



Présentation de l'évolution du compte administratif de la commune entre 2014-2018

Il s'agit de comparer l'année 2014, première année du mandat et 2018 dernière année écoulée.

I. Les recettes

| Libellé | 2014 | 2018 | 2018/2014 (%) |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Remboursement charges sociales et prévoyance | - € | 197,00 € | 100% |
| Revenus de gestion courante | 4 305,62 € | 1 484,76 € | -66% |
| Impôts et taxes | 40 200,48 € | 51 898,43 € | 29% |
| Dotations, subventions, participations | 42 660,26 € | 37 987,00 € | -11% |
| Autres produits de gestion | 30,00 € | - € | -100% |
| Produits financiers | 0,58 € | 0,30 € | -48% |
| Produits exceptionnels | 116,00 € | 100,40 € | -13% |
| TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT | 87 312,94 € | 91 667,89 € | 5% |

(1)

(2)

(3)

Les recettes proviennent principalement des dotations versées par l'Etat et des impôts et taxes. Ceux-ci sont composés des trois taxes que sont la taxe d'habitation, les taxes foncières du bâti et du non bâti ainsi que des droits de mutation payés par l'acquéreur d'un bien mobilier au notaire et dont une partie revient à la commune.

Entre 2014 et 2018 les recettes de la commune ont augmenté de 5%. Sur la même période, l'inflation était de 3%. En valeur constante, les recettes ont donc augmenté uniquement de 2 points.

Commentaires :

- (1) : Les revenus de gestion courante correspondent principalement à la location pour les opérateurs de téléphonie mobile. En 2018, il manque la contribution d'un opérateur qui sera versée en 2019.
- (2) Voir le point 2 ci-dessous.
- (3) Voir le point 1 ci-dessous.

1. LES DOTATIONS

Le conseil municipal n'a aucun pouvoir sur les dotations décidées et calculées par l'administration. Au cours de la période, les dotations versées à notre commune ont diminué d'environ 4 600€ soit 11%. Ce poste, après avoir été la principale recette de la commune, devient le deuxième poste derrière les impôts et taxes.

2. LES IMPOTS LOCAUX

Les impôts directs ont augmenté quant à eux d'environ 12 000€ soit 29%.

Qu'en est-il de l'évolution des 3 taxes ?

Cet impôt est calculé de la manière suivante :

La base locative, fixée par l'Etat et sur laquelle la commune n'a aucune marge de manœuvre, multipliée par un taux fixé par le conseil municipal.

Evolution des bases locatives

| Libellé | 2014 (1) | 2018 (2) | 2018/2014 (%) (3)=((2)-(1))/(1) |
|--------------------------|--------------|--------------|------------------------------------|
| Taxe d'habitation | 204 286,00 € | 210 372,00 € | 2,98% |
| Taxe du foncier bâti | 127 818,00 € | 143 984,00 € | 12,65% |
| Taxe du foncier non bâti | 14 870,00 € | 15 623,00 € | 5,06% |

Projection des recettes avec application des taux 2014 sur base locative 2018.

| Libellé | (4)=(2)-(1) | (5) Taux 2014 | (6)=(4)*(5) |
|--------------------------|-------------|---------------|-------------|
| Taxe d'habitation | 6 086,00 € | 5,59% | 340,21 € |
| Taxe du foncier bâti | 16 166,00 € | 9,85% | 1 592,35 € |
| Taxe du foncier non bâti | 753,00 € | 34,20% | 257,53 € |

TOTAL (A)

2 190,08 €

Donc, même si les taux n'avaient pas subi d'augmentation, les recettes liées aux impôts locaux auraient augmentées de presque 2 200,00€.

Evolution des taux

| Libellé | 2014 (7) | 2018 (8) | 2018/2014 (%) (9)=((8)-(7))/(7) |
|--------------------------|----------|----------|------------------------------------|
| Taxe d'habitation | 5,59% | 5,73% | 2,50% |
| Taxe du foncier bâti | 9,85% | 10,10% | 2,54% |
| Taxe du foncier non bâti | 34,20% | 35,06% | 2,51% |

Les taux ont augmenté en moyenne de 2,5%, mais reste en dessous du taux d'inflation (3%).

Evolution du produit des contributions directes dues à l'augmentation des taux

| Libellé | Base 2018 Rappel (2) | Recettes supplémentaires dues à l'augmentation des taux (10)=(2)*(7)*(9) |
|--------------------------|-------------------------|--|
| Taxe d'habitation | 210 372,00 € | 294,52 € |
| Taxe du foncier bâti | 143 984,00 € | 359,96 € |
| Taxe du foncier non bâti | 15 623,00 € | 134,36 € |
| TOTAL (B) | | 788,84 € |

L'impact de l'augmentation des taux a permis à la commune de dégager une recette supplémentaire de 790€.

En conclusion l'amélioration des recettes s'explique donc, essentiellement, par une augmentation des bases, générant des recettes supplémentaires d'environ 2 200,00€ et par une très faible pression fiscale générant des recettes supplémentaires d'environ 790€.

| Valeur moyenne des contributions directes par habitant | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Libellé | 2014 | 2018 |
| Produits des contributions directes | 29 237,00 € | 32 171,00 € |
| Nombre d'habitants | 174 | 166 |
| Recettes fiscales par habitant | 168,03 € | 193,80 € |

Le nombre d'habitants ayant diminué entre 2014 et 2018, la recette fiscale par habitant est plus importante et s'élève à 193,80€. Pour les communes de moins de 500 habitants ce montant est de 412€.

3. LES DROITS DE MUTATION

| Libellé | 2014 (7) | 2018 (8) | 2018/2014 (%) (9)=((8)-(7))/(7) |
|-------------------|-------------|-------------|------------------------------------|
| Droit de mutation | 10 963,48 € | 15 709,43 € | 43,29% |

Recettes aléatoires fonction des transactions immobilières sur la commune.

II. Les dépenses

1. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

| Code | Libellé | 2014 | 2018 | 2018/2014 (%) |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 60 | Achats non stockables | 4 773,34 € | 5 919,63 € | 24% |
| 61 | Services extérieurs | 12 724,66 € | 17 361,89 € | 36% |
| 62 | Autres services extérieurs | 9 744,39 € | 10 596,20 € | 9% |
| 63 | Impôts et taxes | 85,56 € | 89,27 € | 4% |
| 012 | Charges de personnel | 8 507,32 € | 10 435,35 € | 23% |
| 14 | Atténuation de produits | 13 340,78 € | 13 341,00 € | 0% |
| 65 | Autres charges de gestion courantes | 13 375,70 € | 14 219,23 € | 6% |
| 66 | Charges financières | 976,24 € | 2 471,67 € | 153% |
| TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT | | 63 527,99 € | 74 434,24 € | 17% |

Les dépenses de fonctionnement ont augmenté de presque 11 000,00€ sur 5 années soit un peu plus de 2 000,00€ par an. Des dépenses maîtrisées même si on note une forte progression des charges financières liées à l'emprunt contracté dans le cadre de la rénovation de la nouvelle mairie.

Le poste le plus important correspond aux services extérieurs c'est-à-dire l'entretien de notre commune et notamment les espaces verts et la voirie de la partie de l'agglomération et des chemins ruraux.

L'augmentation des charges de personnel est due à des modifications d'imputation imposées par le plan comptable et comprennent désormais les frais liés au personnel de l'agglomération effectuant des travaux d'entretien sur la commune.

2. LES DEPENSES TOTALES PAR HABITANT

En rajoutant les dépenses d'investissement au dépenses de fonctionnement, on évalue les dépenses réelles.

| Libellé | 2014 | 2018 |
|---|-------------|--------------|
| Dépenses réelles de fonctionnement | 63 527,99 € | 74 434,24 € |
| + Dépenses totales réelles d'investissement | 18 927,64 € | 25 715,13 € |
| - Déficit d'investissement | - € | - € |
| Dépenses réelles totales | 82 455,63 € | 100 149,37 € |
| Nombre d'habitants | 174 | 166 |
| Dépenses totales par habitant | 473,88 € | 603,31 € |

Les dépenses d'investissement représentent 26% des dépenses totales en 2018 contre 23% en 2014.

Le montant des dépenses totales par habitant s'élève à environ 600€ en 2018, il est en progression pour deux raisons : D'une part l'augmentation des dépenses de fonctionnement et d'investissement et d'autre part la diminution du nombre d'habitant.

Pour les communes de moins de 500 habitants, le montant moyen est de à 954€. Notre commune est donc bien en deçà.

III. La marge d'autofinancement

La **marge brute d'autofinancement** est égale à la différence entre les recettes réelles et les charges courantes (dépendances réelles de fonctionnement – intérêts de la dette) de la section fonctionnement.

La **marge nette d'autofinancement** est égale à la marge brute d'autofinancement – annuité de la dette. Elle représente l'apport financier nouveau que la commune est à même d'investir au cours de l'année.

| <i>Libellé</i> | <i>2014</i> | <i>2018</i> | <i>2018/2014 (%)</i> |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Recettes de fonctionnement | 87 312,94 € | 91 667,89 € | 5% |
| 77 Produits exceptionnels | 116,00 € | 100,40 € | -13% |
| TOTAL RECETTES REELLES FONCTIONNEMENT (1) | 87 196,94 € | 91 567,49 € | 5% |
| Dépenses de fonctionnement | 63 527,99 € | 74 434,24 € | 17% |
| 67 Charges exceptionnelles | - € | - € | 0 |
| 68 Dotations aux amortissements et prov. | - € | - € | 0 |
| TOTAL DEPENSES REELLES FONCTIONNEMENT (2) | 63 527,99 € | 74 434,24 € | 17% |
| 66 Intérêts de la dette | 976,24 € | 2 471,67 € | 153% |
| CHARGES COURANTES DE FONCTIONNEMENT (3) | 62 551,75 € | 71 962,57 € | 15% |
| MARGE BRUTE D'AUTOFINANCEMENT (4) = (1)-(3) | 24 645,19 € | 19 604,92 € | -20% |
| Intérêts de la dette | 863,75 € | 2 471,67 € | 186% |
| Remboursement d'emprunt | 4 210,00 € | 6 787,49 € | 61% |
| MARGE NETTE D'AUTOFINANCEMENT | 19 571,44 € | 10 345,76 € | -47% |

Les marges d'autofinancement ont nettement diminué au cours de la période étudiée. Cela signifie que la commune a été moins capable d'autofinancer ses investissements. C'est pour cela que d'une part la commune a contracté un nouvel emprunt (rénovation de la mairie) et d'autre part qu'elle a puisé dans ses réserves.

IV. Le taux d'épargne et l'endettement

1. LE TAUX D'EPARGNE

Ce taux s'apprécie par la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement rapportées aux recettes réelles de fonctionnement.

| <i>Libellé</i> | <i>2014</i> | <i>2018</i> |
|--|-------------|-------------|
| Total des recettes réelles de fonctionnement | 87 196,94 € | 91 567,49 € |
| Total des dépenses réelles de fonctionnement | 63 527,99 € | 74 434,24 € |
| Montant de l'épargne | 23 668,95 € | 17 133,25 € |
| TAUX D'EPARGNE | 27% | 19% |

Le taux d'épargne est passé de 27% à 19% sur la période, ce qui est dû à une augmentation des dépenses de fonctionnement supérieure à l'augmentation des recettes de fonctionnement.

2. L'ENDETTEMENT

| <i>Libellé</i> | 2014 | 2018 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dettes de la commune au 1er janvier | 25 386,27 € | 64 520,45 € |
| Nombre d'habitants | 174 | 166 |
| Dettes par habitant | 145,90 € | 388,68 € |

Au cours de la période, la dette par habitant est passée de 145,90€ à 388,68€, soit une hausse conséquente. La commune a en effet contracté un nouvel emprunt lié à la rénovation de la mairie.

3. LE COEFFICIENT D'ENDETTEMENT DE LA COMMUNE.

Ce rapport est une mesure de la capacité de la commune à assurer le remboursement de la dette. Au-delà de 25%, la charge de la dette risque de peser un poids excessif par rapport aux ressources de la commune.

| <i>Libellé</i> | 2014 | 2018 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Intérêts de la dette | 863,75 € | 2 471,67 € |
| Remboursement du capital | 4 210,00 € | 6 787,49 € |
| Annuité de la dette | 5 073,75 € | 9 259,16 € |
| Recettes réelles de fonctionnement | 87 196,94 € | 91 567,49 € |
| Coefficient d'endettement | 6% | 10% |

On constate que même si le coefficient d'endettement a augmenté, la commune reste en dessous du seuil de 25%.