4

Commune de CHAURIAT

Note de synthèse exercice budgétaire 2019

Evolution de la population

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1598	1611	1615	1641	1669	1682	1692

La population est en évolution constante depuis plusieurs années. Dans les années à venir la population devrait fortement augmenter, compte tenu que de nombreux projets de constructions sont en cours de réalisation.

Evolution des recettes de fonctionnement depuis 2015

CHAPITRE	DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
70	Produits des services du domaine	113 494,62€	124 926,37€	114 750,75€	136 836,52€	141 900,00£
73	Impôts et taxes	430 859,20€	485 107,10€	520 113,45€	541 106,50€	560 041,00£
74	Dotations, subventions et participations	370 988,36€	402 771,53	477 351,40€	476 803,25€	478 537,00£
75	Autres produits de gestion courante	68 198,50€	39 855,22€	41 115,49€	48 360,01€	60 500,00£
76	Produits financiers	0	2,70€	2,20€	2,70€	0
77	Produits exceptionnels	2 580,78€	45 263,29€	8 201,24€	138 691,74€	4 500,00£
042	Opération d'ordre de transfert entre sections	2 554,78€	17 052,66€	0	0	0
013	Atténuation de charges	103 044,15€	89 220,95€	83 317,11€	48 642,17€	30 000,00£
002	Résultat de fonctionnement reporté	31 004,97€	21 415,87€	0		0
	Total des recettes de fonctionnement	1 122 724,70€	1 225 615,69 €	1 244 851,84€	1 390 594,85£€	1 275 478,00£

Sans augmenter les taux des taxes FB TH, FNB, on constate toutefois une augmentation constante des produits des impôts et taxes, c'est le fait d'une augmentation de nouvelles constructions

Evolution des dépenses de fonctionnement depuis 2015

Chapitre	DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
011	Charges à caractère général	321 731,61€	308 168 ,42€	357 658,01€	380 678,20€	389 490, 00£
012	Charges de personnel	393 584,79€	461 835,65€	458 369,53€	419 314,37€	425 000,00£
65	Autres charges de gestion courante	111 534,94€	116 157 ,14€	118 057,24€	118 636,66€	125 585,00£
66	Charges financières	6 746,14€	5 314 ,59€	10 148,50€	14 785,30€	26 100,00£
67	Charges exceptionnelles	0€	332,00€	0€	0	0
042	Opération d'ordre de transferts entre sections	2 554,78€	65 178,15€	5 100,09€	140 796,86€	11 709,70£
023	Virement à la section d'investissement					297 993,30£
		841 191,06€	956 985 ,95€	949 333,37€	1 074 211,39€	1 275 478,00£

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 03/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

On constate une stabilité des dépenses de fonctionnement. Le chapitre 042 correspond à des écritures comptables pour les ventes de terrains, on retrouve ce montant en recette d'investissement.

Evolution des recettes d'investissement depuis 2015

DESIGNATION	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	BP 2019
Subventions d'investissement (hors 138)	14 774,41€	25 503,00€€	28 076,00€	45 103,04€	241 308,00£
D.E.T.R	23 942,00€	16 808,00€	53 571,00€	14 539,00€	
Emprunts	0	800 000,00€	0	451 700,00€	400 878,93£
F.C.T.V.A	28 782,19€	49 384,58	50 485,62€	60 440,48€	104 500,00£
T.L.E	0	1 319,52€	0	0	0
Taxe d'aménagement	17 707,72€	18 033,56€	24 608,28€	52 277,43€	60 000,00£
Excédents de fonctionnement capitalisés	173 915,49€	260 117,77€	268 629,74€	293 249,50€	316 383,46£
Opérations d'ordre de transferts entre sections	7 593,58	65 178,15€	5 100,09€	140 796,86€	11 709,70£
Solde d'exécution de la section d'investissement	0	0	0	0	0
Immobilisation en cours	0	11 100,00€	88 783,77€	0	0
Autres immobilisations financières				0	0
Immobilisations corporelles				82,46€	0
Opérations patrimoniales				175 694,58€	0
Reste à réaliser 2018					350 231,00£
Autofinancement 2019					297 993,30£
	266 715,39€	1 247 444,58€	519 254,50€	1 233 883,35€	1 783 004,39£

Les recettes de la taxe d'aménagement devraient fortement augmenter compte tenu des projets de construction en cours.

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

Programme d'investissement 2019/ 2020/2021

PROJETS	Budget	Coût TTC	Coût HT	SUBVENTIONS	TVA	FCTVA 16,404%	Autofinancement
Bibliothèque				DETR = 52 267, 00€ CD = 16 997,00€			
Rénovation et extension Maison du Peuple Réalisé 2018 = 49 921,48£	Opération N°1145 759 389,47€ BP 2019 = 264 000,00£	759 389,47€	632 824,56€	DETR = 147 900,00€ FIC = 129 288,00 €	126 654,91€	103 908,54€	378 167,93 €
Rénovation des Eglises Réalisé 2018= 87 168,21£	Opération N°1146 Tranche Ferme	154 726,80€	128 939,00€	DRAC= 32 232,00€ CD = 30 945,00€ CR =12 894,00€	30 000,00€	24 606,00€	55 172,00€
Rénovation des Eglises	Opération N°1146 Tranche 1	169 074,00€	140 895,00€	DRAC= 35 224,00€ CD = 33 815,00€ CR = 42 269,00€	28 179,00£	23 112,41£	34 653,59£
TOTAL		1 083 192,27€	738 124,10€	454 886,00€	184 833,91£	151 626,95£	417 993,52£

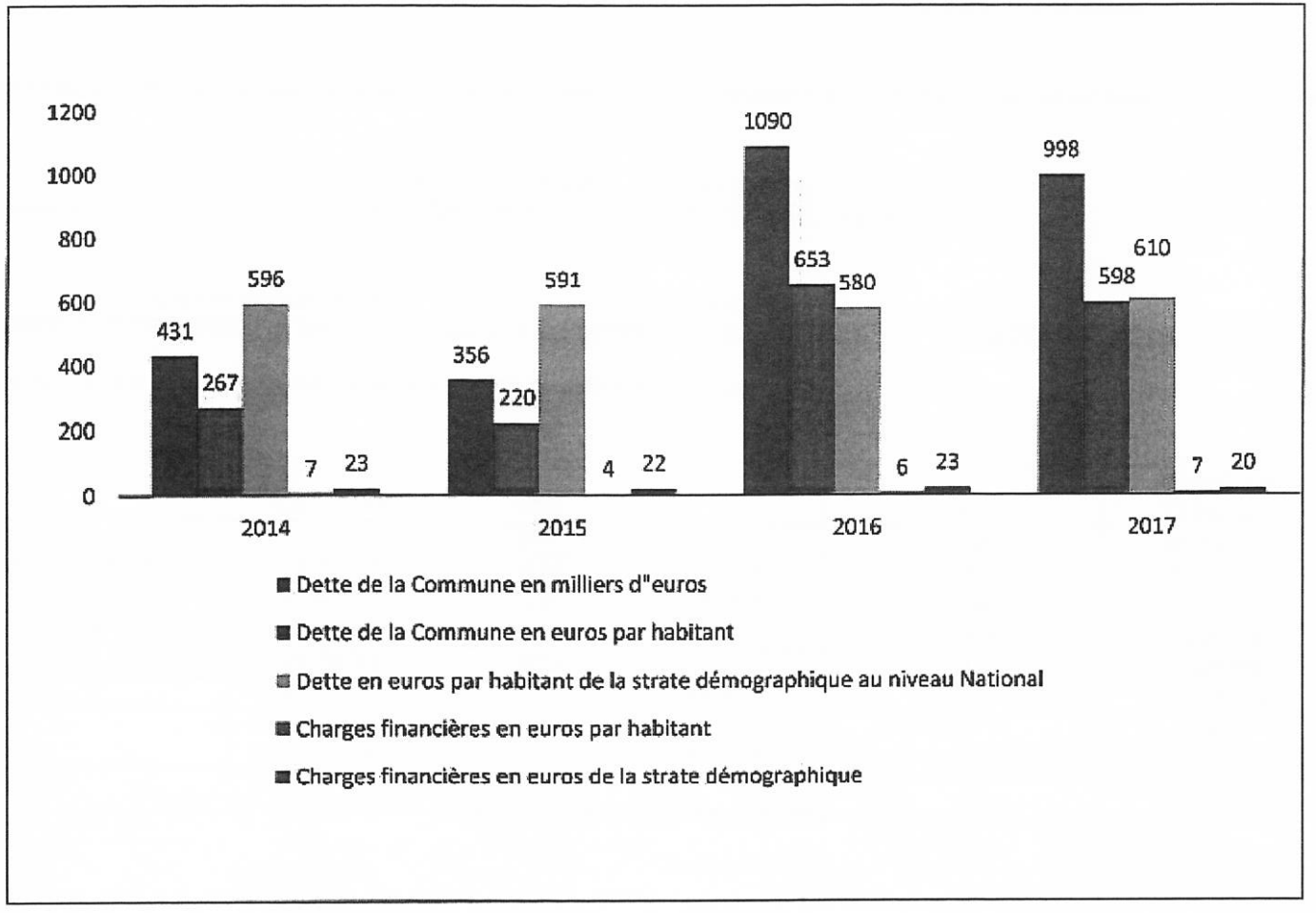
Aménagement BD de la République et Marx Dormoy N° 1147 Budget 280 318,00€						
	Coût TTC	Coût HT	SUBVENTIONS	TVA	FCTVA 16,404%	Autofinan
Aménagement RD 81	264 294,00€	220 245,00€	Conseil Régional = 130 000,00€	44 049,00€	36 128,98€	228 16

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

	Programme	Coût TTC	Coût HT	TVA	FCTVA 16,404%	Autofinancement
Zone verte	N°1109	30 000,00€	25 000,00	5 000,00£	3 492,12£	26 507,88£
Acquisition mat divers	N°1085	2000,00€	1 666,66€	333,34£	328,08£	1 671,92£
Mobilier/informatique	N° 1068	1 000,00€	833,33€	166,67£	164,04£	835,96£
Bâtiment divers	N°1070	140 000,00€	116 666,66€	23 333,34£	22 965,60£	117 034, 40£
Travaux voiries diverses	N° 1071	20 000,00£	16 666,66£	3 333,34£	3 280,80£	16 719,20£
Extension éclairage public	N° 1081	40 000,00£	40 000,00£	La TVA est à la charge du SIEG		40 000,00£
Mobilier Ecole	N°1089	500,00€	416,66€	83,34£	82,02£	417,98£
Acquisition immeuble	N°1069	20 000,00€	16 666,66£	3 333 ,34£	3 280,80£	16 719,20£
Aménagement centre bourg	N° 1144	60 000,00£	50 000,00£	10 000 ,00	8 202,00£	51 798,00£
TOTAL		317 500,00£	267 916,63£	47 133,37£	41 795,46£	270 032,62£

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

COMPARATIF DE L'ENDETTEMENT DES COMMUNES DE NOTRE STRATE DÉMOGRAPHIQUE (500h/2000h)



Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

Répartition par nature des emprunts

Emprunts	Capital restant dû au 01/01/N	Echéances	Type de taux	Niveau de taux d'intérêt	Annuité de l'exercice	
					Capital	Intérêts
CA-00000399459	92 587,62€	2025	Variable	Euribor	13 780,16€	115,45€
CAF-2012/26	19 186,63€	2022	F	0	4 796,66€	0
Crédit Foncier-45.7475547.36X	14 861,88€	2020	F	5,650%	7 226,77€	839,70€
Dexia-MIN209481EUR/0213924/001	43 493,66€	2024	Variable	2,38%	11 617,11€	?
Dexia-MPH225114EUR/0232394/001	12 972,29€	2019	Variable	2,38%	12 972,29€	216,75€
B P-Emprunt acquisition Berne	720 000,00€	2036	F	1,07%	40 000,00€	7 543,50€
BP-Emprunt 2018	438 750,00€€	2038	F	1,45%	22 500,00€	7 100,15€
TOTAL	1 341 852,08€ €				112 892,99€	15 815,55€

Marge d'autofinancement courant = l'épargne brute est de 14,9 %. (Pourcentage minimum 7%)

$$\frac{\text{Charges de fonctionnement + remboursement du capital de la dette}}{\text{Produits de fonctionnement}} = \frac{1\,074\,211{,}39€ + 105\,377{,}91€\ (2018)}{1\,390\,594{,}85£} = \frac{1\,179\,589{,}30\ €}{} = 0{,}848$$

Coefficient d'endettement =

$$\frac{\text{Encourt de la dette}}{\text{Recettes de fonctionnement}} = \frac{1\,341\,852{,}08€}{1\,390\,594{,}85€} = 0{,}965$$

Capacité de désendettement = la capacité de désendettement de la communes est de 4,32 années. Il est conseillé d'avoir une capacité de désendettement inférieur à 12 ans.

$$\frac{\text{Encourt de la dette}}{\text{Epargne brute dégagée lors de l'exercice}} = \frac{1\,341\,852{,}08€}{316\,383{,}46€} = 4{,}24 \text{ années}$$

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE

Les taux d'imposition

Taux	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TH	11,48%	11,48%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%
FB	17,37%	17,37%	18,41%	18,41%	18,41%	18 ,41%
FNB	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%	120,27%

Stable depuis de nombreuses années, nous avons légèrement augmenté les taux en 2016 pour compenser les diminutions des dotations de l'Etat. Il faut souligner que la Commune a des bases d'imposition très inférieures à sa strate démographique, et de fait, les produits par habitant sont beaucoup plus faibles.

	Bases nettes		Produits des impôts locaux	
Année 2017	TH euros/habitant	FB euros/habitant	TH euros/habitant	FB euros/habitant
Commune	1 009€	574€	120€	106€
Strate démographe	1 109€	934€	136€	144€

Tableau des effectifs

Catégorie	Temps complet	Temps partiel	Emplois aidés	Total	Heures hebdomadaires
Agent Administratifs	3			3	105H
Agents service technique	2		1Emplois avenir	3	105H
Agents d'entretien et scolaire	1	7		8	233,50h
Agents en arrêt longue durée	1	1 (18,50h)		2	
Total	6+1 en arrêt	8	1	16dont 2en arrêt	443,5h
Equivalent plein temps en service				12,67	

Conclusion :

La situation financière de la Commune est équilibrée :

- progression sensible des recettes compte tenu d'une accélération des constructions privées.
- Stabilité des dépenses de fonctionnement
- Investissements importants suite à l''obtention de participations et de subventions des syndicats intercommunaux, d'Auvergne Habitat, de l'Etat et du CD
- Endettement maîtrisé

Envoyé en préfecture le 03/04/2019
Reçu en préfecture le 03/04/2019
Affiché le 04/04/2019
ID : 063-216301069-20190401-2019_0028-DE