

# COMMUNE DE MAICHE

## Orientations budgétaires 2017



**COMMUNE DE MAICHE**

**Conseil municipal du 27 février 2017**

**Ordre du Jour**

**Orientations budgétaires 2017**

**Rétrospective**

**Prospective 2017-2020**

# **LOI DE FINANCES 2017**

- **Revalorisation de 0,4% des valeurs cadastrales**
- **Abandon de la réforme 2016 de la DGF**
- **Baisse de la DGF à 50% de son niveau de baisse 2016 (participation au soutien des finances publiques nationales)**
- **Augmentation de la Dotation de Solidarité Rurale (DSR)**
- **Stabilisation en 2017 du Fond National de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communes (FPIC)**

# **COMMUNE DE MAICHE**

## **La rétrospective**

## COMMUNE DE MAICHE

### LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

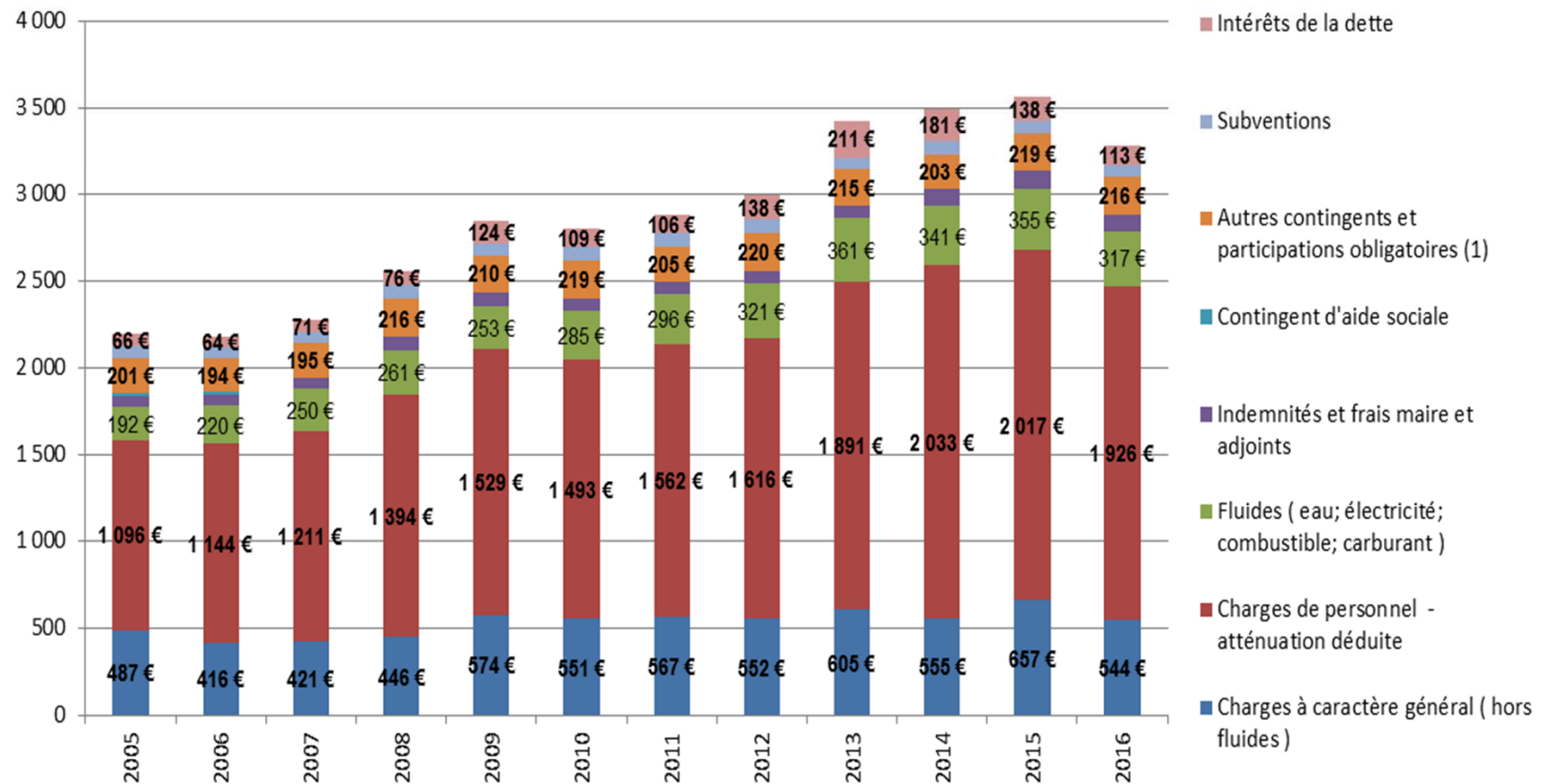
**En 2016, baisse importante des dépenses de fonctionnement, consécutive à une diminution des charges à caractère général, des charges de fluide et à une minoration des dépenses de personnel.**

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2012	2013	2014	2015	2016
Charges à caractère général ( hors fluides )	551 645 €	605 487 €	555 078 €	657 232 €	543 745 €
Charges de personnel - atténuations déduites	1 616 036 €	1 890 731 €	2 033 039 €	2 017 005 €	1 925 600 €
Fluides ( eau; électricité; combustible; carburant )	321 094 €	361 143 €	341 294 €	354 885 €	316 824 €
Indemnités et frais maire et adjoints	68 310 €	73 330 €	99 065 €	100 684 €	96 693 €
Autres contingents et participations obligatoires (1)	219 995 €	214 542 €	203 097 €	219 293 €	215 922 €
Subventions	74 759 €	69 662 €	79 533 €	77 417 €	73 991 €
<b>TOTAL DEPENSES COURANTES</b>	<b>2 851 839 €</b>	<b>3 214 894 €</b>	<b>3 311 105 €</b>	<b>3 426 516 €</b>	<b>3 172 888 €</b>

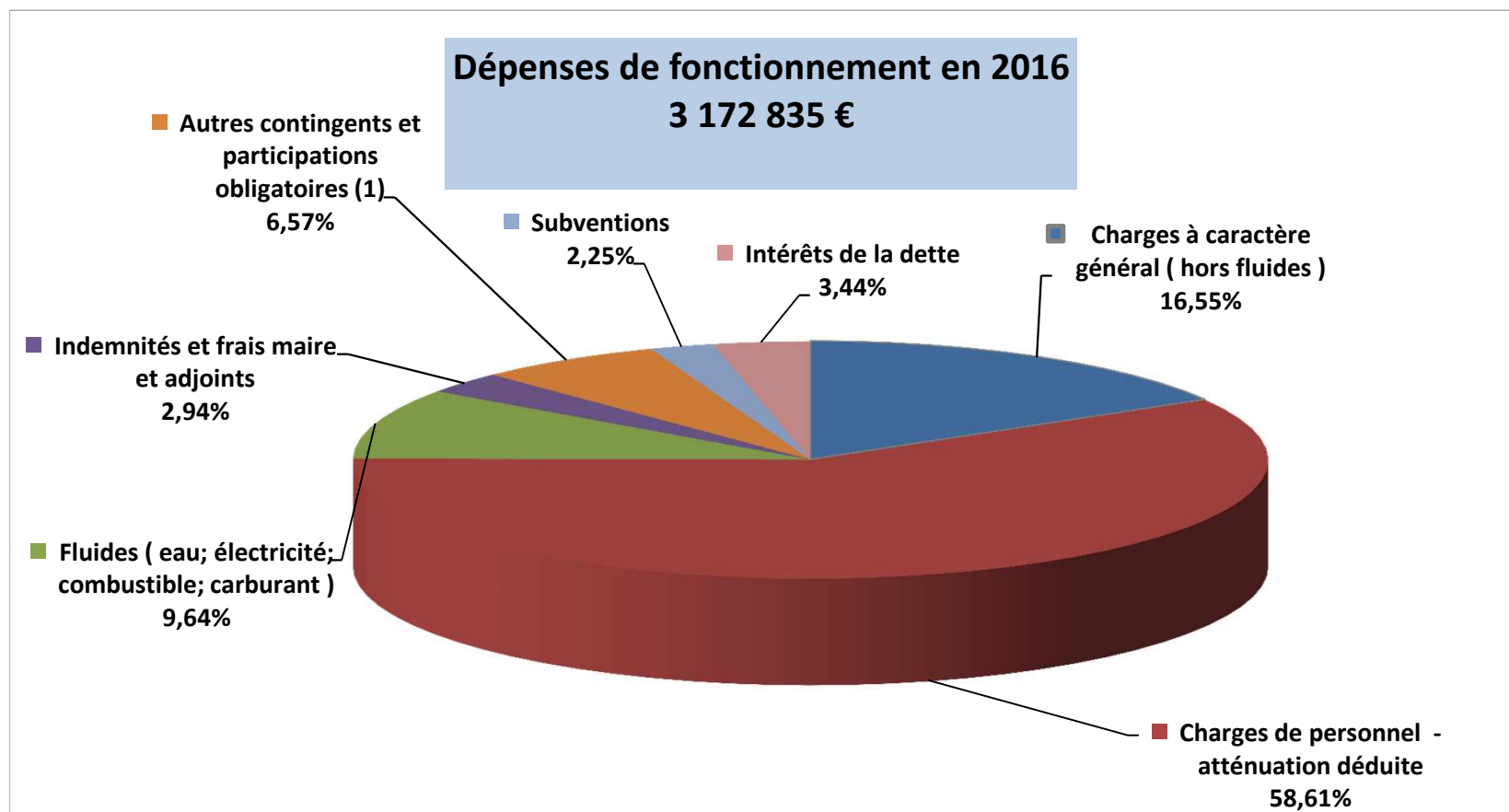
## COMMUNE DE MAICHE

# LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Répartition des dépenses de fonctionnement en milliers d'euros (2005/2016)



## LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT



**baisse en 2016 des dépenses de fonctionnement hors dette de -7% (- 254 000 €)**

COMMUNE DE MAICHE

**LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT**

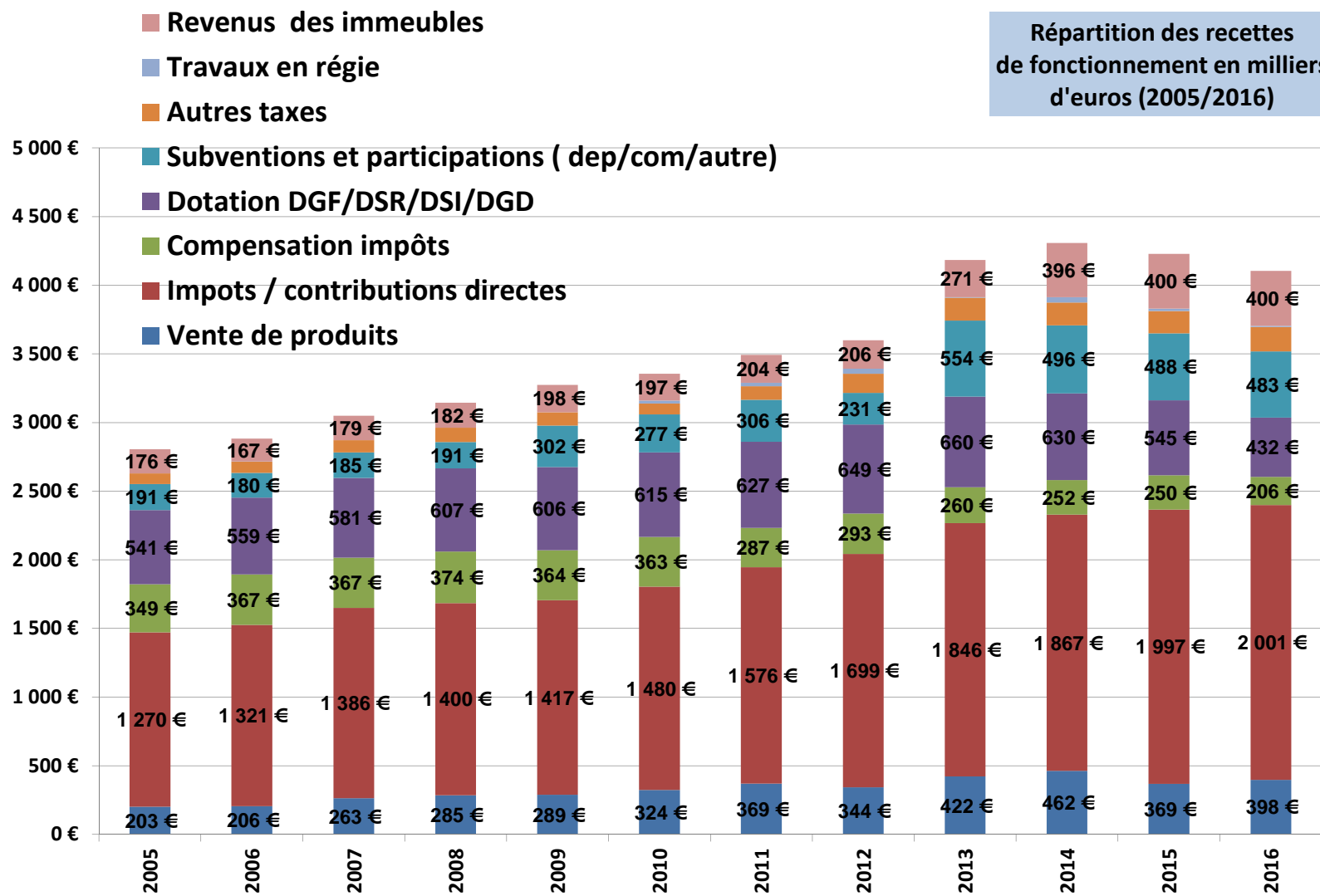
**En 2016, tassement des recettes de fonctionnement consécutif à la diminution des dotations et de la stagnation des recettes du produit des impôts.**

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2012	2013	2014	2015	2016
Vente de produits	343 799 €	422 189 €	462 227 €	368 652 €	397 732 €
Impôts / contributions directes	1 698 933 €	1 846 003 €	1 866 914 €	1 996 524 €	2 000 322 €
Compensation impôts	293 481 €	259 798 €	252 150 €	250 472 €	205 744 €
Dotations DGF/DSR/DSI/DGD	648 996 €	659 996 €	629 923 €	545 373 €	431 816 €
Subventions et participations ( dep/com/autre)	230 978 €	554 252 €	496 144 €	487 694 €	483 005 €
Autres taxes	139 664 €	165 812 €	166 608 €	164 279 €	178 061 €
Travaux en régie	37 127 €	4 996 €	38 016 €	15 797 €	6 434 €
Revenus des immeubles	206 366 €	270 835 €	395 860 €	399 932 €	400 307 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>3 599 344 €</b>	<b>4 183 882 €</b>	<b>4 307 843 €</b>	<b>4 228 723 €</b>	<b>4 103 300 €</b>



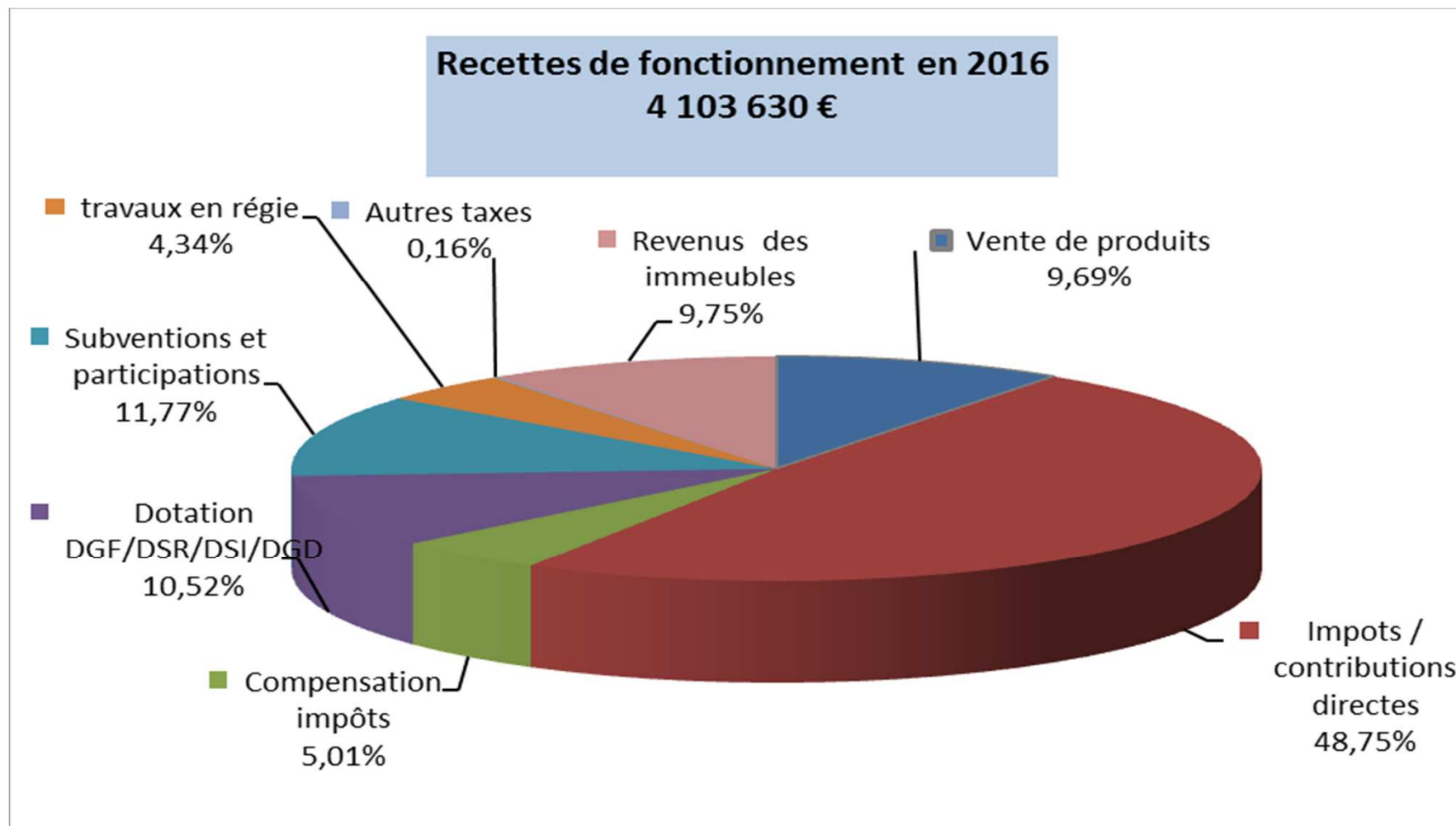
## COMMUNE DE MAICHE

# LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT



## COMMUNE DE MAICHE

# LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT



**Diminution en 2016 des recettes de fonctionnement  
de -3% (-125 000€)**

# La COMMUNE DE MAICHE comparée aux communes de même strate de population en 2015

## Strate de 3000 à 5000 habitants Maiche 4453 habitants

MAICHE: des charges de 30% inférieures à la moyenne de la strate mais également des produits inférieurs de 30% à la moyenne de la strate

### Dépenses et recettes de fonctionnement

Population légale 2015 pour calcul MINEFI: 4 453 hab

		STRATE 2015	Calcul MINEFI
		Appartenant à un groupement (4 taxes)	commune de MAICHE 2015
<b>OPERATION DE FONCTIONNEMENT</b>			
Total produits de fonct ( compris exceptionnels)			
A	<b>TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>	1 352 €	936 €
dont	impôts locaux	642 €	450 €
	autres impôts et taxes	87 €	31 €
	dotations ( dgf + dsr)	236 €	157 €
Total charges fonct ( compris exceptionnelles)			
B	<b>TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>	1 179 €	828 €
dont	charges de personnel	515 €	453 €
	achat et charges externes	294 €	201 €
	charges financières	79 €	21 €
	contingents	44 €	49 €
	subventions versées	82 €	20 €
R	<b>RESULTAT COMPTABLE = A - B = R</b>	173 €	108 €

# La COMMUNE DE MAICHE comparée aux communes de même strate de population en 2015

## Strate de 3000 à 5000 habitants Maiche 4453 habitants

Taux de fiscalité ( en %)

ELEMENTS DE FISCALITE	STRATE	MAICHE	STRATE	MAICHE
<b>POTENTIEL FISCAL avant retrait FNGIR</b>	626 €	526 €		
produit foncier bâti	203 €	130 €	16,02	9,48
produit foncier non bâti	11 €	8 €	38,70	38,70
produit de la taxe d'habitation	261 €	233 €	18,01	13,70
taxe additionnelle à TFPNB	2 €	1 €	37,62	31,71
Cotisation Foncière des Entreprises	82 €	65 €	19,79	18,24
Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises	45 €	47 €	<b>Des taux de fiscalité ménage très inférieurs à la strate</b>	
Imposition forfaitaire sur les entreprises de réseau	8 €	8 €		
Taxe sur les surfaces commerciales	14 €	34 €		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>			<b>Des produits de fiscalité ménage par habitant également inférieurs à la strate</b>	
Epargne de gestion	264 €	166 €		
autofinancement brut (caf)	230 €	149 €		
autofinancement net	93 €	61 €		
<b>ENDETTEMENT</b>				
encours total de la dette au 31/12/N	1 084 €	782 €		
annuité de la dette	173 €	108 €		

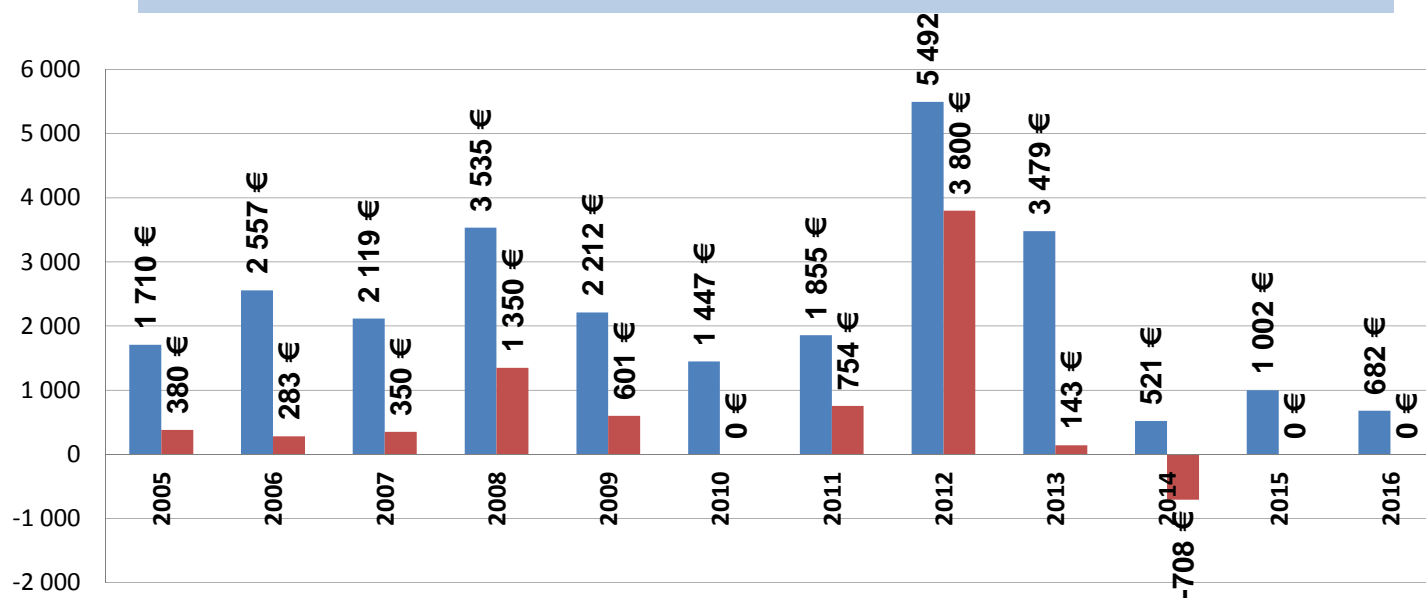
# INVESTISSEMENT ET DETTE

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

Dépenses d'investissement (en bleu) comparées au recours à l'emprunt (en rouge) (en millier d'euros) ( 2005-2016)

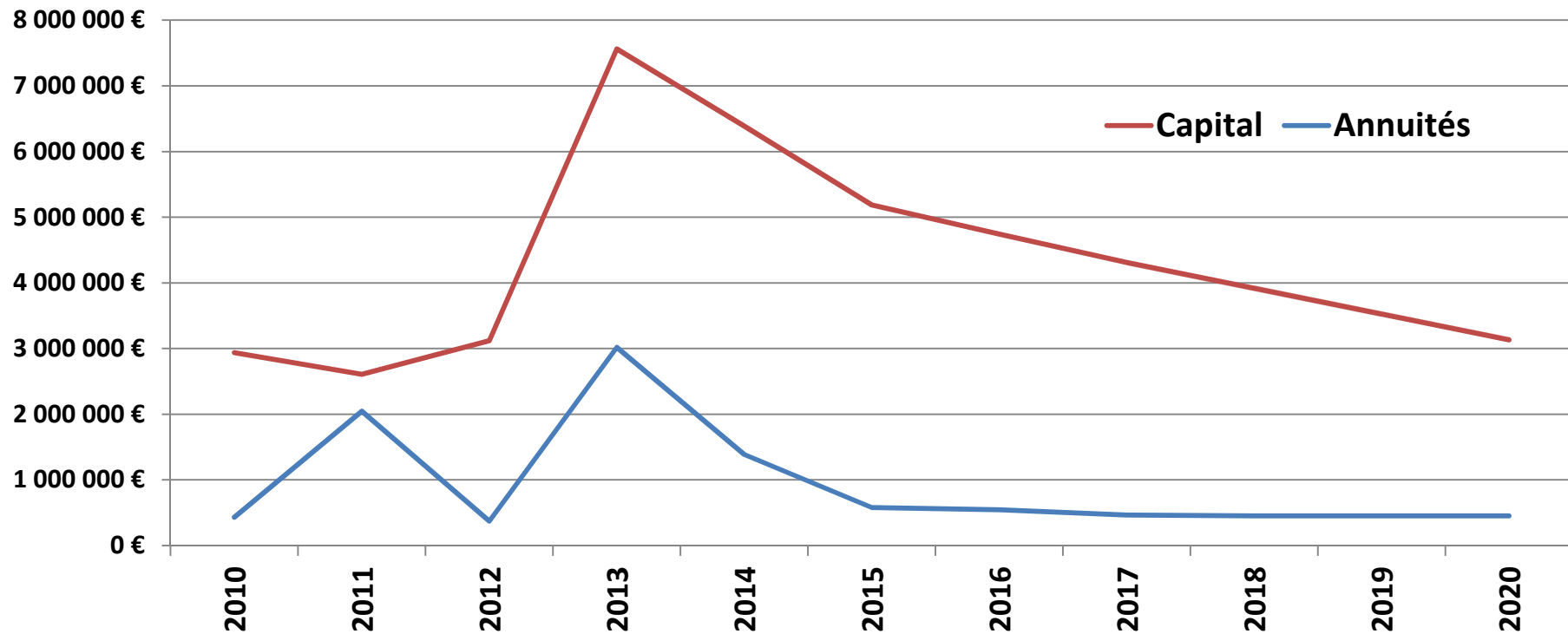


# LA DETTE

**Un encours de dette au 1<sup>er</sup> janvier 2017 de 4 310 000 €**

**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**



# L'autofinancement

En 2016, évolution positive de l'épargne de gestion grâce à des dépenses de fonctionnement en diminution et malgré la baisse des dotations

Augmentation importante de l'épargne nette, épargne profitant de la baisse du taux moyen de la dette

	2012	2013	2014	2015	2016
<b>EPARGNE DE GESTION</b>	<b>747 504 €</b>	<b>968 988 €</b>	<b>996 738 €</b>	<b>802 200 €</b>	<b>930 796 €</b>
<b>EPARGNE NETTE (autofinancement net)</b>	<b>348 539 €</b>	<b>339 442 €</b>	<b>320 107 €</b>	<b>223 147 €</b>	<b>384 486 €</b>

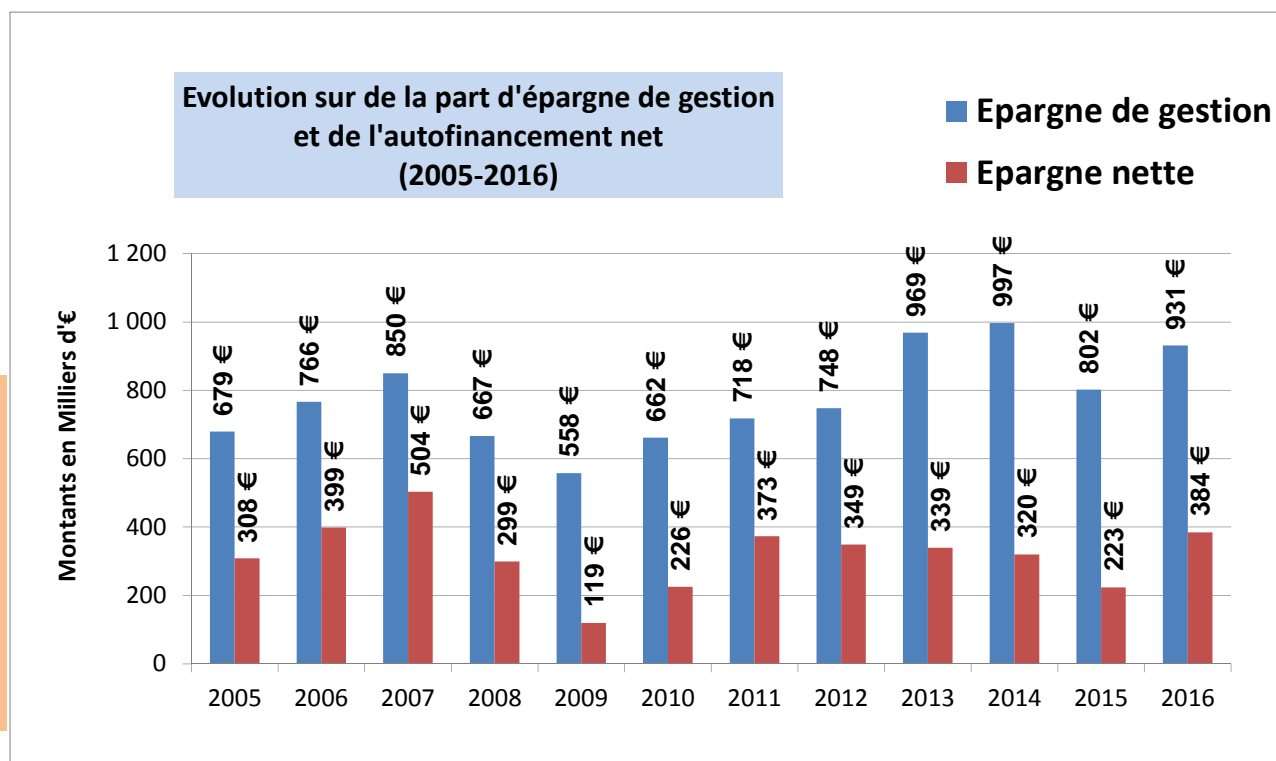
Epargne de gestion =  
Recettes réelles de fonctionnement -  
Dépenses réelles de fonctionnement

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

C'est notre potentiel à autofinancer nos investissements

L'année 2016 se termine avec un fond de roulement de

**1 041 607€**



**COMMUNE DE MAICHE**  
**Orientations budgétaires 2017**

**PROSPECTIVE 2017-2020**



## **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 ?**

# 2017-2020

## Les Paramètres de la prospective

**La prospective 2017-2020 prend en compte les modifications du paysage territorial.**

**La nouvelle CCPM a voté le passage à la Fiscalité Professionnelle Unifiée. A compter de 2017, la commune de MAICHE n'a plus la maîtrise totale du panier fiscal 2016 et perd donc la dynamique des impôts professionnels.**

**La prospective 2017-2020 est basée:**

- **sur une évolution du taux ménage communal de 1% annuel (Taxe Habitation – Taxe Foncière)**
- **Sur une réévaluation des bases (évolution en loi de finances) de 0,4% en 2017 et 0,5% de 2018 à 2020**
  - **Sur une dynamique de la base (nouvelle construction) de 0,5%**

# 2017-2020

## L'évolution des dépenses de fonctionnement

POSTES	% d'évolution	Dépenses 2017	Dépenses 2020
Frais généraux	2%	627 000 €	639 000 €
Masse salariale	Calculée en 2017 ; 1% en 2018; 2% en 2019-2020	2 044 000 €	2 050 000 €
Fluide	2%	342 000 €	363 000 €
Subventions	0%	74 000 €	74 000 €
Contingents	1%	184 000 €	194 000 €

**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 2017 (RAM-AGV) et 2018 (Assainissement)**

# 2017-2020

## L'évolution des recettes de fonctionnement

POSTES	% d'évolution	Dépenses 2017	Dépenses 2020
Vente de produits	1% et 2%	534 000 €	285 000 €
Dotations	0%	386 000 €	335 000 €
Subventions	0%	441 000 €	435 000 €
Autres taxes	0%	178 000 €	178 000 €
Revenus immeubles	0,5%	395 000 €	400 000€
Compensations	-2%	225 000 €	212 000 €

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

### Remarques:

- La vente de produits enregistre en 2017 un versement exceptionnel du produit des bois, versement non effectué en 2015 et 2016
- Dotations: la diminution de ce poste tient compte de la baisse importante de la Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) (baisse en 2017 et 2018)

# 2017-2020

## Proposition de répartition de l'augmentation de fiscalité

Une proposition d'évolution du taux de fiscalité de 1% annuel durant 4 ans

### Evolution prévisionnelle de la fiscalité dans la prospective

	Loi de finance	Bases physiques	Proposition de réévaluation du taux voté	Total
2017	0,4%	0,5%	1%	1,9%
2018	0,5%	0,5%	1%	2%
2019	0,5%	0,5%	1%	2%
2020	0,5%	0,5%	1%	2%

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 2017: 2 016 000€**

**Produit attendu 2020: 2 118 000€**

# 2017-2020

## Les investissements proposés

**Un total des investissements sur 4 ans de  
10 874 000€**

Programme	Dépenses	Recettes	Besoin de financement après FCTVA
<b>Bâtiment</b>	<b>8 424 808 €</b>	<b>3 396 124 €</b>	<b>3 646 678€</b>
<b>Voirie- Amén.espace</b>	<b>1 363 458 €</b>	<b>188 048 €</b>	<b>951 748€</b>
<b>Matériel</b>	<b>358 766 €</b>	<b>41 855 €</b>	<b>258 060 €</b>
<b>Bâtiment hors Fctva</b>			
<b>- Terrains</b>	<b>161 110 €</b>	<b>0 €</b>	<b>161 110€</b>
<b>Lotissements</b>	<b>566 500 €</b>	<b>1 584 550€</b>	<b>-1 018 050€</b>

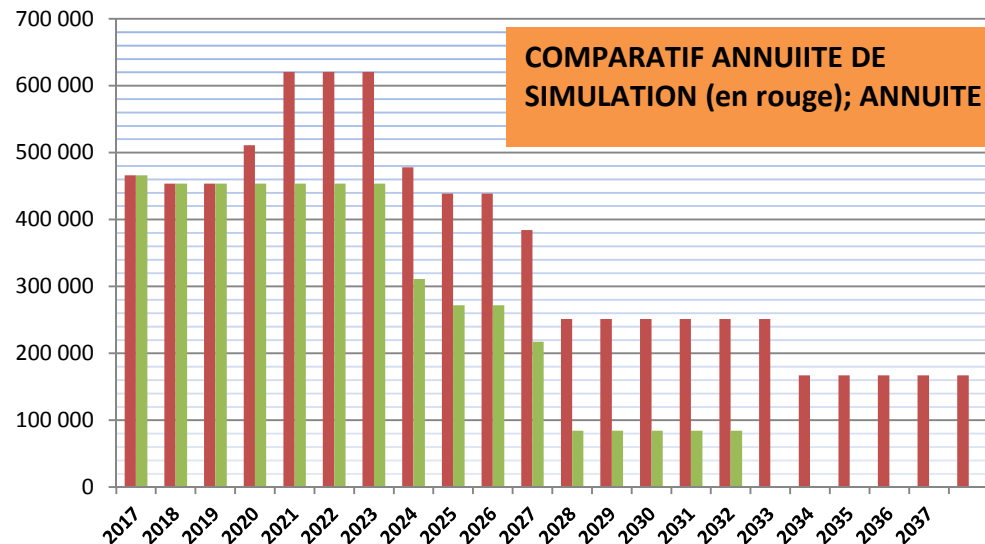
**Total du besoin de financement 3 838 436€**

# 2017-2020

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

Besoin total d'emprunt sur les quatre ans : **3 076 000 €**

	Besoin d'emprunt	Taux	Durée	annuité nouvelle
2017	pas d'emprunt	\	\	-
2018	pas d'emprunt	\	\	-
2019	1 061 114 €	2,5%	25	57 592 €
2020	2 015 811 €	2,5%	25	109 410 €
<b>TOTAL</b>	<b>3 076 926 €</b>			



Une dette maximale en 2021 de : **5 773 000 €** , générant une annuité maximale de : **620 000 €** sur les années 2021 à 2023

Et une annuité retombant dès 2024 à **478 000€** soit inférieure à l'annuité 2016 de **546 000€**

# 2017-2020

## Bilan de la prospective

Pour

-un taux d'évolution de la fiscalité de 1% annuel sur 4 ans

-un plan d'investissement de 10 874 000€

les conséquences sont les suivantes

2016	930 796 €	546 310 €	384 486 €
	Epargne de Gestion	Annuité de la dette	Autofinancement sans report
2017	805 789 €	466 115 €	339 674 €
2018	606 361 €	453 624 €	152 737 €
2019	556 422 €	453 624 €	102 799 €
2020	545 526 €	511 217 €	34 310 €

Au 1/01/2017

2015	Annuité moyenne de la strate	735 250,00 €
2015	Capital moyen de la strate	4 607 000,00 €

CAPITAL DE LA DETTE DE  
LA COMMUNE DE MAICHE

4 310 000 €



**2017-2020**

## **Bilan de la prospective**

Comme rappelé en fin de présentation de la rétrospective, le financement des investissements 2017-2020 profite d'un fond de roulement dégagé en fin 2016 de

**1 041 607 €**

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

**894 000 €**

La nouvelle dette de **3 076 000€** permettant de financer les investissements 2017-2020 génère une annuité **167 000€**.

En année 2023, du fait du solde de plusieurs emprunts de la dette historique, l'annuité de dette diminue de **142 000€** puis en 2024 de **40 000€**

# 2017-2020

## Bilan de la prospective

