

# COMMUNE DE MAICHE

## Orientations budgétaires 2018



**Conseil municipal du 26 février 2018**

**Ordre du Jour**

**Orientations budgétaires 2018**

**Rétrospective**

**Prospective 2018-2021**

- Revalorisation de 1.1% du Coefficient de Majoration Forfaitaire des bases d'imposition 2018
- Stabilisation en volume de la DGF dans le cadre de l'enveloppe normée
- Augmentation de la Dotation de Solidarité Rurale (DSR)
- Stabilisation du Fond National de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communales (FPIC)
- Réforme de la Taxe d'Habitation 2018-2020
- Automatisation du FCTVA versé à compter de 2019



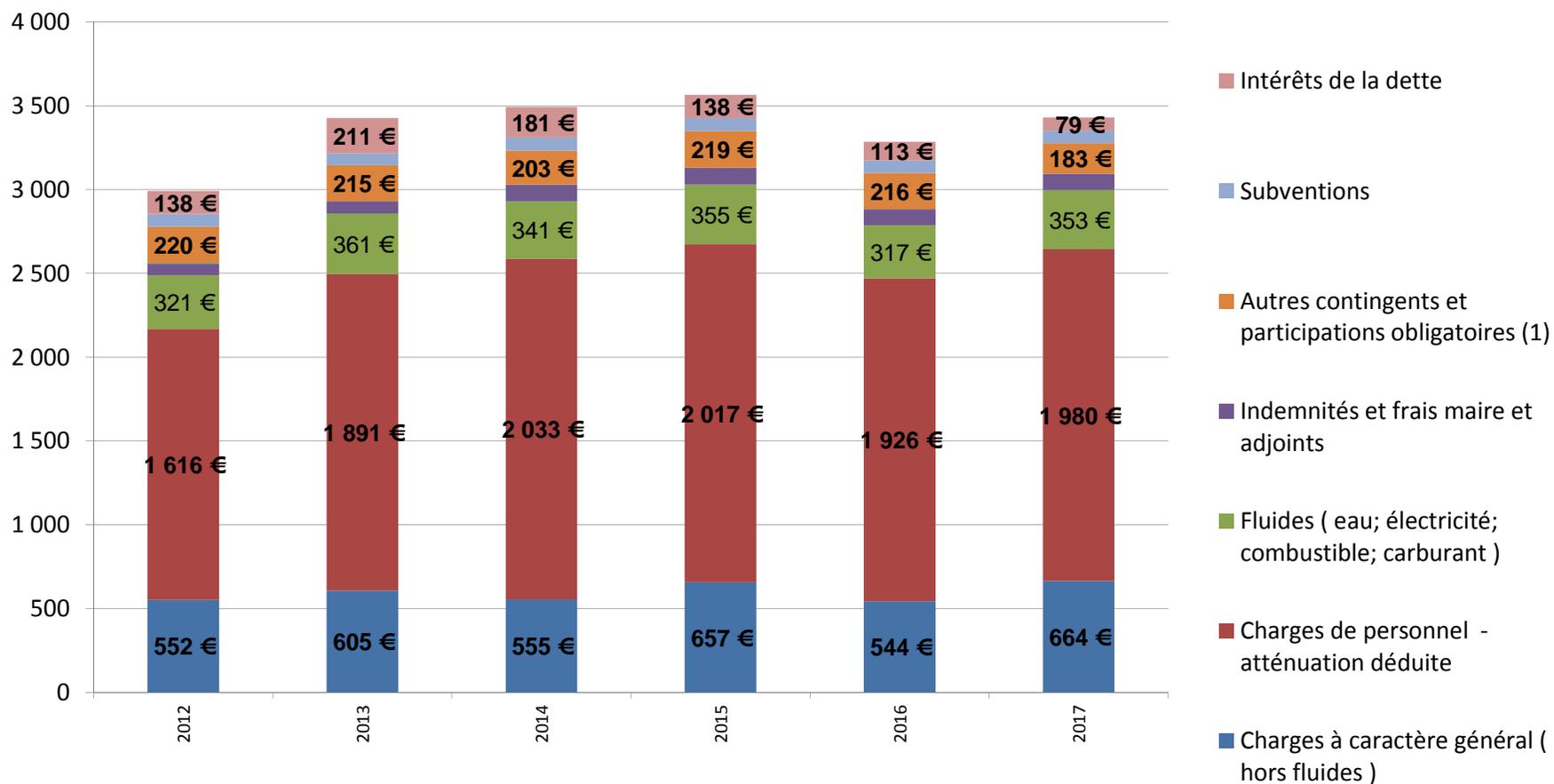
# RETROSPECTIVE 2017

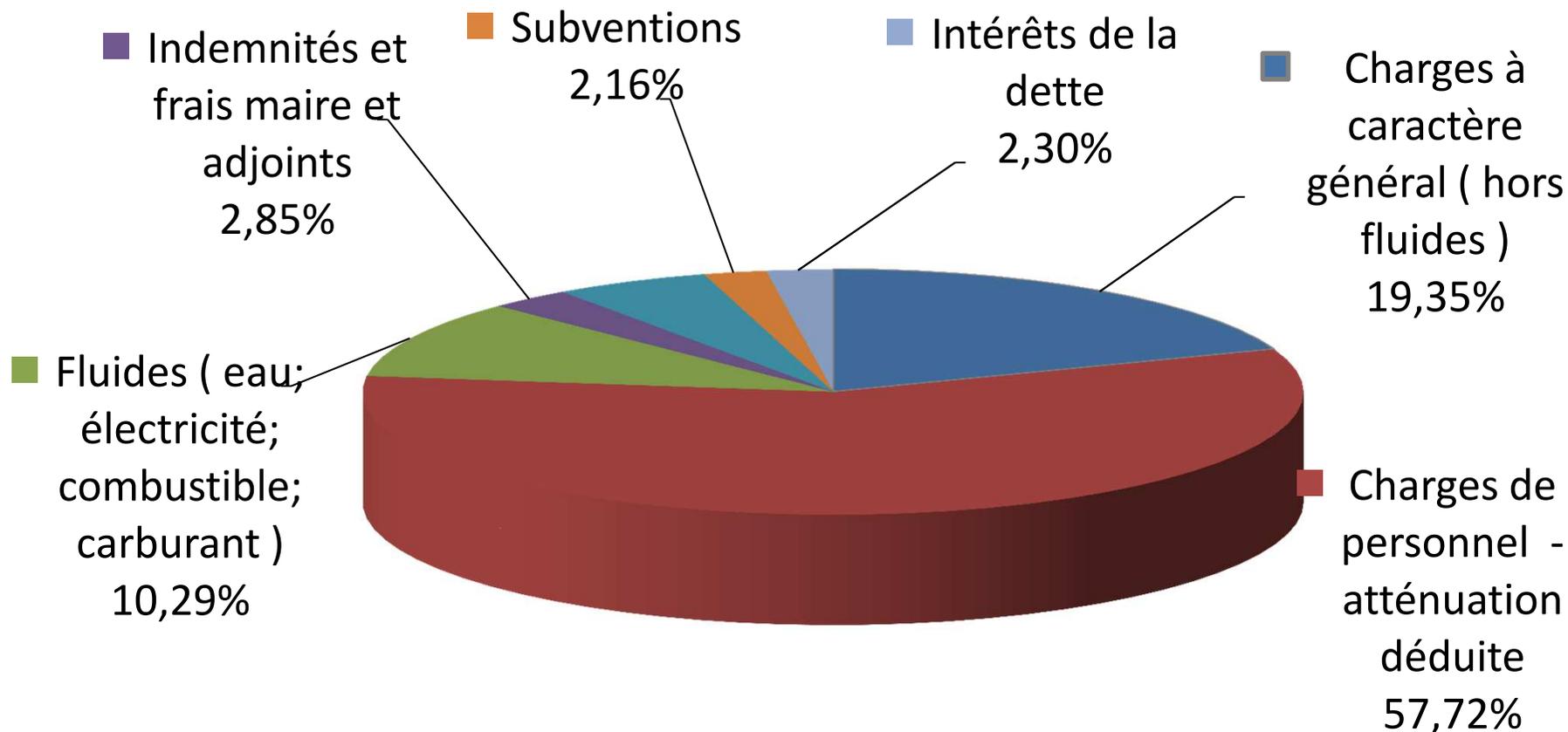
**LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT de  
gestion 3 351 380 € soit +5.63%**

En 2017, augmentation de 178k€ des dépenses de fonctionnement, consécutive à une augmentation des charges à caractère général (+22%), des charges de fluide (+11.5%), de la masse salariale (+2.81%) et à une minoration des contingents et participation (-15%).

<b>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>Bilan 2016</b>	<b>Bilan 2017</b>	<b>Evolution en montant</b>	<b>Evolution en pourcentage</b>
Charges à caractère général ( hors fluides )	543 745 €	663 701 €	119 956 €	22,06%
Charges de personnel - atténuation déduite	1 925 660 €	1 979 720 €	54 060 €	2,81%
Fluides ( eau ; électricité; combustibles ; carburants )	316 824 €	353 120 €	36 296 €	11,46%
Indemnités et frais maire et adjoints	96 693 €	97 663 €	970 €	1,00%
Autres contingents et participations obligatoires	215 922 €	183 087 €	-32 835 €	-15,21%
Subventions	73 991 €	74 089 €	99 €	0,13%
<b>TOTAL DEPENSES COURANTES</b>	<b>3 172 835 €</b>	<b>3 351 380 €</b>	<b>178 545 €</b>	<b>5,63%</b>
Intérêts de la dette	112 973 €	78 767 €	-34 206 €	-30%
<b>TOTAL DEPENSES REELES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>3 285 807 €</b>	<b>3 430 147 €</b>	<b>144 340 €</b>	<b>4,39%</b>

## Répartition des dépenses de fonctionnement en milliers d'euros (2012/2017)





**Augmentation en 2017 des dépenses de fonctionnement  
(avec intérêt de dette) de +4.4% (+ 144 340 €)**

## LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

4 240 412€ (+ 3,4%)

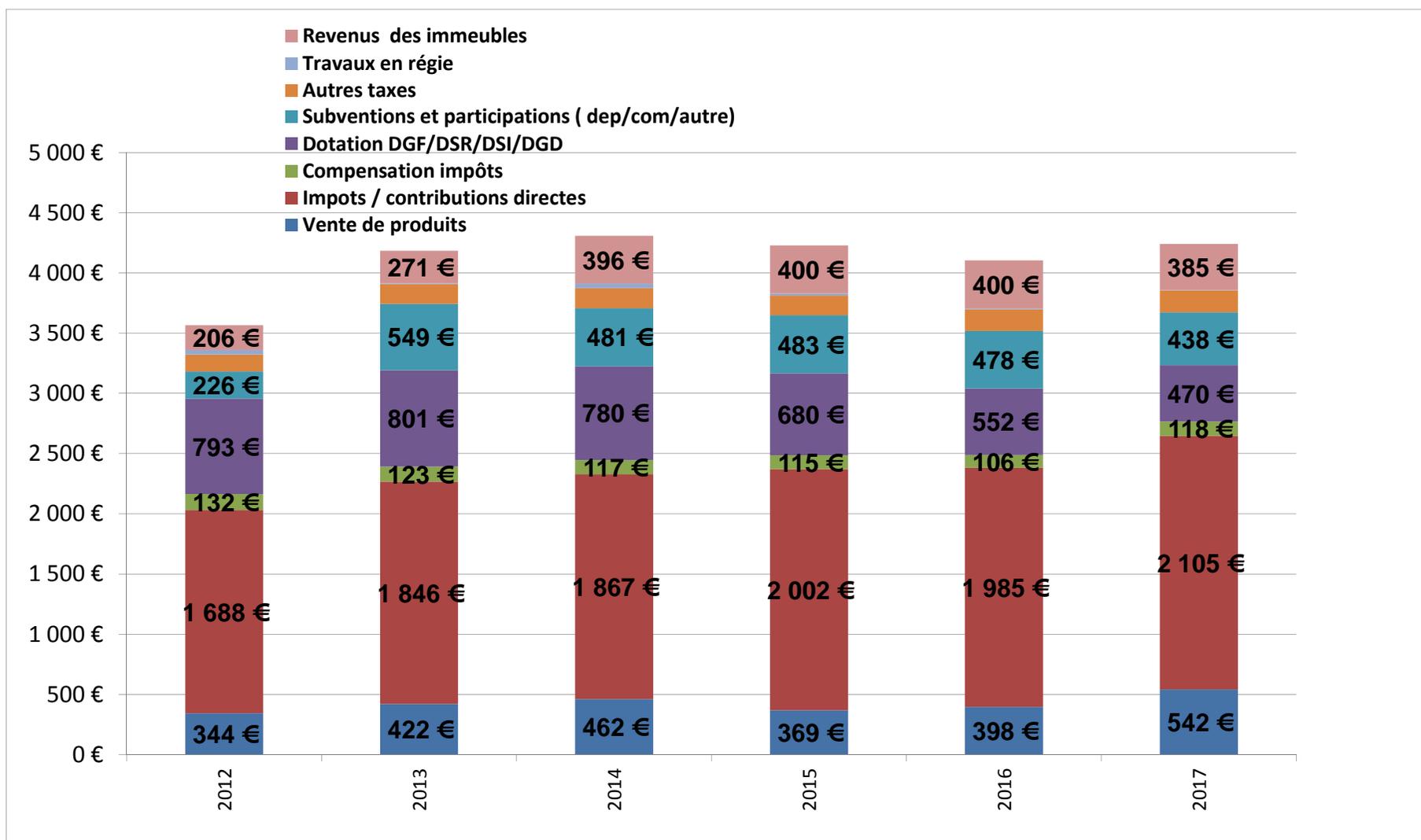
Malgré la diminution depuis 2013 des dotations de l'Etat, en 2017 on constate une augmentation du produit de 136k€, imputable en grande partie au transfert sur 2017 des recettes de coupes de bois 2015-2016 (+80k€) et une augmentation de 2.40% du produit des impôts.

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Résultat 2016	Résultat 2017	Evolution 2016/2017 en montant	Evolution 2016/2017 en pourcentage
Vente de produits	397 732 €	542 046 €	144 314 €	36,28%
Impôts / Attribution de compensation de la CCPM	1 984 628 €	2 104 932 €	120 304 €	6,06%
Compensation impôts	106 459 €	117 761 €	11 302 €	10,62%
Dotations DGF/DSR/DSI/DGD	552 035 €	469 802 €	-82 233 €	-14,90%
Subventions et participations ( dep/com/autre)	477 975 €	438 250 €	-39 725 €	-8,31%
Autres taxes	178 061 €	181 822 €	3 761 €	2,11%
Travaux en régie	6 434 €	1 107 €	-5 327 €	-82,79%
Revenus des immeubles	400 307 €	384 692 €	-15 615 €	-3,90%
<b>TOTAL RECETTES RELLES</b>	<b>4 103 631 €</b>	<b>4 240 412 €</b>	<b>136 781 €</b>	<b>3,33%</b>

## LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

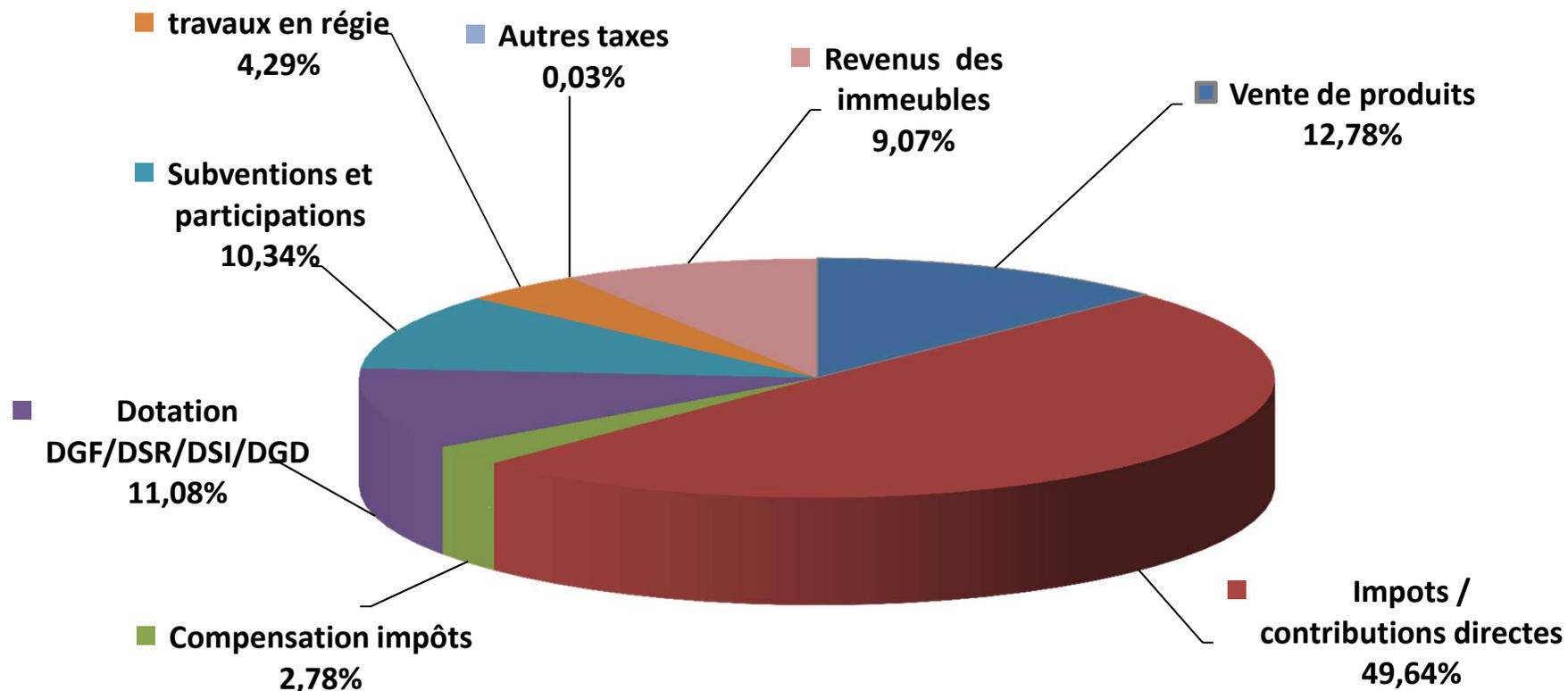
4 240 412€ (+ 3,4%)

### Répartition des Recettes de Fonctionnement en milliers d'euros



## LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

4 240 412€ (+ 3,4%)



**Augmentation en 2017 des recettes de fonctionnement de 136 781€**

## La COMMUNE DE MAICHE comparée aux communes de même strate de population en 2016

### Strate de 3000 à 5000 habitants - Maiche 4403 habitants

**MAICHE: des charges de 28% inférieures à la moyenne de la strate mais également des produits inférieurs de 23% à la moyenne de la strate**

Population légale 2016 pour calcul MINEFI: 4 403 hab		STRATE 2016	Calcul MINEFI
		Appartenant à un groupement (4 taxes)	commune de MAICHE 2016
<b>OPERATION DE FONCTIONNEMENT</b>			
Total produits de fonct ( compris exceptionnels)			
<b>A</b>	<b>TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>	1 187 €	914 €
dont	impôts locaux	602 €	454 €
	autres impôts et taxes	62 €	28 €
	dotations ( dgf + dsr)	214 €	137 €
Total charges fonct ( compris exceptionnelles)			
<b>B</b>	<b>TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>	1 035 €	752 €
dont	charges de personnel	472 €	437 €
	achat et charges externes	278 €	172 €
	charges financières	36 €	16 €
	contingents	52 €	48 €
	subventions versées	61 €	21 €
<b>R</b>	<b>RESULTAT COMPTABLE = A - B = R</b>	152 €	162 €

## La COMMUNE DE MAICHE comparée aux communes de même strate de population en 2016

### Strate de 3000 à 5000 habitants - Maiche 4403 habitants

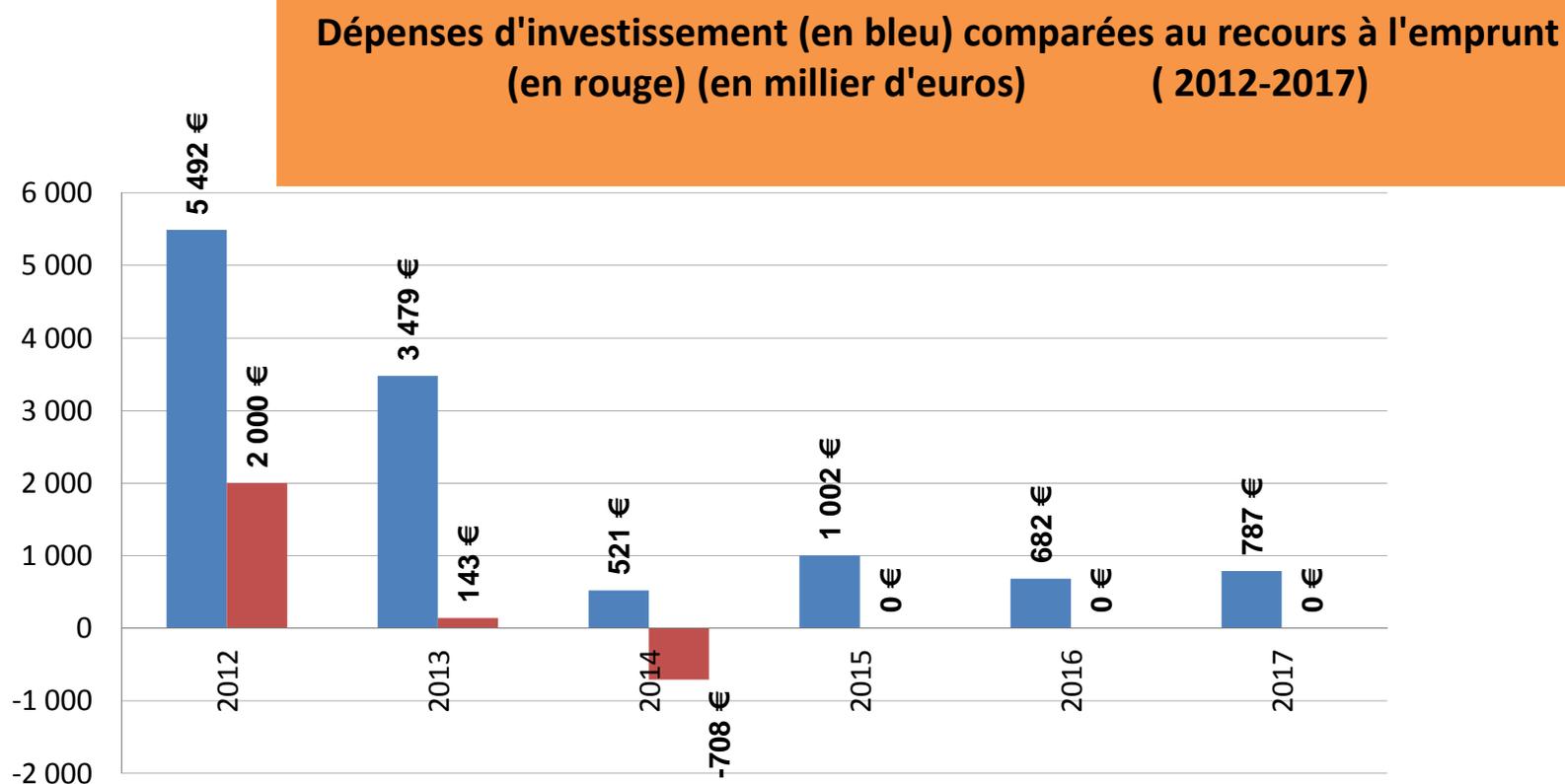
ELEMENTS DE FISCALITE	STRATE	MAICHE	Taux de fiscalité ( en %)	
			STRATE	MAICHE
<b>POTENTIEL FISCAL avant retrait FNGIR</b>	587 €	528 €		
produit foncier bâti	188 €	132 €	<b>15.58</b>	<b>9,59</b>
produit foncier non bâti	11 €	8 €	<b>47.55</b>	<b>39.13</b>
produit de la taxe d'habitation	239 €	232 €	<b>18,08</b>	<b>13,85</b>
taxe additionnelle à TFPNB	2 €	0 €	<b>38.28</b>	<b>31,71</b>
Cotisation Foncière des Entreprises	80 €	66 €	<b>19,34</b>	<b>18,44</b>
Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises	44 €	47 €		
Imposition forfaitaire sur les entreprises de réseau	9 €	8 €		
Taxe sur les surfaces commerciales	14 €	35 €		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>				
Epargne de gestion	234 €	194 €		
autofinancement brut (caf)	205 €	192 €		
autofinancement net	114 €	106 €		
<b>ENDETTEMENT</b>				
encours total de la dette au 31/12/N	917 €	702 €		
annuité de la dette	120 €	102 €		

**Des taux de fiscalité ménage très inférieurs à la strate**

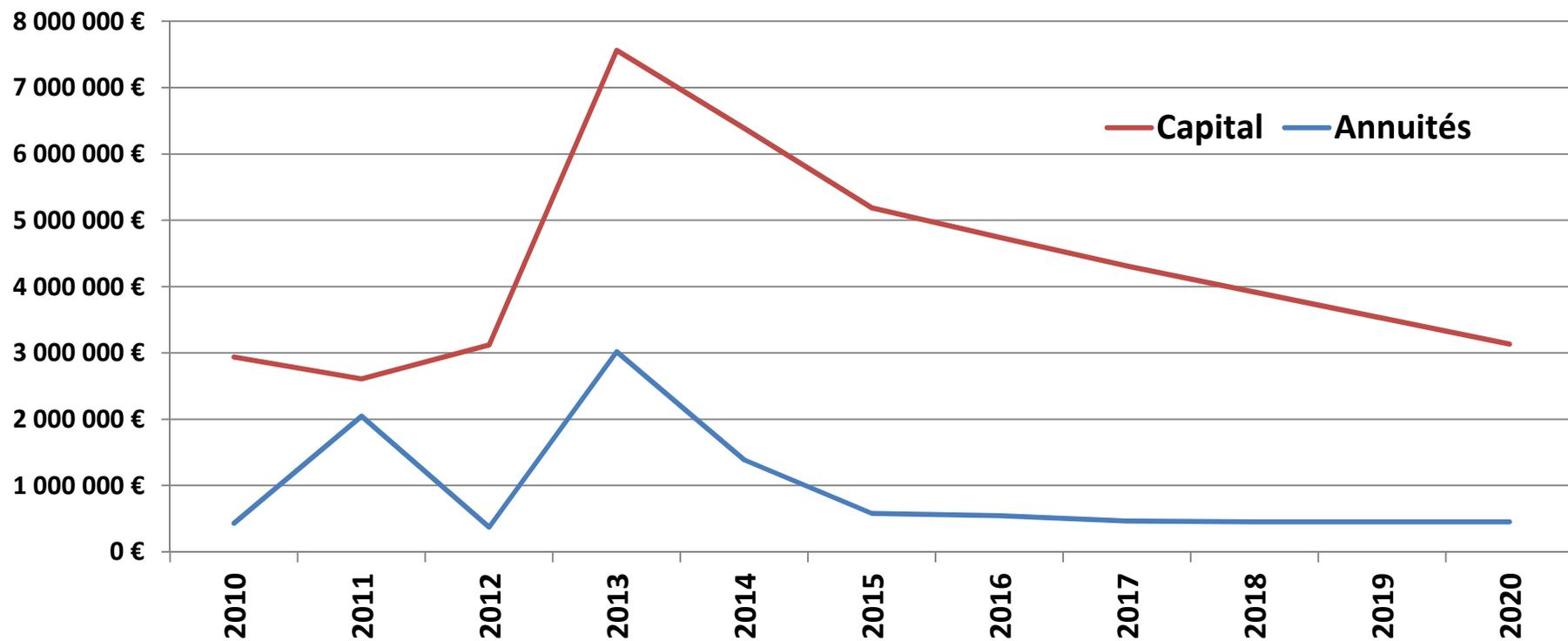
**Des produits de fiscalité ménage par habitant également inférieurs à la strate**

# INVESTISSEMENT ET DETTE

Des investissements 2005-2014 de 24 964 000€ pour un recours à l'emprunt de 6 953 000€  
 Depuis 2014, une volonté de maîtriser la dette pour préparer les investissements d'avenir



**Un encours de dette au 1<sup>er</sup> janvier 2018 de 3 916 000 € pour une annuité en 2017 de 78 000€ d'intérêts et 394 000€ de capital**  
**Dans une période favorable, un travail de renégociation des taux permettant de passer d'un taux moyen 3,46% en 2014 à 1,76% au 2017**  
**Baisse du taux générant un gain de 330 000€ de frais financiers**



En 2017, évolution négative de l'épargne de gestion du fait d'une augmentation importante des dépenses de fonctionnement; Néanmoins, augmentation de l'épargne nette, épargne profitant de la baisse de l'annuité de la dette

	Résultat 2013	Résultat 2014	Résultat 2015	Résultat 2016	Résultat 2017	Delta 2016/2017	Evolution en pourcentage
<b>EPARGNE DE GESTION</b>	968 679 €	996 738 €	802 208 €	930 796 €	889 032 €	-41 764 €	-4,5%
<b>EPARGNE BRUTE (autofinancement brut)</b>	757 476 €	815 332 €	664 576 €	817 823 €	810 265 €	- 7 558 €	-0,9%
<b>EPARGNE NETTE (autofinancement net)</b>	339 133 €	320 107 €	223 147 €	384 486 €	416 719 €	32 233 €	8,4%

Epargne de gestion =

Recettes réelles de fonctionnement -  
Dépenses réelles de fonctionnement

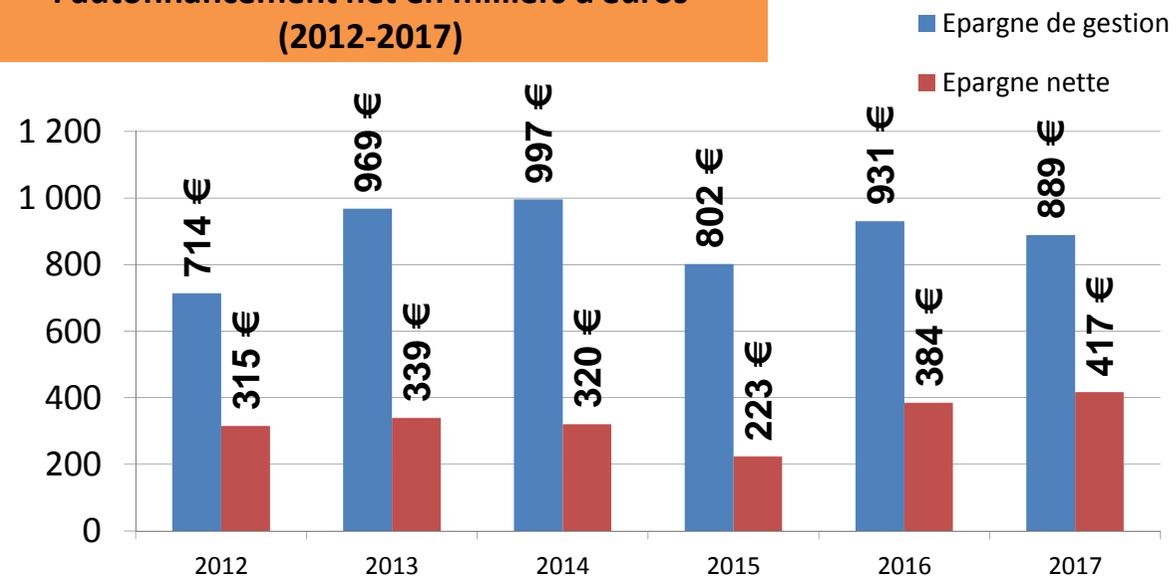
Epargne nette (ou autofinancement) =  
Epargne de gestion - Annuité de dette

C'est notre potentiel à autofinancer nos investissements

L'année 2017 se termine avec un fond de roulement de

**973 788€**

Evolution sur de la part d'épargne de gestion et de l'autofinancement net en milliers d'euros (2012-2017)



## **Orientations budgétaires 2018**

**PROSPECTIVE 2018-2021**

## Les principes de la prospective

**Le but essentiel de la prospective est de faire l'arbitrage entre trois questions :**

- **quels investissements ?**
- **avec quelle pression fiscale ?**
- **avec quel recours à l'emprunt ?**

**2018-2021**

## **Les Paramètres de la prospective**

La prospective 2017-2020 est basée:

- Sur une réévaluation des bases d'imposition (évolution en loi de finances) de **1.1% en 2018 et 0,75% de 2019 à 2021**
- Sur une dynamique de la base (**nouvelle construction**) de **0,5%**
- sur une **évolution du taux ménage communal de 3% en 2018 puis 1% annuel à compter de 2019** (Taxe Habitation – Taxe Foncière)
- Le plan pluriannuel d'investissement sur quatre ans est de **12 140 000€** comprenant une opération exceptionnelle évaluée à ce jour à **9 400 000€** de dépense pour la construction d'un nouveau groupe scolaire.

**2018-2021**

**L'évolution des dépenses de fonctionnement**

<b>POSTES</b>	<b>% d'évolution</b>	<b>Dépenses 2018</b>	<b>Dépenses 2021</b>
Frais généraux	<b>2%</b>	<b>692 000 €</b>	<b>715 000 €</b>
Masse salariale	Calculée en 2018 sur le réel; 2% en 2019-2021	<b>1 970 000 €</b>	<b>2 059 000 €</b>
Fluide	<b>2%</b>	<b>358 000 €</b>	<b>380 000 €</b>
Subventions	<b>0%</b>	<b>94 000 €</b>	<b>74 000 €</b>
Contingents	<b>1%</b>	<b>191 000 €</b>	<b>201 000 €</b>

**Chaque poste peut varier spécifiquement en fonction de corrections apportées chaque année (voir tableau page 20 du document)**

**Concernant l'évolution de la masse salariale, elle tient compte des mouvements de personnel suite au transfert de compétences entre la CCPM et la commune en 2018 (Assainissement) et des mutualisations de personnel**

POSTES	% d'évolution	Dépenses 2018	Dépenses 2021
Vente de produits	1% et 2%	329 000 €	340 000 €
Dotations	0%	408 000 €	408 000 €
Subventions	0%	412 000 €	412 000 €
Autres taxes	0%	181 000 €	181 000 €
Revenus immeubles	0,5%	386 000 €	392 000€
Compensations	-2%	115 000 €	108 000 €

par année, chaque poste peut varier spécifiquement (voir tableau page 20 du document )

**Remarques:**

- La vente de produits a enregistré en 2017 un versement exceptionnel du produit des bois de +80k€, la prospective en tient compte en 2018
- FPIC : par sécurité, la simulation est effectuée sur la base d'un paiement au Fond de Péréquation Intercommunal et Communal de 55k€



**2018-2021**

## **Proposition de répartition de l'augmentation de fiscalité**

**Une proposition d'évolution du taux de fiscalité de 3% en 2018 puis 1% annuel  
durant 3 ans**

<b>Evolution prévisionnelle de la fiscalité dans la prospective</b>				
	Loi de finance	Bases physiques	Proposition de réévaluation du taux voté	Total
<b>2018</b>	1.1%	0,5%	3%	4.6%
<b>2019</b>	0.75%	0,5%	1%	2.25%
<b>2020</b>	0,75%	0,5%	1%	2.25%
<b>2021</b>	0,75%	0,5%	1%	2.25%

**Au produit attendu TH-TF, ci-dessous, se rajoute la part d'Attribution de Compensation  
de la CCPM pour les impôts des entreprises (686 000€)**

**Produit attendu 2018: 2 175 000€**

**Produit attendu 2021: 2 297 000€**

**Un total des investissements sur 4 ans de  
12 134 000€**

Programme		Dépenses	Recettes	Besoin de financement après FCTVA
FCTVA	Bâtiment	10 378 602€	3 231 177€	5 444 920€
	Voirie- Amén.espace	1 123 755 €	139 864 €	799 551€
	Matériel	165 116 €	4 524 €	133 507€
sans FCTVA	Bâtiment hors Fctva			
	- Terrains	224 268 €	0 €	224 268€
	Lotissements	243 000 €	1 441 010€	- 1 198 010€

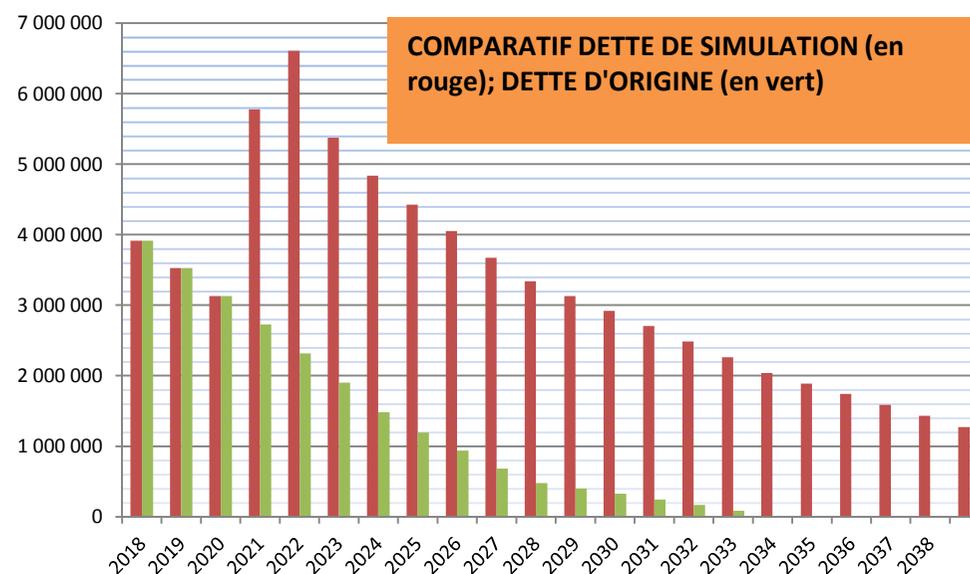
**Total du besoin de financement 5 404 326€**

2018-2021

## Le recours à l'emprunt et l'état de la dette

Besoin total d'emprunt sur les quatre ans : **5 064 000 €**

	Besoin d'emprunt	Durée		annuité nouvelle
		Taux		
2018	pas d'emprunt	\	\	-
2019	pas d'emprunt	\	\	-
2020	3 051 813€	2%	25	132 360 €
2021	2 012 394 €	2%	25	79 121 €
<b>TOTAL</b>	<b>5 064 207€</b>			



Une dette maximale en 2022 de : **6 609 000 €** , générant une annuité maximale de : **1 353 000 €** en 2022 et annuité retombant à **641 000€** en 2023 et **499 000€** en 2024

En 2020 et 2021 la commune financera le FCTVA par deux emprunts relais remboursables sur 1 an à hauteur de 700 000€ chacun

Pour

- un taux d'évolution de la fiscalité de 3% en 2018 et 1% puis annuel
- un plan d'investissement de 12 134 000€

les conséquences sont les suivantes

2017	887 925 €	472 572 €	415 353 €
	Epargne de Gestion	Annuité de la dette	Autofinancement sans report
2018	607 825 €	453 624 €	154 201 €
2019	630 833 €	453 624 €	177 209 €
2020	632 718 €	453 624 €	179 094 €
2021	614 697 €	1 285 985 €	- 671 287 €

Au 1/01/2018

2016	Annuité moyenne de la strate	449 000,00 €	CAPITAL DE LA DETTE DE LA COMMUNE DE MAICHE
2016	Capital moyen de la strate	3 091 000,00 €	
			<b>3 916 000 €</b>

**2018-2021**

**Bilan de la prospective**

Comme rappelé en fin de présentation de la rétrospective, le financement des investissements 2018-2021 profite d'un fond de roulement dégagé en fin 2016 de

**973 788 €**

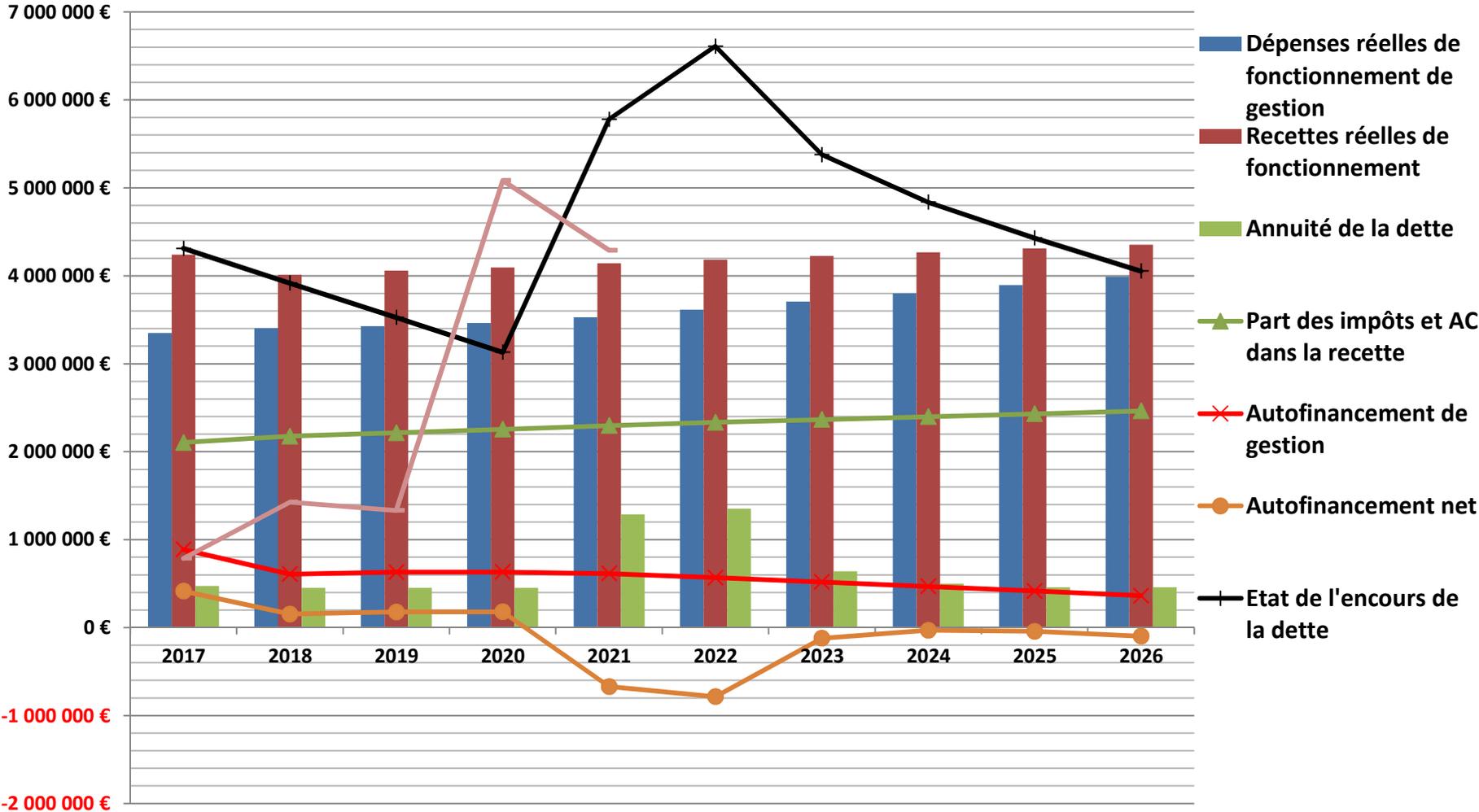
Du fait du volume important des investissements prévus en 2020, le FCTVA généré en dernière année de prospective alimentera les recettes de l'année 2021 pour

**826 000 €**

La nouvelle dette de **3 664 000€** ( 5 064 000€ - 1 700 000€ d'emprunt relais) permettant de financer les investissements 2018-2021 génère une annuité **190 000€**.

En année 2024, du fait du solde de plusieurs emprunts de la dette historique, l'annuité de dette diminue de **142 000€** puis en 2025 de **40 000€**

Simulation comprenant 9 391 000€ de dépense TTC pour la nouvelle école à 40% de subvention sur le coût HT et intégrant une participation annuelle au FPIC de 55 000€



# 2018-2021

## Prospective alternative

Simulation comprenant **9 000 000€** de dépense TTC pour la nouvelle école à 40% de subvention sur le coût HT et **sans participation annuelle au FPIC**

Colonnet	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dépenses réelles de fonctionnement de gestion	3 351 380 €	3 403 387 €	3 426 588 €	3 461 704 €	3 527 522 €	3 615 710 €	3 706 103 €	3 798 755 €	3 893 724 €	3 991 067 €
Recettes réelles de fonctionnement	4 239 305 €	4 066 211 €	4 112 421 €	4 149 422 €	4 197 219 €	4 239 192 €	4 281 583 €	4 324 399 €	4 367 643 €	4 411 320 €
Part des impôts et AC dans la recette	2 104 932 €	2 175 611 €	2 215 197 €	2 255 673 €	2 297 061 €	2 334 033 €	2 365 414 €	2 397 422 €	2 430 070 €	2 463 372 €
Autofinancement de gestion	887 925 €	662 825 €	685 833 €	687 718 €	669 697 €	623 482 €	575 481 €	525 644 €	473 919 €	420 253 €
Annuité de la dette	472 572 €	453 624 €	453 624 €	453 624 €	1 278 870 €	1 382 202 €	616 302 €	473 928 €	434 570 €	434 570 €
Autofinancement net	415 353 €	209 201 €	232 209 €	234 094 €	-609 173 €	-704 720 €	-40 821 €	51 716 €	39 349 €	-14 318 €
Etat de l'encours de la dette	4 310 400 €	3 916 853 €	3 526 993 €	3 130 749 €	5 640 916 €	6 125 564 €	4 908 88 €	4 383 287 €	3 991 550 €	3 632 732 €
Investissement payé en année N	787 000 €	1 427 711 €	1 332 400 €	5 084 500 €	3 898 550 €					
Fctva généré en année N et remboursé en N+1	123 000 €	188 571 €	207 330 €	818 051 €	635 745 €					
autofinancement net + fctva + fond de roulement	1 520 067 €	1 325 989 €	819 553 €	1 009 082 €	236 878 €	-48 975 €				

