



BUDGET PRIMITIF 2018

NOTE DE SYNTHÈSE

Le budget 2018 est conforme aux grandes orientations budgétaires définies en début de mandat et confirmées chaque année lors du DOB :

- pas d'augmentation des taux d'imposition ;
- mis en œuvre du plan pluriannuel d'investissement présenté en 2014 ;
- maîtrise des dépenses de fonctionnement afin de dégager une capacité d'autofinancement (ou épargne brute) permettant d'éviter un trop grand recours à l'emprunt.

La commune aborde 2018 avec une situation financière solide :

- un faible endettement (1 million d'euros) ;
- des réserves (près de 4 millions d'euros) générées par l'épargne dégagée ces dernières années et non utilisées ;
- une créance de 2,6 millions d'euros sur ALTER qui sera remboursée en 2019.

LES GRANDES TENDANCES DU BUDGET 2018

Tableau 1 : Vue d'ensemble du budget

	Recettes et dépenses
Fonctionnement	7 687 974 €
Investissement	10 971 009 €
Total Budget	18 658 983 €

Le budget 2018 est marqué par un effort d'investissement particulièrement important (11 millions d'euros) avec en particulier la construction du complexe sportif de la Haye. Cet effort nécessitera de recourir à l'emprunt, ce qui n'a pas été fait depuis 2014

LE BUDGET DE FONCTIONNEMENT (Tableau 2)

Il s'équilibre à un niveau sensiblement plus faible que l'an dernier, essentiellement parce qu'il est proposé de capitaliser la quasi-totalité du résultat 2017 afin de faire face à l'effort d'investissement.

Les recettes réelles¹ de fonctionnement.

Elles devraient progresser de 1,85%. Cette hausse est principalement due à la progression des produits fiscaux (+2,2%), ne serait-ce que parce que les bases cadastrales ont été revalorisées par la Loi de Finances de 1,2%, niveau d'inflation de 2017. Ils augmenteraient sensiblement plus si la réforme de la taxe d'habitation n'avait pas été décidée. Elle va permettre à environ 72% des Beaucozéens d'être exonérés de 30% de la taxe d'habitation en 2018 (65% en 2019, 100% en 2020). Cette mesure va entraîner une perte de recettes fiscales pour la commune d'environ 115 000 €, qui va être compensée intégralement par l'Etat, ce qui explique la hausse de ses concours financiers (+6%) la dotation globale de fonctionnement restant quant à elle au même niveau.

Les dépenses réelles de fonctionnement

Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent elles aussi (+1,6%) donc moins que les recettes. Même si toutes les charges progressent davantage que l'inflation prévisionnelle, du fait du développement de la commune, une partie significative de cette hausse est due à la progression des subventions aux associations (+6%) qui constituent l'essentiel des autres charges de gestion courante. L'augmentation des charges de personnel est maîtrisée à 1,6% correspondant essentiellement aux progressions de carrière des agents. Les dépenses d'ordre diminuent de manière importante (-29,5%) parce qu'il est proposé d'utiliser la quasi-totalité de l'excédent de fonctionnement 2017 au financement des importants investissements 2018 et non d'en reporter une partie importante en recettes de fonctionnement.

Au total l'épargne prévisionnelle dégagée en 2018 (près de 1,8 millions d'euros) serait supérieure de 2,5% à celle prévue en 2017.

¹ Les mouvements réels (en dépenses comme en recettes) correspondent aux opérations qui entraînent des encaissements et des décaissements, contrairement aux mouvements d'ordre qui ne sont que des écritures comptables.

LE BUDGET D'INVESTISSEMENT (Tableau 2)

Comme indiqué plus haut le budget d'investissement 2018 est marqué par une hausse importante des dépenses d'équipement (+71%) due essentiellement à la construction du Complexe sportif de la Haye dont les crédits de paiement se montent pour l'année à 6,3 millions d'euros. Mais d'autres opérations sont en cours ou démarrent : construction de la salle de convivialité de la Borderie (700 000 €), rénovation énergétique de l'Ecole Ravel (250 000 €) et lancement de la ZAC Cœur de ville (200 000 €). A ces opérations s'ajoutent bien entendu les investissements récurrents (achats de matériel et travaux divers) effectués chaque année. Par contre les immobilisations financières sont en baisse du fait de l'importante avance de trésorerie consentie à ALTER en 2017 pour la ZAC des Echats III.

Pour faire face à ces dépenses, la Commune dispose de ressources d'investissement (subventions diverses, fonds de compensation de la TVA, taxe d'aménagement, apport d'ALM pour la voirie, cessions d'immobilisations) d'un montant de 1,9 millions d'euros. Elle utilisera également des ressources propres internes, l'autofinancement dégagé dans l'année de 1,9 millions d'euros et les réserves constituées ces dernières années pour plus de 3,7 millions d'euros. Le besoin de financement net sera donc de 3,4 millions d'euros. Il sera couvert par le recours à un emprunt d'équilibre de ce montant. Les ressources propres externes et internes couvriront en conséquence 70% du montant total des investissements et l'emprunt 30%.

Ce budget particulièrement ambitieux en termes d'investissement est construit en respectant les deux grands objectifs quantitatifs permettant de maintenir les équilibres financiers de la Commune puisque :

- le taux d'épargne brute, rapport entre l'épargne dégagée et les recettes de fonctionnement, sera toujours supérieur à 20 % (23%) (le minimum requis étant de 10%) ;
- malgré les nouveaux emprunts, le ratio de capacité de désendettement, rapport entre l'encours de dette et l'épargne brute devrait être fin 2018 de 2,1 années, ce qui signifie que la totalité de notre dette pourrait être remboursée en mobilisant l'épargne de seulement 2,1 années (le maximum pour une commune de notre taille étant de 6 années).

ANNEXES

Tableau 2 : Section de fonctionnement

En milliers d'euros	2018	Rappel BP 2017
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		
Charges à caractère général	2 142	2 113
Charges de personnel	2 424	2 386
Atténuations de produits	32	22
Autres charges de gestion courante	1 089	1 054
Charges financières	60	60
Charges exceptionnelles	7	5
Dépenses imprévues	20	40
Dépenses réelles de fonctionnement	5 774	5 680
Dépenses d'ordre	1 914	2 462
TOTAL	7 688	8 142
RECETTES DE FONCTIONNEMENT		
Atténuations de charges	20	10
Produits des services	402	464
Impôts et taxes	6 405	6 263
Dotations	653	614
Autres produits	70	60
Produits exceptionnels	2	3
Recettes réelles de fonctionnement	7 554	7 414
Recettes d'ordre de fonctionnement	1	2
TOTAL	7 555	7 416
Total avec report résultat année précédente	7 688	8 142

Tableau 3 : Section d'investissement

En milliers d'euros	2018	Rappel BP 2017
DEPENSES D'INVESTISSEMENT		
Dépenses d'équipement	9 156	5 364
Dépenses financières dont remboursement d'emprunt	913 368	2 018 343
Opérations pour comptes de tiers ²	900	637
Dépenses réelles d'investissement	10 969	8 020
Dépenses d'ordre	2	44
TOTAL	10 971	8 064
RECETTES D'INVESTISSEMENT		
Subventions	604	42
Emprunts	3 367	1 812
Dotations fonds divers	324	321
Produits des cessions	384	170
Excédent de fonctionnement capitalisé	2 500	2300
Opérations pour compte de tiers	632	504
Recettes réelles d'investissement	7 811	5 149
Recettes d'ordre de fonctionnement	1 913	2 505
TOTAL (avec report résultat année précédente)	10 971	8 064

² Concernent les travaux de voirie dont la compétence est désormais intercommunale mais qui ont été confiés par délégation à la Commune.