاريف العنوان الثاني خلال 2018 والمقدرة ب 167 أد غير قادرة على خلاص أصل الدين وبالتالي لن يكون لها دورا في تمويل مشاريع المخطط خلال سنة 2018 و سيقصر التمويل كالعادة على المساعدة غير الموظفة من صندوق القروض بمبلغ قدره 273 أد

