

Note de synthèse
Compte administratif

CC SE PAYS MANCEAU

SOMMAIRE

1. Section de fonctionnement

1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

2. Section d'investissement

2.1 Les recettes réelles d'investissement

2.2 Les dépenses réelles d'investissement

3. Résultats de l'exercice

4. Ratios d'analyse financière

L'article 2313-1 du CGCT du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation, brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le compte administratif rend compte, annuellement, des opérations budgétaires exécutées. Il est voté par l'assemblée délibérante avant le 30 juin.

Il est constitué de deux sections, fonctionnement et investissement. Contrairement au budget primitif, il n'y a pas d'obligations d'équilibre pour ce document. Il permet de retracer l'entièreté des engagements budgétaires réalisés par la commune sur l'exercice.

La section de fonctionnement retrace toutes les recettes et les dépenses de la gestion courante de la collectivité. L'excédent dégagé par cette section est utilisé pour rembourser le capital emprunté et également à autofinancer les investissements.

La section d'investissement retrace les programmes d'investissement en cours et/ou à venir. Ces différents programmes permettent de répondre à vos attentes quant à l'évolution de la collectivité ainsi qu'à valoriser le patrimoine. Les recettes sont issues de l'excédent de la section de fonctionnement ainsi que des dotations/subventions et les emprunts.

Il sera présenté, par le biais de ce document, les résultats de l'exercice 2023 ainsi que ceux des années précédentes afin de voir l'évolution de la santé financière de la commune.

1. Section de fonctionnement

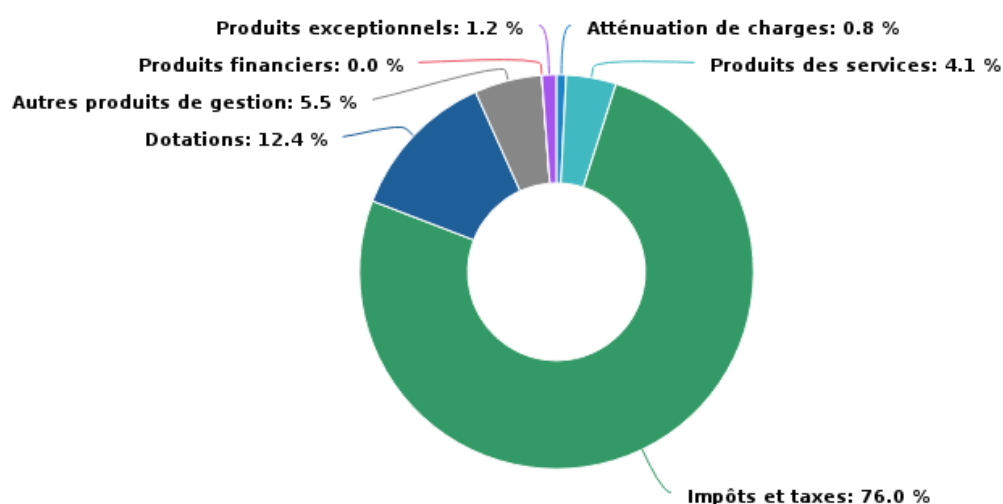
1.1 Les recettes réelles de fonctionnement

La section de fonctionnement permet d'assurer la gestion courante de la collectivité. Au niveau des recettes, on retrouve principalement :

- Les recettes liées à la fiscalité ;
- Les dotations ;
- Les produits des services, du domaine et ventes diverses.

Pour l'exercice 2023, les recettes réelles de fonctionnement s'élèvent à 9 777 475 €, elles étaient de 8 385 648 € en 2022. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles de fonctionnement



| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2022-2023 % |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Impôts / taxes | 6 091 804 € | 6 422 105 € | 7 426 499 € | 15,64 % |
| Dotations, Subventions ou participations | 1 031 417 € | 1 066 175 € | 1 214 992 € | 13,96 % |
| Recettes d'exploitation | 836 956 € | 832 258 € | 942 754 € | 13,28 % |
| Autres recettes | 139 524 € | 65 108 € | 193 227 € | 292,13 % |
| Total Recettes de fonctionnement | 8 099 704 € | 8 385 648 € | 9 777 475 € | 16,6 % |

1.2 Les dépenses réelles de fonctionnement

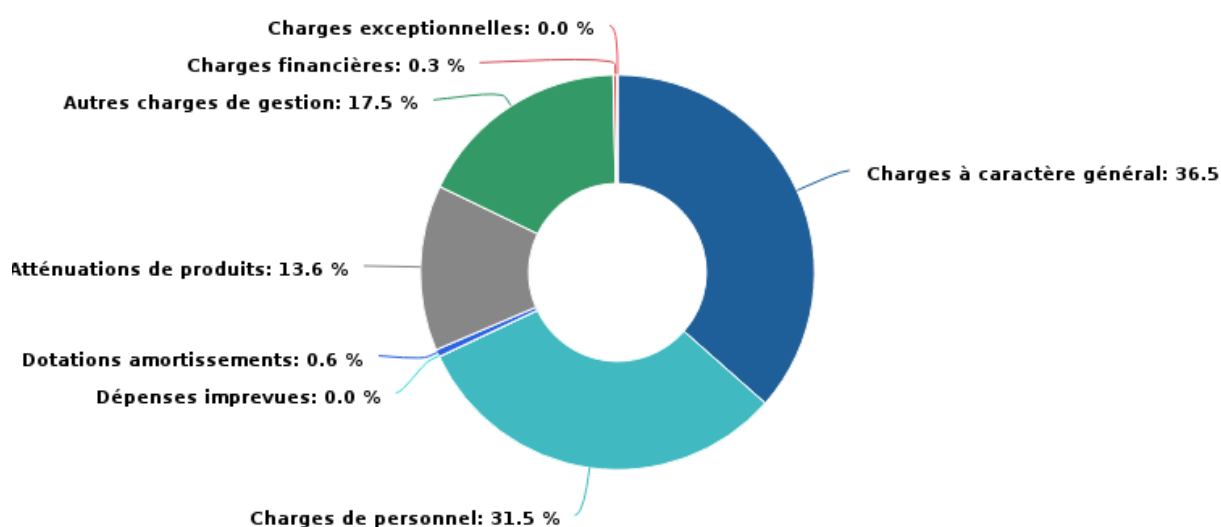
Concernant les dépenses de fonctionnement, on retrouve ici toutes les dépenses récurrentes de la collectivité, on y retrouve principalement :

- Les dépenses de personnel ;
- Les charges à caractère général ;
- Les autres charges de gestion courante.

Pour l'exercice 2023, les dépenses réelles de fonctionnement s'élèvent à un montant total de 8 005 203 €, elles étaient de 7 654 721 € en 2022.

Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des dépenses réelles de fonctionnement



| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2022-2023 % |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Charges de gestion | 3 402 346 € | 4 053 290 € | 4 325 356 € | 6,71 % |
| Charges de personnel | 2 394 271 € | 2 499 938 € | 2 518 765 € | 0,75 % |
| Atténuation de produits | 1 082 389 € | 1 082 153 € | 1 084 982 € | 0,26 % |
| Charges financières | 16 910 € | 19 294 € | 27 403 € | 42,03 % |
| Autres dépenses | 7 716 € | 43 € | 48 696 € | 113 146,51 % |
| Total Dépenses de fonctionnement | 6 903 634 € | 7 654 721 € | 8 005 203 € | 4,58 % |

2. Section d'investissement

A l'inverse de la section de fonctionnement qui implique des recettes et dépenses récurrentes, la section d'investissement comprend des recettes et dépenses définies dans le temps en fonction des différents projets de la collectivité.

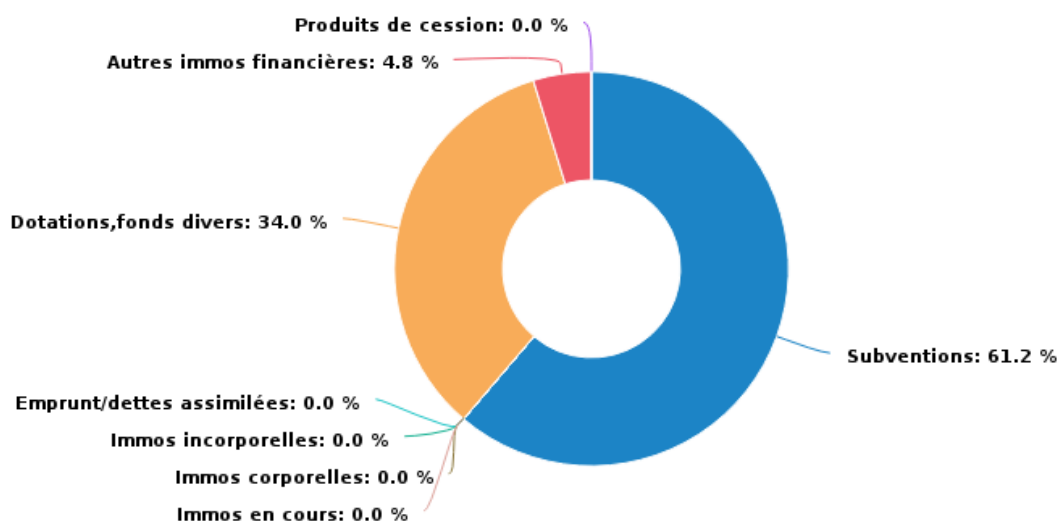
2.1 Les recettes d'investissement

Concernant les recettes d'investissement, on retrouve principalement :

- Les subventions d'investissement (provenant de l'Etat, de la région, département, Europe, ...)
- Le FCTVA et la taxe d'aménagement ;
- L'excédent de fonctionnement capitalisé (l'imputation des excédents de la section de fonctionnement) ;
- Les emprunts.

Pour l'exercice 2023, les recettes réelles d'investissement s'élèvent à 340 864 €, elles étaient de 1 015 311 € en 2022. Elles se décomposent de la façon suivante :

Structure des recettes réelles d'investissement



| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2022-2023 % |
|--|------------------|--------------------|------------------|-----------------|
| Subvention d'investissement | 76 822 € | 161 730 € | 208 749 € | 29,07 % |
| Emprunt et dettes assimilées | 233 € | 565 000 € | 0 € | -100 % |
| Dotations, fonds divers et réserves | 453 421 € | 173 352 € | 115 862 € | 0 % |
| <i>Dont 1068</i> | <i>313 735 €</i> | <i>108 153 €</i> | <i>0 €</i> | <i>-100 %</i> |
| Autres recettes d'investissement | 0 € | 115 228 € | 16 253 € | -85,89 % |
| Total recettes d'investissement | 530 476 € | 1 015 311 € | 340 864 € | -66,43 % |

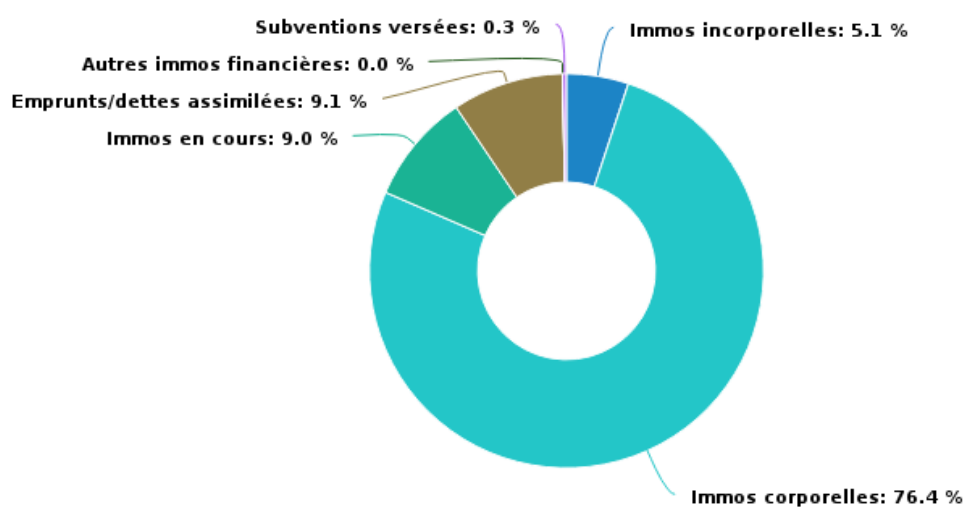
2.2 Les dépenses réelles d'investissement

Pour les dépenses d'investissement, on retrouve principalement :

- Les immobilisations corporelles ;
- Les immobilisations en cours ;
- Le remboursement des emprunts.

Pour l'exercice 2023, les dépenses réelles d'investissement s'élèvent à un montant total de 651 817 €, elles étaient de 1 316 933 € en 2022.

Structure des dépenses réelles d'investissement



| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2022-2023 % |
|--|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | 21 144 € | 40 531 € | 33 144 € | -18,23 % |
| Immobilisations corporelles | 229 475 € | 250 748 € | 498 166 € | 98,67 % |
| Immobilisations en cours | 374 679 € | 351 812 € | 58 904 € | -83,26 % |
| Emprunts et dettes assimilées | 58 364 € | 58 840 € | 59 538 € | 1,19 % |
| Autres dépenses d'investissement | 451 287 € | 615 000 € | 2 062 € | 0 % |
| Total dépenses d'investissement | 1 134 951 € | 1 316 933 € | 651 817 € | -50,5 % |

3. Résultats de l'exercice

| Réalisations de l'exercice | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Section de fonctionnement | 8 559 045 € | 9 837 878 € | 1 278 833 € |
| Section d'investissement | 801 190 € | 983 666 € | 182 476 € |
| Total | 9 360 225 € | 10 821 544 € | 1 461 309 € |

| Reports | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|----------|-------------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 0 € | 1 298 995 € | - |
| Section d'investissement | 0 € | 64 825 € | - |

| Total Réalisations + reports | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|------------------------------|-------------|--------------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 8 559 045 € | 11 136 873 € | 2 577 828 € |
| Section d'investissement | 801 190 € | 1 048 491 € | 247 301 € |

| Restes à Réaliser | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|-----------|----------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 0 € | 0 € | - |
| Section d'investissement | 359 815 € | 63 550 € | - 296 265 € |

| Résultats totaux | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Section de fonctionnement | 8 559 045 € | 11 136 873 € | 2 577 828 € |
| Section d'investissement | 1 161 005 € | 1 112 041 € | - 48 964 € |
| Total | 9 720 050 € | 12 248 914 € | 2 528 864 € |

4. Ratios d'analyse financière

Le tableau ci-dessous retrace les évolutions de l'épargne brute et de l'épargne nette de la collectivité avec les indicateurs permettant de les calculer. Pour rappel :

L'épargne brute, elle correspond à l'excédent de la section de fonctionnement sur un exercice, c'est à dire la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement. Elle sert ainsi à financer :

- Le remboursement du capital de la dette de l'exercice (inscrit au compte 1641 des dépenses d'investissement)
- L'autofinancement des investissements

A noter qu'une Collectivité est en déséquilibre budgétaire au sens de l'article L.1612-4 du CGCT si son montant d'épargne brute dégagé sur un exercice ne lui permet pas de rembourser son capital de la dette sur ce même exercice.

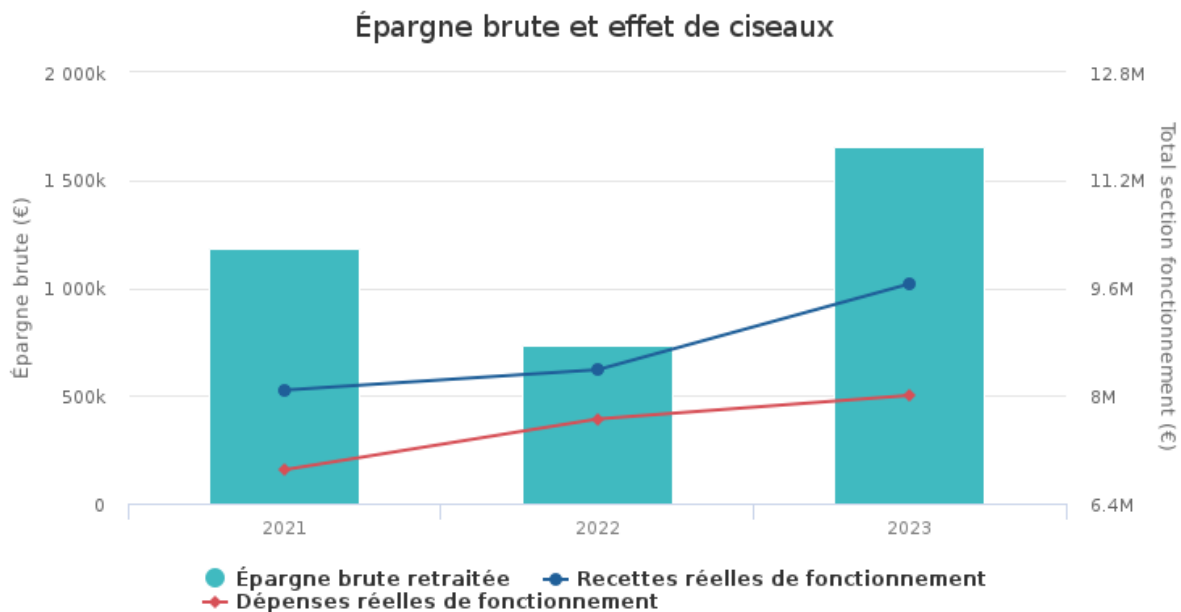
L'épargne nette ou capacité d'autofinancement représente le montant d'autofinancement réel de la collectivité sur un exercice. Celle-ci est composée de l'excédent de la section de fonctionnement (ou épargne brute) duquel a été retraité le montant des emprunts souscrits par la Collectivité sur l'exercice.

Évolution des niveaux d'épargne de la collectivité

| Année | 2021 | 2022 | 2023 | 2022-2023 % |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| Recettes Réelles de fonctionnement | 8 099 704 | 8 385 648 | 9 777 475 | 16,6 % |
| <i>Dont recettes exceptionnelles</i> | <i>99 821</i> | <i>13 842</i> | <i>116 363</i> | <i>740,65 %</i> |
| Dépenses Réelles de fonctionnement | 6 903 634 | 7 654 721 | 8 005 203 | 4,58 % |
| <i>Dont dépenses exceptionnelles</i> | <i>7 316</i> | <i>43</i> | <i>289</i> | <i>572,09 %</i> |
| Epargne brute (€) | 1 180 428 | 730 927 | 1 656 425 | 126,62% |
| Taux d'épargne brute % | 14,6 % | 8,72 % | 17,14 % | - |
| Amortissement du capital de la dette | 58 364 € | 58 840 € | 59 538 € | 1,19% |
| Epargne nette (€) | 1 122 064 € | 672 087 € | 1 596 887 € | 137,6% |
| Encours de dette | 1 013 928 € | 1 520 320 € | 1 460 781 € | -3,92 % |
| Capacité de désendettement | 0,86 | 2,08 | 0,88 | - |

Le montant d'épargne brute de la Collectivité est égal à la différence entre l'axe bleu et l'axe rouge (prendre en compte les retraitements). Si les dépenses réelles de fonctionnement progressent plus rapidement que les recettes

réelles de fonctionnement, un effet de ciseau se créé, ce qui a pour conséquence d'endommager l'épargne brute déagée par la Collectivité et de possiblement dégrader sa situation financière.



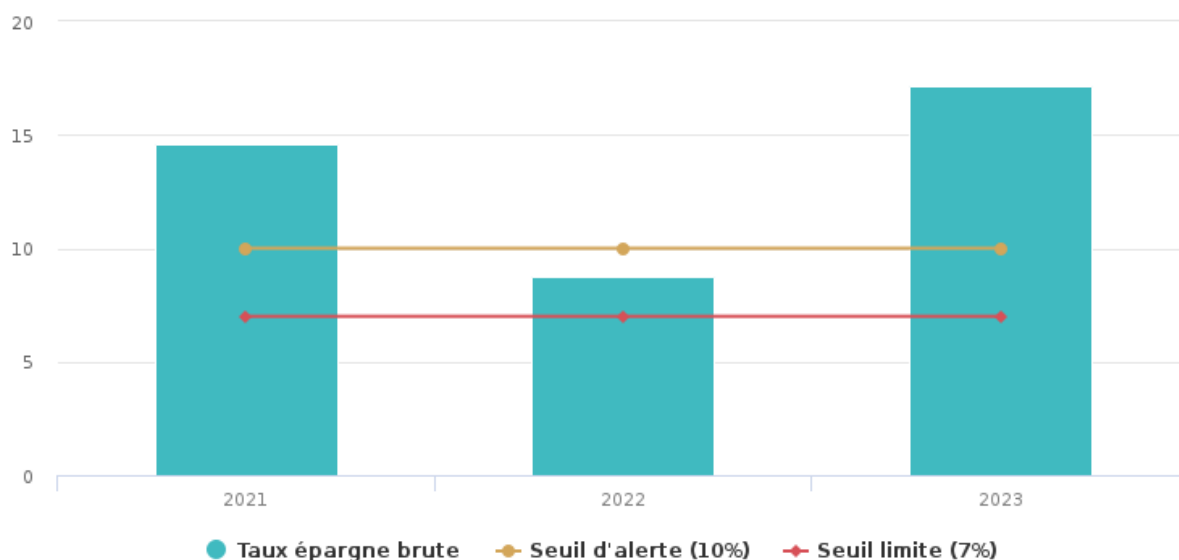
Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la collectivité. Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être alloués à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Deux seuils d'alerte sont ici présentés. Le premier, à 10% correspond à un premier avertissement, la collectivité en dessous de ce seuil n'est plus à l'abri d'une chute sensible ou perte totale d'épargne.

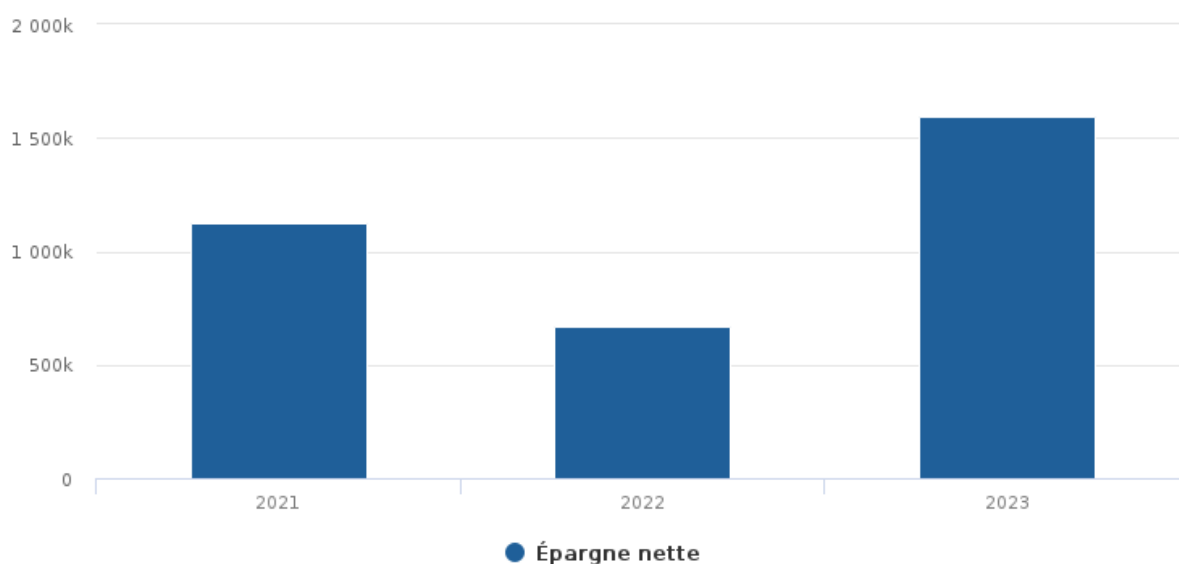
Le second seuil d'alerte (7% des RRF) représente un seuil limite. En dessous de ce seuil, la collectivité ne dégage pas suffisamment d'épargne pour rembourser sa dette, investir et également pouvoir emprunter si elle le souhaite.

Pour information, le taux moyen d'épargne brute d'une collectivité française se situait aux alentours de 15% en 2021 (DGCL – Données DGFIP).

Taux d'épargne brute de la collectivité et seuils d'alerte



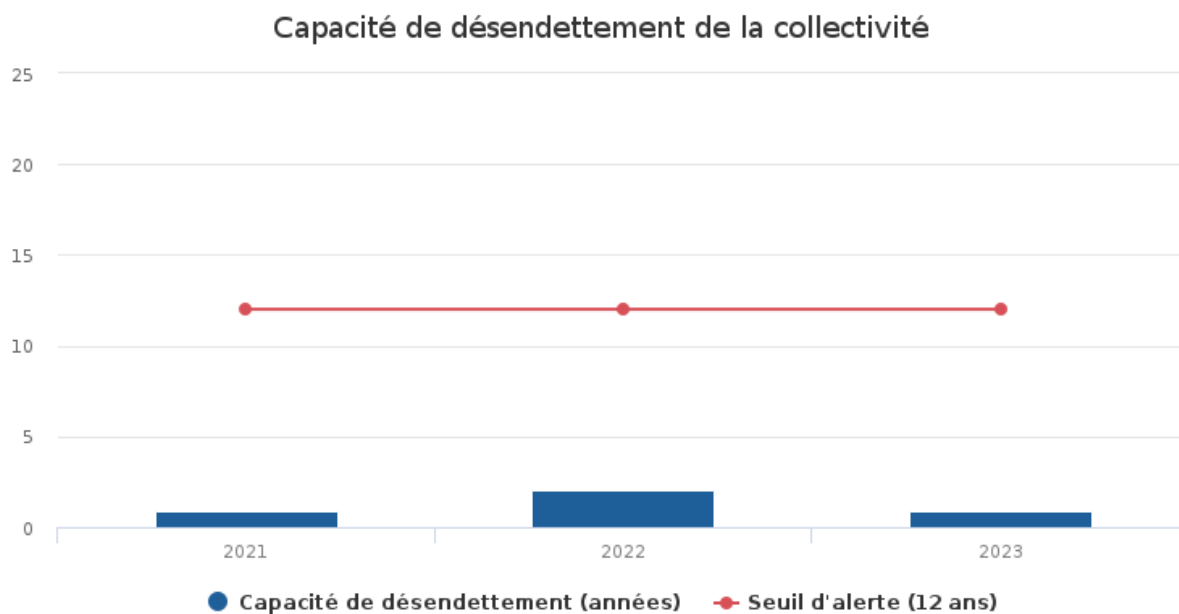
Épargne nette



La capacité de désendettement constitue le rapport entre l'encours de dette de la collectivité et son épargne brute. Elle représente le nombre d'années que mettrait la collectivité à rembourser sa dette si elle consacrait l'intégralité de son épargne dégagée sur sa section de fonctionnement à cet effet.

Un seuil d'alerte est fixé à 12 ans, durée de vie moyenne d'un investissement avant que celui-ci ne nécessite des travaux de réhabilitation. Si la capacité de désendettement de la collectivité est supérieure à ce seuil, cela veut dire qu'elle devrait de nouveau emprunter pour réhabiliter un équipement sur lequel elle n'a toujours pas fini de rembourser sa dette. Un cercle négatif se formerait alors et porterait sérieusement atteinte à la solvabilité financière de la collectivité, notamment au niveau des établissements de crédit.

Pour information, la capacité de désendettement moyenne d'une collectivité française se situait aux alentours de 5,5 années en 2022 (bulletin d'information statistique de la DGCL 2022).



5. Les ratios obligatoires

Le tableau ci-dessous présente les ratios obligatoires de la Collectivité sur la période 2022 – 2023.

| Ratios / Année | 2021 | 2022 | 2023 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|
| 1 - DRF € / hab. | 384,3 | 423,05 | 441,67 |
| 2 - Fiscalité directe € / hab. | 67,97 | 69,5 | 88,09 |
| 3 - RRF € / hab. | 450,89 | 463,45 | 539,45 |
| 4 - Dép d'équipement € / hab. | 34,81 | 35,54 | 32,56 |
| 5 - Dette / hab. | 56,44 | 84,02 | 80,59 |
| 6 - DGF / hab | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 7 - Dép de personnel / DRF | 34,68 % | 31,28 % | 31,23 % |
| 8 - CMPF | 0 % | 0 % | 0 % |
| 9 - DRF+ Capital de la dette / RRF | 85,95 % | 83,02 % | 78,89 % |
| 10 - Dép d'équipement / RRF | 7,72 % | 7,67 % | 6,04 % |
| 11 - Encours de la dette /RRF | 12,52 % | 18,13 % | 14,94 % |

| Intercommunalité en France | R1 | R2 | R2 bis | R3 | R4 | R5 | R6 | R7 | R9 | R10 | R11 |
|----------------------------|-----|-----|--------|-----|-----|-----|-----|----|----|-----|-----|
| | €/h | €/h | €/h | €/h | €/h | €/h | €/h | % | % | % | % |
| Moins de 15 000 hab. | 375 | 212 | 114 | 443 | 106 | 236 | 44 | 40 | 91 | 24 | 53 |
| 15 000 à 30 000 hab. | 330 | 188 | 71 | 393 | 82 | 208 | 44 | 40 | 89 | 21 | 53 |
| 30 000 à 50 000 hab. | 325 | 185 | 54 | 385 | 79 | 197 | 52 | 43 | 90 | 20 | 51 |
| 50 000 à 100 000 hab. | 381 | 202 | 64 | 450 | 89 | 268 | 72 | 40 | 90 | 20 | 59 |
| 100 000 à 300 000 hab. | 430 | 227 | 84 | 530 | 120 | 475 | 94 | 39 | 89 | 23 | 90 |
| 300 000 hab. ou plus | 383 | 290 | 65 | 504 | 136 | 591 | 146 | 38 | 87 | 27 | 117 |

Moyennes nationales des principaux ratios financier par strates

Ratio 1 = Dépenses réelles de fonctionnement (DRF)/population : montant total des dépenses de fonctionnement en mouvement réels. Les dépenses liées à des travaux en régie (crédit du compte 72) sont soustraites aux DRF.

Ratio 2 = Produit des impositions directes/population (recettes hors fiscalité reversée). Ratio 2 bis = Produit des impositions directes/population. En plus des impositions directes, ce ratio intègre les prélèvements pour reversements de fiscalité et la fiscalité reversée aux communes par les groupements à fiscalité propre.

Ratio 3 = Recettes réelles de fonctionnement (RRF)/population : montant total des recettes de fonctionnement en mouvements réels. Ressources dont dispose la commune, à comparer aux dépenses de fonctionnement dans leur rythme de croissance.

Ratio 4 = Dépenses brutes d'équipement/population : dépenses des comptes 20 (immobilisations incorporelles) sauf 204 (subventions d'équipement versées), 21 (immobilisations corporelles), 23 (immobilisations en cours), 454 (travaux effectués d'office pour le compte de tiers), 456 (opérations d'investissement sur établissement d'enseignement) et 458 (opérations d'investissement sous mandat). Les travaux en régie sont ajoutés au calcul. Pour les départements et les régions, on rajoute le débit du compte correspondant aux opérations d'investissement sur établissements publics locaux d'enseignement (455 en M14).

Ratio 5 = Dette/population : capital restant dû au 31 décembre de l'exercice. Endettement d'une collectivité à compléter avec un ratio de capacité de désendettement (dette/épargne brute) et le taux d'endettement (ratio 11).

Ratio 6 = DGF/population : recettes du compte 741 en mouvements réels, part de la contribution de l'État au fonctionnement de la commune.

Ratio 7 = Dépenses de personnel/DRF : mesure la charge de personnel de la commune ; c'est un coefficient de rigidité car c'est une dépense incompressible à court terme, quelle que soit la population de la commune.

Ratio 9 = Marge d'autofinancement courant (MAC) = (DRF + remboursement de dette) /RRF : capacité de la commune à financer l'investissement une fois les charges obligatoires payées. Les remboursements de dette sont calculés hors gestion active de la dette. Plus le ratio est faible, plus la capacité à financer l'investissement est élevée ; a contrario, un ratio supérieur à 100 % indique un recours nécessaire à l'emprunt pour financer l'investissement. Les dépenses liées à des travaux en régie sont exclues des DRF.

Ratio 10 = Dépenses brutes d'équipement/RRF = taux d'équipement : effort d'équipement de la commune au regard de sa richesse. À relativiser sur une année donnée car les programmes d'équipement se jouent souvent sur plusieurs années. Les dépenses liées à des travaux en régie, ainsi que celles pour compte de tiers sont ajoutées aux dépenses d'équipement brut.

Ratio 11 = Dette/RRF = taux d'endettement : mesure la charge de la dette d'une collectivité relativement à sa richesse.

(Source www.collectivites-locales.gouv, données 2021)