Rapport de rétrospective

Mairie de CHEF BOUTONNE

Rapport synthétique de la rétrospective 2017 (2012 à 2016)

Commission finances 14.03.2017

Sommaire

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT
- 1.1 - Les grandes masses financières
- 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
- 1.3 - L'endettement

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION
- 2.1 - Les épargnes
- 2.2 - Effet de ciseau
- 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT
- 3.1 - Encours de dette et annuité
- 3.2 - Ratio de désendettement

4 - LA FISCALITE DIRECTE
- 4.1 - Les bases fiscales
- 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

5 - LES DEPENSES
- 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses d'investissement

6 - LES RECETTES
- 6.1 - Les recettes de fonctionnement
- 6.2 - Les recettes d'investissement

7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

8 - LES RATIOS

1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

1.1 - Les grandes masses financières

	2012	2013	2014	2015	2016
Recettes de fonctionnement	1 892 871	2 019 192	2 040 884	2 058 988	2 118 339
Dépenses de fonctionnement	1 467 620	1 563 839	1 514 370	1 510 781	1 458 259
Recettes d'investissement	946 543	356 116	140 335	291 978	906 850
Dépenses d'investissement	519 315	972 460	398 077	1 201 032	1 437 248

1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2012	2013	2014	2015	2016
Fonds de roulement en début d'exercice	103 381	955 860	794 868	1 063 640	702 793
Résultat de l'exercice	852 480	-160 992	268 772	-360 847	129 682
Fonds de roulement en fin d'exercice	955 861	794 869	1 063 640	702 793	832 475

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1.

1.3 - L'endettement

	2012	2013	2014	2015	2016
Encours au 1er janvier	1 669 119	1 661 960	1 693 005	1 534 690	1 398 838
Ratio de désendettement	3,8 ans	3,7 ans	3,3 ans	2,6 ans	3 ans
Emprunt	100 000	185 000	9 133	0	375 000

2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

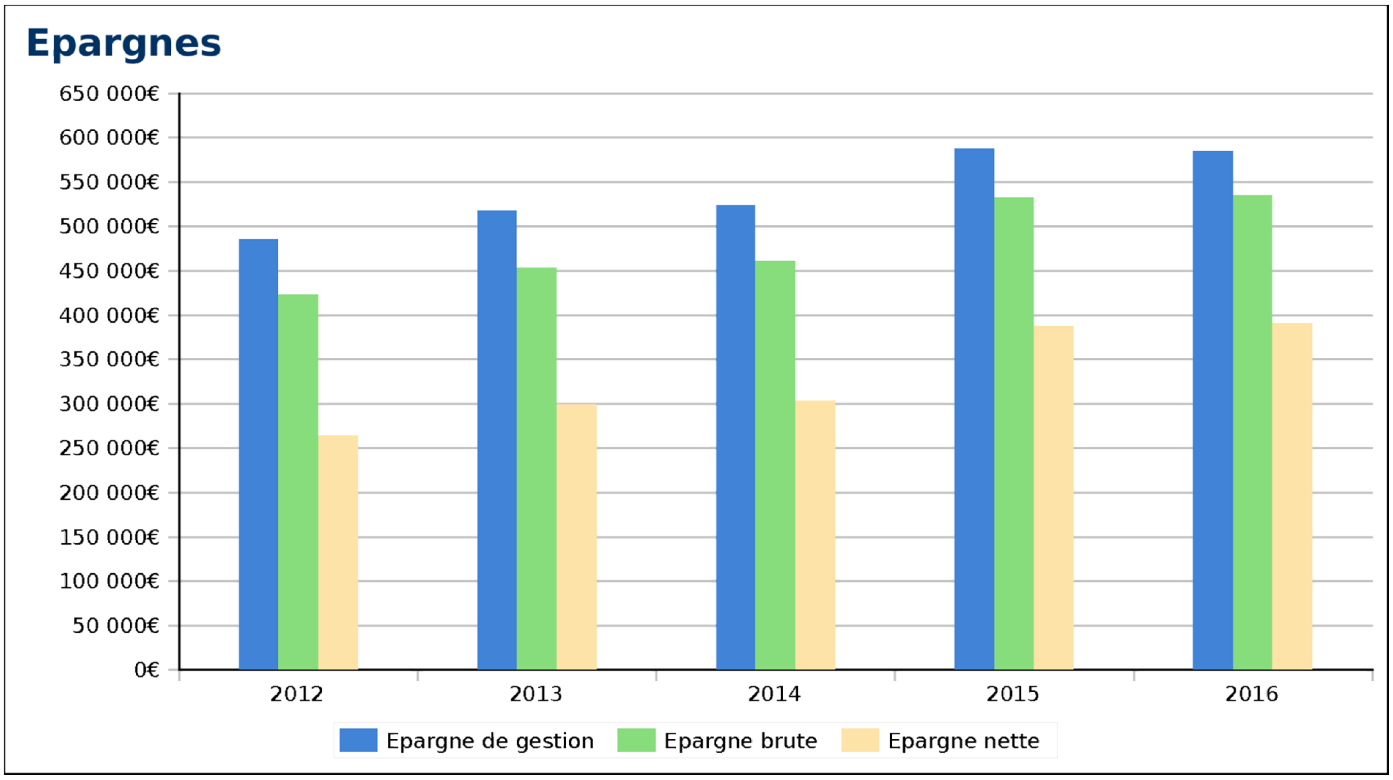
2.1 - Les épargnes

Epargne de gestion = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

Epargne brute = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

Epargne nette = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

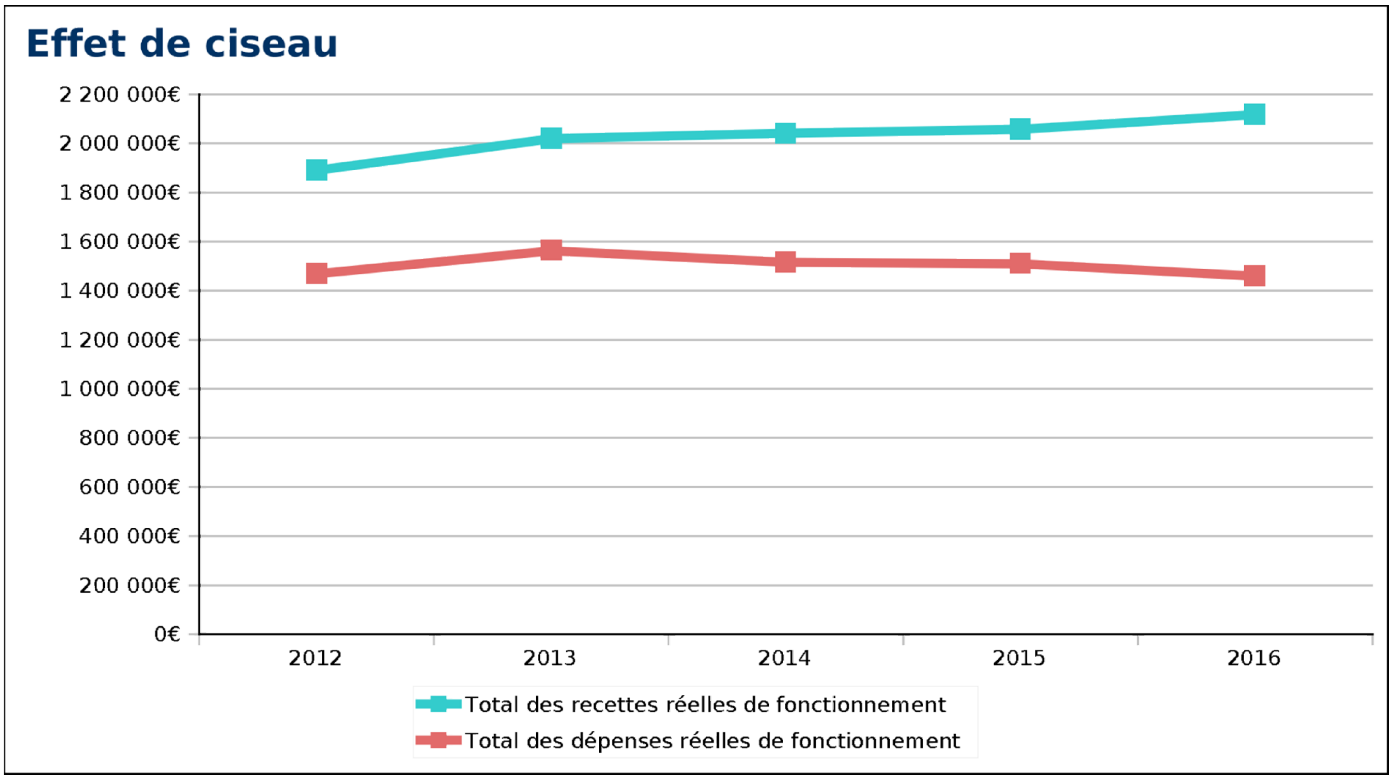
	2012	2013	2014	2015	2016
Recettes de fonctionnement	1 892 871	2 019 192	2 040 884	2 058 988	2 118 339
Epargne de gestion	485 986	518 078	523 637	586 782	584 648
Epargne brute	422 716	453 353	461 514	532 707	535 014
Taux d'épargne brute (en %)	22,36 %	22,47 %	23,36 %	26,07 %	26,84 %
Epargne nette	264 536	299 300	303 199	387 465	391 235



2.2 - Effet de ciseau

	2012	2013	2014	2015	2016
Recettes de fonctionnement	1 892 871	2 019 192	2 040 884	2 058 988	2 118 339
Dépenses de fonctionnement	1 467 620	1 563 839	1 514 370	1 510 781	1 458 259

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.

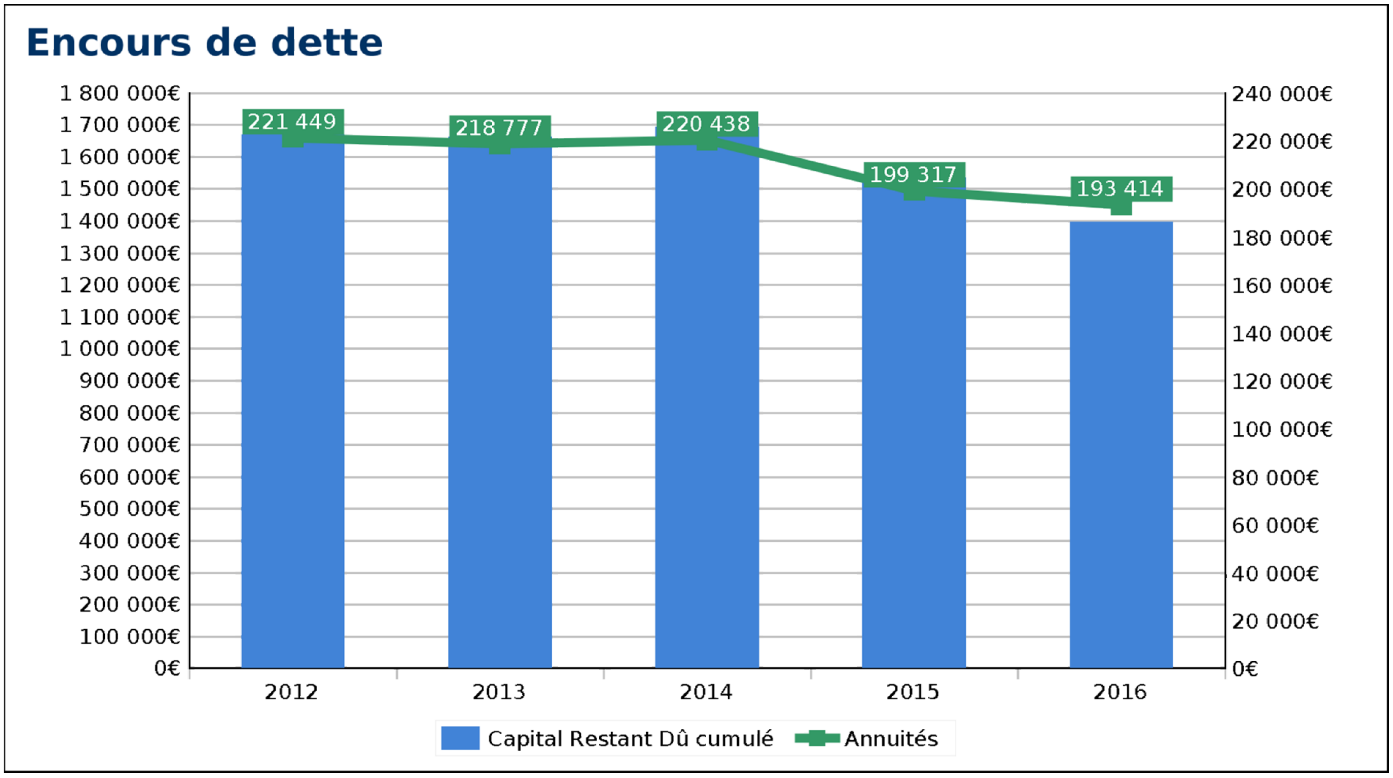


Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

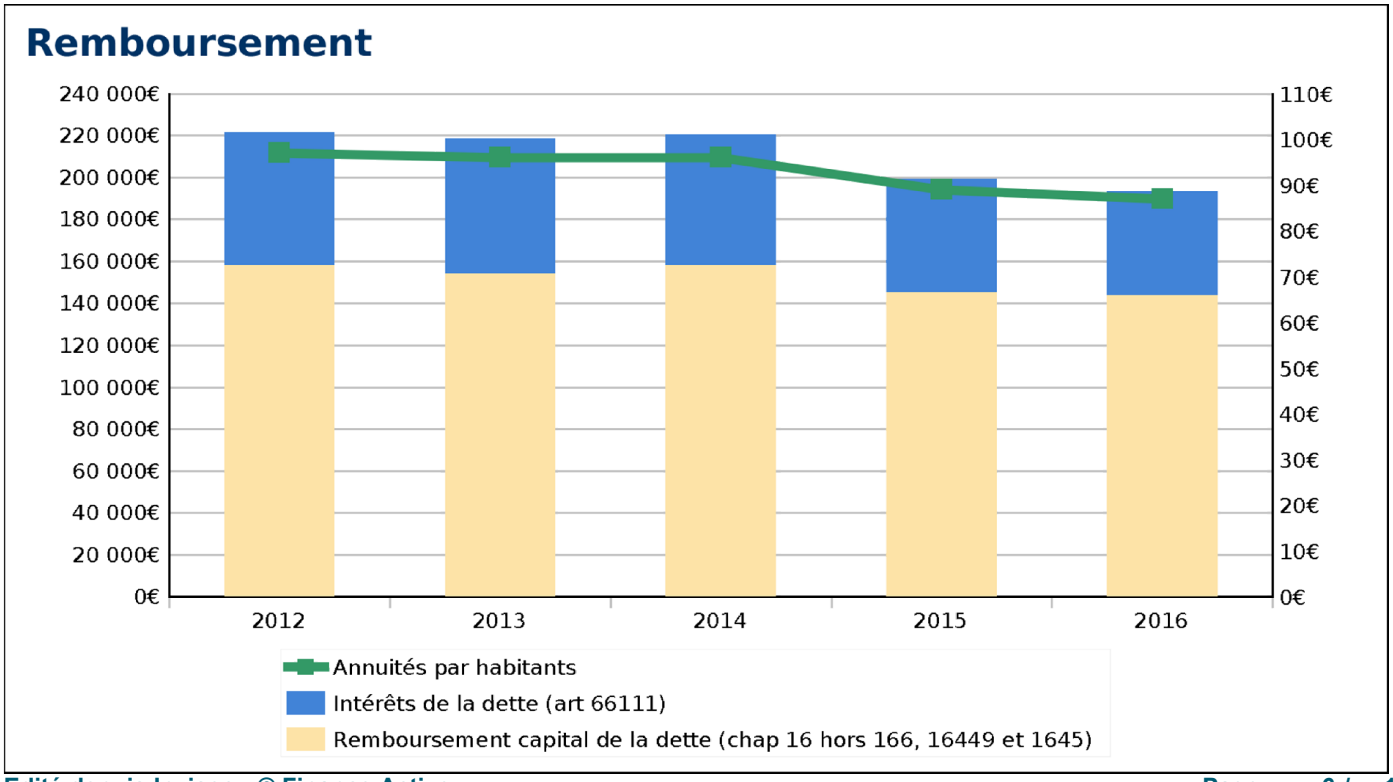
3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

3.1 - Encours de dette et annuité

	2012	2013	2014	2015	2016
Capital Restant Dû (au 01/01)	1 669 119	1 661 960	1 693 005	1 534 690	1 398 838
Evolution en %	-3,37 %	-0,43 %	1,87 %	-9,35 %	-8,85 %
Annuités	221 449	218 777	220 438	199 317	193 414
Evolution en %	-2,14 %	-1,21 %	0,76 %	-9,58 %	-2,96 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

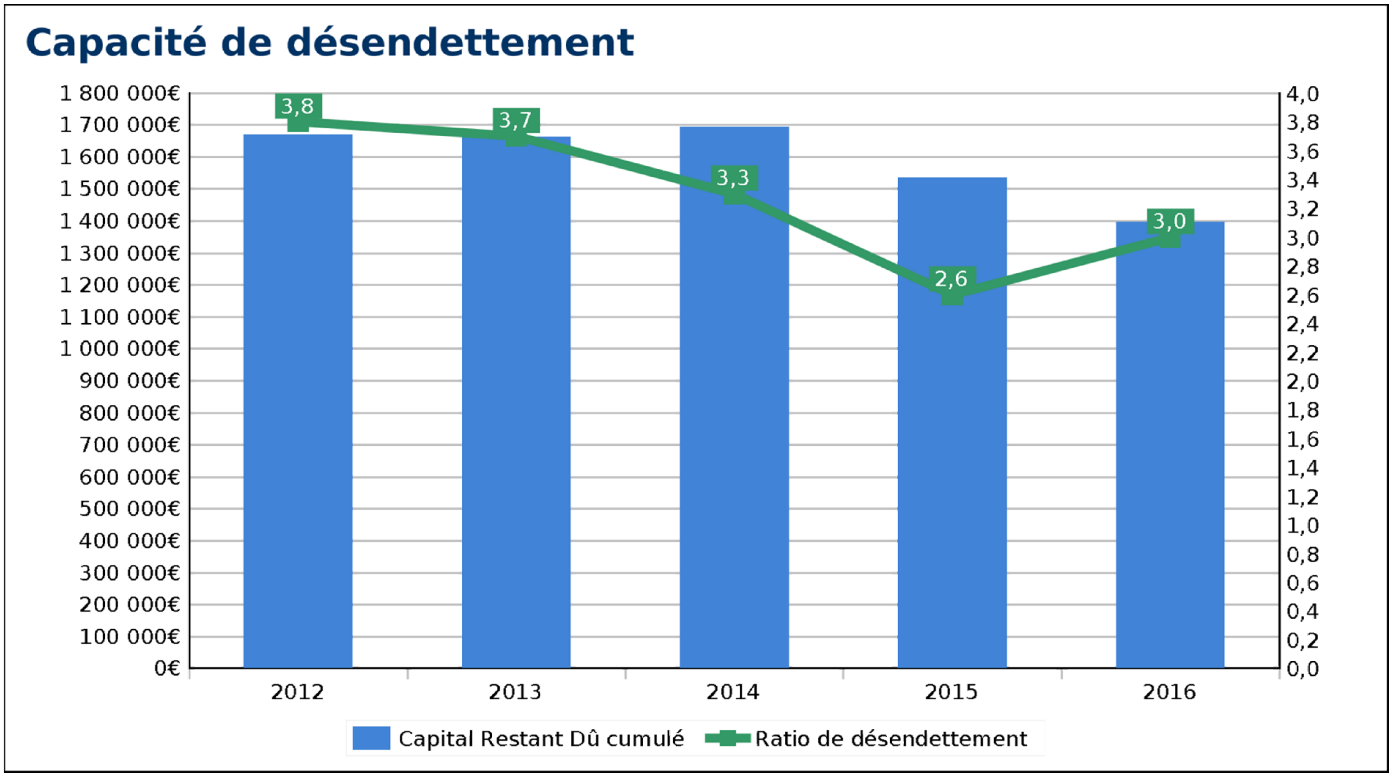


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2012	2013	2014	2015	2016
Ratio de désendettement	3,8 ans	3,7 ans	3,3 ans	2,6 ans	3 ans



4 - LA FISCALITE DIRECTE

4.2 - Les taux et les produits fiscaux

Les taux fiscaux

	Taux de CFE (ex TP)	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2012	16,08 %	16,73 %	17,29 %	54,68 %
2013	16,08 %	16,73 %	17,29 %	54,68 %
2014	0 %	16,73 %	17,29 %	54,68 %
2015	0 %	16,73 %	17,29 %	54,68 %
2016	0 %	16,73 %	17,29 %	54,68 %

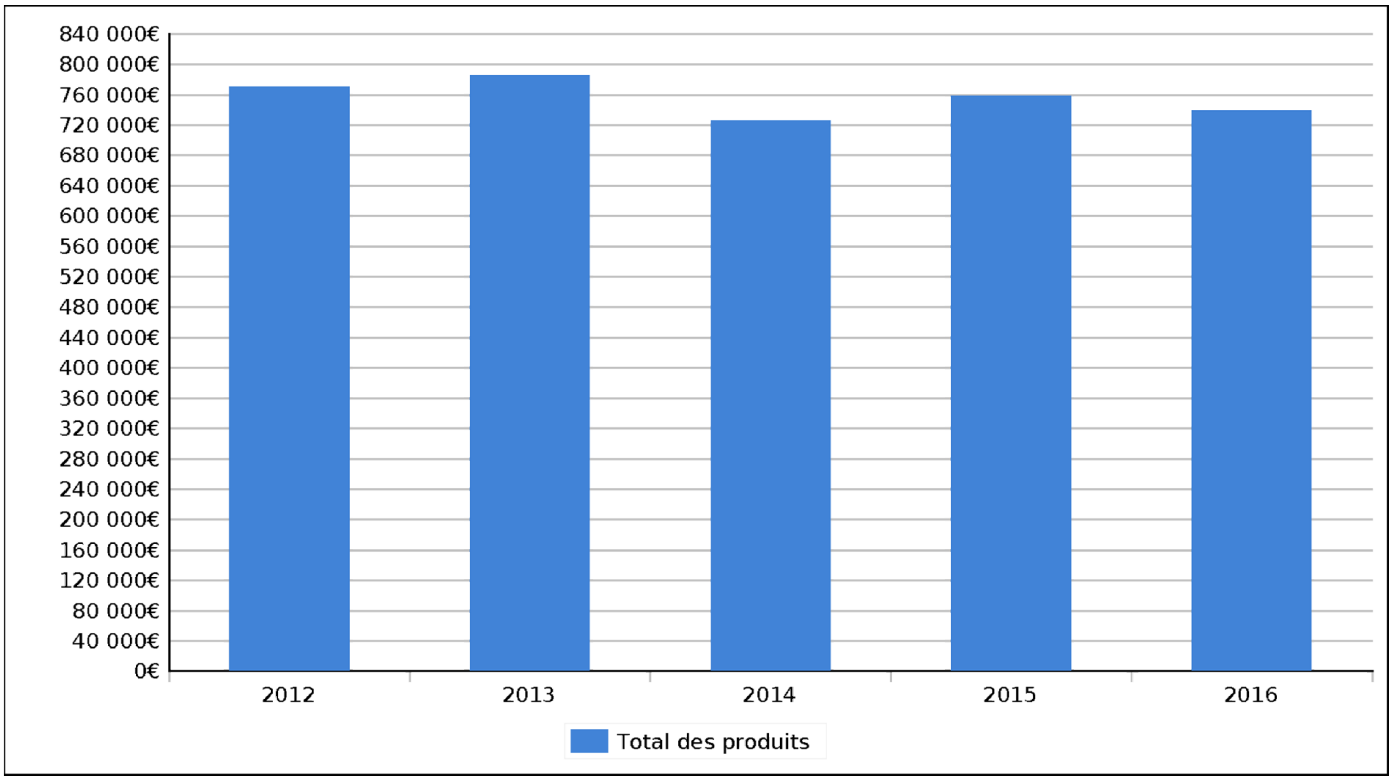
Evolution

	Evolution du taux CFE	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2012	0 %	0 %	0 %	0 %
2013	-0 %	0 %	0 %	0 %
2014	-100 %	0 %	0 %	0 %
2015	0	0 %	0 %	0 %
2016	0	0 %	0 %	0 %

Les produits fiscaux

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 771 177 en 2012 et à 739 064 en 2016

	2012	2013	2014	2015	2016
Produit de la CFE	70 817	70 974	0	0	0
Produit de la TH	354 169	365 516	372 180	372 180	376 456
Produit de la TFB	304 638	313 272	318 475	318 475	327 660
Produit de la TFNB	33 640	33 950	34 172	34 172	34 949
Rôles supplémentaires	7 913	2 035	1 650	34 204	-1
Total des produits	**771 177**	**785 747**	**726 477**	**759 031**	**739 064**



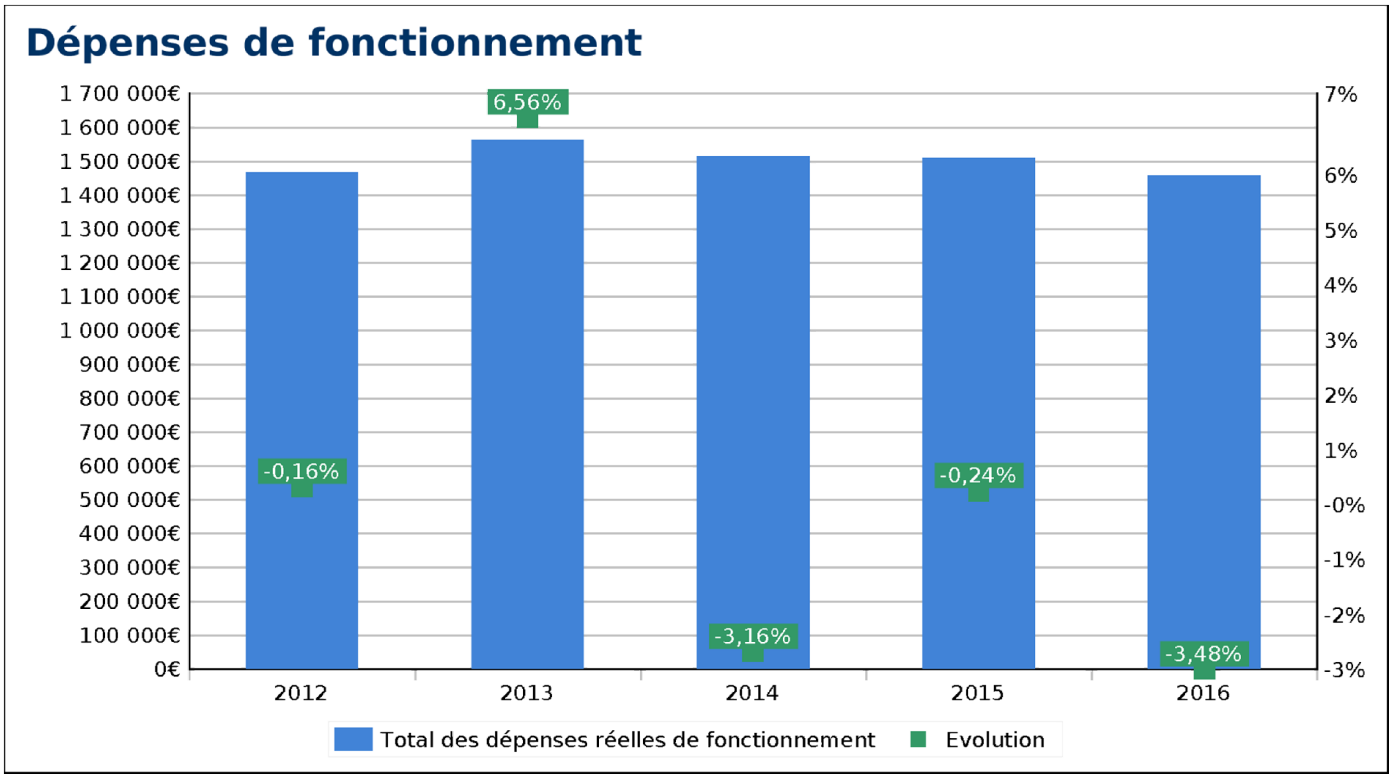
5 - LES DEPENSES

5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2012	2013	2014	2015	2016
Total des dépenses réelles de fonctionnement	1 467 620	1 563 839	1 514 370	1 510 781	1 458 259
Evolution en %	-0,16 %	6,56 %	-3,16 %	-0,24 %	-3,48 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	714 369	755 252	768 256	788 504	791 310
Evolution en %	-3,21 %	5,72 %	1,72 %	2,64 %	0,36 %
Charges à caractère général (chap 011)	416 848	434 733	419 005	408 627	385 037
Evolution en %	12,96 %	4,29 %	-3,62 %	-2,48 %	-5,77 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	173 252	196 723	189 362	163 618	153 063
Evolution en %	-18,27 %	13,55 %	-3,74 %	-13,59 %	-6,45 %
Subventions versées (art 657)	23 180	27 835	19 750	25 048	25 310
Evolution en %	-26,74 %	20,08 %	-29,05 %	26,83 %	1,05 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	49 549	67 496	52 232	52 427	53 005
Evolution en %	1,54 %	36,22 %	-22,61 %	0,37 %	1,1 %
intérêts de la dette (art 66111)	63 270	64 725	62 123	54 075	49 635
Evolution en %	-7,1 %	2,3 %	-4,02 %	-12,95 %	-8,21 %
Autres dépenses	26 626	16 538	2 836	17 936	350
Evolution en %	986,84 %	-37,89 %	-82,85 %	532,49 %	-98,05 %
AttenuationdeProduits	526	536	807	545	549
Evolution en %	0	1,9 %	50,56 %	-32,47 %	0,73 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

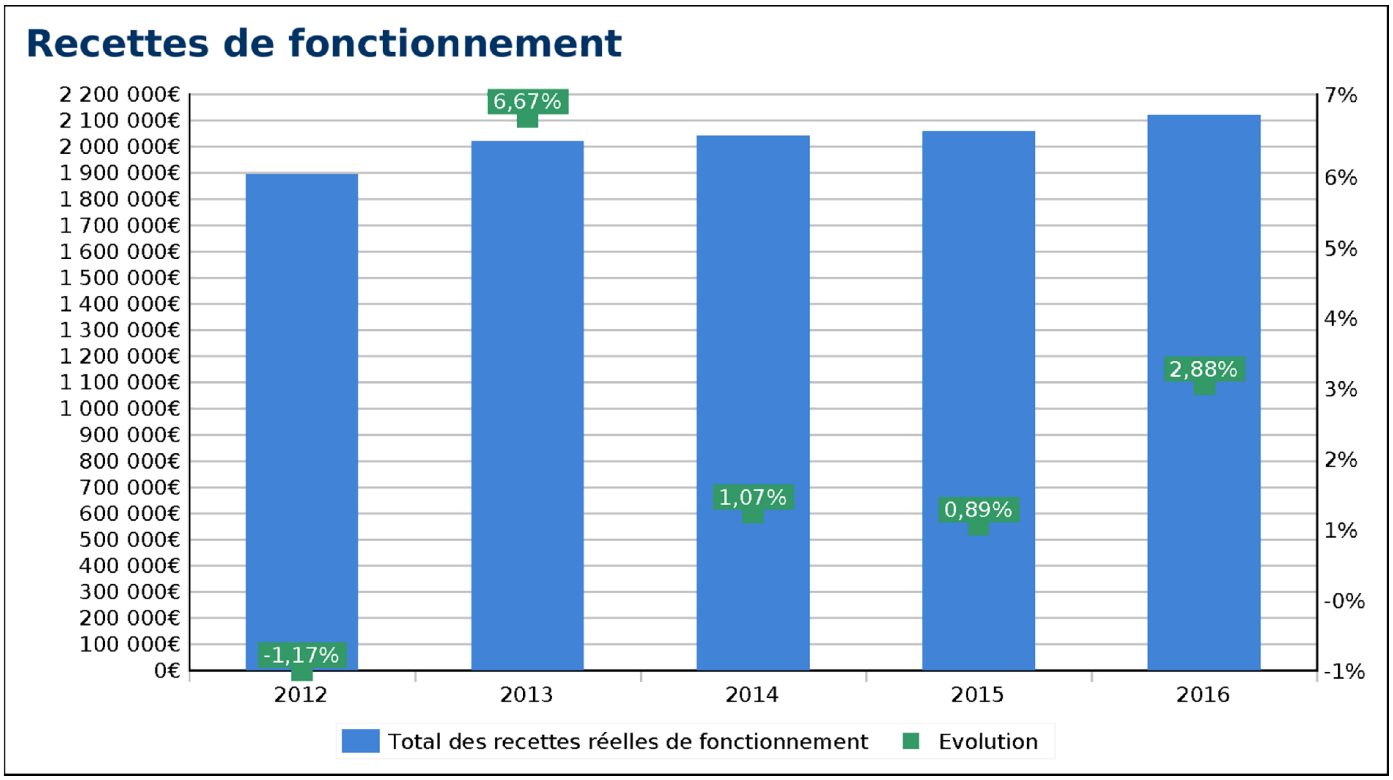


6 - LES RECETTES

6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2012	2013	2014	2015	2016
Total des recettes réelles de fonctionnement	**1 892 871**	**2 019 192**	**2 040 884**	**2 058 988**	**2 118 339**
Evolution en %	-1,17 %	6,67 %	1,07 %	0,89 %	2,88 %
Produit des contributions directes (art 73111)	771 176	785 747	726 477	759 031	739 065
Evolution en %	3,83 %	1,89 %	-7,54 %	4,48 %	-2,63 %
Fiscalité indirecte	87 289	145 154	373 490	385 160	369 675
Evolution en %	1,52 %	66,29 %	157,31 %	3,12 %	-4,02 %
Dotations	709 955	724 580	607 524	599 298	594 677
Evolution en %	0,4 %	2,06 %	-16,16 %	-1,35 %	-0,77 %
Atténuation de charges (chap 013)	17 999	23 699	25 311	20 411	25 335
Evolution en %	-38,65 %	31,67 %	6,8 %	-19,36 %	24,12 %
Fiscalité transférée	104 782	111 691	16 475	16 475	16 475
Evolution en %	-6,96 %	6,59 %	-85,25 %	0 %	0 %
Autres recettes	201 671	228 321	291 607	278 613	373 112
Evolution en %	-15,1 %	13,21 %	27,72 %	-4,46 %	33,92 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.



8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2012	2013	2014	2015	2016
Ratio 1	641	683	661	674	659
Ratio 2	337	343	317	339	334
Ratio 3	827	882	891	918	958
Ratio 4	158	357	105	392	528
Ratio 5	660	658	670	620	567
Ratio 6	263	263	221	219	223
Ratio 7	48,68 %	48,29 %	50,73 %	52,19 %	54,26 %
Ratio 9	85,89 %	85,08 %	81,96 %	80,43 %	75,63 %
Ratio 10	19,08 %	40,52 %	11,75 %	42,65 %	55,13 %
Ratio 11	85,11 %	83,84 %	75,64 %	67,48 %	76,95 %

Ratio 1= Dépenses réelles de fonctionnement / population

Ratio 2= Produit des impositions directes / population

Ratio 3= Recettes réelles de fonctionnement / population
Ratio 4= Dépenses d'équipement brut / population
Ratio 5= Encours de la dette / population
Ratio 6= Dotation globale de fonctionnement / population
Ratio 7= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement
Ratio 9= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement
Ratio 10= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement
Ratio 11= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.