



# Conseil Municipal

# Approbation du budget primitif 2022

12 avril 2022

# 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 31/12/2021
- ▶ 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...)
<b>Autofinancement brut + amortissements</b>	
<b>INVESTISSEMENT</b>	
Remboursement capital emprunts	<b>Autofinancement brut + amortissements</b>
Travaux ou équipements d'investissement (opérations)	Dotations, subventions d'investissement, autres recettes
	Emprunts

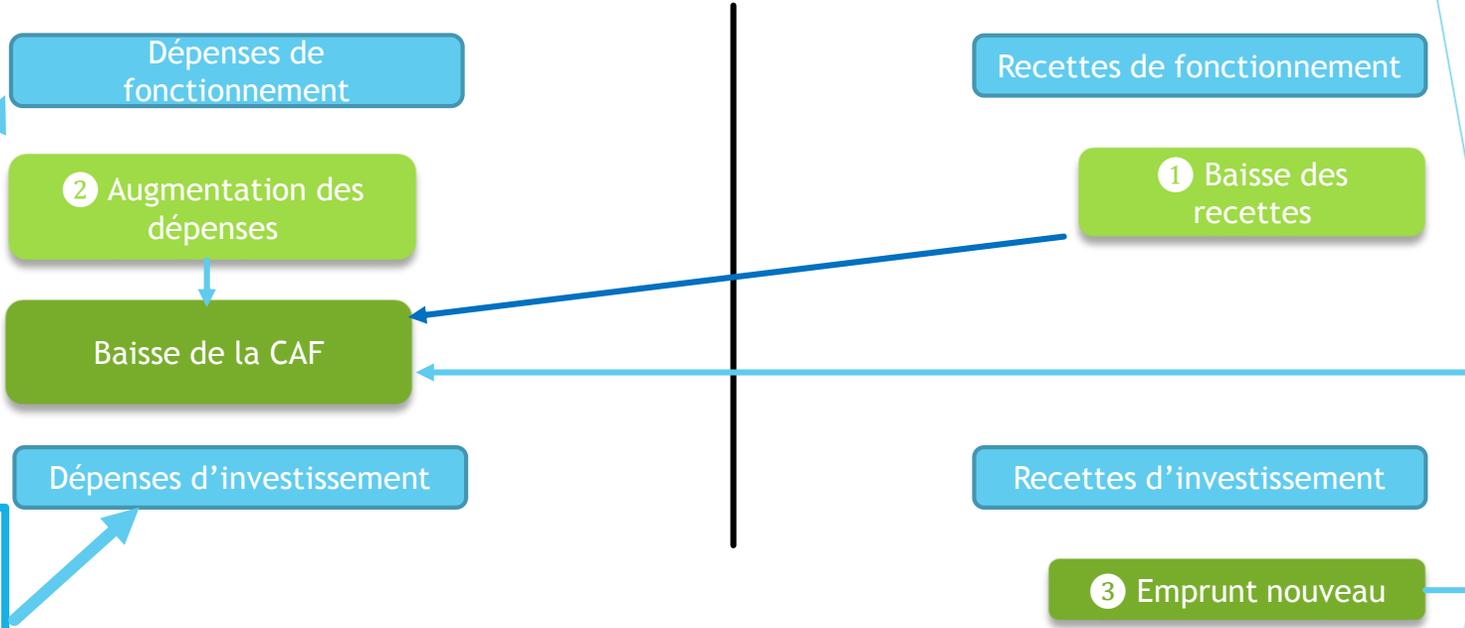
Le solde des recettes et dépenses constitue l'excédent de fonctionnement ou autofinancement brut

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



Les nouveaux équipements génèrent mécaniquement des dépenses nouvelles de fonctionnement, aspect dont il faut avoir conscience au moment de prendre la décision de réaliser un équipement qui viendra automatiquement réduire ou annuler la future capacité d'autofinancement et donc d'investissement.

Baisse de la CAF = baisse des investissements

La CAF est donc le ratio majeur à surveiller

# Schéma d'équilibre de la section de fonctionnement 2022

		<b>AUTOFINANCEMENT BRUT 2022 PREVU</b>	<b>104 877,61 €</b>	
<b>Recettes réelles - dépenses réelles</b>				
<b>Dépenses réelles</b>	<b>707 570,00 €</b>	Dépenses de Personnel 348 810 €	Ressources Fiscales 564 501 €	<b>Recettes réelles</b>
		Charges générales 252 000 €	<b>825 227,61 €</b>	
		Charges Financières 39 000 €		
		Charges de gestion courante 58 660 €		
		Autres charges 9100 €		
<b>CAF TOTALE</b>		Autofinancement brut 104 877,61 €	Produits des services, excep et gestion courante 50 892,61 € €	
<b>117 657,61 €</b>		Amortissement 12 780 €	Travaux en régie 15 000 €	
<b>Capital emprunts LT et SIEL:</b>		<b>100 974,89 €</b>		



# Section de fonctionnement / autofinancement prévisionnel

FONCTIONNEMENT DEPENSES				FONCTIONNEMENT RECETTES			
		CA 2021	BP 2022			CA 2021	BP 2022
.011	Charges à caractère général	243 722,57	252 000,00	.013	Atténuations de charges	12 168,01	4 500,00
.012	Charges de personnel	339 169,03	348 810,00	70	Produits des services	36 234,92	38 180,00
.014	Atténuation de produits	8 143,00	9 000,00	73	Impôts et taxes	546 515,17	564 501,00
65	Autres charges de gestion courante	56 404,79	58 660,00	74	Dotations et participations	198 602,09	190 334,00
<b>Total dépenses de gestion courante</b>		<b>647 439,39</b>	<b>668 470,00</b>	75	Autres produits de gestion courant	2 250,86	3 801,61
66	Charges financières	40 682,15	39 000,00	<b>Total recettes de gestion courante</b>		<b>795 771,05</b>	<b>801 316,61</b>
67	Charges exceptionnelles	1 558,29	100,00	76	Produits financiers	0,26	1,00
<b>Total dépenses réelles de fonctionnement</b>		<b>689 679,83</b>	<b>707 570,00</b>	77	Produits exceptionnels	14 583,76	8 910,00
.022	Dépenses imprévues de fonctionnement		50 000,00	<b>Total recettes réelles de fonctionnement</b>		<b>810 355,07</b>	<b>810 227,61</b>
<b>Total dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		<b>23 049,27</b>	<b>292 607,00</b>				
.023	Virement section d'investissement		279 827,00	72	Travaux en régie	8 869,76	15 000,00
.042	Opérations d'ordre entre sections	10 440,00	0,00	.042	Opérations d'ordre entre sections	7 080,00	0,00
68	Amortissements	12 609,27	12 780,00				
<b>Total dépenses d'ordre de fonctionnement</b>		<b>23 049,27</b>	<b>292 607,00</b>	<b>Total recettes d'ordre de fonctionnement</b>		<b>15 949,76</b>	<b>15 000,00</b>
<b>TOTAL</b>		<b>712 729,10</b>	<b>1 050 177,00</b>	.002	Excédent antérieur reporté		<b>224 949,39</b>
<b>TOTAL</b>		<b>826 304,83</b>	<b>1 050 177,00</b>				

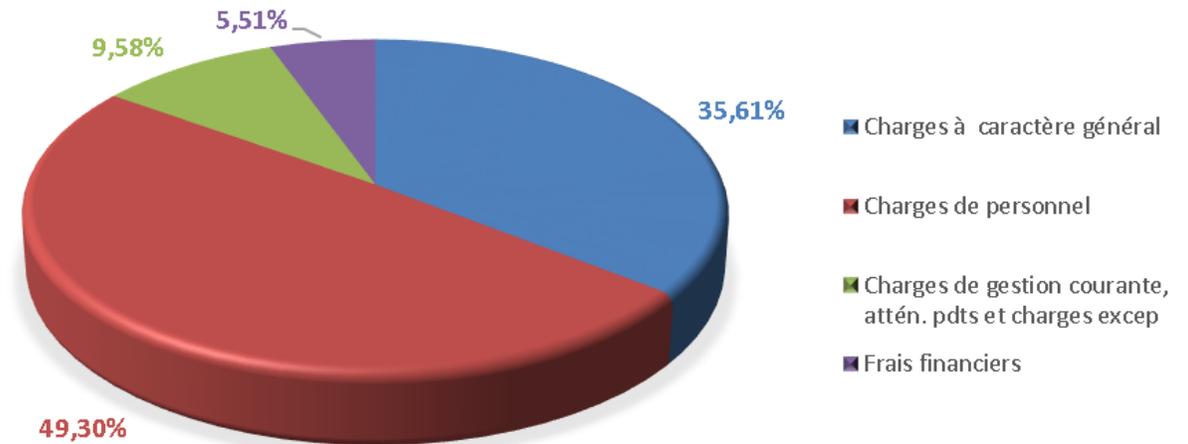
Le détail des dépenses et recettes se trouve sur les documents papier A3 donnés la semaine dernière.

PREVISION BP 2022	
Autofinancement brut	104 877,61 €
Amortissements	12 780,00 €
CAF brute	117 657,61 €
Capital long terme	100 974,89 €
CAF nette	16 682,72 €
FCTVA	8 500,00 €
Taxe aménagement	23 000,00 €
<b>CAF nette totale</b>	<b>48 182,72 €</b>

# Répartition des dépenses réelles de fonctionnement

	CA 2021	BP 2022	Ecart CA à BP	%
Charges à caractère général	243 722,57	252 000,00	8 277,43	35,61%
Charges de personnel	339 169,03	348 810,00	9 640,97	49,30%
Charges de gestion courante, attén. pdts et charges excep	66 106,08	67 760,00	1 653,92	9,58%
Frais financiers	40 682,15	39 000,00	-1 682,15	5,51%
<b>Total dépenses réelles</b>	<b>689 679,83</b>	<b>707 570,00</b>	<b>17 890,17</b>	<b>100,00%</b>
Dépenses imprévues		50 000,00		
Amortissements et op d'ordre	23 049,27	12 780,00		
Virement à la section d'investissement		279 827,00		
<b>TOTAL</b>	<b>712 729,10</b>	<b>1 050 177,00</b>		

## RÉPARTITION DES DÉPENSES RÉELLES



# Zoom sur la masse salariale: évolution

CHAP 012 - Charges de personnel	2017	2018	2019	2020	2021	BP 2022
6218 autre personnel extérieur	12 664,00 €	11 304,49 €	7 588,69 €	20 829,33 €	20 794,67 €	3 000,00 €
6332 cotisations FNAL	233,79 €	215,89 €	191,25 €	170,02 €	191,65 €	200,00 €
6336 cotisations CNFPT et CDG	3 054,77 €	3 247,36 €	2 960,95 €	2 516,02 €	2 986,39 €	3 400,00 €
6338 autres impôts taxes	771,89 €	689,36 €	627,28 €	527,05 €	573,86 €	600,00 €
6411 personnel titulaire	167 273,61 €	172 005,13 €	176 367,33 €	168 496,11 €	184 897,10 €	194 000,00 €
6413 personnel non titulaire	18 153,13 €	38 009,12 €	27 183,62 €	37 308,00 €	29 576,84 €	39 000,00 €
6415 indemnité inflation						1 100,00 €
64162 emplois d'avenir	35 886,67 €	21 393,04 €	12 355,22 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
64168 autres emplois d'insertion	32 218,66 €	7 211,32 €	1 335,78 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6451 cotisation URSSAF	33 543,68 €	37 355,25 €	33 601,37 €	32 912,21 €	35 799,77 €	42 000,00 €
6453 cotisations caisses de retraite	46 397,02 €	46 929,85 €	46 504,01 €	43 284,70 €	48 832,48 €	49 530,00 €
6454 cotisations ASSEDIC	5 518,36 €	3 077,97 €	1 591,05 €	1 471,51 €	1 194,66 €	1 420,00 €
6455 cotisation assurance du personnel	8 954,78 €	8 387,99 €	9 108,25 €	10 196,16 €	10 213,47 €	9 890,00 €
6456 cotisation FNC supplément fam	484,00 €	249,00 €	129,00 €	61,00 €	0,00 €	470,00 €
6458 cotisations autres organismes sociaux	519,80 €	540,42 €	548,32 €	512,60 €	582,73 €	560,00 €
6475 médecine du travail	2 215,95 €	2 665,00 €	1 005,60 €	872,40 €	824,40 €	1 050,00 €
6474 cotisation CNAS	1 958,40 €	1 915,20 €	2 277,00 €	2 190,67 €	2 049,34 €	2 120,00 €
6478 autres charges sociales diverses (mut)	413,64 €	413,64 €	703,92 €	703,92 €	651,67 €	470,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>370 262,15 €</b>	<b>355 610,03 €</b>	<b>324 078,64 €</b>	<b>322 051,70 €</b>	<b>339 169,03 €</b>	<b>348 810,00 €</b>
JC CAILLON et JP Neron interim voirie esp verts			15 477,00 €	14 997,25 €	0,00 €	0,00 €
<b>ONET 7h/jour (2 personnes)</b>				4 752,00 €	16 092,00 €	16 280,00 €
Remboursement emplois aidés et CPAM CIGAC en cas de maladie	43 623,55 €	21 662,77 €	17 953,96 €	25 477,37 €	12 168,01 €	4 500,00 €
Remboursement Poste, Rest sco et grèves	22 343,33 €	18 896,67 €	12 661,66 €	12 552,00 €	14 909,80 €	12 880,00 €
<b>Coût net réel du personnel</b>	<b>304 295,27 €</b>	<b>315 050,59 €</b>	<b>308 940,02 €</b>	<b>303 771,58 €</b>	<b>328 183,22 €</b>	<b>347 710,00 €</b>

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

		TOTAL BRUT	348 810,00 €	
Secteur	Nombre personnes	ETP	Répartition BP 2022 brut	%
Administratif	3	2,66	93 249,71 €	26,73%
Ecole dont ONET	8	4,9	171 775,78 €	49,25%
Bâtiments - Voirie - Espaces verts	3	2,33	81 681,14 €	23,42%
Etudes surveillées	2	0,06	2 103,38 €	0,60%
TOTAL	16	9,95	348 810,00 €	100,00%

# Détail des subventions et des cotisations aux organismes

▶ Compte 6574 : subventions aux associations

GAL: 300 € course cycliste	300 €
OCCE transport (12 € par 191 enfants)	2 292 €
OCCE assurance	49 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 641 €</b>

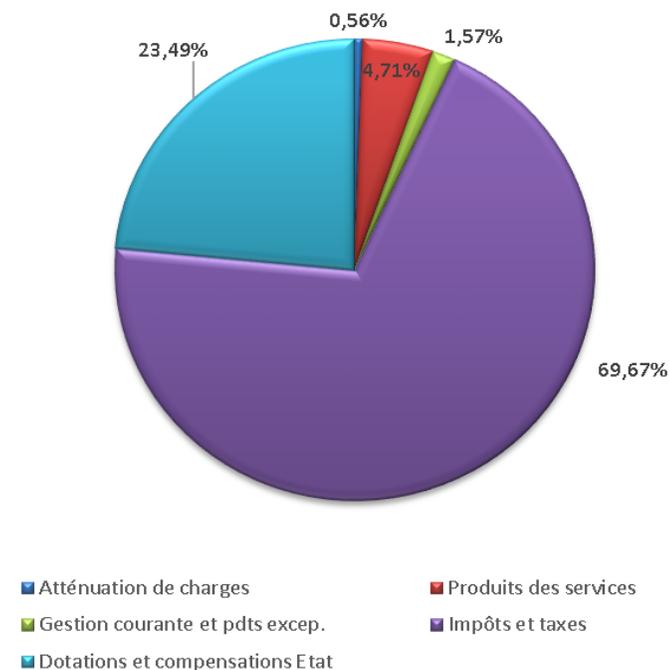
▶ Compte 6281 : cotisations à des organismes

SPA	744,97 €
AMRF	95,00 €
AMF 42	527,11 €
ANDES	79,10 €
Abeille roannaise	30,50 €
GDSA	10,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 486,68 €</b>

# Répartition des recettes réelles de fonctionnement

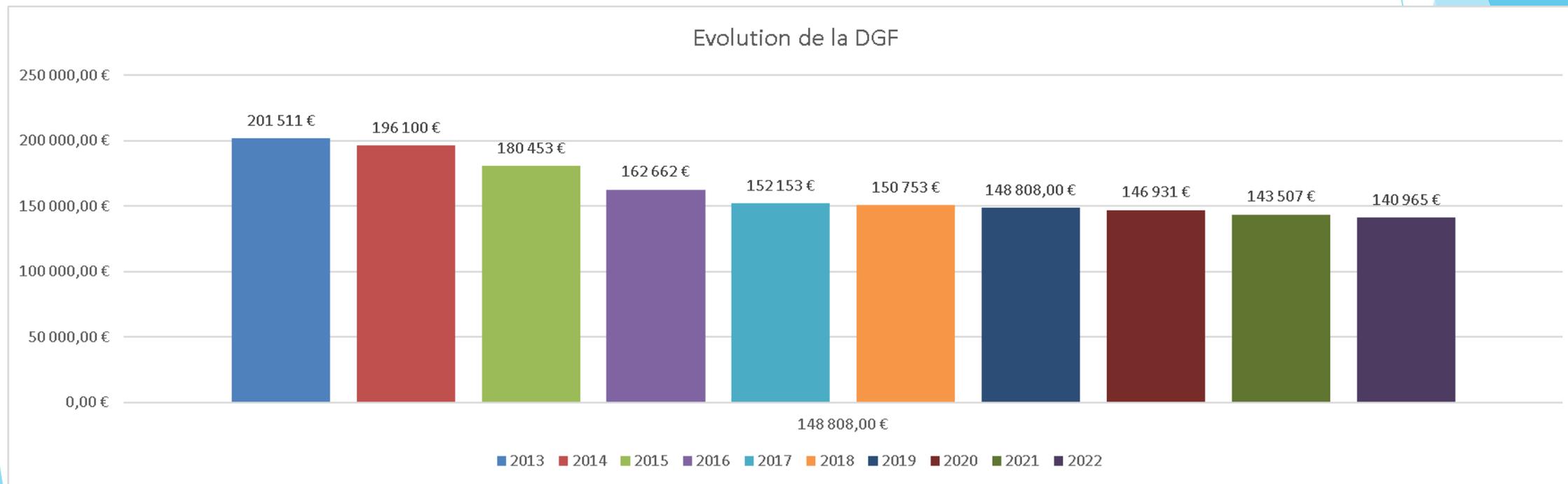
	CA 2021	BP 2022	Ecart CA à BP	%
Atténuation de charges	12 168,01	4 500,00	-7 668,01	0,56%
Produits des services	36 234,92	38 180,00	1 945,08	4,71%
Gestion courante et pdts excep.	16 834,88	12 712,61	-4 122,27	1,57%
Impôts et taxes	546 515,17	564 501,00	17 985,83	69,67%
Dotations et compensations Etat	198 602,09	190 334,00	-8 268,09	23,49%
<b>Total recettes réelles</b>	<b>810 355,07</b>	<b>810 227,61</b>	<b>-127,46</b>	<b>100,00%</b>
Travaux en régie	8 869,76	15 000,00		
Excédent antérieur reporté		224 949,39		
Opération d'ordre	7 080,00			
<b>TOTAL</b>	<b>826 304,83</b>	<b>1 050 177,00</b>		

Répartitions des recettes réelles



# Evolution de la DGF depuis 2013

Année	Montants	Baisse entre 2013 et 2022	%	Perte cumulée depuis 2013
2013	201 511,00 €	60 546,00 €	30,05%	391 267 €
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 €			
2022	140 965,00 €			



# Evolution de la fiscalité depuis 2013

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	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	520 951,00	109 634,82 €
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	18 550,00	
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	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	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>	<b>564 501,00 €</b>	

## Fiscalité pour 2022

Taxes	Bases notifiées 2021	Bases réelles 2021 (tableau affiche n°1288M)	Bases prévisionnelles 2022	Taux votés en 2021	Produit attendu 2022 à taux constant
Foncier bâti	1 969 000	1 962 228	2 053 000	28,70	589 211 €
Foncier non bâti	54 800	54 788	56 800	30,64	17 404 €
<b>TOTAL</b>					<b>606 615 €</b>

Produit attendu 2022	TH résidences secondaires	Allocations compensatrices	Coefficient correcteur contribution	Montant prévisionnel 2022 fiscalité directe locale
606 615,00 €	5 341,00 €	6 807,00 €	-91 005,00 €	<b>527 758,00 €</b>

# Endettement long terme de la commune au 31/12/2021

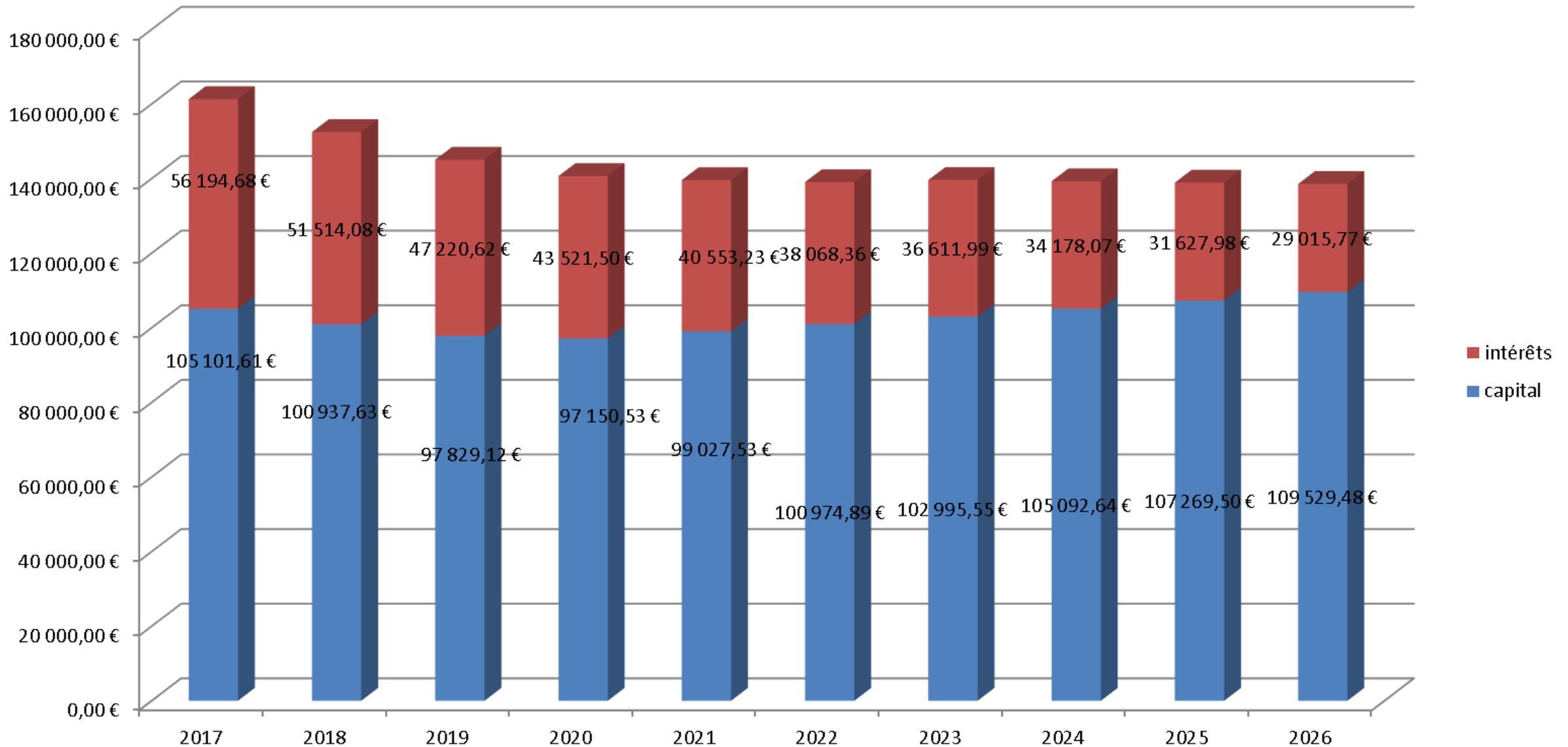
	Capital au 31/12/2021
Local voirie (avec RA)	16 539,26 €
Prêt avec RA (assainiss.)	160 843,66 €
Maison Brun	0,00 €
Regroupement scolaire	210 245,82 €
Pôle des SP	536 250,00 €
Voirie 2015	249 573,75 €
Salle de sports	444 069,08 €
SIEL 5	0,00 €
SIEL 6	0,00 €
SIEL 7	0,00 €
SIEL 8	0,00 €
SIEL 9	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 617 521,57 €</b>

Année 2022	
Capital	Intérêts
908,40	649,89
6 224,51	7 583,11
14 726,15	10 013,78
39 000,00	4 320,37
15 062,44	5 415,72
25 053,39	10 085,49
<b>100 974,89</b>	<b>38 068,36</b>

**Endettement court terme soldé en 2021**

	Capital initial	Capital au 31/12/2021	Annuité 2022 capital	Annuité 2022 intérêts	Taux	Année début - fin	Organisme
Local voirie (avec RA)	25 000,00 €	16 539,26 €	908,40	649,89	fixe 3,93 %	2011-2035	CRCA LHL
Prêt avec RA (assainiss.)	219 314,07 €	160 843,66 €	6 224,51	7 583,11	fixe 4,65 %	2009-2038	CLF
Regroupement scolaire	381 123,00 €	210 245,82 €	14 726,15	10 013,78	fixe 4,89 %	2003-2032	CLF
Pôle des SP	780 000,00 €	536 250,00 €	39 000,00	4 320,37	1,091 % indexé euribor	2015-2035	CRCA LHL
Voirie 2015	330 000,00 €	249 573,75 €	15 062,44	5 415,72	fixe 2,22 %	2016-2035	CE LDA
Salle de sports	561 000,00 €	444 069,08 €	25 053,39	10 085,49	fixe 2,32 %	2017-2036	CE LDA
<b>TOTAL</b>	<b>2 296 437,07 €</b>	<b>1 617 521,57 €</b>	<b>100 974,89 €</b>	<b>38 068,36 €</b>			

# Graphique et ratios



# Graphiques et ratios

## Ratio de désendettement:

encours de la dette / CAF= ratio en année

Soit  $1\,617\,521,57 \text{ €} / 117\,657 = 13,74$  ans

## Encours de la dette / population

→  $1\,617\,521,57 \text{ €} / 1817 \text{ habitants} = 890,22 \text{ €}$

→ Produit des impositions directes / population

$520\,951 \text{ €} / 1817 \text{ habitants} = 286,71 \text{ €}$

→ Dépenses réelles de fonctionnement / population

$707\,570 \text{ €} / 1817 \text{ habitants} = 389,41 \text{ €}$

→ Recettes réelles de fonctionnement / population

$810\,227,61 \text{ €} / 1817 \text{ habitants} = 445,91 \text{ €}$

# Section d'investissement

INVESTISSEMENT DEPENSES			
		RAR 2021	BP 2022
. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (déficit)		2 316,67
16	Emprunts et dettes assimilées		100 980,00
204	Subventions d'équipements versées		2 200,00
10226	Remboursement TAM	5 450,00	
. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		15 000,00
. 041	Opérations patrimoniales		
. 022	Dépenses imprévues		16 000,00
OPERATIONS			
47	Matériel	1 600,00	19 240,00
56	Voirie		19 700,00
71	Cimetière		
78	Complexe foot		
85	Réfection mairie (pôle des services publics)		2 500,00
89	Regroupement scolaire	36 550,00	24 000,00
92	Eglise	1 900,00	7 000,00
93	SAR		17 000,00
98	Salle de sport (vestiaires)		
113	Salle des fêtes		
119	Hangar voirie		
129	Aménagement espaces verts		
132	Acquisition délaissés régul foncières		2 000,00
133	Aménag. Espaces pôle sportif	5 000,00	
134	Adressage	510,00	500,00
135	Travaux divers		114 651,33
137	Aménagement bourg accessibilité église		
138	Jeux enfants et adolescents	16 100,00	
139	Atlas biodiversité communal		25 750,00
<b>TOTAL</b>		<b>67 110,00</b>	<b>368 838,00</b>
		<b>435 948,00</b>	

INVESTISSEMENT RECETTES			
		RAR 2021	BP 2022
. 021	Virement de la section de fonctionnement		279 827,00
. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (excédent)		
. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		12 780,00
10	Dotations fonds divers réserves		89 926,67
16	Emprunts et dettes assimilées		
. 041	Opérations patrimoniales		
OPERATIONS			
47	Matériel		35,33
56	Voirie		
71	Cimetière		
78	Complexe foot		
85	Réfection mairie (pôle des services publics)		
89	Regroupement scolaire		16 000,00
92	Eglise		1 519,00
93	SAR		3 000,00
98	Salle de sport (vestiaires)		
113	Salle des fêtes		
119	Hangar voirie		
129	Aménagement espaces verts		
132	Acquisition délaissés régul foncières	1 670,00	
133	Aménag. Espaces pôle sportif		
134	Adressage		
135	Travaux divers		
137	Aménagement bourg accessibilité église		
138	Jeux enfants et adolescents	9 330,00	
139	Atlas biodiversité communal		21 860,00
<b>TOTAL</b>		<b>11 000,00</b>	<b>424 948,00</b>
			<b>435 948,00</b>

Le détail des dépenses et recettes se trouve sur les documents papier A3 donnés la semaine dernière.



# Section d'investissement

<b>INVESTISSEMENT DEPENSES</b>		
<b>Suite et fin des projets initiés en 2021 (RAR) :</b>		
Reversement TAM	<b>5 450,00 €</b>	<b>67 110,00 €</b>
Mobilier école, informatique	<b>1 600,00 €</b>	
Appenti escalier église	<b>1 900,00 €</b>	
Jeux enfants ados	<b>16 100,00 €</b>	
Adressage	<b>510,00 €</b>	
Suite réfection restaurant scolaire (fenêtres, isolation)	<b>36 550,00 €</b>	
Borne électricité SAR	<b>5 000,00 €</b>	
<b>Principaux projets 2022 :</b>		
Acquisition de matériel école: ordinateurs portables, vidéoprojecteur, tables, tabourets, casques stéréo, rollers, enceinte portable, manuels scolaires; outillage voirie, défibrillateur, logicile cimetièrè...	<b>19 240,00 €</b>	<b>119 890,00 €</b>
SIEL: coupure nuit et maintenance EP investissement	<b>2 200,00 €</b>	
Réfection rue des Vernes, radar pédagogique et éléments de sécurité voirie	<b>19 700,00 €</b>	
Sécurisation serveur informatique mairie et cloches églises + suite appenti escaliers église	<b>9 500,00 €</b>	
Toiture ADCD et LEDs maternelle	<b>24 000,00 €</b>	
SAR: équipement et création WCs	<b>17 000,00 €</b>	
Clôture chemin des Galinettes	<b>2 000,00 €</b>	
Atlas de biodiversité communal	<b>25 750,00 €</b>	
Poursuite adressage	<b>500,00 €</b>	

# Flux de trésorerie

Hors dépenses  
imprévues en  
fonctionnement et en  
investissement

Solde réel au 31/12/2021	268 608,86 €
--------------------------	--------------

PREVISION BP 2022	
Autofinancement brut (R-D fonct)	104 877,61 €
Amortissements	12 780,00 €
CAF brute	117 657,61 €
Retraitement travaux en régie	
Remb capital LT + SIEL	100 974,89 €
solde 1	16 682,72 €
FCTVA	8 500,00 €
TA	23 000,00 €
Ecart de flux / mandat	
solde 2	48 182,72 €
Réalisation d'emprunts CT LT	0,00 €
Remboursement prêt relais	0,00 €
Subventions d'investissement	53 414,33 €
Travaux/projets d'investissement	187 000,00 €
Ventes d'immobilisations	0,00 €
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>-85 402,95 €</b>
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>183 205,91 €</b>

**Merci de votre attention**

- > vote des taux des contributions directes 2022**
- > vote tarif garderie 2022-2023**
- > vote du budget primitif 2022**