

Commune de Campénéac Analyse financière 2017 Orientations budgétaires

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

1- Le fonctionnement.....Diapos 3-8

Dépenses

Recettes

2 – L'investissement.....Diapos 9 -10

Dépenses

Financement des équipements

3 – L'autofinancement.....Diapo 11

4 – La fiscalité.....Diapos 12-14

Evolution 2013-2017

Comparatif par rapport à la strate

5 - L'endettement.....Diapo 15

6 - Principaux constats.....Diapo 16

Partie 2 : Eléments prospectifs.....Diapo 17

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

1 – Le fonctionnement

Dépenses

<u>Budget principal</u>	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	Evolution 2013-2017		Evolution 2016 -2017	
						En %	En valeur	En %	En valeur
Chapitre 011 : gestion courante	410 875	458 518	459 493	477 634	389 286	-5 %	-21 589	- 18%	- 88 348
Chapitre 012 : personnel	405 580	411 629	437 482	439 496	454 700	11 %	49 120	3 %	15 204
Chapitre 014 : atténuations de produits	3 661	3 026	4 265	887	533	-85 %	-3 128	- 38 %	- 334
Chapitre 65 : subventions, contrat d'asso, élus	194 265	157 034	156 395	157 462	148 919	- 19 %	-36 803	- 5 %	- 8543
Chapitre 66 : intérêts des emprunts	47 608	44 462	38 496	31 986	27 438	- 42 %	-20 170	- 14 %	- 4548
Chapitre 67 : charges exceptionnelles	259	163	213	180	90	-65 %	-169	- 50 %	- 90
Total dépenses réelles de fonctionnement	1 062 248	1 074 832	1 096 342	1 107 645	1 020 967	-4%	- 41 281	- 8 %	- 86 678

Les dépenses réelles de fonctionnement ont baissé de 8% entre 2016 et 2017 (3,5 % si on enlève les transports scolaires) et de 4 % entre 2013 et 2017.

	Evolution 2016 -2017		
	En %	En valeur	Explication évolution 2016-2017
Chapitre 011 : gestion courante	- 18%	- 88 348	Moins 52 000 € liés au transfert compétence Transports scolaires et moins de travaux et réparations sur les bâtiments
Chapitre 012 : personnel	3 %	15 204	Remplacement centre de gestion, augmentations de cotisations dues à l'arrêt d'un contrat aidé
Chapitre 014 : atténuations de produits	- 38 %	- 334	Moins de dégrèvements taxe d'habitation logement vacants
Chapitre 65 : subventions, contrat d'asso, élus)	- 5 %	- 8543	Moins de versement dans le cadre du contrat d'association car moins d'élèves
Chapitre 66 : intérêts des emprunts	- 14 %	- 4548	Plus d'emprunts rendus à la fin du coup on paye plus de capital et moins d'intérêts
Chapitre 67 : charges exceptionnelles	- 50 %	- 90	
Total dépenses réelles de fonctionnement	- 8 %	- 86 678	

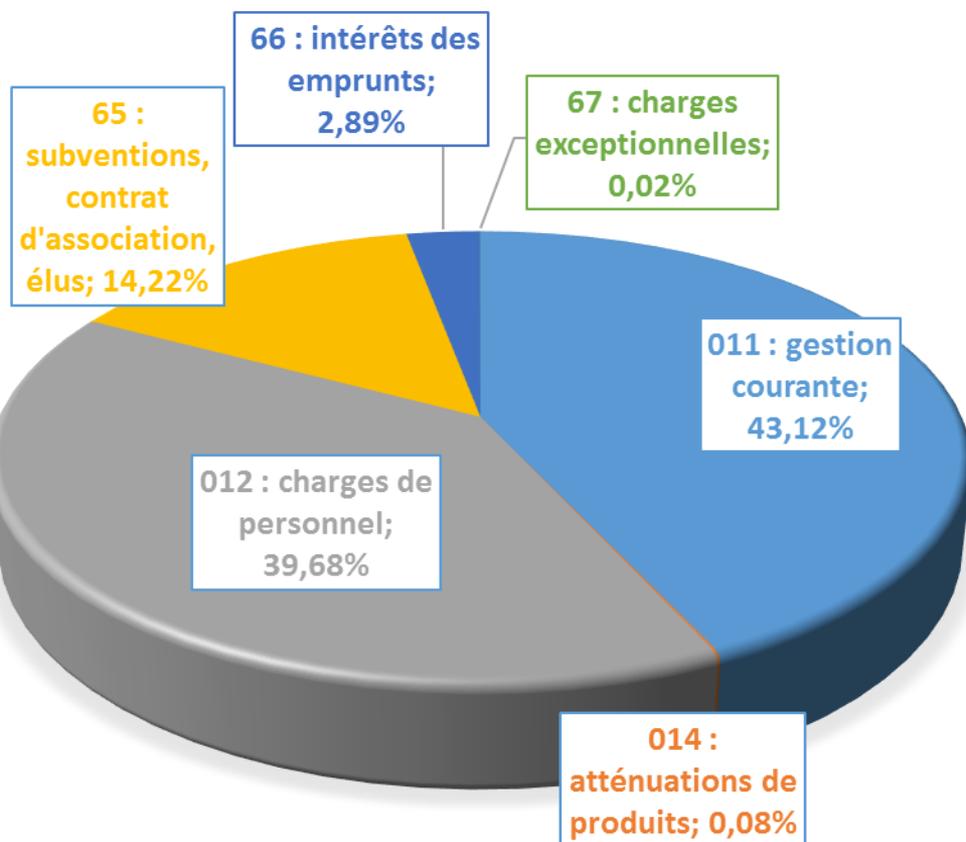
Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

1 – Le fonctionnement

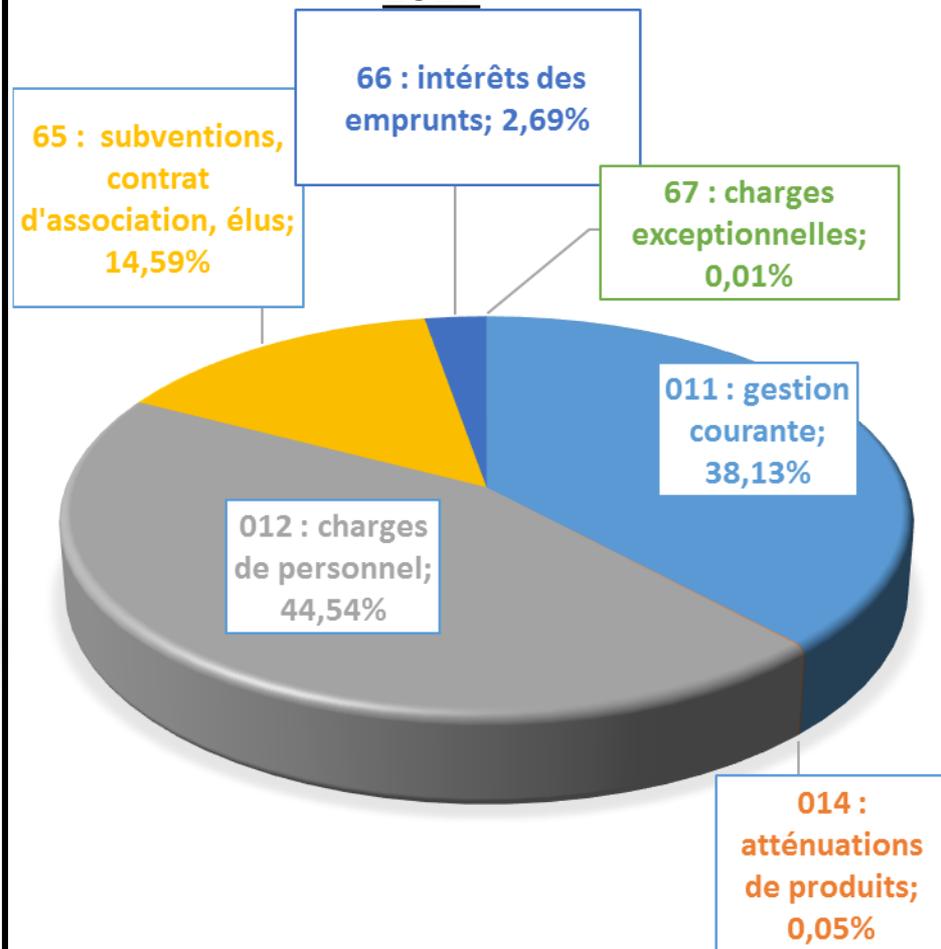
Dépenses

La structure des dépenses réelles de fonctionnement

2016



2017



Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

1 – Le fonctionnement

Recettes

<u>Budget principal</u>	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	Evolution 2013-2017		Evolution 2016-2017	
						En %	En valeur	En %	En valeur
Chapitre 013 : remboursements personnel	16 912	29 765	31 204	15 932	21 533	27 %	4 621	35%	5 601
Chapitre 70 : cantine, garderie, Transports	104 774	108 759	113 560	117 367	98 615	- 6 %	- 6159	- 16%	- 18 752
Chapitre 73 : impôts	573 186	588 969	602 651	614 914	655 027	14 %	81 841	7%	40 113
Chapitre 74 : dotations Etat et autres collectivités	421 692	435 937	424 791	393 108	378 141	- 10 %	-43 551	- 4 %	- 14 967
Chapitre 75 : locations et autres produits de gestion courante	103 641	92 522	94 905	104 726	103 017	- 1 %	- 624	- 2 %	- 1 709
Chapitre 77 : produits exceptionnels	21 563	1 165	59 840	4 538	798	- 96 %	- 20 765	-82%	- 3 740
Total Recettes réelles de fonctionnement	1 241 767	1 257 117	1 326 951	1 250 584	1 257 132	1,24 %	15 365	0,52%	6 548

Les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de 0,52% entre 2016 et 2017 et ont augmenté de 1,24 % entre 2013 et 2017

	Evolution 2016-2017		
	En %	En valeur	Explication évolution 2016-2017
Chapitre 013 : remboursement personnel	35%	5 601	Plus de remboursements (maladie et maternité) et moins de remboursements contrat CAE
Chapitre 70 : cantine, garderie, transports	- 16%	- 18 752	Moins de ventes de vignettes transport scolaire car transfert compétences CDC. Moins de recettes cantine car diminution fréquentation
Chapitre 73 : impôts	7%	40 113	Augmentation des bases taxes foncières et taxe d'habitation et FPIC à partir de 2017
Chapitre 74 : dotations Etat et autres	- 4 %	- 14 967	Baisse de la DGF, baisse des remboursements transports scolaires du au transfert de compétences
Chapitre 75 : locations et autres produits de gestion courante	- 2 %	- 1 709	Moins d'avoirs en 2017, par contre augmentation des produits locations car + de logements loués
Chapitre 77 : produits exceptionnels	-82%	- 3 740	Peu de cessions et de remboursements de sinistres
Total Recettes réelles de fonctionnement	0,52%	6 548	

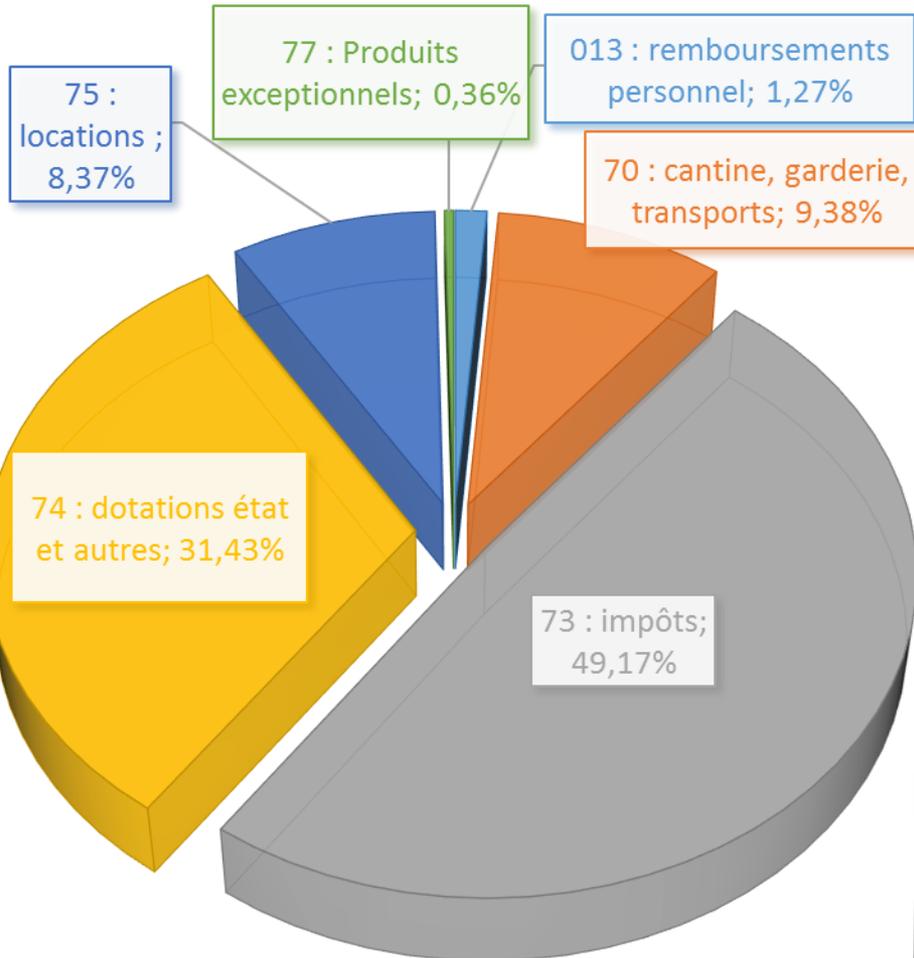
Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

1 – Le fonctionnement

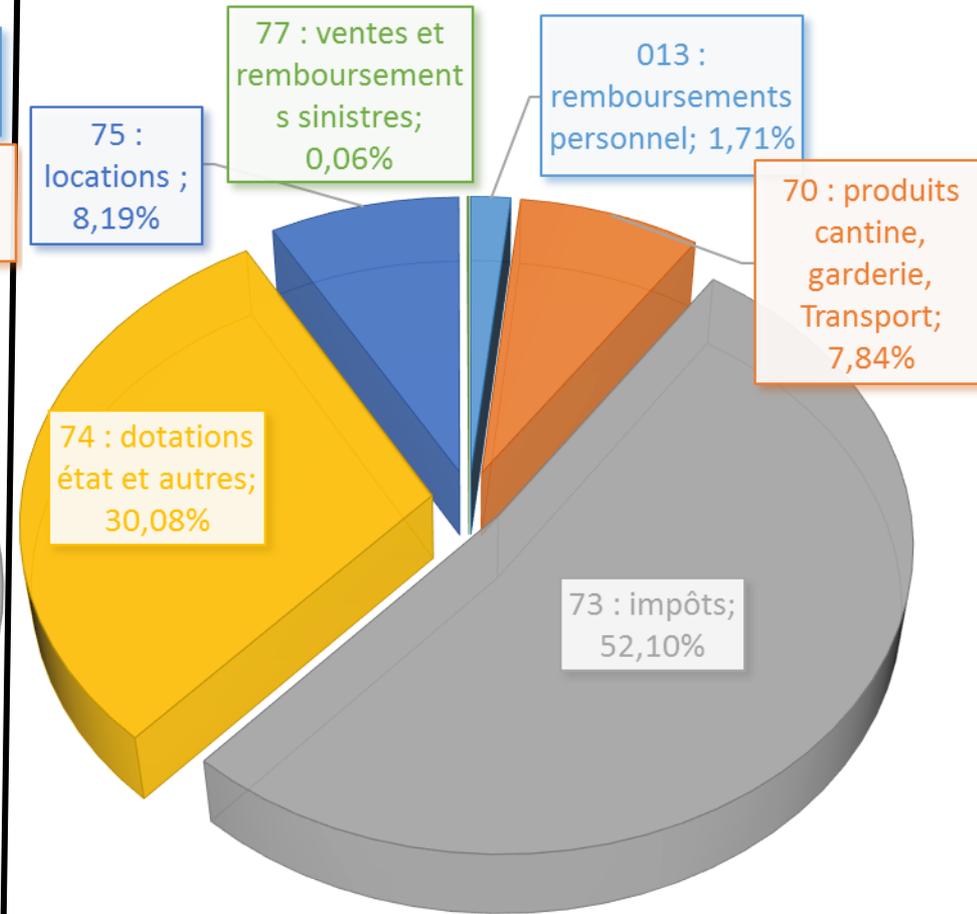
Recettes

La structure des recettes réelles de fonctionnement

2016



2017

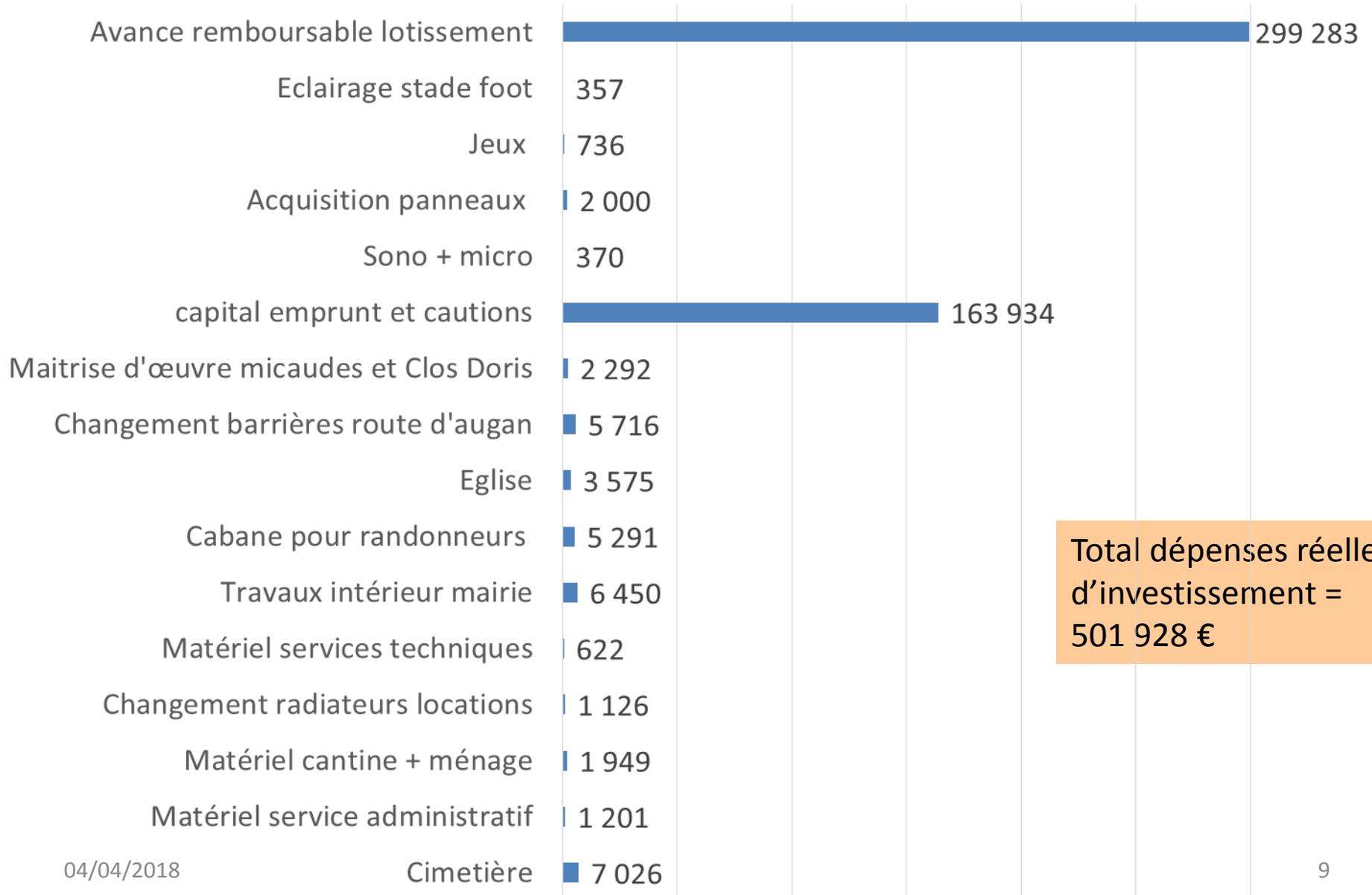


On remarque que la part des dotations diminue au profit de la part « impôts et taxes ». En 2012 la part des dotations représentait 39% et la part des impôts représentait 41,5 %

Analyse rétrospective et gestion 2017

2- L'investissement

Les dépenses d'investissement 2017 (par catégories)



Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

2- L'investissement

Le financement des équipements

Budget principal

	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017 (avec lotissement)	CA 2017 (sans lotissement)
Total des investissements (sauf capital emprunts)	198 268	95 255	90 703	338 429	38 711
Autofinancement net	34 141	81 957	-17 736	72 665	72 665
Subventions et participations	64 423	31 779	17 990	14 298	14 298
FCTVA	27 726	13 477	9 807	13 328	13 328
Recettes diverses	1 300	2 637	2 320	619	619
Emprunt	0	41 834	85 000	414 202	0
Total recettes	127 589	171 684	97 381	515 113	100 910
Variation du fonds de roulement	-70 679	76 429	6 678	176 683	62 199
Fonds de roulement de clôture	11 934	88 363	95 041	271 724	157 239

Le fonds de roulement permet de couvrir le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.

Il correspond à la somme des excédents définitifs que la commune a dégagé au cours du temps. En 2017, le fonds de roulement a beaucoup augmenté du fait d'un décalage entre le tirage de l'emprunt relais lotissement (tiré en 2017) et le paiement de certaines factures correspondantes (payées en 2018). = différence de 115 000 €

En 2016, le fonds de roulement de la commune est de 48 €/habitant tandis que la moyenne de la strate (communes de 500 à 2 000 habitants) est de 397 €/habitant. En 2017, notre fonds de roulement est de 135 €/habitant (78 € si on enlève le lotissement)

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

3 – L'autofinancement

Calcul de la capacité d'autofinancement (budget principal)

	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017
Dépenses réelles de fonctionnement	1 062 248	1 074 832	1 096 342	1 107 645	1 020 968
Recettes réelles de fonctionnement	1 241 767	1 257 117	1 326 951	1 250 584	1 257 132
CAF brute ou épargne brute	179 519	182 284	230 608	142 939	236 164
Remboursement capital emprunts	190 069	148 143	148 652	160 675	163 499
CAF nette ou épargne nette	-10 550	34 141	81 957	-17 736	72 665
CAF nette hors cessions	-10 550	34 141	23 917	-19 232	72 353

L'épargne nette permet de financer l'investissement. Normalement, elle doit être positive.
Elle est très bien remontée en 2017

Epargne brute = recettes réelles de fonctionnement – dépenses réelles de fonctionnement

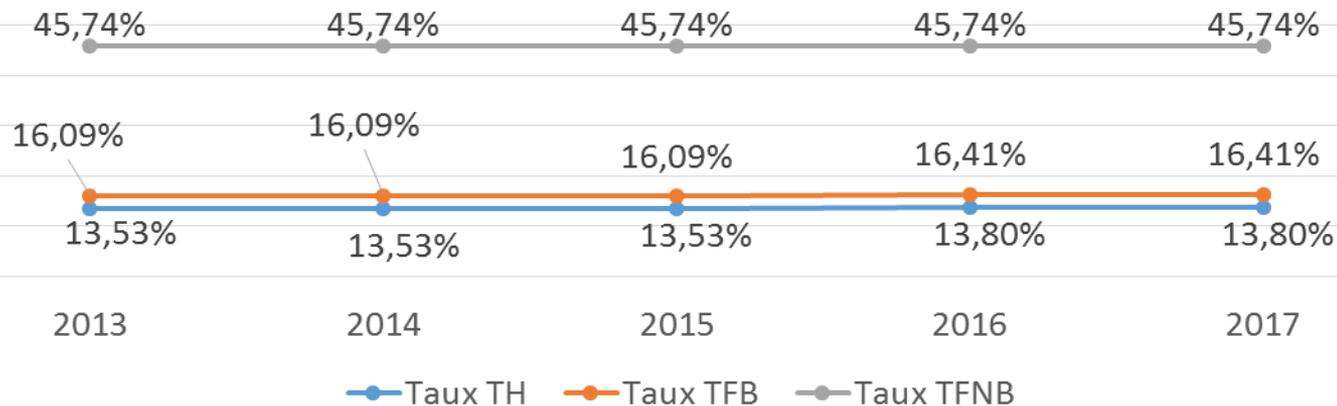
Epargne nette = épargne brute – remboursement du capital des emprunts

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

4- La fiscalité

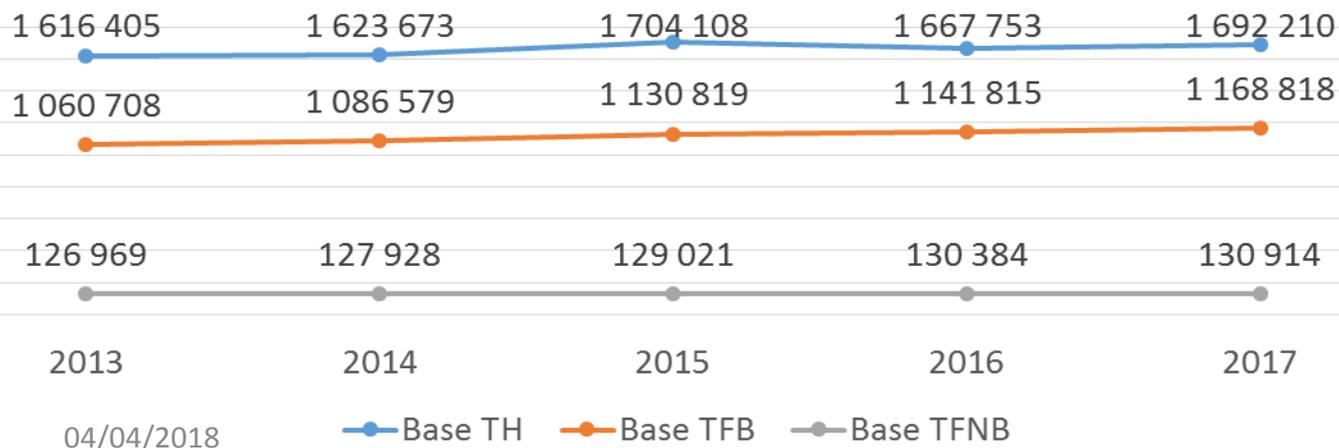
Evolution 2013-2017

L'évolution des taux



Une seule augmentation de taux en 5 ans pour la taxe foncière sur le bâti et la taxe d'habitation. Pas d'augmentation pour la taxe foncière sur le non bâti

L'évolution des bases



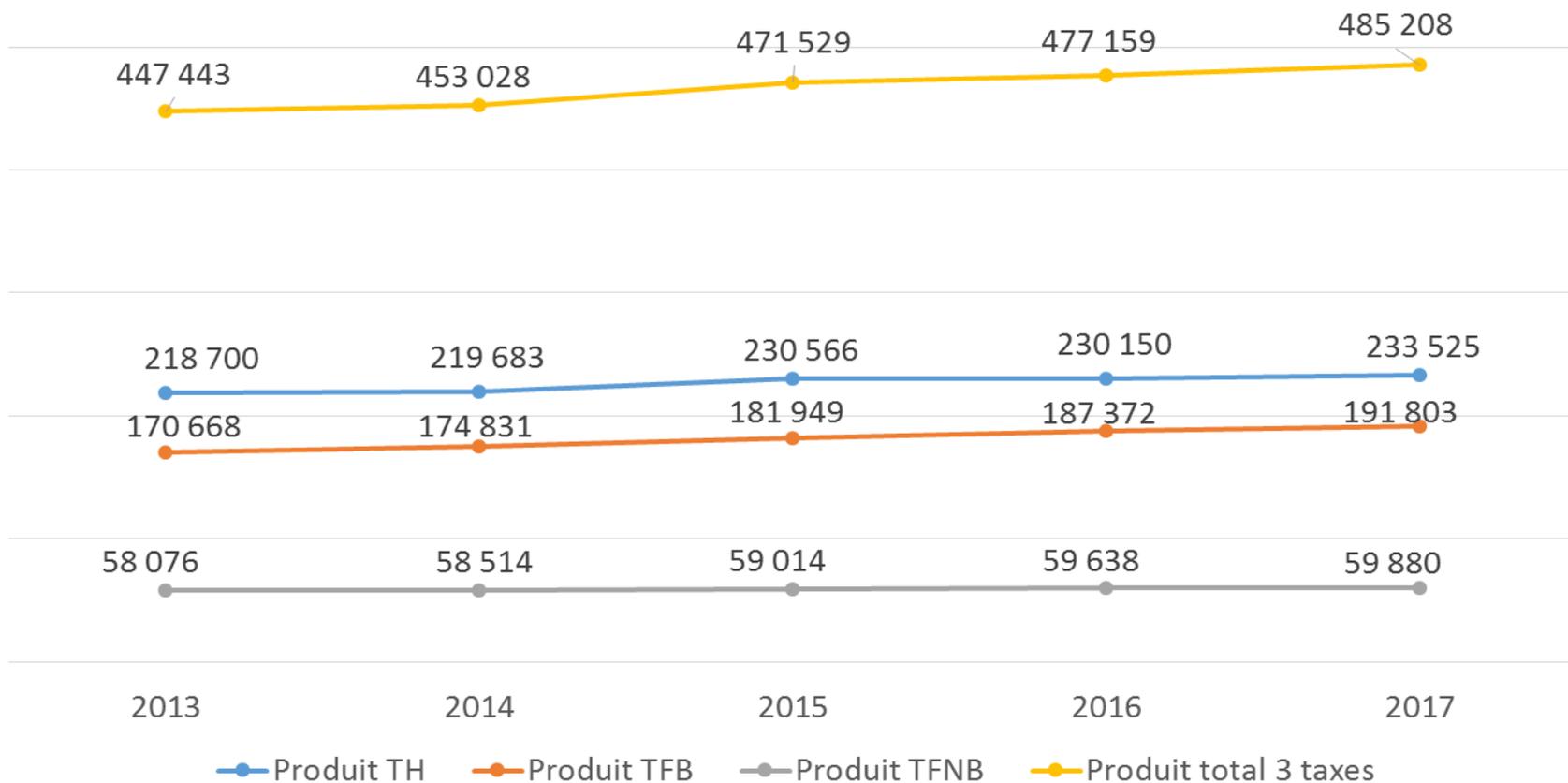
On remarque que les bases de taxe d'habitation ont diminué en 2016 du fait d'un dégrèvement accordé par l'Etat qui n'a pas été compensé mais toutes les bases ont augmenté en 2017

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

4- La fiscalité

Evolution 2013-2017

L'évolution des produits des 3 taxes



On remarque que le produit total des trois taxes a augmenté d'environ 8 000 € en 2017 sans augmentation des taux.

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

4- La fiscalité

Comparatif par rapport à la strate

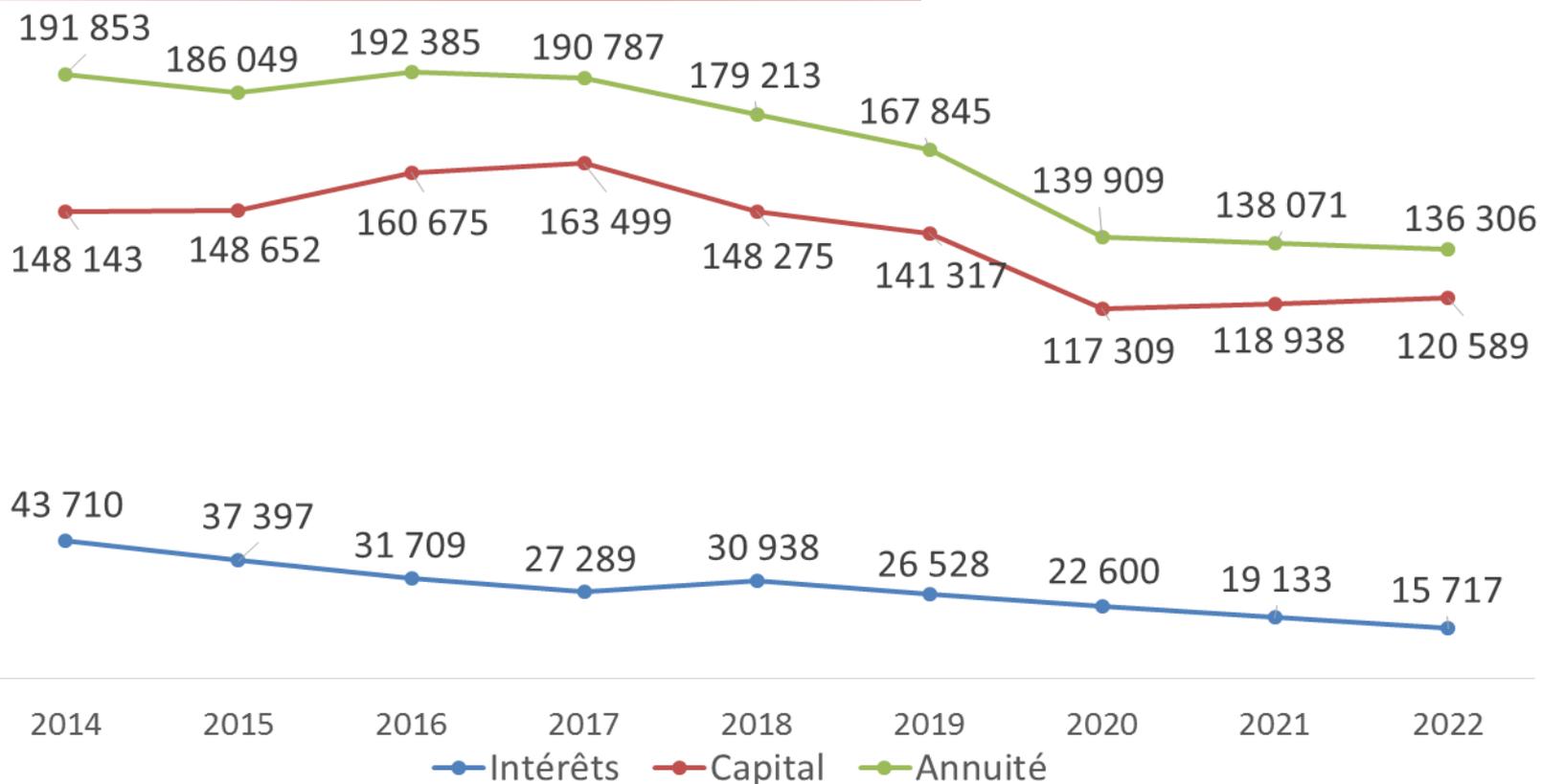
	En euros		En euros par habitant		Moyenne de la strate (communes de 500 -2 000 habitants) en euros par habitant
	2016	2017	2016	2017	2016
<u>Bases</u>					
Base Taxe d'habitation	1 667 753	1 692 210	842	847	1 094
Base Taxe foncière sur le bâti	1 141 815	1 168 818	576	585	921
Base Taxe foncière sur le non bâti	130 384	130 914	66	65	60
<u>Taux</u>					
					Taux moyen de la strate
TH	13,80%	13,80%			12,16%
TFB	16,41%	16,41%			15,62%
TFNB	45,74%	45,74%			45,38%
<u>Produit</u>					
Produit TH	230 150	233 525	116	117	133
Produit TFB	187 372	191 803	95	96	144
Produit TFNB	59 638	59 880	30	30	27
Produit total 3 taxes	477 159	485 208	241	243	304

Les bases de Campénéac en euros par habitants sont faibles par rapport à la moyenne de la strate. Malgré des taux au dessus de la moyenne, on remarque que les produits sont inférieurs à la moyenne, à part pour la taxe foncière sur le non bâti.

Partie 1 : Analyse rétrospective et gestion 2017

5 – L'endettement au niveau du budget principal

Annuités, intérêts et capital



Annuité = capital + intérêts

Ces chiffres ne tiennent pas compte de l'emprunt relais lotissement qui sera normalement remboursé par les ventes de terrains.

L'annuité baisse à partir de 2020, il faudrait essayer de conserver cette capacité d'emprunt afin de pouvoir financer un gros projet comme la garderie.

6- principaux constats

Commune de Campénéac (1999 habitants au 1^{er} janvier 2017)

- Un endettement non négligeable
- Une CAF remontée en positif égale à 72 665 €
- un fonds de roulement remonté à 271 000 € (156 000 € si on retire le lotissement). Il était de 11 000 euros fin 2014. Mais, il est toujours en dessous de la moyenne de la strate (qui se situe à 397 €/habitant, contre 78 €/habitant pour Campénéac), ce qui nous pénalise pour financer nos investissements.
- Ce, malgré une maîtrise des charges de fonctionnement réelles : -3,5% entre 2016 et 2017 (si on ne tient pas compte des transports scolaires).
- L'année 2017 a également été marquée par une augmentation de nos recettes de fonctionnement malgré la baisse des dotations. Cette évolution est due :
 - à la mise en œuvre du FCTVA sur les dépenses d'entretien des bâtiments publics et de la voirie
 - Au FPIC accordé par Ploërmel Communauté.

Partie 2 : Éléments prospectifs

1 – Les principales mesures de la loi de finances 2018

- Un taux national de croissance retenu de 1,7%
- Un gel de la baisse des dotations
- Une revalorisation des bases locatives (TH et TF) de 1 % prévue en 2018
- Un dégrèvement de la taxe d'habitation pour 80 % des ménages à l'horizon 2020
- L'article 8 de la loi de programmation du 22 janvier 2018 pour les années 2018 à 2022 fixe un objectif de croissance des dépenses publiques. L'objectif national d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement des collectivités territoriales est de 1,2 % par an, pour chacune des années de la période 2018-2022. Il s'agit d'un point de repère qui permet à toute collectivité de comparer l'évolution de son budget à cet objectif :

*entre 2016 et 2017 les dépenses de fonctionnement de la commune de Campénéac ont diminué de **8,00%** ou **3,5 %** si on enlève les transports scolaires.*

2- au niveau de la communauté de communes

- Un maintien du montant de l'attribution de compensation
- Un maintien du FPIC à + ou – 5%