



WORLD BANK GROUP

تحليل الوضع المالي لبلديات الفئة (أ) الربع الثالث

1

البنك الدولي
كانون الاول ٢٠١٨

مقدمة

- بالإشارة الى مشروع تقوية أنظمة الإدارة المالية في البلديات والممول من مجموعة البنك الدولي، ويهدف اعداد تقارير مالية ربعية عن الوضع المالي للبلديات، فقد تم اعداد نموذج تحليلي من قبل خبير البنك الدولي وبالتشاور مع المعنيين في وزارة الشؤون البلدية.
- يهدف النموذج الى تحليل البيانات الختامية الفعلية للبلديات، وذلك من اجل تحديد نقاط القوة والضعف في النظام المالي ومساعدة صانعي القرار وراسمي السياسات من اتخاذ القرارات المناسبة والتي من شأنها تحقيق الاستدامة المالية للبلديات، وتعزيز قدرتها على تسديد التزاماتها، وجذب الاستثمارات المحلية والأجنبية للبلديات.
- تم اعداد النموذج بشكل مبسط على برنامج اكسل ، بحيث يحتوي على عدد من الصفحات الداخلية على النحو الاتي:
 - الإيرادات التفصيلية : يتم ادخال الحسابات الختامية / الإيرادات حسب الفصل
 - النفقات التفصيلية: يتم ادخال الحسابات الختامية /النفقات حسب الفصل
 - التدفقات النقدية الداخلة والخارجة: يتم ادخال جميع التدفقات الداخلة والخارجة بهدف احتساب رصيد النقد في نهاية الفترة
 - الإيرادات المجمعة : يعمل النموذج على تجميع البنود الرئيسية للإيرادات بشكل تلقائي
 - النفقات المجمعة: يعمل النموذج على تجميع البنود الرئيسية للنفقات بشكل تلقائي
 - الملخص التحليلي: تتضمن البنود المعاد تصنيفها من الإيرادات والنفقات كالإيرادات / النفقات التشغيلية والرأسمالية كلا على حد وكذلك بعض النسب المالية موضع الاهتمام، يتم احتساب جميع بنود هذه الصفحة بشكل تلقائي.

مقدمة

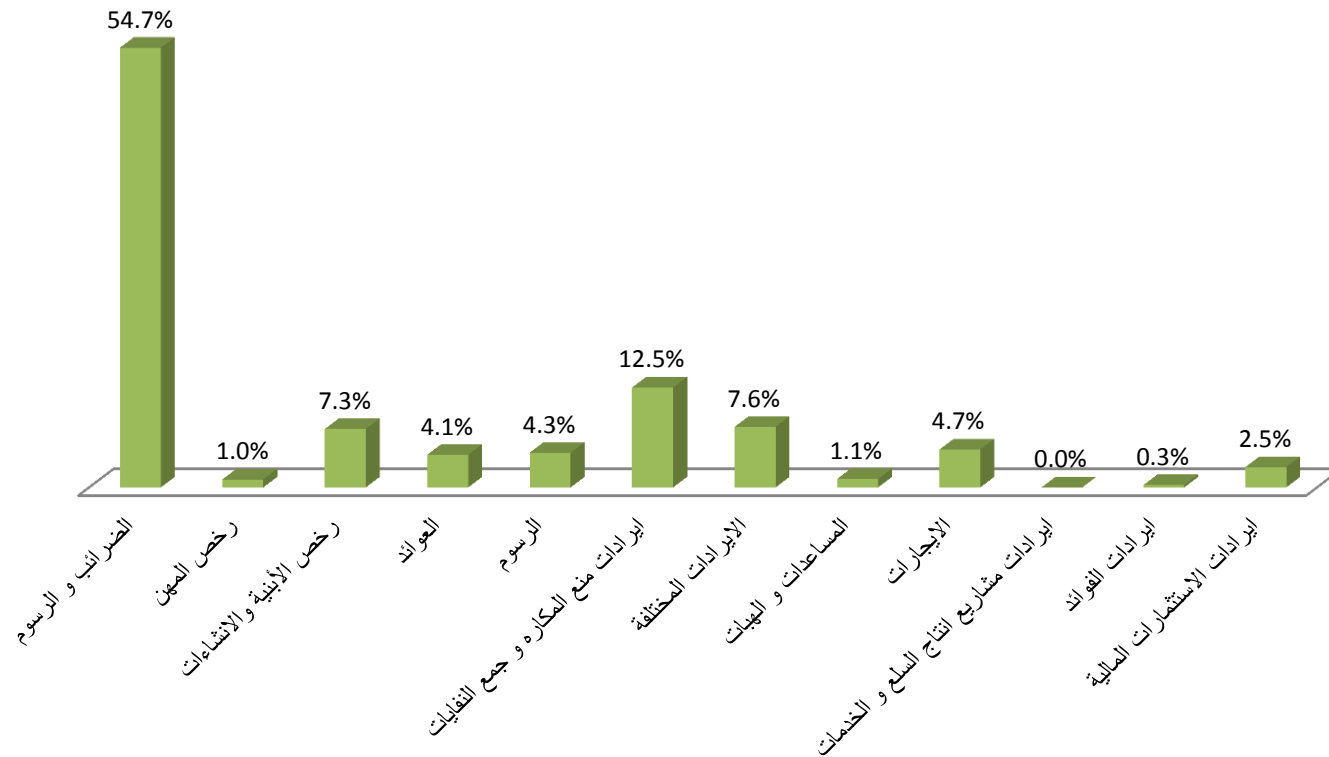
- يهدف هذا العرض الى بيان التطورات المالية لبلديات الفئة (أ) خلال الارباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١٨، كما يقدم التقرير الوضع المالي لكل بلدية على حدى من بلديات الفئة (أ).

الوضع المالي لبلديات الفئة (أ) والبالغ عددها (١٢) بلدية

الإيرادات العامة لبلديات الفئة (أ)

- بلغت حجم الإيرادات العامة لبلديات الفئة الأولى خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٢٩,٥٩٥,١٦٣.٧٤) دينار اردني، وبنمو بقداره (٢٠.٥%) عن إيرادات الربع الثاني من العام ذاته والتي بلغت (٢٤,٥٦٠,٣٣٤.٤٥) دينار.
- احتلت الضرائب والرسوم المرتبة الأولى من حيث المساهمة في إيرادات البلديات خلال الربع الثالث بنسبة (٥٤.٧%) من اجمالي الإيرادات وبزيادة مقدارها (١٦٥.٨%) عن الربع السابق، تلاها في المرتبة الثانية إيرادات منع المكاره وجمع النفيات بنسبة (١٢.٥%) من اجمالي الإيرادات وبزيادة مقدارها (١٣.١%) مقارنة الربع السابق.
- كما ساهمت كل من الإيرادات المختلفة للبلديات (بيع اموال البلدية غير منقولة - فضلات الراضي، بيع اموال البلدية - لوازم، نسخ العطاءات، اثمان مياه الابار، غرامات، مصروفات مسترده، إيرادات محكمة البلدية، بقايا المجالس القروية، أخرى) وإيرادات رخص الأبنية والانشاءات بنسبة (٧.٦%) و (٧.٣%) من اجمالي الإيرادات على التوالي.

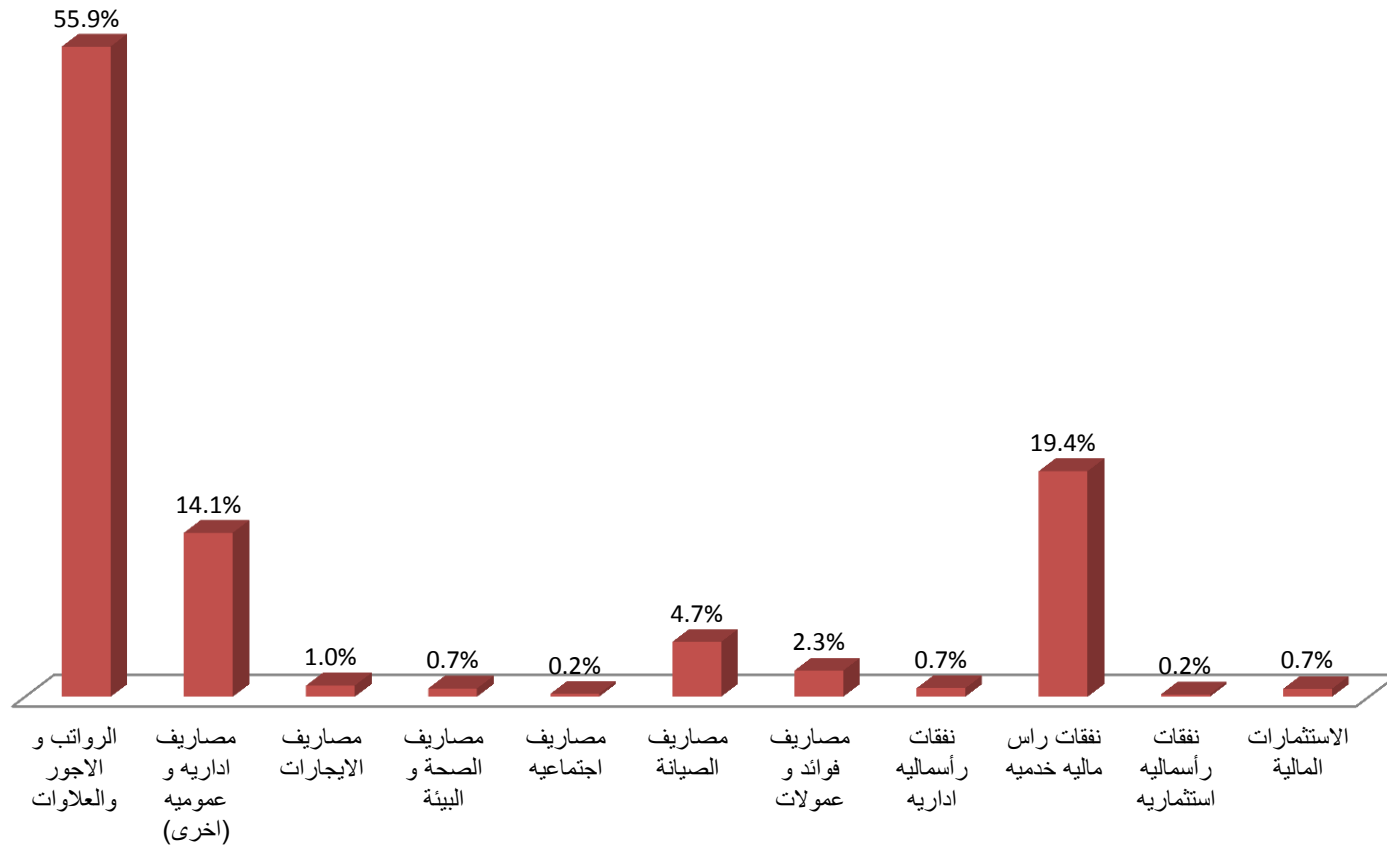
التوزيع النسبي لمصادر الإيرادات في بلديات الفئة (أ) من إجمالي الإيرادات للربع الثالث ٢٠١٨



النفقات العامة لبلديات الفئة (أ)

- بلغت اجمالي النفقات العامة لبلديات الفئة (أ) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ ما قيمته (٣٤,٣٣٣,٤٣٧.٠١) دينار اردني، أي بزيادة نسبتها (٦.١٩%) عن الربع السابق من العام نفسه والتي بلغت (٣٢,٣٣٢,٠٩٢.٦٥) دينار .
- حازت الرواتب والأجور والعلاوات على (٥٦%) من اجمالي النفقات، وبنسبة نمو مقدارها (١٦.٧%) عن الربع السابق من ٢٠١٨ .
- فيما بلغت نسبة النفقات الرأسمالية الخدمية (١٩.٤%) من اجمالي النفقات و بانخفاض نسبته (٤.١%) عن الربع السابق.
- اما النفقات الإدارية والعمومية فقد شكلت ما نسبته (١٤.١%) من اجمالي النفقات و بانخفاض نسبته (١.١%) عن الربع السابق

التوزيع النسبي لأوجه الانفاق في بلديات الفئة (أ) من اجمالي النفقات للربع الثالث ٢٠١٨

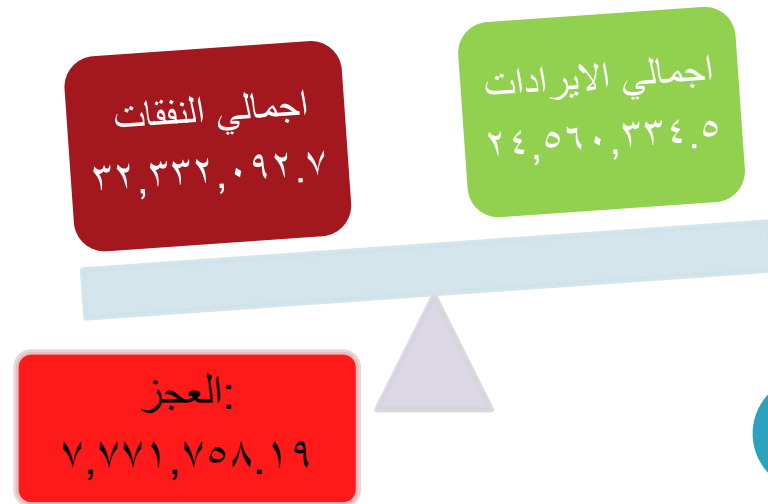
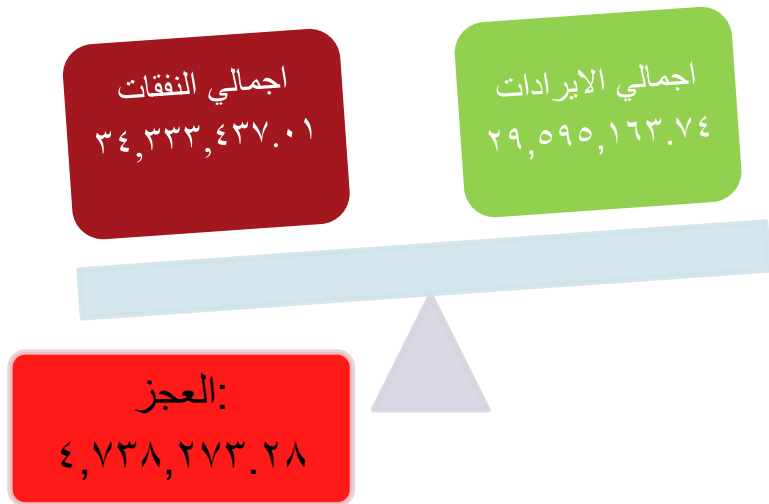


الوفر / العجز الكلي لبلديات الفئة (أ) بالدينار الأردني خلال الربع الثاني والثالث ٢٠١٨

- بلغت العجز الكلي لبلديات الفئة (أ) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٤,٧٣٨,٢٧٣.٢٨) دينار مقارنة بعجز مقداره (٧,٨٨١,٧٥٨.١٩) دينار بالربع الثاني. أي بانخفاض مقداره (٣,٠٣٣,٤٨٤.٩٢) دينار

الوفر / العجز الربع الثالث ٢٠١٨

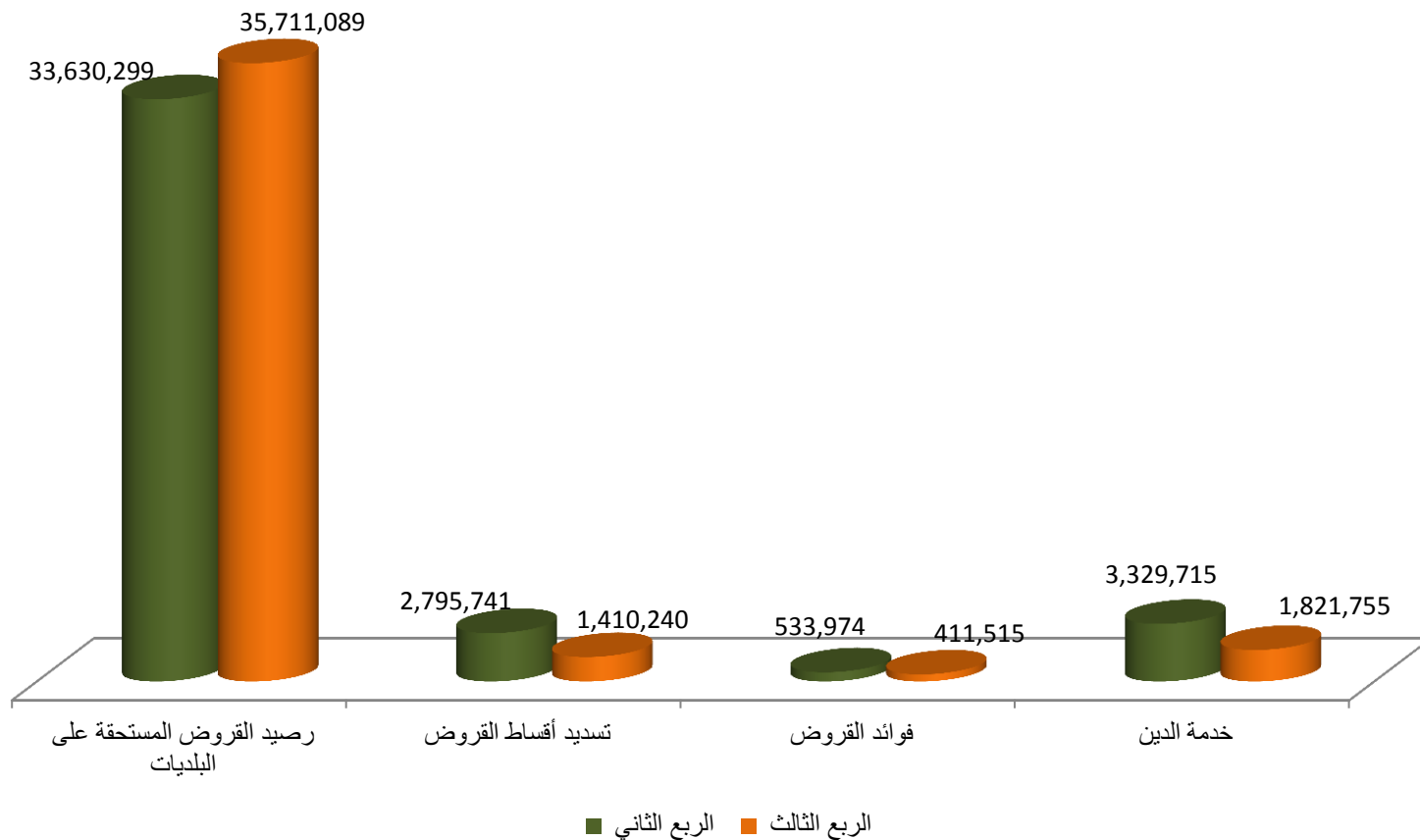
الوفر / العجز الربع الثاني ٢٠١٨



مديونية بلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨

- فيما بلغ اجمالي رصيد القروض المستحقة على بلديات الفئة (أ) ما قيمته (٣٥,٧١١,٠٨٩) دينار للربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقارنة مع (٣٣,٦٣٠,٢٩٩) دينار في الربع الثاني.
- بلغت قيمة القروض الجديدة التي حصلت عليها بلديات الفئة (أ) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٣,٣١٦,٤٦٩.٩) دينار منها (٣,٠٣٤,٣١٦.٨) دينار قرض لبلدية الرصيفة و (٢٨٢,١٥٣.٠٧) دينار قرض لبلدية الكرك. فيما بلغت قيمة القروض في الربع الثاني من العام ذاته (٢٣٠,٣٧٠.٧) دينار جميعها قرض لبلدية الكرك.
- كما بلغت قيمة اجمالي الأقساط المسددة خلال الربع الثالث (١,٤١٠,٢٤٠) دينار مقارنة مع (٢,٧٩٥,٧٤١) دينار في الربع الثاني.
- أما الفوائد المسددة فقد بلغت قيمتها في الربع الثالث (٤١١,٥١٥) دينار مقارنة مع (٥٣٣,٩٧٤) دينار في الربع الثاني.
- وبذلك تكون خدمة الدين في الربع الثالث لبلديات الفئة (أ) تساوي (١,٨٢١,٧٥٥) دينار مقارنة مع (٣,٣٢٩,٧١٥) دينار في الربع الثاني.

مديونية بلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨



الإيرادات التشغيلية

○ تقسم الإيرادات التشغيلية الى قسمين:

I. إيرادات التشغيل الذاتي

○ الضرائب والرسوم

○ رخص المهن

○ رخص الأبنية والانشاءات

○ العوائد

○ الرسوم

○ إيرادات منع المكاره وجمع النفايات

○ الإيرادات المختلفة

○ الإيجارات

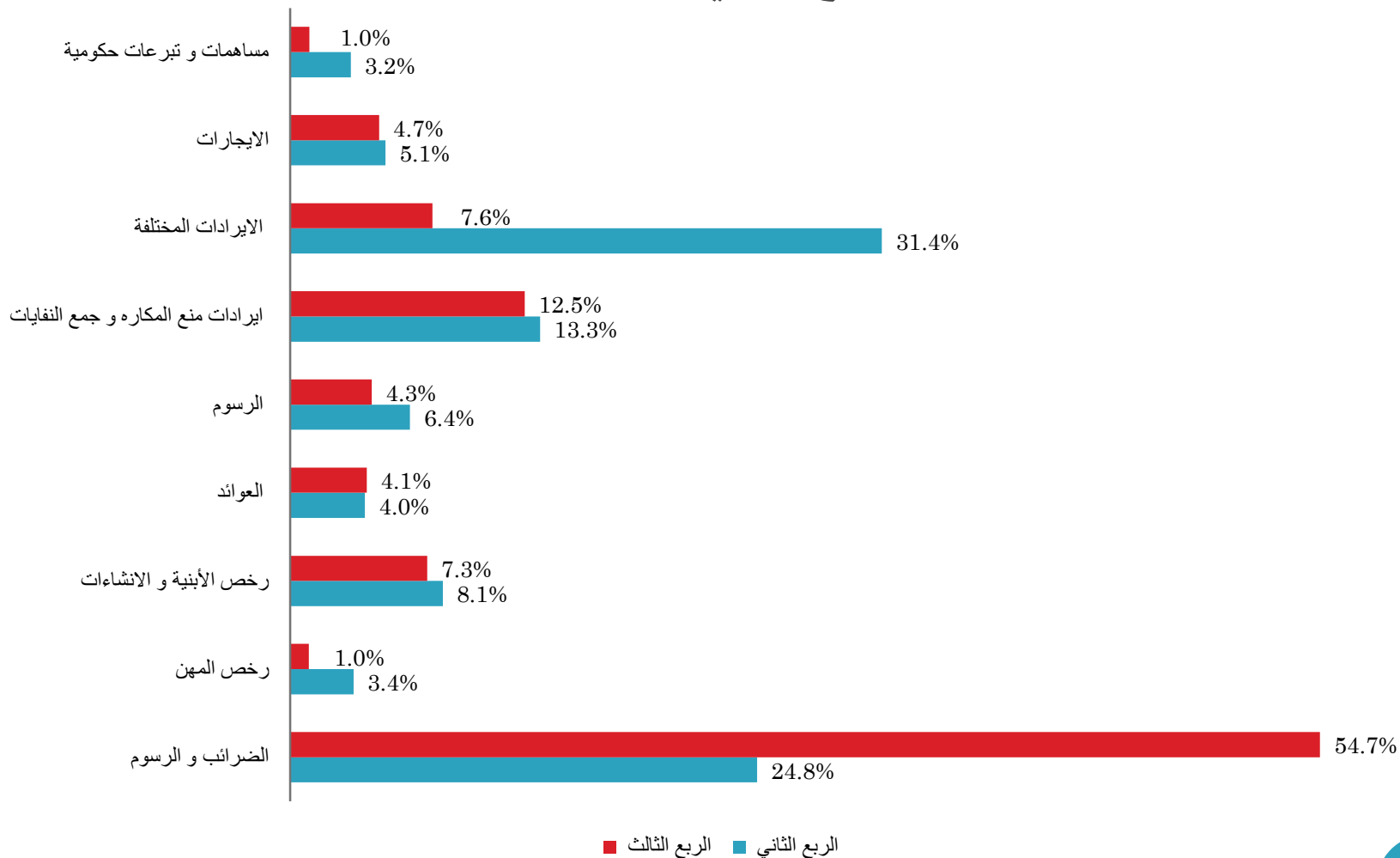
II. المنح التشغيلية

○ المساهمات والتبرعات الحكومية

الإيرادات التشغيلية

- شملت الإيرادات التشغيلية ما نسبته (٩٧.١%) من اجمالي الإيرادات، حيث بلغت قيمتها خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ ما مقداره (٢٨,٧٤٣,٨٦٦.٤) دينار، وذلك بزيادة نسبتها (١٧.٥%) عن الربع السابق والبالغ (٢٤,٤٦٣,٢٢٣.٩) دينار.
- شملت إيرادات التشغيل الذاتي ما نسبته (٩٨.٩٥%) من اجمالي الإيرادات التشغيلية وبما مقداره (٢٨,٤٤٣,٠١٩.٧٣) دينار وبزيادة مقدارها (٢٠.١%) عن الربع السابق.
- فيما شملت المنح التشغيلية ما نسبته (١.٠٥%) من اجمالي الإيرادات التشغيلية وبمقدار (٣٠٠,٨٤٦.٦٧) دينار خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨، وبانخفاض نسبته (٦١.٩%) عن الربع السابق والبالغ (٧٨٩,١٩٩.٣٠) دينار.

التوزيع النسبي للإيرادات التشغيلية من إجمالي الإيرادات لبلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨



الإيرادات الرأسمالية

○ تقسم الإيرادات الرأسمالية الى البنود التالية

I. إيرادات مشاريع انتاج السلع والخدمات

II. إيرادات الفوائد

III. إيرادات الاستثمارات المالية

IV. المنح الرأسمالية وتضم

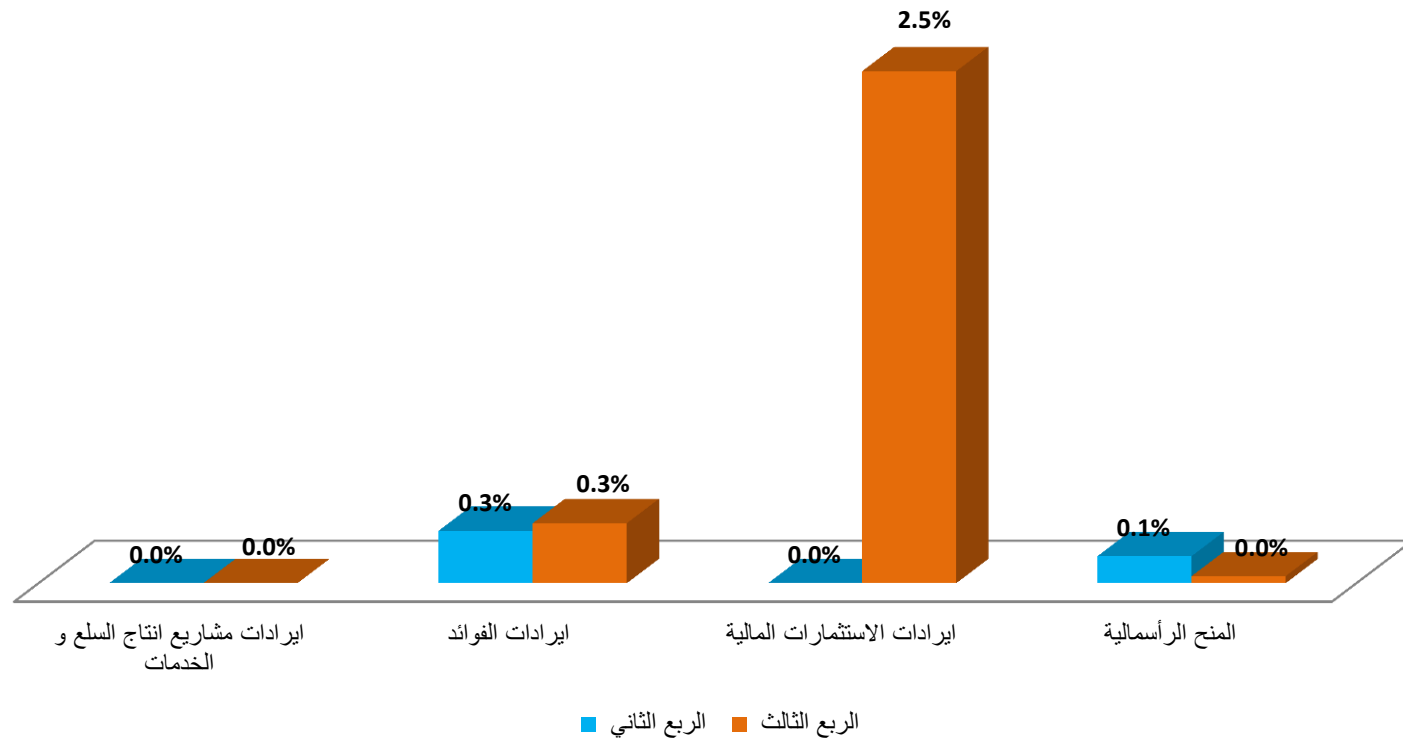
✓ مساهمات وتبرعات القطاع الخاص

✓ مساهمات وتبرعات المواطنين

الإيرادات الرأسمالية

- بلغت مساهمة الإيرادات الرأسمالية في الربع الثالث ٢٠١٨، ما نسبته (٢.٨٨%) من اجمالي الإيرادات، حيث بلغت قيمتها ما مقداره (٨٥١,٢٩٧.٣٤) دينار مقارنة (٩٧,١١٠.٥٦) دينار في الربع الثاني، حيث جاء هذا الارتفاع نتيجة ارتفاع إيرادات الاستثمارات المالية خلال الربع الثالث لعدد من بلديات الفئة (أ) لتصل الى (٧٥٢,٦٥٦.٤٥) دينار، حيث تمثل هذه القيمة إيرادات الاستثمارات المالية أرباح المساهمة في رأسمال بنك تنمية المدن والقرى وكذلك أرباح المساهمة في الشركات والمؤسسات.

التوزيع النسبي للإيرادات الرأسمالية من إجمالي الإيرادات لبلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨



النفقات التشغيلية

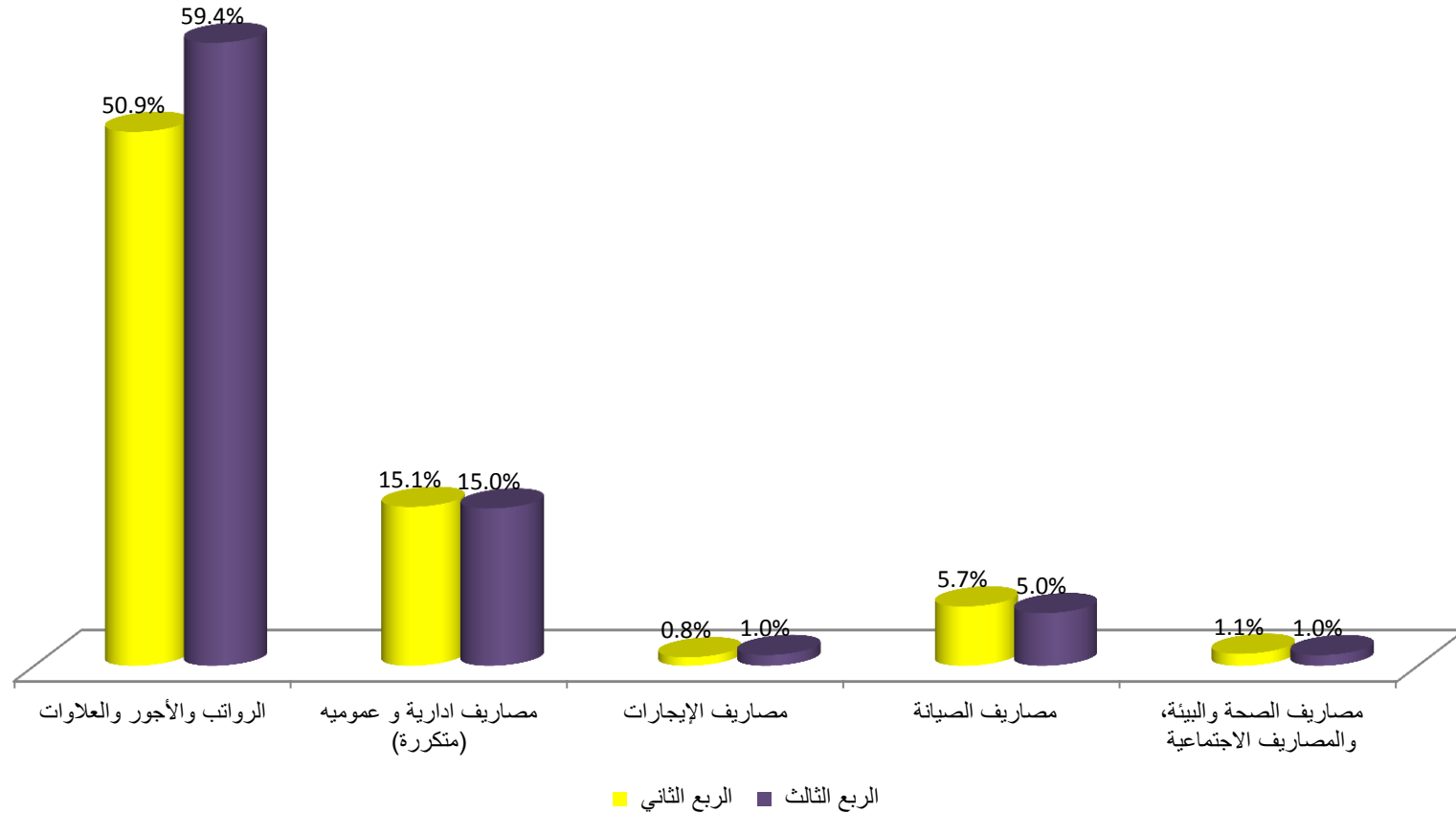
○ تقسم النفقات التشغيلية الى :

- I. الرواتب والأجور والعلوات
- II. مصاريف إدارية وعمومية متكررة
 - ✓ الكهرباء
 - ✓ كهرباء انارة الشارع
 - ✓ محروقات السيارات والاليات والتدفئة
 - ✓ تأمين وترخي الاليات والسيارات
 - ✓ مصاريف محاماه وقضائية
 - ✓ مصاريف إدارية وعمومية اخرى
- III. مصاريف الإيجارات
- IV. مصاريف الصيانة
- V. مصاريف الصحة والبيئة والمصاريف الاجتماعية

النفقات التشغيلية

- بلغت نسبة النفقات التشغيلية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٧٦.٧%) من اجمالي النفقات، أي ما قيمته (٢٦,٣٣٠,٤٤٣.٠٨) دينار مقارنة مع (٢٣,٨١٢,٠٠١.٩٢) دينار في الربع الثاني، أي بزيادة مقدارها (١٠.٦%).
- ساهمت الرواتب والأجور والعلاوات بما نسبته (٧٢.٩%) من اجمالي النفقات التشغيلية وبقية (١٩,١٩٩,٨٢٦.٦٦) دينار مقارنة مع (١٦,٤٥٥,٦٨١.٨١) دينار أي بزيادة مقدارها (١٦.٧%) عن الربع السابق
- فيما ساهمت كل من المصاريف الإدارية والعمومية ومصاريف الصيانة بنسبة (١٨.٤%) و (٦.٢%) من اجمالي النفقات التشغيلية على التوالي. كما بلغت قيمة المصاريف الإدارية والعمومية للربع الثالث (٤,٨٤٦,٢١٨.٣١) دينار وبانخفاض مقداره (١.١%) عن الربع السابق.

التوزيع النسبي للنفقات التشغيلية من اجمالي النفقات لبلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨



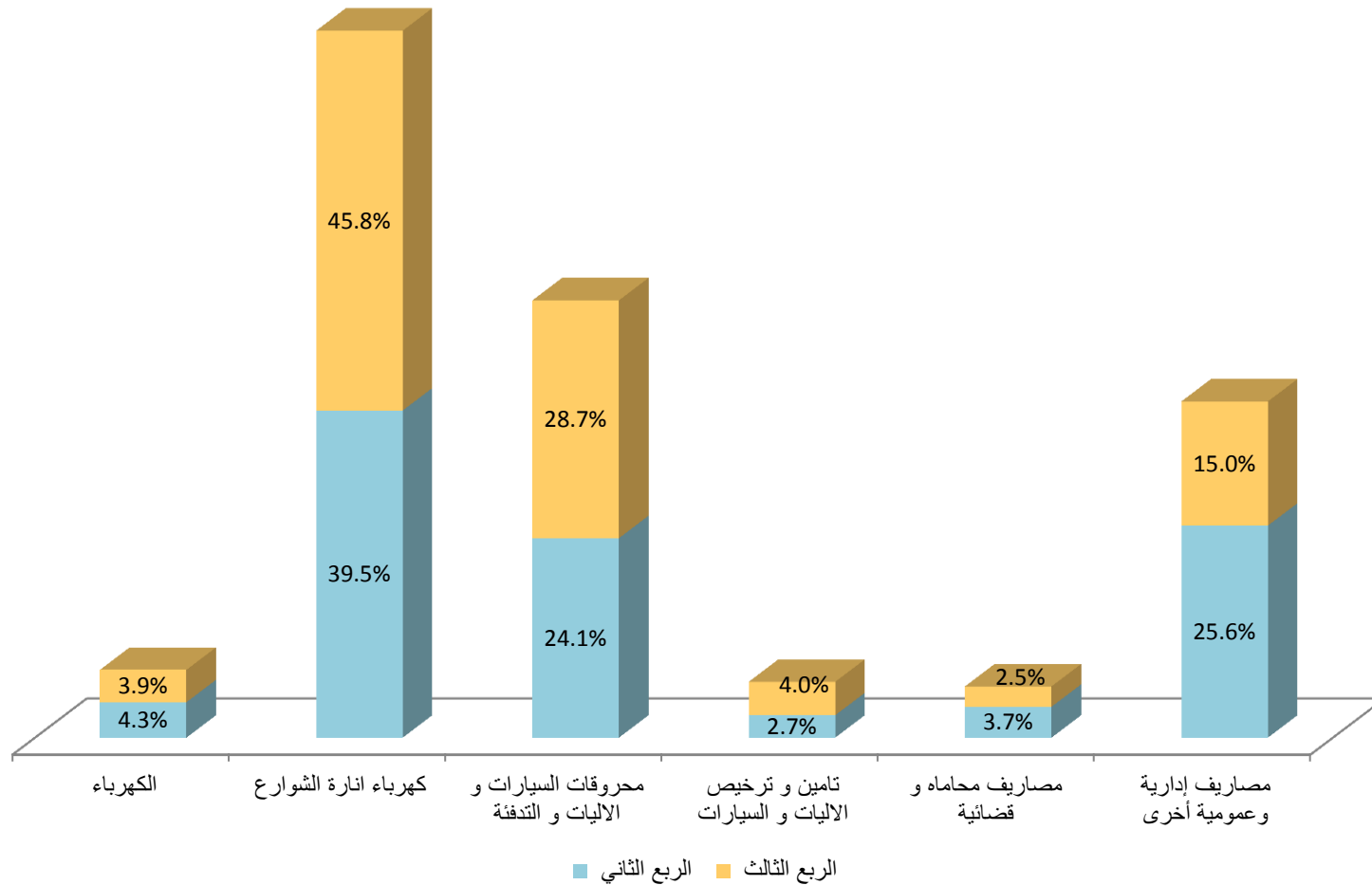
المصاريف الإدارية والعمومية لبلديات الفئة (أ) للربع الثاني والثالث ٢٠١٨

○ تساهم كل من مصاريف كهرباء انارة الشوارع، ومصاريف محروقات السيارات والاليات والتدفئة بالنسبة الأكبر من المصاريف الإدارية والعمومية وذلك بنسبة (٤٥.٨%) و (٢٨.٧%) على التوالي.

○ بلغت قيمة مصاريف انارة الشوارع للربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٢,٢٢١,٨١٠) دينار مقارنة مع (١,٩٣٦,٤٦٠.٩) دينار في الربع الثاني، أي بزيادة مقدارها (١٤.٧%).

○ فيما بلغت مصاريف محروقات السيارات والاليات والتدفئة للربع الثالث من هذا العام (١,٣٩٢,٥٢٤.٦) دينار مقارنة مع (١,١٨٠,٦٥٩.٥) دينار في الربع الثاني، أي بزيادة مقدارها (١٧.٩%).

التوزيع النسبي للمصاريف الإدارية والعمومية من إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية لبلديات الفئة (أ) للربع الثاني والثالث ٢٠١٨



النفقات الرأسمالية

○ تقسم النفقات الرأسمالية الى:

.I مصاريف فوائد و عمولات

.II نفقات رأسمالية إدارية

.III نفقات رأسمالية خدمية

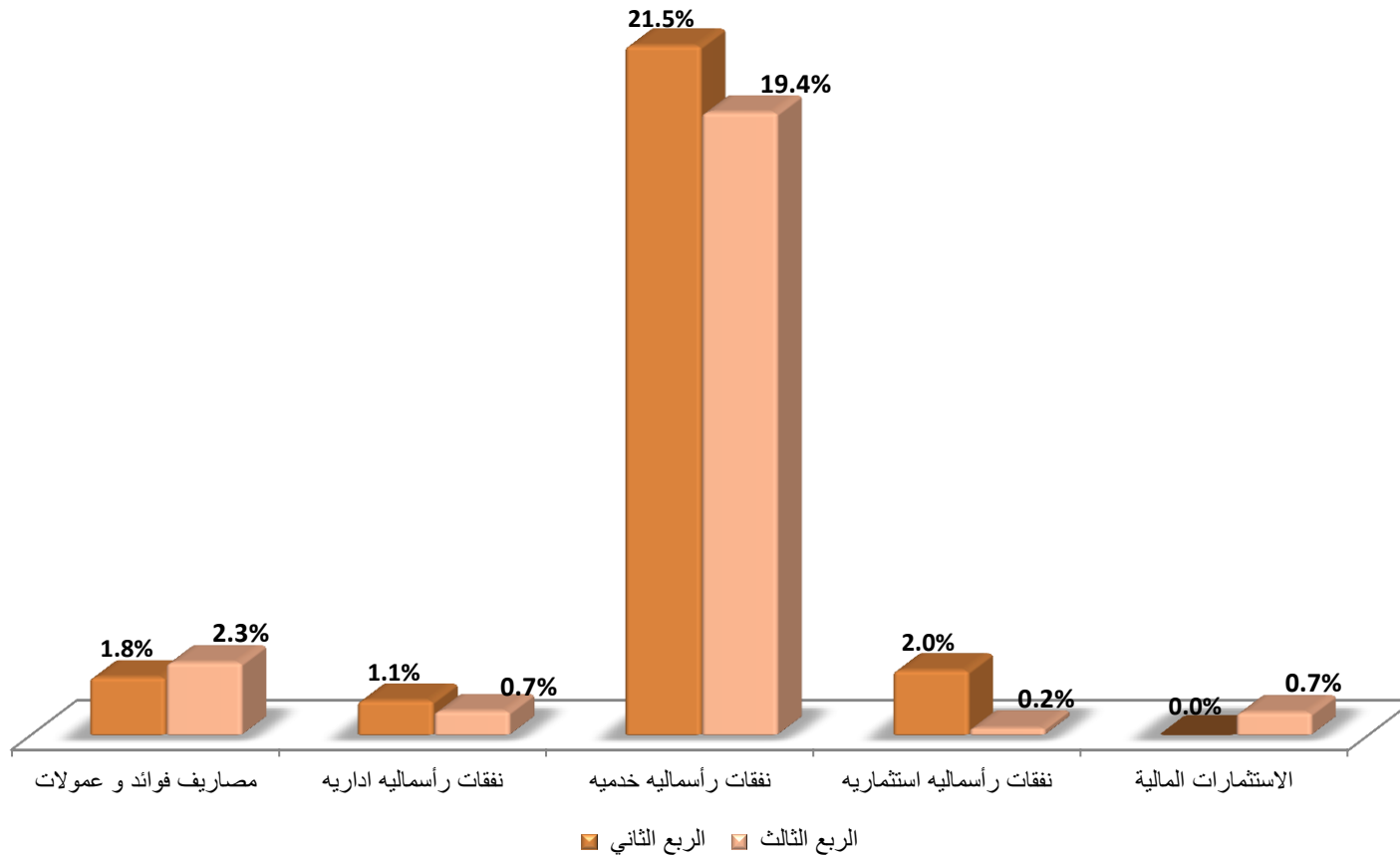
.IV نفقات رأسمالية استثمارية

.V استثمارات مالية

النفقات الرأسمالية

- بلغت مساهمة النفقات الرأسمالية في الربع الثالث ٢٠١٨، ما نسبته (٢٣.٣%) من اجمالي النفقات، وبقيمة مقدارها (٨,٠٠٢,٩٩٣.٩٣) دينار مقارنة (٨,٥٢٠,٠٩٠.٧٣) دينار في الربع الثاني، أي بانخفاض نسبته (٦.٠٧%).
- استحوذت النفقات الرأسمالية الخدمية على (٨٣.٣%) من اجمالي النفقات الرأسمالية، حيث بلغت قيمتها (٦,٦٦٦,٧٤٦.٨) دينار مقارنة مع (٦,٩٥٠,٧٩١.٢) دينار في الربع الثاني، أي بانخفاض نسبته (٤.١%). تشمل قيمة النفقات الرأسمالية الخدمية الانفاق على البنود التالية: فتح و تعبيد الشوارع، خلطات اسفلتيه، انشاء ارصفه و اطارييف، لوازم انارة الشوارع، الاشارات الضوئية، انشاء المظلات، علامات و لوحات الطرق، انشاء العبارات و اقنية تصريف المياه، الجدران الاستنادي، شراء اليات إنشائية ، شراء اليات جمع النفايات، انشاءات و مباني لاستخدام البلدية ، شراء حاويات النفايات، انشاء المقابر و تسويرها، حدائق و متنزهات، ملاعب، استملاكات، نفقات رأسمالية/ اخرى
- شكلت مصاريف الفوائد والعمولات ما نسبته (٩.٦٦%) من اجمالي النفقات الرأسمالية، أي بمقدار (٧٧٣,١٢١.٥٤)، مقارنة مع (٥٧٨,٤٦٠.٣٣) في الربع الثاني، وذلك بزيادة نسبتها (٣٣.٧%).

التوزيع النسبي للنفقات الرأسمالية من اجمالي النفقات لبلديات الفئة (أ) الربع الثاني والثالث ٢٠١٨



رصيد القروض المستحقة على بلديات الفئة (أ) حسب البلدية

اسم البلدية	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث
اربد الكبرى	8,820,066	8,413,012	8,213,012
الرمثا	1,036,413	1,036,413	1,051,413
الكرك الكبرى	3,679,947	3,828,494	3,965,647
السلط الكبرى	140,000	120,000	120,000
معان	2,445,161	1,686,193	1,686,193
الزرقاء	7,839,134	7,539,134	7,369,868
الرصيفة	3,269,674	3,269,674	5,818,008
المفرق الكبرى	1,690,598	1,582,938	1,351,859
الطفيلة الكبرى	1,427,962	447,663	447,663
مادبا	62,979	0	0
جرش الكبرى	3,374,491	2,685,292	2,685,292
عجلون الكبرى	3,021,486	3,021,486	3,002,134
المجموع	36,807,911	33,630,299	35,711,089

المصدر: بنك تنمية المدن والقرى

تسديد الأقساط والفوائد لبلديات الفئة (أ) حسب البلدية

الربع الثالث		الربع الثاني		الربع الأول		اسم البلدية
فوائد	تسديد أقساط	فوائد	تسديد أقساط	فوائد	تسديد أقساط	
9,999	225,000	40,131	407,054	183,045	400,000	اربد الكبرى
0	0	6,299	20,000	0	0	الرمثا
59,141	170,000	28,042	81,824	0	0	الكرك الكبرى
0	0	8,400	20,000	851	17,040	السلط الكبرى
0	29,995	60,512	78,396	744,894	4,367,656	معان
75,848	185,931	242,384	300,000	257,261	325,000	الزرقاء
129,294	543,884	0	0	0	0	الرصيفة
136,525	231,079	16,366	107,660	0	0	المفرق الكبرى
0	0	38,887	1,013,629	65,045	2,602,565	الطفيلة الكبرى
0	0	1,704	62,979	20,360	14,951	مادبا
0	5,000	91,249	704,199	59,847	5,876,483	جرش الكبرى
708	19,351	0	0	74,819	3,208,697	عجلون الكبرى
411,515	1,410,240	533,974	2,795,741	1,406,122	16,812,392	المجموع

المصدر: بنك تنمية المدن والقرى

نسب مختارة لبلديات الفئة (أ)

الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	النسب المالية المختارة
8.15	2.65	49.79	الوفر / العجز التشغيلي الى اجمالي الإيرادات (%)
120.67	136.93	77.06	اجمالي القروض الى اجمالي الإيرادات (%)
6.92	13.98	76.26	خدمة الدين (أقساط والفوائد) الى اجمالي النفقات التشغيلية (%)
5.31	10.30	59.06	خدمة الدين (أقساط والفوائد) الى اجمالي النفقات (%)
72.92	69.11	74.34	الرواتب والأجور الى النفقات التشغيلية (%)
55.92	50.90	57.57	الرواتب والأجور الى اجمالي النفقات (%)
64.87	67.00	37.18	الرواتب والأجور الى اجمالي الإيرادات (%)
67.50	69.51	43.40	الرواتب والأجور الى إيرادات التشغيل الذاتي (%)
86.20	75.96	154.84	اجمالي الإيرادات الى اجمالي النفقات (%)
1.02	3.21	14.14	التحويلات الحكومية الى اجمالي الإيرادات (%)
30.39	35.78	29.12	النفقات الرأسمالية الى النفقات التشغيلية (%)
23.31	26.35	22.55	النفقات الرأسمالية الى اجمالي النفقات (%)