



BUDGET PRIMITIF 2018

Note de présentation brève et synthétique

- 1 Introduction
- 2 Eléments de contexte
- 3 Section de Fonctionnement : ressources et charges réelles
- 4 Section d'Investissement
- 5 Budgets consolidés
- 6 Endettement de la collectivité
- 7 Principaux ratios

1 INTRODUCTION

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Cette présente note répond à cette obligation pour la commune.

2 ELEMENTS DE CONTEXTE ET PRIORITES DU BUDGET

L'année 2018 devrait être porteuse de changements structurants pour les finances des collectivités locales, notamment concernant la taxe d'habitation.

Les priorités du budget sont les suivantes :

- Une stabilité dans les recettes et une maîtrise des dépenses de fonctionnement
- Des investissements programmés à hauteur de 7 506 565 € de crédits nouveaux
- Un autofinancement s'élevant à 3 280 765 €
- Un emprunt de 1 500 000 € permettant de maîtriser l'annuité de la dette au niveau de 2017

3 SECTION DE FONCTIONNEMENT : RESSOURCES ET CHARGES REELLES

Les prévisions de la section de fonctionnement s'établissent comme suit :

	CA 2017	BP 2018
RECETTES	21 971 211,31 €	20 184 960,00 €
013 Remb charges perso	376 606,27 €	380 000,00 €
70 produits des services	1 965 123,24 €	2 003 805,00 €
73 Impôts et taxes	13 907 325,24 €	12 471 000,00 €
74 Dotations - Participations	5 062 026,20 €	4 817 410,00 €
75 Autre produits	387 023,02 €	387 745,00 €
77 Produits exceptionnels (hors cession c/775)	273 107,34 €	125 000,00 €
DEPENSES	15 294 556,12 €	15 806 795,00 €
011 charges générales (hors travaux en régie)	4 385 099,23 €	4 740 345,00 €
012 charges nette perso	8 426 066,32 €	8 552 000,00 €
014 atténuation produits	22 968,00 €	30 000,00 €
65 charges de gestion	2 392 751,63 €	2 454 250,00 €
67 charges exceptionnelles	67 670,94 €	30 200,00 €
EPARGNE BRUTE	6 676 655,19 €	4 378 165,00 €
16+66 annuité des emprunts	2 362 174,83 €	2 476 000,00 €
CAF NETTE	4 314 480,36 €	1 902 165,00 €
Autofinancement des immobilisations	1 509 726,69 €	3 280 765,00 €
RESULTAT EXERCICE	2 804 753,67 €	-1 378 600,00 €
Réserves antérieures	5 848 021,79 €	8 652 775,46 €
RESULTAT CUMULÉ	8 652 775,46 €	7 274 175,46 €

Ce résultat laisse apparaître une épargne brute de 4 378 165 € et une épargne nette de 1 902 165 €.

4 SECTION D'INVESTISSEMENT

Le montant des investissements prévus en 2018 est le suivant :

		reports 2017	nouv crédits	BP 2018
20	Etudes	175 000,00 €	236 100,00 €	411 100,00 €
204	Subventions d'équipement	315 500,00 €	1 553 000,00 €	1 868 500,00 €
21	Matériel	139 750,00 €	557 615,00 €	697 365,00 €
23	Travaux	1 594 000,00 €	4 790 850,00 €	6 384 850,00 €
23	Travaux en régie		225 000,00 €	225 000,00 €
27	Immobilisations financières		144 000,00 €	144 000,00 €
020	Dépenses imprévues		300 000,00 €	300 000,00 €
	total DEPENSES	2 224 250,00 €	7 806 565,00 €	10 030 815,00 €
	FCTVA		1 205 000,00 €	1 205 000,00 €
	Taxe aménagement		100 000,00 €	100 000,00 €
	Subventions	1 021 600,00 €	1 300 800,00 €	2 322 400,00 €
	Emprunts		1 500 000,00 €	1 500 000,00 €
	Cessions		300 000,00 €	300 000,00 €
	Recettes diverses		120 000,00 €	120 000,00 €
	Résultat reporté		1 202 650,00 €	1 202 650,00 €
	total RECETTES	1 021 600,00 €	5 728 450,00 €	6 750 050,00 €
	Autofinancement			3 280 765,00 €

Il est prévu un emprunt de 1 500 000 € et un autofinancement de 3 280 765 €.

5 BUDGETS CONSOLIDES

Les budgets consolidés s'équilibrent de la façon suivante :

	fonctionnement	investissement	total
commune	29 065 735,46 €	14 244 758,11 €	43 310 493,57 €
cinéma	600 487,93 €	161 000,00 €	761 487,93 €
loc centre ville	200 008,75 €	619 200,79 €	819 209,54 €
maisons santé	193 600,00 €	584 678,19 €	778 278,19 €
assainissement	1 046 797,73 €	2 321 292,68 €	3 368 090,41 €
lotissements	3 657 620,10 €	1 975 000,00 €	5 632 620,10 €
commerce	85 107,78 €	101 186,10 €	186 293,88 €
total	34 849 357,75 €	20 007 115,87 €	54 856 473,62 €

6 ENDETTEMENT DE LA COLLECTIVITE

Le capital restant du au 01/01/2018 se répartit de la façon suivante :

	CRD 01/01/2018 dette non récupérable	CRD 01/01/2018 dette récupérable	CRD 01/01/2018 total	annuité 2018
commune	18 965 223,50 €		18 965 223,50 €	2 476 000,00 €
cinéma	240 115,30 €		240 115,30 €	75 000,00 €
loc centre ville		2 767 618,28 €	2 767 618,28 €	157 500,00 €
maisons santé		100 000,00 €	100 000,00 €	156 000,00 €
assainissement		2 207 927,27 €	2 207 927,27 €	315 000,00 €
lotissements		529 075,98 €	529 075,98 €	101 500,00 €
commerce		69 769,98 €	69 769,98 €	30 500,00 €
total	19 205 338,80 €	5 674 391,51 €	24 879 730,31 €	3 311 500,00 €

Les ratios, calculés sur la dette non récupérable, sont les suivants :

	2018	seuil critique	
capacité de désendettement	4,39	10 ans	encours de la dette / épargne brute
poids du charge de la dette	13%	22%	annuité de la dette / recettes réelles de fonctionnement
niveau d'endettement	0,95	1,66	encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement
endettement / population	1 023,90 €		encours de la dette / populatio

7 TAUX D'IMPOSITION

Les taux d'imposition votés sont les suivants :

	Base prévisionnelle	taux voté	Produits prévisionnels	Produits estimés par la commune
Taxe d'habitation		11,90%	-	2 075 000
Foncier Bati		21,50%	-	3 715 000
Foncier Non Bati		34,41%	-	635 000
TOTAL			-	6 425 000

La durée de lissage votée est de 9 ans pour l'ensemble des taux.

Les bases prévisionnelles n'ont pas été communiquées par les services fiscaux au moment du vote.

8 PRINCIPAUX RATIOS DU BUDGET COMMUNAL

	ratios BP 2018	moyenne strate 2015
1 Dépenses réelles de fonctionnement / population	1258,78	1135,00
2 Produits des impôts directs / population	342,54	567,00
3 Recettes réelles de fonctionnement / population	1076,13	1325,00
4 Dépenses d'équipement brut / population	572,95	248,00
5 Encours de la dette / population	1011,10	954,00
6 Dotation Globale de Fonctionnement / population	192,83	215,00
7 Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonct	36,22%	58,30%
9 Dépenses de fonct et remb dette capital / recettes réelles de fonct	126,71%	92,70%
10 Dépenses équip brut / recettes réelles de fonct	53,24%	18,70%
11 Encours de la dette / recettes réelles de fonct	93,96%	72,00%