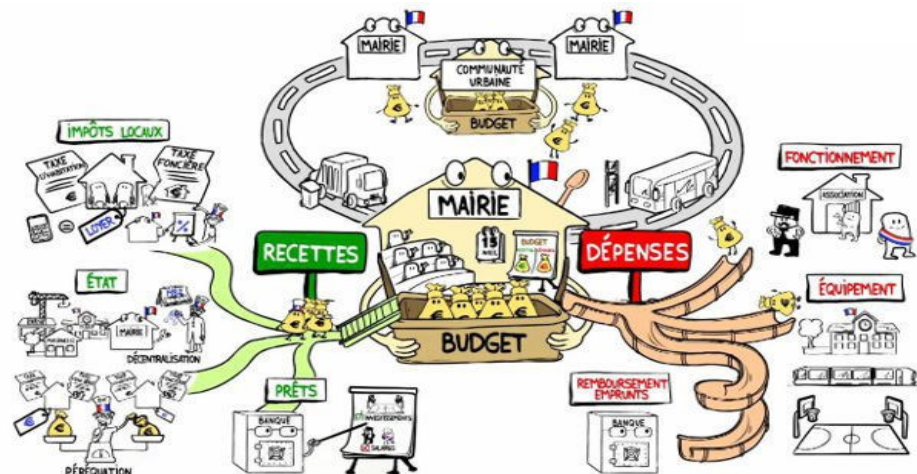




Conseil municipal Séance publique



23 mars 2021
Budget 2021

SAINT-NAZAIRE LES EYMES

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
3. Contexte
4. Orientations du Budget Primitif 2021
5. Budget Primitif 2021
6. Perspectives Post 2021

PLAN

- 
1. Principes généraux d'un budget communal
 2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
 3. Contexte
 4. Orientations du Budget Primitif 2021
 5. Budget Primitif 2021
 6. Perspectives Post 2021

UN BUDGET COMMUNAL

La section de **FONCTIONNEMENT**
retrace les opérations courantes

La section **d'INVESTISSEMENT**
retrace les opérations qui
contribuent à une variation du
patrimoine

RECETTES
Impôts directs et indirects
Dotation globale de fonctionnement
Produits de l'exploitation
Subventions de fonctionnement
Autres recettes

DEPENSES
Frais de personnel
Fournitures courantes
Participations, subventions
Intérêts de la dette
Autres dépenses
Dot. Amort. et Prov.
Virement à la section d'inv.

RECETTES
Dot. Amort. et Prov.
Virement à la section d'inv.
Subventions d'inv., FCTVA
Emprunts
Autres recettes

DEPENSES
Remboursement de la dette
Acquisitions et travaux neufs
Autres dépenses

Il assure la liaison entre les deux sections (prélèvement de la section de fonctionnement pour le financement de la section d'investissement)

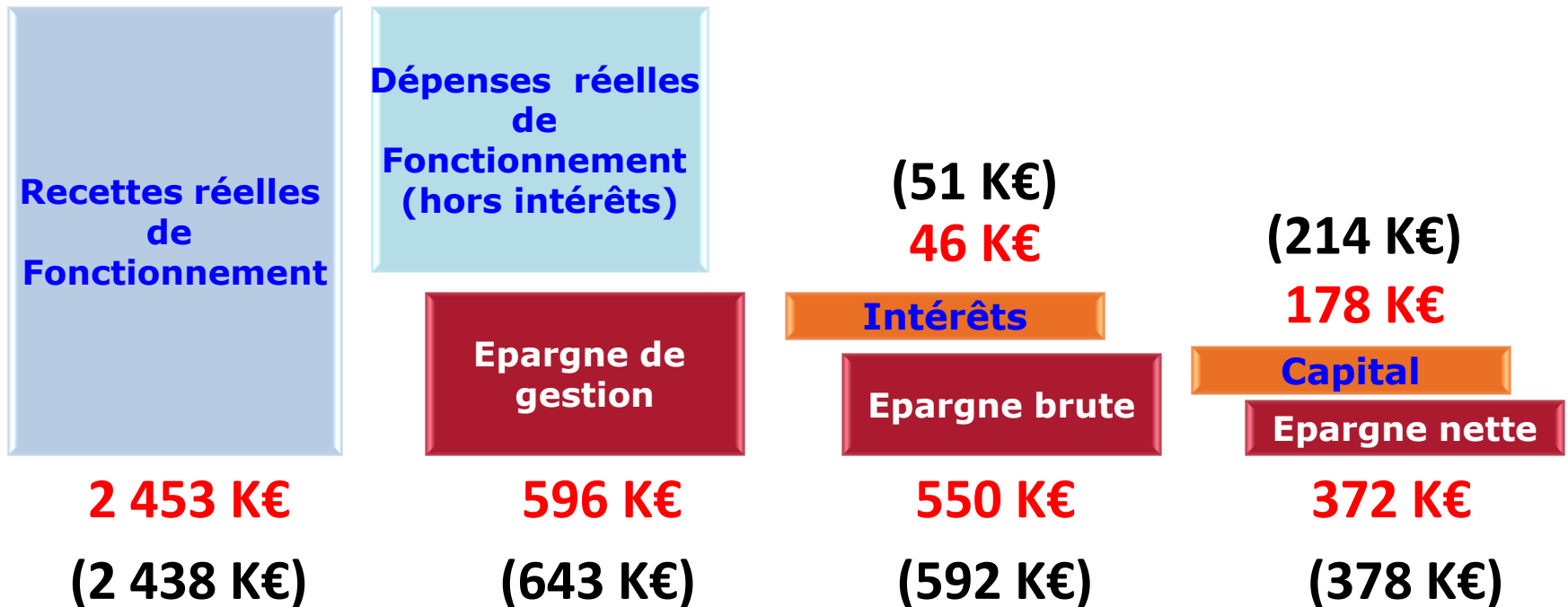
L'analyse financière

(CA 2019)
CA 2020

De la constitution de l'épargne...

(1 795 K€)

1 857 K€



PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
- ➡ 2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
3. Contexte
4. Orientations du Budget Primitif 2021
5. Budget Primitif 2021
6. Perspectives Post 2021

COMPTE ADMINISTRATIF 2020

- Le compte administratif est tenu sous la responsabilité du Maire.
Il comptabilise les dépenses et les recettes de l'exercice 2020.
- Le compte de gestion est tenu par la Trésorerie Principale et doit être égal au compte administratif au centime près.

RESULTATS Exercice budgétaire 2020

Budget Principal

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	1 963 639,34 €	Dépenses	667 838,49 €
Recettes	2 468 363,27 €	Recettes	956 145,43 €
Résultat exercice	504 723,93 €	Résultat exercice	288 306,94 €
Excédent antérieur reporté		Déficit antérieur reporté	- 140 075,16 €
Résultat de clôture exercice	504 723,93 €	Résultat de clôture exercice	148 231,78 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	652 955,71 €		

RESULTATS Exercice budgétaire 2019

Budget Principal

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	2 412 723,33 €	Dépenses	1 326 557,89 €
Recettes	2 971 256,17 €	Recettes	1 202 173,13 €
Résultat exercice	558 532,84 €	Résultat exercice	- 124 384,76 €
Excédent antérieur reporté		Déficit antérieur reporté	- 15 690,40 €
Résultat de clôture exercice	558 532,84 €	Résultat de clôture exercice	- 140 075,16 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	418 457,68 €		

RESULTATS Exercice budgétaire 2018

Budget Principal

FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT	
Dépenses	1 992 202,22 €	Dépenses	1 079 078,11 €
Recettes	2 457 177,01 €	Recettes	1 116 304,11€
Résultat exercice	464 974,79 €	Résultat exercice	37 226,00 €
Excédent antérieur reporté	27 084,04 €	Déficit antérieur reporté	- 52 916,40 €
Résultat de clôture exercice	492 058,83 €	Résultat de clôture exercice	- 15 690,40 €
RESULTAT GLOBAL DE CLOTURE	476 368,43 €		

Affectation du résultat

**La totalité du résultat d'exploitation 2020 (fonctionnement)
soit 504 723,93 €**

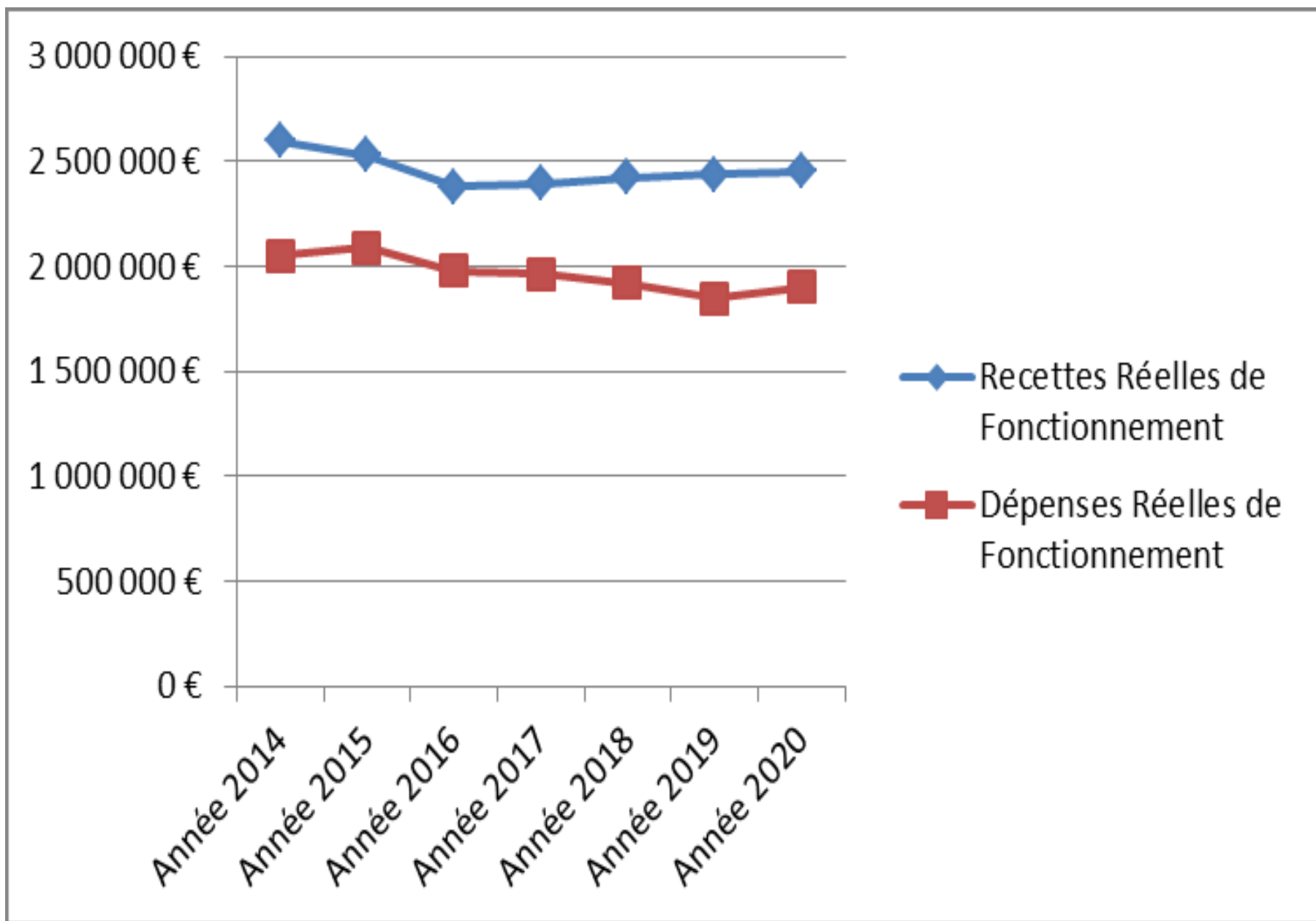
sera affecté à l'investissement (recette 2021)

 en dotation complémentaire à
l'investissement 2021 (compte 1068 « réserves »)

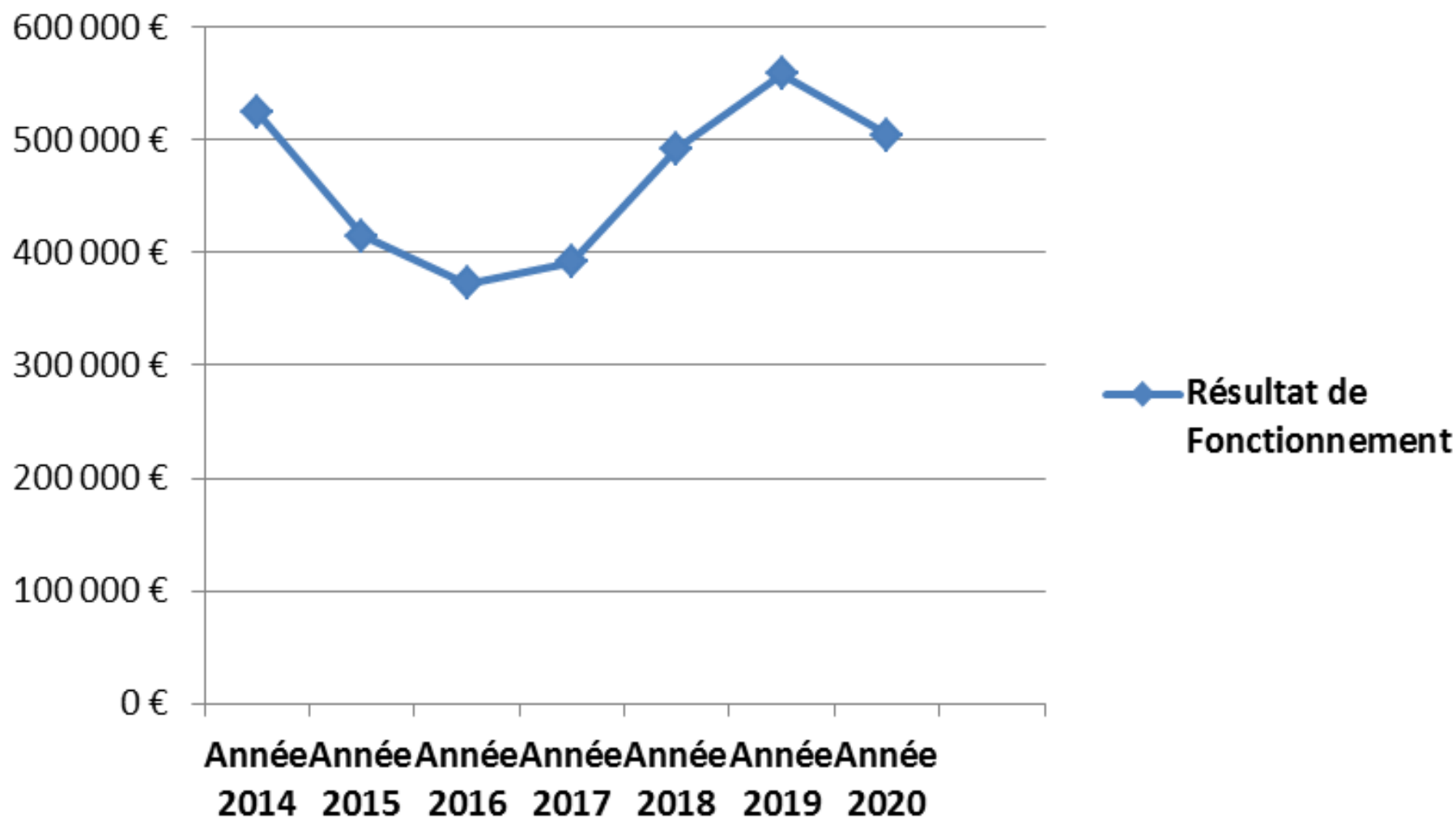
Quelques ratios de synthèse CA 2020

Analyse des comptes SAINT NAZAIRE LES EYMES	MAJ 09/03/2021			en K €				
Population (INSEE)	2980	2997	3016	3026	3026	3048	3038	3038
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Recettes Réelles de Fonctionnement	2 790	2 598	2 529	2 381	2 394	2 424	2 438	2 453
Ventes produits, prestations de services	301	240	253	226	225	205	192	165
ressources fiscales	1 884	1 838	1 814	1 782	1 804	1 889	1 961	1 989
<i>dont impôts</i>	1 373	1 391	1 430	1 430	1 443	1 476	1 548	1 569
<i>dont fiscalité reversée</i>	429	384	322	300	286	351	348	359
Dotations et participations	520	434	376	326	299	269	231	245
Autres recettes réelles de fonctionnement	85	86	86	47	66	61	54	54
Dépenses Réelles de Fonctionnement	2 247	2 049	2 089	1 978	1 962	1 921	1 846	1 903
Charges à caractère général	589	518	535	500	482	499	512	502
Charges de personnel	1 167	1 010	1 017	1 008	1 024	970	904	947
Charges de gestion courante	361	379	332	308	297	279	288	323
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46
Atténuation de produits	32	40	99	82	90	89	87	85
Charges exceptionnelles	-	-	20	1	-	28	4	-
Recettes réelles d'investissement	793	298	748	304	342	649	147	336
Dotations et subventions	553	298	154	304	342	149	147	336
Cessions d'immobilisations et autres								
Emprunts	240		594			500	-	-
Recettes financières d'investissement								
<i>Pour rappel : excédent capitalisé</i>	622	524	525	415	373	397	492	559
Dépenses réelles d'investissement	1 430	598	816	1 284	657	1 079	1 327	652
Dépenses d'équipement	1 101	283	527	918	271	803	1 111	474
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178
Dépenses financières d'investissement								
Autres dépenses réelles d'investissement							2	
Epargne de gestion	641	651	526	482	501	559	643	596
Intérêts	98	102	86	79	69	56	51	46
Epargne brute	543	549	440	403	432	503	592	550
Remboursement du capital	329	315	289	366	386	276	214	178
Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372

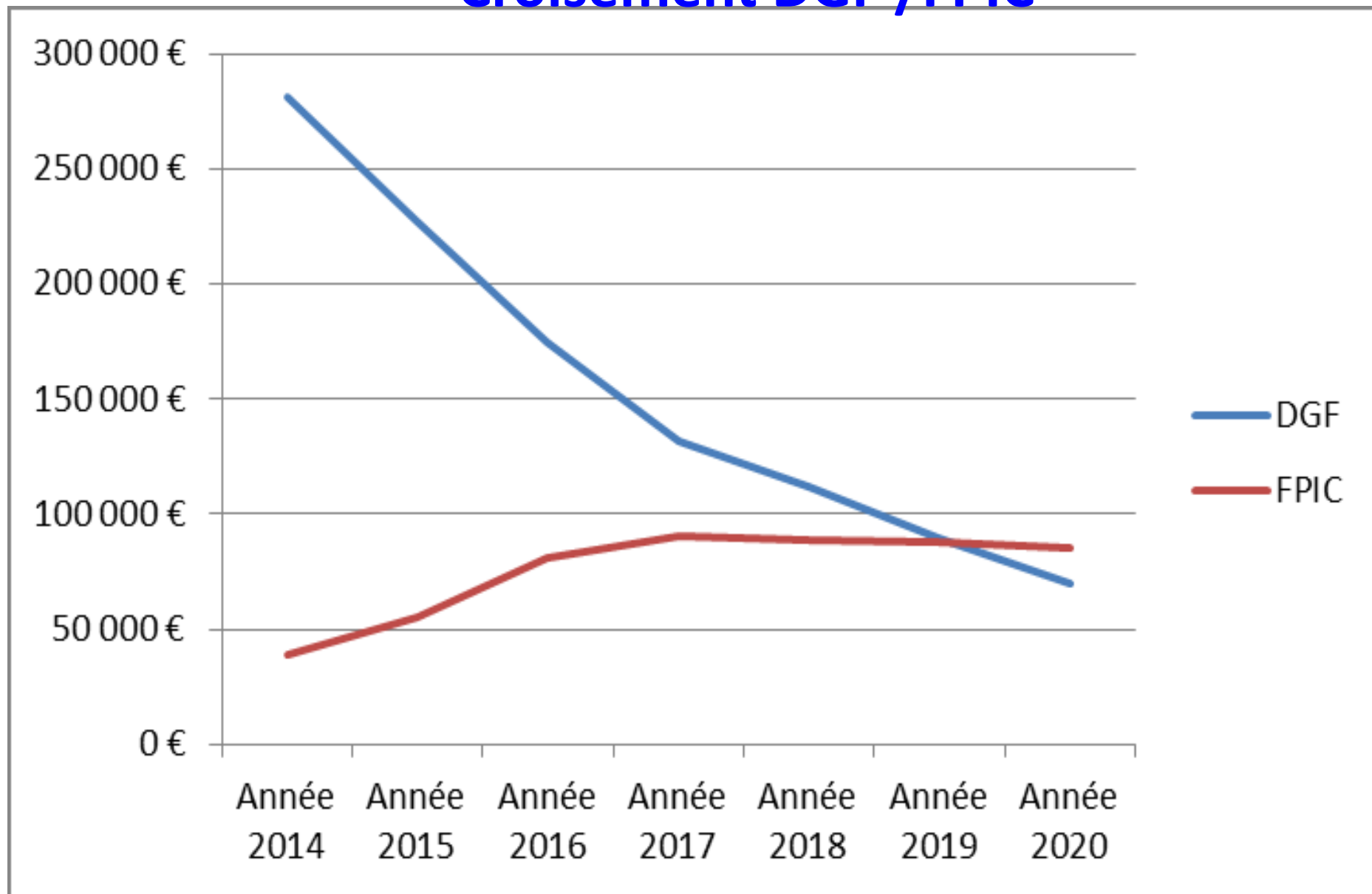
Recettes d'investissement hors emprunt	553	298	154	304	342	149	147	336
- Dépenses d'investissement à financer	1 101	283	527	918	271	803	1 113	438
+ solde des opérations conjoncturelles sur dette								
Besoin ou excédent de financement	- 548	15	- 373	- 614	71	- 654	- 966	- 102
+Epargne nette	214	234	151	37	46	227	378	372
Besoin (<0) ou excédent (>0) résiduel de financement	- 334	249	- 222	- 577	117	- 427	- 588	270
+ Emprunts structurels	240	-	594	-	-	500	-	-
Variation du Fonds de roulement	- 94	249	372	- 577	117	73	- 588	270
Fonds de roulement début d'année	271	194	443	815	238	355	428	- 160
Fonds de roulement fin d'année	177	443	815	238	355	428	- 160	110
encours de dette au 31/12	2 483	2 168	2 473	2 106	1 720	1 944	1 730	1 552
variation endettement	-	- 315	305	- 367	- 386	224	- 214	- 178
tx d'annuité (annuité de la dette / RRF)	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%
Capacité de désendettement (dette/épargne brute)	4,6	3,9	5,6	5,2	4,0	3,9	2,9	2,8
Ratios d'épargne								
tx épargne de gestion	23,0%	25,1%	20,8%	20,2%	20,9%	23,1%	26,4%	24,3%
tx épargne brute	19,5%	21,1%	17,4%	16,9%	18,0%	20,8%	24,3%	22,4%
tx épargne nette	7,7%	9,0%	6,0%	1,6%	1,9%	9,4%	15,5%	15,2%
Charges de personnel (CP/RRF)	41,8%	38,9%	40,2%	42,3%	42,8%	40,0%	37,1%	38,6%
Charges de personnel (CP/DRF)	51,9%	49,3%	48,7%	51,0%	52,2%	50,5%	49,0%	49,8%
Coefficient d'autofinancement courant ((DRF+ remb cap)/RRF)	92,3%	91,0%	94,0%	98,4%	98,1%	90,6%	84,5%	84,8%
Ratio de rigidité DRF/RRF	80,5%	78,9%	82,6%	83,1%	82,0%	79,2%	75,7%	77,6%
Ratio de solvabilité (Intérêts + remb Capital)/RRF	15,3%	16,1%	14,8%	18,7%	19,0%	13,7%	10,9%	9,1%
Taux d'endettement 1 (encours dette/ RRF)	89,0%	83,4%	97,8%	88,5%	71,8%	80,2%	71,0%	63,3%
<i>Taux TH : 8,90%; TFPB : 20,51%; TPFNB : 59,18%</i>								



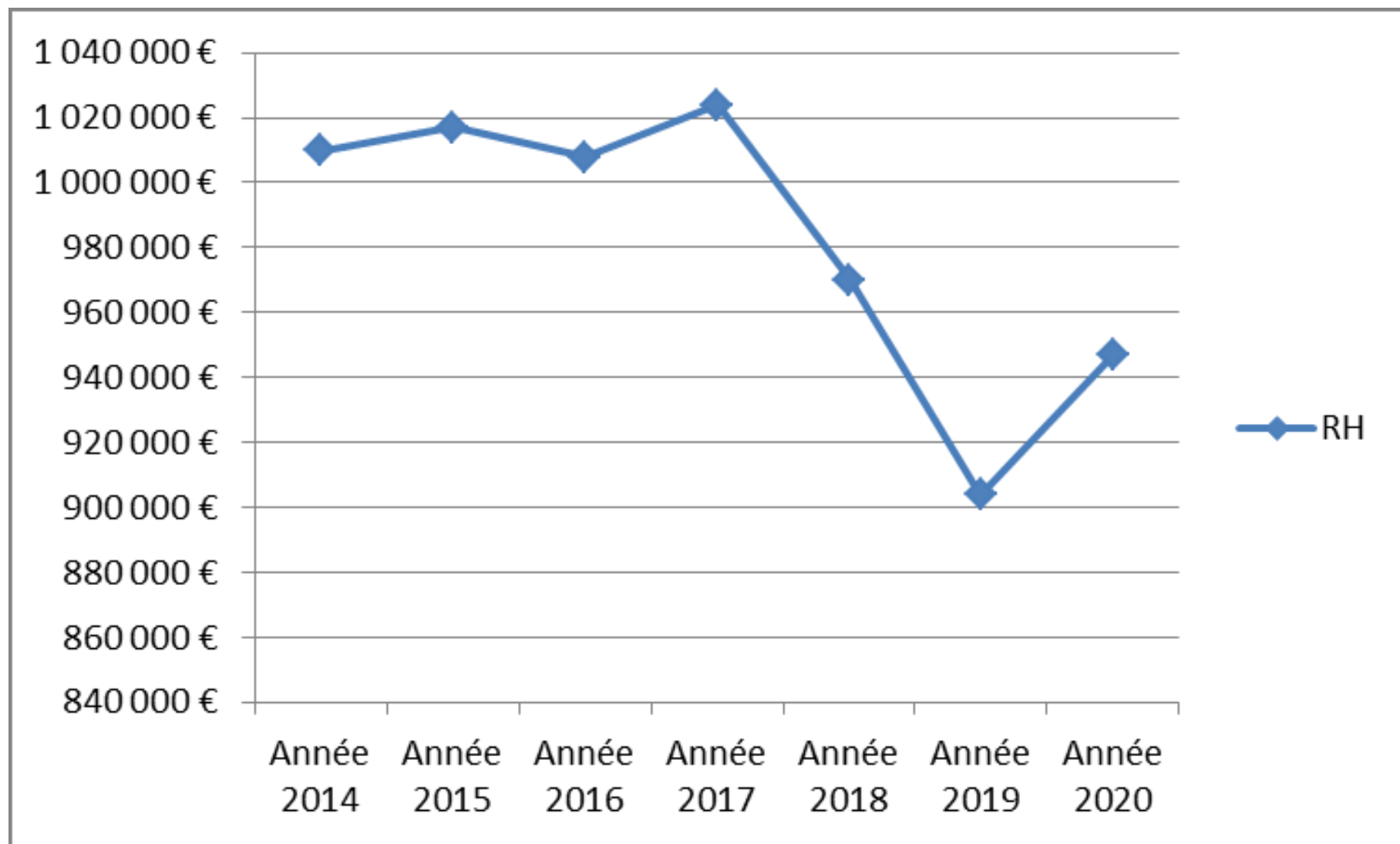
Résultat de Fonctionnement



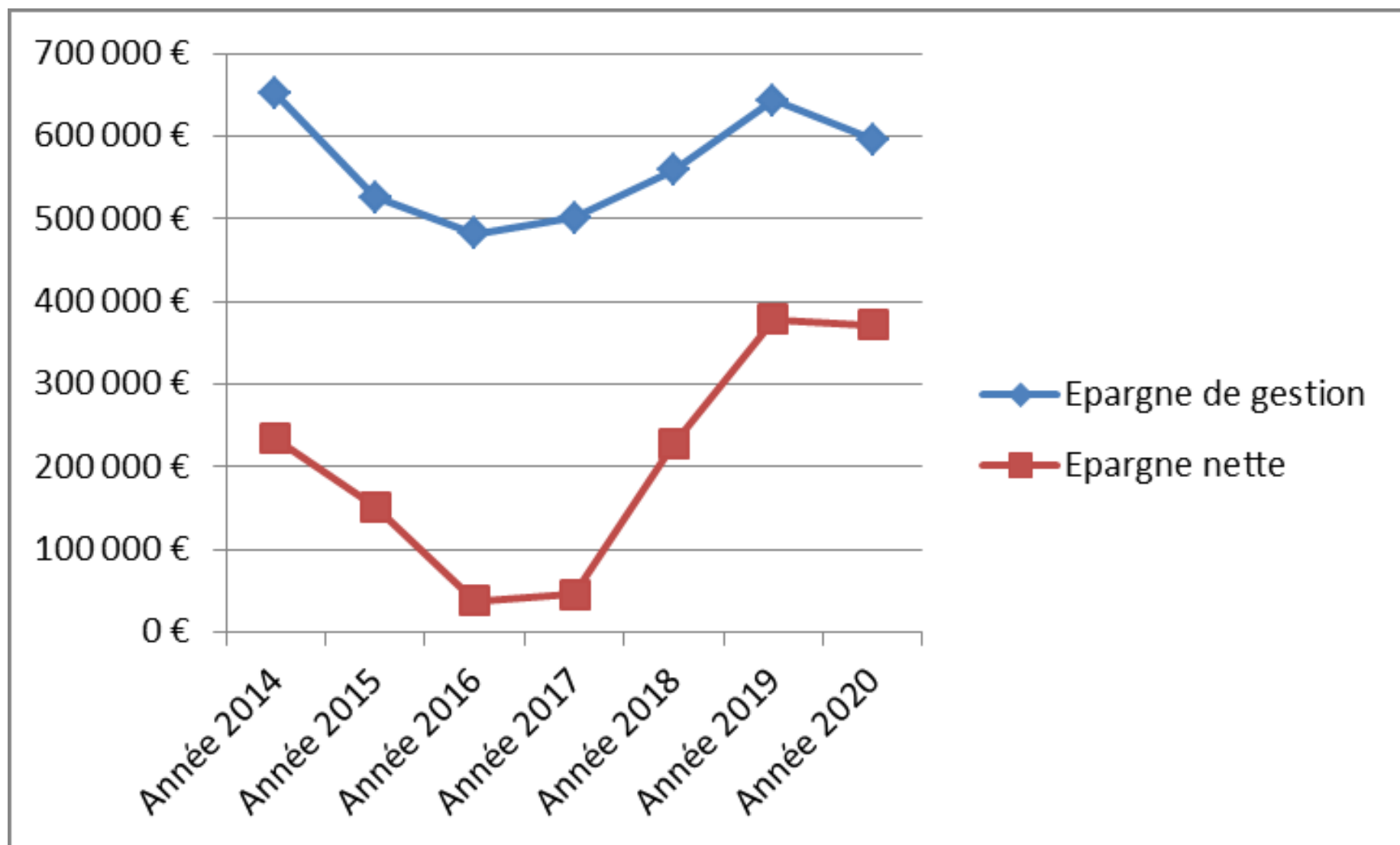
Croisement DGF /FPIC



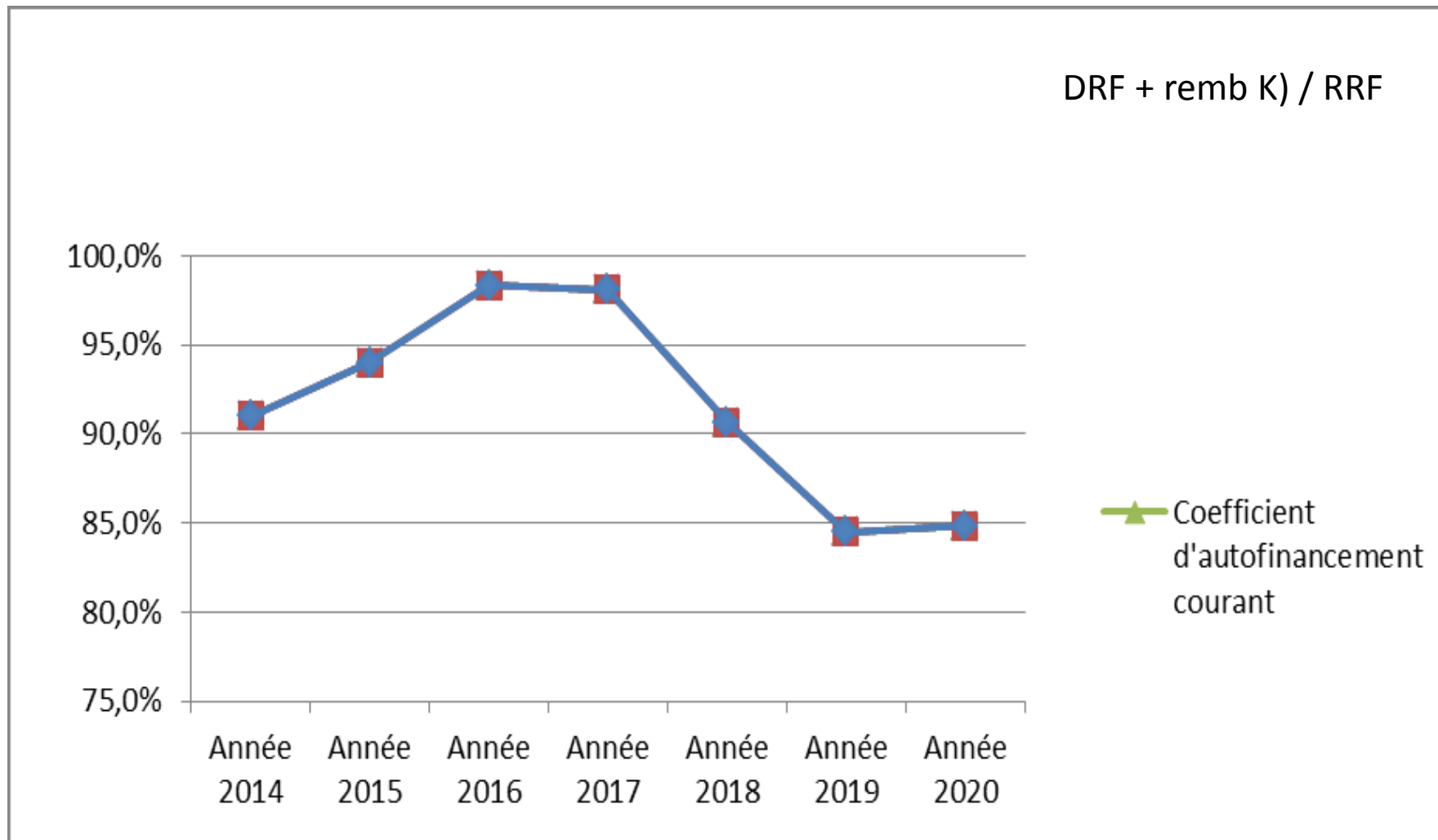
Ressources Humaines



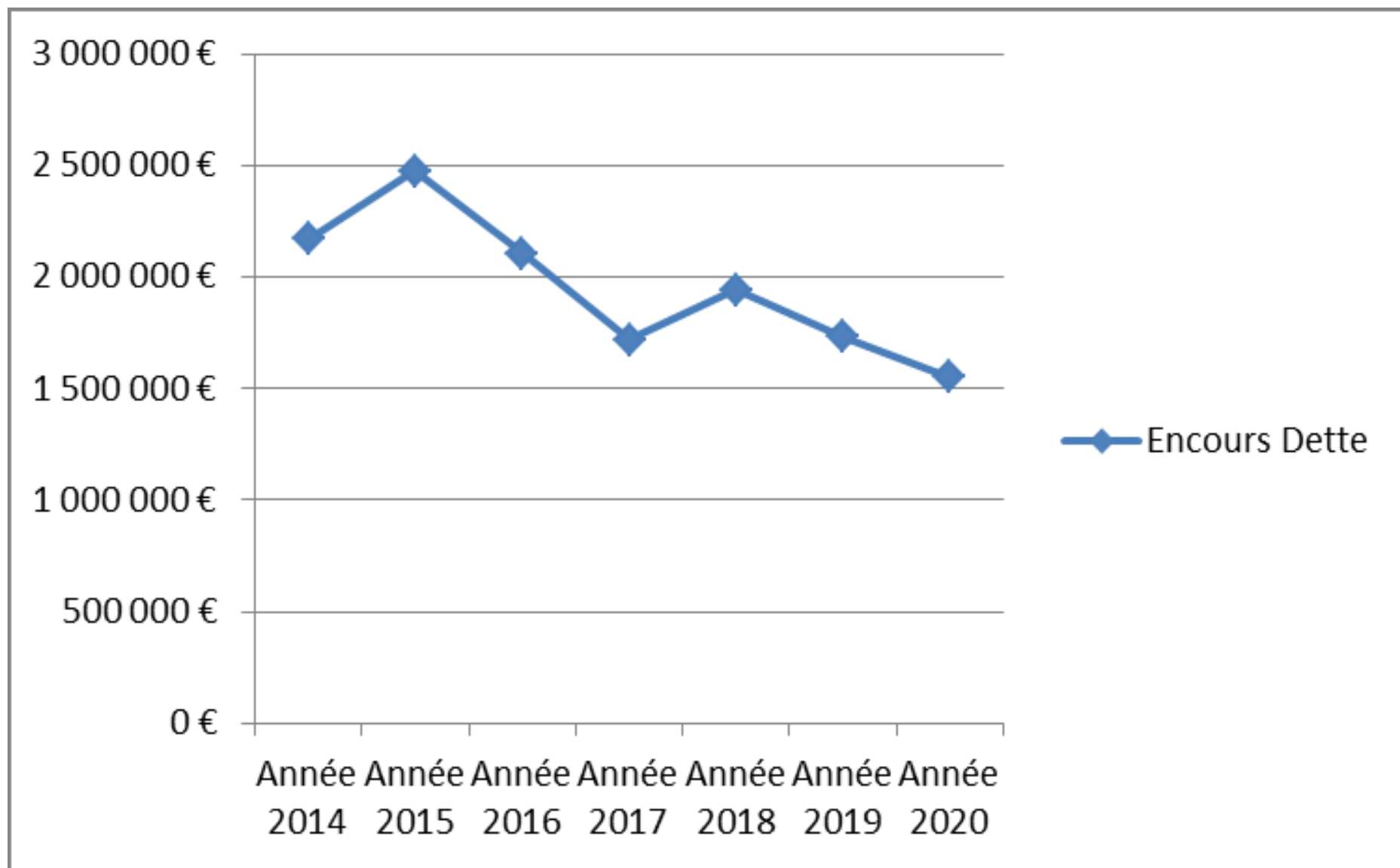
Remboursement intérêts et capital



Coefficient d'autofinancement courant



Encours de la dette

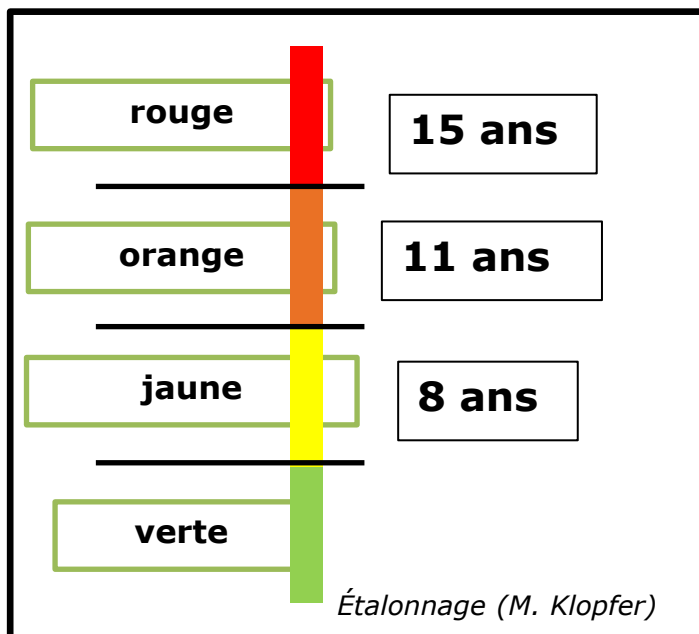


Analyse de la dette

Encours/ Epargne brute

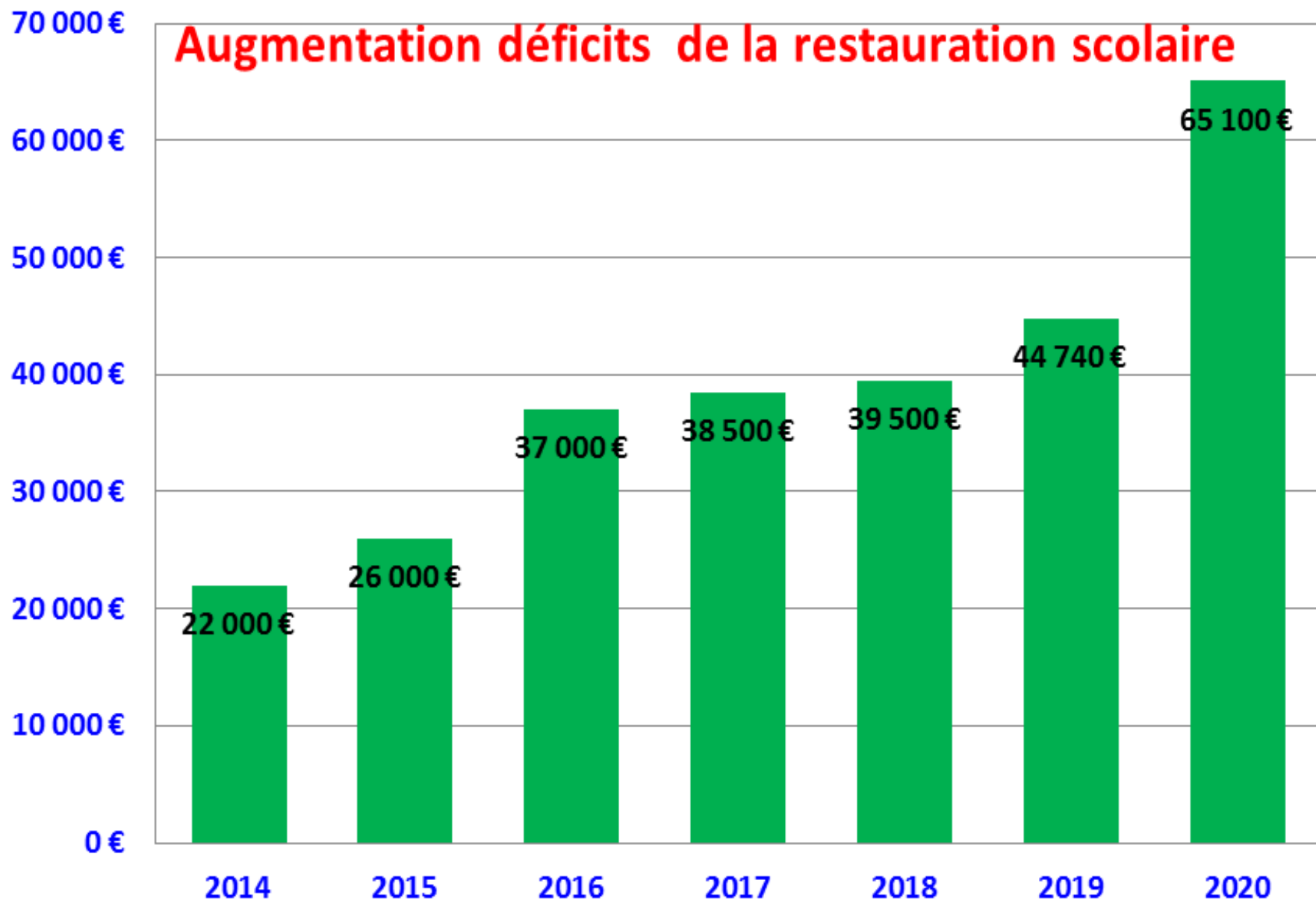
Ce ratio encore appelé « capacité de désendettement dynamique » exprime le nombre d'années d'épargne brute qu'il faudrait pour éteindre la dette.

Indicateur central qui mesure la capacité de la commune à rembourser sa dette.

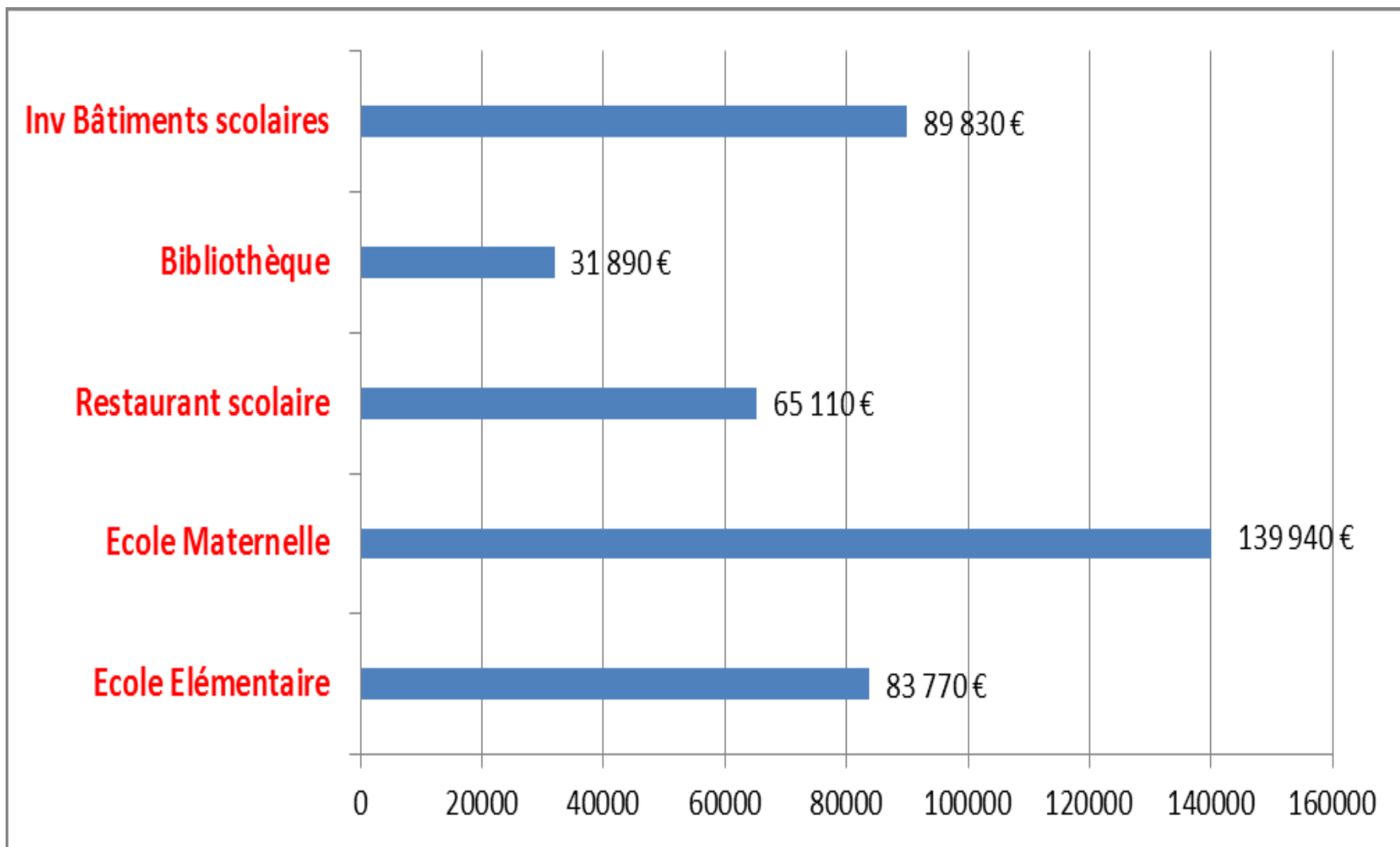


2020 : 2,8 ans

Augmentation déficits de la restauration scolaire



Quelques exemples de charges supportées par la Commune



PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
- 3. Contexte
4. Orientations du Budget Primitif 2021
5. Budget Primitif 2021
6. Perspectives Post 2021

- **LOI n° 2020-1721 du 29 décembre 2020 de finances pour 2021**
continuité du rapport d'orientation des
finances publiques pour les années
2018 à 2022

Quelques chiffres - Contexte

- Budget de l'Etat 2020 : 399,2 milliards €
- Budget de l'Etat 2021 : 448,8 milliards €
- Déficit 2019 : 92,8 milliards €
- Déficit 2020 : 178,2 milliards €
- PIB 2019 : 2479,4 milliards €
- PIB 2020 : 2223 milliards €
- Dette publique 2019 : 2415,1 milliards € (3ème trimestre)
- Dette publique 2020 : 2674,4 milliards € (3ème trimestre)
- Coût pandémie : environ 200 milliards
- Epargne de précaution des ménages : environ 200 milliards (130 en 2020 et 70 en 2021)
- Montant endettement mondial fin 2020 : 281 000 milliards de dollars
(ménages, entreprises, secteur financier et secteur public) (355% de PIB)

CONTEXTE

- **contexte d'incertitude** sur le plan économique et financier au niveau international qui influe directement sur l'économie nationale.

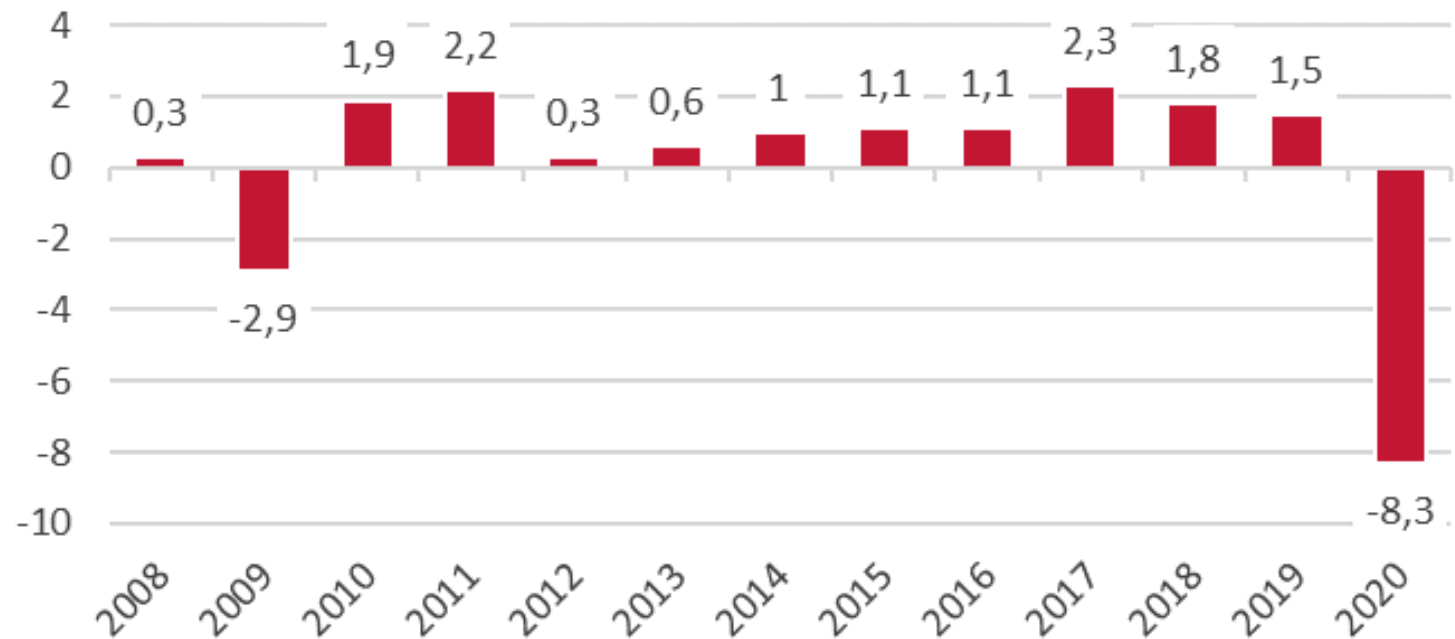
⇒ stabilité des impôts directs, maîtrise des coûts de fonctionnement pour préserver la capacité d'autofinancement sur le long-terme, programme d'investissement lié aux importants projets définis.

⇒ **Loi de finances 2021 :**

- Baisse des impôts de production
- Suppression de la taxe d'habitation

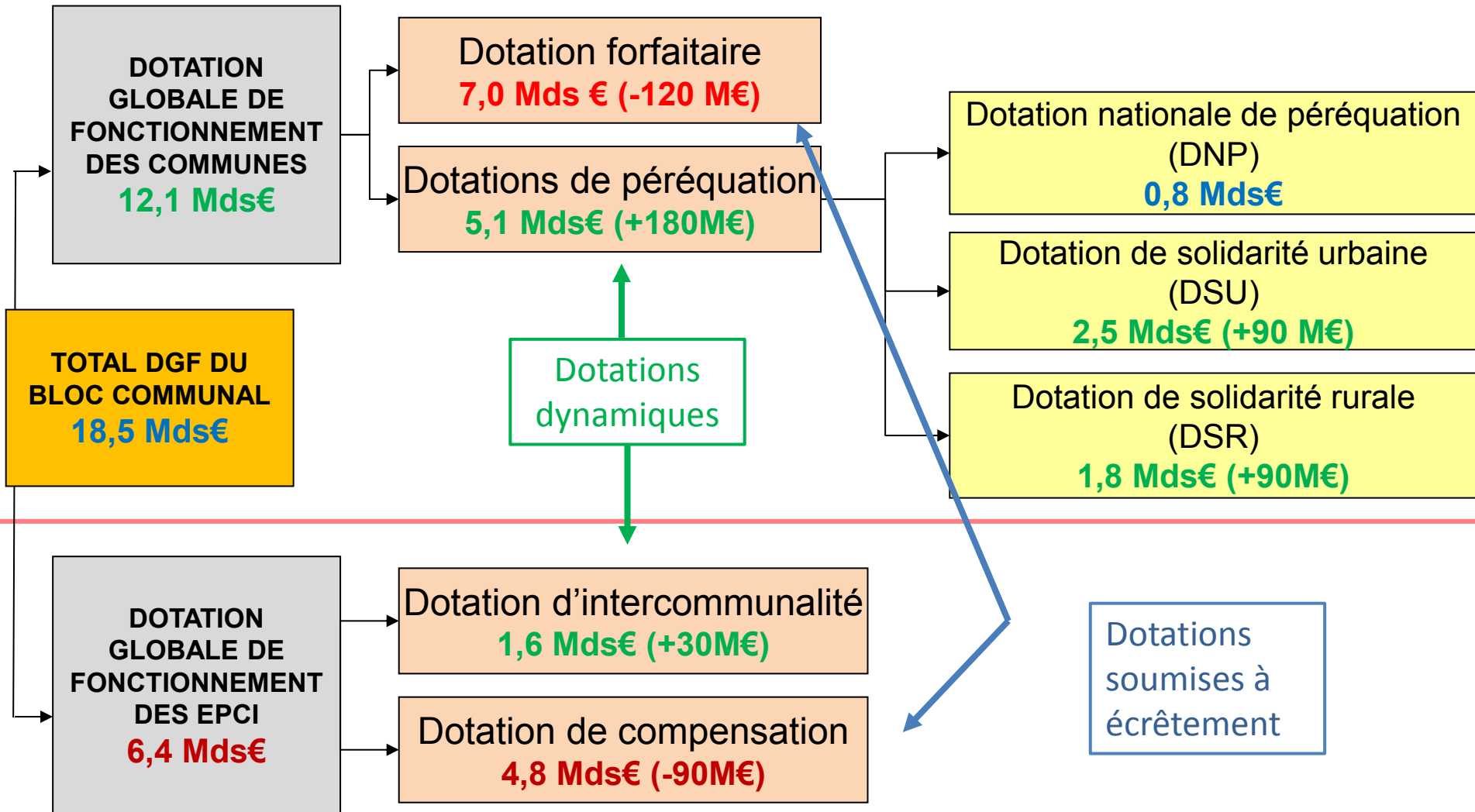
FRANCE

PIB France depuis 2010



- PIB T4 2020 : -1,3%
- **Récession historique** en 2020 : -8,3%

ARCHITECTURE DE LA DGF DU BLOC COMMUNAL EN 2021



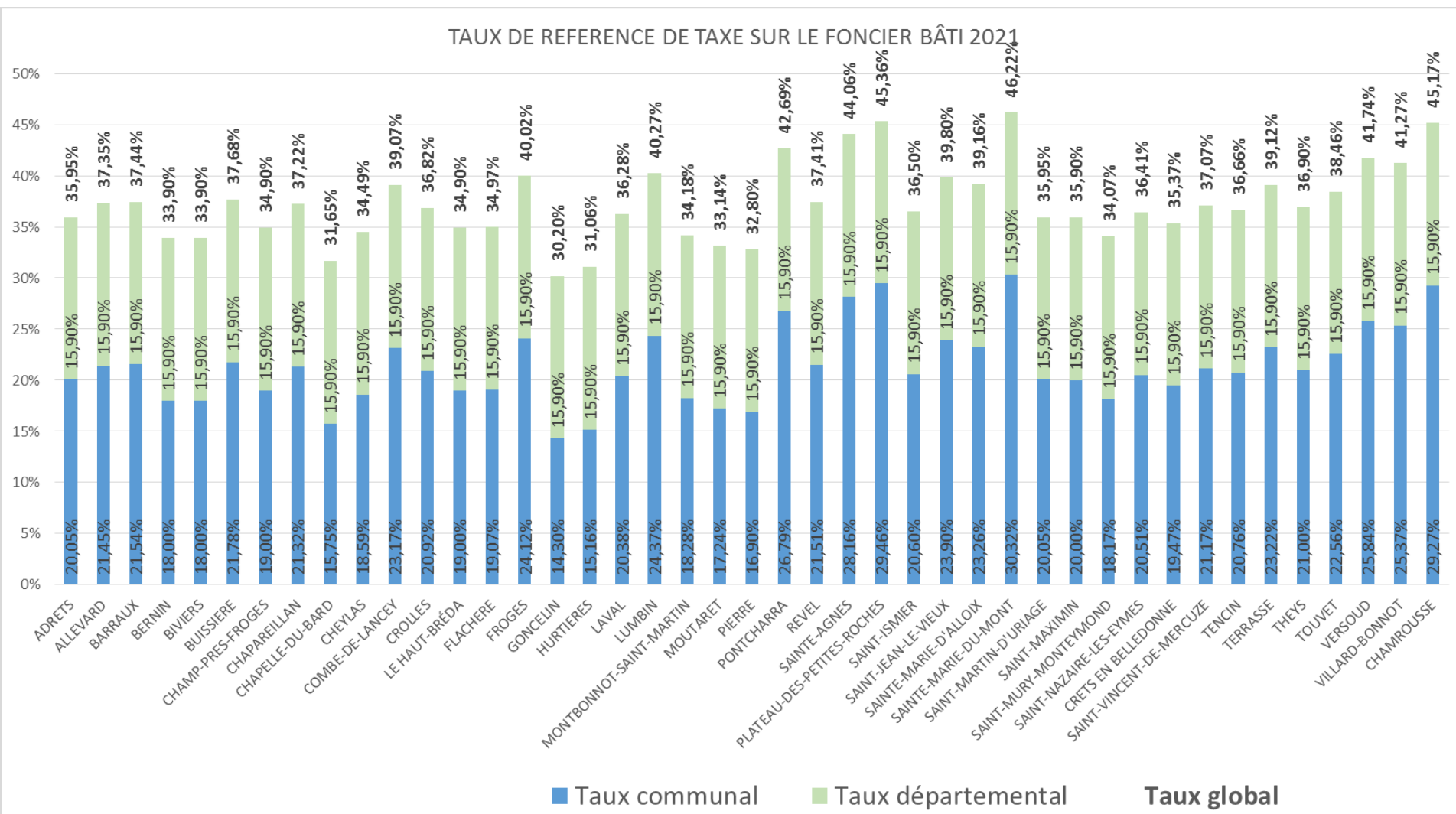
PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
3. Contexte
-  4. Orientations du Budget Primitif 2021
5. Budget Primitif 2021
6. Perspectives Post 2021

Orientations budgétaires 2021

- **Malgré la réduction de l'autonomie fiscale des collectivités locales due à la refonte de la fiscalité locale (suppression de la taxe d'habitation, suppression de modulation du tarif relatif à la taxe sur l'électricité...), malgré la stabilité des dotations de l'Etat, ...**

LE TAUX DE REFERENCE 2021 DES COMMUNES MEMBRES



- Le taux de référence de TFB 2021 correspond à la somme des taux de taxe sur le foncier bâti votés par la commune et le département en 2020.

Orientations budgétaires 2021

la priorité de la Commune sera pour 2021 :

- Pas d'augmentation de la fiscalité;
- Poursuite de la maîtrise des dépenses;
- Garantie des grands équilibres financiers budgétaires;
- Recherche systématique de subventions;
- Maintien de notre capacité d'autofinancement;
- Recours à l'emprunt à la mesure des investissements.

Orientations budgétaires 2021

Altération des dynamiques habituelles des visions comptables et budgétaires liées au confinement (Covid-19) :

- ⇒ prendre les mesures nécessaires pour faire face à l'évolution de la situation**
- ⇒ prendre en compte les impacts éventuels liés à l'évolution de la situation sanitaire dans la mesure où il n'est pas possible de les prévoir avec exactitude.**

Orientations budgétaires 2021

Il faudra donc se laisser quelques marges de manœuvre:

- pour initier des projets à mettre en œuvre pour répondre à de nouveaux besoins,**
- pour gérer les incertitudes notamment la dette de l'Etat et l'échéance 2022.**

Orientations budgétaires 2021

En résumé :

- **Toujours la recherche d'économies dans le fonctionnement :**
=> maîtriser notamment de la masse salariale
- **maintenir un niveau d'investissements nécessaire au bon fonctionnement de la Commune et compatible avec ses finances.**

PROJETS (principaux)

- **Rénovation école élémentaire**
- **Aménagement de sécurité RD 30 (phase 2)**
- **Projets immobiliers**
- **Etude de déplacement**
- **Sécurité intrusion Ecoles PPMS**
- **Equipement informatique des écoles**
- **PCS : Plan Communal de Sauvegarde**
- **Jardins communaux**
- **Cimetière**

PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
3. Contexte
4. Orientations du Budget Primitif 2021
-  5. Budget Primitif 2021
6. Perspectives Post 2021

Rappel : UN BUDGET COMMUNAL

La section de **FONCTIONNEMENT**
retrace les opérations courantes

La section d'**INVESTISSEMENT**
retrace les opérations qui
contribuent à une variation du
patrimoine

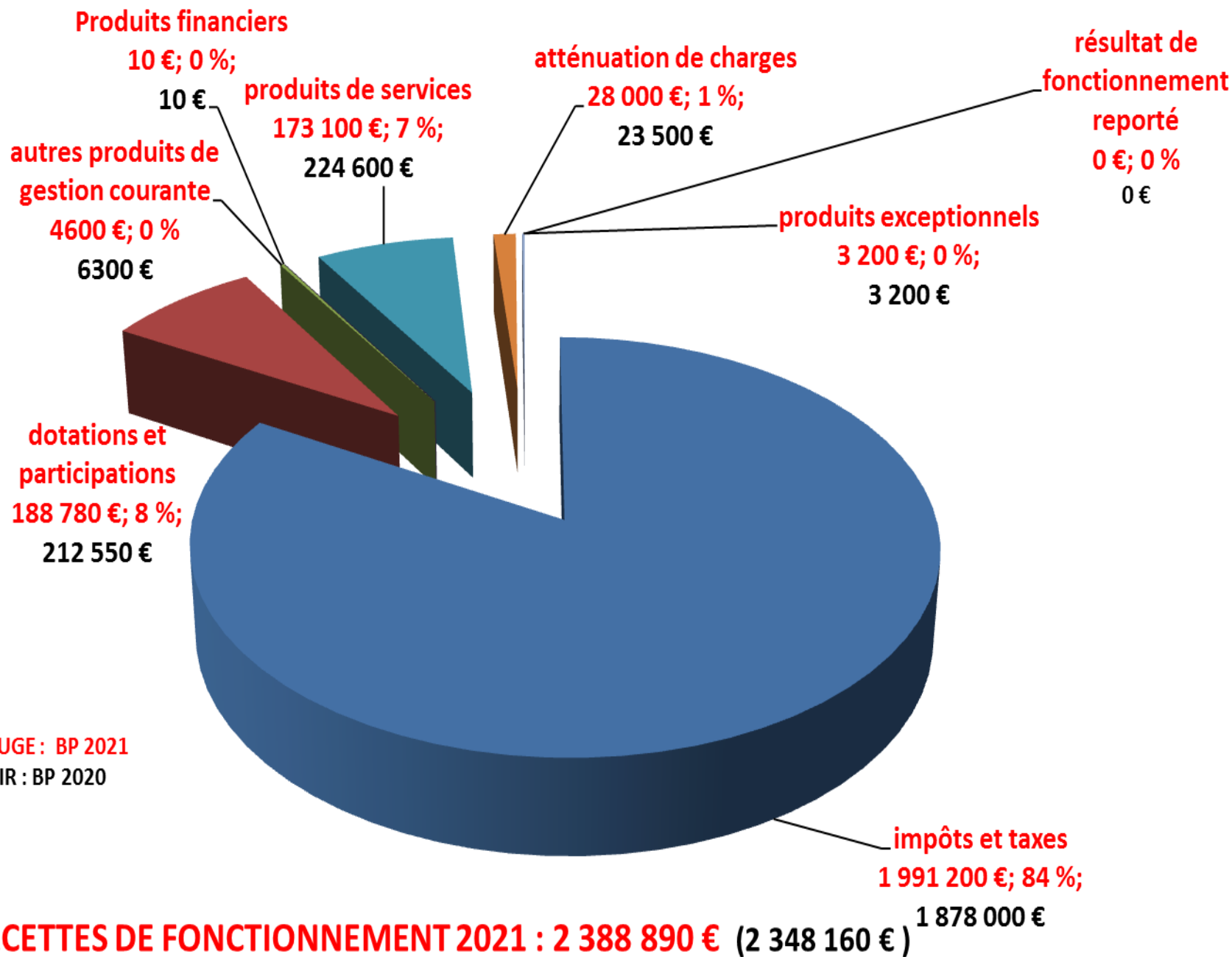
RECETTES	
Impôts directs et indirects	
Dotation globale de fonctionnement	
Produits de l'exploitation	
Subventions de fonctionnement	
Autres recettes	

DEPENSES	
Frais de personnel	
Fournitures courantes	
Participations, subventions	
Intérêts de la dette	
Autres dépenses	
Dot. Amort. et Prov.	
Virement à la section d'inv.	

RECETTES	
Dot. Amort. et Prov.	
Virement à la section d'inv.	
Subventions d'inv., FCTVA	
Emprunts	
Autres recettes	

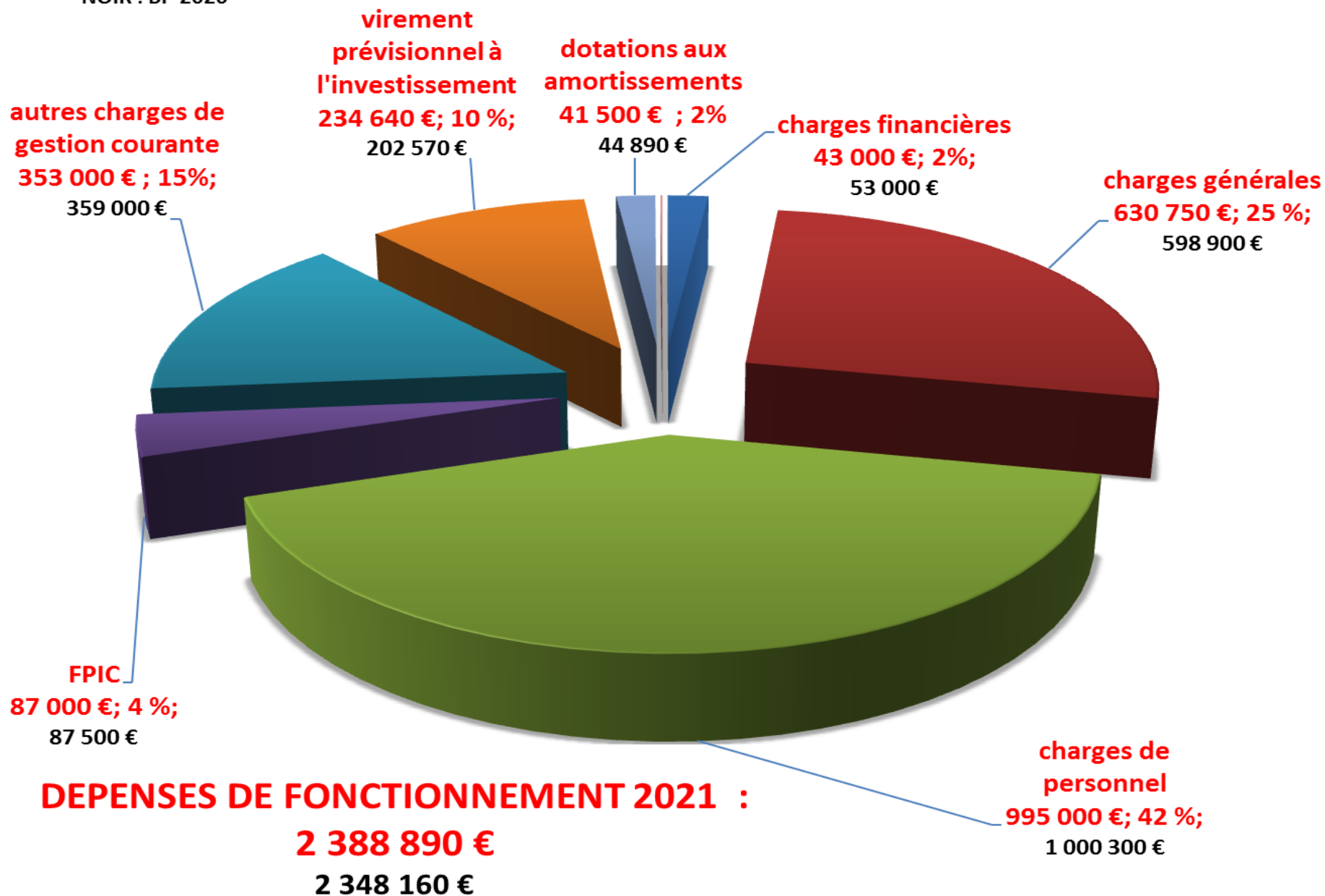
DEPENSES	
Remboursement de la dette	
Acquisitions et travaux neufs	
Autres dépenses	

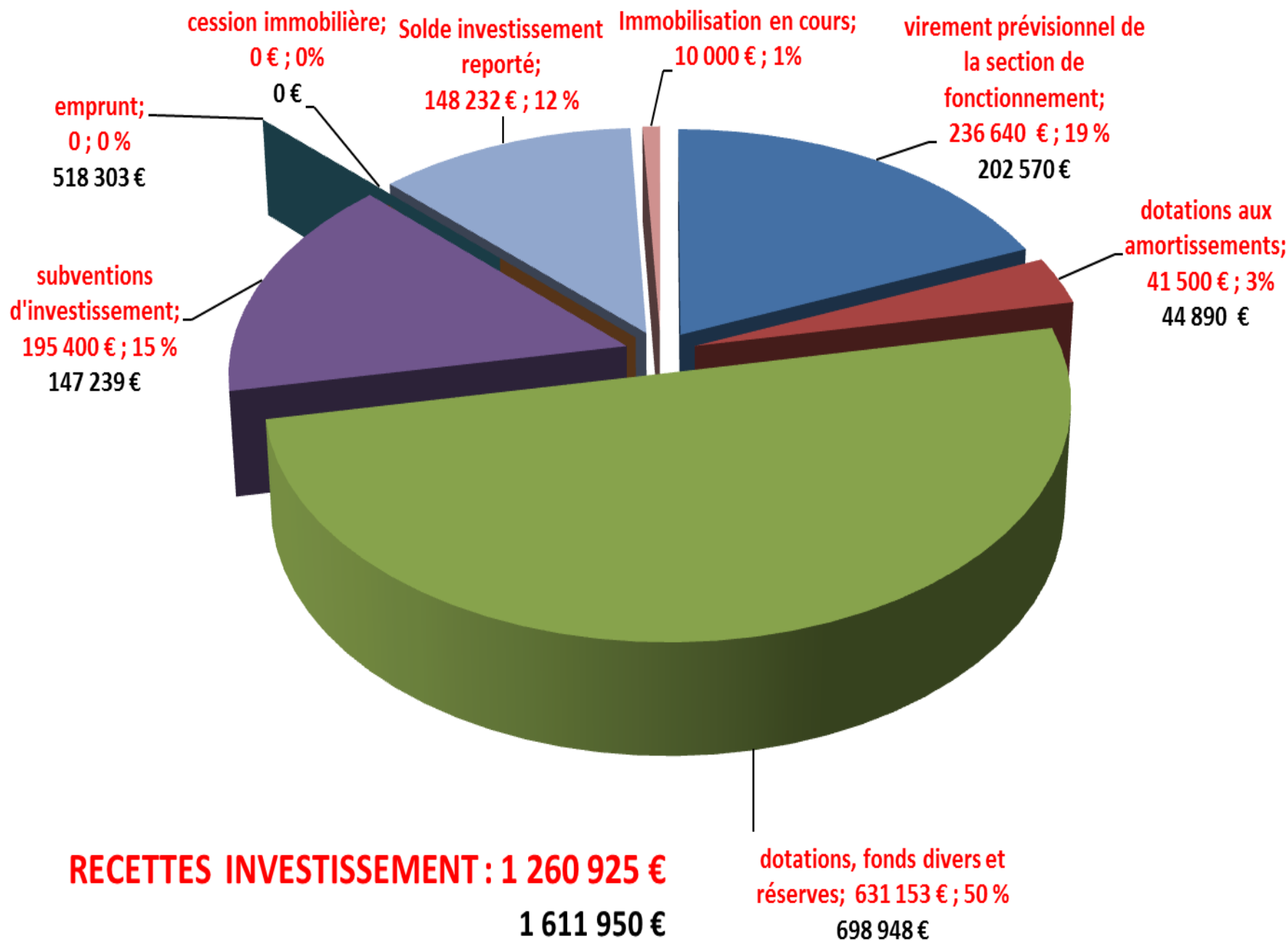
Il assure la liaison entre les deux sections (prélèvement de la section de fonctionnement pour le financement de la section d'investissement)

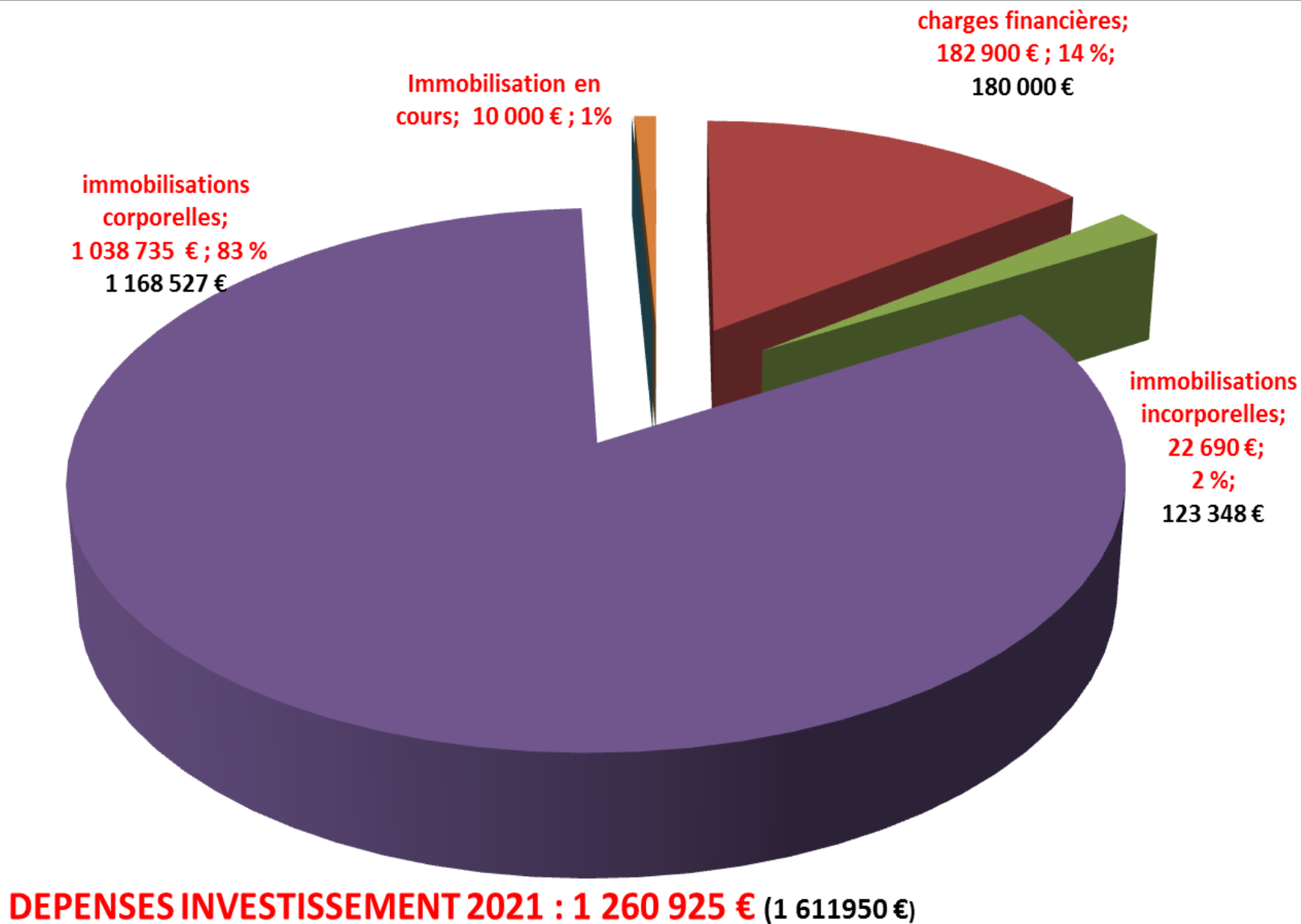


ROUGE : BP 2021

NOIR : BP 2020



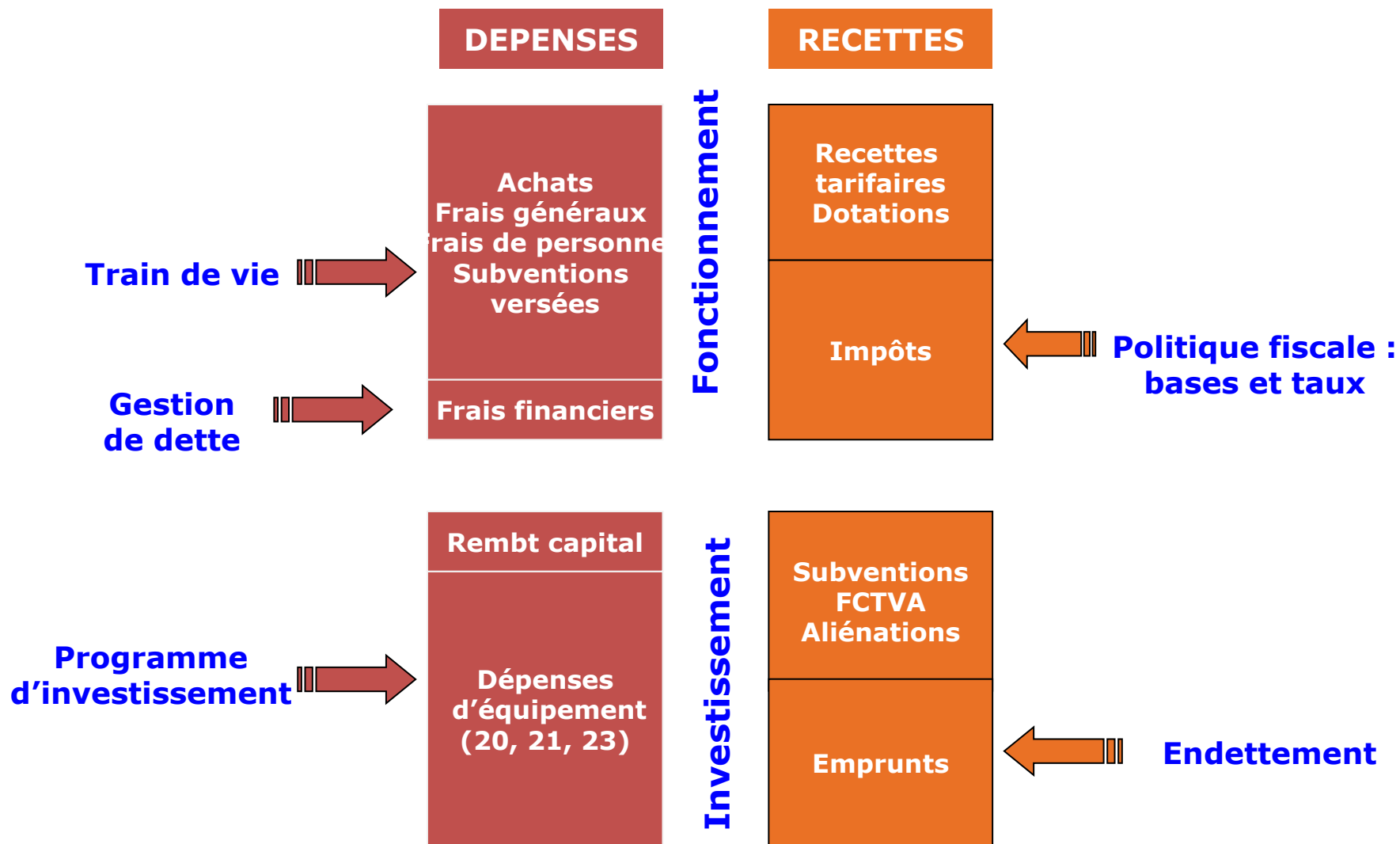




PLAN

1. Principes généraux d'un budget communal
2. Réalisé 2020 : Compte Administratif et Compte de Gestion
3. Contexte
4. Orientations du Budget Primitif 2021
5. Budget Primitif 2021
- ➔ 6. Perspectives Post 2021

Les leviers d'action



- **ETAT**

- Obligation pour l'Etat de diminuer le déficit public et la dette.

- ⇒ dans ce contexte, quid des conséquences pour les Collectivités locales dans les années à venir ?

- **ECONOMIE**

- ⇒ contexte d'incertitude sur le plan économique et financier au niveau international qui influe directement sur l'économie nationale.*

- ⇒ Croissance prévue de la France 5,5%/6%**

- ⇒ Plan de relance pour les années 2021-2022**

- **Communauté de Communes (CCLG)**

- ⇒ **Pacte financier et fiscal**

- ⇒ **Eau et assainissement**

- ⇒ **PPI**

- ⇒ **...**

Merci de votre écoute,

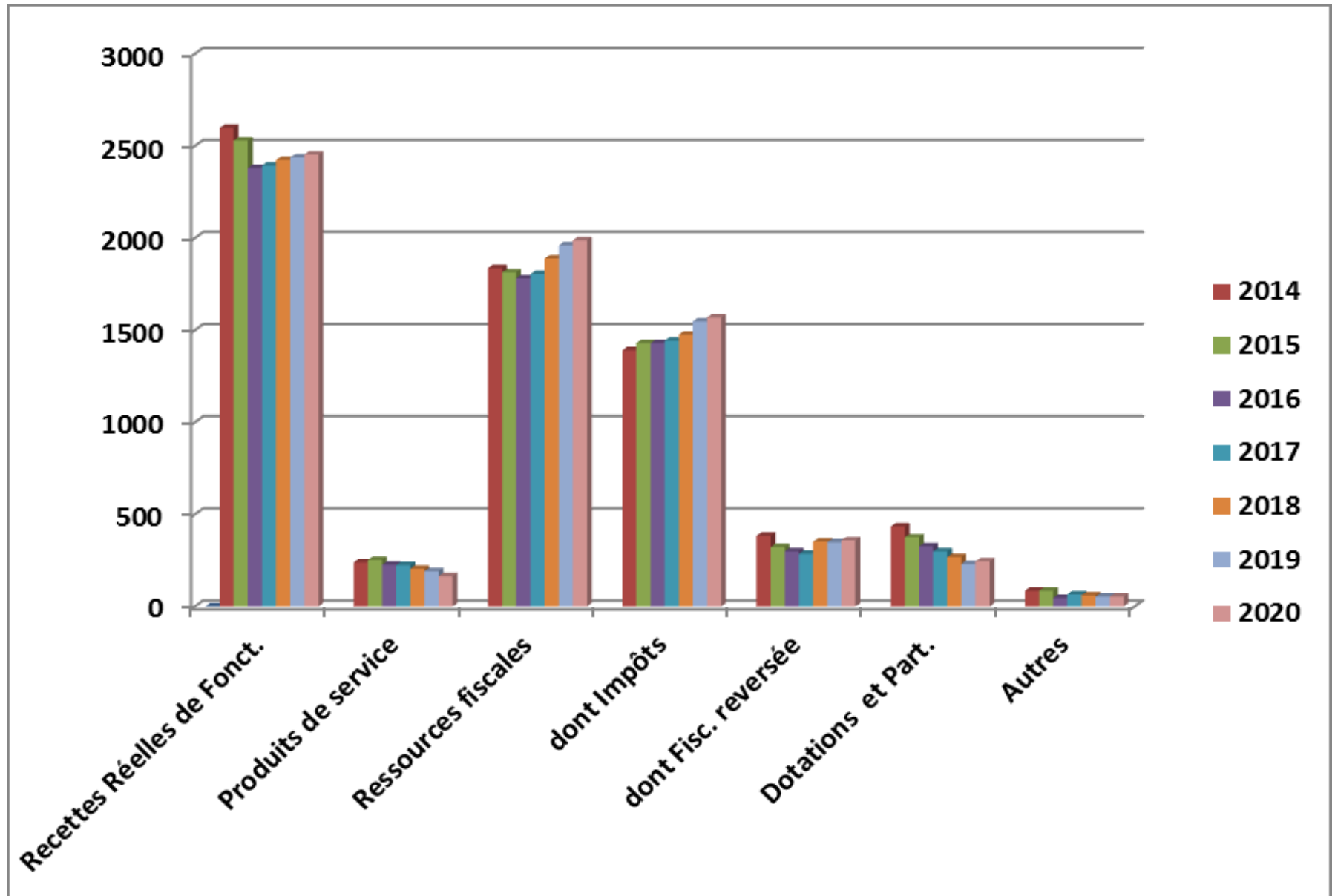
Questions ?

Diapositives en plus si questions...

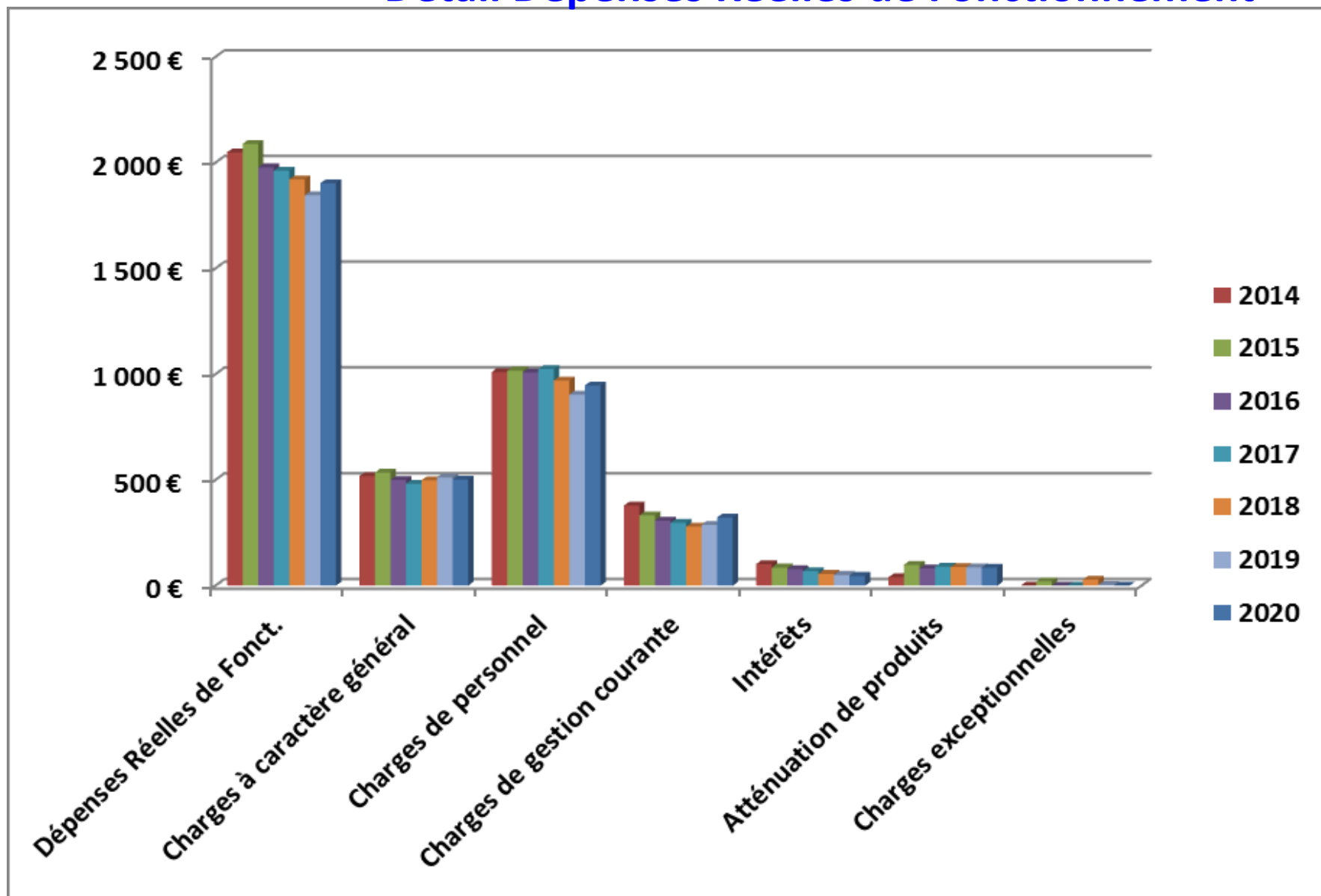
GLOSSAIRE

- FNGIR : Fonds National de Garantie Individuelle des Ressources
- DCRTP : Dotation de Compensation de la Réforme de la Taxe Professionnelle
- DUCSTP : Compensation ex taxe Pro
- FPIC : Fonds National de Péréquation des Ressources Intercommunales et Communes
- Ad'AP : Agenda d'Accessibilité programmée
- PPCR : Parcours Professionnel, Carrières et rémunérations
- GVT : Glissement Vieillesse Technicité

Détail Recettes Réelles de Fonctionnement

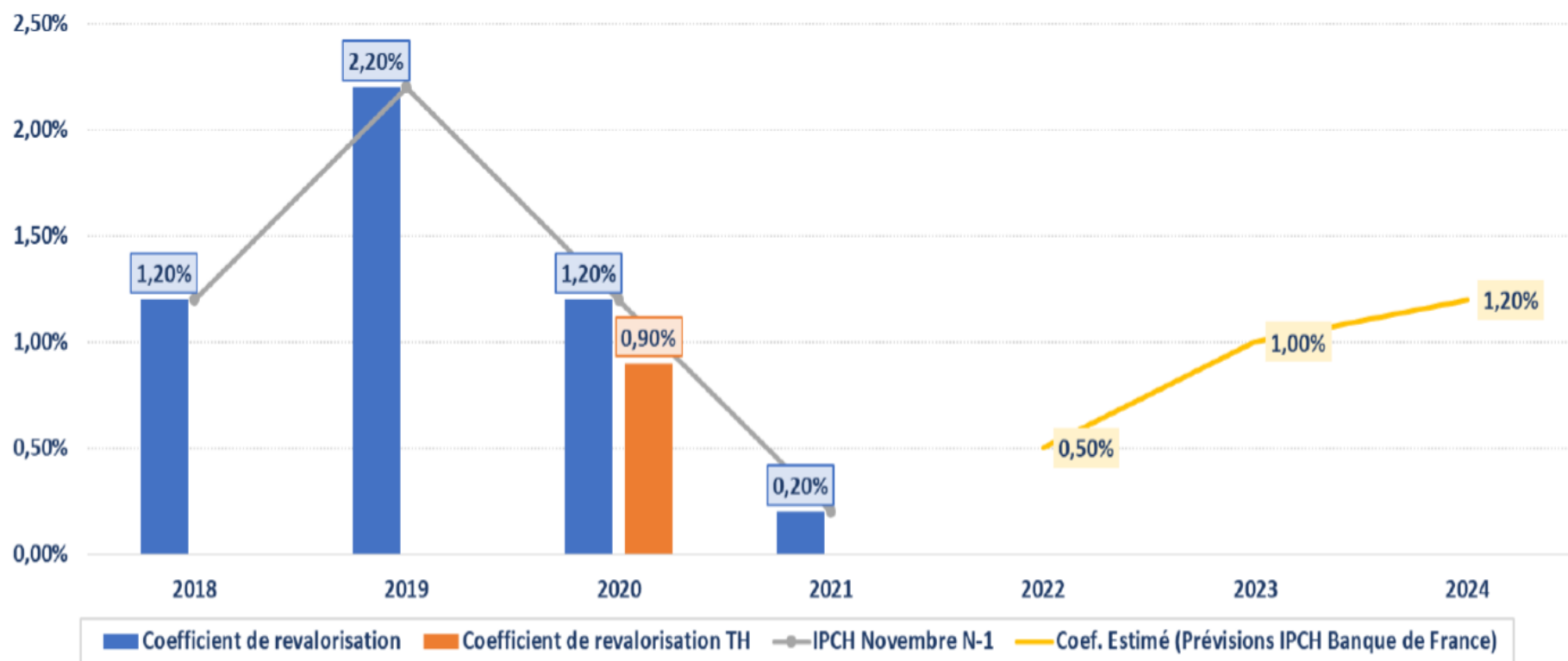


Détail Dépenses Réelles de Fonctionnement



→ UN COEFFICIENT DE REVALORISATION DE 0,2% EN 2021

Evolution du coefficient de revalorisation des bases fiscales



Sources : INSEE, Banque de France et Finance Active

LES EVOLUTIONS INDUITES SUR LES CHARGES ET LES RECETTES

2020

UNE TENSION DES RECETTES

Réduction des recettes liées à l'ouverture des services publics administratifs :

Culture, sport, loisir, enfance, petite enfance ...

Chute des produits de nature fiscale

Droits de mutation, , versement mobilité, octroi de mer, baisse de la TVA pour les régions, TICPE, recettes des cartes grises, taxe de séjour, , Taxe sur la publicité extérieure, produit des jeux, taxe sur les remontées mécaniques, ...

Possible report de la perception des loyers des locaux commerciaux et/ou logements communaux, mise en œuvre d'exonérations (occupation domaine public)

UNE EPARGNE SOUS PRESSION

Mise en œuvre de mesure d'accompagnement à la crise en direction des ménages et des entreprises

Achat de fourniture pour lutter contre le virus

Mise en place éventuelle de gardiennage de bâtiment

Augmentation des dépenses sociales (département)

UNE CROISSANCE DES CHARGES

2021 et suivantes

IDEM 2020 +

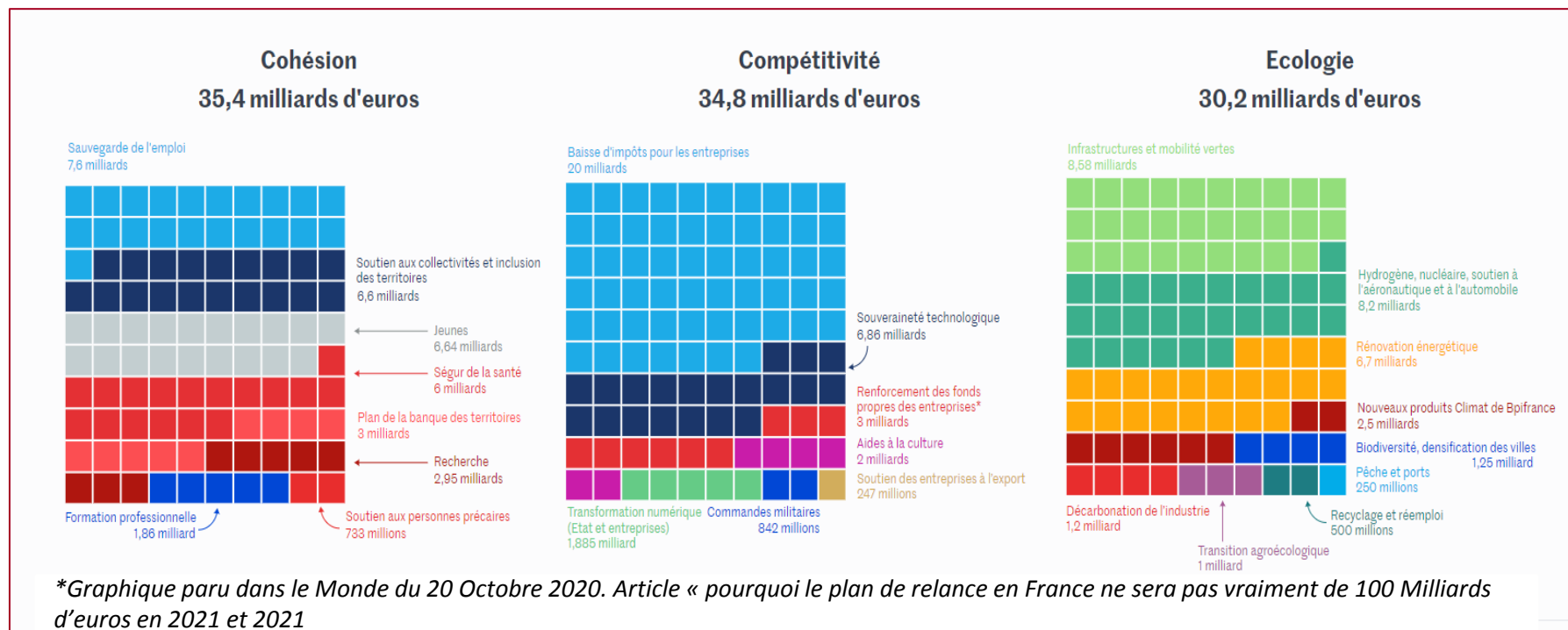
Réduction des recettes fiscales : CFE, CVAE, TASCOM, Impact sur la TVA des régions et des EPCI

Des conséquences différentes selon les catégories de collectivités

- Communes touristiques, outremer, départements fragiles...
- Le bloc communal est protégé par la fiscalité directe locale en 2020,
- Les départements sont confrontés à un fort effet ciseaux dès 2020
- Les régions subissent les effets également dès 2020...

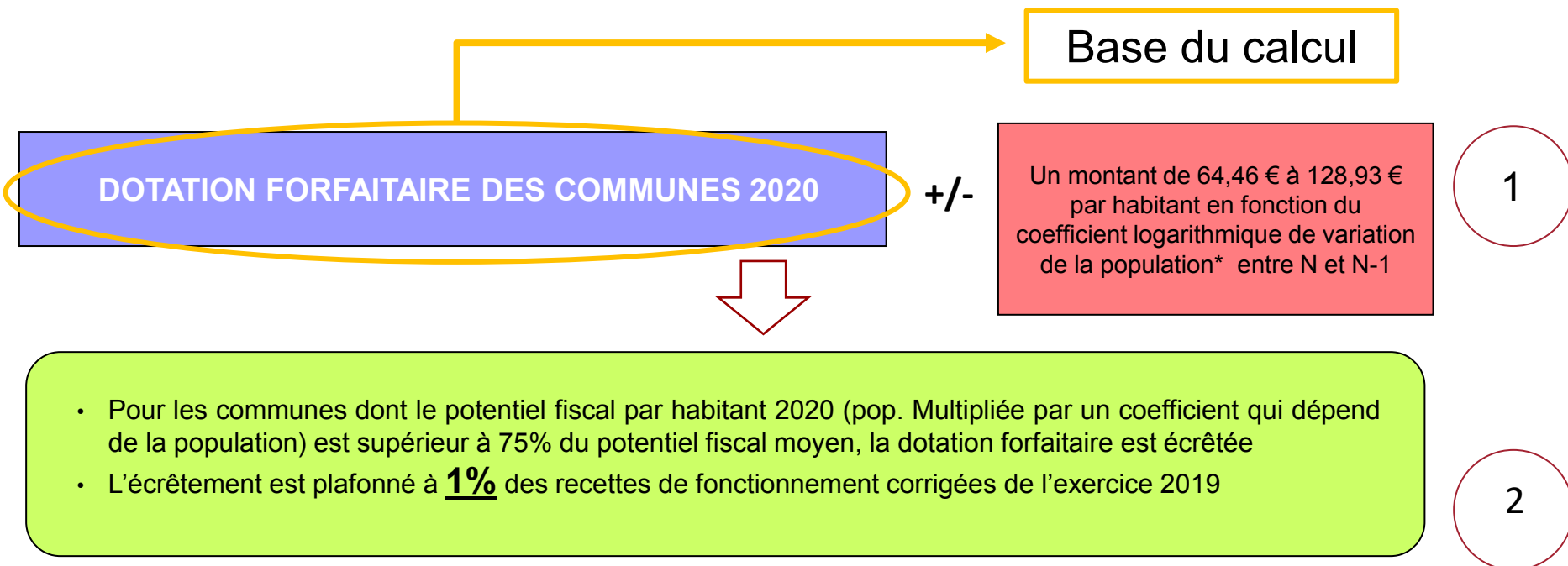
LES TROIS AXES DU PLAN DE RELANCE

- Présenté le 3 septembre 2020, par le Gouvernement, le plan de relance de l'économie française de 100 milliards d'euros se répartit en trois axes qui regroupent 70 mesures qui s'étalent sur 2 ans, s'agissant des autorisations d'engagement : l'écologie, la compétitivité des entreprises et la cohésion sociale.



- Le montant des crédits réellement décaissés en 2021 s'élèverait en réalité à 37 Mds € en 2021 (dont les 10 Mds de baisse d'impôts de production auxquels s'ajoutent 4,5Mds mobilisés en 2020. Le reste demeure à préciser.
- Les collectivités locales seront principalement concernées par le volet écologie et plus précisément le soutien à la rénovation énergétique et la lutte contre l'artificialisation des sols et le soutien aux modes de transports doux.

DETERMINATION DE LA DOTATION FORFAITAIRE 2021 DES COMMUNES : UN CALCUL EN PLUSIEURS TEMPS



** La population fait depuis 2019 l'objet d'une correction pour les communes touristiques*

L'EXPLOSION DU POIDS DES DEPENSES PUBLIQUES DANS LE PIB

EVOLUTION DE LA PART DE LA DEPENSE PUBLIQUE HORS CREDITS D'IMPOTS DANS LE PIB DEPUIS 1974

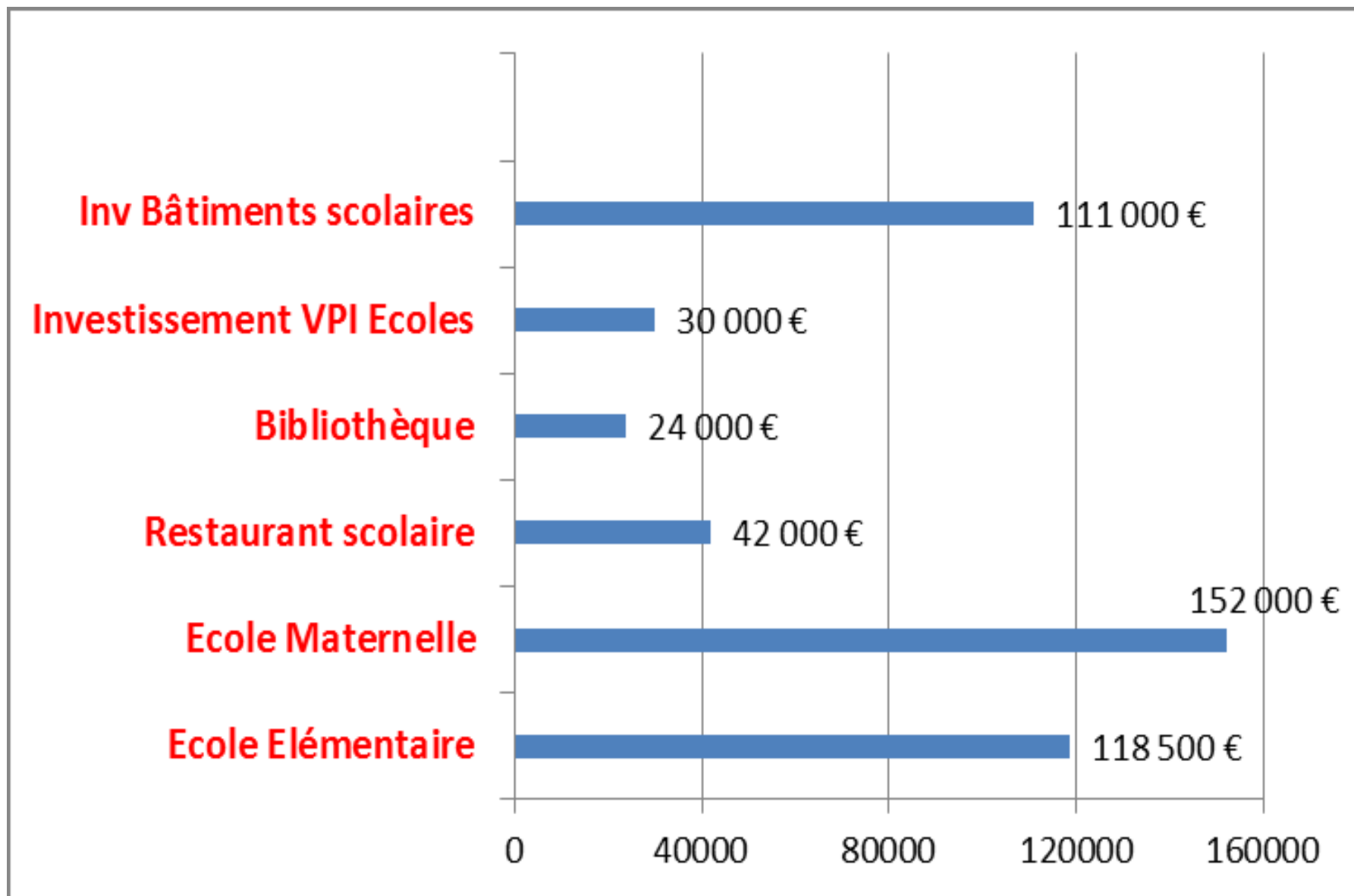
1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
39,8	44,5	45	44,2	45,2	45,5	46,4	49	50,2	50,7	51,6
-	+ 4,7	+ 0,5	- 0,8	+ 1	+ 0,3	+ 0,9	+ 2,6	+ 1,2	+ 0,5	+ 0,9
1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
52,3	51,9	51,3	50,6	49,4	20,1	51,2	52,6	55,2	54,6	54,8
+ 0,6	- 0,4	- 0,6	- 0,7	- 1,2	+ 0,7	+ 1,1	+ 1,4	+ 2,6	- 0,6	+ 0,2
1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
54,8	54,5	52,9	52,6	51,6	51,7	52,6	53,1	52,8	53	52,5
+ 0,1	- 0,3	- 1,6	- 0,3	- 1	+ 0,1	+ 0,9	+ 0,5	- 0,3	+ 0,2	- 0,5
2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
52	52,5	56,3	56	55,5	56,3	56,5	56	55,3	55,2	55
-0,5	+ 0,5	+ 3,8	- 0,3	- 0,5	+ 0,8	+ 0,2	- 0,5	- 0,7	- 0,1	- 0,2
2018	2019	2020 (p)	2021 (p)							
54,4	54	62,8	58,5							
- 0,6	- 0,4	+ 8,8	- 4,3							

- Source : Commission des finances, d'après les données de l'INSEE, base 2014, Rapport économique social et financier pour 2021
- En vert : baisse de la part des dépenses publiques (en % du PIB)

Le ratio de dépense publique atteindra un niveau inédit de 62,8 % du produit intérieur brut (PIB) en 2020 a minima (la réalité devrait être plus proche de 64%).

Année	Annuité				Capital
	Total	Capital	Intérêts	Frais	Restant au 31/12
2013	422 214,30	329 151,56	93 062,74	0,00	2 483 162,38
2014	411 879,68	315 479,52	96 400,16	0,00	2 167 682,86
2015	372 630,22	288 999,18	83 631,04	0,00	2 472 663,68
2016	444 138,74	366 405,55	77 733,19	0,00	2 106 258,13
2017	452 584,66	386 401,73	66 182,93	0,00	1 719 856,40
2018	331 297,03	275 893,61	55 403,42	0,00	1 943 962,79
2019	264 291,48	213 627,57	50 663,91	0,00	1 730 335,22
2020	223 062,47	178 034,10	45 028,37	0,00	1 552 301,12
2021	222 025,67	182 152,24	39 873,43	0,00	1 370 148,88
2022	220 988,87	186 398,34	34 590,53	0,00	1 183 750,54
2023	219 952,07	190 794,74	29 157,33	0,00	992 955,80
2024	218 915,27	195 340,93	23 574,34	0,00	797 614,87
2025	217 878,30	200 061,11	17 817,19	0,00	597 553,76
2026	175 919,56	164 021,29	11 898,27	0,00	433 532,47
2027	113 824,02	106 618,63	7 205,39	0,00	326 913,84
2028	89 850,44	85 335,11	4 515,33	0,00	241 578,73
2029	73 037,44	69 943,76	3 093,68	0,00	171 634,97
2030	72 597,44	70 562,70	2 034,74	0,00	101 072,27
2031	43 823,10	42 738,76	1 084,34	0,00	58 333,51
2032	33 938,32	33 333,32	605,00	0,00	25 000,19
2033	25 165,19	25 000,19	165,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Quelques exemples de coûts supportés par la Commune 2019



FIN