



# Conseil Municipal Approbation du budget primitif 2021

13 avril 2021

# Sommaire

- ▶ Schéma général d'équilibre budgétaire et importance de la CAF
- ▶ Schéma d'équilibre de la section de fonctionnement
- ▶ Section de fonctionnement / autofinancement prévisionnel
- ▶ Répartition des dépenses réelles de fonctionnement
- ▶ Zoom sur la masse salariale: évolution et répartition par secteurs d'activité
- ▶ Détail des subventions et des cotisations aux organismes
- ▶ Répartition des recettes réelles de fonctionnement
- ▶ Evolution de la DGF depuis 2013
- ▶ Evolution de la fiscalité depuis 2013
- ▶ Endettement long terme de la commune au 31/12/2020
- ▶ Graphiques et ratios
- ▶ Section d'investissement
- ▶ Flux de trésorerie

# Schéma général d'équilibre budgétaire

Dépenses	Recettes
<b>FONCTIONNEMENT</b>	
Dépenses réelles de fonctionnement (frais de personnel, eau, électricité, gasoil, charges courantes, intérêts emprunts ...)	Recettes réelles de fonctionnement (dotations de l'Etat, fiscalité, produits des services...)
Autofinancement brut + amortissements	
<b>INVESTISSEMENT</b>	
Remboursement capital emprunts	Autofinancement brut + amortissements
Travaux ou équipements d'investissement (opérations)	Dotations, subventions d'investissement, autres recettes
	Emprunts

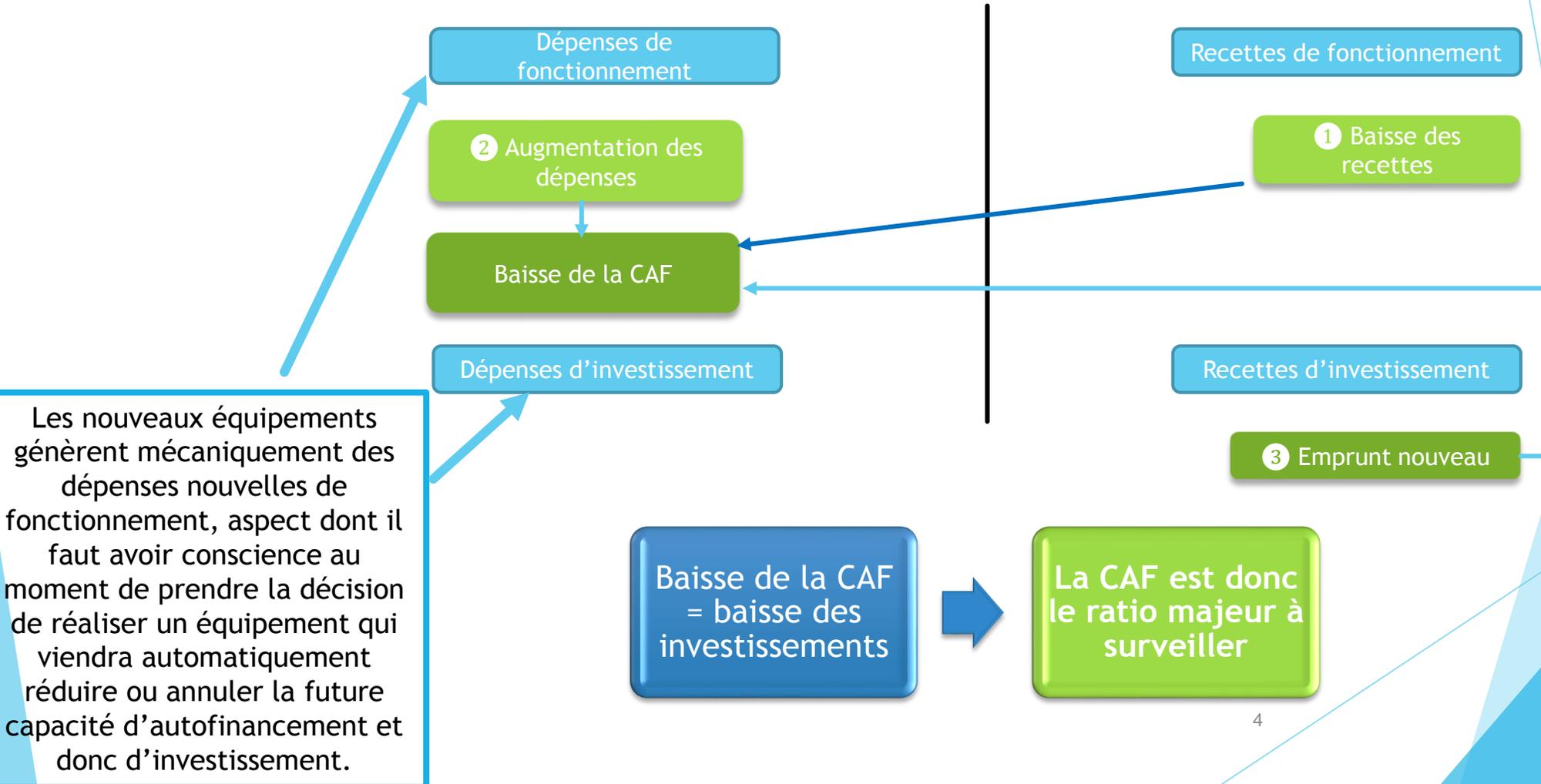
Le solde des recettes et dépenses constitue l'excédent de fonctionnement ou autofinancement brut

Une règle budgétaire impose que le remboursement du capital des emprunts soit couvert par des ressources propres (CAF brute)

Les dépenses d'investissement sont financées par le solde de la CAF (CAF nette) complété des dotations et subventions d'investissements reçues et de l'emprunt si nécessaire.

Autofinancement brut + amortissements = Capacité d'autofinancement (CAF brute)

# L'importance de la CAF et de la maîtrise du fonctionnement



# Schéma d'équilibre de la section de fonctionnement 2021

		<b>AUTOFINANCEMENT BRUT 2021 PREVU</b>		<b>99 141,00 €</b>
<b>Recettes réelles - dépenses réelles</b>				
<b>Dépenses réelles</b>	<b>681 520,00 €</b>	Dépenses de Personnel 336 500 €	Ressources Fiscales 544 385 €	<b>Recettes réelles</b>
		Charges générales 235 250 €		
		Charges Financières 41 130 €	Dotations et atténuations charges 188 332 €	
		Charges de gestion courante 57 080 €		
		Autres charges 11 650 €		
<b>CAF TOTALE</b>		Autofinancement brut 99 141 €	Produits des services, excep et gestion courante 45 554 €	
<b>111 751,00 €</b>		Amortissement 12 610 €	Travaux en régie 15 000 €	
<b>Capital emprunts LT et SIEL:</b>		<b>99 027,54 €</b>		



# Section de fonctionnement / autofinancement prévisionnel

FONCTIONNEMENT DEPENSES			FONCTIONNEMENT RECETTES						
	CA 2020	BP 2021		CA 2020	BP 2021				
.011	Charges à caractère général	210 290,38	235 250,00	.013	Atténuations de charges	25 477,37	8 000,00		
.012	Charges de personnel	322 051,70	336 500,00	70	Produits des services	31 559,58	35 628,00		
.014	Atténuation de produits	7 454,00	10 000,00	73	Impôts et taxes	530 174,57	544 385,00		
65	Autres charges de gestion courante	60 948,12	57 080,00	74	Dotations et participations	211 550,39	180 332,00		
<b>Total dépenses de gestion courante</b>			<b>600 744,20</b>	<b>638 830,00</b>	<b>Total recettes de gestion courante</b>		<b>800 615,20</b>	<b>769 350,00</b>	
66	Charges financières	44 246,80	41 130,00	76	Produits financiers	0,30	1,00		
67	Charges exceptionnelles	100,00	1 560,00	77	Produits exceptionnels	1 921,98	8 920,00		
<b>Total dépenses réelles de fonctionnement</b>			<b>645 091,00</b>	<b>681 520,00</b>	<b>Total recettes réelles de fonctionnement</b>			<b>802 537,48</b>	<b>778 271,00</b>
.022	Dépenses imprévues de fonctionnement		50 000,00						
.023	Virement section d'investissement		218 941,33	72	Travaux en régie	13 527,97	15 000,00		
.042	Opérations d'ordre entre sections	0,00		.042	Opérations d'ordre entre sections	0,00	0,00		
68	Amortissements	12 446,27	12 610,00	<b>Total recettes d'ordre de fonctionnement</b>				<b>13 527,97</b>	<b>15 000,00</b>
<b>Total dépenses d'ordre de fonctionnement</b>			<b>12 446,27</b>	<b>231 551,33</b>				<b>169 800,33</b>	
<b>TOTAL</b>			<b>657 537,27</b>	<b>963 071,33</b>	<b>TOTAL</b>			<b>816 065,45</b>	<b>963 071,33</b>

## PREVISION BP 2021

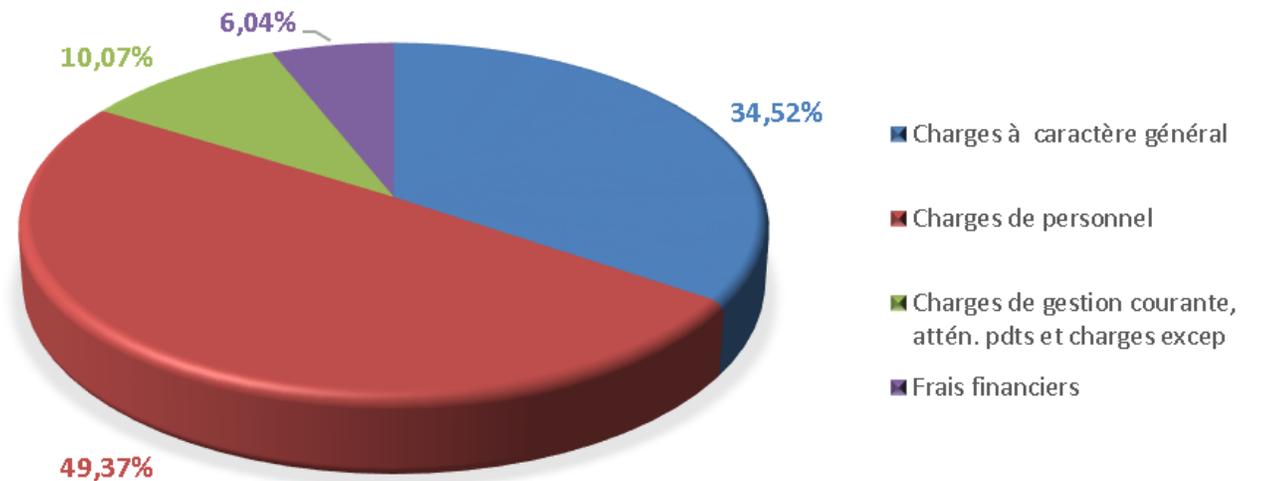
Autofinancement brut	99 141,00 €
Amortissements	12 610,00 €
CAF brute	111 751,00 €
Capital LT + SIEL	99 027,54 €
CAF nette	12 723,46 €
FCTVA	35 000,00 €
Taxe aménagement	30 000,00 €
CAF nette totale	<b>77 723,46 €</b>

Le détail des dépenses et recettes se trouve sur les documents papier A3.

# Répartition des dépenses réelles de fonctionnement

	CA 2020	BP 2021	Ecart CA à BP	%
Charges à caractère général	210 290,38	235 250,00	24 959,62	34,52%
Charges de personnel	322 051,70	336 500,00	14 448,30	49,37%
Charges de gestion courante, attén. pdts et charges excep	68 502,12	68 640,00	137,88	10,07%
Frais financiers	44 246,80	41 130,00	-3 116,80	6,04%
<b>Total dépenses réelles</b>	<b>645 091,00</b>	<b>681 520,00</b>	<b>36 429,00</b>	<b>100,00%</b>
Dépenses imprévues		50 000,00		
Amortissements et op d'ordre	12 446,27	12 610,00		
Virement à la section d'investissement		218 941,33		
<b>TOTAL</b>	<b>657 537,27</b>	<b>963 071,33</b>		

## RÉPARTITION DES DÉPENSES RÉELLES



# Zoom sur la masse salariale: évolution

CHAP 012 - Charges de personnel	2015	2016	2017	2018	2019	2020	BP 2021
6218 autre personnel extérieur	7 533,18 €	8 272,18 €	12 664,00 €	11 304,49 €	7 588,69 €	20 829,33 €	17 000,00 €
6332 cotisations FNAL	257,74 €	255,55 €	233,79 €	215,89 €	191,25 €	170,02 €	200,00 €
6336 cotisations CNFPT et CDG	3 716,65 €	3 445,36 €	3 054,77 €	3 247,36 €	2 960,95 €	2 516,02 €	2 800,00 €
6338 autres impôts taxes	812,65 €	803,15 €	771,89 €	689,36 €	627,28 €	527,05 €	600,00 €
6411 personnel titulaire	176 648,84 €	172 967,47 €	167 273,61 €	172 005,13 €	176 367,33 €	168 496,11 €	180 000,00 €
6413 personnel non titulaire	40 202,29 €	44 925,67 €	18 153,13 €	38 009,12 €	27 183,62 €	37 308,00 €	39 000,00 €
64162 emplois d'avenir	47 661,32 €	42 444,40 €	35 886,67 €	21 393,04 €	12 355,22 €	0,00 €	0,00 €
64168 autres emplois d'insertion	13 523,03 €	15 511,13 €	32 218,66 €	7 211,32 €	1 335,78 €	0,00 €	0,00 €
6451 cotisation URSSAF	40 809,86 €	41 172,72 €	33 543,68 €	37 355,25 €	33 601,37 €	32 912,21 €	38 000,00 €
6453 cotisations caisses de retraite	50 392,78 €	49 963,83 €	46 397,02 €	46 929,85 €	46 504,01 €	43 284,70 €	42 000,00 €
6454 cotisations ASSEDIC	6 472,21 €	6 557,78 €	5 518,36 €	3 077,97 €	1 591,05 €	1 471,51 €	2 000,00 €
6455 cotisation assurance du personnel	12 719,14 €	10 632,00 €	8 954,78 €	8 387,99 €	9 108,25 €	10 196,16 €	10 200,00 €
6456 cotisation FNC supplément fam	334,00 €	1 158,00 €	484,00 €	249,00 €	129,00 €	61,00 €	400,00 €
6458 cotisations autres organismes sociaux	3 823,66 €	560,34 €	519,80 €	540,42 €	548,32 €	512,60 €	550,00 €
6475 médecine du travail	1 755,60 €	1 876,80 €	2 215,95 €	2 665,00 €	1 005,60 €	872,40 €	840,00 €
6474 cotisation CNAS		2 770,46 €	1 958,40 €	1 915,20 €	2 277,00 €	2 190,67 €	1 910,00 €
6478 autres charges sociales diverses (mut)		374,32 €	413,64 €	413,64 €	703,92 €	703,92 €	1 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>406 662,95 €</b>	<b>403 691,16 €</b>	<b>370 262,15 €</b>	<b>355 610,03 €</b>	<b>324 078,64 €</b>	<b>322 051,70 €</b>	<b>336 500,00 €</b>
JC CAILLON et JP Neron interim voirie esp verts					15 477,00 €	14 997,25 €	0,00 €
ONET 5h/jour 2 personnes						4 752,00 €	18 000,00 €
Remboursement emplois aidés et CPAM CIGAC en cas de maladie	43 374,68 €	39 393,06 €	43 623,55 €	21 662,77 €	17 953,96 €	25 477,37 €	8 000,00 €
Remboursement Poste, TAP et grèves	26 217,33 €	22 412,00 €	22 343,33 €	18 896,67 €	12 661,66 €	12 552,00 €	12 650,00 €
<b>Coût net réel du personnel</b>	<b>337 070,94 €</b>	<b>341 886,10 €</b>	<b>304 295,27 €</b>	<b>315 050,59 €</b>	<b>308 940,02 €</b>	<b>303 771,58 €</b>	<b>333 850,00 €</b>

# Zoom sur la masse salariale: répartition par secteurs d'activité

		TOTAL BRUT		354 500,00 €	
Secteur	Nombre personnes	ETP	Répartition BP 2021 brut	%	
Administratif	3	2,5	88 359,92 €	24,93%	
Ecole maternelle ATSEM / garderie	3	2,8	98 963,11 €	27,92%	
Garderie - Cantine - Entretien bâtiments	5	1,86	65 739,78 €	18,54%	
Bâtiments - Voirie - Espaces vert	4	2,4	84 825,52 €	23,93%	
SESAME, études	5	0,47	16 611,67 €	4,69%	
TOTAL	20	10,03	354 500,00 €	100,00%	

# Détail des subventions et des cotisations aux organismes

▶ Compte 6574 : subventions aux associations

GAL: 300 € course cycliste	300 €
OCCE transport (12 € par 198 enfants)	2 376 €
OCCE assurance	54 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 730 €</b>

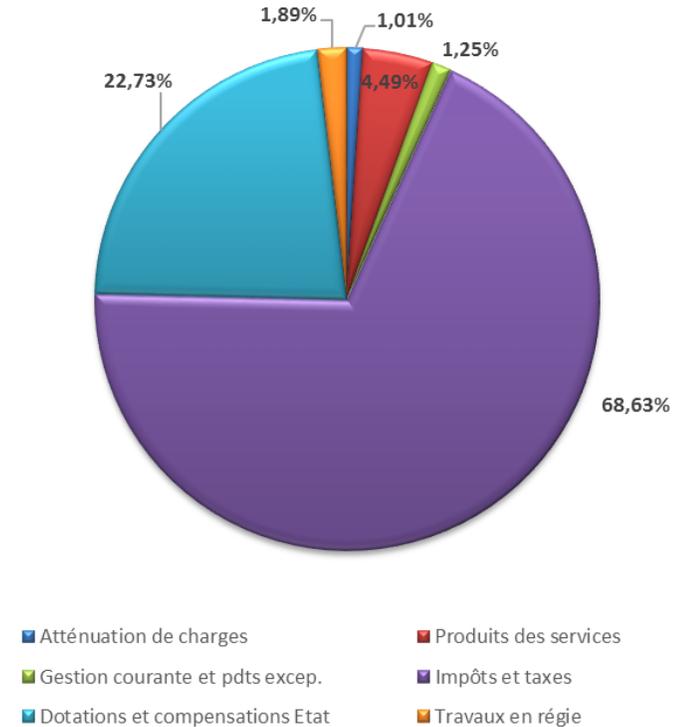
▶ Compte 6281 : cotisations à des organismes

SPA	718,80 €
AMRF	95,00 €
AMF 42	517,53 €
ANDES	82,50 €
Abeille roannaise	27,60 €
GDSA	15,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 456,43 €</b>

# Répartition des recettes réelles de fonctionnement

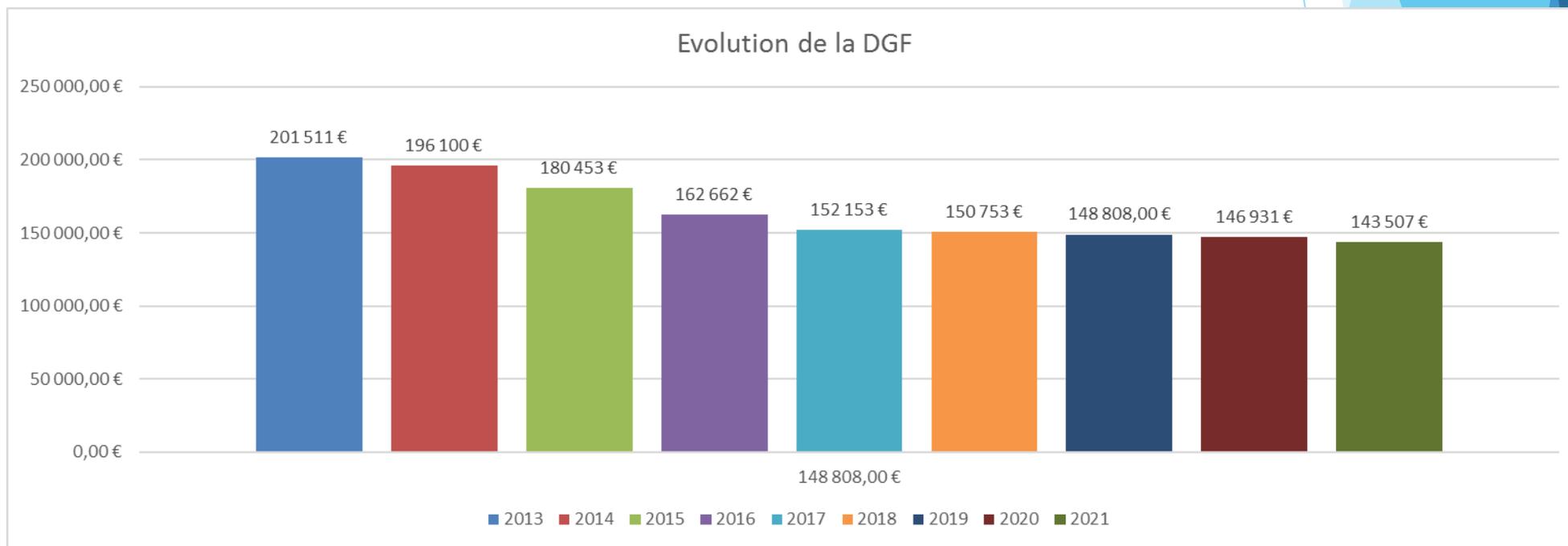
	CA 2020	BP 2021	Ecart CA à BP	%
Atténuation de charges	25 477,37	8 000,00	-17 477,37	1,01%
Produits des services	31 559,58	35 628,00	4 068,42	4,49%
Gestion courante et pdts excep.	3 775,57	9 926,00	6 150,43	1,25%
Impôts et taxes	530 174,57	544 385,00	14 210,43	68,63%
Dotations et compensations Etat	211 550,39	180 332,00	-31 218,39	22,73%
Travaux en régie	13 527,97	15 000,00	1 472,03	1,89%
<b>Total recettes réelles</b>	<b>816 065,45</b>	<b>793 271,00</b>	<b>-22 794,45</b>	<b>100,00%</b>
Excédent antérieur reporté		169 800,33		
Opération d'ordre	0,00			
<b>TOTAL</b>	<b>816 065,45</b>	<b>963 071,33</b>		

Répartitions des recettes réelles



# Evolution de la DGF depuis 2013

Année	Montants	Baisse entre 2013 et 2021	%	Perte cumulée depuis 2013
2013	201 511,00 €	58 004,00 €	28,78%	330 721 €
2014	196 100,00 €			
2015	180 453,00 €			
2016	162 662,00 €			
2017	152 153,00 €			
2018	150 753,00 €			
2019	148 808,00 €			
2020	146 931,00 €			
2021	143 507,00 €			



# Evolution de la fiscalité depuis 2013

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Augmentation de	%
Fiscalité directe locale	378 904,00 €	387 628,00 €	405 594,00 €	413 284,00 €	428 265,00 €	436 486,00	456 890,00	459 600,00	500 497,00	89 518,82 €	19,68%
Attribution compensation Roannais Agglo	55 669,64 €	22 539,69 €	16 426,00 €	18 888,00 €	18 888,00 €	18 888,00	18 888,00	18 888,00	18 888,00		
Taxe add. droits de mutation	20 292,54 €	19 366,66 €	17 957,46 €	22 345,71 €	23 033,81 €	20 000,00	24 000,00	25 000,00	25 000,00		
FPIC (péréquation interco)			27 484,00 €	33 620,00 €	29 943,00 €	28 000,00	17 463,00	17 500,00	0,00		
<b>TOTAL</b>	<b>454 866,18 €</b>	<b>429 534,35 €</b>	<b>467 461,46 €</b>	<b>488 137,71 €</b>	<b>500 129,81 €</b>	<b>503 374,00 €</b>	<b>517 241,00 €</b>	<b>520 988,00 €</b>	<b>544 385,00 €</b>		

Taxes	Bases notifiées 2020	Bases réelles 2020 (tableau affiche n°1288M)	Bases prévisionnelles 2021	Taux votés en 2020	Intégration taux de foncier bâti départemental	Produit attendu 2021 à taux constant
Taxe d'habitation	3 035 000	3 046 337		6,56		plus de TH mais intégration du taux départemental de foncier bâti
Foncier bâti	1 915 000	1 932 463	1 969 000	13,40	15,30	565 103 €
Foncier non bâti	54 900	54 714	54 800	30,64		16 791 €
<b>TOTAL</b>						<b>581 894 €</b>

Produit attendu 2021	TH résidences secondaires	Allocations compensatrices	Coefficient correcteur contribution	Montant prévisionnel 2021 fiscalité directe locale
581 894,00 €	5 889,00 €	6 678,00 €	-87 286,00 €	<b>507 175,00 €</b>

# Endettement long terme de la commune au 31/12/2020

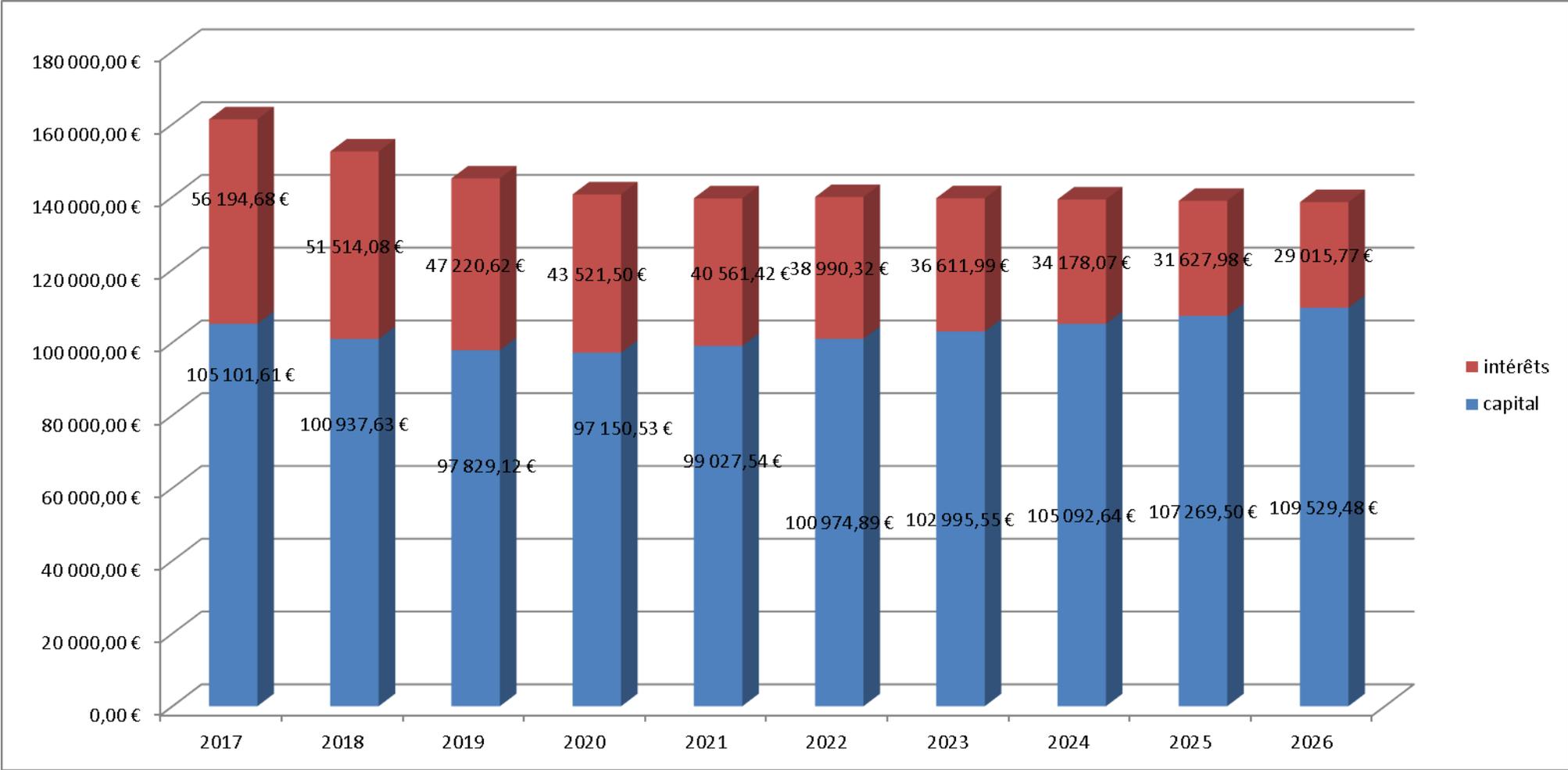
	Capital au 31/12/2020
Local voirie (avec RA)	17 413,31 €
Prêt avec RA (assainiss.)	166 771,76 €
Maison Brun	0,00 €
Regroupement scolaire	224 258,08 €
Pôle des SP	575 250,00 €
Voirie 2015	264 306,39 €
Salle de sports	468 549,56 €
SIEL 5	0,00 €
SIEL 6	0,00 €
SIEL 7	0,00 €
SIEL 8	0,00 €
SIEL 9	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 716 549,10 €</b>

Année 2021	
Capital	Intérêts
874,05	684,24
5 928,11	7 862,59
14 012,26	10 711,93
39 000,00	4 898,74
14 732,64	5 745,52
24 480,48	10 658,40
<b>99 027,54</b>	<b>40 561,42</b>

**Endettement court terme:**  
**remboursement 85 000 euros**  
**en 2021 du dernier prêt relais**  
**lié aux travaux d'aménagement**  
**du bourg et rue des Capucines**

	Capital initial	Capital au 31/12/2020	Annuité 2021 capital	Annuité 2021 intérêts	Taux	Année début - fin	Organisme
Local voirie (avec RA)	25 000,00 €	17 413,31 €	874,05	684,24	fixe 3,93 %	2011-2035	CRCA LHL
Prêt avec RA (assainiss.)	219 314,07 €	166 771,76 €	5 928,11	7 862,59	fixe 4,65 %	2009-2038	CLF
Regroupement scolaire	381 123,00 €	224 258,08 €	14 012,26	10 711,93	fixe 4,89 %	2003-2032	CLF
Pôle des SP	780 000,00 €	575 250,00 €	39 000,00	4 898,74	1,091 % indexé euribor	2015-2035	CRCA LHL
Voirie 2015	330 000,00 €	264 306,39 €	14 732,64	5 745,52	fixe 2,22 %	2016-2035	CE LDA
Salle de sports	561 000,00 €	468 549,56 €	24 480,48	10 658,40	fixe 2,32 %	2017-2036	CE LDA
<b>TOTAL</b>	<b>2 296 437,07 €</b>	<b>1 716 549,10 €</b>	<b>99 027,54 €</b>	<b>40 561,42 €</b>			

# Graphique et ratios



# Graphiques et ratios

## Ratio de désendettement:

encours de la dette / CAF = ratio en année

Soit  $1\,716\,549,10 \text{ €} / 111\,751 = 15,36 \text{ ans}$

## Encours de la dette / population

→  $1\,716\,549,10 \text{ €} / 1797 \text{ habitants} = 955,23 \text{ €}$

→ Produit des impositions directes / population

$500\,497 \text{ €} / 1797 \text{ habitants} = 278,52 \text{ €}$

→ Dépenses réelles de fonctionnement / population

$681\,520 \text{ €} / 1797 \text{ habitants} = 379,25 \text{ €}$

→ Recettes réelles de fonctionnement / population

$778\,271 \text{ €} / 1797 \text{ habitants} = 433,09 \text{ €}$

# Section d'investissement

Le détail des dépenses et recettes se trouve sur les documents papier A3.

INVESTISSEMENT DEPENSES				INVESTISSEMENT RECETTES			
		RAR 2020	BP 2021			RAR 2020	BP 2021
. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (déficit)			. 021	Virement de la section de fonctionnement		218 941,33
16	Emprunts et dettes assimilées	85 000,00	99 027,54	. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (excédent)		5 380,35
204	Subventions d'équipements versées	10 392,00	817,65	. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		12 610,00
10226	Reversement TA à Roannais Agglo	21 450,00	-16 000,00	10	Dotations fonds divers réserves		200 938,65
. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		15 000,00	16	Emprunts et dettes assimilées		0,00
. 041	Opérations patrimoniales			. 041	Opérations patrimoniales		0,00
. 022	Dépenses imprévues		20 000,00				
<b>OPERATIONS</b>				<b>OPERATIONS</b>			
47	Matériel	20 000,00	10 002,35	47	Matériel	3 678,00	
56	Voirie		10 800,00	56	Voirie	31 654,00	
71	Cimetière	10 000,00		71	Cimetière	2 128,00	
78	Complexe foot			78	Complexe foot	2 361,00	
85	Réfection mairie (pôle des services publics)			85	Réfection mairie (pôle des services publics)	680,00	
89	Regroupement scolaire	46 900,00	7 080,00	89	Regroupement scolaire	12 838,00	
92	Eglise		1 900,00	92	Eglise		
93	SAR			93	SAR		
98	Salle de sport (vestiaires)			98	Salle de sport (vestiaires)	782,00	
113	Salle des fêtes			113	Salle des fêtes	2 292,00	
119	Hangar voirie	1 500,00		119	Hangar voirie		
129	Aménagement espaces verts		3 650,00	129	Aménagement espaces verts		
132	Acquisition délaissés régul foncières	3 246,00	5 000,00	132	Acquisition délaissés régul foncières		
133	Aménag. Espaces pôle sportif		5 000,00	133	Aménag. Espaces pôle sportif	756,00	
134	Adressage		1 000,00	134	Adressage		
135	Travaux divers		100 273,79	135	Travaux divers		
137	Aménagement bourg accessibilité église			137	Aménagement bourg accessibilité église		
138	Jeux enfants et adolescents		33 000,00	138	Jeux enfants et adolescents		
<b>TOTAL</b>		<b>198 488,00</b>	<b>296 551,33</b>	<b>TOTAL</b>		<b>57 169,00</b>	<b>437 870,33</b>
		<b>495 039,33</b>				<b>495 039,33</b>	

# Section d'investissement

	<b>BUDGET 2021</b>		
	Autofinancement 2020		CAF nette 2021
	99141		12723,46
	Investissement		
	Dépenses	recettes	
<b>Emprunts LT</b>	<b>99027,54</b>	<b>218941,33</b>	<b>Virement SF</b>
<i>Emprunts CT RAR 2020</i>	85000	<b>12610</b>	<b>amortissements</b>
<i>RAR 2020</i>	113488	35000	<i>FCTVA</i>
<i>Travaux en régie</i>	15000	30000	<i>TAM</i>
<i>Travaux 2021</i>	<b>62 250,00</b>	135938,65	<i>Excédents fonct capitalisés</i>
<i>Dépenses imprévues</i>	20000	57169	<i>RAR 2020</i>
<i>Travaux divers</i>	100273,79	5380,35	<i>Solde exécution reporté 2020</i>
<b>TOTAL</b>	<b>495039,33</b>	<b>495039,33</b>	

# Section d'investissement

<b>INVESTISSEMENT DEPENSES</b>	
<b>Suite et fin des projets initiés en 2020 :</b>	
Extension assainissement impasse des Dalhias	<b>10 392,00</b>
Tracteur tondeuse	<b>20 000,00</b>
Relevage concessions	<b>10 000,00</b>
Réfection du restaurant scolaire et étude thermique	<b>53 980,00</b>
Chenaux hangar et chemin des Galinettes	<b>9 746,00</b>
<b>Principaux projets 2021 :</b>	
Acquisition de matériel: ordinateurs portables, tables, armoire, rideaux, vidéoprojecteur, plastifieuse, défibrillateurs, guirlandes, perceuse, marteau perfo, kits outillages...	<b>10 000,00</b>
Cheminement piétons rue des Cyprès et borne électrique marché	<b>10 800,00</b>
Part investissement maintenance écl. Public SIEL	<b>817,65</b>
Aménagement jardins des pèlerins et rond point école / appenti escaliers église	<b>5 550,00</b>
Borne électrique vers SAR	<b>5 000,00</b>
Adressage	<b>1 000,00</b>
Jeux pour enfants et adolescents	<b>33 000,00</b>
Reversement TAM	<b>5 450,00</b>

# Flux de trésorerie

Hors dépenses  
imprévues en  
fonctionnement et en  
investissement

PREVISION BP 2021	
Autofinancement brut (R-D fonct)	99 141,00 €
Amortissements	12 610,00 €
CAF brute	111 751,00 €
Retraitement travaux en régie	-15 000,00 €
Remb capital LT + SIEL	99 027,54 €
solde 1	-2 276,54 €
FCTVA	35 000,00 €
TA	30 000,00 €
Ecart de flux / mandat	1 560,00 €
solde 2	64 283,46 €
Réalisation d'emprunts CT LT	0,00 €
Remboursement prêt relais	85 000,00 €
Subventions d'investissement	57 169,00 €
Travaux/projets d'investissement	175 738,00 €
Ventes d'immobilisations	0,00 €
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>-139 285,54 €</b>

<b>Solde de trésorerie</b>	<b>175 551,30 €</b>
----------------------------	---------------------

**Solde réel au 31/12/2020**

**314 836,84 €**

**Merci de votre attention**

- > vote des taux des contributions directes 2021**
- > vote du budget primitif 2021**