

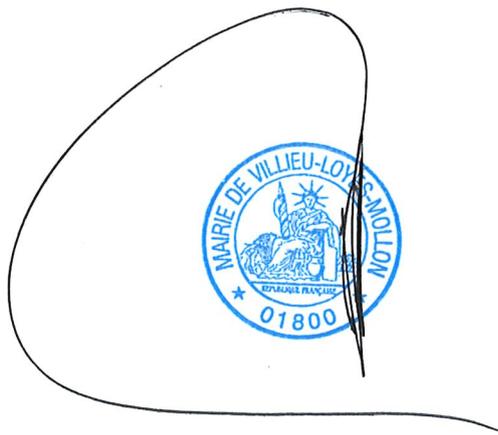
Note de synthèse Budget Primitif

VILLIEU-LOYES- MOLLON

Budget Primitif 2022 ASSAINISSEMENT

2022

08/04/22



SOMMAIRE

1. Section de fonctionnement

1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

2. Section d'investissement

2.1 Les recettes réelles d'investissement

2.2 Les dépenses réelles d'investissement

3. Ratios d'analyse financière



L'article 2313-1 du code général des collectivités territoriales (CGCT) 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 citoyens d'en saisir les enjeux.

Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la commune.

Il est voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte. L'année de renouvellement municipale un délai supplémentaire est accordé aux collectivités qui peuvent le voter jusqu'au 30 avril.

Il est constitué de deux sections, fonctionnement et investissement. Toutes deux doivent être présentées en équilibre, les recettes égalant les dépenses.

La section de fonctionnement retrace toutes les recettes et les dépenses de la gestion courante de la commune. L'excédent dégagé par cette section est utilisé pour rembourser le capital emprunté et également à autofinancer les investissements.

La section d'investissement retrace les programmes d'investissement en cours ou à venir. Les recettes sont issues de l'excédent de la section de fonctionnement ainsi que des dotations/subventions et les emprunts.

L'article L.1612-4 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT) dispose que : " Le budget de la commune territoriale est en équilibre réel lorsque la section de fonctionnement et la section d'investissement sont respectivement votées en équilibre, les recettes et les dépenses ayant été évaluées de façon sincère, et lorsque le prélèvement sur les recettes de la section de fonctionnement au profit de la section d'investissement, ajouté aux recettes propres de cette section, à l'exclusion du produit des emprunts, et éventuellement aux dotations des comptes d'amortissements et de provisions, fournit des ressources suffisantes pour couvrir le remboursement en capital des annuités d'emprunt à échoir au cours de l'exercice".

Un budget est soumis à certains principes budgétaires :

- Annualité
- Universalité
- Unité
- Equilibre
- Antériorité

A noter, au cours de la préparation budgétaire et de l'élaboration du budget primitif, il est conseillé d'adopter une vision plus pessimiste sur les recettes et une vision optimiste sur les dépenses. Il est donc important de dissocier les données issues des Comptes administratifs (2019, 2020 et 2021) des données issues du Budget primitif (2022).

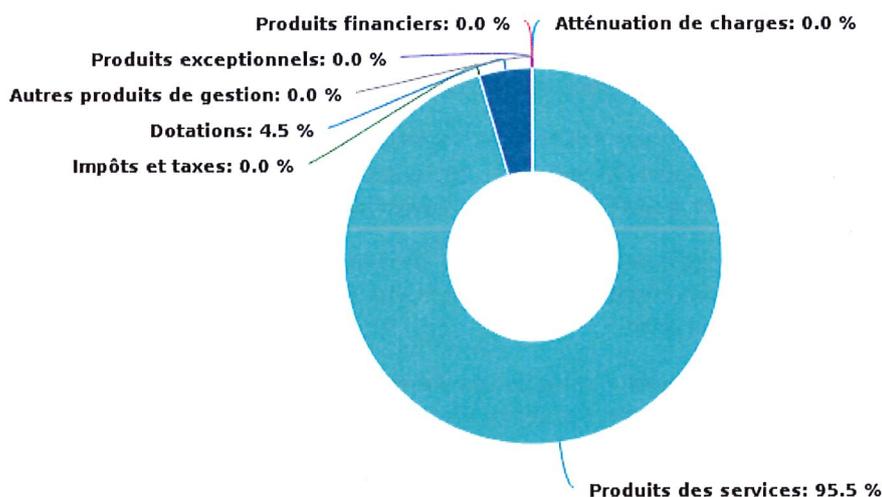
1. Section de fonctionnement

1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

La section de fonctionnement permet d'assurer la gestion courante de la commune. Au niveau des recettes, on retrouve principalement : Les recettes liées à la fiscalité, les dotations, les produits des services, du domaine et ventes diverses.

Pour l'exercice 2022, il est prévu pour les recettes réelles de fonctionnement un montant de 222 001 €, elles étaient de 251 558 € en 2021. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles de fonctionnement



Année	2019 CA	2020 CA	2021 CA prévisionnel	2022 BP	2021-2022 %
Impôts / taxes	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Dotations / Subventions	9 801 €	22 742 €	10 535 €	10 000 €	-5,08 %
Recettes d'exploitation	229 258 €	212 142 €	241 023 €	212 001 €	-12,04 %
Autres recettes	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Recettes réelles de fonctionnement	239 059 €	234 884 €	251 558 €	222 001 €	-11,75 %
Opérations d'ordre	19 442 €	19 442 €	19 442 €	19 442 €	0 %
Excédent de fonctionnement	0 €	0 €	0 €	141 694 €	- %
Total recettes de fonctionnement	258 501 €	254 326 €	271 000 €	383 137 €	41,38 %

1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

Concernant les dépenses de fonctionnement, on retrouve ici toutes les dépenses récurrentes de la commune, on y retrouve principalement : Les dépenses de personnel, les charges à caractère général, les autres charges de gestion courante.

Pour l'exercice 2022, il est prévu pour les dépenses réelles de fonctionnement un montant de 97 443 €, elles étaient de 65 413 € en 2021.

Elles se décomposent de la façon suivante :

Année	2019 CA	2020 CA	2021 CA prévisionnel	2022 BP	2021-2022 %
Charges de gestion	6 221 €	12 497 €	18 751 €	41 134 €	119,37 %
Charges de personnel	12 595 €	12 374 €	26 348 €	30 000 €	13,86 %
Atténuation de produits	0 €	0 €	0 €	0 €	- %
Charges financières	36 149 €	23 623 €	19 414 €	18 700 €	-3,68 %
Autres dépenses	0 €	63 893 €	900 €	7 609 €	745,44 %
Dépenses réelles de fonctionnement	54 965 €	112 387 €	65 413 €	97 443 €	48,97 %
Opérations d'ordre	63 893 €	0 €	63 893 €	246 726 €	286,15 %
Excédent de fonctionnement	0 €	0 €	0 €	0 €	- %
Total dépenses de fonctionnement	118 858 €	112 387 €	129 306 €	383 137 €	196,3 %

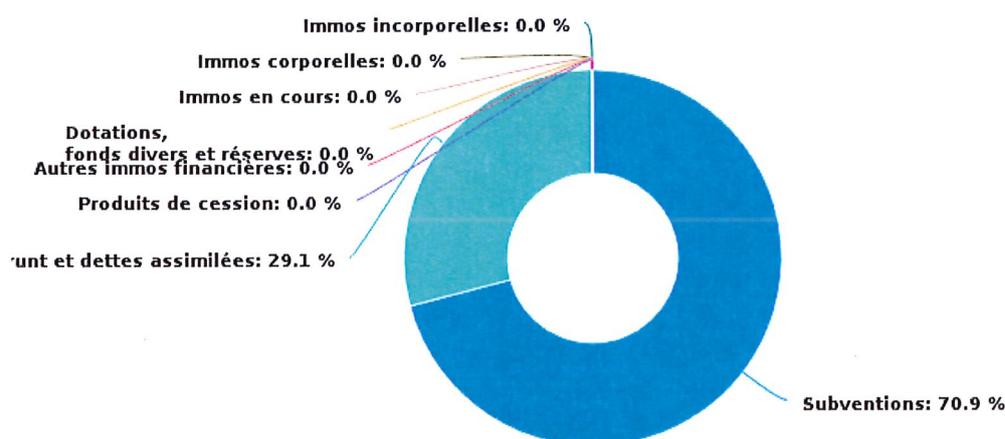
2. Section d'investissement

2.1 Les recettes d'investissement

Concernant les recettes d'investissement, on retrouve principalement : Les subventions d'investissement (provenant de l'Etat, de la région, département, Europe, ...), le FCTVA et la taxe d'aménagement, l'excédent de fonctionnement capitalisé (l'imputation des excédents de la section de fonctionnement), les emprunts.

Pour l'exercice 2022, les recettes réelles d'investissement s'élèveraient à 1 548 533 €, elles étaient de 166 911 € en 2021. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles d'investissement



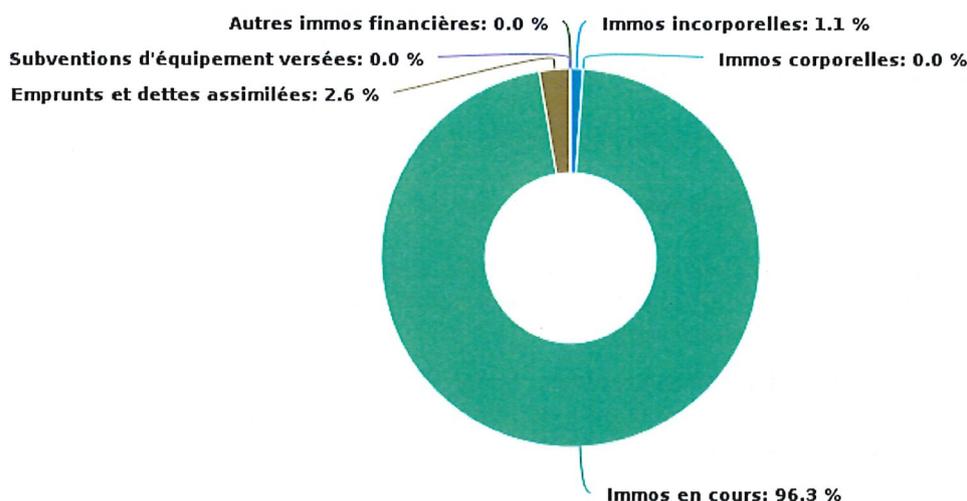
Année	2019 CA	2020 CA	2021 CA prévisionnel	2022 BP	2021-2022 %
Subvention d'investissement	148 779 €	0 €	33 864 €	1 098 533 €	3 143,96 %
Emprunt et dettes assimilées	775 804 €	0 €	0 €	450 000 €	- %
Dotations, fonds divers et	101 183 €	133 265 €	133 047 €	0 €	-100 %
<i>Dont 1068</i>	<i>101 183 €</i>	<i>133 265 €</i>	<i>133 047 €</i>	<i>0 €</i>	<i>-100 %</i>
Autres recettes d'investissement	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Recettes réelles d'investissement	1 025 766 €	133 265 €	166 911 €	1 548 533 €	827,76 %
Opérations d'ordre	91 663 €	63 893 €	63 893 €	285 694 €	347,14 %
Excédent d'investissement	18 679 €	285 062 €	169 851 €	288 768 €	70,01 %
RAR	-	-	572 633 €	0 €	-100 %
Total recettes d'investissement	1 350 071 €	482 220 €	973 288 €	2 122 995 €	

2.2 Les dépenses réelles d'investissement

Pour les dépenses d'investissement, on retrouve principalement : Les immobilisations corporelles, les immobilisations en cours, le remboursement des emprunts.

Pour l'exercice 2022, les dépenses réelles d'investissement s'élèvent à un montant total de 2 103 552 €, elles étaient de 92 445 € en 2021.

Structure des dépenses réelles d'investissement



Année	2019 CA	2020 CA	2021 CA prévisionnel	2022 BP	2021-2022 %
Immobilisations incorporelles	23 163 €	26 150 €	8 588 €	22 672 €	164 %
Immobilisations corporelles	0 €	42 176 €	18 369 €	0 €	-100 %
Immobilisations en cours	725 660 €	203 714 €	10 220 €	2 025 180 €	19 715,85 %
Emprunts et dettes assimilées	55 011 €	56 585 €	55 268 €	55 700 €	0,78 %
Autres dépenses d'investissement	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Dépenses réelles d'investissement	803 834 €	328 625 €	92 445 €	2 103 552 €	2 175,46 %
Opérations d'ordre	47 212 €	0 €	19 442 €	19 442 €	0 %
Déficit d'investissement	0 €	0 €	0 €	0 €	- %
RAR	-	-		0 €	-100 %
Total dépenses d'investissement	1 013 967 €	328 625 €	209 739 €	2 122 994 €	

L'opération principale à réaliser sur ce budget en 2022 constituera en l'application du Schéma directeur d'assainissement et permettra le renouvellement des réseaux sur Loyes et les travaux nécessaires à la gestion des eaux claires parasites permanentes sur Mollon

3. Ratios d'analyse financière

Le tableau ci-dessous retrace les évolutions de l'épargne brute et de l'épargne nette de la commune avec les indicateurs permettant de les calculer. Pour rappel :

L'épargne brute, elle 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 sert ainsi à financer :

- Le remboursement du capital de la dette de l'exercice (inscrit au compte 1641 des dépenses d'investissement)
- L'autofinancement des investissements

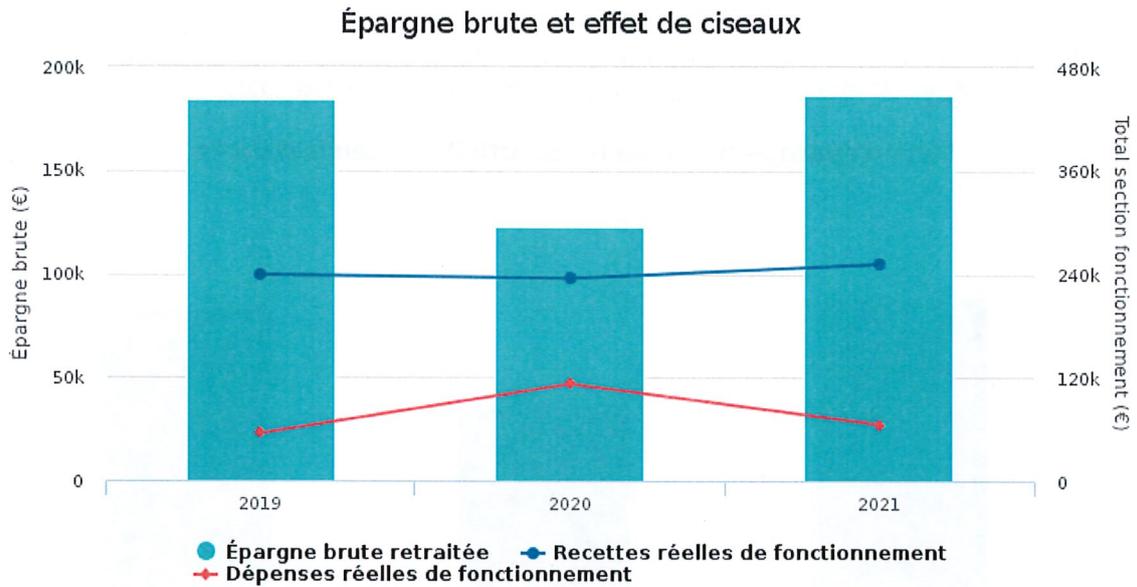
A noter qu'une commune est en déséquilibre budgétaire au sens de l'article L.1612-4 du CGCT si son montant d'épargne brute dégagé sur un exercice ne lui permet pas de rembourser son capital de la dette sur ce même exercice.

L'épargne nette ou capacité d'autofinancement représente le montant d'autofinancement réel de la commune sur un exercice. Celle-ci est composée de l'excédent de la section de fonctionnement (ou épargne brute) duquel a été retraité le montant des emprunts souscrits par la commune sur l'exercice.

Evolution des niveau d'épargne de la commune

Année	2019 CA	2020 CA	2021 CA prévisionnel	2022 BP	2021-2022 %
Recettes Réelles de fonctionnement (€)	239 059	234 884	251 558	222 001	-11,75 %
<i>Dont recettes</i>	0	0	0	0	-
Dépenses Réelles de fonctionnement (€)	54 965	112 387	65 413	97 443	48,97 %
<i>Dont dépenses exceptionnelles</i>	0	0	900	10	-
Epargne brute (€)	184 094	122 497	186 145	124 558	-33,09%
Taux d'épargne brute %	77,01 %	52,15 %	74,0 %	56,11 %	-
Amortissement du capital (€)	55 011 €	56 585 €	55 268 €	55 700 €	0,78%
Epargne nette (€)	129 083 €	65 912 €	130 877 €	68 858 €	-47,39%
Encours de dette	1 318 156 €	1 241 399 €	1 186 131 €	1 580 431 €	33,24 %
Capacité de désendettement	7,17	10,14	6,38	12,69	-

Le montant d'épargne brute de la commune est égal à la différence entre l'axe bleu et l'axe rouge (prendre en compte les retraitements). Si les dépenses réelles de fonctionnement progressent plus rapidement que les recettes réelles de fonctionnement, un effet de ciseaux se crée, ce qui a pour conséquence d'endommager l'épargne brute dégagée par la commune et de possiblement dégrader sa situation financière.



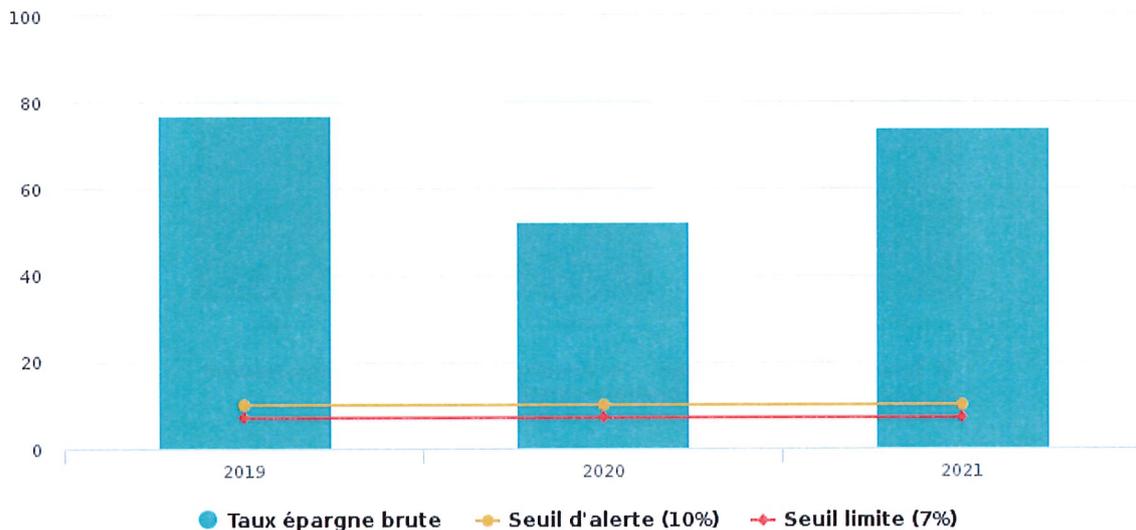
Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la commune. Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être alloués à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Deux seuils d'alerte sont ici présentés. Le premier, à 10% correspond à un premier avertissement, la commune en dessous de ce seuil n'est plus à l'abri d'une chute sensible ou perte totale d'épargne.

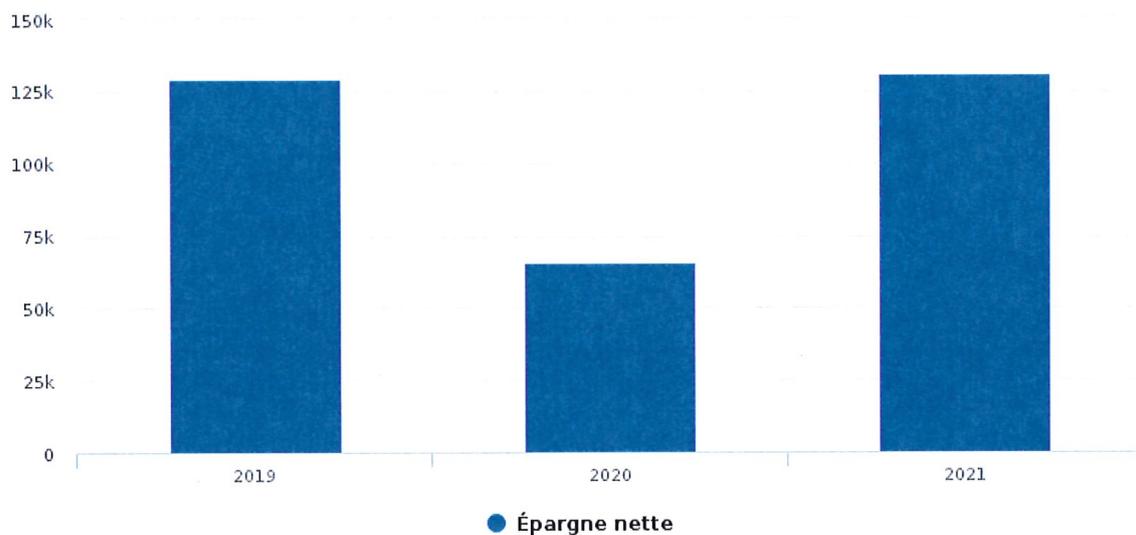
Le second seuil d'alerte (7% des RRF) représente un seuil limite. En dessous de ce seuil, la commune ne dégage pas suffisamment d'épargne pour rembourser sa dette, investir et également pouvoir emprunter si elle le souhaite.

Pour information, le taux moyen d'épargne brute d'une commune française se situe aux alentours de 13% en 2019 (*note de conjoncture de la Banque Postale 2019*).

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



Épargne nette



La capacité de désendettement constitue le rapport entre l'encours de dette de la commune et son épargne brute. Elle représente le nombre d'années que mettrait la commune à rembourser sa dette si elle consacrait l'intégralité de son épargne dégagée sur sa section de fonctionnement à cet effet.

Un seuil d'alerte est fixé à 12 ans, durée de vie moyenne d'un investissement avant que celui-ci ne nécessite des travaux de réhabilitation. Si la capacité de désendettement de la commune est supérieure à ce seuil, cela veut dire qu'elle devrait de nouveau emprunter pour réhabiliter un équipement sur lequel elle n'a toujours pas fini de rembourser sa dette. Un cercle négatif se formerait alors et porterait sérieusement atteinte à la solvabilité financière de la commune, notamment au niveau des établissements de crédit.

Pour information, la capacité de désendettement moyenne d'une commune française se situe aux alentours de 8 années en 2019 (note de conjoncture de la Banque Postale 2019).

Capacité de désendettement de la collectivité

