

منهجية الإعداد المالي للمخطط الاستثمار البلدي التشاركي

يهدف الدليل المالي إلى إرساء منهجية لتحليل الوضع المالي للجماعات المحلية على المدى المتوسط قصد مساعدتها على ضبط قدراتها في تعبئة الموارد الضرورية للاستثمار من تمويلات ذاتية واقتراض، الى جانب حسن التصرف في مديونيتها والإيفاء بتعهداتها.

كما يرمي تحليل الوضع المالي للجماعات المحلية الى تقييم قدرتها على السيطرة على متغيرات مواردها ونفقاتها، إلى جانب قياس مدى انعكاس تنفيذ برامجها الاستثمارية على توازنها المالية.

DRAFT

مراحل الإعداد المالي للمخطط الاستثماري

مرحلة أولى: إعداد المعطيات المالية والغير مالية وتحديد أهداف ومنهجية التحليل

مرحلة ثانية: التحليل الرجعي لمالية الجماعة المحلية خلال الخمس السنوات السابقة لفترة المخطط وتحديد قدرة الجماعة المحلية على تعبئة الموارد الضرورية للاستثمار من تمويل ذاتي واقتراض وقدرتها على الحفاظ على توازنها المالية والإيفاء بتعهداتها.

مرحلة ثالثة: تمكين الهيئة المكلفة بإعداد الجانب الفني لبرنامج الاستثمار من التقدير الأولي لقدرة الجماعة المحلية وفق المنحى المسجل، بما يمكنها من تحديد أهداف الجماعة المحلية وأولوياتها في الاستثمار وتحديد أولي للكلفة الجمالية لبرنامج الاستثمار.

مرحلة رابعة: التحليل الاستشراقي لمالية الجماعة المحلية خلال فترة المخطط وتحديد إمكانيات الجماعة المحلية الممكن تعبئتها للاستثمار من تمويل ذاتي واقتراض وبما يحافظ على توازنها المالية والإيفاء بتعهداتها

مرحلة خامسة: التنسيق مع الهيئة المكلفة بإعداد الجانب الفني حول الكلفة الجمالية لبرنامج الاستثمار وطبيعة المشاريع المقترحة ومقارنة ذلك مع القدرات المالية للجماعة المحلية

مرحلة سادسة: مراجعة الكلفة الإجمالية لبرنامج الاستثمار وطبيعة المشاريع المقترحة بما يتناسب مع القدرات المالية للجماعة المحلية وإقرار صيغ الاستثمار وخطط لتعبئة الموارد الذاتية وترشيد النفقات والتصرف في المديونية – بما يوافق احتياجات تمويل برنامج الاستثمار.

مرحلة سابعة: إعداد الصيغة النهائية لمخطط التمويل.

الوثائق والمعطيات الضرورية:

- ✓ الحسابات المالية وجدول المقايض والمصاريف النهائية للخمس سنوات السابقة؛
- ✓ كراسات الميزانية المتعلقة بنفس الفترة ووثائق تعديلها عند الاقتضاء؛
- ✓ جداول التحصيل وجدول المراقبة،
- ✓ عقود الأكرية والزمات،
- ✓ جداول سداد أقساط القروض السنوية المبرمة مع صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية واتفقيات الديون المجدولة وكشف في الديون المتخلدة،
- ✓ جداول سداد أقساط القروض المبرمة مع مؤسسات مالية أخرى واتفقيات الديون المجدولة وكشف في الديون المتخلدة،
- ✓ كشوفات الديون تجاه المؤسسات العمومية الأخرى المجدولة والغير مجدولة،
- ✓ كشوفات الديون تجاه الخواص؛
- ✓ كشف في الدعم المالي والهبات الحاصلة،
- ✓ وثيقة المخطط الاستثماري السابق وكشوفات وضعية المشاريع الممولة من قبل الصندوق،
- ✓ كشف في المشاريع الذاتية المنجزة خارج إطار المخطط،
- ✓ حجم المساعدات المزمع تخصيصها للمخطط الاستثماري الجديد،
- ✓ مقترح كلفة المشاريع المزمع انجازها في إطار المخطط الاستثماري الجديد،
- ✓ الإحصائيات المتعلقة بتطور عدد السكان والسكنى،
- ✓ مختلف برامج تحسين قدرات التصرف البلدي،
- ✓ كل المعطيات والوثائق التي من شأنها أن تساعد على التحليل وعلى إدراك الواقع الاقتصادي والاجتماعي والعمراني للبلدية (الإحداثيات الجديدة من مناطق صناعية وسياحية وسكنية والأملاك غير المسوغة..... إلخ)،
- ✓ القوانين والأوامر والمناشير ذات العلاقة.

المحور الأول: التحليل المالي

التحليل المالي هو قراءة في مالية الجماعة المحلية من خلال دراسة مكوناتها ونسق نموها وإسقاط ذلك على فترة المخطط بما يمكن من ضبط قدرة الجماعة المحلية على تمويل مخطتها الاستثماري مع الحفاظ على توازنها المالية والإيفاء بتعهداتها.

ويرتكز التحليل المالي على دراسة رجعية واستشرافية لتوازناتها المالية ومنهجية تصرف في مديونيتها.

1. التحليل الرجعي،

التحليل الرجعي هو تشخيص التوازن المالي للجماعة المحلية وبيان طبيعة مديونيتها وتقييم قدرتها على الإيفاء بتعهداتها وقدرتها على التأقلم والتعامل مع المتغيرات المؤثرة في توازناتها المالية وذلك من خلال:

- ✓ تحديد أهم عناصر الموارد والنفقات،
- ✓ بيان مدى جمود عناصر النفقات ومدى مرونة عناصر الموارد،
- ✓ ضبط الطاقة الجبائية للجماعة المحلية،
- ✓ تحليل مكونات الإيداع للجماعة المحلية،
- ✓ تقييم مجال التصرف للجماعة المحلية،
- ✓ تقييم استثمار الجماعة المحلية.

وذلك عبر:

- ❖ دراسة وتحليل هيكله موارد ونفقات التصرف للمدة المعنية بالتحليل (خمس سنوات)،
- ❖ تحليل تطور عناصر موارد ونفقات التصرف لنفس مدة التحليل،
- ❖ تحليل موارد ونفقات التصرف عبر المؤشرات،
- ❖ دراسة وتقييم مديونية الجماعة المحلية.

ويعتمد في التحليل الرجعي على المعطيات المالية المسجلة بالجدول النهائية للمقاييس والمصاريف لفترة التقييم إلى جانب الحسابات المالية المتعلقة بها ووثائق الميزانية وغيرها من الوثائق المذكورة آنفاً.

1) تحليل هيكله موارد ونفقات التصرف وتطورها،

أ) هيكله الموارد والنفقات؛

يتمثل تحليل هيكله الموارد والنفقات في بيان خصائص وتطور تركيبته من خلال احتساب وزن كل عنصر بحساب كل سنة على حدة ضمن العنصر الأم وحسب تدرج تبويب الميزانية، وذلك بغاية تحديد أهمية كل عنصر ومواطن القوة والضعف واستنتاج مدى تأثير كل عنصر.

بالنسبة لهيكله الموارد يتم بيان نسبة تمثيل أو حجم الجزء ضمن العنوان ثم حجم الصنف ضمن الجزء ثم الصنف الفرعي ضمن الصنف ثم الفصل ضمن الصنف ثم الفقرة ضمن الفصل.

بالنسبة لهيكله النفقات يتم بيان نسبة تمثيل أو حجم الجزء ضمن العنوان ثم حجم القسم ضمن الجزء ثم الفصل ضمن القسم ثم الفقرة ضمن الفصل ثم الفقرة الفرعية ضمن الفقرة. لاحتساب وزن كل عنصر تعتمد القاعدة التالية:

$$[(\text{العنصر}/\text{العنصر الأم}) \times 100]$$

مثال تطبيقي 1:

حجم المداخل الجبائية الاعتيادية ضمن موارد العنوان الأول؟

موارد العنوان الأول لسنة 2010 بلغت 6700 ألف دينار

المداخل الجبائية الاعتيادية بلغت 4211 ألف دينار

حجم المداخل الجبائية الاعتيادية ضمن موارد العنوان الأول =

$$\text{كتلة المداخل الجبائية الاعتيادية} / \text{موارد العنوان الأول} = 4211 / 6700 = 62,80\%$$

مثال تطبيقي 2:

حجم المعاليم على العقارات والأنشطة ضمن المداخل الجبائية الاعتيادية؟

المداخل الجبائية الاعتيادية بلغت 4211 ألف دينار

المعاليم على العقارات والأنشطة بلغت 1742 ألف دينار

كتلة المعاليم على العقارات والأنشطة ضمن المداخل الجبائية الاعتيادية =

كتلة المعاليم على العقارات والأنشطة/المداخل الجبائية الاعتيادية = 4211 / 1742 = 41,37%

مثال تطبيقي 3:

حجم التآجير العمومي ضمن نفقات التصرف؟

نفقات التصرف لسنة 2010 بلغت 5634 ألف دينار

التآجير العمومي لسنة 2010 بلغ 3014 ألف دينار

كتلة الموارد الذاتية ضمن موارد العنوان الأول =

كتلة الموارد الذاتية / موارد العنوان الأول = 5634 / 3014 = 53,50%

(ب) تطور هيكلية الموارد والنفقات:

بالنسبة لتقييم نسق نمو هيكلية عناصر الموارد والنفقات يعتمد احتساب معدل نموها السنوي للخمس سنوات السابقة وذلك وفق القاعدة التالية:

$$100 \times (1 - [((1 - \text{عدد السنوات}) / 1)^{\text{هيكلية العنصر للسنة الأولى}} / \text{هيكلية العنصر للسنة الأخيرة}])$$

مثال تطبيقي :

تطور حجم المداخيل الجبائية الاعتيادية ضمن موارد العنوان الأول

معدل النمو السنوي للهيكلية	2014	2013	2012	2011	2010
%0,4	%63,77	%53,23	%42,71	%36,39	%62,80

بالنسبة لموارد العنوان الأول يمكن اعتماد جدول واحد للهيكلية يبين وزن كل عنصر وتطور الهيكلية خلال فترة التحليل:

معدل النمو السنوي	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -1	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -2	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -3	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -4	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -5	عناصر موارد العنوان الأول
											موارد العنوان الأول المداخيل الجبائية الاعتيادية ... المداخيل غير الجبائية الاعتيادية ...

ويمكن للجماعة المحلية اعتماد جدول الملحق عدد1. أو ملاءمته لطبيعة وخصوصية عناصر مواردها.

بالنسبة لنفقات العنوان الأول يمكن اعتماد جدول واحد للهيكلية يبين وزن كل عنصر وتطور الهيكلية خلال فترة التحليل:

عناصر نفقات العنوان الأول	وزن العنصر سنة 5-	نسبة النمو	وزن العنصر سنة 4-	نسبة النمو	وزن العنصر سنة 3-	نسبة النمو	وزن العنصر سنة 2-	نسبة النمو	وزن العنصر سنة 1-	نسبة النمو	معدل النمو السنوي
نفقات العنوان الأول											
نفقات التصرف											
فوائد الدين											

ويمكن للجماعة المحلية اعتماد جدول الملحق عدد2. أو ملاءمته لطبيعة وخصوصية عناصر نفقات تصرفها.

ملاحظة:

- 1- بهدف جدوى التحليل فإن جداول الملاحق عدد1 وعدد2 لا يتضمن كامل تفصيل تبويب الميزانية (مثال ذلك انعدام جدوى تحليل هيكلية الفقرات والفقرات الفرعية لقسم التأجير...).
- 2- كما يمكن ان تتضمن جداول الملاحق عدد1 وعدد2 عناصر خارج إطار التبويب بما يدعم حسن التحليل (مثال إدراج عنصر الموارد الذاتية الذي يساوي جملة موارد العنوان الأول دون المناب من المال المشترك ودون جملة المنح ومساهمات التسيير).

(2) تحليل نمو موارد ونفقات التصرف،

يهدف تحليل نمو موارد ونفقات التصرف إلى تقييم نسق وطبيعة نمو عناصرها خلال الخمس سنوات السابقة بما يمكن من تحديد منحها وبيان إن كانت في ارتفاع أو تراجع أو استقرار وذلك بالنسبة لكل سنة على حدة وخلال المدة الزمنية المعنية بالتحليل.

وحيث يمثل معدل النمو السنوي خلال فترة التحليل لكل عنصر متوسط اتجاهه خلال نفس الفترة، لذلك فإن مقارنته بنسب النمو لكل سنة يبرز القيم القصوى للعنصر بما يفيد تحيين المنحى المستخلص.

ويمكن اعتماد قاعدة احتساب نمو عناصر الموارد والنفقات من سنة إلى السنة التالية:

$$[(\text{حجم العنصر للسنة} / \text{حجم العنصر للسنة السابقة}) - 1] \times 100$$

كما يمكن اعتماد قاعدة احتساب معدل النمو السنوي لعناصر الموارد والنفقات خلال الفترة المعنية بالتحليل التالية:

$$100 \times (1 - [((1 - \text{عدد السنوات}) / 1)^{\text{حجم العنصر للسنة الأولى}} / \text{حجم العنصر للسنة الأخيرة}}])$$

مثال تطبيقي:

السنة	2010	2011	2012	2013	2014
حجم العنصر	6711	7 524	8 685	9 645	10 802

$$\text{نسبة النمو لسنة 2014} = (100 \times [1 - (9645 / 10802)]) = 12\%$$

$$\text{معدل النمو السنوي للخمس سنوات} = [1 - (1/4)^{(6711/10802)}] = 12,64\%$$

بالنسبة لموارد العنوان الأول يمكن اعتماد جدول واحد يبين التطور السنوي لكل عنصر ومعدل النمو خلال فترة التحليل:

عناصر موارد العنوان الأول	نسبة النمو سنة-5	نسبة النمو سنة-4	نسبة النمو سنة-3	نسبة النمو سنة-2	نسبة النمو سنة-1	نسبة النمو	معدل النمو السنوي
موارد العنوان الأول المدخلات الجبائية الاعتيادية ... المدخلات غير الجبائية الاعتيادية ...							

ويمكن للجماعة المحلية اعتماد جدول الملحق عدد3. أو ملاءمته لطبيعة وخصوصية عناصر مواردها.

بالنسبة لنفقات العنوان الأول يمكن اعتماد جدول واحد يبين التطور السنوي لكل عنصر ومعدل النمو خلال فترة التحليل:

عناصر نفقات العنوان الأول	نسبة النمو سنة-5	نسبة النمو سنة-4	نسبة النمو سنة-3	نسبة النمو سنة-2	نسبة النمو سنة-1	نسبة النمو	معدل النمو السنوي
نفقات العنوان الأول نفقات التصرف ... فوائد الدين							

ويمكن للجماعة المحلية اعتماد الجدول الملحق عدد4 أو ملاعته لطبيعة وخصوصية عناصر نفقات تصرفها.

ملاحظة:

1- يتم عند تسجيل نسب نمو سنوية استثنائية (سلبية أو ايجابية)، بيان أسباب هذه الاستثناءات وطبيعتها (ظرفية أو متواصلة).

2- بالنسبة للمدة المعنية بالتحليل 2010/2014، ولضمان سلامة التقييم يتعين عدم الأخذ بعين الاعتبار المعطيات المالية الخاصة بسنتي 2011 و 2012 على مستوى الموارد والنفقات باعتبارهما سنتين استثنائيتين.

3) التحليل عبر المؤشرات،

يهدف التحليل عبر المؤشرات إلى مزيد ضبط أهمية عناصر الموارد والنفقات وتبيان حقيقة منحها بما يبرز حقيقة نسق نموها خلال مدة التحليل.

من ناحية أخرى للمؤشرات مزايا تدقيق طبيعة التوازن المالي للجماعة المحلية وقدرتها على تعبئة الموارد الضرورية للاستثمار من تمويل ذاتي واقتراض، إلى جانب أهمية مجال تصرف الجماعة المحلية ومقارنة طبيعة معطياتها المالية بباقي الجماعات المحلية.

☆ مؤشرات هيكلية الموارد والنفقات،

يهدف التحليل عبر مؤشرات الهيكلية إلى مزيد بيان أهم عناصر الميزانية المؤثرة من حيث الحجم ونسق النمو ومجال التحكم بها، ويمكن للجماعة المحلية اعتماد المؤشرات التالية على سبيل الذكر لا الحصر:

العدد	بيان المؤشر	مدلول المؤشر	فوائد المؤشر
1	المدخلات الذاتية / مدخلات العنوان الأول	مدى استقلالية موارد الجماعة المحلية	على الجماعة المحلية مضاعفة مجهود تحصيل الموارد الذاتية لرفع مستوى هذا المؤشر
2	تحويلات الدولة بالعنوان الأول / مدخلات العنوان الأول	مدى ارتباط موارد الجماعة المحلية بتحويلات الدولة	العمل على توازن هذا المؤشر بمضاعفة تحصيل الموارد الذاتية
3	المعاليم على العقارات / مدخلات العنوان الأول	أهمية مردود المعاليم العقارية ضمن موارد العنوان الأول	ضعف هذا المؤشر يدفع للعمل على الرفع من نسب استخلاص هذه المعاليم
4	المعاليم على العقارات والأنشطة / مدخلات العنوان الأول	أهمية مردود المعاليم على العقارات والأنشطة ضمن موارد العنوان الأول	ضعف هذا المؤشر يدفع للعمل على رفع من نسب استخلاص هذه المعاليم
5	التأجير العمومي / نفقات العنوان الأول	أهمية حجم نفقات التأجير	العمل على ترشيد نفقات التأجير حسب وضعية المؤشر

6	(التأجير العمومي + تسديد الدين) / نفقات العنوان الأول	أهمية النفقات القارة	ارتفاع هذا المؤشر يضعف هامش التصرف
7	(وسائل المصالح + التدخل العمومي) / نفقات العنوان الأول	أهمية مصاريف التسيير	ارتفاع هذا المؤشر يضعف هامش التصرف

☆ مؤشرات هامش التصرف:

يهدف التحليل عبر مؤشرات هامش التصرف الى مزيد ضبط استراتيجيات تعبئة الموارد وترشيد النفقات.

العدد	بيان المؤشر	مدلول المؤشر	فوائد المؤشر
1	مقاييس المعلوم على العقارات المبنية / (بقايا الاستخلاص المثقلة + مبلغ جدول التحصيل)	نسبة الاستخلاص بعنوان العقارات المبنية	ضرورة الرفع من نسب استخلاص هذا المعلوم
2	التأجير العمومي / نفقات العنوان الأول	أهمية حجم نفقات التأجير	ارتفاع هذا المؤشر يضعف هامش التصرف
3	التأجير العمومي / موارد العنوان الأول	أهمية الموارد المخصصة للتأجير	
4	تسديد المتخلدات / نفقات العنوان الأول	أهمية حجم تسديد المتخلدات	ارتفاع هذا المؤشر يضعف هامش التصرف
5	تسديد المتخلدات / موارد العنوان الأول	أهمية الموارد المخصصة لسداد ديون التصرف	
6	نفقات العنوان الأول المنجزه / تقديرات نفقات العنوان الأول	نسبة انجاز ميزانية نفقات التصرف	ضرورة ترشيد التقديرات
7	موارد العنوان الأول المنجزه / تقديرات مداخيل العنوان الأول	نسبة تعبئة موارد التصرف	ضرورة حسن تقدير الموارد
8	استخلاص معالم الإشغال الوقتي للطريق العام / تقديراته بميزانية العنوان الأول	المجهود البلدي في استغلال الملك العمومي البلدي (الطريق العام)	ضرورة جرد والرفع من استخلاص هذه المعالم
9	استخلاص مداخيل كراء العقارات (تجاري ومهني وصناعي وفلاحي وسكني) / تقديراته بميزانية العنوان الأول	المجهود البلدي في الاستغلال المباشر للملك العقاري	ضرورة التحيين الدوري لمعينات الكراء والرفع من استخلاص هذه المداخيل

☆ مؤشرات المجهود الادخاري:

من خلال مؤشرات المجهود الادخاري يتبين قدرة ومستوى مجهود الجماعة المحلية على الادخار وبالتالي وضع استراتيجية دعم هذه القدرة من خلال توجيه نمو عناصر الموارد والتحكم في تطور النفقات.

العدد	بيان المؤشر	مدلول المؤشر	فوائد المؤشر
1	الادخار الخام / موارد العنوان الأول	نسبة الادخار الخام	إذا كان المجهود الادخاري ضعيفا يجب العمل على ترقيع مستوى تعبئة الموارد والتحكم في تطور النفقات

2	الادخار الصافي / موارد العنوان الأول	نسبة الموارد الموجهة للاستثمار	ضرورة العمل على رفع مستوى هذا الحاصل لدفع الاستثمار
---	--------------------------------------	--------------------------------	---

★ مؤشرات التداين:

من خلال تحليل مؤشرات التداين، يمكن للجماعة المحلية تحديد استراتيجية استثمارها بين موارد الاقتراض و مواردها الذاتية وبالتالي العمل على مضاعفة مجهودها في تعبئة الموارد والتحكم وترشيد نفقاتها.

العدد	بيان المؤشر	مدلول المؤشر	فوائد المؤشر
1	جملة الدين (باقي أصل الدين + جملة الديون الأخرى) / موارد العنوان الأول	نسبة التداين	إذا اقترب هذا المؤشر أو فاق نسبة 100% يتعين على الجماعة المحلية مضاعفة مجهودها في تعبئة مواردها
2	باقي أصل الدين / الادخار الخام	مدة الإيفاء بالدين	من الضروري أن لا يتعدى هذا المؤشر 7 سنوات للحفاظ على قدرة الجماعة المحلية على الاقتراض، وإلا يجب رفع من مجهودها الادخاري والتقليص من الاقتراض
3	الادخار الخام / الأقساط التي حل أجلها	القدرة على خلاص الدين	يجب على الادخار الخام تغطية قسط الدين وافراز موارد ذاتية للاستثمار

★ مؤشرات حسب عدد السكان:

من خلال مقارنة المؤشرات حسب عدد السكان مع المعدل الوطني أو مؤشرات الجماعات المشابهة، يمكن للجماعة المحلية بيان قدرتها على تعبئة مواردها وقدرتها على التحكم في نفقاتها وبالتالي وضع استراتيجية نمو مختلف عناصرها بهدف تحسين مستوى مؤشراتها.

العدد	بيان المؤشر	مدلول المؤشر	فوائد المؤشر
1	المدخل الجبائية الاعتيادية / عدد السكان	معدل مساهمة الساكن بعنوان الجبائية	ضعف المؤشر مع استقرار عدد السكان مقارنة بالمعدل الوطني يفترض العمل على مضاعفة مجهودات تعبئة الموارد.
2	تحويلات الدولة بالعنوان الأول / عدد السكان	معدل تحويلات الدولة بعنوان كل ساكن	
3	المعاليم على العقارات / عدد السكان	معدل مساهمة الساكن بعنوان المعاليم	ضعف المؤشر مع استقرار عدد السكان مقارنة

على العقارات	بالمعدل الوطني يفترض العمل على مضاعفة مجهودات تعبئة هذه المعاليم.
--------------	---

4) تحليل المديونية،

يتمثل تحليل مديونية الجماعة المحلية في تفصيل نوعيتها بين ديون تجاه المؤسسات الخاصة وديون تجاه المؤسسات العمومية، مع تحديد ديون المؤسسات العمومية المالية مثل ديون صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية، وديون المؤسسات العمومية الأخرى بكل تفصيل، وتحديد إن كانت هذه الديون مجدولة أو غير مجدولة، إلى جانب بيان الديون تجاه المؤسسات المالية الأخرى إن وجدت. كما يتطلب تحليل مديونية الجماعات المحلية بيان نسق نمو كل عنصر منها بعنوان كل سنة وخلال الفترة المعنية بالتحليل واستخراج أهميتها ومدة تراكمها.

ويمكن للجماعة المحلية اعتماد الجدول الملحق عدد 5 أو ملاءمته لطبيعة وخصوصية عناصر موارد ونفقات تصرفها.

5) الاستنتاجات

من خلال دراسة وتحليل هيكلية وتطور عناصر ميزانية الجماعة المحلية نستخلص نسق وطبيعة نمو أهم عناصر الموارد والنفقات كما يلي:

*بالنسبة للموارد:

أهم عناصر موارد العنوان الأول	أدنى نمو	أقصى نمو	معدل النمو	الملاحظات
...				

*بالنسبة للنفقات:

أهم عناصر نفقات العنوان الأول	أدنى نمو	أقصى نمو	معدل النمو	الملاحظات
...				

ملاحظة:

ضمن خانة الملاحظات يتعين تفسير وتبرير أهمية العنصر وطبيعة نسب النمو الحدية (أدنى وأقصى نمو) وحقيقة منحاه خلال مدة التحليل.

*بالنسبة للمديونية:

من خلال دراسة طبيعة مديونية الجماعة المحلية نستخلص أهم مكوناتها ومدة تراكمها.

DRAFT

II. التحليل الاستراتيجي (الإسقاطات)،

يتمثل التحليل الإستراتيجي لمالية الجماعة المحلية في تقدير تطور توازاناتها خلال فترة المخطط بناء على ما تم استنتاجه من خلال التحليل الرجعي من حيث المنحى المسجل لنمو مختلف عناصر الموارد والنفقات أو من حيث هامش تطور عناصر وأسس توازاناتها المالية.

1) تقديرات تطور مالية الجماعة المحلية وفق المنحى المسجل خلال فترة التحليل،

➤ تقديرات نمو الموارد والنفقات،

يفترض تقدير نمو موارد ونفقات العنوان الأول وفق المنحى المسجل خلال فترة التحليل، إسقاط تطور مختلف عناصر الموارد والنفقات خلال فترة المخطط، باستثناء بيع العقارات وفوائد الدين، على أساس نمو سنوي يعادل معدل النمو السنوي المسجل خلال فترة التحليل الرجعي، بمعنى:

$$\text{حجم العنصر للسنة الموالية} = \text{حجم العنصر للسنة} \times (1 + \text{معدل النمو السنوي لفترة التحليل الرجعي}) / 100$$

عناصر الموارد والنفقات	معدل النمو السنوي خلال فترة التحليل الرجعي	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5

بالنسبة لعنصر بيع العقارات وفي صورة عزم الجماعة المحلية برمجة بيع عقاراتها خلال فترة المخطط فإنه يقع اعتبار تقديرات الجماعة المحلية لمحصول بيع العقارات كما هو وضمن السنة المبرمج بها. بالنسبة لفوائد الدين يقع برمجة خلاص ما هو مرصود بالأقساط السنوية كاملة.

➤ تقديرات التصرف في المديونية،

تقديرات التصرف في المديونية وفق المنحى المسجل خلال فترة التحليل، تقتضي افتراض سداد سنوي خلال فترة المخطط لا يقل على ما تم سداده خلال فترة التحليل الرجعي وأن لا يقع خلق ديون تصريف جديدة.

عناصر الديون	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5

➤ **تقديرات التوازن المالي لفترة المخطط: مقترح التقدير الأولي حول قدرة الجماعة المحلية على تعبئة الموارد الذاتية (cadrage financier)،**

باعتبار اعتماد المنحى المسجل خلال فترة التحليل الرجعي لتطور التوازنات المالية للجماعات المحلية، يتمثل المقترح التقديري الأولي حول قدرة الجماعة المحلية على تعبئة مواردها الذاتية، في إعداد جدول توازن عام لفترة المخطط يتضمن تقديرات تطور أهم عناصر الموارد والنفقات إلى جانب تقديرات تطور مديونية الجماعة المحلية بما يمكن من إبراز جملة الموارد الذاتية الممكن تعبئتها لمجابهة متطلبات الاستثمار وذلك كما يلي:

المجموع	سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	
						أهم عناصر الموارد
					
						جملة موارد العنوان الأول (1)
						أهم عناصر النفقات
					
						جملة نفقات العنوان الأول بما فيها سداد المتخلدات (2)
						فواضل تصرف (3)=(1)-(2)
						سداد أصل الدين السنوي والمتخذ من أصل الدين (4)
						التمويل الذاتي الممكن توفيره (5)=(3)-(4)

ويقع اعتماد نتائج جدول التوازن مع إعتبار طاقة تداين الجماعة المحلية من خلال تحليل مؤشرات التداين.

(2) تقديرات تطور مالية الجماعة المحلية وفق الهامش المسجل خلال فترة التحليل ،

➤ فرضيات نمو موارد العنوان الاول ،

يفترض تقدير نمو موارد العنوان الأول وفق هامش التطور، إسقاط تطور مختلف عناصر موارد العنوان الأول خلال فترة المخطط، باستثناء المعلومين على العقارات المبنية و الأراضي غير مبنية ومداخل الأكرية ومحاصيل بيع العقارات، على أساس طبيعة معدل النمو السنوي المسجل خلال فترة التحليل الرجعي مقارنة بأدنى وأعلى نسبة نمو سنوية خلال نفس الفترة وباعتبار خصوصية كل عنصر وما تتضمنه من هامش تصرف:

*إذا كان معدل النمو سلبي، يمكن إسقاط العنصر وفق نسبة النمو الدنيا مع هامش نمو سنوي ضعيف باعتبار الخصوصية المسجلة للعنصر خلال فترة التحليل الرجعي،

*إذا كان معدل النمو يتوسط نسبة النمو الدنيا ونسبة النمو القصوى، يمكن إسقاط العنصر وفق معدل النمو المسجل مع هامش نمو سنوي متوسط باعتبار الخصوصية المسجلة للعنصر خلال فترة التحليل الرجعي،

*إذا كان معدل النمو قريب من نسبة النمو القصوى، يمكن إسقاط العنصر وفق النسبة القصوى المسجلة مع هامش نمو سنوي ضعيف باعتبار الخصوصية المسجلة للعنصر خلال فترة التحليل الرجعي، والمقترح الاستئناس بالجدول التالي:

معدل النمو	إسقاطات عناصر الموارد					فرضيات النمو لفترة المخطط			فترة التحليل الرجعي			عناصر موارد العنوان الأول
	سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	نسبة النمو المقترحة = 3 2+1	هامش النمو السنوي 2	نسبة النمو المعتمدة 1	معدل النمو السنوي	أقصى نمو	أدنى نمو	

✓ بالنسبة لمداخل الأكرية يقع اعتماد نسبة نمو سنوية لفترة المخطط في حدود 5% مع اعتبار الأكرية الجديدة واستخلاص المتخلدات بعنوان العنصر.

✓ بالنسبة لاستخلاص معالم الإشغال الوقتي للطريق العام، على الجماعة المحلية القيام بجرد جملة هذه المعالم والعمل على استخلاصها سنويا.

✓ بالنسبة لمحاصيل بيع العقارات وفي صورة عزم الجماعة المحلية برمجة بيع عقارات خلال فترة المخطط فإنه يقع اعتبار تقديرات الجماعة المحلية لمحصول بيع العقارات كما هو ضمن السنة المبرمج بها.

✓ بالنسبة للمعلوم على عقارات المبنية والمعلوم على الأراضي غير المبنية، يفترض وضع خطة للتقليص من بقايا التثقيلات والترفيع في نسبة الاستخلاص إلى ما لا يقل عن المعدل الوطني وتقليص هام لبقايا التثقيلات بنهاية فترة المخطط وذلك باعتماد التحيين السنوي لجدول التحصيل ونسب نمو سنوية للاستخلاص تراعي الهدف المنشود وخصوصية العنصر:

السنة المرجع	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5
بقايا التثقيلات (1)					
مبلغ جدول التحصيل (2)					
تطور مبلغ جدول التحصيل باعتبار التحيين (*)					
جملة التثقيلات (3) = (1) + (2)					
الاستخلاص السنوي (4)					
نسب الاستخلاص السنوي (**)					
البقايا (5) = (3) - (4)					

(*) نسبة النمو السنوي المعتمد باعتبار التحيين السنوي لجدول التحصيل

(**) نسبة الاستخلاص السنوي = (الاستخلاص السنوي / جملة التثقيلات) × 100

ملاحظة:

على الجماعة المحلية تجنب التضخيم المفرط للإسقاطات الذي من شأنه زعزعة توازاناتها المالية.

➤ فرضيات نمو نفقات العنوان الأول،

يفترض تقدير تطور نفقات العنوان الأول، إسقاط مختلف عناصر النفقات على فترة المخطط وفق منهجية ترشيد تراعي خصوصية ومتطلبات كل عنصر ودون السقوط في التقدير العشوائي وخلق ديون جديدة:

✓ بالنسبة لنفقات التأجير يمكن اعتماد نسبة نمو سنوية لا تقل عن النسبة المتداولة دون اعتبار الانتدابات الجديدة ولكن مع اعتبار الإحالات المبرمجة (التقاعد، اللاحق، المرض، العطل...).

وفي صورة اعتزام الجماعة المحلية إجراء انتدابات معينة يقع ضم كلفتها التقديرية حسب نوعية الوظيفة وحسب التوزيع السنوي المبرمج لها،

✓ بالنسبة لنفقات وسائل المصالح المتعلقة بالصيانة يقع ضبط الكلفة الحقيقية للصيانة وإسقاطها على امتداد فترة المخطط وفق نسب نمو تراعي خصوصية العنصر وتحول دون خلق ديون جديدة،

✓ بالنسبة لنفقات وسائل المصالح الأخرى يقع ضبط الكلفة الحقيقية لكل عنصر وإسقاطها على فترة المخطط وفق نسبة نمو تأخذ بعين الاعتبار التطور العادي للأسعار وخصوصية العنصر ومتغيراته ودون خلق ديون جديدة،

✓ بالنسبة لسداد ديون العنوان الأول، وجب على الجماعة المحلية سداد ديونها تجاه المؤسسات الخاصة والمؤسسات العمومية وفق برنامجها المعد في الغرض.

عناصر نفقات العنوان الأول	فترة التحليل الرجعي			فرضيات النمو لفترة المخطط		إسقاطات عناصر النفقات					معدل النمو	
	الحجم الأدنى	الحجم الأقصى	معدل النمو السنوي	الكلفة الحقيقية للعنصر	هامش النمو السنوي	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5		

ملاحظة:

بالنسبة لبرنامج التصرف في المديونية خلال فترة المخطط وتقديرات التوازن المالي للجماعة المحلية، يقع التطرق لها ضمن المحور الثاني: مقاربات المخطط الاستثماري.

المحور الثاني. مقاربات المخطط الاستثماري

يعتبر المخطط الاستثماري للجماعة المحلية استراتيجية استثمار الجماعة المحلية بما يحقق تطلعات متساكنيها لفترة المخطط من خلال الاستثمار المباشر، و(أو) عبر الشراكة مع القطاع العام أو القطاع الخاص أو المجتمع المدني أو المتساكنين، وذلك في إطار التوازن المالي وحسن الإيفاء بالتعهدات.

لذا، "يحدد المخطط الاستثمار للجماعة المحلية، الخطة التمويلية لكل المشاريع المنصوص عليها وأدوار مختلف الأطراف المتدخلة ويعتبر بذلك الوثيقة التي تضبط علاقة الجماعة المحلية ببقية المتدخلين العموميين والخواص والمجتمع المدني والمتساكنين في ما يخص تحديد المشاريع المحلية وتمويلها"(حسب الدليل الفني لاعداد المخطط الاستثماري التشاركي).

(1) استراتيجية الاستثمار خلال فترة المخطط

تتمثل استراتيجية الاستثمار في تحديد صيغة تنفيذ استثمارات الجماعة المحلية بين استثماراتها الصرفة واستثماراتها عن طريق الشراكة، وتحديد طرق تمويلها:

1. برنامج استثمارات الجماعة المحلية الصرفة،

يتضمن برنامج استثمارات الجماعة المحلية الصرفة المعد في إطار التفاعل بين المصلحة الفنية والمصلحة المالية للجماعة المحلية، تفصيل الاستثمارات التي تعتمده الجماعة المحلية إنجازها دون شراكة وبصفة أحادية، حسب الدليل الفني المعد في الغرض وتوزيعها السنوي خلال فترة المخطط مع بيان كلفتها والخطة التمويلية المقترحة في شأنها.

الخطة التمويلية للمشروع						السنة	نوعية المشاريع	القطاع او صنف المشاريع
مساعات استثنائية (*)	موارد الاقتراض			مساهمة الجماعة المحلية				
	مدة الإمهال	مدة الاقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	تمويل ذاتي	مساعدة		

(*) المساعات الاستثنائية ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية الصرفة تعني المساعات الإضافية

2. برنامج الشراكة مع الجماعات المحلية والقطاع العام،

يتضمن برنامج الشراكة مع الجماعات المحلية او القطاع العام المعد في اطار التفاعل بين المصلحة الفنية والمصلحة المالية للجماعة المحلية، تفصيل الاستثمارات التي تعتمده الجماعة المحلية إنجازها بالاشتراك مع جماعة محلية أو جماعات محلية او القطاع العام حسب الدليل الفني المعد في الغرض وتوزيعها السنوي خلال فترة المخطط مع بيان كلفتها والخطة التمويلية المقترحة في شأنها، وتحديد الجهة المشرفة على المشروع.

الخطة التمويلية للمشروع							مساهمات أخرى (**)	السنة	نوعية المشاريع	الجهة المشرفة	صيغة الشراكة
مساهمات استثنائية (*)	موارد الاقتراض				مساهمة الجماعة المحلية						
	مدة الإمهال	مدة الاقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	مساعدة	تمويل ذاتي					

(*) المساهمات الاستثنائية ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني المساعدات الإضافية
 (**) المساهمات الأخرى ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني مساهمة شركاء الجماعة المحلية في تمويل المشروع،

3. برنامج الشراكة مع القطاع الخاص،

يتضمن برنامج الشراكة مع القطاع الخاص المعد في اطار التفاعل بين المصلحة الفنية والمصلحة المالية للجماعة المحلية، تفصيل الاستثمارات التي تعتمده الجماعة المحلية إنجازها بالاشتراك مع القطاع الخاص حسب الدليل الفني المعد في الغرض وتوزيعها السنوي خلال فترة المخطط مع بيان كلفتها والخطة التمويلية المقترحة في شأنها، وتحديد الجهة المشرفة على المشروع.

الخطة التمويلية للمشروع							مساهمات أخرى (**)	السنة	نوعية المشاريع	الجهة المشرفة	صيغة الشراكة
مساهمات استثنائية (*)	موارد الاقتراض				مساهمة الجماعة المحلية						
	مدة الإمهال	مدة الاقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	مساعدة	تمويل ذاتي					

(*) المساهمات الاستثنائية ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني المساعدات الإضافية
 (**) المساهمات الأخرى ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني مساهمة شركاء الجماعة المحلية في تمويل المشروع،

4. برنامج الشراكة مع المجتمع المدني،

يتضمن برنامج الشراكة مع المجتمع المدني المعد في إطار التفاعل بين المصلحة الفنية والمصلحة المالية للجماعة المحلية، تفصيل الاستثمارات التي تعتمده الجماعة المحلية إنجازها بالاشتراك مع المجتمع المدني حسب الدليل الفني المعد في الغرض وتوزيعها السنوي خلال فترة المخطط مع بيان كلفتها والخطة التمويلية المقترحة في شأنها، وتحديد الجهة المشرفة على المشروع.

الخطة التمويلية للمشروع								مساهمات أخرى (**)	السنة	نوعية المشاريع	الجهة المشرفة	صيغة الشراكة
مساهمات استثنائية (*)	موارد الإقتراض				مساهمة الجماعة المحلية		مساهمات أخرى (**)					
	مدة الإمهال	مدة الإقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	مساعدة	تمويل ذاتي						

(*) المساهمات الاستثنائية ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني المساعدات الإضافية

(**) المساهمات الأخرى ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني مساهمة شركاء الجماعة المحلية في تمويل المشروع.

5. برنامج الشراكة مع المتساكنين،

يتضمن برنامج الشراكة مع المتساكنين المعد في إطار التفاعل بين المصلحة الفنية والمصلحة المالية للجماعة المحلية، تفصيل الاستثمارات التي تعتمده الجماعة المحلية إنجازها بالاشتراك مع المتساكنين حسب الدليل الفني المعد في الغرض وتوزيعها السنوي خلال فترة المخطط مع بيان كلفتها والخطة التمويلية المقترحة في شأنها، وتحديد الجهة المشرفة على المشروع.

الخطة التمويلية للمشروع								مساهمات أخرى (**)	السنة	نوعية المشاريع	الجهة المشرفة	صيغة الشراكة
مساهمات استثنائية (*)	موارد الإقتراض				مساهمة الجماعة المحلية		مساهمات أخرى (**)					
	مدة الإمهال	مدة الإقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	مساعدة	تمويل ذاتي						

(*) المساهمات الاستثنائية ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني المساعدات الإضافية

(**) المساهمات الأخرى ضمن خطة تمويل مشاريع الجماعة المحلية تعني مساهمة شركاء الجماعة المحلية في تمويل المشروع.

II) التوازن المالي خلال فترة المخطط،

1. تقديرات كلفة المخطط الاستثماري،

يتضمن مقترح المخطط الاستثماري تفصيل نوعية المشاريع المقترحة وتوزيعها السنوي مع بيان الكلفة التقديرية والخطة التمويلية المقترحة

الخطة التمويلية للمشروع							نوعية المشاريع	السنة	الكلفة
مساعداستثنائية (*)	موارد الاقتراض			مساهمة الجماعة المحلية		مساهمات أخرى (**)			
	مدة الإهمال	مدة الاقتراض	نسبة الفائض	حجم القرض	مساعدة		تمويل ذاتي		

من خلال الخطة التمويلية لمخلف المشاريع المقترحة، يمكن استخلاص كلفة الاقتراض واقساط الدين المترتبة عنها.

كما يمكن للجماعة المحلية اعتماد الجدول الملحق عدده 6 لتحديد اقساط الدين للقروض المزمع برمجتها ضمن مقترح المخطط الاستثماري، وهو ما يتطلب اضافة الاقساط الجديدة لمخزون الدين لمعرفة قدرة الجماعة المحلية على سدادها والحفاظ على توازنها المالية.

سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	مخزون الدين (1)
					أصل الدين 1-1
					فائض الدين 2-1
					قسط الدين 3-1
					باقي اصل الدين 4-1
سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	الديون المتوقعة (2)
					أصل الدين 1-2
					فائض الدين 2-2
					قسط الدين 3-2
					باقي اصل الدين الاضافي 4-2
سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	جملة الدين لفترة المخطط (3)=(1)+(2)
					أصل الدين 1-3=(1-1)+(1-2)
					فائض الدين 2-3=(2-1)+(2-2)

					قسط الدين 3-3=(3-1)+(3-2)
					جملة باقي اصل الدين 4-3=(4-1)+(4-2)

2. برنامج التصرف في المديونية،

❖ ديون المؤسسات الخاصة،

يتعين على الجماعات المحلية العمل على سداد مستحقات المؤسسات الخاصة خلال السنتين الأولتين من فترة المخطط مع التأكيد على عدم خلق ديون جديدة والحفاظ على مصداقية الجماعة المحلية تجاه المتعاملين معها.

برنامج الخلاص					سنة نشأة الدين	حجم الدين	المؤسسة الخاصة
سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1			

❖ ديون المؤسسات العمومية

بالنسبة لديون المؤسسات العمومية المجدولة، يتعين على الجماعة المحلية سدادها خلال فترة المخطط إلى جانب سداد الأقساط المجدولة في آجاله بما يحول دون خلق ديون جديدة والحفاظ على مصداقية الجماعة المحلية تجاه المتعاملين معها.

برنامج الخلاص					مدة الدين	حجم الدين المجدول*	المؤسسة العمومية
سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1			

* حجم الدين المجدول هو حجم الأقساط المجدولة والتي حل اجلها ولم يتم خلاصها

بالنسبة لديون المؤسسات العمومية غير المجدولة، يتعين على الجماعة المحلية العمل على خلاصها وفق برمجة تراعي توازنها المالية مع الحفاظ على مصداقيتها والإيفاء بتعهداتها وعدم الاضرار بالمتعاملين معها.

الملاحظات ***	برنامج الخلاص					مدة الدين	حجم الدين غير المجدول**	المؤسسة العمومية
	سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1			

** حجم الدين غير المجدول هي الديون المحدثة والتي لم يتم ابرام في شأنها اتفاقية جدولة.

*** في خانة الملاحظات يتعين على الجماعة المحلية تحليل البرمجة المقترحة لسداد الدين غير المجدول خلال فترة المخطط (إبرام اتفاقيات او جدولة جديدة....)

3. تقديرات التوازن المالي لفترة المخطط،

المجموع	سنة 5	سنة 4	سنة 3	سنة 2	سنة 1	
						جملة موارد العنوان الأول (1)
						جملة نفقات التصرف باعتبار سداد المتخلدات (2)
						فواضل تصرف (3)=(1)-(2)
						سداد أصل الدين وسداد متخلدات أصل الدين (4)
						التمويل الذاتي الممكن توفيره (5)=(3)-(4)
						جملة مساعدات الاستثمار (6)
						جملة المساهمات (7)
						موارد الاقتراض (8)
						كلفة الاستثمار (9)
						حاصل التوازن (حاجة تمويل أو فائض تمويل) (10)=(8+7+6+5)-(9)

إذا كان حاصل التوازن ايجابيا بما يفرز فائض تمويل، تكون تقديرات مالية الجماعة المحلية قادرة على تغطية متطلبات مقترح المخطط الاستثماري

إذا كان حاصل التوازن سلبي بما يفيد الحاجة للتمويل، تكون تقديرات مالية الجماعة المحلية غير قادرة على تغطية متطلبات مقترح المخطط الاستثماري، يرجع المقترح للهيئة الفنية لمراجعة مقترحات استراتيجية الاستثمار والشراكة، وهكذا دواليك الى حين تقدير مقترح يتماشى مع التوازنات المالية للجماعة المحلية.

DRAFT
الملاحق

ملحق عدد 1: جدول هيكلية وتطور هيكلية موارد العنوان الأول

معدل النمو السنوي	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -1	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -2	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -3	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -4	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -5	عناصر موارد العنوان الأول
											<p>موارد العنوان الأول</p> <p>الجزء الأول: المداخل الجبائية الاعتيادية</p> <p>الصف الأول: المعاليم على العقارات والأنشطة</p> <p>المعاليم الموظفة على العقارات</p> <p>المعلوم على العقارات المبنية</p> <p>المعلوم على الأراضي غير المبنية</p> <p>المعاليم الموظفة على الأنشطة</p> <p>المعلوم على المؤسسات ذات الصبغة الصناعية أو التجارية أو المهنية</p> <p>المعلوم على المنزل</p> <p>معلوم الإجازة الموظفة على محلات بيع المشروبات</p> <p>الصف الثاني: مداخل إشغال الملك العمومي البلدي واستنزاف المرافق العمومية فيه</p> <p>مداخل الأسواق المستنزفة</p> <p>المداخل الأخرى المتأتية من لزمة الملك البلدي</p> <p>المداخل المتأتية من الاستغلال المباشر للأسواق</p> <p>المداخل الأخرى المتأتية من الاستغلال المباشر للملك البلدي</p> <p>الصف الثالث: مداخل الموجبات والرخص الإدارية ومعاليم مقابل إسداء خدمات</p> <p>معاليم الموجبات الإدارية</p> <p>معاليم الرخص الإدارية</p> <p>معاليم مقابل إسداء خدمات</p> <p>الصف الرابع: المداخل الجبائية الاعتيادية الأخرى</p> <p>الجزء الثاني: المداخل غير الجبائية الاعتيادية</p> <p>الصف الخامس: مداخل الملك البلدي الإعتيادي</p> <p>المداخل المتأتية من الإستغلال المباشر للأموال</p> <p>مداخل كراء العقارات والتجهيزات والمعدات</p> <p>محاصيل بيع العقارات وأموال أخرى</p> <p>الصف السادس: المداخل المالية الإعتيادية</p> <p>المناب من المال المشترك</p> <p>موارد منقولة من فوائض العنوان الأول</p>

ملحق عدد2: جدول هيكلية وتطور هيكلية نفقات العنوان الأول

معدل النمو السنوي	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -1	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -2	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -3	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -4	نسبة النمو	وزن العنصر سنة -5	عناصر نفقات العنوان الأول
											<p>نفقات العنوان الأول</p> <p>الجزء الأول: نفقات التصرف</p> <p>القسم الأول: التآجير العمومي</p> <p>القسم الثاني: وسائل المصالح</p> <p>نفقات تسيير المصالح العمومية المحلية</p> <p>استهلاك الماء</p> <p>استهلاك الكهرباء والغاز</p> <p>الاتصالات</p> <p>اقتناء اثاث المصالح الادارية</p> <p>الوقود</p> <p>اقتناء المعدات</p> <p>التعهد والصيانة</p> <p>تسديد المتخلدات</p> <p>مصاريف استغلال وصيانة التجهيزات العمومية</p> <p>النفقات المباشرة لتنظيف المدينة</p> <p>تنظيف المدينة عن طريق المناولة</p> <p>الاعتناء بالتتوير العمومي</p> <p>الاعتناء بالطرقات والارصفة</p> <p>صيانة المنشآت والتجهيزات الرياضية</p> <p>مصاريف خاصة بتسيير الوكالات والمؤسسات والهيكل العمومية البلدية</p> <p>القسم الثالث: التدخل العمومي المحلي</p> <p>القسم الرابع: نفقات التصرف الطارئة وغير الموزعة</p> <p>الجزء الثاني: فوائد الدين</p> <p>فوائد الدين المحلي</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى مؤسسات أخرى</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى الخزينة</p> <p>فوائد الدين الخارجي</p>

ملحق عدد3: جدول نمو موارد العنوان الأول

معدل النمو السنوي	نسبة النمو	سنة 1-	نسبة النمو	سنة 2-	نسبة النمو	سنة 3-	نسبة النمو	سنة 4-	نسبة النمو	سنة 5-	عناصر موارد العنوان الأول
											<p>موارد العنوان الأول</p> <p>الجزء الأول: المداخل الجبائية الاعتيادية</p> <p>الصف الأول: المعاليم على العقارات والأنشطة</p> <p>المعاليم الموظفة على العقارات</p> <p>المعلوم على العقارات المبنية</p> <p>المعلوم على الأراضي غير المبنية</p> <p>المعاليم الموظفة على الأنشطة</p> <p>المعلوم على المؤسسات ذات الصبغة الصناعية أو التجارية أو المهنية</p> <p>المعلوم على المنزل</p> <p>معلوم الإجازة الموظفة على محلات بيع المشروبات</p> <p>الصف الثاني: مداخل إشغال الملك العمومي البلدي واستنزاف المرافق العمومية فيه</p> <p>مداخل الأسواق المستنزفة</p> <p>المداخل الأخرى المتأتية من لزمة الملك البلدي</p> <p>المداخل المتأتية من الاستغلال المباشر للأسواق</p> <p>المداخل الأخرى المتأتية من الاستغلال المباشر للملك البلدي</p> <p>الصف الثالث: مداخل الموجبات والرخص الإدارية ومعاليم مقابل إسداء خدمات</p> <p>معاليم الموجبات الإدارية</p> <p>معاليم الرخص الإدارية</p> <p>معاليم مقابل إسداء خدمات</p> <p>الصف الرابع: المداخل الجبائية الاعتيادية الأخرى</p> <p>الجزء الثاني: المداخل غير الجبائية الاعتيادية</p> <p>الصف الخامس: مداخل الملك البلدي الإعتيادي</p> <p>المداخل المتأتية من الإستغلال المباشر للأماكن</p> <p>مداخل كراء العقارات والتجهيزات والمعدات</p> <p>محاصيل بيع العقارات وأماكن أخرى</p> <p>الصف السادس: المداخل المالية الإعتيادية</p> <p>المناب من المال المشترك</p>

DRAFT

ملحق عدد4: جدول تطور نفقات العنوان الأول

معدل النمو السنوي	نسبة النمو	سنة 1-	نسبة النمو	سنة 2-	نسبة النمو	سنة 3-	نسبة النمو	سنة 4-	نسبة النمو	سنة 5-	عناصر نفقات العنوان الأول
											<p>نفقات العنوان الأول</p> <p>الجزء الأول: نفقات التصرف</p> <p>القسم الأول: التآجير العمومي</p> <p>القسم الثاني: وسائل المصالح</p> <p>نفقات تسيير المصالح العمومية المحلية</p> <p>استهلاك الماء</p> <p>استهلاك الكهرباء والغاز</p> <p>الاتصالات</p> <p>اقتناء اثاث المصالح الادارية</p> <p>الوقود</p> <p>اقتناء المعدات</p> <p>التعهد والصيانة</p> <p>تسديد المتخلدات</p> <p>مصاريف استغلال وصيانة التجهيزات العمومية</p> <p>النفقات المباشرة لتنظيف المدينة</p> <p>تنظيف المدينة عن طريق المناولة</p> <p>الاعتناء بالتتوير العمومي</p> <p>الاعتناء بالطرقات والارصفة</p> <p>صيانة المنشآت والتجهيزات الرياضية</p> <p>مصاريف خاصة بتسيير الوكالات والمؤسسات والهيكل العمومية البلدية</p> <p>القسم الثالث: التدخل العمومي المحلي</p> <p>القسم الرابع: نفقات التصرف الطارئة وغير الموزعة</p> <p>الجزء الثاني: فوائد الدين</p> <p>فوائد الدين المحلي</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى صندوق القروض ومساعدة الجماعات المحلية</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى مؤسسات أخرى</p> <p>فوائد القروض المبرمة لدى الخزينة</p> <p>فوائد الدين الخارجي</p>

ملحق عدد5: جدول تفصيل ديون الجماعة المحلية خلال فترة التحليل من سنة... إلى سنة

معدل النمو	سنة5		سنة4		سنة3		سنة2		سنة1		المؤسسة
	مجدولة	غير مجدولة	مجدولة	غير مجدولة	مجدولة	غير مجدولة	مجدولة	غير مجدولة	مجدولة	غير مجدولة	
											جملة الديون
											ديون لفائدة صندوق القروض
											نسبة ديون الصندوق من جملة الديون
											ديون لفائدة مؤسسات مالية اخرى
											نسبة ديون المؤسسات المالية الاخرى من جملة الديون
											ديون لفائدة مؤسسات عمومية أخرى
											نسبة ديون المؤسسات العمومية الاخرى من جملة الديون
											شركة توزيع المياه
											نسبة ديون شركة توزيع المياه من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											المطبعة الرسمية
											نسبة ديون المطبعة الرسمية من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											الديوان الوطني للتطهير
											نسبة ديون الديوان الوطني للتطهير من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											اتصالات تونس
											نسبة ديون شركة اتصالات تونس من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											الوكالة الوطنية لحماية المحيط
											نسبة ديون الوكالة الوطنية لحماية المحيط من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											وكالة التصرف في النفايات
											نسبة ديون وكالة التصرف في النفايات من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											الشركة الوطنية لتوزيع البترول
											نسبة ديون الشركة الوطنية لتوزيع البترول من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											الشركة التونسية للكهرباء والغاز
											نسبة ديون الشركة التونسية للكهرباء والغاز من جملة ديون المؤسسات العمومية الاخرى
											متخلدات تجاه المؤسسات الخاصة
											نسبة ديون المؤسسات الخاصة من جملة الديون

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

		Montant prêt	100 000	D	Date Valeur	31/12/2015
					Intérêt	7,50%
					Période	15
N°	Echéance	Principal		Intérêt	Annuité	Capita restant à payer
	31/12/2015	"Année de grâce"		0	0	100 000
1	31/12/2016	=E12-D12		7 500	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F10-C12
2	31/12/2017	=E14-D14		=F12*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F12-C14
3	31/12/2018	=E16-D16		=F14*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F14-C16
4	31/12/2019	=E18-D18		=F16*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F16-C18
5	31/12/2020	=E20-D20		=F18*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F18-C20
6	31/12/2021	=E22-D22		=F20*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F20-C22
7	31/12/2022	=E24-D24		=F22*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F22-C24
8	31/12/2023	=E26-D26		=F24*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F24-C26
9	31/12/2024	=E28-D28		=F26*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F26-C28
10	31/12/2025	=E30-D30		=F28*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F28-C30
11	31/12/2026	=E32-D32		=F30*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F30-C32
12	31/12/2027	=E34-D34		=F32*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F32-C34
13	31/12/2028	=E36-D36		=F34*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F34-C36
14	31/12/2029	=E38-D38		=F36*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F36-C38
15	31/12/2030	=E40-D40		=F38*F4	=C4*(F4/(1-(1/(1+F4)^F5)))	=F38-C40
Total		=SOMME(C12:C40)		=SOMME(D10:D40)	=SOMME(E10:E40)	

رابط الجداول الملحقة

يمكن للجماعة المحلية تحميل جداول EXCEL

الخاصة بالملاحق عبر الرابط التالي:

.....

DRAFT