

1) Introduction : généralités

Préparé par le maire et approuvé par le conseil municipal, le budget est l'acte qui prévoit et autorise les recettes et les dépenses pour une année donnée. Acte prévisionnel, il peut être modifié ou complété en cours d'exécution par l'assemblée délibérante.

Dans tous les cas, il doit être voté avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte.

- **Principe de l'annualité** : l'exercice budgétaire coïncide avec l'année civile, commence le 1^{er} janvier et se termine le 31 décembre. Un budget est voté par an mais l'assemblée délibérante peut apporter des modifications en cours d'année en votant des décisions modificatives.

- **Principe d'universalité** : l'ensemble des recettes est destiné à financer l'ensemble des dépenses. Les dérogations à ce principe concernent par exemple les dons et legs qui ne peuvent être utilisés que dans un but déterminé. De plus, le budget doit décrire l'intégralité des produits et des charges sans compensation ou contraction entre les recettes et les dépenses.

- **Principe de l'unité** : toutes les recettes et toutes les dépenses doivent figurer sur un document unique regroupant toutes les opérations budgétaires et financières de la collectivité. Toutefois, certains services des collectivités sont gérés en budgets annexes.

- **Principe de l'équilibre** : les recettes et les dépenses doivent s'équilibrer exactement et être évaluées de façon sincère.

Le budget de la collectivité territoriale est en équilibre réel lorsque la section de fonctionnement et la section d'investissement sont respectivement votées en équilibre, les recettes et les dépenses ayant été évaluées de façon sincère, et lorsque le prélèvement sur les recettes de la section de fonctionnement au profit de la section d'investissement, ajouté aux recettes propres de cette section, à l'exclusion du produit des emprunts, et éventuellement aux dotations des comptes d'amortissements et de provisions, fournit des ressources suffisantes pour couvrir le remboursement en capital des annuités d'emprunt à échoir au cours de l'exercice.

- **Principe de l'antériorité** : le budget de l'année à venir doit être voté avant le 1^{er} janvier. En pratique, cette date est rarement respectée, aussi le 15 avril (ou éventuellement le 30) a-t-il été fixé par le législateur comme date limite de vote du budget.

- **La séparation de l'ordonnateur et du comptable** : C'est un principe de la comptabilité publique. L'objet de cette séparation est d'assurer un contrôle de la régularité des recettes et des dépenses en divisant les tâches entre les deux acteurs : l'ordonnateur et le comptable. L'ordonnateur, c'est-à-dire le maire, dispose d'un pouvoir de décision (en matière de recettes et de dépenses) nécessaire pour permettre le fonctionnement des services publics. Le comptable (le Trésor Public) est chargé du mandatement des deniers (encaissements et décaissements) après vérification de la régularité formelle de la décision de l'ordonnateur.

En résumé, l'ordonnateur est celui qui décide de la dépense, qui passe une commande et vérifie la qualité de la fourniture et de la facturation. Le comptable est celui qui manie les fonds.

- la préparation du budget :

La préparation du budget doit conduire à évaluer de façon précise et objective les dépenses et les recettes de l'année.

Il s'agit des dépenses liées à :

- la gestion des services publics (frais de fonctionnement courant...);
- l'augmentation prévisible des dépenses de personnel (recrutement, remplacement, augmentation des charges patronales et salariales);
- des charges nouvelles liées par exemple à la construction d'un nouvel équipement ou à la mise en place d'une nouvelle prestation.

En matière de recettes, le budget intègre les dotations de l'État et définit :

- le niveau de la fiscalité (augmentation ou non des taux, mise en place d'abattements...);
- le niveau des tarifs des services publics communaux;
- les produits d'exploitation (loyers...);
- le niveau de l'autofinancement;
- le niveau de l'emprunt.

D'un point de vue comptable, le budget se présente en deux parties :

- une section de fonctionnement,
- et une section d'investissement.

Chacune de ces sections doit être présentée en équilibre, les recettes égalant les dépenses.

=> La section de fonctionnement :

Cette section retrace toutes les opérations de dépenses et de recettes nécessaires à la gestion courante et régulière de la commune. Celles qui reviennent chaque année ont les suivantes :

- **en dépenses** : les dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la commune (eau, électricité, fioul, assurances, contrats de maintenance, téléphonie, crédits scolaires (fournitures et déplacements), les manifestations (repas des Anciens, cérémonies, vœux), les charges d'entretien des bâtiments et des voiries (déneigement, fauchage) ou encore le paiement des intérêts des emprunts et la masse salariale (salaires et charges patronales);

- **en recettes** : les produits locaux (redevance du domaine public, concession dans le cimetière, garderie périscolaire, loyers), les recettes fiscales provenant des impôts directs locaux (taxe d'habitation, taxes foncières) ou les dotations de l'État comme la dotation globale de fonctionnement, le fonds genevois, les droits de mutation.

L'excédent de recettes par rapport aux dépenses, dégagé par la section de fonctionnement, est utilisé en priorité au remboursement du capital emprunté par la collectivité, le surplus constituant de l'autofinancement qui permettra d'abonder le financement des investissements prévus par la collectivité.

Section de fonctionnement	
<u>Dépenses</u> Frais de personnel Transferts versés Fournitures Services extérieurs Administration générale Remboursement de la dette (intérêts) Epargne brute	<u>Recettes</u> Recettes fiscales Dotations de l'Etat Produits de l'exploitation du domaine

=> La section d'investissement :

Cette section concerne les programmes d'investissements nouveaux ou en cours. Elle retrace les dépenses et les recettes ponctuelles qui modifient de façon durable la valeur du patrimoine comme les dépenses concernant le remboursement des capitaux empruntés, les acquisitions immobilières ou les travaux nouveaux (ex. : la construction du groupe scolaire, les grands travaux de voirie des routes du Chef-lieu, de l'Eglise et des Charres).

Parmi les recettes d'investissement, on trouve généralement les recettes destinées au financement des dépenses d'investissement (ex. : subventions d'investissement versées par le Département, la Région), les dotations d'équipement versées par l'Etat, les emprunts, le produit de la vente du patrimoine, la taxe d'aménagement générée par les permis de construire), la compensation de la TVA sur les investissements de l'année N-1.

Section d'investissement	
<u>Dépenses</u> Remboursement de la dette (capital) Acquisitions et travaux Subventions versées	<u>Recettes</u> Epargne brute (épargne disponible) Subventions et dotations Produits de cessions Emprunts nouveaux

Compte administratif et compte de gestion

Le budget primitif et le budget supplémentaire sont des états de prévisions. Il est nécessaire ensuite de constater comment et dans quelle mesure ces prévisions ont été concrétisées. Cette constatation se fait au travers du compte administratif. En effet, le compte administratif est le relevé exhaustif des opérations financières, des recettes et des dépenses qui ont été réalisées dans un exercice comptable donné.

Comme la comptabilité communale suppose l'intervention de deux instances (le maire et le trésorier, comptable de la commune), il y a deux types de comptes : d'une part, le compte du maire (compte administratif) et, d'autre part, celui du comptable (compte de gestion). Le compte de gestion est confectionné par le comptable qui est chargé en cours d'année d'encaisser les recettes et de payer les dépenses ordonnancées par le maire.

Le compte de gestion doit parfaitement concorder avec le compte administratif. Cette concordance se vérifie notamment par comparaison du total des mandats de dépenses et du total des titres de recettes figurant respectivement dans le compte administratif et dans le compte de gestion, période complémentaire incluse.

A la même séance du conseil municipal où est examiné le compte administratif, le compte de gestion du comptable de la commune est, en principe, également soumis aux élus.

L'examen du compte administratif est le moment privilégié pour le conseil municipal d'apprécier, d'une part la qualité des budgets primitifs et supplémentaires correspondants et, d'autre part, la qualité de la gestion communale.

C'est ainsi que le compte administratif, par comparaison avec les prévisions budgétaires, mettra clairement en évidence ses qualités : dépenses bien prévues ou sous-évaluées, recettes bien estimées ou surévaluées, avec comme résultante soit un excédent, soit un déficit.

La norme comptable :

L'instruction budgétaire et comptable M57 définit un mode de présentation normalisé des documents budgétaires qui s'impose à toutes les collectivités. Le non-respect de la présentation réglementaire du budget expose la collectivité à la censure du juge administratif.

2) Le compte administratif 2023

Pour mémoire, le budget 2023 a vu la réalisation des investissements suivants :

- Les études pour la rénovation de la mairie sont lancées : l'équipe de maîtrise d'œuvre a présenté un avant-projet sommaire (phase APS) ;
- Concernant le groupe scolaire : remplacement de luminaires, installation d'un adoucisseur d'eau ;
- La rénovation du pôle de santé ;
- Les façades du presbytère ;
- Les derniers travaux sur la salle communale ;
- Pour les voiries : revêtement sur diverses voiries, aménagement chemin rural (Doucy) ;

Les taux d'impositions votés par le Conseil municipal pour les taxes pesant sur les ménages (foncier bâti et foncier non bâti) ont été augmenté en 2022. Ces taux n'avaient pas été révisés depuis 2011.

Concernant le fonctionnement :

- les dépenses générales du chapitre 11 (eau, électricité, assurances, etc) représentent 39% des dépenses réelles de fonctionnement ;
- les dépenses de personnel (salaires, charges, assurances) représentent 34% des dépenses réelles de fonctionnement : 3 postes sont à temps complet et 6 à temps non complet soit un total de 7,65 équivalent temps complet. La situation en matière de ressources humaines a été très tendue ces dernières du fait de nombreux arrêts de travail dans le service scolaire/périscolaire (dont des arrêts longue durée). Le remplacement n'a pas toujours été aisé et la mairie a dû faire appel à de l'intérim dont le coût est deux fois plus élevé que le coût moyen d'un agent (charges comprises). La situation s'est stabilisée depuis. Un agent contractuel a été recruté à temps complet sur la base d'un contrat de projet pour la gestion de la bibliothèque et l'accompagnement des élus sur le projet lié à l'acquisition de la maison située 1686 route d'Annecy.
- les intérêts de la dette se composent du remboursement d'une part des emprunts à long terme (5 contrats, 25 ans pour les plus longs) et d'autre part des lignes de trésorerie (1 ligne ouverte). Ces intérêts représentent 11% des dépenses réelles de fonctionnement.

3) Le budget primitif 2024

En préambule, il est indiqué que la norme comptable change au 1^{er} janvier 2024 : passage à la M57 (au lieu de la M14). Ce nouveau référentiel rénove et modernise le cadre budgétaire et comptable actuel. Il s'agit d'améliorer la qualité et la lecture des comptes. Une nomenclature unique facilite l'analyse et l'agrégation des comptes de toutes les collectivités locales par les services de l'Etat et ainsi l'information des élus et des citoyens.

➤ En dépenses :

Le budget 2024 contient les principaux investissements suivants :

- concernant les bâtiments et équipements :
 - Mairie : le projet de rénovation est lancé, le permis de construire a été déposé. L'objectif est de démarrer les travaux début juillet 2024 ;
 - Groupe scolaire : installation d'un visiophone, installation d'anti pince-doigts, de stores ;
 - Eglise : installation de LED ;
 - Pôle de santé : derniers règlements sur les marchés de travaux de rénovation ;
- concernant la voirie :
 - Des enfouissements de réseaux d'électricité et de télécom (la Fillière, Les Romands) ;
 - Réseaux d'eaux pluviales : Tavernettes, Pallaz, Charres ;
- concernant le remboursement du capital de la dette (qui est une dépense d'investissement) : le dernier emprunt a été contacté en décembre 2022 sur 20 ans (400 000€), la dette actuelle devant s'éteindre en 2042.

Concernant le fonctionnement :

- les dépenses générales du chapitre 11 (eau, électricité, assurances, etc) représentent 41% des dépenses réelles de fonctionnement
- les dépenses de personnel (salaires, charges, assurances) représentent 38% des dépenses réelles de fonctionnement : 3 postes sont à temps complet et 6 à temps non complet soit un total de 7,65 équivalent temps complet. En outre, les effectifs comprennent également un contrat de projet à temps complet (gestion bibliothèque, étude projet culturel). Le budget 2024 intègre un chiffrage de masse salariale pour un projet de centre de loisirs mais la faisabilité de ce projet est à l'étude en partenariat avec la CAF et Jeunesse et Sports .
- les intérêts de la dette se composent du remboursement d'une part des emprunts à long terme (7 contrats, 25 ans pour les plus longs) et d'autre part d'une ligne de trésorerie. Ces intérêts représentent 8% des dépenses réelles de fonctionnement.

➤ En recettes :

- en investissement :
 - des subventions d'équipement ont été accordées :
 - pour la rénovation du pôle de santé : par le Département (108 478€), la Région (150 000€), l'Etat au titre de la DETR (141 630€) ;

- pour l'aménagement du chemin rural (Doucy) : par le Département (20 000€) ;
 - et pour le projet de rénovation de la mairie : par le Département (347 000€), l'Etat au titre des fonds verts (300 000€) ;
 - la taxe d'aménagement est en augmentation du fait des nombreux permis de construire délivrés ces trois dernières années ;
 - des cessions des terrains vont se réaliser cette année ;
- en fonctionnement :
 - les impôts : les taux votés par le Conseil municipal ont été stables pendant les 10 dernières années alors même que de nombreux investissements ont été réalisés malgré tout et qui plus est sans recours à de nouveaux emprunts. Le Conseil municipal avait donc décidé une augmentation en 2022 : le taux de taxe sur le foncier bâti est passé de 21,38% à 26% soit une augmentation de +21,60% et le taux de taxe sur le foncier non bâti est passé de 51,42% à 59% soit une augmentation de +14,74%. Il n'y aura pas d'augmentation en 2024. Concernant la taxe d'habitation : le taux de taxe d'habitation était figé de 2020 à 2022 mais il est de nouveau possible de modifier ce taux cette année. Le taux de référence est celui qui avait été voté en 2019 soit 9,70% pour Charvonnex. La base d'imposition de la taxe est toutefois réduite aux résidences secondaires et autres locaux meublés non affectés à l'habitation principale.
 - la dotation globale de fonctionnement : malgré une stabilité annoncée par le Gouvernement, la dotation de Charvonnex n'a fait que baisser ces dernières années. Elle a évolué comme suit : 82 906€ en 2015 ; 63 244€ en 2016 ; 49 807€ en 2017 ; 47 789€ en 2018 et 45 426€ en 2019, 42 506€ en 2020, 39 726,00€ en 2021, 35 773,00€ en 2022, 38 062,00€ en 2023. Elle remonte en 2024 : 42 55,00€.

4) Les ratios budgétaires

Les principaux ratios budgétaires sont à retrouver dans le document joint à la présente note.

Le calcul de quelques ratios fondamentaux va permettre d'y voir clair dans la situation financière actuelle et passée et d'essayer de déterminer les possibilités budgétaires futures. A titre liminaire, il convient de signaler que les calculs des ratios doivent se faire avec les chiffres du compte administratif, c'est-à-dire avec les réalisations effectives, et non avec les chiffres du budget primitif et supplémentaire, c'est-à-dire avec les prévisions. Cette remarque liminaire étant faite, nous allons examiner les trois ratios majeurs proposés qui, avec d'autres, sont à annexer obligatoirement aux documents budgétaires des communes d'au moins 3 500 habitants, en application des articles L 2313-1 et R 2313-1 du CGCT.

S'agissant de ratios financiers officiels, le ministère de l'Intérieur en fait une publication annuelle, permettant une comparaison régulière avec les autres communes de la même taille démographique (collectivites-locales.gouv.fr). L'objectif de l'analyse financière doit avoir comme résultat - et c'est là l'essentiel pour une nouvelle équipe municipale - de définir les possibilités de dépenses d'investissement que peut dégager le budget communal.

Ces possibilités d'investissement découlent, d'une part, de la situation passée et, d'autre part, de la politique financière menée. Le poids du passé peut en effet être déterminant à travers l'importance de l'effectif en personnel employé par la commune ou l'importance de l'endettement existant, soit en général les deux postes majeurs de dépenses.

Si l'on veut augmenter sa marge de manœuvre, à savoir l'autofinancement et par voie de conséquence les dépenses d'investissement, il faut d'abord que les dépenses de fonctionnement, et donc principalement les dépenses de personnel, soient maîtrisées.

5) En conclusion

Les données chiffrées sont à retrouver dans le document de synthèse joint à la présente note : il retrace aussi bien en fonctionnement qu'en investissement les dépenses et les recettes pour 2023 (prévisions et réalisations) et pour 2024 (prévisions).

FONCTIONNEMENT

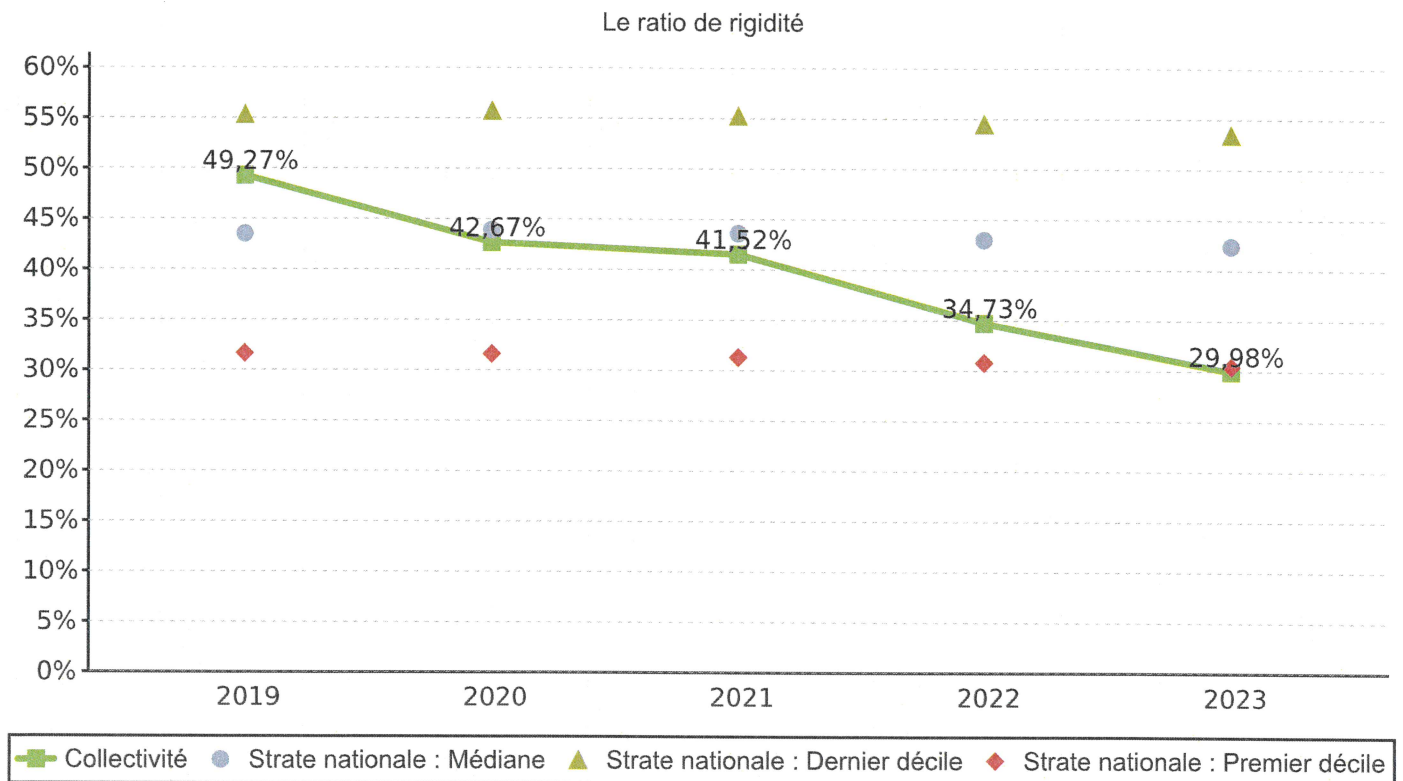
		DEPENSES				RECETTES			
	ch	BP 2023 en %	CA 2023 en %	BP 2024 en %		ch	BP 2023 en %	CA 2023 en %	BP 2024 en %
solde d'exécution de la section de fonctionnement reporté	002				excédent de fonctionnement reporté	002			
charges à caractères général	011	459 511.81	39%	506 648.00	35%	013	9 068.74	1%	18 081.11
charges de personnel	012	375 060.00	34%	461 487.33	32%	042	-	0%	-
atténuation de produits	014	20 594.00	2%	19 405.00	1%	70	132 070.79	9%	161 499.43
dépenses imprévues de fonctionnement	022	27 147.38	0%	-	0%	73	924 632.31	63%	950 425.67
virement à la section d'investissement	023	302 612.94	21%	183 442.95	13%	74	258 422.57	18%	273 150.57
opérations d'ordre de transfert entre section	042	22 604.63	3%	24 653.90	2%	75	105 452.75	7%	98 892.03
autres charges de gestion courante	65	128 362.84	9%	112 478.90	11%	77	36 696.00	3%	53 951.90
charges financières	66	117 337.56	8%	113 276.20	11%				
charges exceptionnelles	67	13 045.00	1%	339.45	0%				
dotation aux amortissements	68	67.00	0%	500.00	0%				
TOTAL		1 466 343.16	1 049 602.79	1 432 803.98		TOTAL	1 466 343.16	1 556 000.71	1 432 803.98

INVESTISSEMENT

		DEPENSES				RECETTES			
	ch	BP 2023 en %	CA 2023 en %	BP 2024 en %		ch	BP 2023 en %	CA 2023 en %	BP 2024 en %
solde d'exécution de la section d'investissement reporté	001	130 319.23	10%	224 425.29	7%	001	302 612.94	0%	183 442.95
opérations d'ordre de transfert entre section	040	-	0%	-	0%	021	22 604.63	1%	24 653.90
dotations, fonds divers, réserves	10	-	0%	-	0%	10	604 715.13	32%	686 747.92
remboursements d'emprunts et dette	16	170 362.57	13%	174 003.97	5%	13	732 894.70	38%	1 181 537.80
immobilisations incorporelles	20	-	0%	23 580.00	1%	16	-	0%	389 693.83
subventions d'équipement versées	204	31 504.00	2%	-	0%	024	245 642.00	13%	851 067.00
immobilisations corporelles	21	1 513 179.01	82%	2 895 134.14	87%				
TOTAL		1 845 364.81	1 295 610.24	3 317 143.40		TOTAL	1 908 469.40	1 071 184.95	3 317 143.40
total dépenses		3 311 707.97	2 345 213.03	4 749 947.38		total recettes	3 374 812.56	2 627 185.66	4 749 947.38

1.1.3 / COUVERTURE DES CHARGES PAR LES PRODUITS

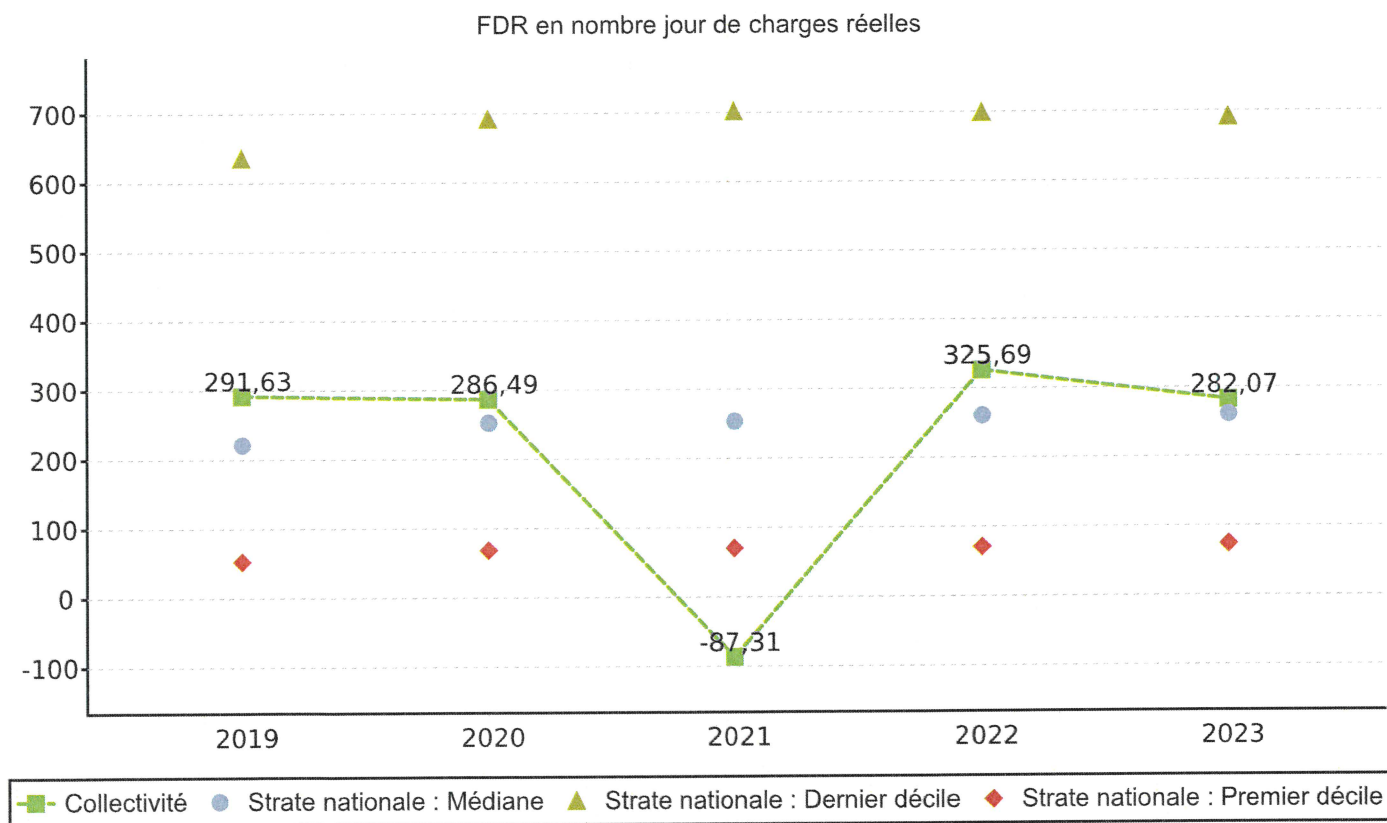
Le ratio de rigidité des charges structurelles permet d'apprécier la proportion des dépenses « obligatoires », à savoir les charges de personnel, les contingents et participations (par exemple la participation des communes aux services départementaux d'incendie et de secours) et les charges d'intérêts par rapport aux produits de fonctionnement réels. Plus ce ratio est élevé, plus la marge de manoeuvre de la collectivité est faible.



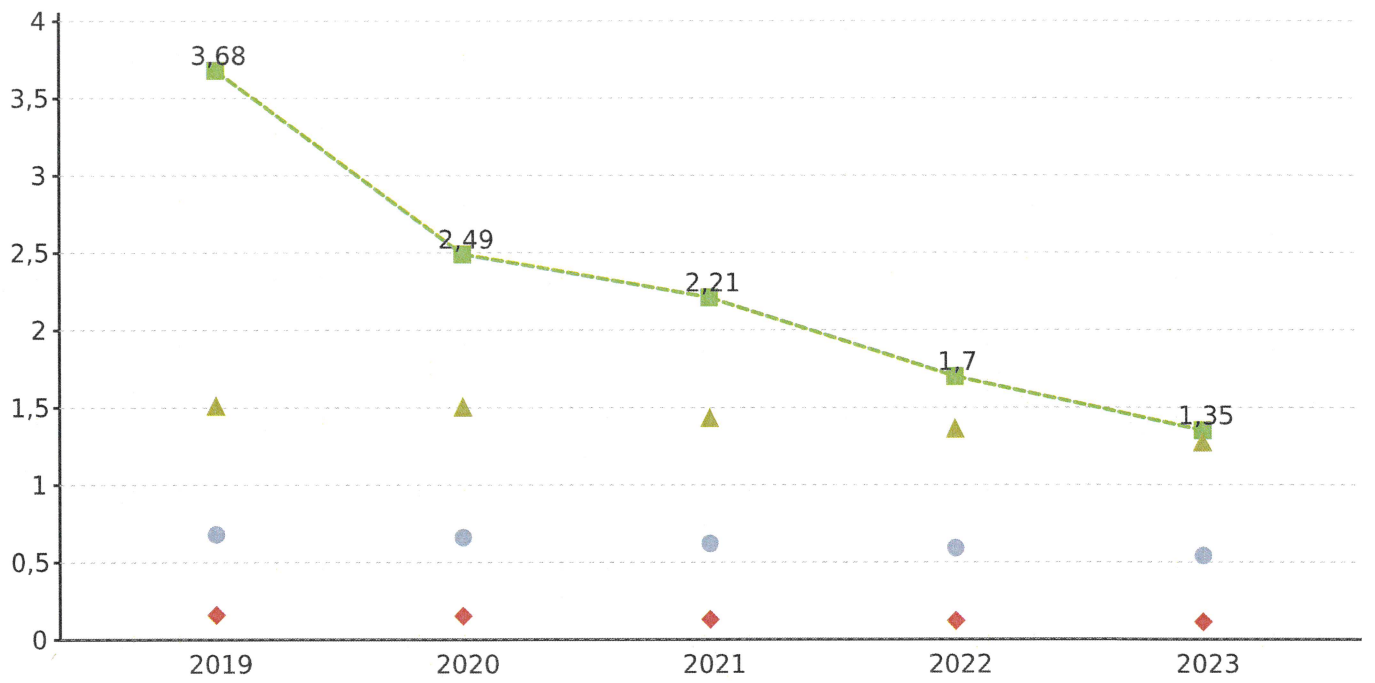
2.2.1 / LE FONDS DE ROULEMENT (FDR)

Le fonds de roulement correspond à la différence entre les ressources stables de long terme du groupement, issues de son cycle de financement et les emplois stables, issus du cycle d'investissement. L'excès de ressources de long terme constitue dans cette optique une ressource de trésorerie permettant d'assurer le financement des besoins liés au cycle d'exploitation (décalage entre l'encaissement des recettes et le paiement des dépenses) et/ou de consolider sa situation patrimoniale.

	Évolution du fonds de roulement					Repères - 2023
	2019	2020	2021	2022	2023	Strate départementale
Fonds de roulement	701 060	668 162	-217 251	787 779	755 840	
Fonds de roulement en €/hab	517	484	-153	542	510	956
FDR en nombre de jours de charges réelles	292	286	-87	326	282	340

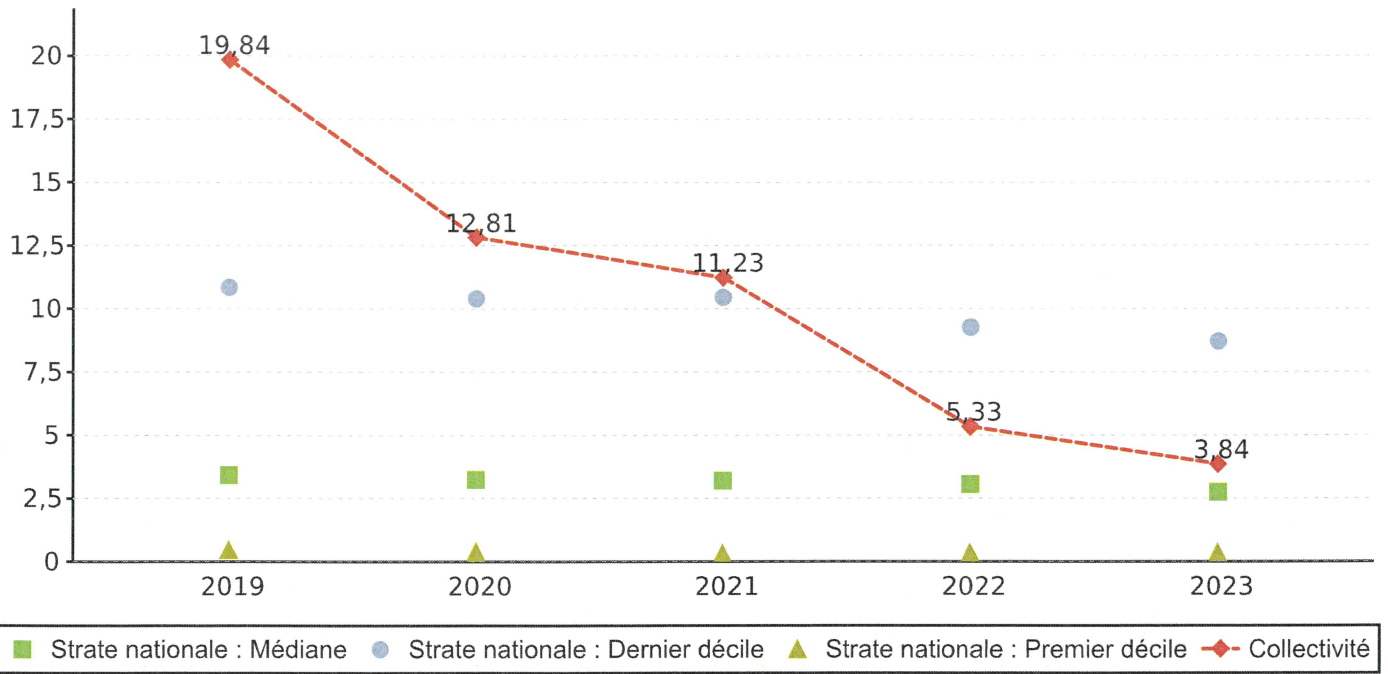


Ratio d'endettement
En année(s) de produits réels de fonctionnement



■ Collectivité ● Strate nationale : Médiane ▲ Strate nationale : Dernier décile ◆ Strate nationale : Premier décile

Capacité de désendettement (en année de CAF brute)



► Le coefficient d'autofinancement courant

Le coefficient d'autofinancement courant mesure l'aptitude de la commune à autofinancer ses investissements, après avoir couvert ses charges et les remboursements de dettes.

	Le coefficient d'autofinancement courant					Repère - 2023
	2019	2020	2021	2022	2023	Strate départementale
Coefficient d'autofinancement courant	0,94	2,06	0,92	1,22	0,76	0,85

