



Conseil Municipal

Approbation du budget primitif 2023

11 avril 2023

Sommaire

- ▶ En préambule: augmentation des taux de la fiscalité directe locale
- ▶ 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
- ▶ 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 31/12/2022
- ▶ Graphiques et ratios
- ▶ Section d'investissement
- ▶ Flux de trésorerie

En préambule: augmentation des taux de la fiscalité directe locale

- Maîtrise de l'augmentation des dépenses cette année, mais inquiétudes dès 2024 en particulier pour le nouveau contrat gaz,
- Les recettes prévues ne permettent pas de dégager une CAF suffisante pour le remboursement des emprunts (endettement important) et de l'autofinancement des investissements nécessaires,
- Arrêt du Fonds de Concours de Roannais Agglo après 2024 : 40 000€ par an,
- Nécessité d'augmenter progressivement le taux communal d'imposition (qui n'a pas bougé depuis de nombreuses années)

Schéma général d'équilibre budgétaire

Dépenses	Recettes
 FONCTIONNEMENT 	
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	
 INVESTISSEMENT 	
Remboursement capital emprunts	Autofinancement brut + amortissements
Travaux ou équipements d'investissement (opérations)	Dotations, subventions d'investissement, autres recettes
	Emprunts

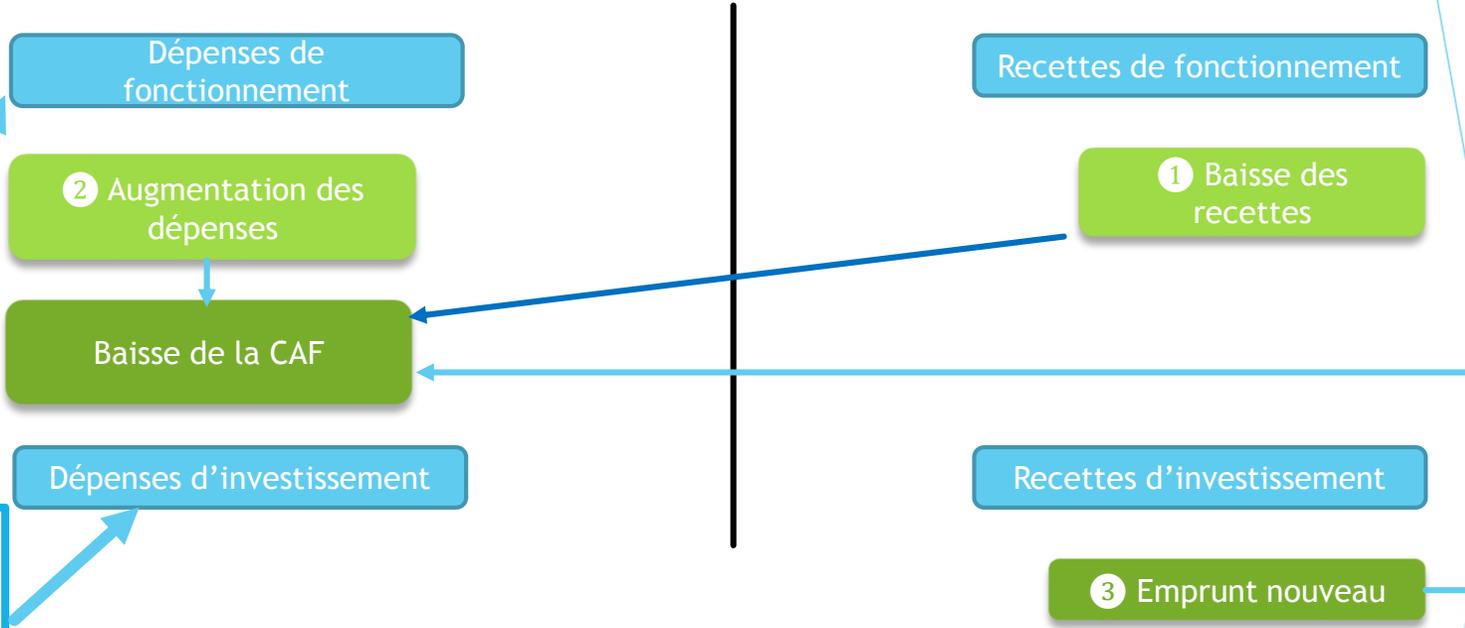
Le solde des recettes et dépenses constitue l'excédent de fonctionnement ou autofinancement brut

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



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 2023

		AUTOFINANCEMENT BRUT 2023 PREVU		119 821,37 €	
Recettes réelles - dépenses réelles					
D é p e n s e s r é e l l e s	750 825,00 €	Dépenses de Personnel 357 520 €	Ressources Fiscales 628 573 €	885 316,37 €	R e c e t t e s r é e l l e s
		Charges générales 276 775 €	Dotations et atténuations charges 202 388 €		
		Charges Financières 48 000 €			
		Charges de gestion courante 60 430 €			
		Autres charges 8100 €			
CAF TOTALE	134 491,37 €	Autofinancement brut 119 821,37 €	Produits des services, excep et gestion courante 49 355,37 € €		
		Amortissement 14 670 €	Travaux en régie 5000 €		
Capital emprunts LT et SIEL:		102 995,55 €			



Section de fonctionnement / autofinancement prévisionnel

FONCTIONNEMENT DEPENSES				FONCTIONNEMENT RECETTES			
		CA 2022	BP 2023			CA 2022	BP 2023
.011	Charges à caractère général	254 861,09	276 775,00	.013	Atténuations de charges	2 736,47	1 800,00
.012	Charges de personnel	347 959,71	357 520,00	70	Produits des services	39 690,18	39 010,00
.014	Atténuation de produits	7 335,00	8 100,00	73	Impôts et taxes	579 855,11	628 573,00
65	Autres charges de gestion courante	58 506,96	60 430,00	74	Dotations et participations	196 906,36	200 588,00
Total dépenses de gestion courante				Total recettes de gestion courante			
		668 662,76	702 825,00			836 999,30	874 971,00
66	Charges financières	38 606,59	48 000,00	76	Produits financiers	0,30	0,37
67	Charges exceptionnelles	200,00	0,00	77	Produits exceptionnels	16 644,55	5 345,00
		Total dépenses réelles de fonctionnement	707 469,35			Total recettes réelles de fonctionnement	853 644,15
.022	Dépenses imprévues de fonctionnement		50 000,00				
.023	Virement section d'investissement			72	Travaux en régie	7 983,56	5 000,00
.042	Opérations d'ordre entre sections	0,00	321 227,00	.042	Opérations d'ordre entre sections	0,00	0,00
68	Amortissements	13 465,35	14 670,00				
		Total dépenses d'ordre de fonctionnement	13 465,35			Total recettes d'ordre de fonctionnement	7 983,56
			335 897,00				5 000,00
				.002	Excédent antérieur reporté		251 405,63
TOTAL		720 934,70	1 136 722,00	TOTAL		861 627,71	1 136 722,00

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

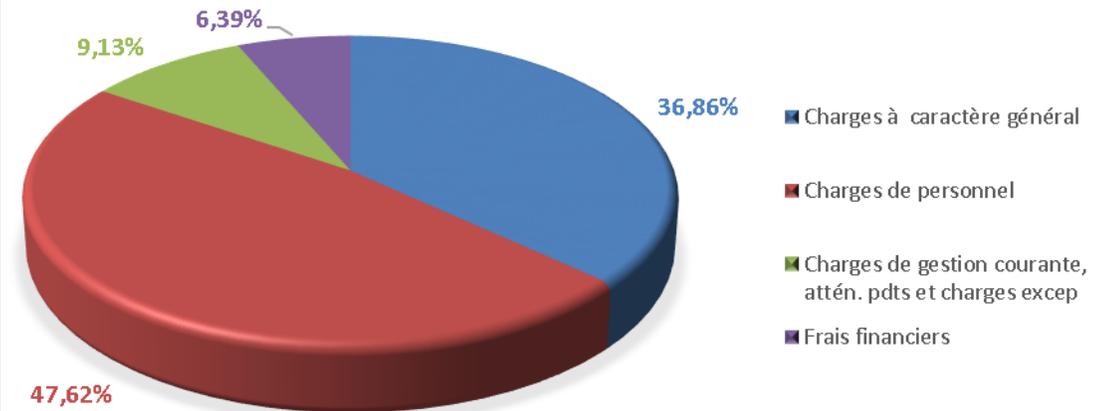
PREVISION BP 2023

Autofinancement brut	119 821,37 €
Amortissements	14 670,00 €
CAF brute	134 491,37 €
Capital long terme	102 995,55 €
CAF nette	31 495,82 €
FCTVA	14 000,00 €
Taxe aménagement	20 000,00 €
CAF nette totale	65 495,82 €

Répartition des dépenses réelles de fonctionnement

	CA 2022	BP 2023	Ecart CA à BP	%
Charges à caractère général	254 861,09	276 775,00	21 913,91	36,86%
Charges de personnel	347 959,71	357 520,00	9 560,29	47,62%
Charges de gestion courante, attén. pdts et charges excep	66 041,96	68 530,00	2 488,04	9,13%
Frais financiers	38 606,59	48 000,00	9 393,41	6,39%
Total dépenses réelles	707 469,35	750 825,00	43 355,65	100,00%
Dépenses imprévues		50 000,00		
Amortissements et op d'ordre	13 465,35	14 670,00		
Virement à la section d'investissement		321 227,00		
TOTAL	720 934,70	1 136 722,00		

RÉPARTITION DES DÉPENSES RÉELLES



Détail des subventions et des cotisations aux organismes

► Compte 6574 : subventions aux associations

GAL: 300 € course cycliste	300 €
OCCE transport (12 € par 189 enfants)	2 268 €
OCCE assurance	49 €
OCCE subv excep classe de neige	500 €
OCCE subv excep projet cinéma CM1	150 €
USL subv excep 70 ans	500 €
ESSOR subv excep 20 ans	500 €
CJL subv excep 40 ans	1 000 €
TOTAL	5 267 €

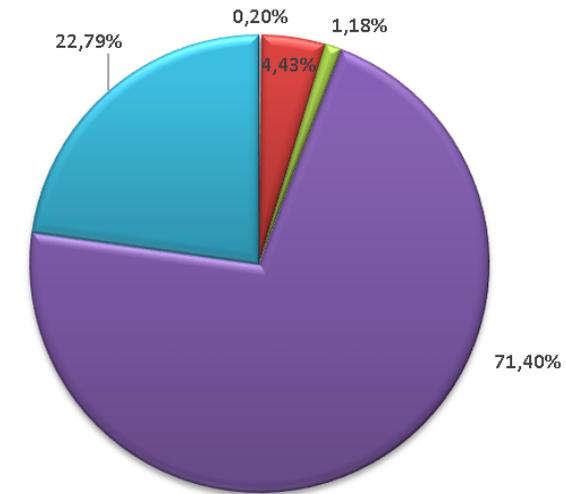
► Compte 6281 : cotisations à des organismes

SPA	771,12 €
AMRF	95,00 €
AMF 42	534,28 €
ANDES	80,50 €
Le Cèdre	696,49 €
Abeille roannaise	30,60 €
GDSA	10,00 €
TOTAL	2 217,99 €

Répartition des recettes réelles de fonctionnement

	CA 2022	BP 2023	Ecart CA à BP	%
Atténuation de charges	2 736,47	1 800,00	-936,47	0,20%
Produits des services	39 690,18	39 010,00	-680,18	4,43%
Gestion courante et pdts excep.	34 456,03	10 345,37	-24 110,66	1,18%
Impôts et taxes	579 855,11	628 573,00	48 717,89	71,40%
Dotations et compensations Etat	196 906,36	200 588,00	3 681,64	22,79%
Total recettes réelles	853 644,15	880 316,37	26 672,22	100,00%
Travaux en régie	7 983,56	5 000,00		
Excédent antérieur reporté		251 405,63		
Opération d'ordre	0,00			
TOTAL	861 627,71	1 136 722,00		

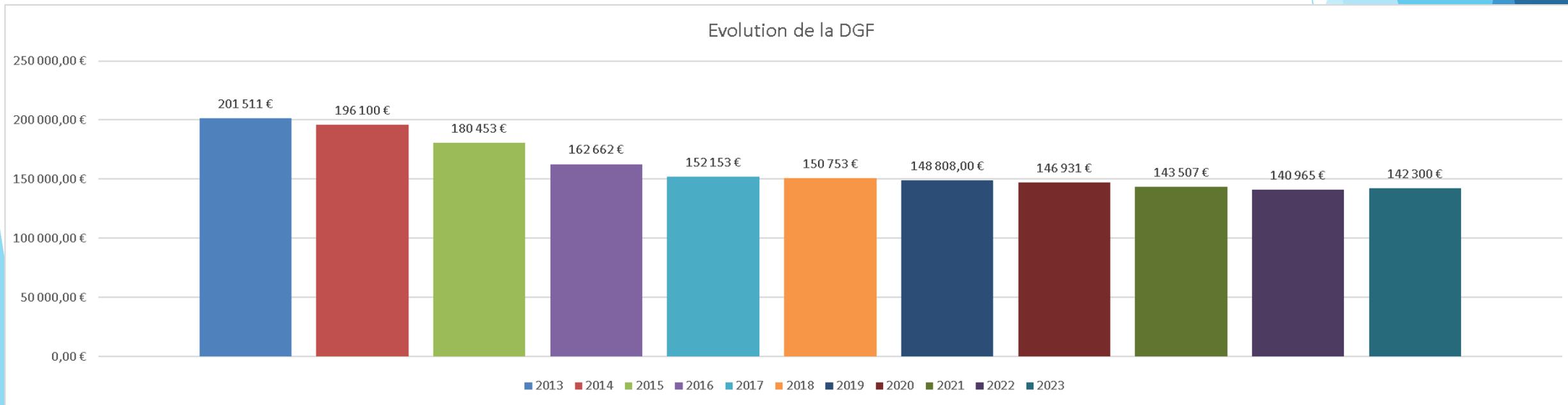
Répartitions des recettes réelles



- Atténuation de charges
- Produits des services
- Gestion courante et pdts excep.
- Impôts et taxes
- Dotations et compensations Etat

Evolution de la DGF depuis 2013

Année	Montants	Baisse entre 2013 et 2023	%	Perte cumulée depuis 2013
2013	201 511,00 €	59 211,00 €	29,38%	450 478 €
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 €			
2023	142 300,00 €			



Evolution de la fiscalité depuis 2013

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Augmentation de	%
Fiscalité directe locale	378 904,00 €	387 628,00 €	405 594,00 €	413 284,00 €	428 265,00 €	436 390,00	459 604,00	474 950,00	497 985,00	523 283,00	580 023,00	173 706,82 €	38,19%
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	18 554,00	18 550,00		
Taxe add. droits de mutation	20 292,54 €	19 366,66 €	17 957,46 €	22 345,71 €	23 033,81 €	27 640,57	27 640,57	27 640,57	29 642,17	38 018,11	30 000,00		
FPIC (péréquation interco)			27 484,00 €	33 620,00 €	29 943,00 €	32 267,00	17 463,00	8 696,00	0,00	0,00	0,00		
TOTAL	454 866,18 €	429 534,35 €	467 461,46 €	488 137,71 €	500 129,81 €	515 185,57 €	523 595,57 €	530 174,57 €	546 515,17 €	579 855,11 €	628 573,00 €		

Fiscalité pour 2023

Taxes	Bases effectives 2022	Taux votés en 2022	Bases prévisionnelles 2023	Taux votés en 2023	Produits attendus 2023
Foncier bâti	2 059 135	28,70	2 225 000	29,40	654 150 €
Foncier non bâti	56 726	30,64	60 600	31,39	19 022 €
Taxe d'habitation	76 039	6,56	81 438	6,72	5 473 €
TOTAL					678 645 €

Produits attendus 2023	Allocations compensatrices	Coefficient correcteur contribution	Montant prévisionnel 2023 fiscalité directe locale
678 645 €	7 138 €	-98 622 €	587 161 €

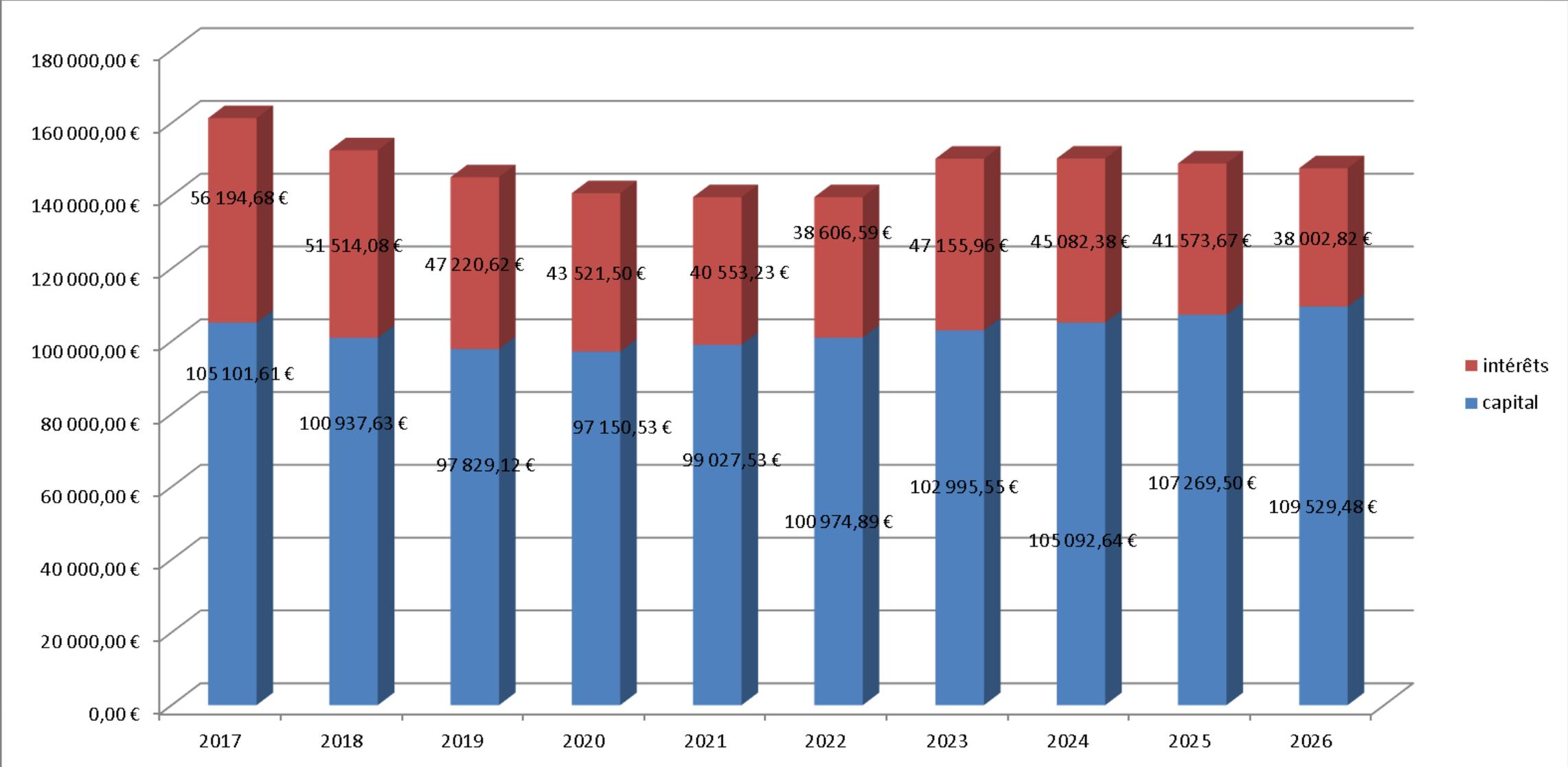
Endettement long terme de la commune au 31/12/2022

	Capital au 31/12/2022
Local voirie (avec RA)	15 630,86 €
Prêt avec RA (assainiss.)	154 619,15 €
Maison Brun	0,00 €
Regroupement scolaire	195 519,67 €
Pôle des SP	497 250,00 €
Voirie 2015	234 511,31 €
Salle de sports	419 015,69 €
SIEL 5	0,00 €
SIEL 6	0,00 €
SIEL 7	0,00 €
SIEL 8	0,00 €
SIEL 9	0,00 €
TOTAL	1 516 546,68 €

Année 2023	
Capital	Intérêts
944,10	614,19
6 535,74	7 289,65
15 476,39	9 280,05
39 000,00	15 394,35
15 399,62	5 078,54
25 639,70	9 499,18
102 995,55	47 155,96

	Capital initial	Capital au 31/12/2022	Annuité 2023 capital	Annuité 2023 intérêts	Taux	Année début - fin	Organisme
Local voirie (avec RA)	25 000,00 €	15 630,86 €	944,10	614,19	fixe 3,93 %	2011-2035	CRCA LHL
Prêt avec RA (assainiss.)	219 314,07 €	154 619,15 €	6 535,74	7 289,65	fixe 4,65 %	2009-2038	CLF
Regroupement scolaire	381 123,00 €	195 519,67 €	15 476,39	9 280,05	fixe 4,89 %	2003-2032	CLF
Pôle des SP	780 000,00 €	497 250,00 €	39 000,00	15 394,35	3,463 % indexé euribor	2015-2035	CRCA LHL
Voirie 2015	330 000,00 €	234 511,31 €	15 399,62	5 078,54	fixe 2,22 %	2016-2035	CE LDA
Salle de sports	561 000,00 €	419 015,69 €	25 639,70	9 499,18	fixe 2,32 %	2017-2036	CE LDA
TOTAL	2 296 437,07 €	1 516 546,68 €	102 995,55 €	47 155,96 €			

Graphique et ratios



Graphiques et ratios

Ratio de désendettement:

encours de la dette / CAF= ratio en année

Soit 1 516 546,68 € / 134 491,37 = 11,27 ans

Encours de la dette / population

→ 1 516 546,68 € / 1836 habitants = 826 €

→ Produit des impositions directes / population

580 023 € / 1836 habitants = 315,92 €

→ Dépenses réelles de fonctionnement / population

750 825 € / 1836 habitants = 408,95 €

→ Recettes réelles de fonctionnement / population

880 316 € / 1836 habitants = 479,48 €

Section d'investissement

INVESTISSEMENT DEPENSES				INVESTISSEMENT RECETTES			
		RAR 2022	BP 2023			RAR 2022	BP 2023
. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (déficit)		54 678,77	. 021	Virement de la section de fonctionnement		321 227,00
16	Emprunts et dettes assimilées		103 000,00	. 001	Solde d'exécution d'invest reporté (excédent)		
204	Subventions d'équipements versées	855,00	1 480,00	. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		14 670,00
10226	Remboursement TAM			10	Dotations fonds divers réserves		148 237,00
. 040	Opérations d'ordre transfert entre sections		5 000,00	16	Emprunts et dettes assimilées		
. 041	Opérations patrimoniales			. 041	Opérations patrimoniales		
. 022	Dépenses imprévues						
OPERATIONS				OPERATIONS			
47	Matériel	3 500,00	5 420,00	47	Matériel		420,00
56	Voirie	21 415,00	18 600,00	56	Voirie	4 890,00	18 460,00
78	Complexe foot	10 000,00	15 000,00	78	Complexe foot	4 000,00	3 200,00
85	Réfection mairie (pôle des services publics)		9 200,00	85	Réfection mairie (pôle des services publics)		3 800,00
89	Regroupement scolaire	33 095,00	47 000,00	89	Regroupement scolaire	13 450,00	15 000,00
92	Eglise	4 027,00	1 940,00	92	Eglise	1 519,00	
93	SAR	7 000,00	18 000,00	93	SAR	4 500,00	8 000,00
98	Salle de sport (vestiaires)		2 630,00	98	Salle de sport (vestiaires)		
134	Adressage		880,00	134	Adressage		
135	Travaux divers		189 187,23	135	Travaux divers		
138	Jeux enfants et adolescents		1 440,00	138	Jeux enfants et adolescents		
139	Atlas biodiversité communal	8 025,00		139	Atlas biodiversité communal		
TOTAL		87 917,00	473 456,00	TOTAL		28 359,00	533 014,00
		561 373,00				561 373,00	

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

Section d'investissement

INVESTISSEMENT DEPENSES		
Suite et fin des projets initiés en 2022 (RAR) :		
Atlas de biodiversité communal	8 025,00 €	87 917,00 €
Acquisition matériel et outillage divers	3 500,00 €	
Appenti escalier église	4 027,00 €	
Réfection rue des Vernes 2022	21 415,00 €	
Aménagement SAR et WC foots	17 000,00 €	
Suite travaux rénovation thermique gpe scolaire	33 095,00 €	
Travaux coupure nuit EP	855,00 €	
Principaux projets 2023 :		
Acquisition de matériel école, services techniques, illuminations de Noël et serveur informatique mairie	14 620,00 €	121 590,00 €
SIEL: fin coupure nuit et maintenance EP investissement	1 480,00 €	
Réfection rue des Vernes 2023 et cheminement piétons	18 600,00 €	
Appenti escalier église (abondement opération)	1 940,00 €	
Rénovation énergétique gpe scolaire	47 000,00 €	
Aménagement complet SAR	18 000,00 €	
WCs foot	15 000,00 €	
WCs extérieur SDS	2 630,00 €	
Jeux pour enfants	1 440,00 €	
Poursuite adressage plaques et n° voirie	880,00 €	

Flux de trésorerie

Hors dépenses
imprévues en
fonctionnement et en
investissement

PROJET BP 2023	
Autofinancement brut (R-D fonct)	119 821,37 €
Amortissements	14 670,00 €
CAF brute	134 491,37 €
Retraitement travaux en régie	
Remb capital LT + SIEL	102 995,55 €
solde 1	31 495,82 €
FCTVA	14 000,00 €
TA	20 000,00 €
Ecart de flux / mandat	
solde 2	65 495,82 €
Réalisation d'emprunts CT LT	0,00 €
Remboursement prêt relais	0,00 €
Subventions d'investissement	77 239,00 €
Travaux/projets d'investissement	209 507,00 €
Ventes d'immobilisations	0,00 €
Variation de trésorerie	-66 772,18 €

Solde réel au 31/12/2022	317 113,93 €
--------------------------	--------------

Solde de trésorerie	250 341,75 €
---------------------	--------------

Merci de votre attention

- > vote des taux des contributions directes 2023**
- > vote tarif garderie 2023-2024**
- > vote du budget primitif 2023**