

Conseil Municipal du 5 février 2024

FINANCES:

Nouveau Plan comptable M57

- Les principaux apports
- Le Règlement budgétaire
- La révision des durées d'amortissement

Le débat d'orientation Budgétaire et le Plan Pluriannuel d'Investissement

M57 – Les principaux apports

Des amortissements prorata-temporis

- Exemple: La maison médicale sera amortie à compter du mois suivant sa mise en service

La fongibilité des crédits

- Possibilité de transférer un crédit d'une ligne à l'autre dans la section investissement ou fonctionnement (hors charge de personnel)

Les autorisations de programme

- Répartition du coût prévisionnel d'un investissement sur plusieurs exercices suivant son plan de réalisation

La mise en place d'un règlement budgétaire

Le règlement budgétaire : Définition

Il formalise et précise les **règles de gestion budgétaire et comptable** publique applicables à la commune.

Il définit les **règles de gestion internes** propres à la commune, dans le respect du Code Général des Collectivités Territoriales et de l'instruction budgétaire et comptable applicable

Les principaux **objectifs** de ces règles de gestion sont les suivants :

1. Harmoniser les **règles de fonctionnement** et la terminologie utilisées
2. **Anticiper** l'impact des actions de la commune sur les exercices futurs
3. **Réguler les flux financiers** de la commune en améliorant le processus de préparation budgétaire et en fiabilisant le suivi de la consommation des crédits.

Dans un cadre garant de la **sincérité et de la fiabilité des comptes**.

Le règlement budgétaire: 5 grands principes

- **l'annualité:** *L'exercice budgétaire est annuel et il couvre l'année civile du 1/01 au 31/12*
- **l'unité:** *La totalité des recettes et des dépenses doit figurer dans un document unique*
- **l'universalité:** *L'ensemble des recettes et des dépenses doivent figurer dans les documents budgétaires*
- **la spécialité:** *Les crédits doivent être affectés à des dépenses ou des catégories de dépenses*
- **l'équilibre:** *principes de sincérité et d'équilibre pour permettre une meilleure transparence dans la gestion financière de la communes*

Délibération : Rapport n° 2-1

La révision des durées d'amortissement

Délibération : Rapport n° 2-2

Rapport d'orientation budgétaire

DÉBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE

ELEMENTS DE CONJONCTURE

CONTEXTE NATIONAL

Les indicateurs :

- Prévision de croissance : 1.4% en 2024, 1.3% en 2025
- Inflation : 5.7% (BdF), 4,9% selon l'INSSE en 2023, prévision de 2,6 % en 2024
- Déficit public : ramené de 4,9 % en 2023 à 4,4 % du PIB en 2024
- Dette publique : 109,7 % du PIB en 2023 et 2024

Autres  l ments :

- **Coût de l'énergie** : disparition du bouclier tarifaire mais maintien de l'amortisseur électricité et d'un taux réduit des taxes de Contribution au Service Public de l'énergie (CSPE)
- Le fonds d'accélération de la **transition écologique** dit « fonds vert » est porté d'1,5 à 2,5 milliards d'à.
- L' tat incite également les collectivités à augmenter leurs **investissements en faveur de la transition écologique** par le verdissement des dotations (DETR, DSIL)

LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES (recettes fonctionnement)

Recettes des services :

Maintien à hauteur des recettes perçues en 2023 (- 30 k€ pour la MPE / régularisation trop perçu CAF).

Fiscalité :

Taux inchangés

Bases + 3.9 % en 2024 puis + 3% par an pour la taxe foncière bâtie

+ 3.9 % en 2024 puis + 3% par an pour la taxe foncière non bâtie

+ 3.9 % en 2024 puis + 3% par an pour taxe d'habitation sur les résidences secondaires

Compensation Agglomération :

Pacte financier : Fonds Compensation Fonctionnement (FCF) et Dotation Attribution Compensation (DAC), **stables**.

Dotation Globale de Fonctionnement :

Dotation Solidarité Rurale (DSR) **évaluée à 94 000 €** (figée pour les 5 prochaines années).

Compensations fiscales :

Taxes foncières : **reconduction** des montants 2023

LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES (dépenses fonctionnement)

Charges à caractère général et de gestion courante :

Evolution prévisible de + 3 % pour 2024 (liée à l'inflation), dépenses en énergies revues légèrement à la baisse par rapport au scénario envisagé en 2023.

Charges de personnel :

3% correspondant au GVT (évolutions de carrières avancement d'échelon, de grade) ainsi qu'à la revalorisation en 2024 (janv) des 5 points d'indice et à la potentielle prime de pouvoir d'achat, soit, au total, une estimation à + 5.58%.

Subventions :

Inscription d'une enveloppe de 280 000 €/an (dont 30 K€ CCAS)

LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES (recettes investissement)

Fonds de Compensation de la Taxe sur la Valeur Ajoutée (FCTVA) :

Notifié par la préfecture pour 2024 : 302 000 €. Puis projection Previsio sur années suivantes.

Taxe d'Aménagement :

85 000 € : maintien par rapport à la moyenne des 4 dernières années

Subventions :

Estimation des recettes certaines (Maison médicale, 422K€) augmentées des programmes subventionnables, en particulier la rénovation de l'école maternelle, la chaufferie bois et la maison de petite enfance : 775 k€.

LES PERSPECTIVES BUDGETAIRES (dépenses investissement)

Subventions d'équipement :

Elles concernent essentiellement les aides à la charge foncière pour l'implantation des logements sociaux (145 k€) ainsi que les acquisitions immobilières. Une enveloppe annuelle a été calculée sur la base d'un échéancier prévisionnel de réalisation des opérations en cours et à venir.

Maison médicale : Reste à réaliser 280 k€ en 2024

Chaufferie bois : 510 k€

Rénovation énergétique de l'école maternelle :

240 k€ prévus en 2024, pour un total de 1 250 k€ (estimation)

Maison de la Petite Enfance : 260 k€ dont 80 k€ en 2024

Piste cyclable : 280 k€

Investissement courant :

Enveloppe annuelle de 300 000 € (acquisition de terrains, matériels, travaux bâtiments)

SDE – Travaux d'éclairage public :

Enveloppe de 50 k€ en 2024 + 20 k€ de reports concernant les participations aux réseaux d'éclairage public et de téléphone (rue du Bourgneuf, esplanade F Mitterrand).

Voirie et aménagements divers : 300 000 € par an.

Rapport de rétro- prospective

Les masses budgétaires

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Recettes de fonctionnement	6 554 095	6 649 447	7 611 340	7 607 686	7 439 471	8 066 506	7 669 007	7 780 559	7 855 252	7 973 179
Dépenses de fonctionnement	5 242 489	5 669 828	5 997 531	6 145 214	6 398 509	6 492 750	6 599 511	6 734 434	6 874 124	6 989 152
Recettes d'investissement	446 432	630 797	1 787 336	764 091	1 390 892	755 116	1 676 873	1 191 869	535 270	424 149
Dépenses d'investissement	1 763 854	2 110 993	2 617 003	2 374 602	2 903 961	2 370 544	2 871 672	2 456 480	1 361 966	886 420

Les masses budgétaires

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Soldes financiers									
Epargne de gestion	1 356 974	1 014 043	1 641 335	1 377 937	1 072 549	1 605 869	1 095 899	1 092 851	1 050 775	1 049 721
Epargne brute	1 310 756	976 679	1 608 271	1 333 624	1 035 962	1 568 756	1 064 495	1 041 125	976 128	979 027
Epargne nette	1 057 814	716 961	1 331 629	1 158 887	859 501	1 383 096	946 823	893 644	793 662	792 607
	Fonds de roulement et résultats prévisionnels									
Fonds de roulement en début d'exercice	1 784 031	1 784 433	1 284 637	2 068 779	1 920 739	1 448 632	1 406 960	1 281 655	1 063 168	1 217 600
Résultat de l'exercice	-5 816	-500 577	784 142	-148 040	-472 107	-41 672	-125 304	-218 487	154 431	521 756
Fonds de roulement en fin d'exercice	1 778 214	1 283 857	2 068 779	1 920 739	1 448 632	1 406 960	1 281 655	1 063 168	1 217 600	1 739 356

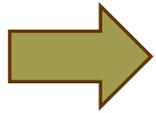
Fonds de roulement :

1/ Hypothèse préalable à la prospective de couverture de 2 mois de dépenses réelles de fonctionnement par le fonds de roulement, soit 1 000 000 € pour Yffiniac.

2/ Dans la construction de la prospective, une partie du fonds de roulement est volontairement affectée à l'investissement

L'épargne brute

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Recettes de fonctionnement	6 554 095	6 649 447	7 611 340	7 607 686	7 439 471	8 066 506	7 669 007	7 780 559	7 855 252	7 973 179
Epargne de gestion	1 356 974	1 014 043	1 641 335	1 377 937	1 072 549	1 605 869	1 095 899	1 092 851	1 050 775	1 049 721
Epargne brute	1 310 756	976 679	1 608 271	1 333 624	1 035 962	1 568 756	1 064 495	1 041 125	976 128	979 027
Taux d'épargne brute (en %)	20,00%	14,69%	21,15%	17,83%	13,93%	19,46%	13,89%	13,39%	12,43%	12,29%
Epargne nette	1 057 814	716 961	1 331 629	1 158 887	859 501	1 383 096	946 823	893 644	793 662	792 607

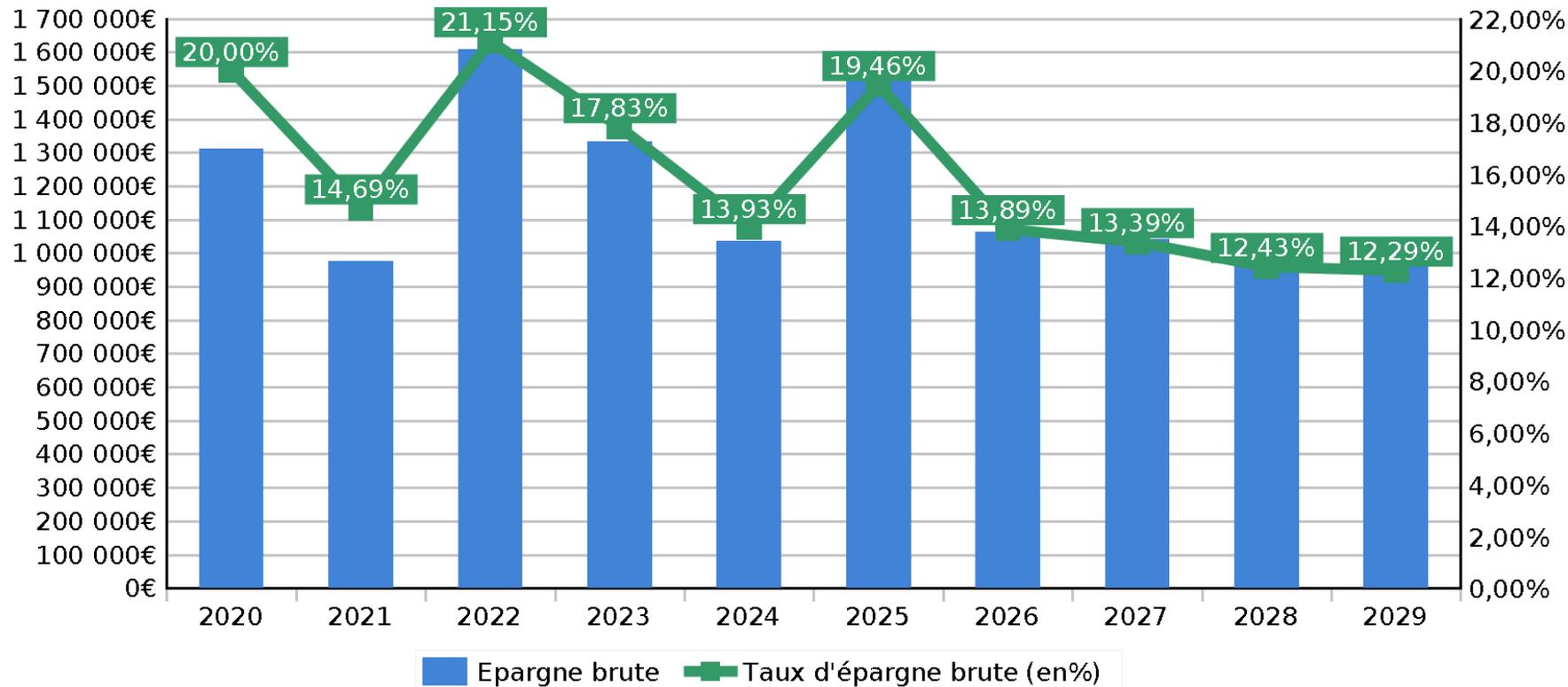


Epargne brute:

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

L'épargne brute

Epargne brute



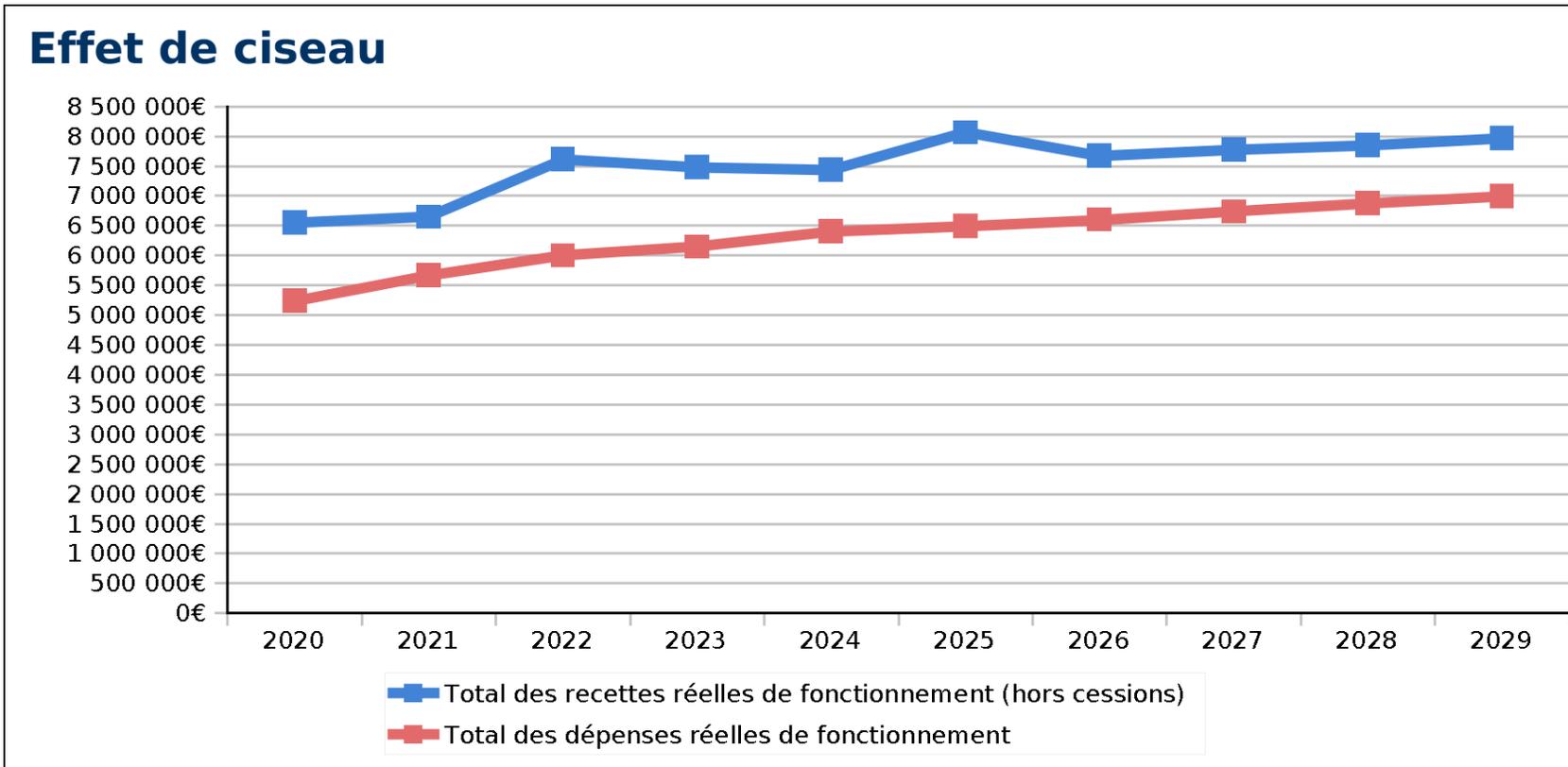
2022: clôture du budget lotissement 580 k€

2023: vente du terrain TDF 120 k€

2025: vente du terrain à HSTV 500 k€

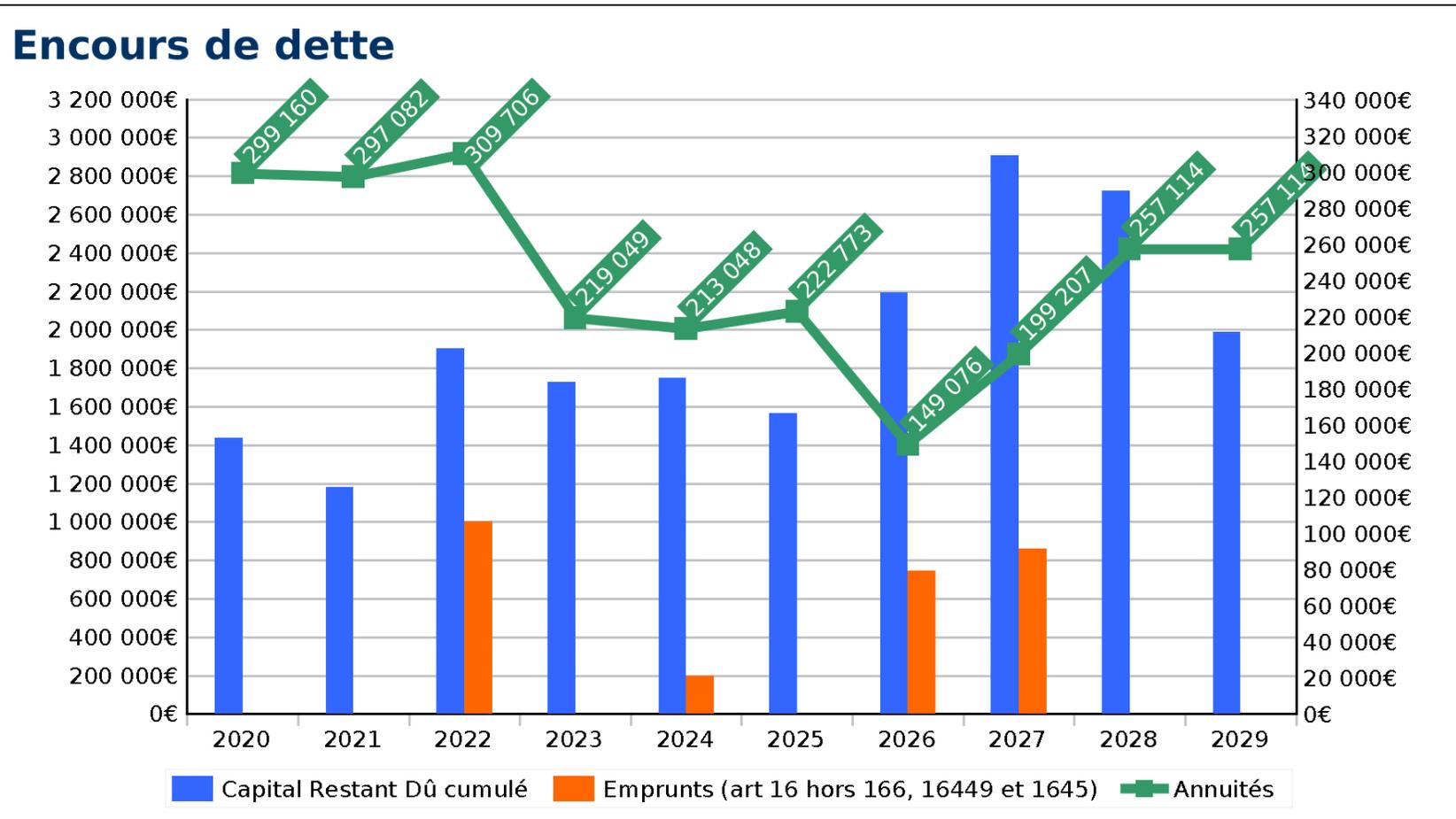
Se maintient au dessus de 12% (/ recette de fonctionnement)

L'effet ciseau



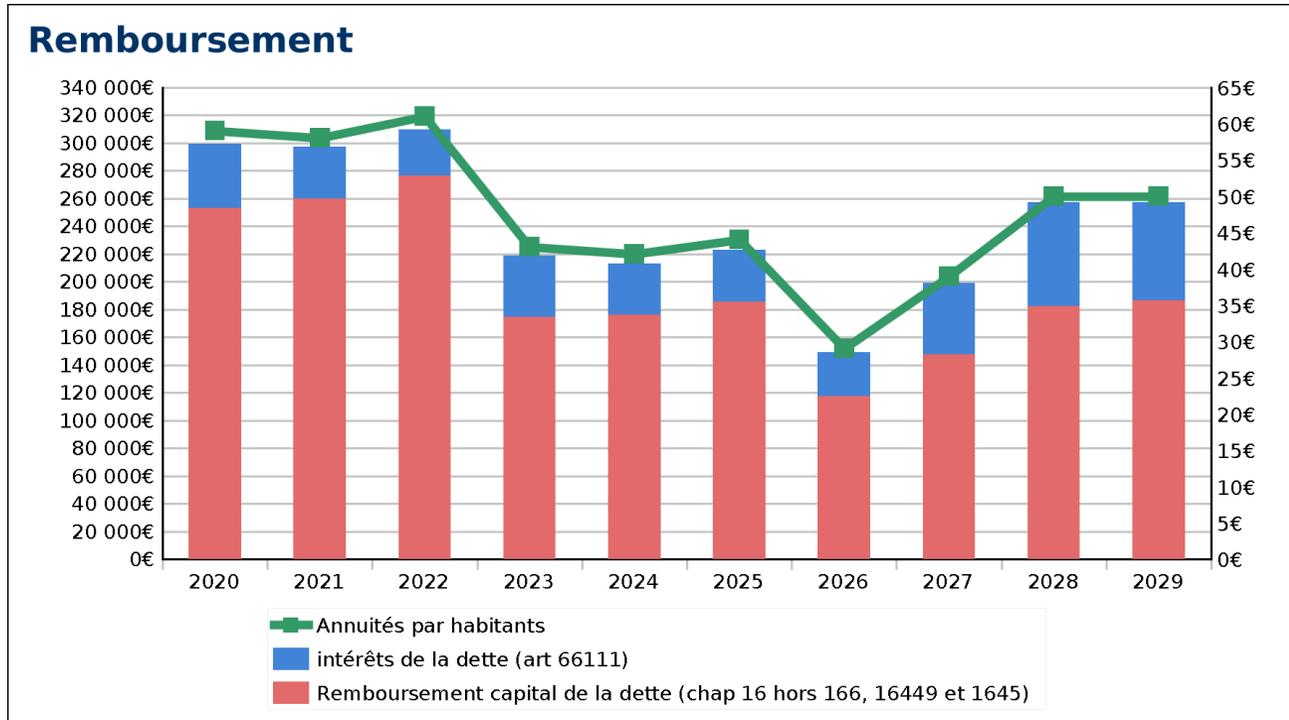
Maitrise des masses garantissant l'absence d'effet ciseau. Les dépenses sont contenues dans les perspectives d'évolution des recettes.

Encours de la dette et emprunts nouveaux



Le recours à l'emprunt est limité dans la prospective et laissera des marges de manœuvre dans le choix de financement (Subventions/ fonds propres / emprunts)

Annuités de la dette



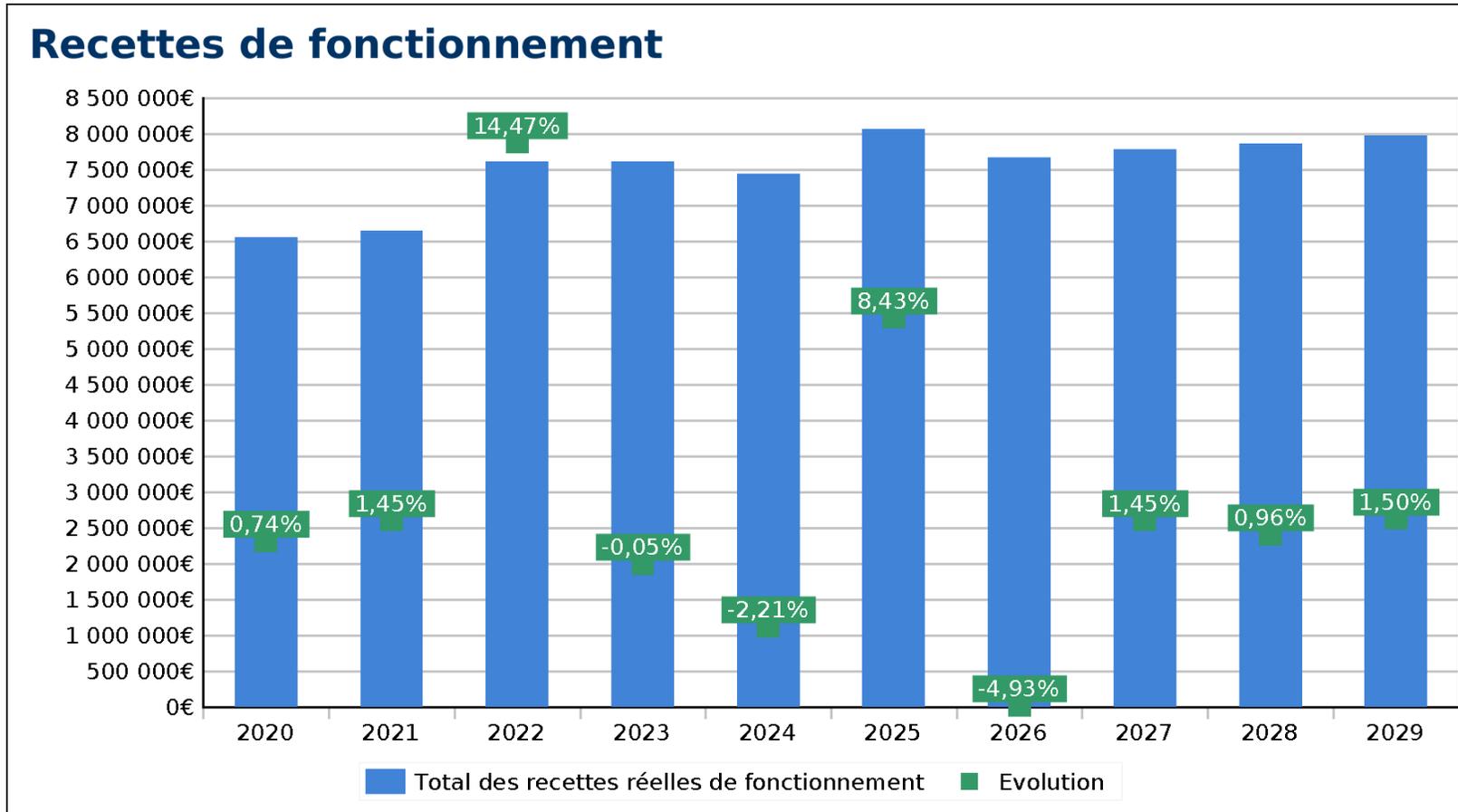
Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. (recommandation <10 ans)

Charge de la dette / habitant :

** Moyenne de la strate: 75 € pour les bourgs ruraux, 97€ pour les urbains et 89€ en moyenne.*

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Remb. Capital / hab *	50	51	54	34	35	36	23	29	36	37
Ratio désendettement	1,10	1,20	1,20	1,30	1,70	1,00	2,10	2,80	2,80	2,00

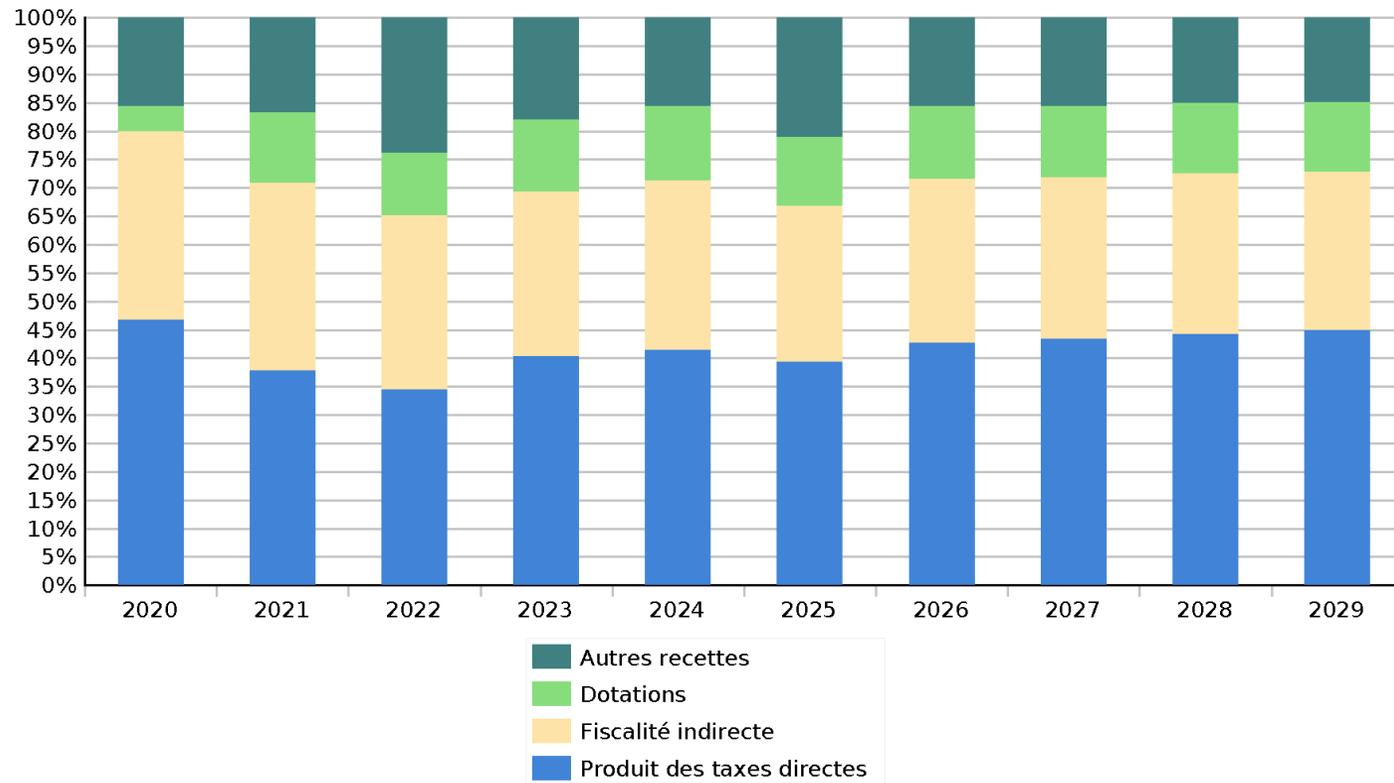
Les recettes de fonctionnement



**Projection à partir
d'une stabilité prudente**

Recettes de fonctionnement

Répartition des recettes de fonctionnement



Projection à partir d'une stabilité prudente:

Fiscalité : 5 286 K€ dt

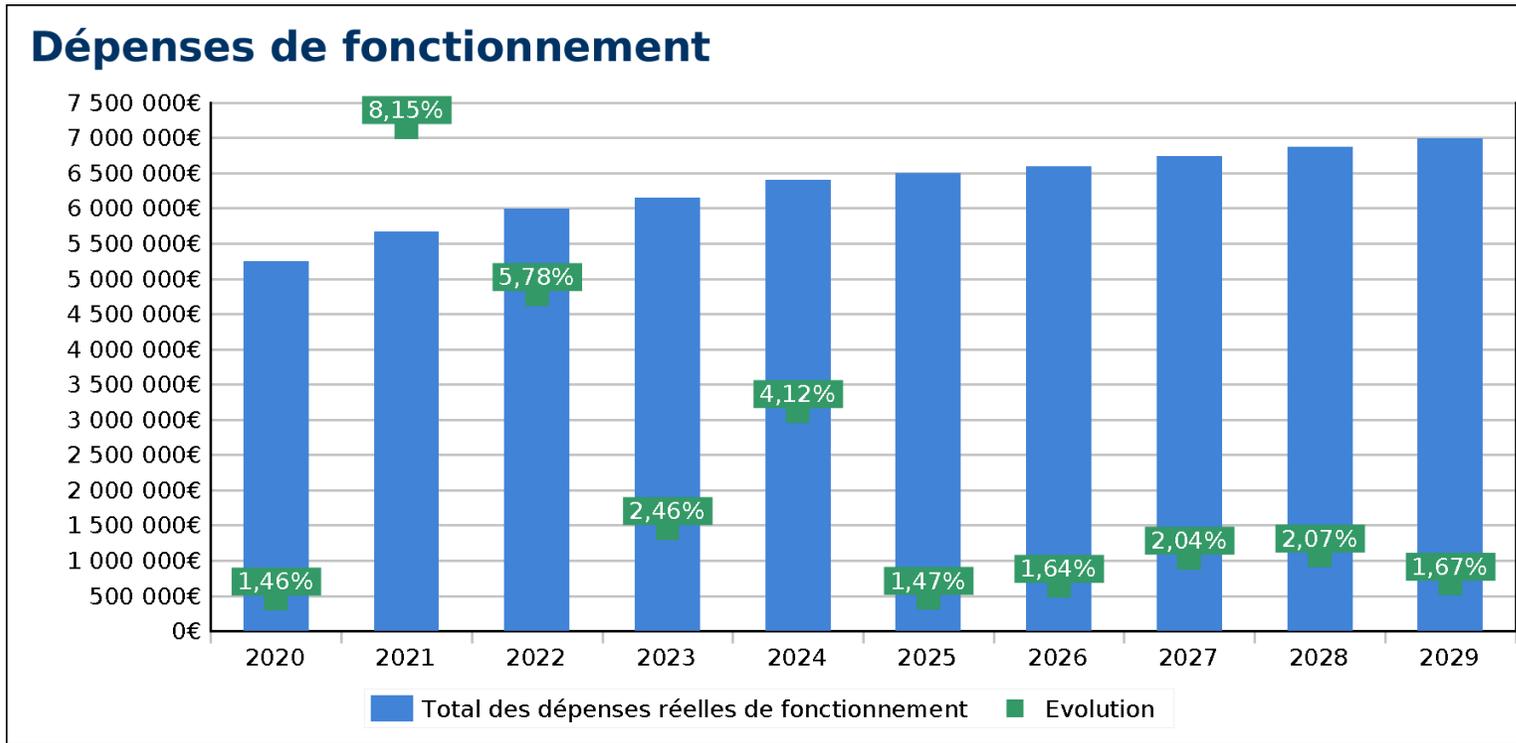
TF et TH (3 080 k€) => stabilité et stabilité

Reversement taxes états (320K€) et aggro (1 80K€): Idem

Dotations : 960 K€ (dt compensation TH : 800 k€)

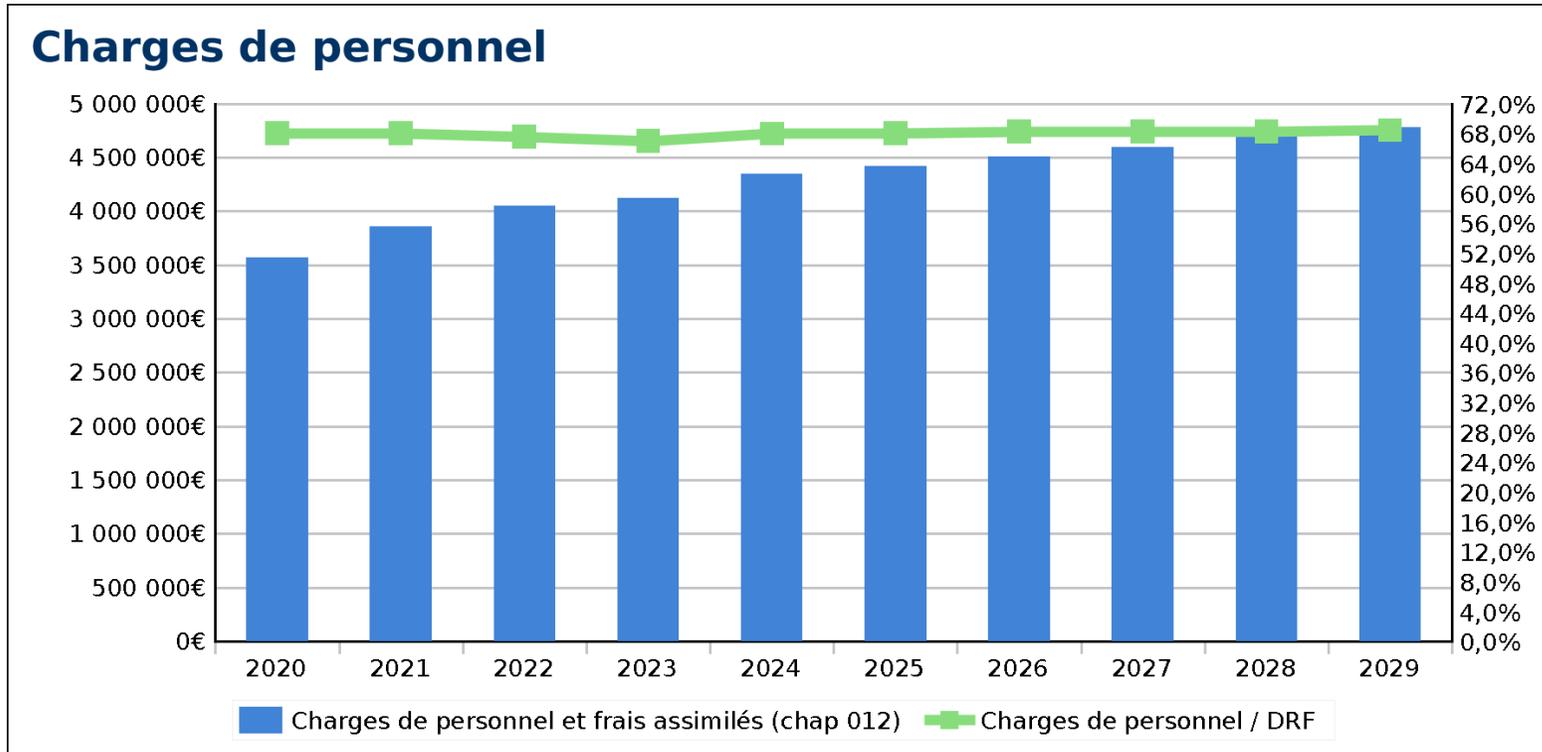
Produits des services: 1 049 k€

Dépenses de fonctionnement



Impact des évolution des dépenses RH (*GVT, progression du point d'indice (5%)...*); de l'inflation des denrées alimentaires, des matériaux, de l'énergie

Dépenses de fonctionnement (RH)



La part des dépenses RH reste stable / volume global des dépenses réelles de fonctionnement

Recettes d'investissement

	2023	2024	2025	2026	2027
FCTVA	295 596	300 000	355 116	481 047	163 365
Suventions	295 108	795 892	310 000	360 000	77 000
Taxes d'aménagement	86 723	85 000	80 000	80 000	80 000
Emprunts	0	200 000	0	745 825	861 504
Recettes diverses	86 664	10 000	10 000	10 000	10 000

	2023	2024	2025	2026	2027
AGGLO	0	100 000	25 000	100 000	25 000
DEPARTEMENT	161 892	161 892	15 000	15 000	15 000
ETAT	133 216	514 000	150 000	225 000	17 000
REGION	0	0	100 000	0	0
Total	295 108	775 892	290 000	340 000	57 000

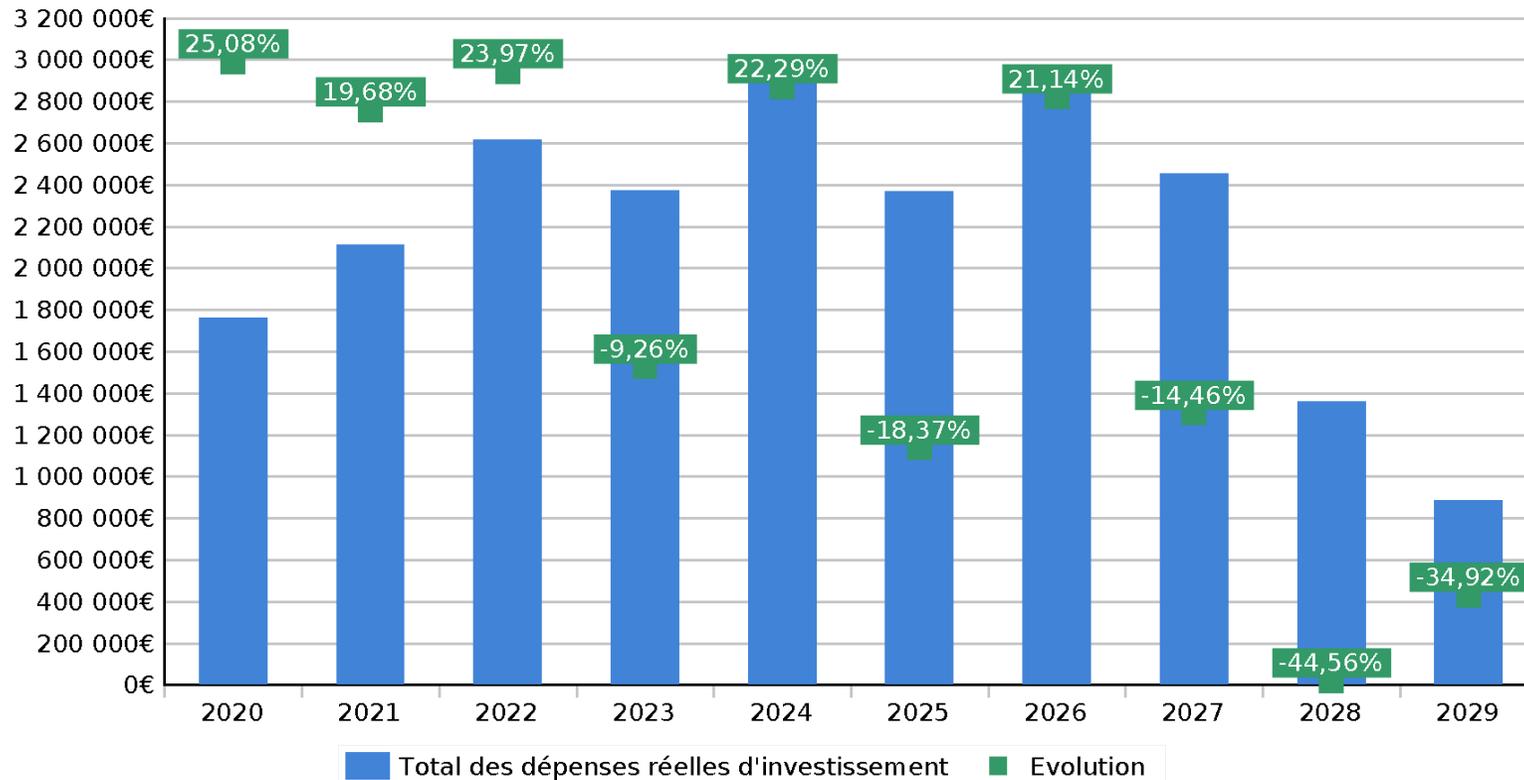
2024: subventions maison médicale

2025: FCTVA maison médicale

Le recours à l'emprunt pourra varier en fonction des subventions, des temps de réalisation des projets, des opportunités

Dépenses d'investissement

Dépenses d'investissement



Fluctuant en fonction du programme d'investissement

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Opérations Logement social	85 260	145 000	347 500	459 000	539 000	279 500	1 855 260
Maison médicale	1 324 000	295 000					1 655 868
SALLE DUPUREUR		0	45 884	870 000	870 000		1 785 884
ETUDES MAISON ALZHEIMER		80 000					80 000
RENOV ENERG MATERNELLE		240 000	640 000	525 000			1 405 000
CHAUFFERIE BOIS		510 000					510 000
Aménagement MPE		80 000	180 000				260 000
Equipt ADO Sports et Loisirs		0	120 000				120 000
Piste cyclable section 2		280 000					280 000
Aménag.quartier ALZHEIMER				200 000	200 000	200 000	600 000
Acquisitions immobilières	6 997	297 500					304 497
Investissement courant	133 180	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	1 883 180
Matériel Véhicules Mobilier	118 631	100 000					228 631
Subventions d'équipement	188 586	50 000	201 500	50 000	50 000	50 000	590 086
Voiries Aménagements divers	332 867	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	1 832 867
Total	2 198 660	2 727 500	2 184 884	2 754 000	2 309 000	1 179 500	13 391 237