



BP 2022

Présentation

rétrospective

et prospective

CONSEIL MUNICIPAL

7 AVRIL 2022

Objet et méthode d'une analyse financière

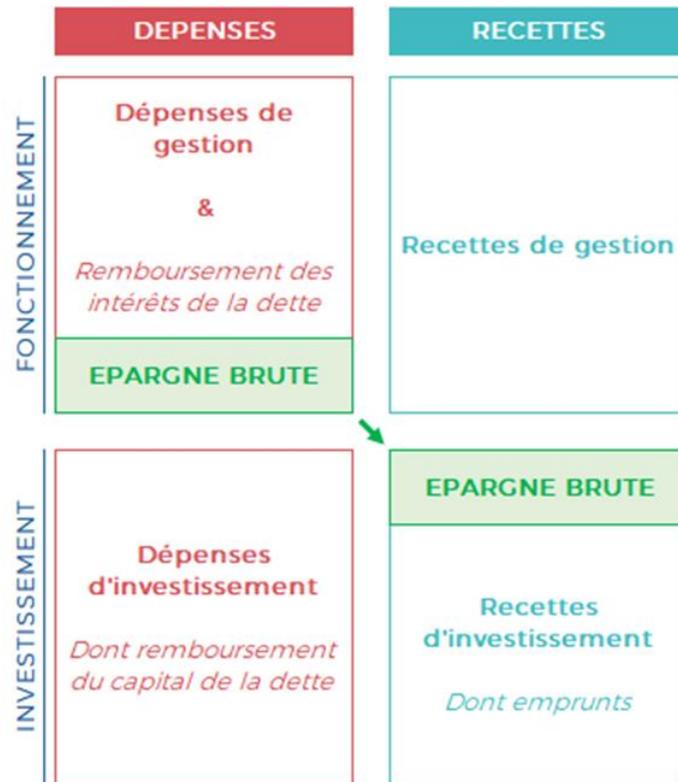
Cette analyse a pour principal **objet** de répondre aux dispositions de l'article 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales qui prévoit qu'une présentation, brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux élus et aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Elle vise également à présenter, sur la base des acquis budgétaires 2020/2021 et le budget prévisionnel 2022, la **santé** et la **solvabilité** financières (les marges de manœuvre) de la commune de **2022 à 2025**.

L'analyse proposée porte principalement sur la **section de fonctionnement** qui détermine la capacité de la commune à **autofinancer** son **investissement**.

Le niveau d'**épargne brute** communal est le principal **déterminant** de cette analyse.

L'appréciation de la **santé** et de la solvabilité financières de la commune = épargne brute



L'épargne brute (EB) correspond à l'excédent de la section de fonctionnement sur un exercice, c'est à dire la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement.

Elle permet notamment d'identifier les marges de manœuvre existantes au sein de la section de fonctionnement mais surtout, de mesurer la capacité de la commune à se désendetter, cad sa **solvabilité**.

La **capacité de désendettement (= solvabilité)** est ainsi calculée :

ENCOURS DE LA DETTE/EPARGNE BRUTE

Le résultat, exprimé en années permettra de déterminer pour la commune le temps qu'elle mettrait à rembourser sa dette si elle y consacrait l'intégralité de son épargne.

Des bases d'analyse **réalistes** pour les **dépenses** et pour les **recettes**

Année	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes réelles de fonctionnement (€)	9 652 592	10 005 440	10 485 021	10 430 574	10 451 918	10 475 411
Dépenses réelles de fonctionnement (€)	9 032 703	9 023 716	8 860 448	9 114 960	9 215 086	9 296 471

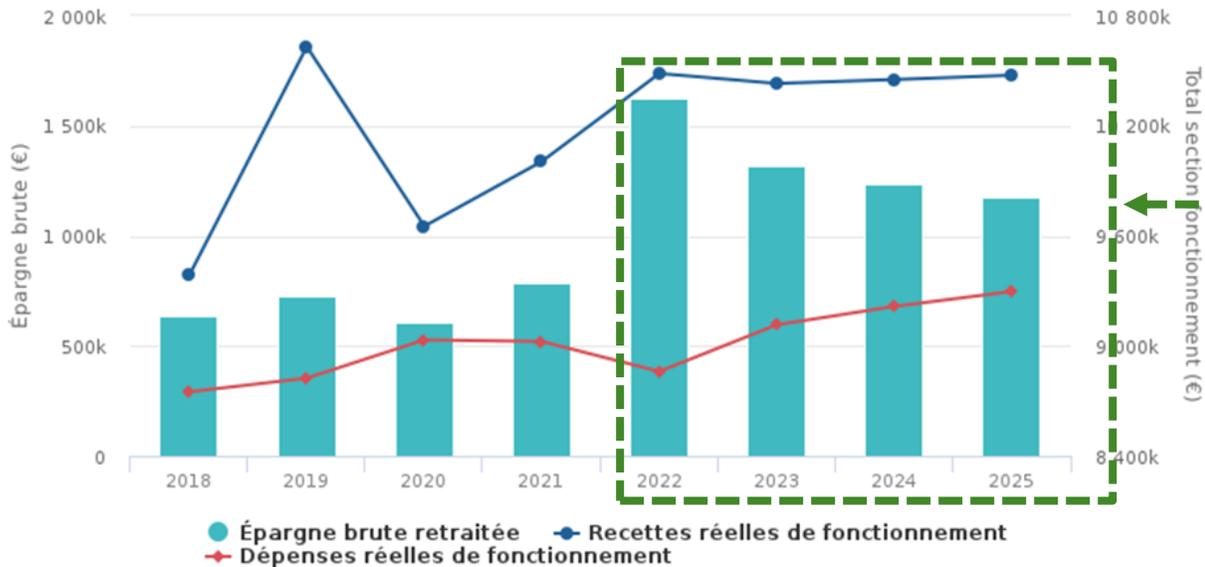
Des niveaux d'épargnes et des ratios communaux en très nette progression

Année	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Recettes réelles de fonctionnement (€)	9 652 592	10 005 440	10 485 021	10 430 574	10 451 918	10 475 411
<i>Dont Produits de cessions</i>	<i>15 301</i>	<i>195 700</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Dépenses réelles de fonctionnement (€)	9 032 703	9 023 716	8 860 448	9 114 960	9 215 086	9 296 471
Epargne de Gestion (€)	1 086 405	1 292 263	2 049 204	1 717 689	1 609 267	1 521 357
Charges d'intérêt de la dette (€)	481 817	506 239	424 631	424 631	372 435	342 417
Epargne Brute (€)	604 588	786 024	1 624 573	1 315 614	1 236 832	1 178 940
Taux d'épargne brute (%)	6,26 %	7,86 %	15,49 %	12,61 %	11,83 %	11,25 %
Amortissement du capital de la dette	1 069 885	939 053	872 253	835 007	837 509	831 727
Epargne Nette (€)	-460 205	-153 029	752 320	480 607	399 323	347 213
Encours (€)	14 161 716	13 246 594	12 398 272	11 563 265	10 725 756	9 894 029
Capacité de désendettement	23,43	16,86	7,64	8,79	8,68	8,4

**EPARGNE BRUTE
TAUX D'ÉPARGNE BRUTE**

Un effet de ciseau qui s'éloigne

Épargne brute et effet de ciseaux



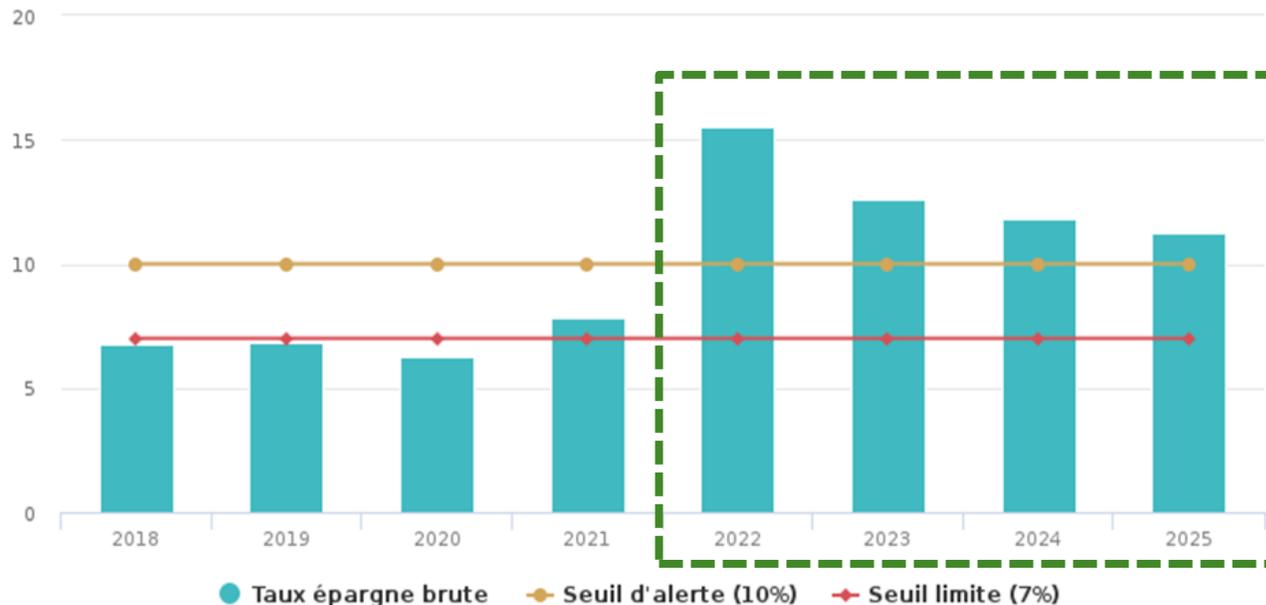
L'épargne brute, représentée en bleu/vert sur le graphique ci-contre, correspond à la différence entre les recettes réelles de fonctionnement (courbe bleue) et les dépenses réelles de fonctionnement (courbe rouge) .

Plus ces deux courbes sont éloignées, plus la commune dégage de l'autofinancement qui lui permettra de rembourser sereinement sa dette, d'autofinancer ses investissements et d'alimenter sa trésorerie.

A l'inverse lorsque les courbes se croisent ou tendent fortement à se croiser, « l'effet de ciseaux » qui en résulte risque de conduire la collectivité à l'insolvabilité puisqu'en ne dégageant plus d'épargne brute elle ne sera plus en capacité de rembourser sa dette ni d'autofinancer ses investissements.

Un taux d'épargne brute au dessus du seuil limite et du seuil d'alerte

Taux d'épargne brute de la collectivité et seuils d'alerte



Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la commune.

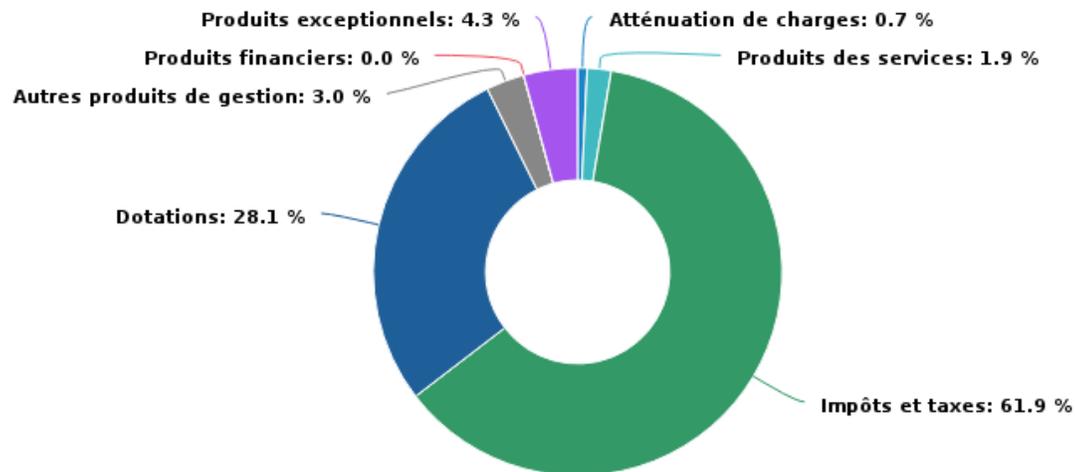
Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être allouées à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Deux seuils d'alerte sont ici présentés :

- Le premier seuil d'alerte, à **10%** correspond à un premier avertissement : en dessous de ce seuil la commune n'est plus à l'abri d'une chute sensible ou perte totale d'épargne.
- Le second seuil d'alerte à **7%** (des RRF) représente un seuil limite : en dessous de ce seuil, la commune ne dégage pas suffisamment d'épargne pour rembourser sa dette, investir et également pouvoir emprunter si elle le souhaite.

Des recettes toujours dynamiques

Structure des recettes réelles de fonctionnement

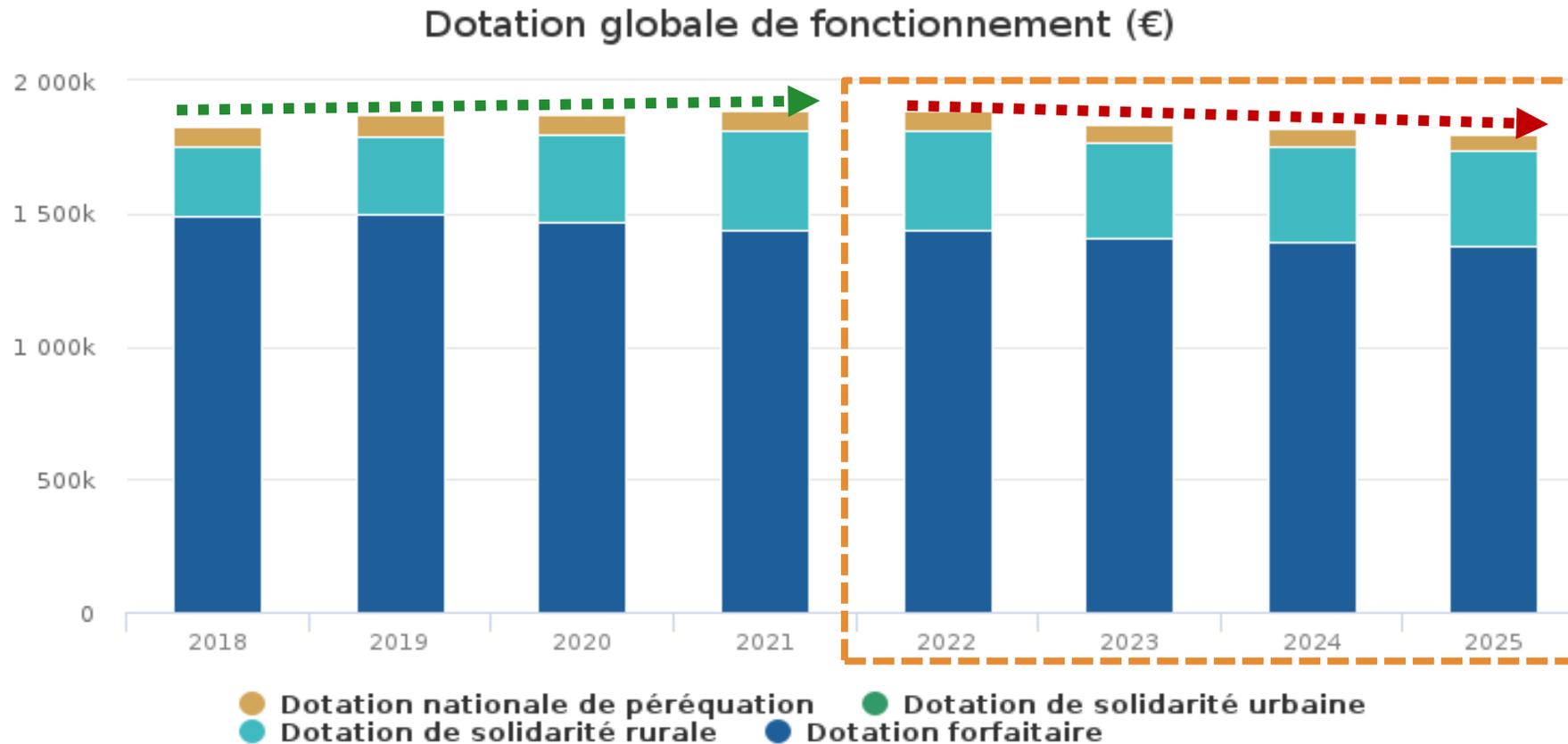


Pour l'exercice **2021**, les recettes réelles de fonctionnement s'élèvent à **10 005 440 €**, elles étaient de **9 652 592 €** en **2020**.

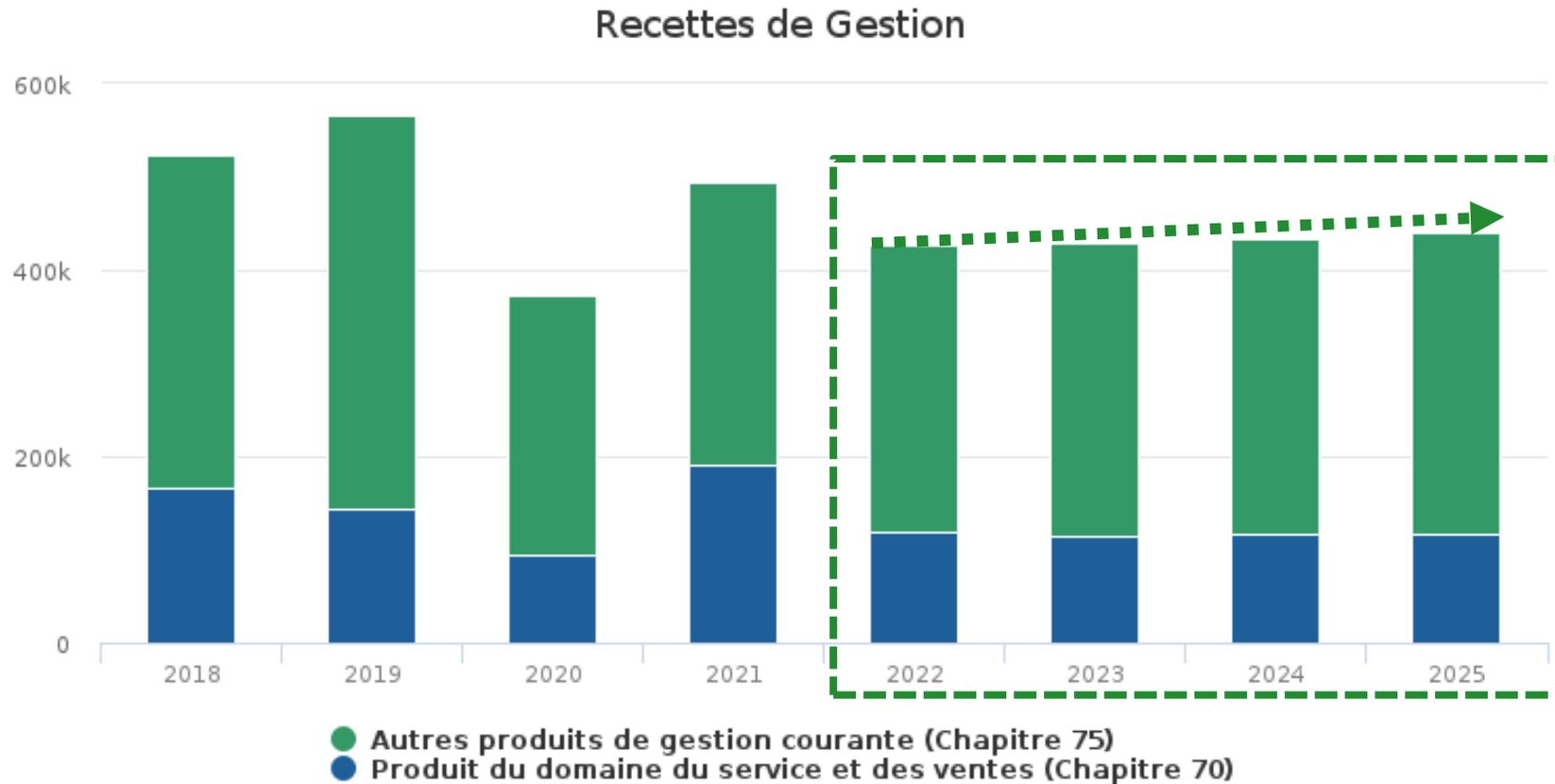
Pour l'exercice **2022**, le montant inscrit au BP s'établit à **10 485 021 €**.

NB/ En 2021, la fiscalité (dont la fiscalité reversée) représente à elle seule 61,92 % des recettes et les dotations 28,15 %.

Des dotations en légère inflexion

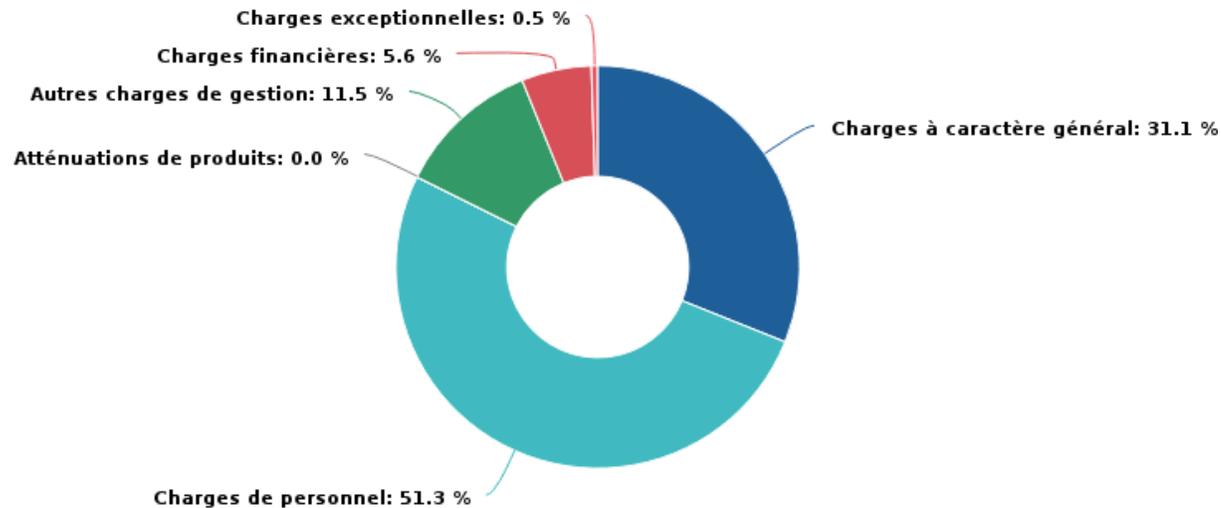


Des recettes de gestion en légère hausse



Des dépenses 2022 en très nette baisse

Structure des dépenses réelles de fonctionnement



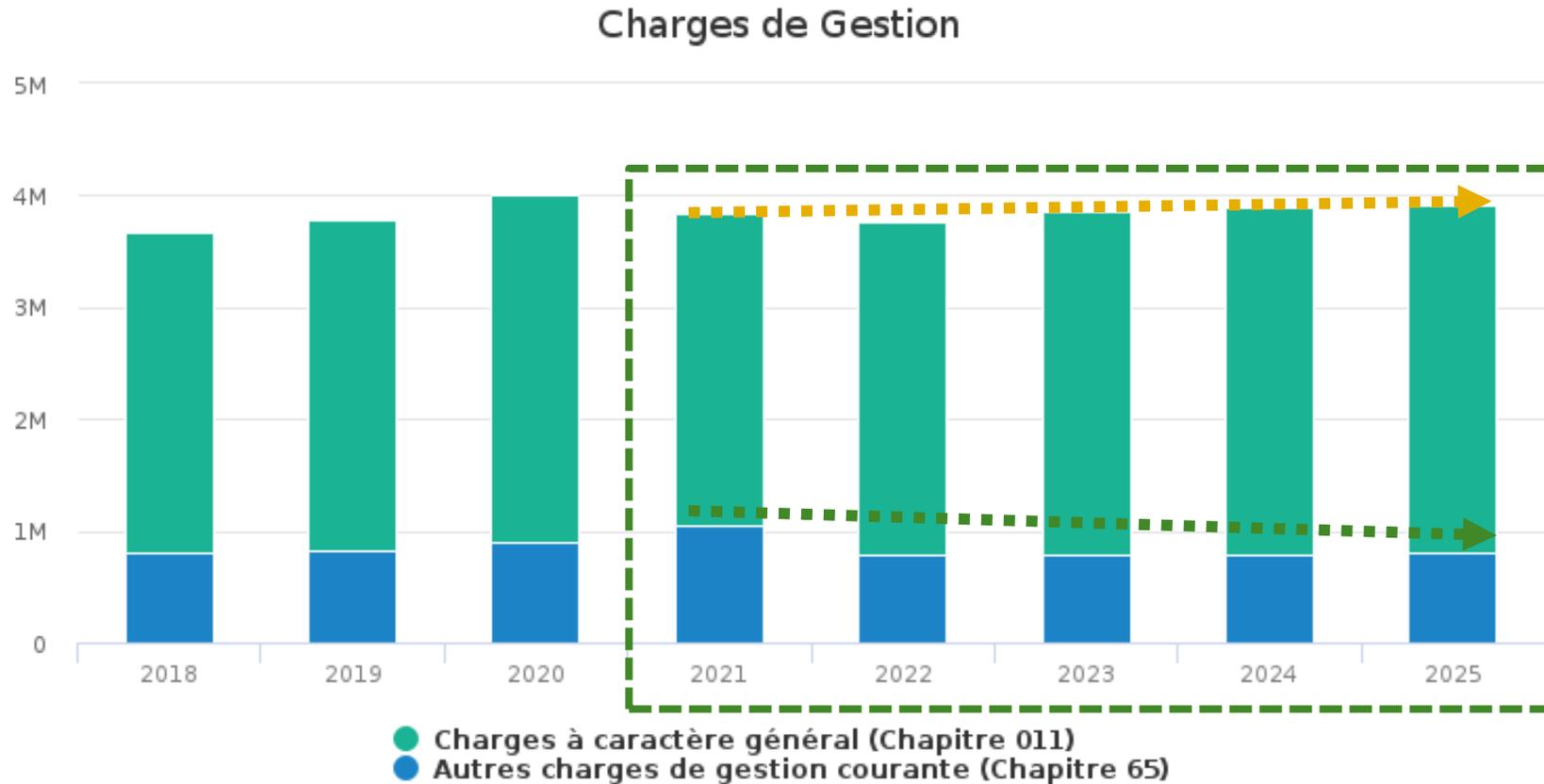
Pour l'exercice **2021**, les dépenses réelles de fonctionnement s'élèvent à un montant total de **9 023 716 €**, elles étaient de **9 032 703 €** en **2020**.

Pour l'exercice **2022**, le montant inscrit au BP s'établit à un montant de **8 860 448 €**.

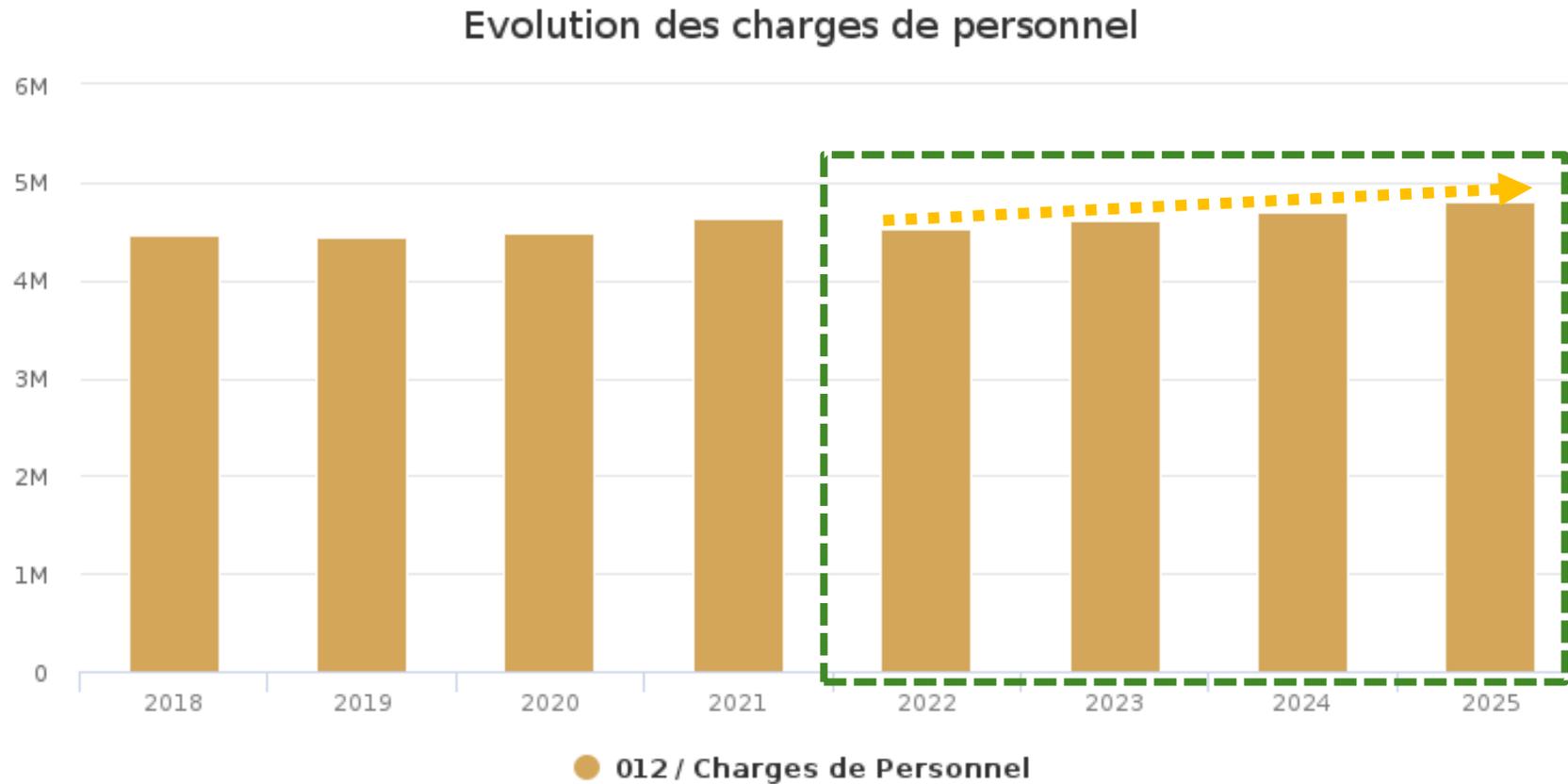
En 2021, les postes de dépenses se décomposent ainsi :

- 51,3% des charges de personnel ;
- 31,08 % des charges à caractère général ;
- 11,52 % des autres charges de gestion courante ;
- 5,61 % des charges financières ;
- 0 % des atténuations de produit ;
- 0,49 % des charges exceptionnelles.

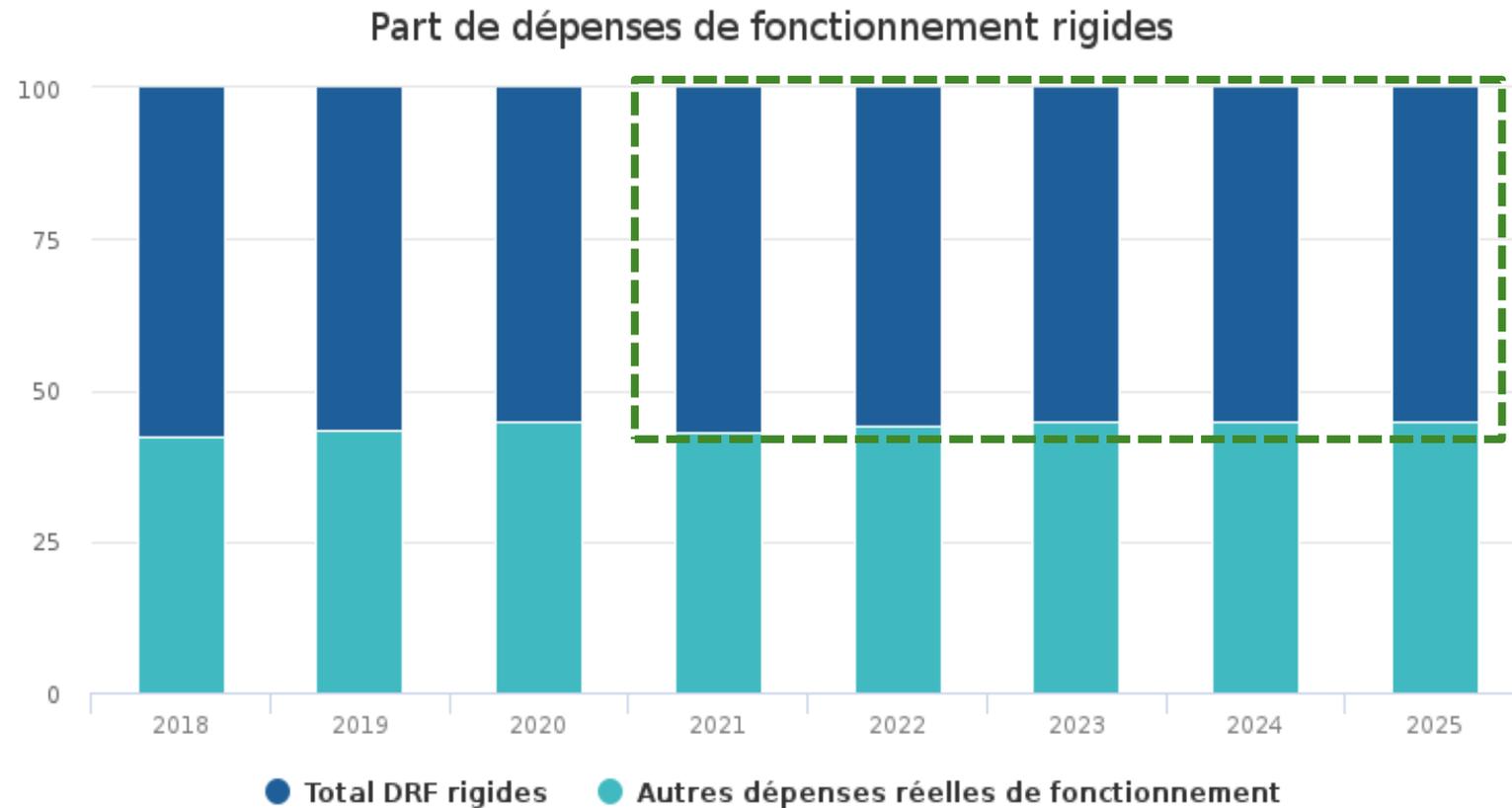
Des charges de gestion **maitrisées**



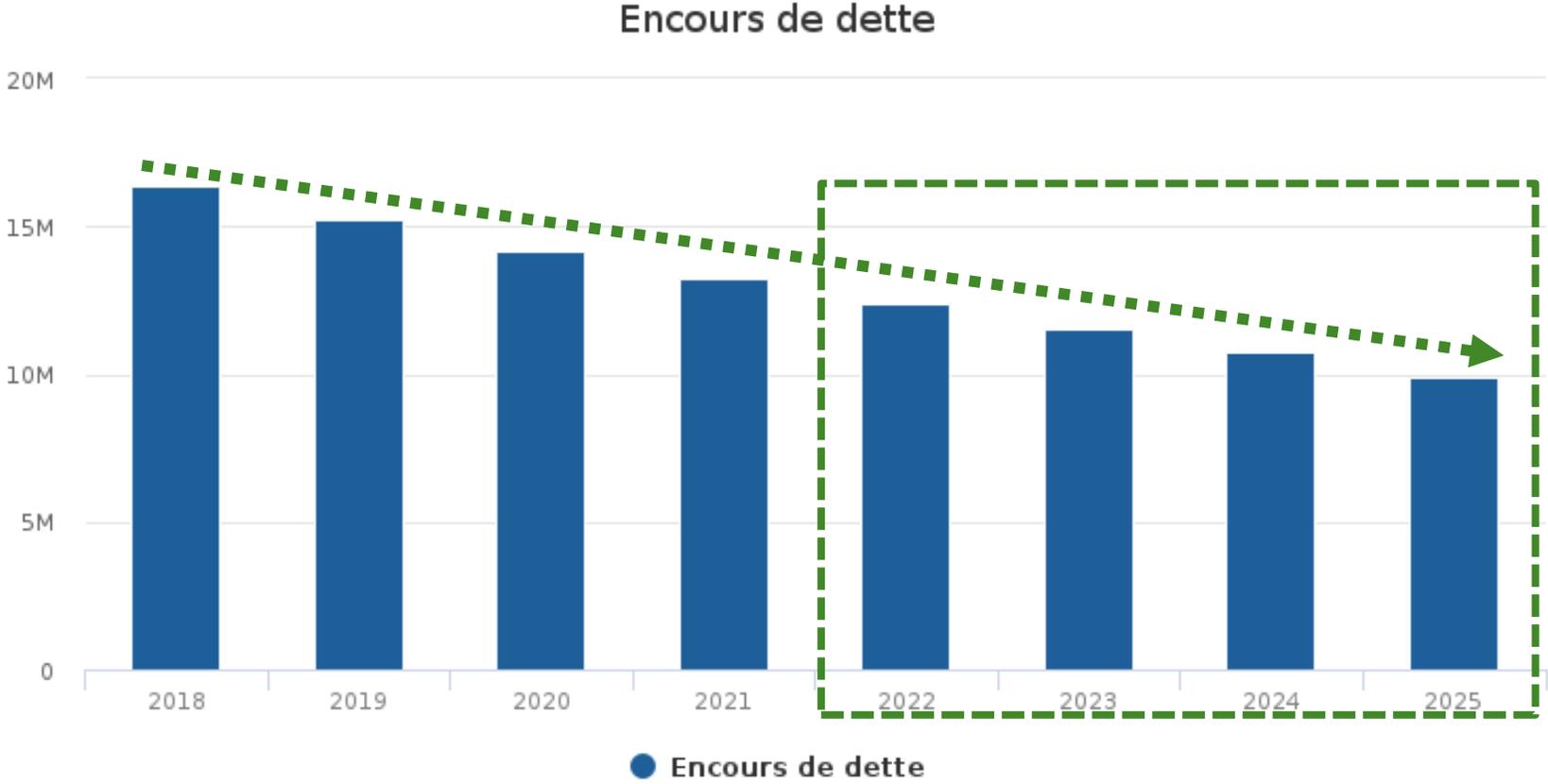
Des charges de personelles **contenues**



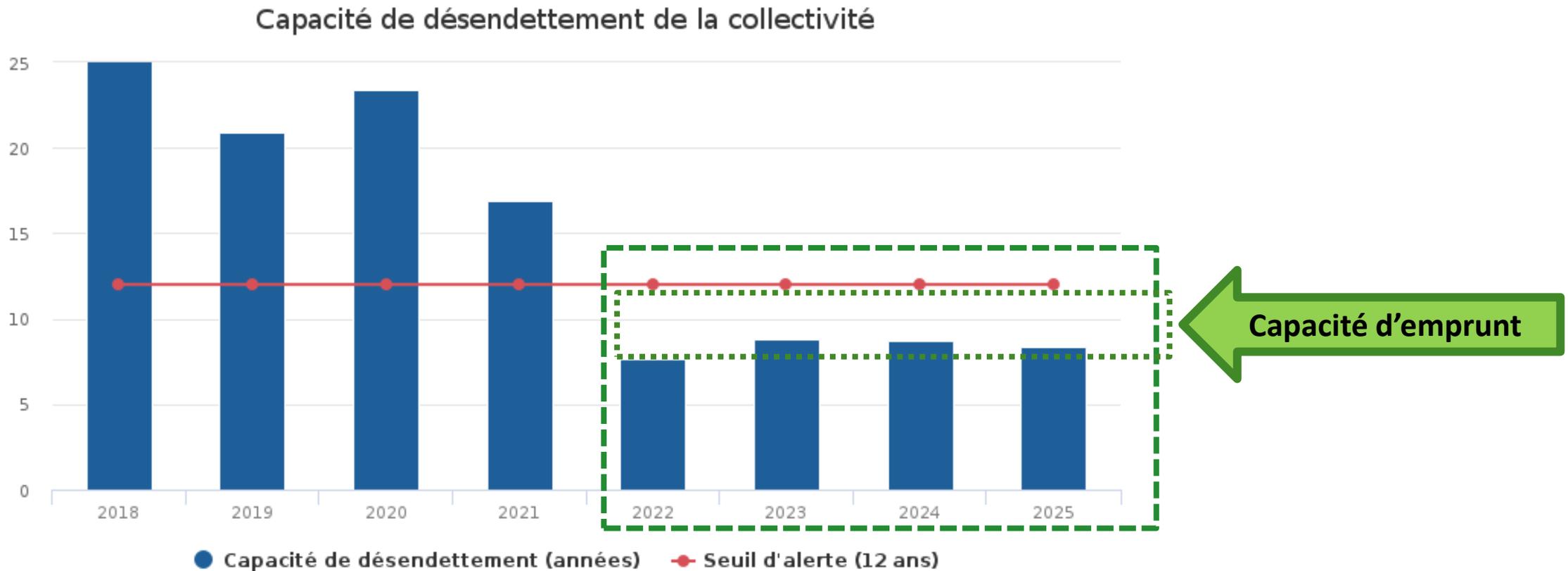
Un taux de **rigidité** des dépenses en **inflexion** et **fixé**



Une dette globale en nette inflexion...

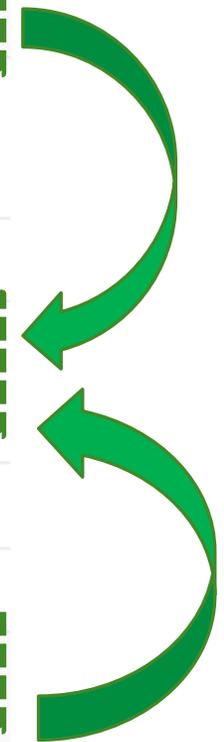


...et une **capacité de désendettement** en **deçà** du seuil d'alerte ...



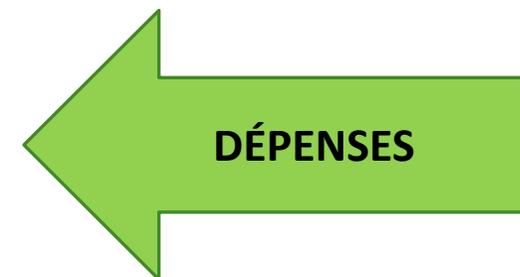
Une nouvelle **capacité d'emprunt** (théorique)

Année	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Epargne brute (€)	604 588	786 024	1 624 573	1 624 573	1 236 832	1 178 940
Encours de dette maximum conseillé (€) <i>(Cap des 10 ans)</i>	6 045 880	7 860 240	16 245 730	13 156 140	12 368 320	11 789 400
Encours de dette (€)	14 161 716	13 246 594	12 398 272	11 563 265	10 725 756	9 894 029
Capacité d'emprunt (€) <i>(Cap des 10 ans)</i>	-8 115 836	-5 386 354	3 847 458	1 592 875	1 642 564	1 895 371
Ratio d'endettement	169,6 %	163,62 %	156,13 %	156,95 %	156,63 %	156,27 %
Dette / hab.	1 671,39	1 579,23	1 493,77	1 406,72	1 318,15	1 228,46
Capacité de désendettement	23,43	16,86	7,64	8,79	8,68	8,4

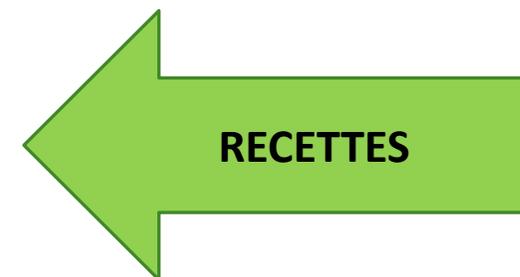


Une **stratégie** d'investissement à établir : vers un plan pluriannuel d'investissement **PPI** 2023-2026

Année	2021	2022	2023	2024	2025
Dépenses réelles (hors dette) (€)	1 116 107	1 511 581	2 409 456	1 724 158	1 577 580
Remboursement de la dette (€)	939 053	872 253	835 007	837 509	831 727
Dépenses d'ordres (€)	182	0	0	0	0
Déficit reporté (€)	0	600 846	0	0	0
Dépenses d'investissement (€)	2 055 342	2 984 680	3 244 463	2 561 667	2 409 307



Année	2021	2022	2023	2024	2025
Subvention d'investissement (€)	33 429	322 277	0	0	0
FCTVA (€)	49 572	30 000	150 000	130 000	130 000
Autres ressources (€)	323 109	501 789	270 129	171 402	155 716
Opération d'ordre (€)	475 899	292 183	292 183	292 183	292 183
Emprunt (€)	0	0	0	0	0
Autofinancement (€)	349 148	1 838 400	2 532 151	1 968 082	1 831 408
Excédent reporté (€)	223 339	0	0	0	0
Total recettes d'investissement (€)	1 454 496	2 984 649	3 244 463	2 561 667	2 409 307



Capacité d'autofinancement

Entre taux communal et taux départemental du foncier bâti (FB) et non bâti (FNB)

	Taux à voter en 2022 VAL DE BRIEY	Taux moyens communaux de 2020 au niveau		Taux plafonds 2021	Taux 2020 EPCI	Taux plafonds communaux à ne pas dépasser pour 2021
		National	Départemental			
Taxe foncière sur le bâti	26,63 31,63	38,86	35,90	97,15	3,51	93,74
Taxe foncière sur le non bâti	26,61 31,61	49,79	27,64	124,48	5,11	119,37

→ EN 2017 :

- Taux FB communal = 9,39 %
- Taux FNB communal = 26,61 %.

→ EN 2021 = Suppression de la Taxe d'Habitation

- Transfert du FB départemental = 17,24 %.
- Taux communal FB = 9,39 + 17,24 = 26,63%

→ EN 2022 :

- Taux FB communal = [14,39 (= 9,39 + 5)] + 17,24 = 31,63 %
- Taux FNB communal = 26,61 + 5 = 31,61 %