

# **ANALYSE FINANCIERE BILAN COMPTABLE 2018**

**DE LA COMMUNE DE**

**Meuzac**



Ce document n'est pas le compte administratif

# SOMMAIRE

## I / BUDGET GENERAL

A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET GENERAL	page 3
B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	page 4
C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT	page 6
D/ DEPENSES D'INVESTISSEMENT	page 7
E/RECETTES D'INVESTISSEMENT	page 7
F/ LES PRINCIPALES REALISATIONS 2018	page 7

## II / BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT	page 9
B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT	page 10
C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT	page 11

## III/ BUDGET HAMEAU DES VERGNES

page 11

## IV/ ETAT DE LA DETTE

page 12

## V/ RATIOS

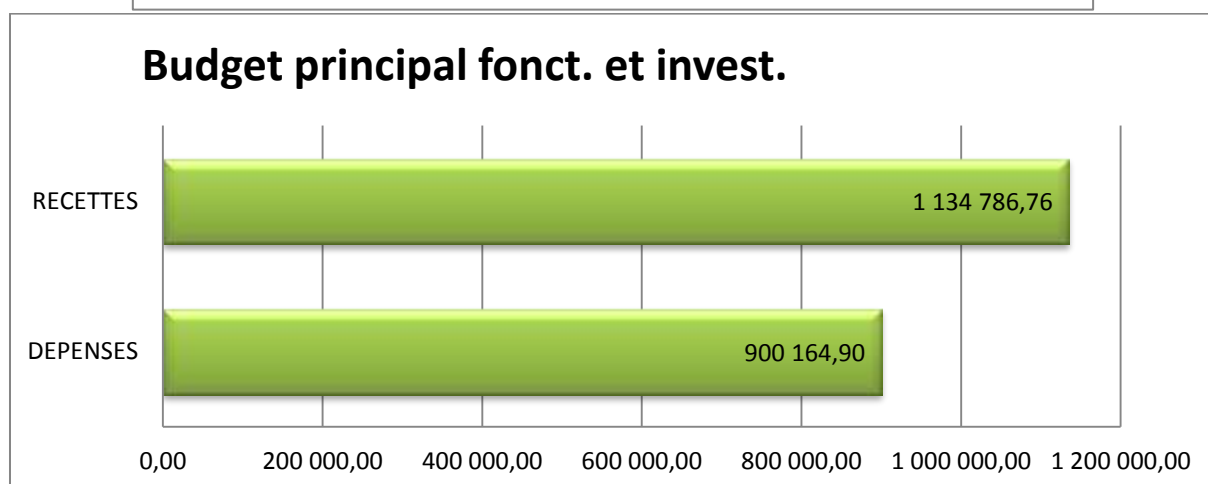
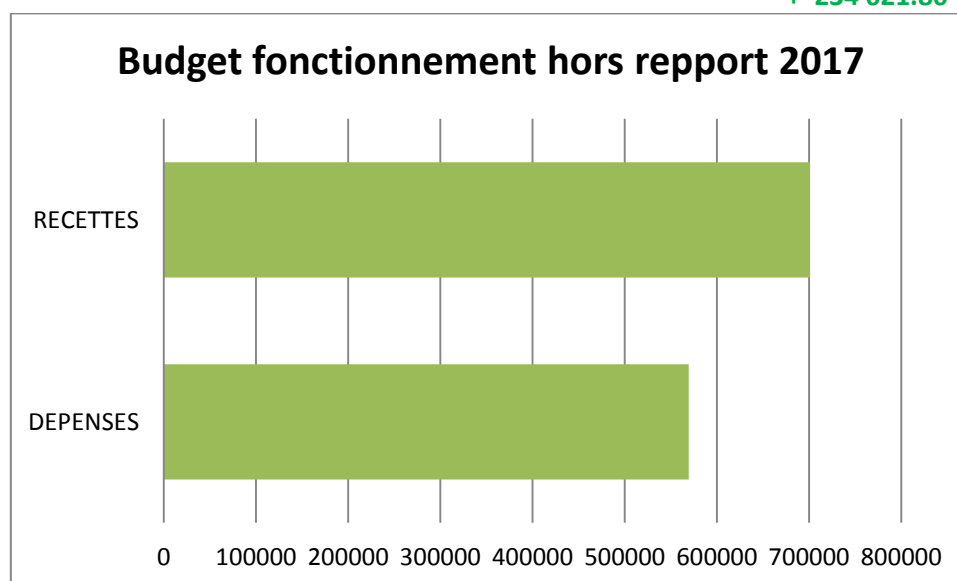
page 13

## I / BUDGET GENERAL

### A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET GENERAL

	<b>DEPENSES</b>	<b>RECETTES</b>
REALISATIONS - Fonctionnement	569 502.25	701 186.93
REALISATIONS - Investissement	136 190.99	189 548.67
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		169 530.09.26
REPORT N-1 - Investissement (001)	65 721.22	
	=	=
<b>TOTAL (Réalizations + Report)</b>	<b>771 414.46</b>	<b>1 060 265.69</b>
R.A.R. - Fonctionnement		
R.A.R. - Investissement	128 750.44	74 521.07
<b>TOTAL des R.A.R</b>	<b>128 750.44</b>	<b>74 521.07</b>
RESULTAT CUMULE-Fonctionnement	569 502.25	870 717.02
RESULTAT CUMULE-Investissement	330 662.65	264 069.74
<b>TOTAL CUMULE</b>	<b>900 164.90</b>	<b>1 134 786.76</b>

+ 234 621.86



## B/ DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

Charges à caractère général	189 054.09
Charges de personnel	241 784.45
Autres charges de gestions courantes	56 494.44
Atténuation de produits	15 574,00
Charges financières	10 162.21
Charges exceptionnelles	1 265.06
Dotations aux amortissements	368,00
<b>TOTAL DEPENSES FONCTIONNEMENT</b>	<b>514 334.25</b>

**Charges à caractère générale** : énergie, fournitures et équipements, entretien (bâtiments, matériel roulant), maintenance, prestations de service, voirie, nourriture (cantine) etc.

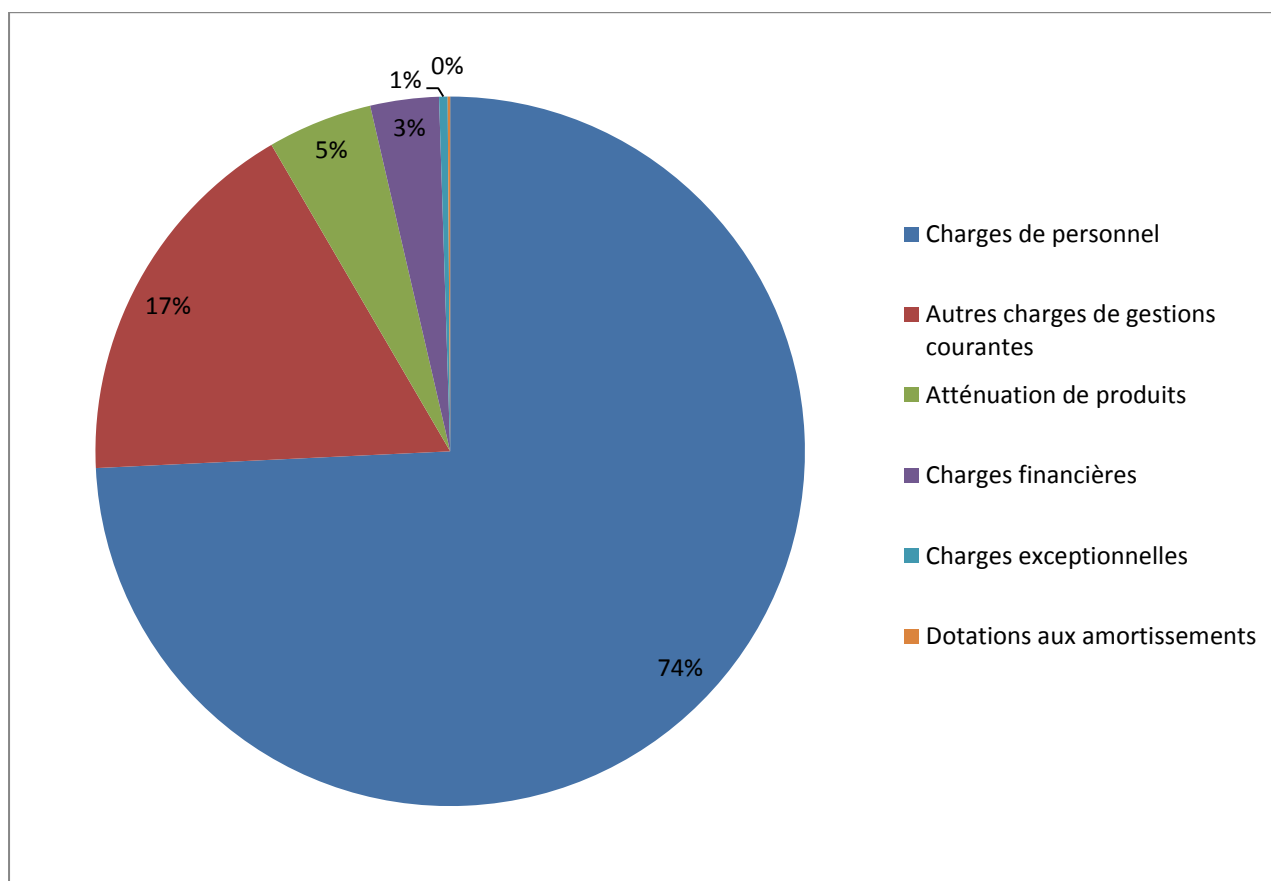
**Charges de personnel** : salaires et charges du personnel,

**Autres charges de gestions courantes** : subventions, cotisation SDIS, indemnités et charges des élus

**Atténuation de produits** : fond péréquation intercommunale

**Charges financières** : intérêts, frais ligne de trésorerie, frais TIPI (titre payable par internet)

**Charges exceptionnelles** : titres annulés, remboursement charges de loyers...



Répartition des charges à caractère générale par thématiques	
Entretien bâtiments et biens communaux*	19 165,32
Electricité	17 153,72
Combustible (fioul et gaz) et carburant	32 136,54
Eau et assainissement (consommation, utilisation réseau, dératisation)	21 510,56
Fêtes, cérémonies, décorations, feu d'artifice...	12 824,42
Fournitures technique et petits équipements, entretien **	8 091,15
Assurance - frais bancaires	12 780,31
Exploitation lac de la Roche***	7 724,84
Alimentation - cantine	6 968,29
Taxe foncière	8 247,00
Cotisations organismes****	6 395,26
Carburant	5 900,11
Télécom et affranchissement	4 459,18
Fournitures administratives et scolaires (dont loc. matériel)	3 722,65
Frais de transport (sorties école, taxi mercredi)	5 970,67
Ordures ménagères	1 054,00
Divers*****	2 525,68
Maintenance	1 689,27
Honoraires et études (géomètre, étude BTP, enquête publique, annonce légale)	1 0735,12
<b>TOTAL</b>	<b>189 054,09</b>

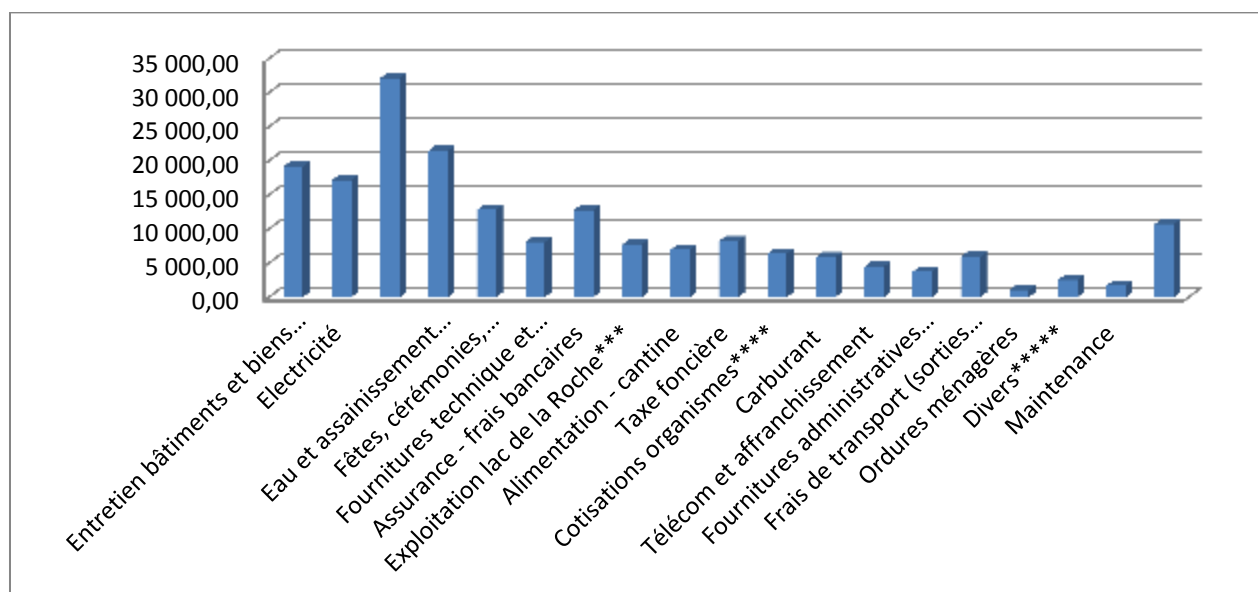
\* éclairage public, réparation bâtiments communaux (appartements), maintenances et visites de contrôle obligatoires

\*\* matériel technique, remplacement de matériel divers, fournitures diverses, équipement gîtes, entretien

\*\*\*location, maitre-nageur, analyse eau, empoissonnement

\*\*\*\*ATEC, Gîtes de France, Mission locale, Conservatoire Espaces Naturels, ADM, SPA, Instance de coordination, Cinéplus, FRAC, ADIL, SIPRAD

\*\*\*\*\*vêtement de travail, insertions journaux, 1% solidarité etc.



## C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Produits des services du domaine	38 397.59
Impôts et taxes	318 167.22
Dotations, subventions	184 159.28
Autres produits de gestion courante	81 470.99
Atténuation de charges	19 130.01
Produits exceptionnels	62 861.84
<b>TOTAL RECETTES FONCTIONNEMENT</b>	<b>701 186.93</b>

**Produits des services du domaine** : redevance occupation du domaine (réseaux télécom, électricité), droit de pêche, photocopies, recettes annexes gîtes, remboursement personnel par la Com. Com, prestation voirie, facturation du personnel au budget de l'eau, recettes cantine, garderie, transport scolaires.

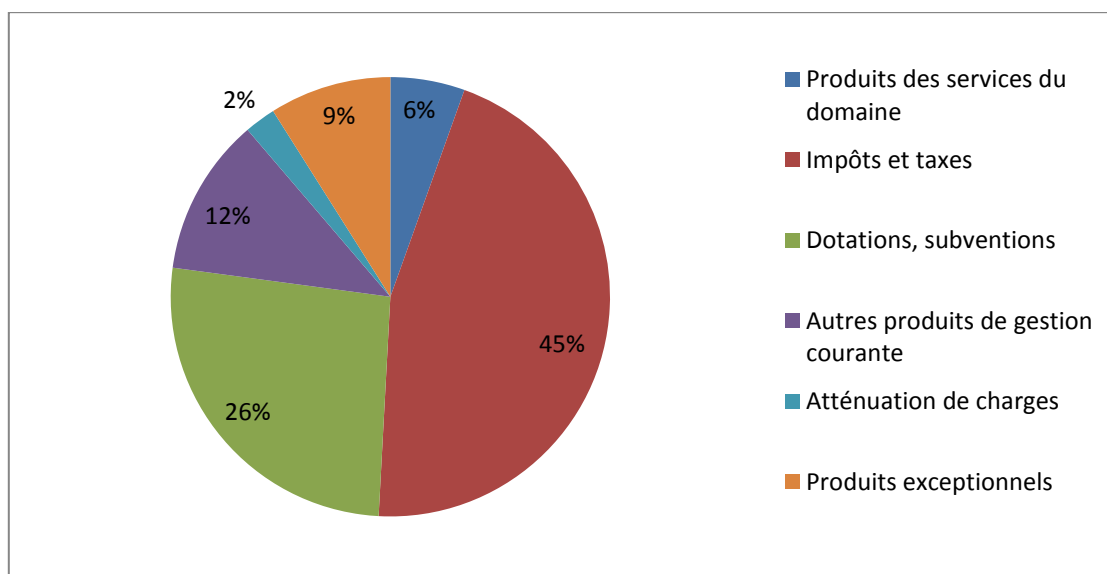
**Impôts et taxes** : taxe droits e mutation, Fond nationale de péréquation, impôts, attribution de compensation

**Dotations, subventions** : DGF, Dotation nationale de péréquation, DGD, FCTVA (de fonctionnement), compensation TF et TH, participation des communes du RPI au frais ATSEM

**Autres produits de gestion courante** : loyers, charges, recette location des gîtes ruraux

**Atténuation de charges** : participation de la Poste au salaire de l'agent, remboursement salaire du personnel en congés maladie

**Produit exceptionnelle** : vente immobilière, indemnité assurance



### Détails de certaines recettes :

Recette des loyers	46 937.76
Location salle polyvalente	1 530.04
Exploitation Gîtes ruraux	24 033.59
Permis de pêche	1 873.00
Recette cantine	7 638.85
Recette garderie	3 635.20

## D/ DEPENSES D'INVESTISSEMENT

	Mandats émis	R.A.R.
Immobilisations incorporelles		6 933.92
Immobilisations corporelles	101 614.56	
Immobilisations en cours	107 879.02	46 145.00
<b>Total dépenses d'équipement</b>	<b>209 493.58</b>	<b>53 078.92</b>
Emprunts et dettes assimilées	53 363.31	
<b>Total dépenses financières</b>	<b>53 363.31</b>	
<b>TOTAUX</b>	<b>262 856.89</b>	<b>53 078.92</b>

## E/ RECETTES D'INVESTISSEMENT

	Titres émis	R.A.R.
Subventions d'investissement	9 105.68	74 521.07
Emprunts et dettes assimilées	0.00	
<b>Total recettes d'équipement</b>	<b>9 105.68</b>	<b>74 521.07</b>
Dotations, fonds divers et réserves*	124 974.69	
<b>Total recettes financières</b>	<b>124 974.69</b>	
<b>Total des Recettes réelles d'investissement</b>	<b>134 380.67</b>	<b>74 521.07</b>
Op. d'ordre de transfert entre sections	368.00	
Plus-value sur cession immobilière	31 271.36	
Terrain aménagé autre que voirie	23 528.64	
<b>Total Recettes d'ordre d'investissement</b>	<b>55 168.00</b>	
<b>TOTAUX</b>	<b>189 548.67</b>	<b>74 521.07</b>

\*FCTVA (24 500.55), affectation du résultat 2017 (100 474.14)

## F/ LES PRINCIPALES REALISATIONS 2018

### Plan local d'urbanisme

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
202	Immo incorporelles (étude PLU)	8 988,92	0.00
			<b>+8 988,92 €</b>

### Aménagement lac de la Roche

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
2151	réseau voirie	35 000.00	0.00
2118	Immo autre terrain (tour du lac)	0.00	32 281,20
2184	matériel (tables pique-nique)	0.00	765,48
			<b>+1 953,32 €</b>

**Mur du cimetière**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
2313	Immo en cours construction	4 000.00	0.00
2116	Cimetière	0.00	4 192,80
			<b>- 192,80 €</b>

**WC et local lac de la Roche**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Titres réalisés
1323	Sub département	6 279.00	
1341	Dotation équipement	3 309,55	3 309,55

**Rénovation stade et vestiaire**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
2313	Immo en cours construction	30 000.00	19 873,48
Article	Libellé	Crédits ouverts	Titres réalisés
1323	Sub département	8120.00	5796,43
		<i>Recettes-dépenses</i>	<b>-14 077,05 €</b>
			<i>Sub Etat votée à 5 785 €</i>

**Chaudière Biomasse**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
2313	Immo en cours construction	101 000.00	6 600
Article	Libellé	Crédits ouverts	Titres réalisés
1323	Sub département	26 040.00	0.00
1341	Dotation équipement	30 000.00	0.00
1328	Autre scub	28 300.00	0.00

**Remplacement outillage (cambriolage) : DM 1**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
	autres installation matériel et		
2158	outillage	20 000.0	5 179,46
			<b>+14 820,54 €</b>

**Extention immeuble professionnel**

Article	Libellé	Crédits ouverts	Mandats réalisés
2313	Immo en cours construction	80 000.00	8 310.00



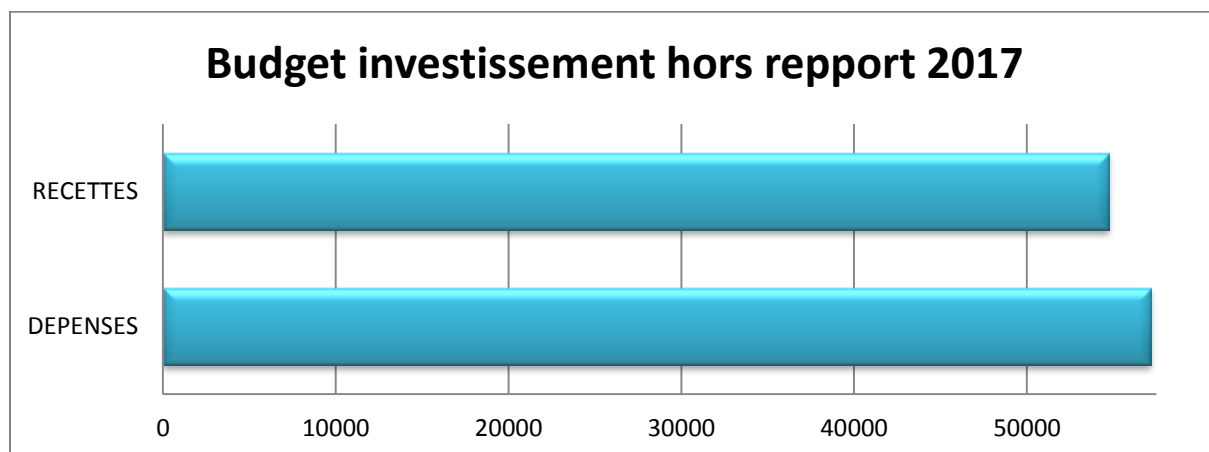
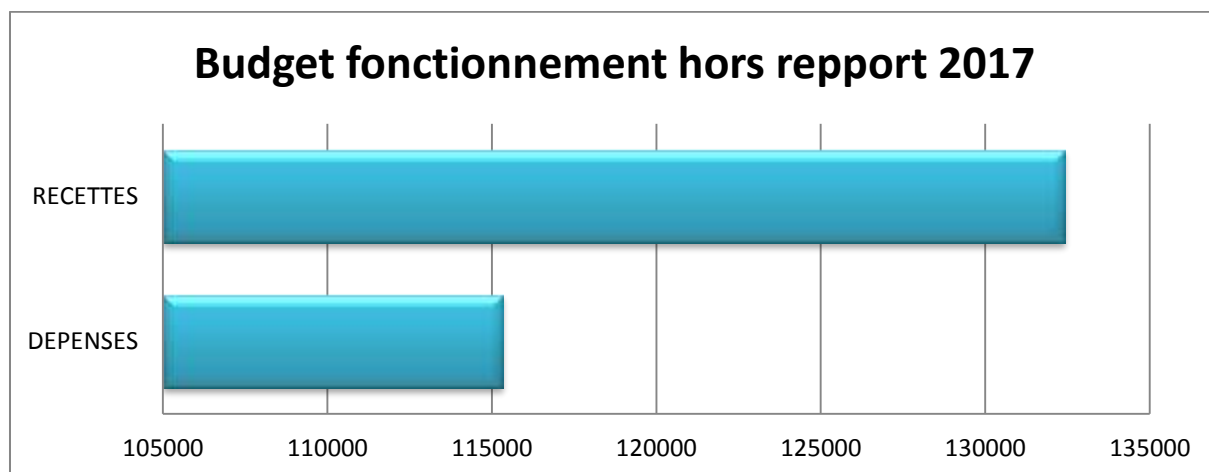
## II / BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

### A/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT

	DEPENSES	RECETTES
REALISATIONS - Fonctionnement	115 314.03	132 412.17
REALISATIONS - Investissement	57 146.40	54 732.60
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		55 038.36
REPORT N-1 - Investissement (001)		159 135.87
	=	=
<b>TOTAL (Réalizations + Report)</b>	<b>172 460.43</b>	<b>401 319.00</b>
R.A.R. - Fonctionnement		
R.A.R. - Investissement	34 893.12	24 171.05
<b>TOTAL des R.A.R</b>	<b>34 893.12</b>	<b>24 171.05</b>
RESULTAT CUMULE-Fonctionnement	115 314.03	187 450.53
RESULTAT CUMULE-Investissement	92 039.52	238 039.52
<b>TOTAL CUMULE</b>	<b>207 353.55</b>	<b>425 490.05</b>

Reste à réaliser : diagnostic réseau assainissement

**+ 218 136.50**



## B/ DEPENSES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT

<b>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	
Charges à caractère général	39 457.55
Charges de personnel	6 152.88
Atténuation de produit	18 288.00
Dotations aux amortissements	51 415.60
<b>TOTAL</b>	<b>115 314.03</b>

<b>DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>			
<b>Dépenses</b>	<b>Opération réelle</b>	<b>Opération d'ordre</b>	<b>RAR</b>
Immobilisations incorporelles	38 993.53	-	34 893.12
Amortissements	-	18 152,88	-
<b>TOTAUX</b>	-	<b>18 152,88</b>	<b>73 886,64</b>

**Charges à caractère général** : voir tableau ci-dessous

**Atténuation de produit** : remboursement des produits des taxes à l'agence de l'eau

Achat d'eau	14 144.59
Electricité	6 980.43
Petits équipement	4 164.53
Maintenance et réparation	10 060.94
Analyse d'eau	3 849.06
Assurance	258.00
<b>TOTAL</b>	<b>39 457.55</b>

## C/ RECETTES DE FONCTIONNEMENT ET INVESTISSEMENT

<b>RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	
Produits du service des domaines	113 742.29
dotation, subventions	517.00
Produits exceptionnels	18 152.88
<b>TOTAL</b>	<b>132 412.17</b>

<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>			
<b>Dépenses</b>	<b>Opération réelle</b>	<b>Opération d'ordre</b>	<b>RAR</b>
Subvention d'équipement	-	3 317.00	24 171,05
Amortissements des immo.	-	51 415.60	-
<b>TOTAUX</b>	-	<b>53 730,69</b>	<b>24 171,05</b>

### III/ EXECUTION BUDGETAIRE BUDGET HAMEAU DES VERGNES

Il s'agit du budget du lotissement du Hameau des Vergnes.

Les dépenses correspondent au remboursement de l'emprunt : le capital au budget d'investissement, les intérêts au budget d'investissement. Le résultat est négatif car tous les lots ne sont pas vendus. L'équilibre se fera à la vente de l'ensemble des terrains, la valeur de ces derniers étant égale au montant total remboursé et à rembourser.

Il s'agit essentiellement d'opérations d'ordre et de comptes de stock.

	<b>DEPENSES</b>	<b>RECETTES</b>
REALISATIONS - Fonctionnement	370 556.29	370 556.29
REALISATIONS - Investissement	430 225.52	368 025.41
	+	+
REPORT N-1 - Fonctionnement (002)		
REPORT N-1 - Investissement (001)	226 913.02	
	=	=
<b>TOTAL (Réalizations + Report)</b>	<b>1 027 694.83</b>	<b>738 581.70</b>
R.A.R. - Fonctionnement		
R.A.R. - Investissement		
<b>RESULTAT CUMULE- Fonctionnement</b>	<b>370 556.29</b>	<b>370 556.29</b>
<b>RESULTAT CUMULE- Investissement</b>	<b>657 138.54</b>	<b>368 025.41</b>
<b>TOTAL CUMULE</b>	<b>1 027 694.83</b>	<b>738 581.70</b>

## IV/ ETAT DE LA DETTE

### **A/ BUDGET GENERAL**

<b>Organisme prêteur</b>	<b>Objet de l'emprunt</b>	<b>Premier remboursement</b>	<b>Montant de l'emprunt</b>	<b>Taux</b>	<b>Capital restant dû au 21/12/2017</b>
Caisse des dépôts et cons.	Logement Boussely	01/11/2003	138 334,00	3,45	43 410.88
Crédit Agricole	Halle couverte	30/07/2016	80 000,00	1	65 827.78
Crédit Agricole	Acquisition serres	17/05/2017	30 000,00	0,9	23 729.39
Crédit Agricole	Rénovation Mairie Ecole T1	15/12/2004	80 000,00	4,2	31 318.92
Caisse d'Epargne	Extension ateliers municipaux	01/04/2004	45 000,00	4,25	2 004.16
Caisse d'Epargne	Rénovation Mairie Ecole T2	15/09/2005	90 000,00	3,5	38 720.30
Caisse d'Epargne	Immeuble professionnel	01/05/2007	140 000,00	4,17	46 067.04
Caisse d'Epargne	Acquisition maison Boussavie	04/04/2013	92 000,00	3,36	41 400.00
Caisse d'Epargne	Effacement réseaux	15/11/2013	50 000,00	3,42	25 000.00
			<b>745 334,00</b>		<b>317 478.47</b>

### **B/ BUDGET EAU ET ASSAINISSEMENT**

<b>Organisme prêteur</b>	<b>Objet de l'emprunt</b>	<b>Premier remboursement</b>	<b>Montant de l'emprunt</b>	<b>Taux</b>	<b>Capital restant dû au 21/12/2017</b>
			<b>0</b>		<b>0</b>

### **C/ BUDGET HAMEAU DES VERGNES**

<b>Organisme prêteur</b>	<b>Objet de l'emprunt</b>	<b>Premier remboursement</b>	<b>Montant de l'emprunt</b>	<b>Taux initial</b>	<b>Taux au 31/12/2017</b>	<b>Capital restant dû au 21/12/2017</b>
Caisse d'Epargne	Lotissement	15/07/2015	175 000,00	1,19	1,19	80 208.29
			<b>475 000,00</b>			<b>80 208.29</b>

## IV/ RATIOS ET TAUX D'IMPOSITION

### A/ TAUX D'IMPOSITION

- Taxe habitation : 11.00 %
- Taxe foncière (bâti): 13.45 %
- Taxe foncière (non bâti) : 77.89

### B/ EPARGNE BRUTE

C.A.F.\* Budget général = 131 684.68 € soit 23,12 %

C.A.F. Budget eau et assainissement = 17 098.14 € soit 14.83 %

C.A.F. Budget Hameau des Vergnes = 0

\* Capacité d'autofinancement = recettes de fonctionnement – dépenses de fonctionnement

Ce ratio présente la capacité de la collectivité à autofinancer ses projets d'investissement par la différence entre ses dépenses et ses recettes de fonctionnement.

### C/ CAPACITE DE DESENETTEMENT

#### **Budget général**

$317\,478.47 / 131\,684.68 = 2,41$  **soit 2 ans et 5 mois**

#### **Tous budgets confondus**

$397\,686.75 / 148\,782.82 = 2,67$  **soit 2 ans et 8 mois**

Ce ratio détermine le temps nécessaire à la collectivité pour rembourser ses dettes dans l'hypothèse d'une capacité d'autofinancement stable et en « gelant » les dépenses d'investissement.