

Rapport annuel

2017

*Présentation des comptes de la commune au 31/12/2017 avec
analyses des principaux évènements financiers de l'année.*

Commune d'Arthon



Tél 02 54 36 14 09
Télécopie 02 54 36 63 73

7 Place de la Mairie
36330 ARTHON

www.arthon.fr
mairie@arthon.fr

Table des matières

Situation économique et sociale _____	1
Situation de la collectivité _____	3
États financiers _____	9
Evolutions pluriannuelles _____	10
Budget 2018 _____	13
Variations notables et caractéristiques _____	16

Situation économique et sociale

Rappel réglementaire

L'article 107 de la loi NOTRe est venu compléter les dispositions de l'article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales en précisant :

« une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. »

Cette note a pour objet d'analyser le résultat de l'exercice écoulé et de présenter les grandes orientations et évolutions du budget 2018, en tenant compte du contexte national et local.

Situation économique globale

Dans un contexte financier contraint par le nouveau recul des dotations de l'Etat et la baisse de la valeur locative de l'usine Balsan, le budget primitif 2018 veille à la préservation de la qualité du service public local et au maintien d'un niveau d'investissement significatif répondant aux besoins de proximité.

Depuis 5 ans, les collectivités territoriales de notre pays, et notamment les communes, doivent faire face à un bouleversement juridique, financier et institutionnel inédit.

L'enchaînement des réformes, la baisse des dotations imposée par l'Etat et l'attente croissante des citoyens soumettent les communes à rudes épreuves.

Pour continuer à être les piliers de la République, les communes ont besoin de disposer des moyens leur permettant d'exercer au mieux leurs missions. Toutefois, l'effet de ciseaux entre la baisse des dotations et les charges contraintes nécessite de faire des choix dans la préparation budgétaire afin de maintenir l'autofinancement nécessaire à l'investissement.

La commune tient un discours responsable sur la nécessaire maîtrise des dépenses publiques mais cette baisse des recettes de fonctionnement qui nécessite que des efforts soient entrepris pour rationaliser, mutualiser et moderniser l'action publique locale impose à la collectivité de procéder à des arbitrages affectant les services publics locaux et l'investissement.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et recettes autorisées et prévues pour l'année. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre. Le présent budget décrit l'ensemble des crédits pour l'année 2018, aussi bien en dépenses qu'en recettes.

Les conséquences pour la commune

La Dotation Globale de Fonctionnement (D.G.F.) de la commune ne devrait plus subir de diminution en 2018. La réforme de la taxe d'habitation qui est mise en œuvre ne devrait pas avoir de conséquences pour notre commune, les exonérations étant compensées par l'état.

Pour le Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal (F.P.I.C.), il faut attendre la répartition des contributions au sein de l'Etablissement Public de Coopération Intercommunal (E.P.C.I.) pour connaître son évolution par rapport à 2017 mais les informations dont nous disposons actuellement ne laissent pas présager une nouvelle hausse en 2018.

Comme les années précédentes, la commune effectuera des demandes de subventions dans le cadre de la (Dotations d'Equipement des Territoires Ruraux) D.E.T.R., mais également du Fonds d'Action Rurale (FAR), des fonds de concours de l'agglomération et compte tenu du solde des projets d'investissement de rénovation de l'épicerie commencés en 2017 au conseil régional et au conseil départemental.

Situation de la collectivité

Faits financiers saillants

Le budget de fonctionnement

Les charges de fonctionnement réelles (808 016€) baissent de 2016 à 2017 de 4,94 % mais malheureusement la baisse des produits de fonctionnement réels (867 873€) de 2016 à 2017 est de 7 %.

Ces résultats d'exploitation permettent une épargne brute (recettes réelles– dépenses réelles de fonctionnement), ou autofinancement, de **59 857 €**.

Cette forte baisse de notre épargne brute (-20 934 €) la rend inférieure au remboursement de nos emprunts et donc ne nous permet plus d'emprunter. Surtout cela nécessite de trouver des ressources complémentaires pour assurer le financement de nos investissements.

La baisse de nos dépenses de fonctionnement est expliquée par les éléments suivants :

La masse salariale nette de remboursements est en baisse de 5,09 % (-21 566 €) suite à la mise en retraite d'un salarié et au recours à du personnel subventionné. L'effectif 2017 est composé de 13 agents titulaires, 2 contractuels et 1 emploi d'avenir.

Les frais généraux (fournitures et services extérieurs) sont bien maîtrisés et sont en baisse de 25 407 € (-10%).

L'augmentation de notre versement au fond de péréquation intercommunal continue de pénaliser les finances de la commune (+ 4092 €).

Au niveau des recettes, les dotations perçues sont de nouveaux en baisse de 4% (-4 339 €).

Surtout, la révision de la valeur locative de l'usine Balsan générant une baisse de nos recettes de 60 000 € n'a pas pu être compensée par l'augmentation des taux de la taxe d'habitation et du foncier non bâti. La perte globale de recette est de 38 945 €.

Les autres recettes sont relativement stables.

Compte tenu de ces éléments, le résultat de fonctionnement de 59 857 € est en baisse de 20 933 € par rapport à l'année 2016.

Le budget de fonctionnement

Dépenses

	Rubriques	2016	2017	Variation	%
60	Achats fournitures courantes	133 489	121 911	-11 578	- 9%
61	Services extérieurs	116 913	103 084	-13 829	- 12%
62	Autres services extérieurs	27 107	32 742	5 635	+ 20%
63	Taxes foncières	13 077	12 020	-1 057	- 8%
12	Charges de personnels	495 631	465 807	-29 824	- 6%
14	Fonds de péréquation	13 450	17 542	4 092	+ 29%
65	Indemnités élus – Syndicats – Subventions	86 902	84 695	-2 207	- 2%
654	Charges exceptionnelles	80	0	-80	-100%
66	Charges Financières	19 814	17 217	-2 597	- 13%
	Total dépenses avant Charges Excep.	906 463	855 018	-51 445	- 6%
67	Charges exceptionnelles cession	36 649	0	-36 649	
	Sous Total	943112	855 018	- 88 094	

Recettes

	Rubriques	2016	2017	Variation	%
64	Remboursement sur personnel absent	45 006	29 461	-15 545	-35%
70	Produits des services et du domaine	132 355	131 281	-1 074	-1%
73	Impôts et taxes	569 089	530 144	-38 945	-7%
74	Dotations et subventions	141 451	137 112	-4 339	-4%
752	Revenus des immeubles	73 842	70 514	-3 328	-5%
76	Produits financiers	14	13	-1	
77	Remboursements Assurances	45 299	16351	-28 948	-63%
	Total recettes avant produits except.	1 007056	914 876	- 92180	-10%
24	Produits exceptionnels	16 847	0		
	Total Général	1 023 903	914 876		
	Résultat	80 791	59 858	- 20 933	-26%

Evolution de notre épargne brute sur les cinq dernières années

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution du résultat de fonctionnement.

Années	2013	2014	2015	2016	2017
Dépenses réelles de fonctionnement	831 772	848 881	825 769	848 007	808 016
Recettes réelles de fonctionnement	934 262	929 160	898 699	928 798	867 873
Epargne brute	102 490	80 278	72 930	80 791	59 857

Evolution de nos dépenses de fonctionnement sur les 5 dernières années

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution de nos dépenses de fonctionnement.

	Rubriques	2013	2014	2015	2016	2017
60	Achats fournitures courantes	149 235	134 583	128 361	133 489	121 911
61	Services extérieurs	80 145	108 058	119 848	116 913	103 084
62	Autres services extérieurs	49 778	29 265	27 127	27 107	32 742
63	Taxes foncières	12 933	13 193	13 348	13 077	12 020
12	Charges de personnels	437 226	477 477	473 261	495 631	465 807
14	Fonds de péréquation	3 524	5 870	8 589	13 450	17 542
65	Indemnités élus – Syndicats – Subventions	79 779	87 142	86 894	86 902	84 695
66	Charges Financières	25 401	21 166	23 436	19 814	17 217
67	Charges exceptionnelles, cessions	101	73 187	8 916	36 729	0
	Total	838 122	949 941	899 780	943 112	855 018

Evolution de nos recettes de fonctionnement sur les 5 dernières années

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution de nos recettes de fonctionnement.

	Rubriques	2013	2014	2015	2016	2017
64	Remboursement sur personnel absent	2 827	22 190	55 422	45 006	29 461
70	Produits des services et du domaine	147 991	143 955	133 910	132 355	131 281
73	Impôts et taxes	537 665	549 323	555 150	569 089	530 144
74	Dotations et subventions	181 397	171 318	155 436	141 451	137 112
752	Revenus des immeubles	65 081	63 127	61 683	73 842	70 514
76	Produits financiers	22	17	15	14	13
77	Remboursements sinistres et factures	5 629	7 290	1 094	45 298	16 351
24	Produits exceptionnels	0	73 000	0	16 847	0
	Total	940 612	1 030 219	962 710	1 023 903	914 876

Evolution la dotation globale de fonctionnement sur les 5 dernières années

La DGF est en baisse continue depuis 2014.

Années	2013	2014	2015	2016	2017
DGF	116 062	110 047	90 695	71 396	57 320

Nos produits et recettes par rapport aux autres communes en %

	Rubriques	Arthon	Département (500 à 1999)
R	Impôts locaux	32,04%	36,25%
R	Dotations (dont DGF)	15,80% (10,21)	34,95% (27,29)
D	Achats et Charges Externes	31,90%	30,80%
D	Charges de personnels	54,00%	49,80%
T	Autofinancement Net (/dépenses équipement)	-12,41%	32,71%
T	Dettes bancaires et assimilées (/dép équipement.)	40,87%	20,46%
T	Subventions reçues (/dépenses équipement)	34,16%	29,05%

Evolution de la fiscalité locale sur les 5 dernières années

Le relèvement des taux de la taxe d'habitation et du foncier non bâti en 2017 ne compense pas la baisse de la valeur locative des usines Balsan. L'agglomération perçoit en outre 71.027 € au titre de la CFE et nous reverse 241 168 € au titre de l'attribution de compensation.

Taxes	2013	2014	2015	2016	2017
Taxe d'habitation	74 709	78 800	81 353	85 449	101 533
Taxe sur le foncier bâti	154 136	161 018	163 646	173 302	114 607
Taxe sur le foncier non bâti	22 610	23 332	23 626	24 724	29 464
Total	251 455	263 150	268 625	283 475	245 604

Evolution des taux de fiscalité sur les 5 dernières années

Le tableau résume l'évolution des taux de fiscalité locale part communale uniquement.

Taxes	2013	2014	2015	2016	2017	Moyenne département
Taxe d'habitation	9,02	9,23	9,23	9,57	11,29	13,28
Taxe sur le foncier bâti	14,30	14,64	14,64	15,17	15,17	15,21
Taxe sur le foncier non bâti	21,25	21,75	21,75	22,54	26,59	36,25
Taxe ordures ménagères	26,04	26,04	26,04	22,12	18,90	15,03

Environnement socio-économique de la commune

Données économiques	Arthon	Moyenne département
Population légale	1289	
Nombre de foyers fiscaux	619	
Nombres de logements imposés à la TH	535	
Part de résidences secondaires	9,9%	16,4%
Part des foyers non imposables	60,6%	65,6%
Revenu fiscal moyen par foyer	27 203	21 565

Le budget d'investissement

Les dépenses d'investissement s'élèvent à 379 626 € en 2017 en hausse de 14 % par rapport à l'exercice précédent.

Des éléments majeurs sont à noter :

- Les travaux de rénovation de l'épicerie avec création d'un bar constituent la plus grosse partie de nos dépenses (126 739 €). Le solde (86 200 €) et des avenants au marché pour 22 000 € seront réalisés en 2018.
- Les travaux d'entretien de nos bâtiments communaux sont proches de l'année 2016 à 38 180 €.
- Des travaux importants ont été réalisés à l'école (sécurisation et aménagement de jeux) pour 31 780 €.
- Le remboursement du capital de nos emprunts est en augmentation naturelle compte tenu des nouveaux souscrits précédemment et de leur avancée en âge.

La partie recette du budget d'investissement est principalement constituée par la souscription d'un emprunt de 100 000 €. Vient ensuite le versement de subventions pour un montant de 83 589 € et l'affectation du résultat de fonctionnement antérieur pour 81 000 €.

Le montant des restes à réaliser pour l'exercice est de 123 600 € pour les dépenses, constitué par :

- Solde des travaux de l'épicerie pour 86 200 €
- Réseaux d'électrification pour 37 400 €

Le montant des restes à réaliser pour l'exercice est de 140 760 € pour les recettes, constitué par :

- Subvention de l'État pour 72 070 €
- Subvention du département pour 24 560 €
- Subvention de la région pour 21 850 €
- Autres subventions pour 22 280 €

États financiers

Le budget d'investissement

Dépenses

Rubriques	2016	2017	Variation
Remboursement emprunts	84 101	90 236	6 135
Cessions immobilisations	16 847	0	-16 847
Solde exécution antérieur	36 926	43 942	7 016
Bibliothèque	0	1 725	1 725
Travaux sur bâtiments communaux	32 995	38 180	5 185
Terrains, voiries, réseaux	89 751	36 098	-53 653
Epicerie	12 656	126 739	114 083
Ecole	10 424	31 780	21 356
Plan d'eau	15 960	0	-15 960
Matériel de bureaux, informatique	1 868	584	-1 284
Matériel Espaces Verts	25 064	7 020	-18 044
Autres immobilisations	3 396	2 570	-826
Dépôts et cautionnement payés	387	752	365
Total	330 775	379 626	49 251

Recettes

Rubriques	2016	2017	Variation	%
1068 Affectation du résultat fonctionnement N-1	100 000	81 000	-19 000	-19%
10222 F.C.T.V.A.	4 066	8 105	4 039	+200%
10226 Taxe D'aménagement	8 235	5 421	-2 814	-35%
13 Subventions reçues	42 654	83 589	40 935	+196%
164 Nouvel emprunt	20 404	100 000	79 596	+490%
165 Dépôts et cautionnement reçus	392	831	439	+211%
274 Prêts	181	0	-181	-
Divers, cession actifs	36 649	0	-36 649	-
Total	212 581	278 946	66 365	+31%
Résultat	-118 194	- 100 680	17 514	+

Evolution pluriannuelles

Affectation du résultat

Pour déterminer les ressources d'investissement disponibles, il faut tenir compte :

- De l'ensemble des moyens de financement (épargne nette et recettes d'investissement)
- De la reprise des résultats de l'exercice précédent (excédent ou déficit d'investissement, affectation de l'excédent de fonctionnement, restes à réaliser)

Afin d'équilibrer la section d'investissement, il faut parfois prévoir l'inscription d'emprunts, sachant qu'ils ne seront mobilisés qu'en fonction des réalisations et des besoins de trésorerie.

Le compte administratif 2017 nous permet de prévoir un résultat de clôture de l'exercice 2017 de la section de fonctionnement à hauteur de 206 836,82 € dont 59 857,60 € de résultat de l'exercice 2017 et 146 979,22 € d'excédent reporté de 2016.

Ce résultat vient couvrir le besoin de financement de la section d'investissement (- 127 462,33€), avec pour répartition : conserver 62 979,22 € en section de fonctionnement pour 2018 et affecter les 84 000 € en section d'investissement (=affectation du résultat).

	Résultat clôture 2016 (A)	Virement à l'investissement (B)	Résultat 2017 (C)	Résultat de clôture (A+B+C)	Restes à réaliser (D)	Résultat avec les restes
Investissement	-43 941,87		-56 738,59	-100 680,44	17 160	-83 520,46
Fonctionnement	227 979,22	-81 000,00	59 857,60	206 836,82		206 836,82
Total	184 037,35	-81 000,00	3119,01	106 156,36	17 160	123 316,36

Evolution du fonds de roulement sur les 5 dernières années

Un fond de roulement de 200 000 € est nécessaire il n'est plus que de 106 156€.

Années	2013	2014	2015	2016	2017
Fonds de roulement en fin d'année	202 192	245 257	284 114	184 037	106 156

Evolution de nos dépenses d'investissement sur les 5 dernières années

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution de nos dépenses d'investissement.

Rubriques	2013	2014	2015	2016	2017
Dépenses d'équipement	96 346	72 321	103 987	314 301	244 696
Remboursement de la dette bancaire	73 234	75 957	61 567	64 458	90 236
Autres	2 368	1 677	1 300	1 661	752
Total	171 948	149 955	166 854	382 421	335 684

Evolution de nos recettes d'investissement sur les 5 dernières années

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution de nos recettes d'investissement.

Rubriques	2013	2014	2015	2016	2017
Excédents de fonctionnement capitalisés	91 000	113 000	110 000	100 000	81 000
Dettes bancaires	0	0	100 000	20 404	100 000
Subventions reçues	1 074	34 589	227 073	42 654	83 589
Taxe d'aménagement	318	5 228	8 886	8 235	5 421
FCTVA	26 502	12 571	10 243	4 067	8 105
Divers, cessions d'actifs	3 504	77 252	2 146	37 221	831
Total	122 398	242 640	458 347	212 581	278 946
Résultat investissement	- 27557	75 786	75 927	-80 868	-56 738

Tableau d'amortissement prévisionnel de la dette

Le tableau ci-dessous retrace l'évolution de la dette de la commune.

Années	Echéances	Capital	Intérêts
2012	101 684	73 234	28 450
2013	101 358	75 957	25 401
2014	82 732	61 566	21 166
2015	89 895	66 458	23 437
2016	103 915	84 101	19 814
2017	107 454	90 236	17 218
2018	111 417	96 550	14866
2019	88 429	77 481	10 947
2020	54 812	45 125	9 686
2021	54 812	46 431	8 381
2022	54 812	47 782	7 029
2023	54 812	49 182	5 630
2024	54 812	50 631	4 181
2025	54 812	52 132	2 680
2026	26 511	25 385	1 126
2027	14 041	13 522	519
2028	7 294	6 942	351
2029	7 294	7 026	268
2030	7 294	7 111	183
2031	7 294	7 197	97
2032	3647	3 630	16
Total emprunté	602 103	536 134	65968

Compte tenu des capacités d'autofinancement actuelles de l'ordre de 80 000 € chaque année, aucun nouveau prêt ne pourra être réalisé avant 2020.

Budget 2018

Projets d'investissements envisagés

La majorité des investissements en 2018 portera sur la l'exécution de restes à réaliser sur les travaux de l'épicerie et de l'éclairage public. La mise en place de bordures de trottoirs à la Cotinière et l'achat d'un broyeur seront les principaux investissements de cette année.

Investissements	Détail	Montant Global	Subventions
Environnement scolaire		1 460	460
Sécurité des écoles	520		
Ordinateur périscolaire et radio CD	940		460
Equipements		9 600	5 400
Broyeur	9 600		
Voirie, réseaux		59 500	36 760
Bordures la Cotinière	18 500		
Eclairage public	41 000		
Epicerie et bar		108 200	126 600
Solde des travaux	99 900		
Matériel (bar)	8 300		
Terrains		599	
Terrains la Cotinière et Longerolle	599		
Cimetières		1020	
Aménagement Marguerite		1020	

Les travaux de l'épicerie ayant pris beaucoup de retard et de nombreux avenants étant venus augmenter le montant global des travaux, le prêt relais de 50 000 € envisagé en 2017 et n'ayant pas été réalisé devra probablement l'être en 2018. Une proposition de la CRCO au taux fixe de 0,55 % sur 12 mois est en cours. Le prêt relais sera remboursé dès que le versement des subventions sera effectué par les différents organismes.

FONCTIONNEMENT

BUDGET COMMUNE 2018

DÉPENSES		RECETTES	
60	Achats fournitures courantes Gaz Électricité 55000 € Eau Ass 4500 € Alimentation Cantine Fournit : Petit Équipement 6000 € Entretien 9000 € Fournitures de voirie Fournitures : Scolaires 7000 € Administratives 4000 € Éclairage Allée Creuzancals Autres (Fuel GO Vêtements Pharmacie)	59 500,00 € 33 000,00 € 15 000,00 € 5 000,00 € 11 000,00 € 3 000,00 € 12 400,00 €	13 000,00 € 3 800,00 €
61	Services extérieurs Prestations de services Locations Mobilières 13000 € Immob 8000 € Terrains Bâtiments Voies et réseaux Entretien sur biens mobiliers Assurance sauf personnel Autres (Onf, Doc, Reliure, Analyse Repas)	15 000,00 € 21 000,00 € 5 000,00 € 25 000,00 € 13 285,00 € 22 000,00 € 11 000,00 € 4 000,00 €	80 000,00 € 46 500,00 € 4 100,00 € 100,00 €
62	Autres services extérieurs Hono Trésorier Scallis Frais Actes Bulletins NR Fêtes et cérémonies (feu d'artifice, réceptions) Transports Collectifs & Indemnités kms Téléphone et Frais d'Affranchissement Autres Dont Redevance OM Cne 4000 €	10 000,00 € 8 000,00 € 5 000,00 € 10 200,00 € 8 500,00 €	265 100,00 € 241 000,00 € 32 320,00 € 7 000,00 € 3 800,00 €
63	Taxe foncière 14000 € Tam Epicerie 1200 €	15 200,00 €	57 000,00 €
012	Charges de Personnel (salaires-charges+ intervenants (14,000€))	484 000,00 €	30 000,00 €
014	Fonds péréquation Ressources Intercom & Communales	18 000,00 €	15 500,00 €
65	Indemnités élus - Syndicats - Subventions Élus (indemnités, charges et formation) Cotisations aux Syndicats Subventions aux associations CCAS Pertes sur créances 3000 € Autres 2300 €	52 000,00 € 11 250,00 € 27 950,00 € 3 500,00 € 5 300,00 €	4 500,00 € 12 770,00 € 13 000,00 €
66	Charges financières Intérêts	100 000,00 €	70 000,00 €
		15 285,00 €	13,78 €
		116 285,00 €	2 100,00 € 570,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €
		138 900,00 €	16 800,00 €
		130 700,00 €	549 220,00 €
		116 285,00 €	132 770,00 €
		41 700,00 €	132 770,00 €

INVESTISSEMENT

BUDGET COMMUNE 2018

RECETTES

DÉPENSES

OP 12	Environnement Scolaire Unité Central Portail Ecole Ordinateur Accueil Radio Lecteur CD	520,00 € 820,00 € 120,00 €	1 460,00 €	1328	CAF Ordinateur Accueil		460,00 €
OP 21	Voirie Eclairage Bourg, Garenne & Chem Stade RàR Eclairage rue des Ecoles Bordures la Cotinière	37 400,00 € 3 600,00 € 18 500,00 €	59 500,00 €	1328 1322 1323	SDEI RàR Région FAR 2017 FAR 2017 Loges Brûlées RàR Fonds de Concours 2018	5 530,00 € 9 630,00 €	6 700,00 € 10 000,00 € 15 160,00 € 4 900,00 €
OP 30	Cimetière Aménagement Marguerite		1 020,54 €				
OP 31	Aménagement Epicierie et Création Bar Travaux Bar	86 200,00 € 13 700,00 € 8 300,00 €	108 200,00 €	1321 1322	DETR Contrat Ruralité RàR Région RàR	72 070,00 € 21 850,00 €	126 600,00 €
2111 2151	Terrains La Cotinière & La Longerolle Broyeur		599,00 € 9 600,00 €	1323 1328	Région RàR Département RàR Fonds de Concours 2017 RàR	14 930,00 € 15 550,00 €	5 400,00 €
1641	Remboursement Capital		97 800,00 €	1068	Affectation du résultat 2017		84 000,00 €
16	Prêt		50 000,00 €	10222 10226 16	FCTVA Taxe Aménagement Prêt		28 000,00 € 2 000,00 € 50 000,00 €
001	Résultat 2017 Déficit		100 680,46 €	021	Virement de la Section Fonctionnement		95 640,00 €
	TOTAL GÉNÉRAL		428 860,00 €		TOTAL GÉNÉRAL		428 860,00 €

Variations notables et caractéristiques

Budget de Fonctionnement dépenses

Achats fournitures courantes

La dépense est en baisse de 9 % (- 11 578 €) passant de 133 489 € en 2016 à 121 910 € en 2017. La baisse est liée à la diminution de la consommation d'électricité pour l'éclairage public et à l'absence de travaux d'enfouissement en 2017.

605 Achats de matériel, équipements et travaux

En 2016 avaient été effectués des travaux d'enfouissement de ligne télécom aux Valets. Il n'y a pas de travaux de ce type en 2017.

Le gain est de 9 922 € entre 2017 et 2016.

60611 Eau et assainissement

La dépense d'eau et d'assainissement en 2017 augmente de 772 € alors qu'elle était en forte baisse depuis deux années consécutives.

60612 Energie-Electricité

Cette dépense particulière sensible aux variations de température est en diminution passant de 54 440 € en 2016 à 48 814 € en 2017 soit une baisse de 5 626 €.

Suite au changement de l'éclairage public par des ampoules led, nous constatons une baisse importante de la consommation d'électricité qui passe de 13 665 € en 2016 à 7 945 € en 2017 (- 5720 €).

60623 Alimentation

La dépense d'alimentation passe de 31 028 € (2016) à 31 066 € (2017). La dépense est stable après plusieurs années de légère hausse régulière.

60631 Fournitures d'entretien 60632 Fournitures de petit équipement 60633 Fournitures voirie

Les dépenses de fournitures d'entretien passent de 5 587 € (2016) à 5 844 € (2017) soit une hausse de 5 %. L'augmentation de ce budget est régulière depuis plusieurs années.

Les dépenses de fournitures de petit équipement sont en baisse de 1 089 € passant de 8556 € en 2016 à 7 467 € en 2017.

Les dépenses de fournitures de voirie passent de 4 135 € (2016) à 4 383 € (2017) soit une hausse de 6 %. Elles sont en hausses régulières depuis 3 ans. Ces dépenses principalement constituées de matériaux nécessaires aux petites réparations de voirie font l'objet de stockage, ce qui peut expliquer leur variation d'une année sur l'autre.

Services extérieurs611 Contrats de prestations de services

La dépense est en forte augmentation passant de 9749 € en 2016 à 12 890 € en 2017 soit une hausse de 3 141 € (24 %). Ce sont les honoraires liés à l'inventaire du cimetière qui expliquent principalement cette augmentation.

6132 Locations immobilières

Cette dépense constituée par les locations des gîtes pour les séjours est en légère baisse en 2017 (- 561 €) pour s'établir à 6 704 € et revenir à un niveau proche de 2015.

6135 Locations mobilières

La dépense est en baisse de 6 % passant de 13 058 € en 2016 à 12 285 € en 2017.

61522 Entretien des bâtiments

Sur les 35 152 € de dépenses de l'année 2016 , 28 580 € étaient liés aux dégâts causés par les inondations du mois de mai. Une indemnité d'assurance pour 19 684 € venait compenser partiellement cette charge ramenant la charge nette à un montant de 15 468 €.

En 2017 la dépense réelle est 23 457 €. Elle est donc comptablement en très forte baisse, mais dans les faits est en augmentation de 7 989 € dont 5 542 € de sinistres en 2017.

Ce poste qui était en baisse en 2015 et 2016 est de nouveau en hausse en 2017 (+15%).

61523 Entretien des voies et réseaux

La dépense passe de 18 779 € (2016) à 10 592 € (2017). Cette variation de – 8 187 € est liée à la baisse de réfection des chemins communaux en 2017 après une baisse déjà très importante en 2016.

61551 Matériel roulant

La dépense passe de 10 081 € (2016) à 10 760 € (2017). L'augmentation peut paraître faible, mais reste beaucoup plus importante que par les années passées.

616 Primes d'assurance

La dépense passe de 10 700 € (2016) à 15 183 € (2017). Cette hausse de 4 483 € est liée à l'assurance dommages ouvrage pour les travaux de l'épicerie payée en 2017.

6232 Fêtes et cérémonies

La dépense passe de 6 912 € (2016) à 7 045 € (2017). La dépense est relativement stable après deux années de légère baisse.

6247 Transports collectifs

La dépense passe de 2 576 € (2016) à 3 396 € (2017). La dépense revient au niveau de 2015, elle est en hausse de 31% (+ 820 €).

6261 Frais d'affranchissement

La dépense est relativement contenue grâce à la dématérialisation de nombreux documents et ceci malgré la forte hausse des timbres chaque année. Elle passe de 894 € (2016) à 1 140 € (2017).

6262 Frais de télécommunications

La dépense de 8 222 € est quasi stable, des économies peuvent être réalisées sur ce poste en ayant recours à des opérateurs télécom alternatifs.

Charges de personnels

6411 6413 6451 6453 6454 6455 Charges de personnels (titulaire ou non) ainsi que les cotisations sociales y afférant.

Compte tenu de l'importance des arrêts maladie pour cette année 2017, il convient de retraiter l'évolution de ces dépenses des remboursements perçus au titre de ces absences et des aides pour les contrats aidés.

	2016	2017	Variation
Personnel Titulaire	273 855	261 638	-12 217
Personnel Non Titulaire	38 506	26 643	-11 863
Cotisations	156 292	143 260	-13 032
Remboursements Perçus	-45 006	-29 460	-15 546
Total	423 647	402 081	-21 566

La dépense passe de 423 647 € (2016) à 402 081 € (2017). Cette baisse de 21 566 € (5,09%) est principalement due à la mise en départ à la retraite d'une salariée malade depuis longtemps dont le salaire était partiellement pris en charge par les assurances. Par ailleurs le remplacement d'un autre salarié en longue maladie par un emploi d'avenir permet de réaliser de sérieuses économies.

Indemnités et subventions

6531 Indemnités aux élus

La dépense est en légère hausse pour s'établir à 45 962 €.

73925 Fonds de péréquation des ressources intercommunales

La dépense passe de 13 450 € (2016) à 17 542 € (2017). Cette forte augmentation de 4 092 € (+30%) pour la quatrième année consécutive est due à l'augmentation de notre contribution financière pour aider les communes moins favorisées de notre intercommunalité. Pour mémoire, en 2013, la contribution n'était que de 3 524 €.

Répartition des subventions par secteurs

Les dotations aux syndicats intercommunaux et associations locales sont stables. Il est intéressant d'en établir une répartition par secteurs. La dépense est en baisse de 3 372 € en 2017.

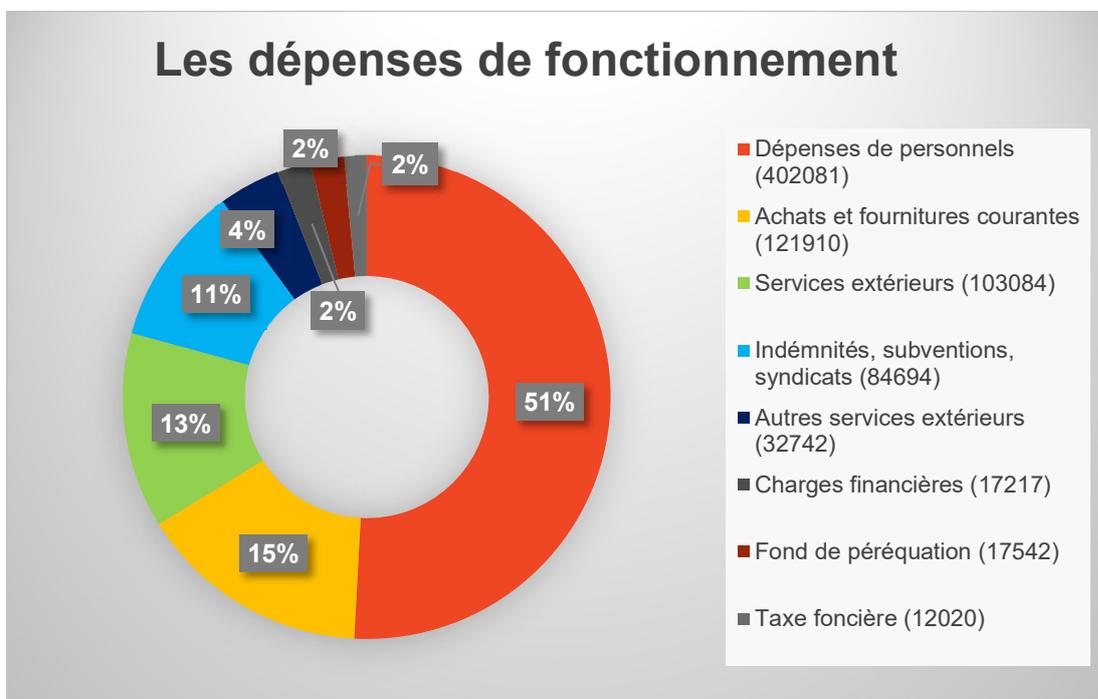
Secteurs	Dotations	%
Halte Garderie	10 160	28
Sport	7 240	20
Syndicats intercommunaux	6 850	19
Scolaire (coopérative)	4 000	12
Social	3 000	8
Culture	2 100	7
Divers	2 023	6
Total	35 813	100

Charges financières

66111 Intérêts réglés

La dépense passe de 19 814 € (2016) à 17 217 € (2017). Cette variation de – 2597 € est due à la baisse naturelle des intérêts liée à leur amortissement sur les autres emprunts. Les taux d'intérêts très bas sur les nouveaux emprunts permettent de maintenir cette tendance baissière.

Répartitions des dépenses de fonctionnement



Les dépenses sont indiquées par ordre décroissant d'importance.

Plus de la moitié du budget de fonctionnement est consacré aux dépenses de personnels.

Près d'un tiers du budget (32% 15 + 13 + 4) est consacré à l'entretien courant de la commune, la production de services et au fonctionnement des services généraux.

11 % du budget d'investissement est affecté aux indemnités aux élus, aux subventions aux associations locales et aux syndicats intercommunaux .

Le reste (6%), est consacré aux intérêts d'emprunts, aux impôts payés par la commune et à la solidarité intercommunale.

Budget de Fonctionnement recettes

Produits des services, du domaine

70323 Redevance d'occupation du domaine public communal

La recette passe de 3 140 € (2016) à 2 431 € (2017). Cette variation de - 709 € est liée à des décalages dans la facturation aux débiteurs.

70632 Redevances et aides liées aux activités périscolaires

La recette passe de à 80 648€ (2016) à 81 146 € (2017). Cette variation de 506 € (+1%) mérite d'être détaillée.

	2016	2017	Variation
Aides de la CAF	44 563	45 271	708
Garderie	9 451	9 692	241
Petites Vacances	1 929	2 068	139
Séjours d'été	5 407	4 418	-989
Séjour Ski	9 612	11 268	1656
Grandes Vacances	5 256	4 505	-751
Mercredis	4 432	3 924	-508
Total	80 648	81 146	498

La fréquentation des activités est relativement stable avec une légère désaffection des activités d'été au profit de la fréquentation pendant le reste de l'année. La fréquentation du séjour au ski est revenue à son niveau de 2015, mais les séjours d'été ont moins bien marché.

Le nombre de passage à la garderie est passé de 9 451 en 2016 à 9 692 en 2017 soit une hausse de 3%.

Les dotations de la CAF sont en légère progression.

7067 Redevance et droits de la cantine scolaire

La recette passe de 49 083 € (2015) à 50 611 € (2016). Cette variation de 1 528 € (3%) est à corrélérer avec la légère augmentation des dépenses d'alimentation.

Impôts et taxes73111 Taxes foncières et d'habitation

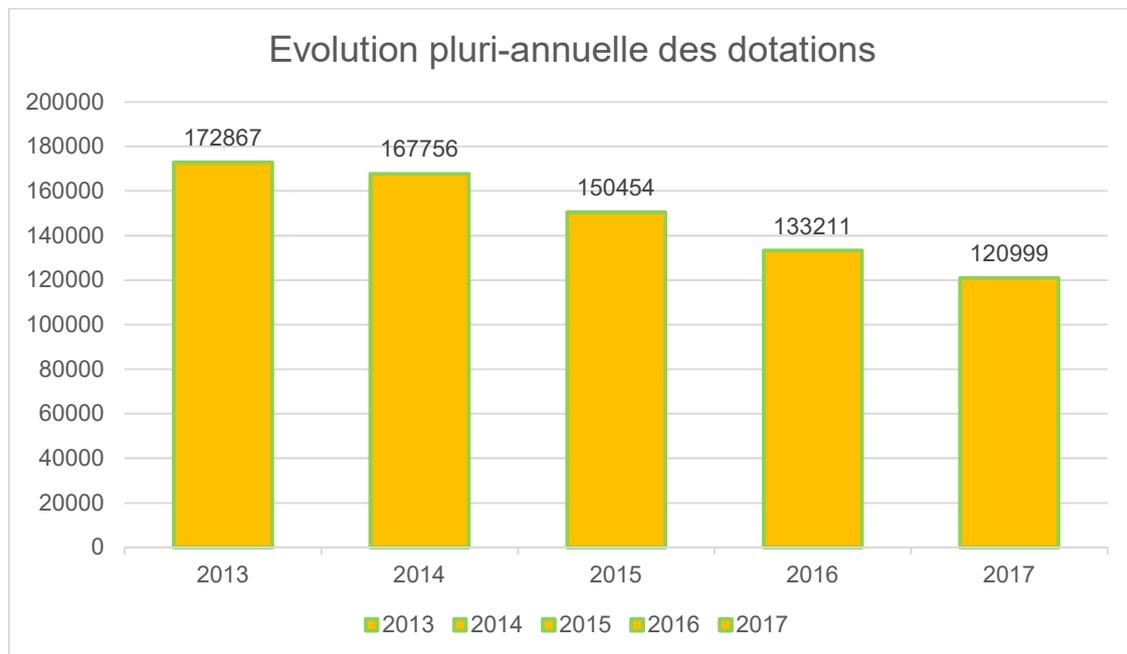
La recette passe de 283 475 € (2016) à 245 592 € (2017). Cette baisse de 37 883 € (-13%) est liée à la révision de la valeur locative de l'usine Balsan provoquant une perte de rentrée proche de 60 000 €. Le solde est compensé par l'augmentation du taux d'imposition de la taxe d'habitation votée en 2017 et des bases revalorisées du montant de l'inflation.

7411 Dotation forfaitaire

La recette passe de 71 396 € (2016) à 57 320 € (2017). Cette variation de - 14 076 € (-20%) est due à la baisse des dotations de l'état dans le cadre du plan de redressement des finances publiques.

74121 Dotation de solidarité rurale

La recette passe de 29 462 € (2016) à 31 326 € (2017). Cette variation de + 1 864 € (+6%) vient en partie compenser la baisse de la DGF.



Les dotations de l'état sont en baisse de 10 % (12 212 €) par rapport à 2016, ce qui rapporté au total de nos recettes de fonctionnement l'impacte de 1,4 %.

Revenus des immeubles

752 Revenus des immeubles

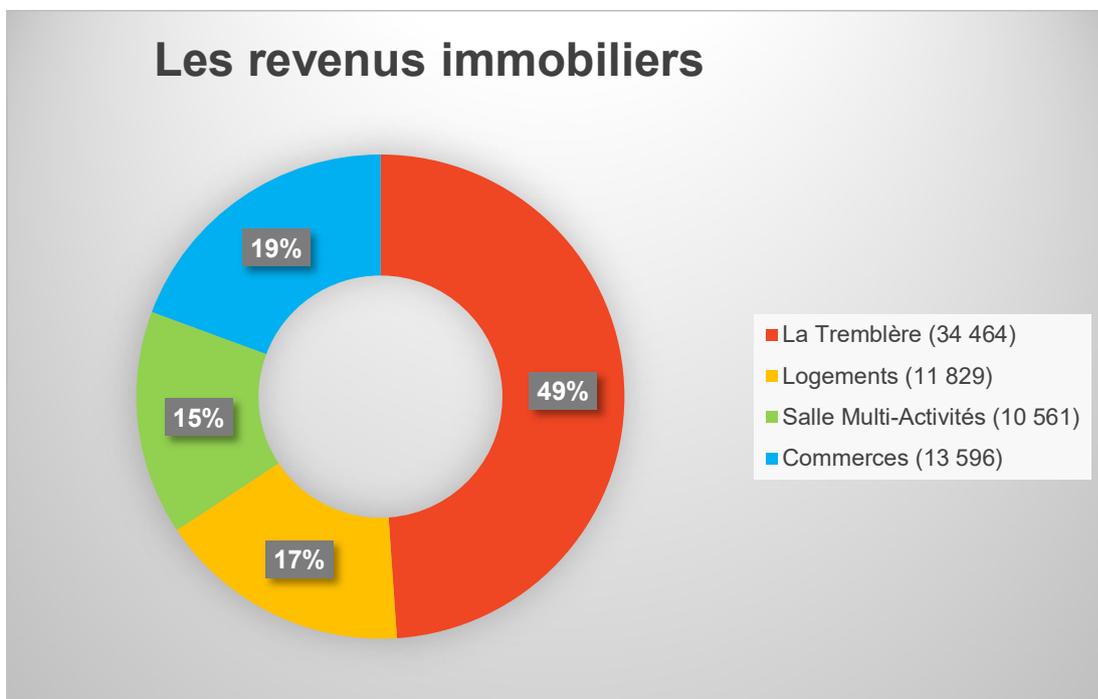
La recette passe de 70 719 € (2016) à 70 450 € (2017). Cette recette mérite d'être détaillée.

	2016	2017	Variation
La Tremblère	34 464	34 464	0
Parc Locatif	11 750	11 829	79
Salle Multi-Activités	10 909	10 561	-348
Epicerie	3 996	3 996	0
Boulangerie	9 600	9 600	0
Total	70 719	70 450	-269

Les revenus du parc locatif sont en légère hausse lié à l'inflation.

Les loyers des commerçants sont stables.

La fréquentation de la salle multiactivités est de nouveau en baisse, de 3%.



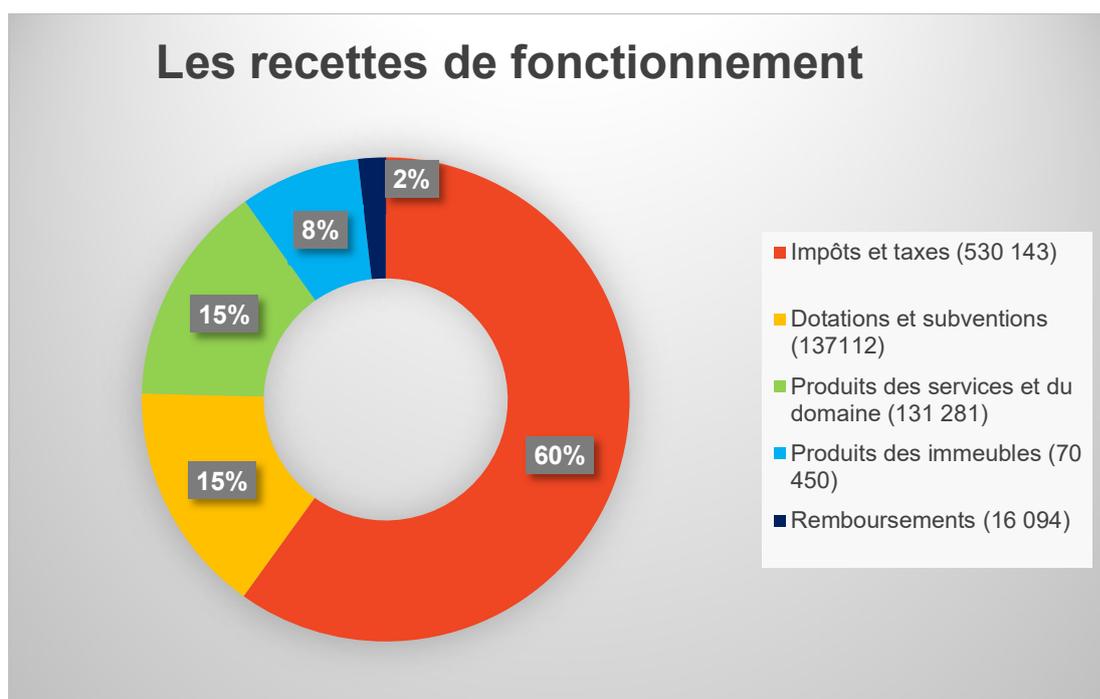
Les recettes sont indiquées par ordre décroissant d'importance.

Le loyer du centre de formation de la Berrichone Football représente à lui seul près de la moitié des recettes immobilières de la commune.

À part presque égale, la location de la salle multiactivités et des logements communaux représente 32 % des revenus.

Le solde (19%) correspond à la location des deux commerces.

Répartition des recettes de fonctionnement



Les recettes sont indiquées par ordre décroissant d'importance.

Si l'on additionne les impôts perçus directement par la commune (62% des recettes) et les transferts en provenance des autres collectivités (15% des recettes), on constate que les trois quarts de nos recettes de fonctionnement proviennent de la fiscalité.

Le quart restant provient pour les deux tiers de la facturation des services produits par la commune (cantine et activités périscolaires) et pour le tiers restant, des revenus de son patrimoine immobilier.

Budget d'investissement dépenses

Emprunts

1641 Emprunts en euros

La partie du capital des emprunts remboursée passe de 84 100 € (2016) à 90 236 € (2017). Cette variation de 6 136 € (+7%) est due à la baisse de la part des intérêts dans les remboursements d'emprunt et donc à une part de capital plus importante.

Une analyse complète de l'évolution de la dette est disponible en début de rapport.

Travaux et dépenses d'investissement

Sécurisation de l'école

La mise en place d'un portail automatique, du raccordement électrique et de la vidéo surveillance a coûté 11 181 €. Il est à noter qu'une subvention devait en partie prendre en charge ces frais, mais que la commune n'en a finalement pas bénéficiée.

Gymnase

Une partie de la rénovation du bardage du gymnase pour 38 180 €.

Matériel d'entretien des espaces verts

Un désherbeur thermique pour 2 750 €.

Une bineuse électrique pour 860 €.

Une débroussailleuse électrique pour 1 020 €.

Des batteries pour le matériel ci-dessus pour 1 690 €.

Un souffleur pour 700 €.

Réseaux et voirie

La création d'un chemin piétonnier à Lavau pour 9566 €.

La réfection de la voirie aux loges brûlées pour 26 532€.

Bibliothèque

Un ordinateur, une douchette à code à barres et un logiciel pour 1 725 €.

Mairie

Un ordinateur, pour 584 €.

Ecole

Un ordinateur pour la direction d'un montant de 414 €.

Un ensemble de jeux extérieur pour l' école maternelle d'un montant de 18 650 €.

Un aspirateur pour 352 €.

Cantine

Le changement de radiateurs électriques pour 1 183 €.

Tremblère

Une bâche pour la piscine pour 1 716 €.

Cimetière

Un panneau d'affichage pour 854 €.

Travaux de création d'un bar et de rénovation de l'épicerie

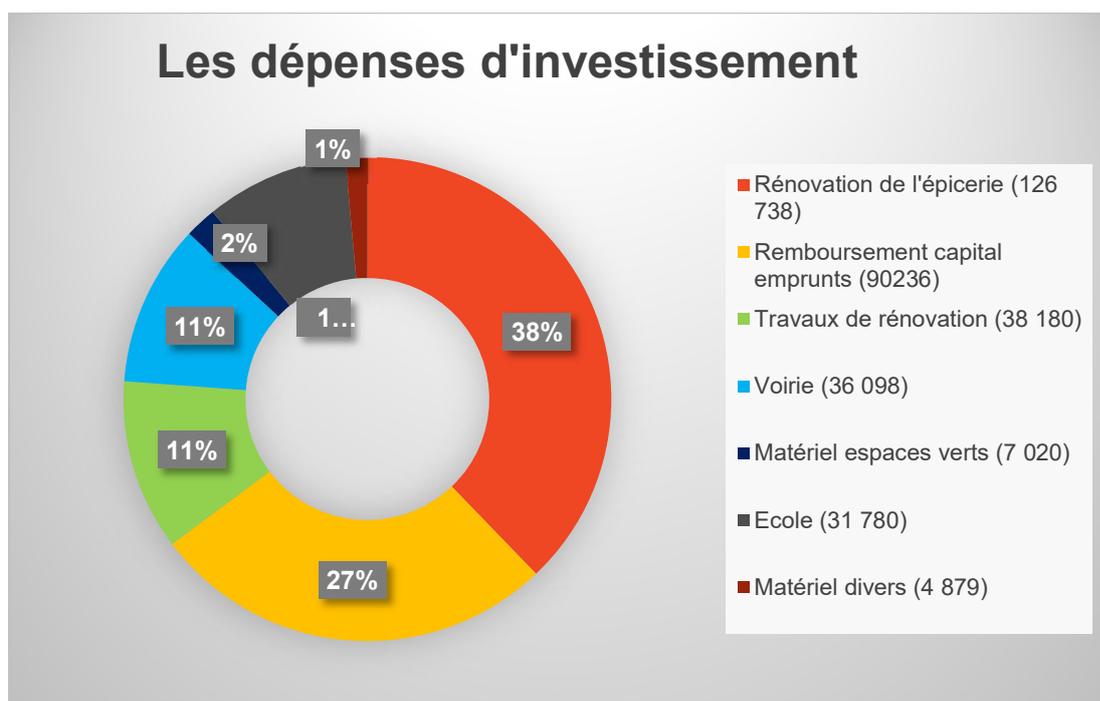
Le montant global des travaux prévus en 2017 pour la rénovation de l'épicerie est de 212 938€

Des avenants au marché sont à rajouter en 2018 pour 19 500 €.

Le plan de financement est le suivant :

	Dépenses	Recettes	Réalisé en 2017	A réaliser en 2018
Travaux	212 938		126 738	86 200
Subvention Etat		165 485	38 985	126 500
Emprunt		66 953	66 953	
Avenants	19 500			19 500
Total	232 438	232 438	20 800	-20 800

Répartition des dépenses d'investissement



Les dépenses sont indiquées par ordre décroissant d'importance.

Plus d'un tiers de nos dépenses d'investissement est consacré en 2017 aux travaux de rénovation de l'épicerie

Un peu moins d'un tiers de nos dépenses est affecté au remboursement du capital de nos emprunts en cours.

22 % de nos dépenses nous ont permis d'entretenir le patrimoine communal existant (bâtiments et voirie).

Le reste du budget est utilisé dans le renouvellement de matériel obsolète.

Budget d'investissement recettes

Remboursement de la TVA

10222 F.C.T.V.A

Le remboursement de la TVA sur les dépenses d'investissement passe de 4 066 € (2016) à 8105 € (2017). Il y avait plus de dépenses d'investissement pendant la période afférente au remboursement compte tenu du décalage de remboursement de 2 ans. Les travaux de l'épicerie en 2017 faisant l'objet d'une récupération immédiate de la TVA ne donneront pas lieu à FCTVA en 2019.

Taxe d'aménagement

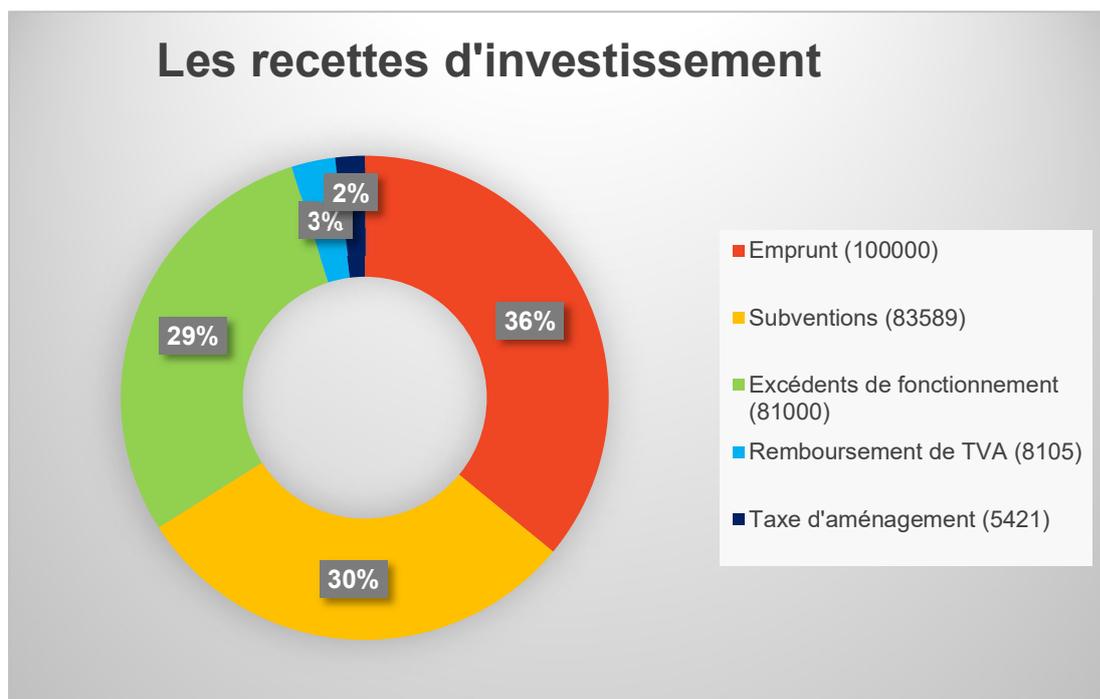
10226 Taxe d'aménagement

Le montant de la taxe perçue est passé de 8 235 € (2016) à 5 421 € (2017). Cette variation est expliquée par une moindre demande de permis de construire sur la commune.

Subventions

L'évolution du montant des subventions d'investissement est étroitement liée aux investissements réalisés par la commune. Elle est donc liée au montant des dépenses déjà abordées plus haut dans ce rapport.

Répartition des recettes d'investissement



Les recettes sont indiquées par ordre décroissant d'importance.

Compte tenu du projet spécifique de l'épicerie en 2017, c'est l'emprunt qui est notre principale ressource de fonctionnement et les subventions liées à ce projet représentent 30 % de nos ressources.

Pour presque un tiers, ce sont les économies que nous réalisons sur notre budget de fonctionnement qui nous permettent de réaliser nos investissements.

Le solde des ressources est constitué par la taxe d'aménagement et le remboursement de la TVA sur les investissements passés.