



RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2020

Conseil Municipal
du 23/06/2020



SOMMAIRE

- 1/ contexte national
- 2/ le budget d'une collectivité
- 3/ compte administratif 2019 et ratios budgétaires
- 4/ analyse rétrospective et prospective du budget de fonctionnement
- 5/ bilan financier et capacité d'investissement
- 6/ orientations proposées



1/ contexte national



Conjoncture nationale : une croissance encore insuffisante

Prévisions du FMI :

- ③ Un environnement international en cours de stabilisation
- ③ Activité économique des pays avancés moins vigoureuse
- ③ Des risques importants pèsent sur les marchés financiers :
 - Dégradation des relations des Etats Unis avec leurs principaux partenaires commerciaux
 - Intensification des troubles sociaux
 - Fréquence et intensité accrue des catastrophes naturelles
 - Epidémie dont les conséquences sur les budgets communaux ne sont pas mesurables à ce jour

| PIB | estimation projection | | | |
|---------------------|-----------------------|------|------|------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| production mondiale | 3,6% | 2,9% | 3,3% | 3,3% |
| Pays avancés | 2,2% | 1,7% | 1,8% | 1,8% |
| Etats Unis | 2,9% | 2,3% | 2,0% | 1,7% |
| zone euro | 1,9% | 1,2% | 1,3% | 1,4% |
| France | 1,7% | 1,3% | 1,3% | 1,3% |

La croissance française résiste mieux que celle de ses voisins européens, comme l'Allemagne, plus durement touchée par le ralentissement du commerce mondial.



Loi de finances 2020: des dépenses publiques de plus en plus contraintes

Depuis 2009 :

- ⊗ Réduction du nombre de collectivités
- ⊗ Suppression de la taxe professionnelle et de la taxe d'habitation
- ⊗ Réduction des dotations de l'Etat
- ⊗ Limitation des dépenses locales
- ⊗ Péréquation

Le déficit public est passé comme cela avait été prévu sous le seuil des 3% dès 2017 (-2,7%). Il ré-augmente en 2019 puis 2020 pour repasser au dessus des 3%.

Par contre, l'objectif d'une décrue de 2,5 points en 3 ans de la dette publique comme le prévoyait la loi de programmation des finances publiques 2018-2022 semble désormais inatteignable.



Loi de finances 2020 : prévisions concernant les collectivités :

Maîtrise des dépenses hors investissement conformément à la loi de programmation des dépenses publiques 2018-2022

- ⊗ Evolution maîtrisée des dépenses de fonctionnement
 - ⊗ + 0,4 % en 2018 : conséquence de la contractualisation
 - ⊗ +1,5 % en 2019 et + 0,7 % en 2020.

Baisse prévisible des investissements du fait du renouvellement électoral et de la durée de la période de confinement en 2020 après un rehaussement constaté en 2019

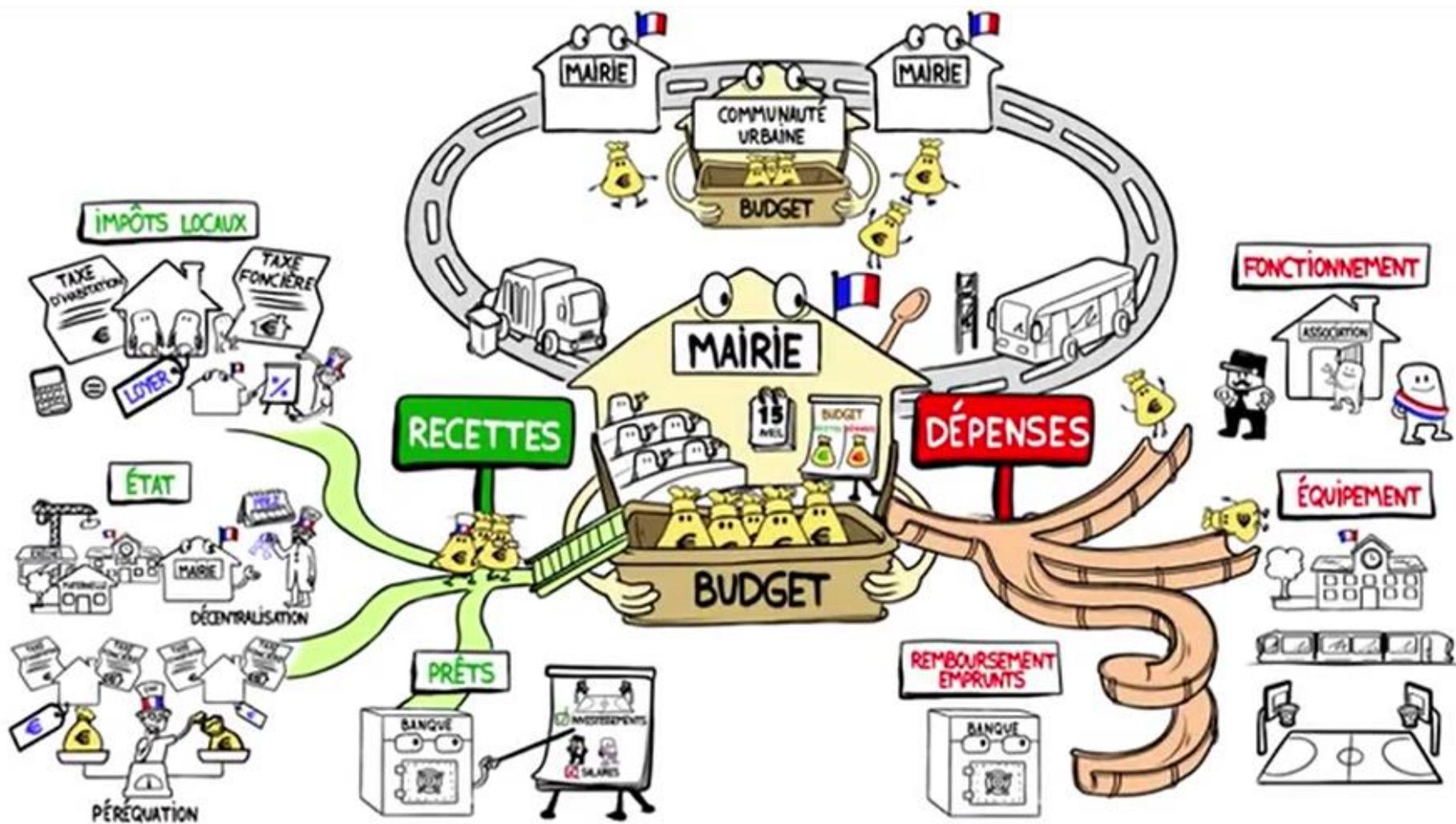


Loi de finances 2020 : concours financiers

- ⊗ DGF : stabilisation pour la 3^{ème} année consécutive – mécanisme d'écrêtement pour favoriser la péréquation (DNP et DSR)
- ⊗ Baisse de la dotation de compensation de la réforme de la taxe professionnelle : - 0,87 %
- ⊗ Stabilité du fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle
- ⊗ Report de l'automatisation du FCTVA en 2021 – taux : 16,404 - Elargissement du FCTVA (fonds de compensation de la TVA) aux dépenses d'entretien des réseaux.
- ⊗ Maintien de la DETR – dotation de soutien à l'investissement des communes et de leurs groupements réservée aux grandes priorités d'investissement (rénovation thermique, transition énergétique, mise aux normes et sécurisation des ERP...)
- ⊗ Taxe d'habitation : augmentation de la valeur locative indexée sur l'évolution de l'indice des prix à la consommation : 0,9 % (selon dernier indice connu septembre 2019)



2/ Le budget d'une collectivité



<http://dessinemoileco.com/lelaboration-du-budget-dune-commune/>

| section de fonctionnement | | section d'investissement | |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Dépenses | Recettes | Dépenses | Recettes |
| frais de personnel | recettes fiscales | capital de la dette | épargne brute |
| fournitures et frais de maintenance et d'entretien | | acquisitions et travaux | subventions et dotations |
| subventions (association, CCAS) | dotations de l'Etat | | produits de cession |
| intérêt de la dette | | | emprunts nouveaux |
| épargne brute | produits des services | | |

Épargne nette = épargne brute – capital de la dette



Son exécution : La séparation de l'ordonnateur et du comptable

- ② L'ordonnateur : le maire demande l'exécution des recettes et des dépenses (paiement des factures et intégration des recettes)
- ② Le comptable du trésor public, est seul chargé du maniement des fonds publics. Il en assure le recouvrement ou le paiement, après avoir exercé, sous sa responsabilité personnelle et pécuniaire, les contrôles visant à constater la régularité de ces recettes ou de ces dépenses, sans examiner leur opportunité.
- ② Le Maire n'a pas de chéquier ou carte bancaire



Son élaboration et son exécution : quelques éléments de vocabulaire

⊗ Budget primitif (BP)

C'est un exercice de prévisions qui permet d'ouvrir pour chaque type de dépense les crédits nécessaires.

⊗ Décision modificative (DM)

Cette opération permet d'ajuster les prévisions de dépenses et recettes en fonction des opérations réalisées ou à réaliser en cours d'année.

⊗ Compte administratif (CA) / compte de gestion

En fin d'année un rapprochement est fait entre les comptes tenus par la commune (compte administratif) et le compte tenu par le Trésor public (compte de gestion)

Ils retracent l'ensemble des opérations de l'année.

⊗ Dépenses réelles / dépenses d'ordre :

Un certain nombre de dépenses retracent des opérations qui ne se traduisent pas par un mouvement financier sur le compte de la commune. Ce sont les opérations d'ordre : travaux en régie, amortissements...

Le Conseil Municipal autorise le Maire en votant le BP à exécuter les dépenses et encaisser les recettes. Les décisions individuelles ne repassent pas en Conseil Municipal si elles ne dépassent pas le montant des crédits inscrits.



3/ Compte administratif 2019 et ratios budgétaires



Compte administratif 2019

| FONCTIONNEMENT | | CA |
|----------------|---|------------------|
| O11 | CHARGES A CARACTERE GENERAL | 1 174 485 |
| O12 | CHARGES DE PERSONNEL | 2 075 976 |
| 65 | AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 607 987 |
| 66 | CHARGES FINANCIERES | 146 047 |
| 67 | CHARGES EXCEPTIONNELLES | 5 314 |
| | | |
| | TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT | 4 009 809 |
| | | |
| O13 | ATTENUATION DE CHARGES | 115 447 |
| 70 | PRODUITS DES VENTES ET VENTES DIVERSES | 289 363 |
| 73 | IMPOTS ET TAXES | 3 399 764 |
| 74 | DOTATIONS ET PARTICIPATIONS | 1 118 778 |
| 75 | AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 40 202 |
| 76 | PRODUITS FINANCIERS | 6 |
| 77 | PRODUITS EXCEPTIONNELS | 67 653 |
| | | |
| | TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT | 5 031 213 |
| | | |



Compte administratif 2019

| INVESTISSEMENT | | CA |
|--|------------------------------------|------------------|
| 10 | DOTATIONS, FONDS ET RESERVES | 0 |
| 16 | EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES | 567 987 |
| 20 | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 30 767 |
| 21 | IMMOBILISATION CORPORELLES | 2 310 011 |
| 23 | IMMOBILISATIONS EN COURS | 13 940 |
| TOTAL DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT | | 2 922 705 |
| 10 | DOTATIONS FONDS DIVERS ET RESERVES | 1 243 821 |
| 13 | SUBVENTIONS INVESTISSEMENT | 1 002 738 |
| 16 | EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES | 1 300 000 |
| TOTAL DES RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT | | 3 546 559 |



2019 : consolidation des marges de manœuvre

Principales évolutions ressortant du compte administratif 2019 :

En dépenses :

- ⊙ maintien de l'effort pour l'entretien des voiries et des bâtiments
- ⊙ dépenses exceptionnelles pour l'organisation de la commémoration de la naissance de Jongkind et des 150 ans de la disparition de Berlioz
- ⊙ formation des agents
- ⊙ baisse des frais de téléphonie
- ⊙ une augmentation raisonnée des dépenses de personnel
- ⊙ baisse de la subvention au CCAS

En recettes :

- ⊙ augmentation des produits des services (fréquentation du service de restauration scolaire notamment)
- ⊙ Maintien de la dynamique d'augmentation des bases d'imposition
- ⊙ augmentation des droits de mutation
- ⊙ vente du terrain de la déchetterie

L'année 2019 a permis de dégager une épargne brute de fonctionnement de 1 021 404 €.





2019 : investissements réalisés

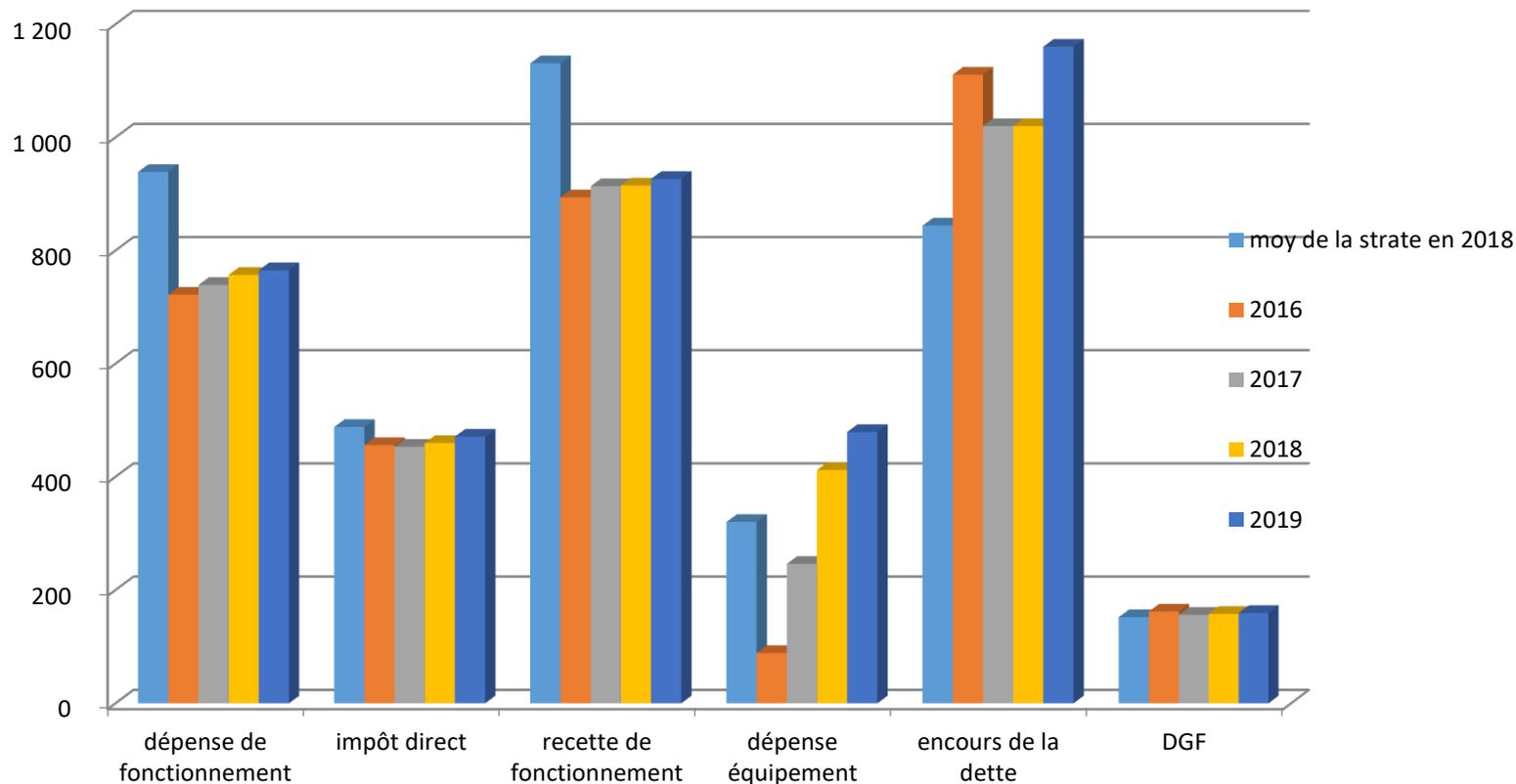
- ⊙ Études et Maîtrise d'œuvre du Groupe de Médecine Générale
- ⊙ Travaux d'aménagement secteurs Allivet de Bouvain
- ⊙ Équipement salle des fêtes
- ⊙ Acquisition de matériel de nettoyage de rues
- ⊙ Acquisition d'une tondeuse
- ⊙ Matériel informatique et mobilier dans les écoles
- ⊙ Panneau d'information
- ⊙ Rénovation mur du cimetière
- ⊙ Démontage de ruines rue longue
- ⊙ Aménagement de sécurité Verdun/halle
- ⊙ Acquisition de matériels de vidéo-protection
- ⊙ Eclairage public : relamping

En cours

- ⊙ Acquisition terrain Groupe de Médecine Générale
- ⊙ Remplacement de la chaudière de la salle des fêtes
- ⊙ Acquisition maison Luc
- ⊙ Étude faisabilité infiltration eaux du Biel
- ⊙ Tranche expérimentale rénovation façade du château
- ⊙ Convention co-maîtrise d'ouvrage Ville/ SDH / Allivet Bouvain : fin des travaux



Principaux ratios financiers de la commune en € par habitants



Sur la base des données des comptes individuels
des collectivités sur
www.collectiviteslocales.gouv.fr
moyenne de la strate 5000-10000 au niveau
national



4/ analyse rétrospective et prospective du fonctionnement

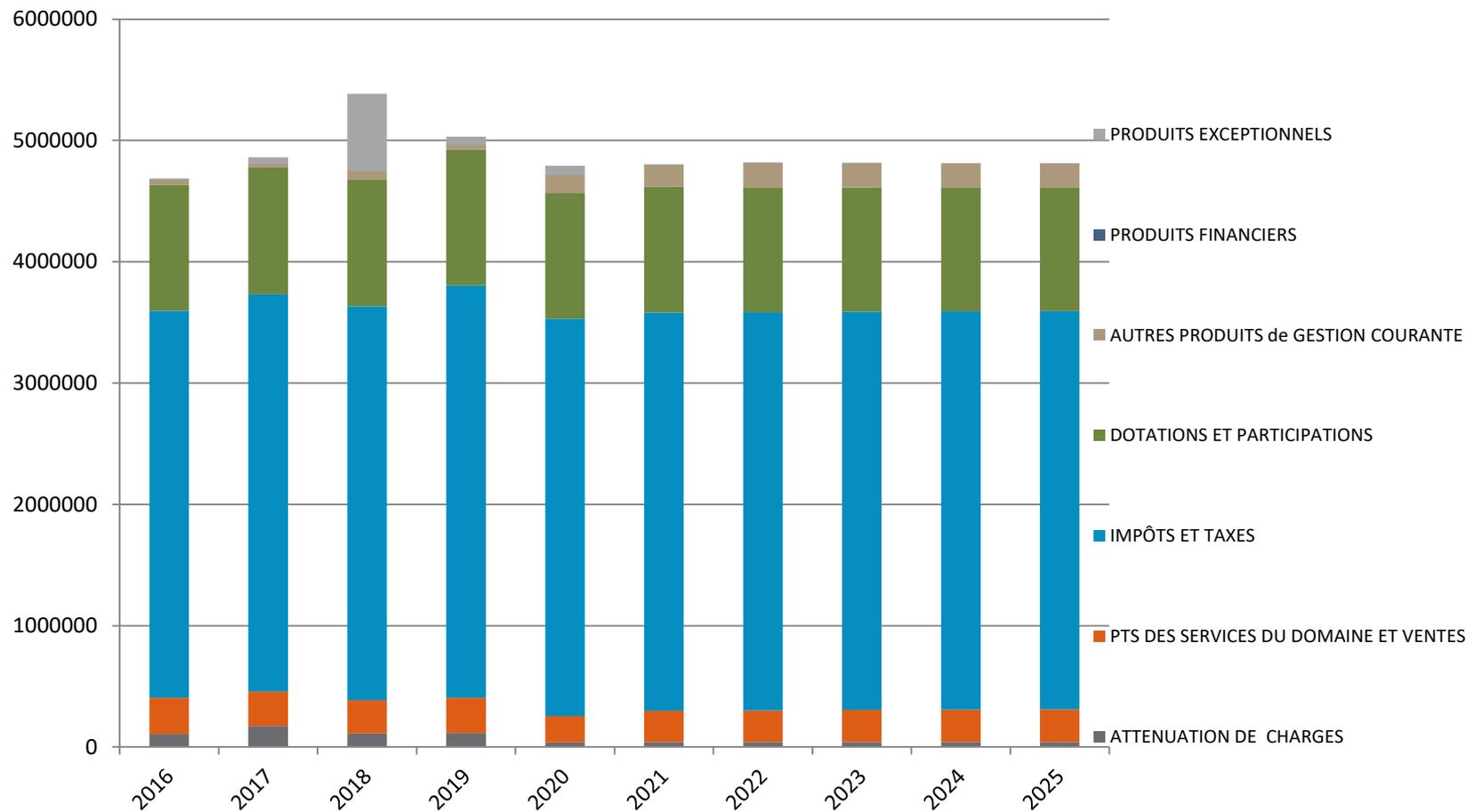


Les prérequis de cette analyse

- ⊙ elle est basée sur les dépenses et les recettes réelles de fonctionnement
- ⊙ pour la prospective, le scénario glissant a été bâti,
 - ⊙ Selon les propositions budgétaires pour 2020,
 - ⊙ Les années suivantes :
 - ⊙ Charges à caractère général : + 1 %
 - ⊙ Dépenses de personnel : +1,5 %
 - ⊙ Remboursement de charges évalué à la baisse (sortie des effectifs d'agents en congé longue durée et baisse des remboursements liés aux contrats aidés)
 - ⊙ Subvention du CCAS calculée par rapport à l'équilibre de ce budget
 - ⊙ Produit des services : + 1 %
 - ⊙ Stabilité des dotations et de la fiscalité locale
 - ⊙ Baisse progressive du FDTP et du fonds de compensation de la taxe foncière
 - ⊙ Recettes des loyers des bâtiments construits par la commune



Evolution des recettes





Zoom sur les recettes fiscales

- En 2019, le produit des impôts locaux est de 468 euros par habitant (moyenne nationale de la strate 501 euros par habitant, 545 en Isère)

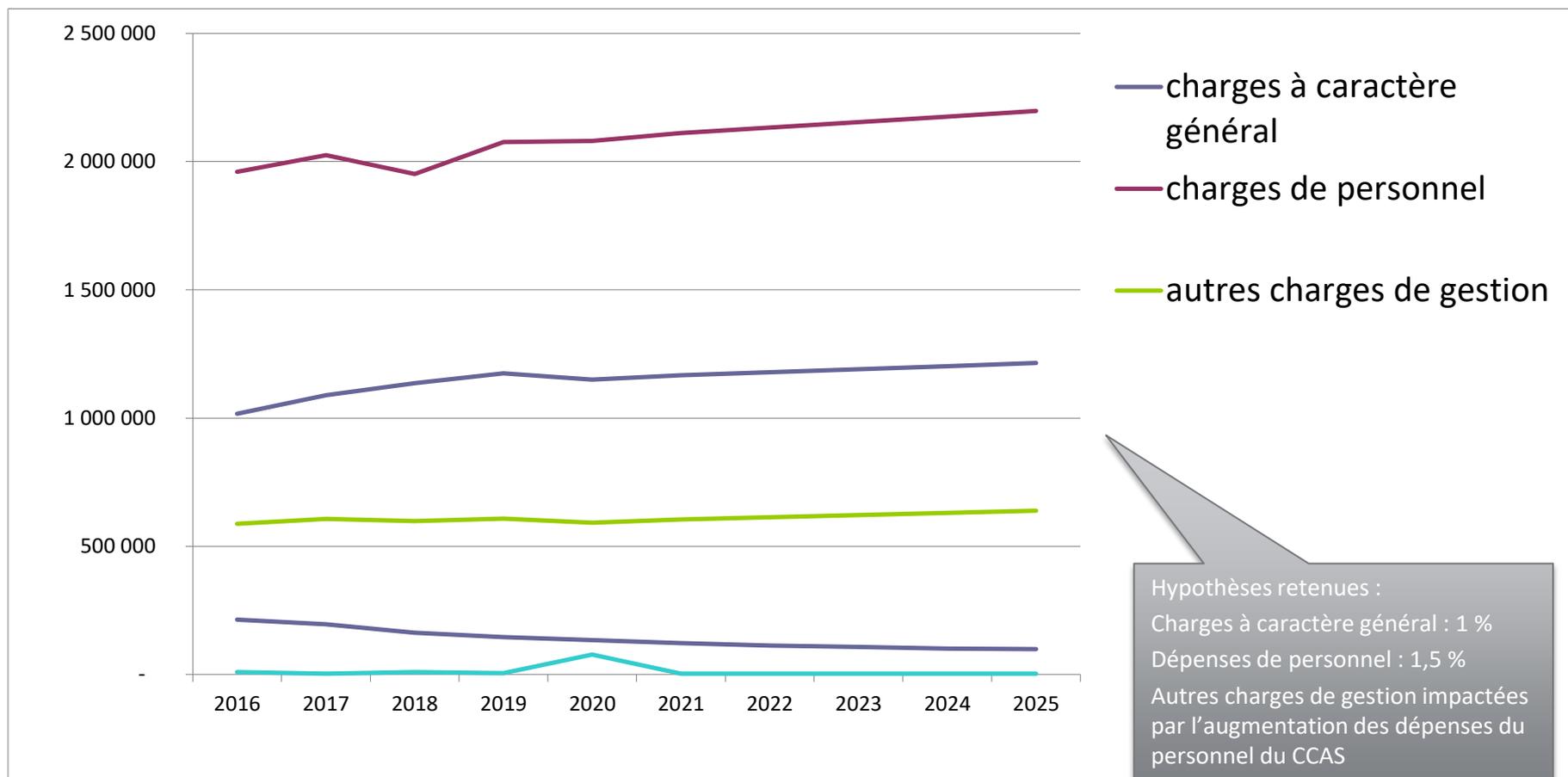
- Les taux :

| | CSA | Moyenne nationale 2018 |
|-----------------------|-------|------------------------|
| Taxe d'habitation | 11,49 | 15,21 |
| Taxe foncier bâti | 24,42 | 20,88 |
| Taxe foncier non bâti | 59,61 | 52,84 |

- En 2018 : 2987 foyers fiscaux
 - 63,1 % non imposables (52,3 % en Isère)
 - Revenu fiscal moyen : 21 855 € (28 246€ Isère)



Evolution des dépenses de fonctionnement





2019 : augmentation prévisionnelle des dépenses de personnel

| année | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|

| | | | | | | | | | | | | |
|---------|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Commune | charges de personnel | 2 043 524 | 1 960 299 | 2 025 290 | 1 951 943 | 2 075 976 | 2 080 000 | 2 111 200 | 2 142 868 | 2 175 011 | 2 207 636 | 2 240 751 |
| | atténuation de charges | 118 372 | 107 993 | 173 939 | 111 126 | 115 447 | 39 000 | 39 390 | 39 784 | 40 182 | 40 584 | 40 989 |
| | mise à disposition | 36 624 | 95 440 | 93 628 | 89 144 | 95 523 | 96 400 | 97 364 | 98 338 | 99 321 | 100 314 | 101 317 |
| | montant net | 1 888 528 | 1 756 866 | 1 757 723 | 1 751 673 | 1 865 006 | 1 944 600 | 1 974 446 | 2 004 746 | 2 035 508 | 2 066 738 | 2 098 444 |
| | évolution | | -7,0% | 0,0% | -0,3% | 6,5% | 4,3% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| CCAS | charges de personnel | 613 651 | 463 634 | 465 810 | 419 642 | 401 671 | 426 500 | 432 898 | 439 391 | 445 982 | 452 672 | 459 462 |
| | atténuation de charges | 23 868 | 74 655 | 74 972 | 47 751 | 33 665 | 15 000 | 15 225 | 15 453 | 15 685 | 15 920 | 16 159 |
| | montant net | 589 783 | 388 979 | 390 838 | 371 891 | 368 006 | 411 500 | 417 673 | 423 938 | 430 297 | 436 751 | 443 302 |
| | évolution | | -34,0% | 0,5% | -4,8% | -1,0% | 11,8% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Consolidé | charges de personnel | 2 657 175 | 2 423 933 | 2 491 100 | 2 371 585 | 2 477 647 | 2 506 500 | 2 544 098 | 2 582 259 | 2 620 993 | 2 660 308 | 2 700 212 |
| | atténuation de charges | 178 864 | 278 088 | 342 539 | 248 021 | 244 635 | 150 400 | 151 979 | 153 575 | 155 188 | 156 818 | 158 466 |
| | montant net | 2 478 311 | 2 145 845 | 2 148 561 | 2 123 564 | 2 233 012 | 2 356 100 | 2 392 119 | 2 428 684 | 2 465 805 | 2 503 490 | 2 541 746 |
| | évolution | | -13,4% | 0,1% | -1,2% | 5,2% | 5,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% |

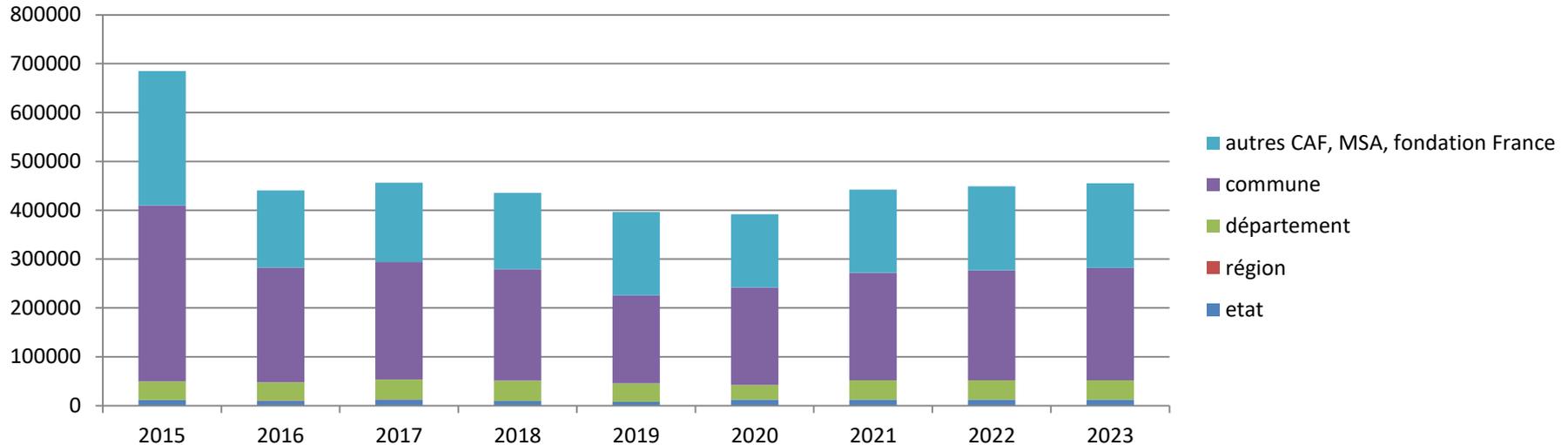
Transfert de la crèche le 01/09/2015

Difficultés de recrutement en 2016 et en 2018

2019 : 012 impacté de 26 000 € par le recensement et le versement d'un capital décès

013 impacté par la fin d'activité d'agents en congés longue maladie et les baisses de subventions liées aux contrats aidés

Evolution de la subvention de la ville au CCAS



La prospective du CCAS montre :

Une stabilité des recettes et dépenses courantes de fonctionnement

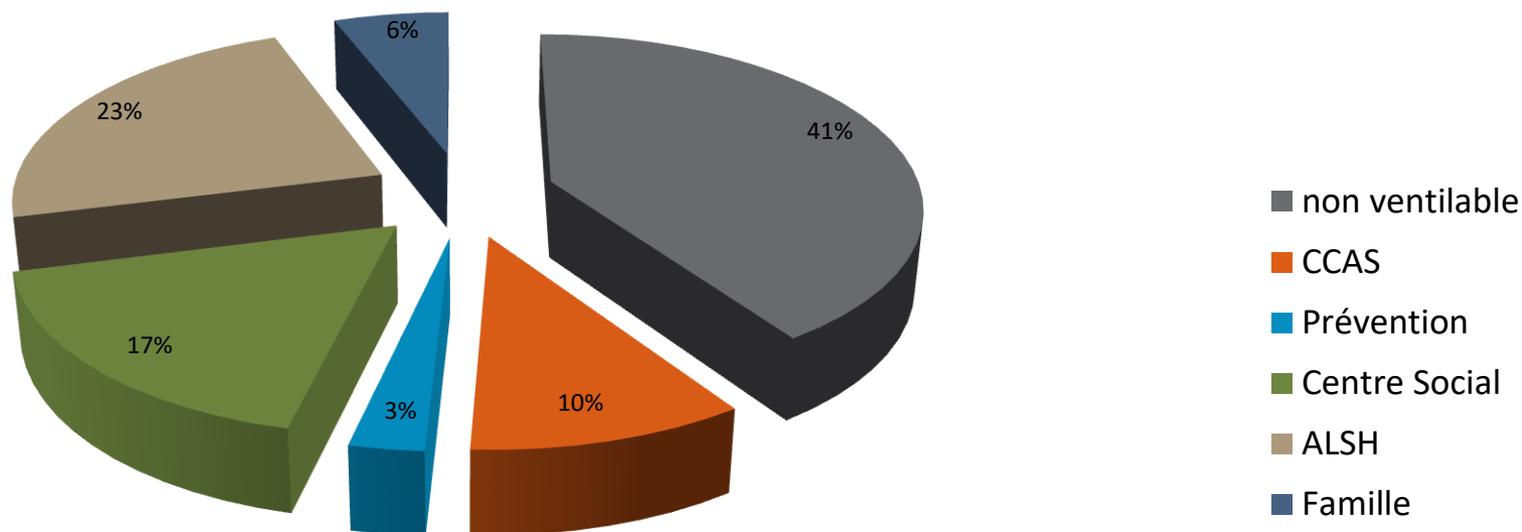
Une augmentation des dépenses de personnel (fin des contrats aidés) – les dépenses de personnel représentent 85 % des dépenses de ce budget

Si en 2020, l'excédent de fonctionnement permet d'équilibrer le budget du CCAS avec une subvention de la ville de 200 000 €, cette dernière est amenée à augmenter dans les années à venir.



FOCUS SUR LE CCAS

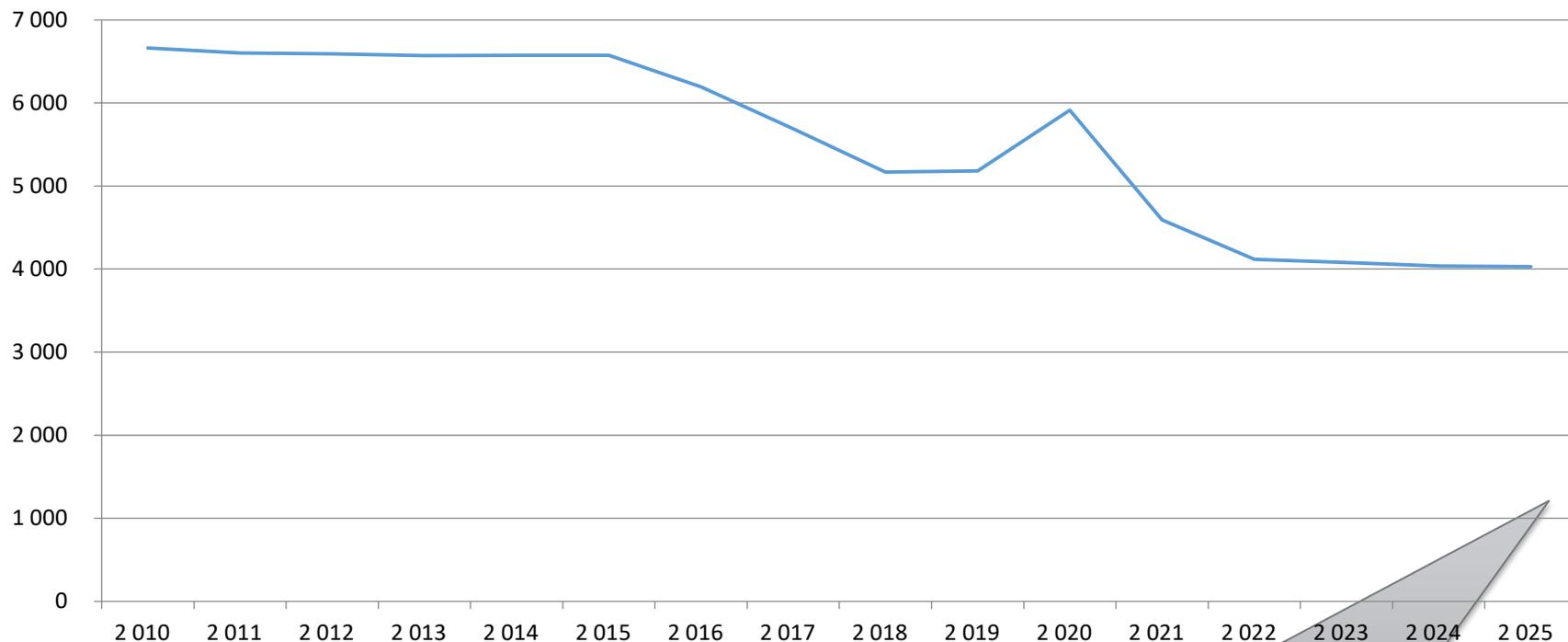
participation de la commune par activité (selon hypothèse BP 2020)





Profil d'extinction de la dette

dette au 1er janvier en millier d'euros

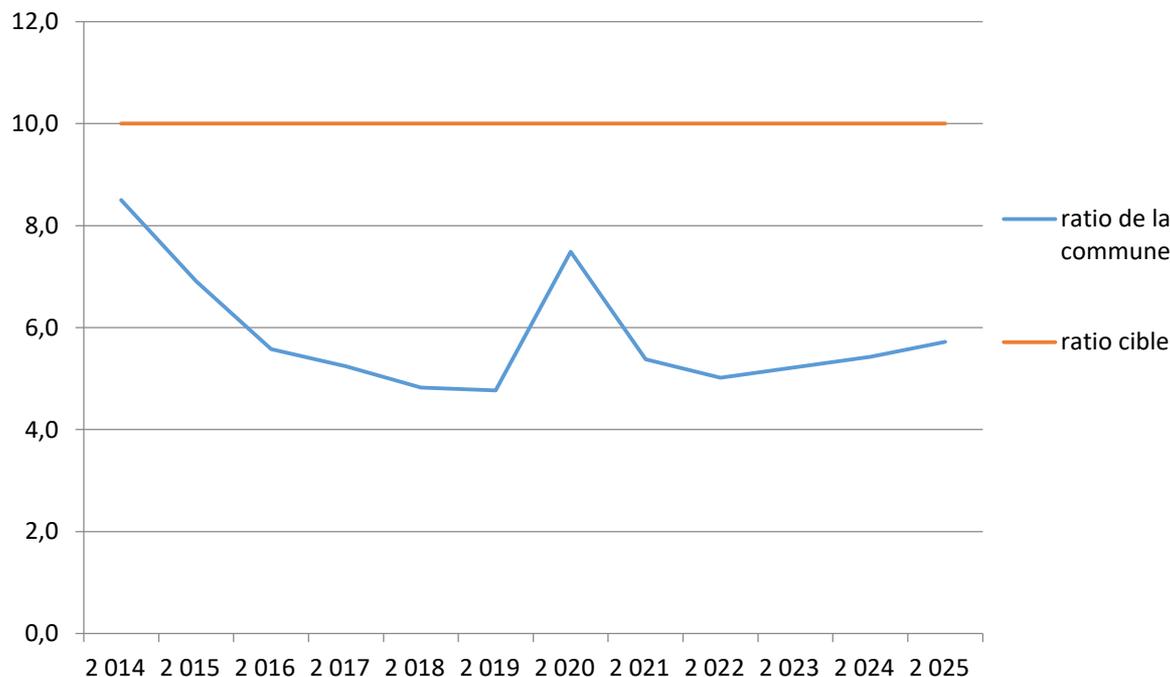


Emprunt relais 2018-2020 : 1 700 000
Hypothèses pour les années à venir :
- Emprunt de 520 000 € en 2020
- Puis 500 000 € les années suivantes



FOCUS SUR LA DETTE :

Capacité de désendettement



Ce ratio exprime le nombre d'années théoriques qu'il faudrait pour que la commune rembourse l'intégralité de la dette si elle y consacrait la totalité de son autofinancement disponible.

- Emprunt relais 2018-2020 : 1 700 000
 Hypothèses pour les années à venir :
- Emprunt de 520 000 € en 2020
 - Puis 500 000 € les années suivantes



5/ Bilan financier et capacité d'investissement



Bilan financier rétrospective

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| recettes de fonctionnement | 4 686 743 | 4 861 938 | 5 385 271 | 5 031 122 | 4 780 488 |
| dépenses de fonctionnement | 3 578 826 | 3 724 297 | 3 699 139 | 3 863 763 | 3 903 000 |
| Épargne de gestion | 1 107 917 | 1 137 641 | 1 686 132 | 1 167 359 | 877 488 |

| | | | | | |
|----------------------|---------|---------|-----------|-----------|---------|
| Intérêts de la dette | 214 455 | 196 238 | 163 564 | 146 046 | 134 000 |
| NOUVEAUX intérêt | | | | | |
| Épargne brute | 893 462 | 941 403 | 1 522 568 | 1 021 313 | 743 488 |

| | | | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Capital de la dette | 505 137 | 518 488 | 537 167 | 567 987 | 1 116 943 |
| NOUVEAU remboursement | | | | | |
| Épargne nette | 388 325 | 422 915 | 985 401 | 453 326 | - 373 455 |



Bilan financier prospectif

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| recettes de fonctionnement | 5 031 122 | 4 780 488 | 4 819 268 | 4 815 894 | 4 813 454 | 4 811 823 | 4 810 892 |
| dépenses de fonctionnement | 3 863 763 | 3 903 000 | 3 899 504 | 3 950 182 | 3 997 410 | 4 047 625 | 4 100 818 |
| Epargne de gestion | 1 167 359 | 877 488 | 919 764 | 865 712 | 816 044 | 764 198 | 710 074 |
| Intérêts de la dette | 146 046 | 134 000 | 112 191 | 92 661 | 78 959 | 65 012 | 54 074 |
| NOUVEAUX intérêts | | | 10 400 | 19 799 | 28 607 | 36 814 | 44 406 |
| Epargne brute | 1 021 313 | 743 488 | 797 173 | 753 252 | 708 478 | 662 372 | 611 594 |
| Capital de la dette | 567 987 | 1 116 943 | 1 044 742 | 478 098 | 450 347 | 390 062 | 375 614 |
| NOUVEAU remboursement | | | 30 069 | 59 583 | 89 688 | 120 395 | 151 715 |
| Epargne nette | 453 326 | - 373 455 | - 277 638 | 215 571 | 168 443 | 151 915 | 84 265 |

Impact emprunt relais remboursé
sur les années 2020 et 2021



Nécessité de maintenir une épargne nette



En 2018 : produits exceptionnels de la vente de terrain au budget annexe

2020-2021 : remboursement de l'emprunt relais contracté pour Allivet-Bouvain



Une faible capacité d'investissement

La Commune a consolidé ses marges de manœuvre depuis 2015. Il convient de conserver un recours prudent à l'emprunt.

Pour financer les gros projets d'investissement de l'année 2019, un recours à l'emprunt à hauteur de 520 000 € sera proposé au budget 2020.



6/ Orientations proposées



Les orientations proposées en fonctionnement

Un budget qui traduit la volonté en 2020 de contenir les dépenses de fonctionnement

- prise en compte en dépenses et en recettes des conséquences du COVID 19

- Les sources :

 - taxe foncière, paiement et refacturation des charges

 - nouveau loyer

En recettes, baisse des produits des services, stabilisation à venir du produit des impositions directes et des dotations de l'Etat.



Grandes lignes du BP 2020

| FONCTIONNEMENT | | BP 2019 + DM | BP 2020 | évolution |
|---|--|------------------|------------------|---------------|
| O11 | CHARGES A CARACTERE GENERAL | 1 206 100 | 1 150 000 | -4,66% |
| O12 | CHARGES DE PERSONNEL | 2 100 000 | 2 080 000 | -0,95% |
| O14 | ATTENUATIONS DE PRODUITS | 3 000 | 3 000 | 0,00% |
| 65 | AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 663 950 | 592 000 | -10,82% |
| 66 | CHARGES FINANCIERES | 155 500 | 134 000 | -13,83% |
| 67 | CHARGES EXCEPTIONNELLES | 8 500 | 78 000 | 817,65% |
| TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT | | 4 137 050 | 4 037 000 | -2,42% |
| O13 | ATTENUATION DE CHARGES | 103 000 | 43 000 | -58,25% |
| 70 | PRODUITS DES VENTES ET VENTES DIVERSES | 271 200 | 216 400 | -20,21% |
| 73 | IMPOTS ET TAXES | 3 299 970 | 3 275 000 | -0,76% |
| 74 | DOTATIONS ET PARTICIPATIONS | 1 068 230 | 1 035 000 | -3,10% |
| 75 | AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 34 000 | 135 000 | 297,06% |
| 76 | PRODUITS FINANCIERS | 6 | 0 | 0,00% |
| 77 | PRODUITS EXCEPTIONNELS | 66 740 | 76 000 | 13,87% |
| TOTAL DES RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT | | 4 843 140 | 4 780 400 | -1,29% |



Les orientations proposées en investissement

Investissement :

Du fait du contexte particulier lié à l'épidémie ne sont proposées que des actions déjà engagées :

- ② remboursement progressif de l'emprunt relais contracté pour l'opération Allivet Bouvain
- ② recours à l'emprunt pour couvrir uniquement les dépenses relatives à l'achat et aux travaux du groupe de médecine générale
- ② recherche active de subventions



Perspectives d'investissement : **4 axes : dépenses TTC en euros**

Priorités 2019-2021:

- Axe 1 : entretien et mise aux normes du patrimoine
- Axe 2 : cadre de vie
- Axe 3 : développement durable
- Axe 4 : préparer l'avenir de la ville



Axe 1 : entretien et mise aux normes du patrimoine

| | |
|--|---------|
| Plomberie aux vestiaires : | 126 000 |
| Travaux école(hors toiture) : | 30 000 |
| Travaux relatifs à l'hygiène et à la sécurité au travail : | 10 000 |



Axe 2 : Cadre de vie

- Renouvellement parc véhicules 80 000
- Démontage de ruines : 50 000
- Aménagement de voirie: 25 000
- Défense incendie secteur Charpillates : 15 000



Axe 3 : Développement durable

| | |
|--|---------|
| Reprise de toiture et isolation sur le toit du gymnase scolaire : | 185 500 |
| Travaux permettant de réduire la consommation d'énergie (chaudière, thermostats...) | 100 000 |
| Relamping éclairage public | 80 000 |
| Transformation du bassin des Milierets en bassin d'infiltration pour limiter le traitement des eaux sur la station d'épuration | 140 000 |
| Achats de vélos électriques | 2 000 |



Axe 4 : Préparer l'avenir de la ville

- ⊙ Travaux groupe de médecine générale : 623 000
- ⊙ Allivet-Bouvain : 50 000
- ⊙ Etude pour opération programmée d'amélioration de l'habitat : 75 000
- ⊙ Remboursement emprunt relais : 583 500