

BUDGET Primitif 2020

Budget principal

Conseil municipal
Jeudi 2 juillet 2020

Liffré, une ville en mouvement



Objectifs de la présentation

Pourquoi gérer un budget ?

Comprendre le cycle budgétaire (acteurs, calendrier, documents, décisions, ...)

A quelle phase du cycle budgétaire en sommes-nous aujourd'hui ?

Quels sont les mécanismes de contrôle associés au budget ?

Rappeler nos orientations budgétaires 2020 (ROB du 3 mars)

Comprendre la structure du budget.

D'où proviennent les recettes ?

Où sont affectées les dépenses ?

Quelles sont les évolutions en 2020 ?

Quel est l'impact du COVID 19 (évalué à date) ?

Quels sont nos projets ? Comment sont-ils financés ?

Quelle capacité, en propre, avons-nous pour les financer ?

Quel est l'état de notre dette ?

SOMMAIRE

INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES et ORIENTATIONS BUDGETAIRES

- Pourquoi gérer un budget ?
- Le cycle budgétaire
- Le contrôle des finances publiques
- Les orientations budgétaires 2020 : rappel et évolution
- Structuration d'un budget

BUDGET 2020

- Synthèse budget 2020
- Zoom COVID

SECTION DE FONCTIONNEMENT BUDGET PRINCIPAL

- Les dépenses
- Les recettes
- L'épargne nette

SECTION D'INVESTISSEMENT BUDGET PRINCIPAL

- Les opérations d'équipement 2020
- Le financement des opérations
- Les grands chantiers 2020

ETAT DE LA DETTE

- En cours de dette
- Annuités

CONCLUSION

Pourquoi gérer un budget ?

1. Prévoir

Décider

Aligner **politique / technique / finances**

Evaluer les impacts financiers des décisions, des opérations, des politiques

Planifier, sécuriser, simuler, ... les flux financiers

2. Exécuter ... au quotidien

Autoriser les dépenses / recettes ...

Prendre en compte les « imprévus » (ex. Covid)

Améliorer la fiabilité des comptes avec l'ensemble des services (prévisions, ...)

Améliorer l'efficacité de gestion (procédures, outils, automatiser / réduire la charge de travail, ...)

Disposer d'un « **document de référence** »

- en local : élus, services Liffré - LCC

- avec les partenaires : Etat (comptable public, DGFIP, CRC, ...), banques, ...

3. « **Rendre des comptes** »

aux élus

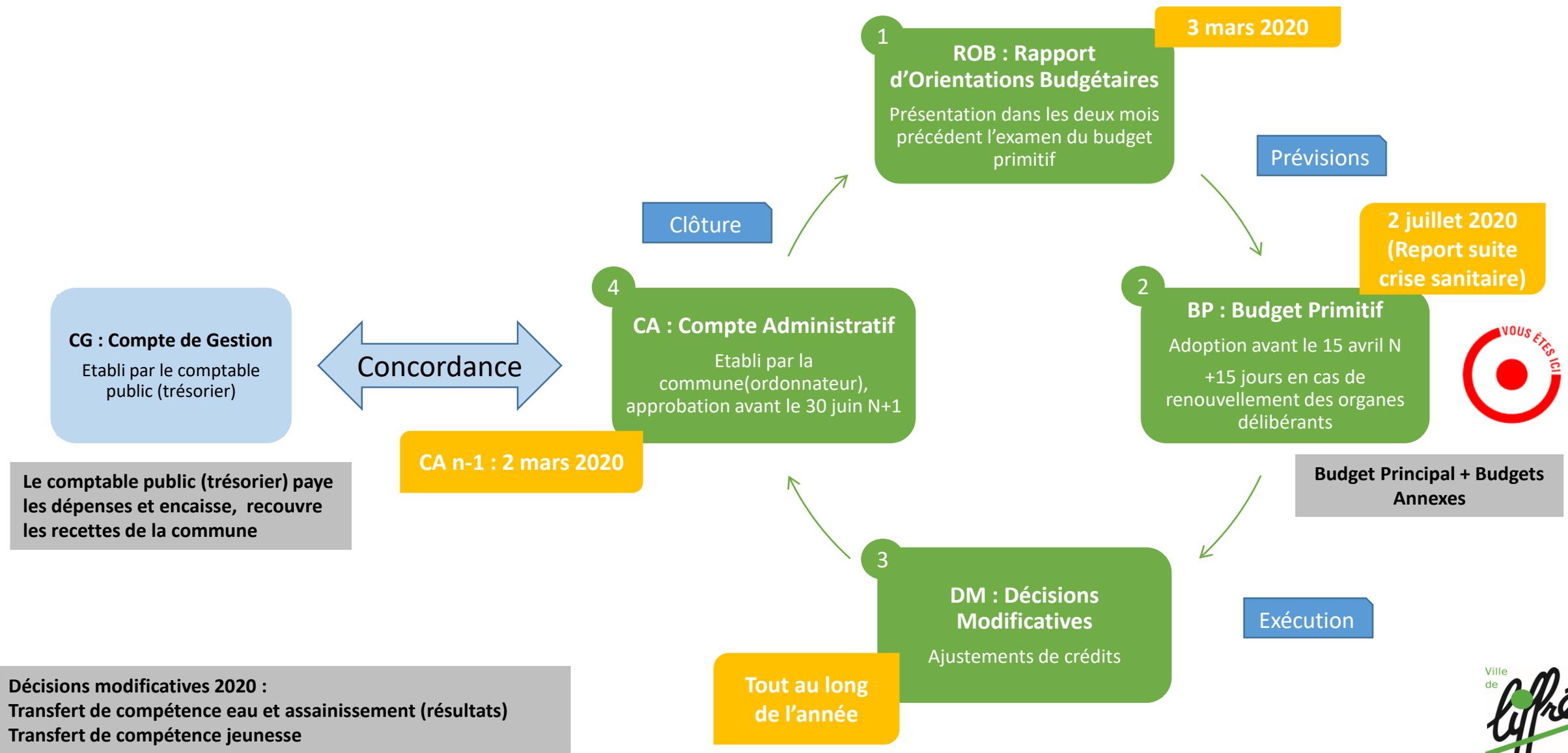
aux citoyens (ex. les budgets primitifs, comptes administratifs sont publiés sur le site de Liffré)

INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES

Le cycle budgétaire

Contrôle des finances

Structuration d'un budget



INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES

Le cycle budgétaire

Contrôle des finances

Structuration d'un budget

Contrôle interne

- Vérification de la disponibilité des crédits et de l'opportunité de la dépense
- **Visa et signature** des bons de commande et devis : système de délégation et de plafonds
- Vérification du **service fait** et de la conformité de la facture par les services lors de la validation des factures

Contrôle externe

- **Le contrôle du préfet sur les budgets :**
 - Contrôle de légalité (condition d'élaboration, d'adoption et de présentation du budget et de ses annexes)
 - Contrôle budgétaire sur l'élaboration et l'exécution (calendrier, équilibre et règles budgétaires)
- **La contrôle du comptable public :** il vérifie que les dépenses sont décomptées sur le bon chapitre budgétaire et que l'origine des recettes est légale. Il ne peut pas effectuer un contrôle d'opportunité. Les comptables publics engagent leur responsabilité pécuniaire et personnelle sur les paiements qu'ils effectuent.
- **Le contrôle de la chambre régionale des comptes :**
 - Saisie par la préfecture ou par le comptable public en cas de non respect des règles budgétaires
 - Examen de la régularité et de la qualité de la gestion des collectivités territoriales (équilibre financier des opérations de gestion, choix des moyens mis en œuvre, résultats obtenus par comparaison avec les moyens et les résultats des actions conduites, mais non pas sur l'opportunité des actes pris par les collectivités territoriales). Les CRC cherchent d'abord à aider et inciter les collectivités à se conformer au droit afin de prévenir toute sanction.

- ❖ Maitriser ses dépenses de fonctionnement afin de préserver la capacité à investir
- ❖ Pérenniser un service public de proximité et de qualité
- ❖ Maintenir un cadre de vie de qualité
- ❖ Répondre aux enjeux de structuration d'une ville centre de 8 000 habitants tout en respectant un développement durable de la commune

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

Les dépenses de fonctionnement : maîtriser nos dépenses de fonctionnement afin de préserver notre capacité à investir et pérenniser un service public de proximité et de qualité

- Charges de personnel : limiter l'augmentation au glissement vieillesse technicité
- Optimisation sur les charges à caractère général limitée par la reprise de l'inflation qui sera **d'autant plus forte suite à la crise sanitaire / économique**
- Vigilance sur les taux d'intérêt : en augmentation depuis le début d'année, **hausse en accélération depuis le début de la crise sanitaire**. Les taux restent bas et la BCE se montre rassurante
- Maintenir les subventions versées au niveau de 2019, en prenant en compte l'évolution des effectifs en ce qui concerne l'enseignement libre

Les recettes de fonctionnement :

- Fiscalité :
 - Baisse de la fiscalité suite à l'erreur de l'administration fiscale sur les bases 2019
 - Prise en compte de la réforme fiscale : suppression de la TH compensée par le transfert de la part départementale de taxe sur le foncier bâti
 - **Impact de la crise sanitaire sur nos ressources fiscales** : baisse des droits de mutations 2020 liée au ralentissement du marché immobilier (estimation AMF -25%)
- Poursuite de l'augmentation sur les tarifs des prestations proposées par la collectivité, mais **impact de la crise sanitaire sur ces ressources**
- **Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) en baisse par rapport aux prévisions initiales**

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

Les dépenses d'investissement : maintenir un cadre de vie de qualité et répondre aux enjeux de structuration d'une ville centre de 8 000 habitants

RAR / Restes à réaliser : dépenses d'investissement votées et engagées juridiquement en N-1, mais dont la dépense ne se fera que l'année suivante

- Dotations annuelles des services : 1 191 K€ hors RAR
- Enveloppe urbanisme/foncier : 350 K€ hors RAR
- Poursuite des projets initiés précédemment et nouveaux projets : 4 093 K€ hors RAR (Rue de Rennes, Abords du lycée, CMA, nouvel équipement sportif)

Les recettes d'investissement :

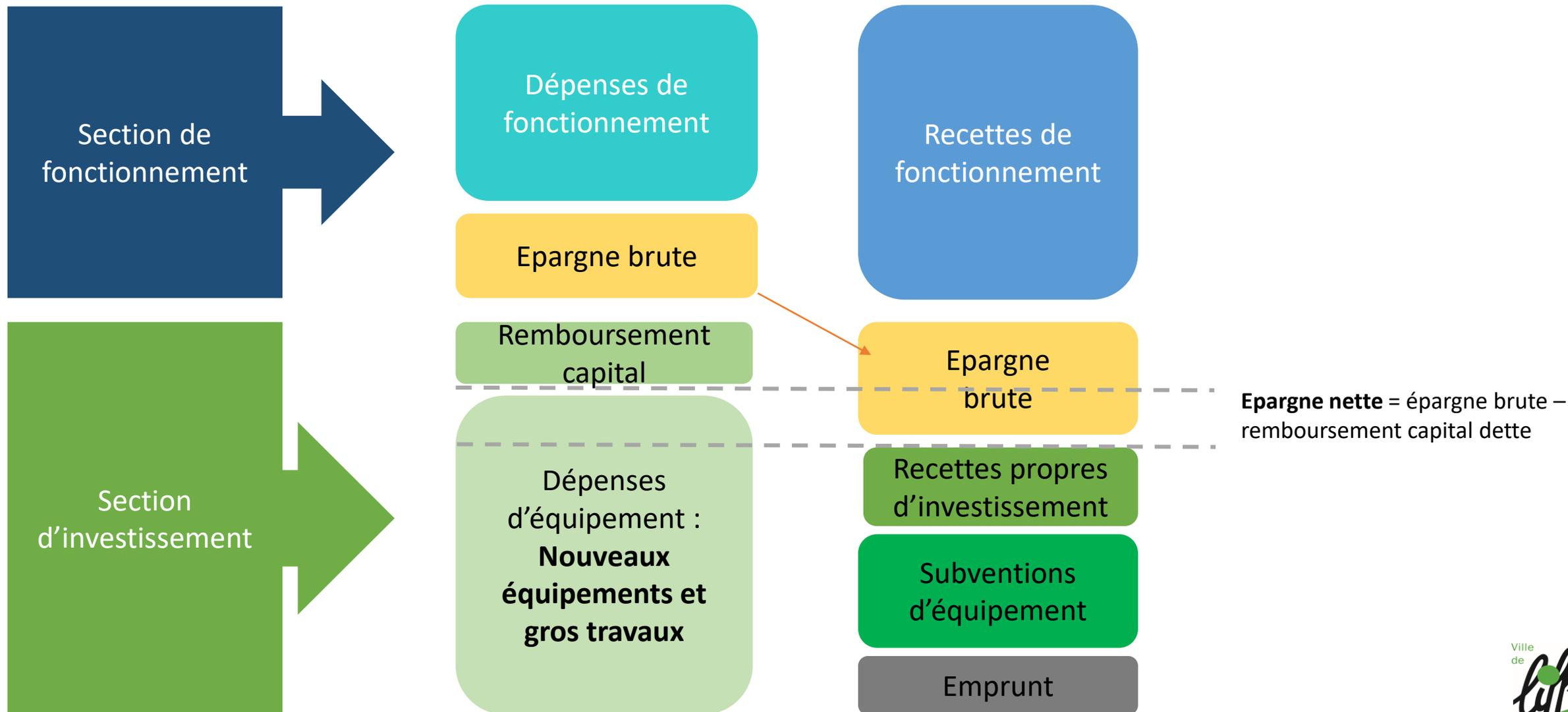
- Sollicitation de subventions auprès de l'Etat, de la Région, du Département et d'autres partenaires en fonction des projets
- Recours à l'emprunt pour 2,2 M€ et renégociation en cours sur la dette

INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES

Le cycle budgétaire

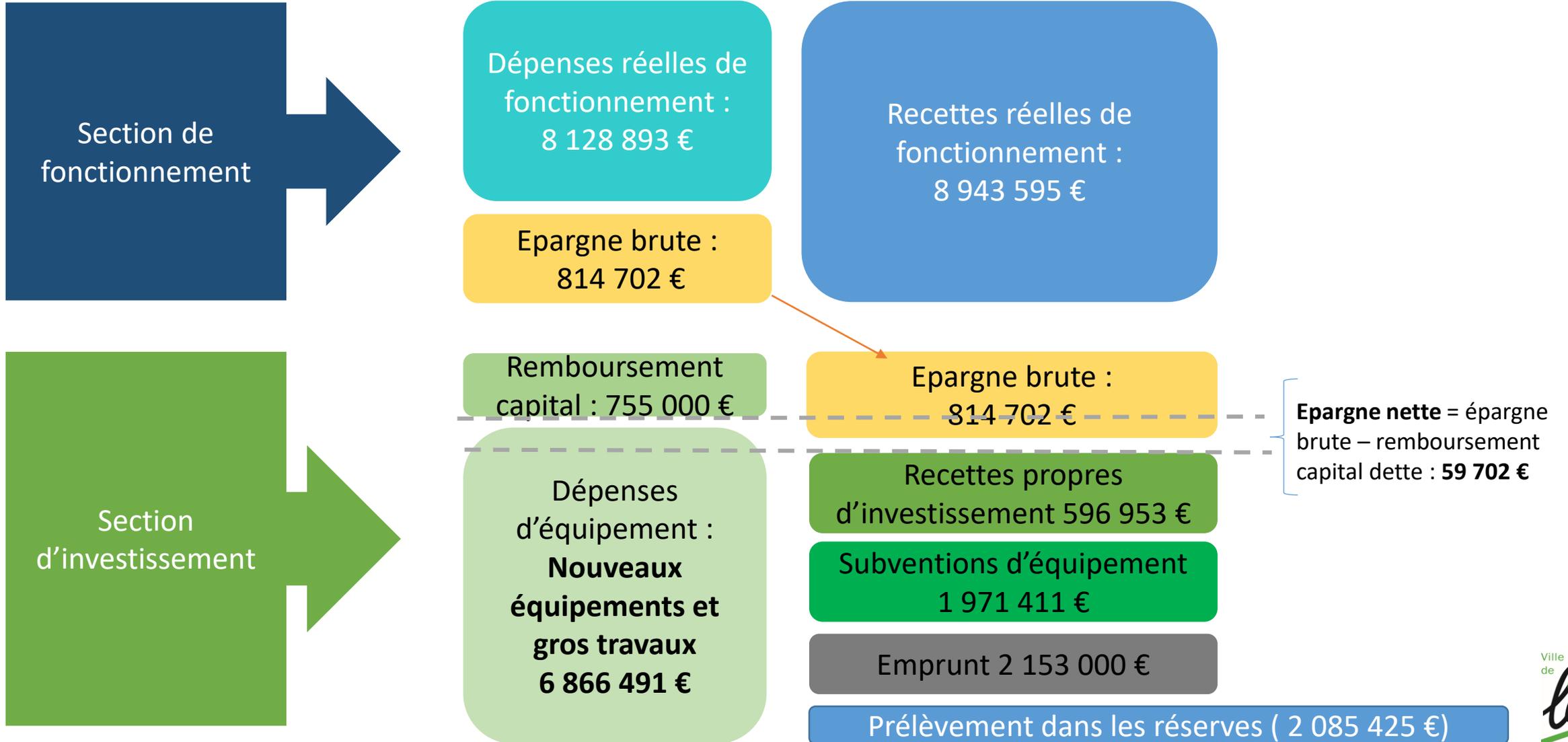
Contrôle des finances

Structuration d'un budget



SYNTHESE DU BUDGET 2020

Prise en compte de l'effet COVID



ZOOM IMPACT COVID

La crise sanitaire impacte nos recettes à hauteur de 134 K€ mais nous permet en parallèle de diminuer nos dépenses de 45 K€.

Au global, l'impact sur notre autofinancement est donc de 89 K€ de baisse

Estimations à fin mai
Liste non exhaustive

Impact sur les recettes : -134 000€ ↓

Facturation périscolaire et restauration : - 114 370 € ↓

Recettes service culture : - 23 000 € ↓

Facturation activité douce et mini-sports : - 2 100 € ↓

Impact sur les dépenses : -45 000€ ↑

Dépenses fournitures d'entretien (masques, produits d'hygiène) : + 14 900 € ↓

Dépenses du service culture (spectacles, fête de la musique, 14 juillet) : - 27 900 € ↑

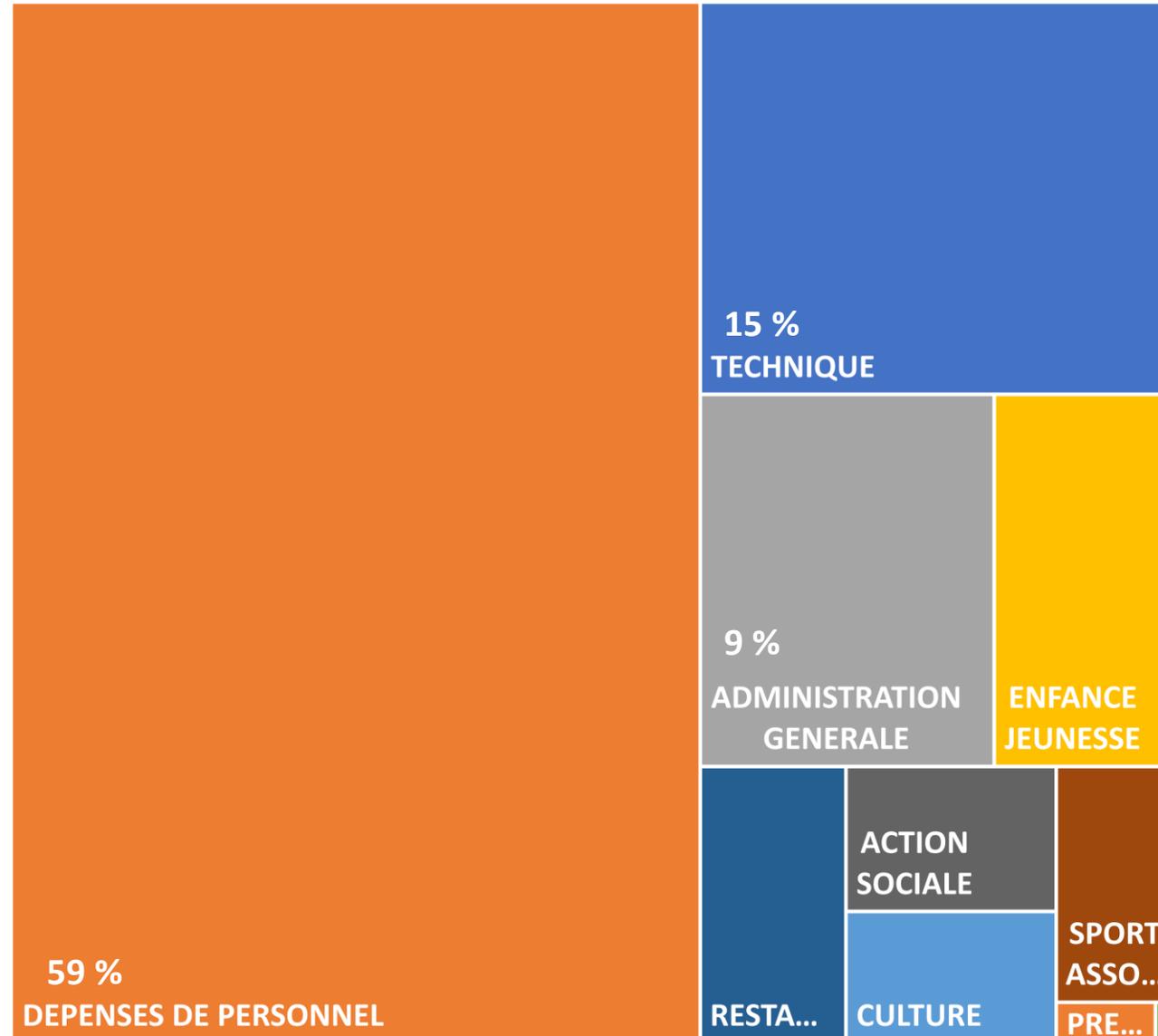
Dépenses alimentaires et de produits d'entretien de la restauration : - 37 000 € ↑

SECTION DE FONCTIONNEMENT 2020

Les dépenses

Les recettes

Epargne nette



Les dépenses de personnel sont en augmentation par rapport au CA 2019 du fait du glissement vieillesse technicité

Les dépenses « technique » concernent majoritairement les dépenses d'entretien des bâtiments, de la voirie, des espaces verts et du matériel (réparations, contrat de maintenance, entretien...).

Viennent ensuite les dépenses de fluides (électricité, eau, combustible, carburants) et la contribution obligatoire au SDIS.

Les dépenses de l'administration générale contiennent les charges d'intérêts prévisionnelles de la dette, en hausse compte tenu du profil de la dette, des nouveaux emprunts 2019/2020 et de l'augmentation potentielles des taux d'intérêt. On y trouve également les frais de télécommunications, les fournitures administratives, les dépenses d'assurance, de communication et relations publiques.

SECTION DE FONCTIONNEMENT 2020

Les dépenses

Les recettes

Epargne nette

75 %
FISCALITE

8 %
Dotation Globale
de Fonctionnement

6 %
ADMINISTRATION
GENERALE

RESTAURATION

ENFANCE
JEUNESSE

DGA...

C...

PR...

La fiscalité regroupe les recettes des contributions directes : taxe foncière sur le bâti et sur le non bâti – **seul levier dont nous disposons en propre** - , l'attribution de compensation en provenance de Liffré Cormier Communauté, et diverses taxes et versements.

Il est proposé en 2020 une **augmentation du taux de taxe foncière de 2 points** et une variation proportionnelle sur le taux du foncier non bâti.

Malgré cette hausse, les ressources fiscales sont en baisse de 240 K€ par rapport à 2019 suite à l'erreur de l'administration fiscale en 2019.

La Dotation Globale de Fonctionnement est la principale dotation de fonctionnement de l'État aux collectivités territoriales. Elle est en baisse depuis plusieurs années, d'abord en lien avec la participation au « redressement des finances publiques », et à présent du fait de mécanisme de **péréquation**, qui ne nous est pas favorable, à l'intérieur de l'enveloppe globale qui reste stable.

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses

Les recettes

Épargne nette

L'épargne nette, ou capacité d'autofinancement, prévisionnelle 2020 est de 59 700 €

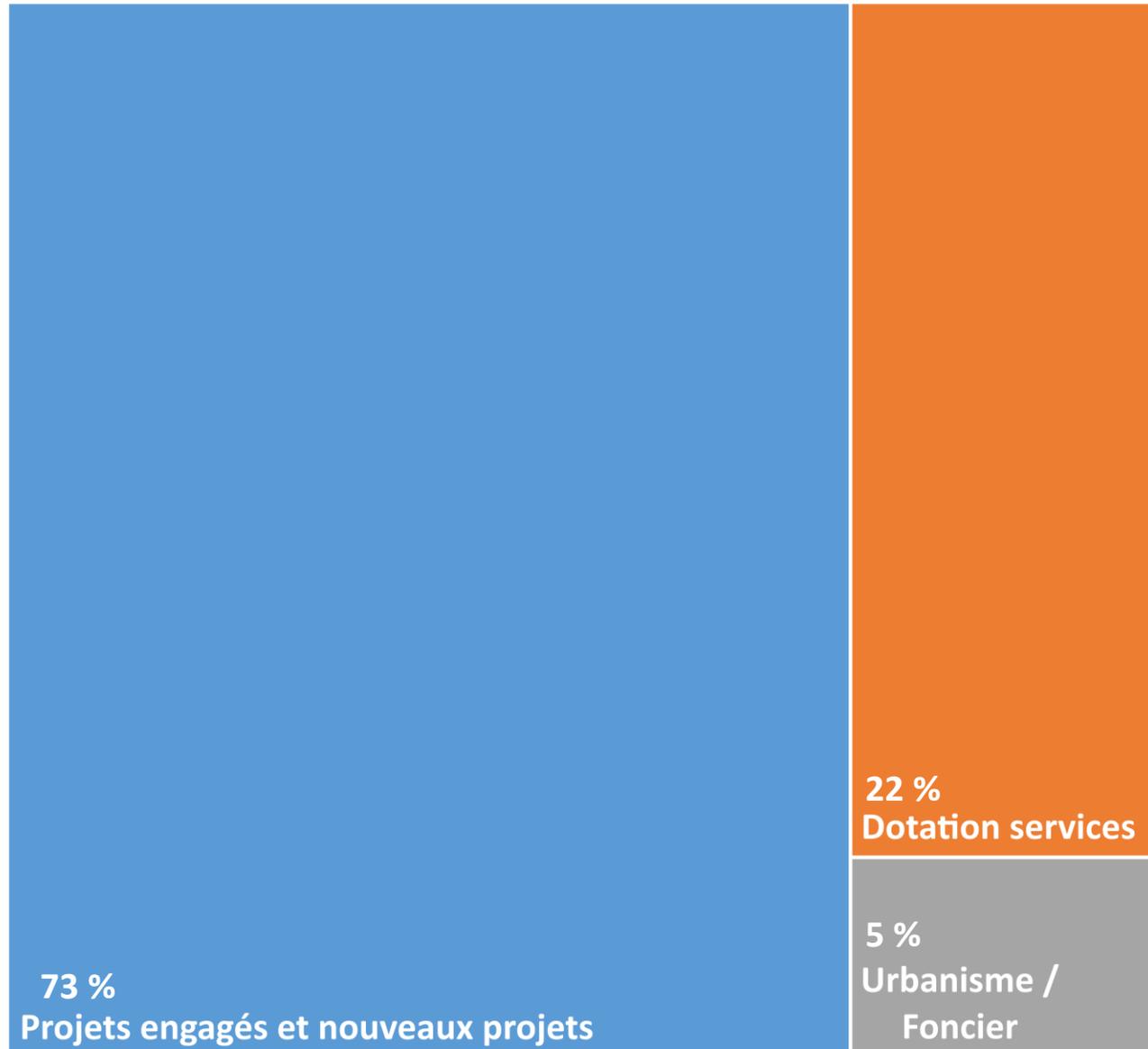
- 209 702 € en cas de non utilisation de l'enveloppe pour les dépenses imprévues, provisionnée chaque année en cas de besoin
- Baisse prévisionnelle prise en compte de 88 899 € liée au COVID

SECTION D'INVESTISSEMENT 2020

Les opérations d'équipements

Financement des opérations

Les grands chantiers 2020



Les dépenses prévisionnelles se montent à 6 849 K€ pour l'exercice 2020, dont 1 215 K€ de restes à réaliser 2019.

Projets engagés les années passées et les nouveaux projets 2020 pour un montant de 4 995 K€.

Le détail est donné sur la page suivante.

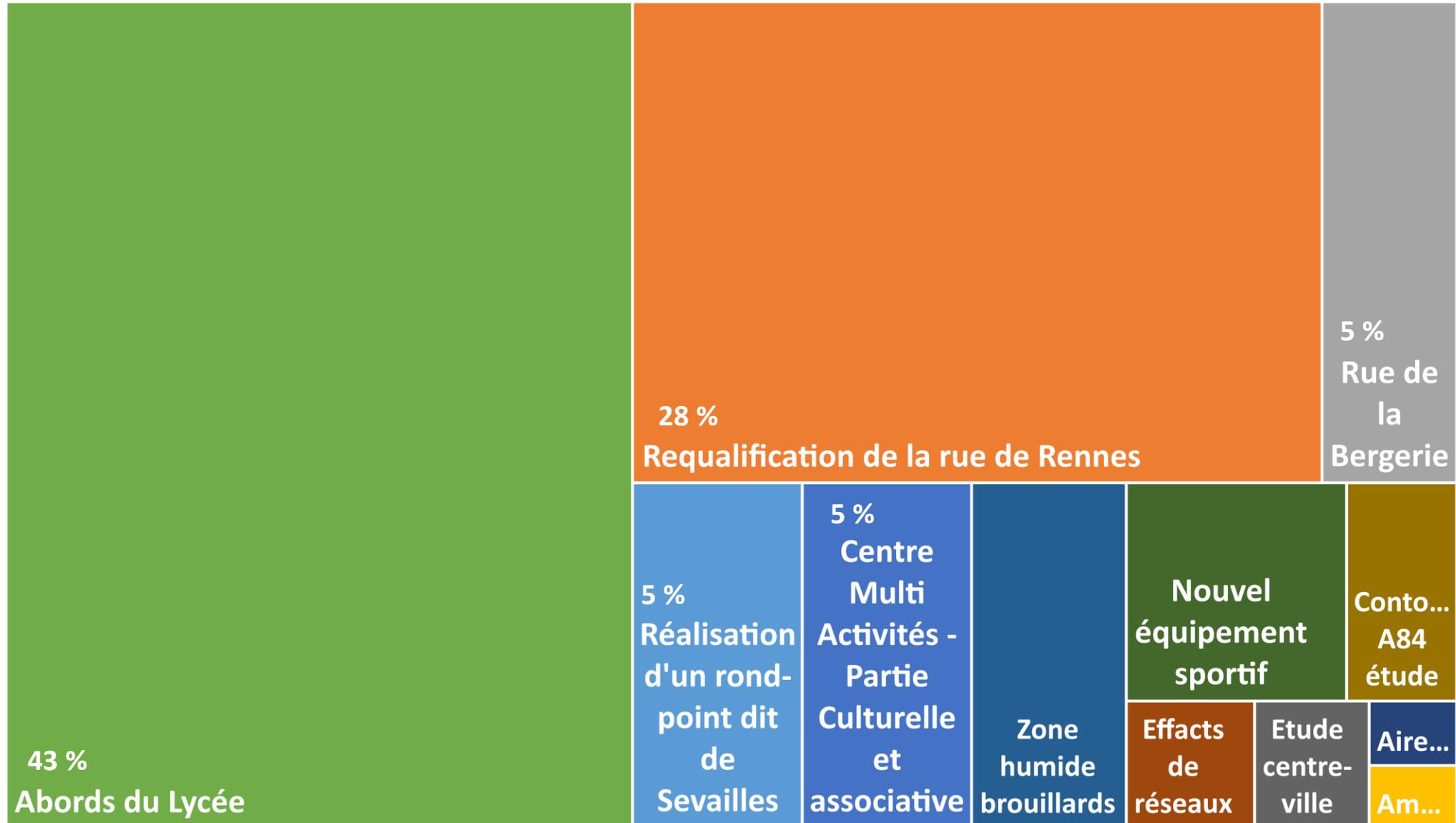
Les dotations des services contiennent les crédits pour l'entretien et le renouvellement courant en ce qui concerne la voirie, les bâtiments, les espaces verts, l'éclairage public et l'ensemble du matériel technique nécessaire. Elles contiennent également les crédits des services hors services techniques, pour de l'achat de matériel.

SECTION D'INVESTISSEMENT

Les opérations d'équipements

Financement des opérations

Les grands chantiers 2020

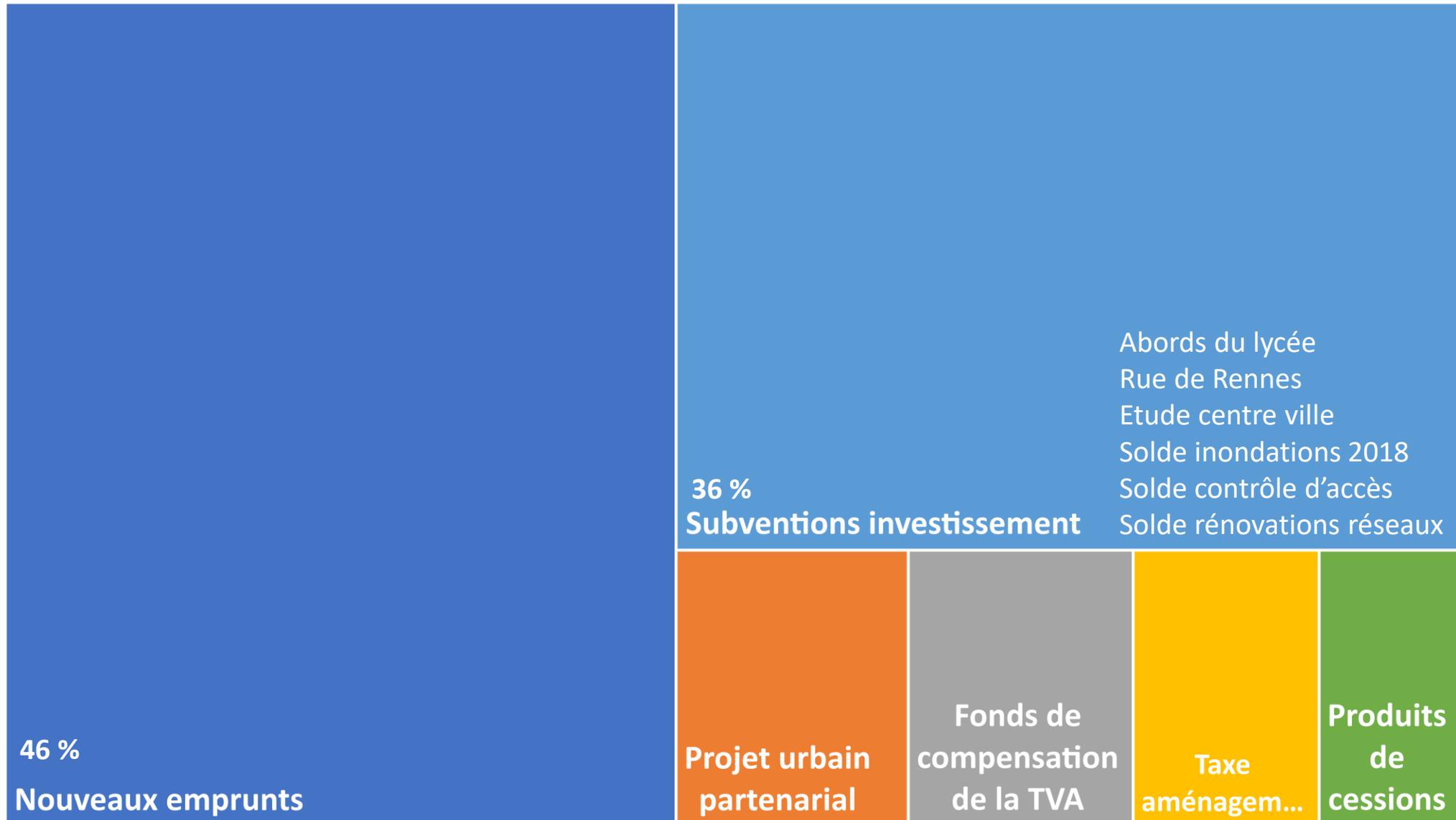


SECTION D'INVESTISSEMENT

Les opérations d'équipements

Financement des opérations

Les grands chantiers 2020



SECTION D'INVESTISSEMENT

Les opérations d'équipements

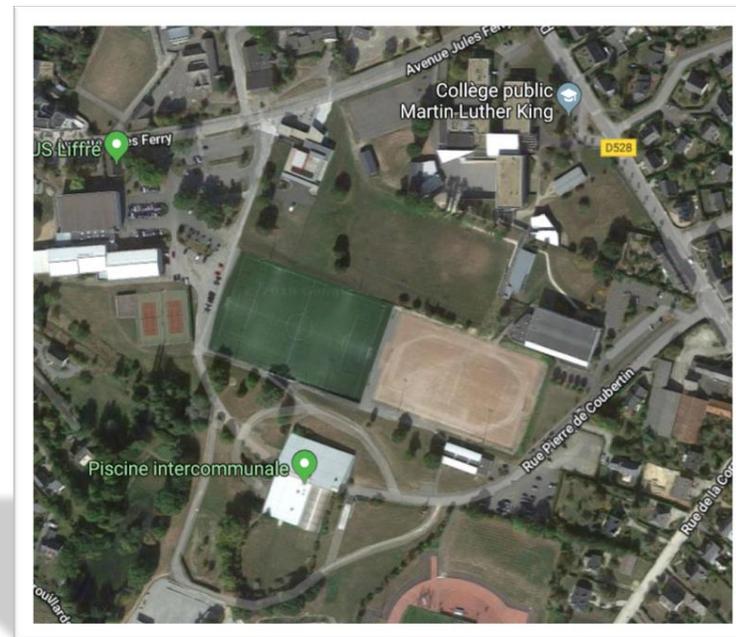
Financement des opérations

Les grands chantiers 2020

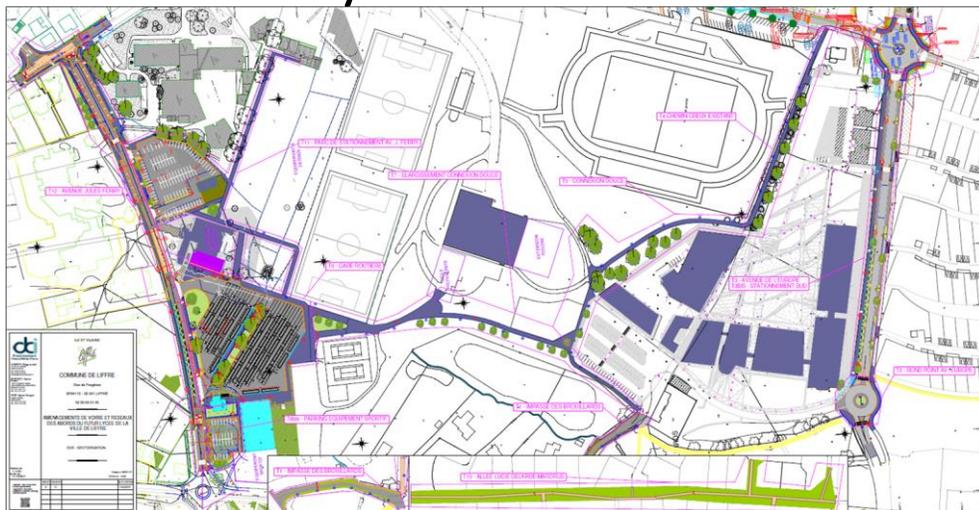
Rue de Rennes



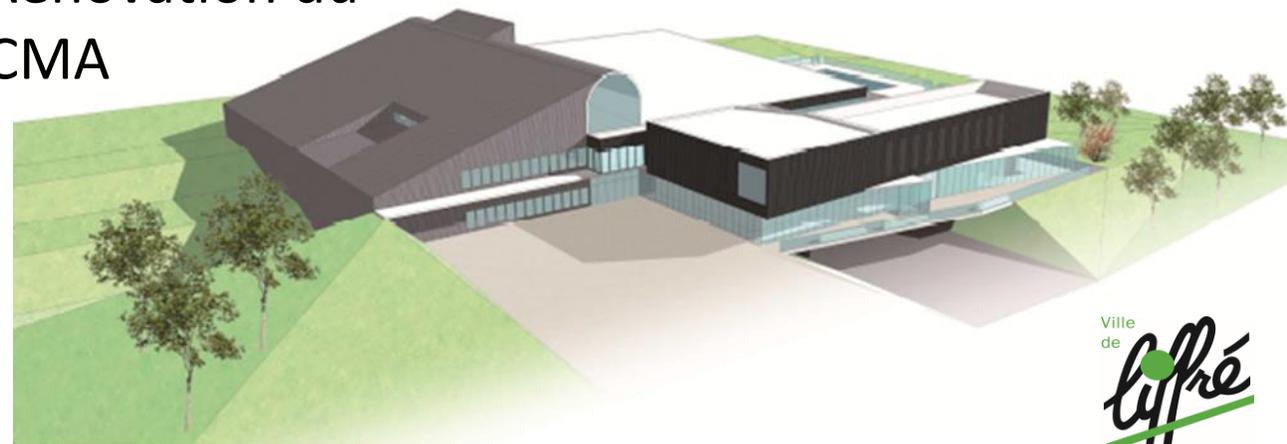
Nouvel équipement sportif



Les abords du lycée



Rénovation du CMA



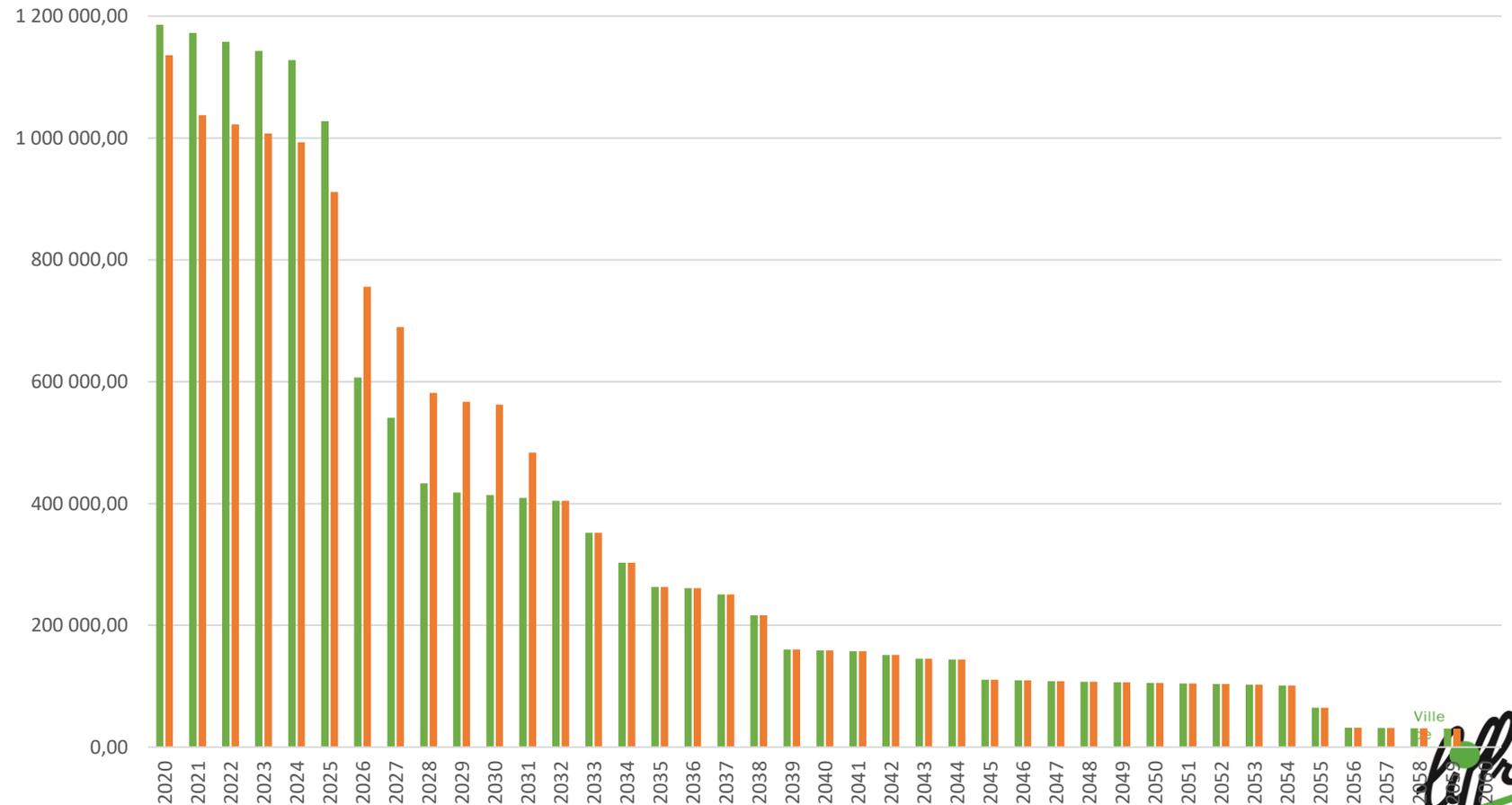
ETAT DE LA DETTE

Capacité de désendettement budget principal à fin 2019 : 4,12 ans

En cours de dette tous budgets au 1^{er} janvier 2020 : 11 822 433,88 €

Annuités de la dette avant/après réaménagement de la dette

En plus d'un nouvel emprunt à hauteur de 2 153 K€, le budget principal prend en compte le réaménagement de deux emprunts : compactage de ces deux emprunts avec passage à taux fixe et allongement de 5 ans de la durée de remboursement, permettant de diminuer le remboursement de l'annuité de 135 K€ annuel entre 2021 et 2025, afin de lisser le profil de remboursement ci-contre.



CONCLUSION

Le budget principal 2020 traduit la volonté de la ville de Liffré de :

- ❖ Poursuivre la maîtrise des dépenses courantes et optimiser les ressources dans un contexte de baisse de ses ressources fiscales
- ❖ Conserver un niveau d'autofinancement suffisant pour garantir ses capacités d'emprunt et d'investissement futurs
- ❖ S'inscrire dans une perspective pluriannuelle maîtrisée
- ❖ Prendre en compte les premiers effets de la crise sanitaire

ANNEXES

- Les dépenses de fonctionnement par chapitre
- Les recettes de fonctionnement par chapitre
- Les dépenses d'investissement par chapitre
- Les recettes d'investissement par chapitre

INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES

Les dépenses

Les recettes

Les dépenses
réelles de
fonctionnement

Les charges à caractère général (011) :

Contrats d'entretien, de maintenance, de prestations de service, petits matériels, fournitures pour petits travaux, fournitures alimentaires, fournitures administratives, fluides (électricité, eau, carburant),...

Les dépenses de personnel (012) :

Traitement de bases, régime indemnitaires, cotisations

Les autres charges de gestion courantes (65):

Frais pour les élus (indemnité, cotisations, frais de mission, formation), subventions versées (CCAS, SDIS, OGEC, divers associations, budgets annexes), pertes sur créances irrécouvrables

Les charges financières (66): Intérêts de la dette

Les charges exceptionnelles (67): Titres annulés sur exercices antérieurs



SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses

Les recettes

Chapitres	Budget 2019	Réalisé 2019	BP2020	% évolution BP/BP
011 - Charges à caractère général	2 124 716,00 €	1 870 393,39 €	2 049 317,00 €	-3,55%
012 - Charges de personnel et frais assimilés	4 731 000,00 €	4 592 628,32 €	4 820 940,00 €	1,90%
014 - Atténuations de produits	2 000,00 €	1 680,00 €	2 000,00 €	0,00%
022 - Dépenses imprévues (fonctionnement)	100 000,00 €	0,00 €	150 000,00 €	50,00%
023 - Virement à la section d'investissement	1 881 370,98 €	0,00 €	3 546 113,73 €	88,49%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	645 000,00 €	577 714,11 €	800 000,00 €	24,03%
65 - Autres charges de gestion courante	983 269,00 €	922 109,13 €	941 636,00 €	-4,23%
66 - Charges financières	130 000,00 €	123 429,62 €	155 000,00 €	19,23%
67 - Charges exceptionnelles	200 000,00 €	3 866,25 €	10 000,00 €	-95,00%
Total dépenses de fonctionnement	10 797 355,98 €	8 091 820,82 €	12 475 006,73 €	15,54%

INTRODUCTION AUX FINANCES PUBLIQUES

Les dépenses

Les recettes

Les recettes réelles
de fonctionnement

Les produits des services, du domaine et ventes diverses (70) :

Facturation périscolaire, spectacles, animations sportives, cimetières, mise à disposition de personnel et remboursement de frais par budgets annexes ou d'autres collectivités, occupation du domaine public (marché, télécom, gaz...)

Les impôts et taxes (73) :

Taxe d'habitation, taxe foncière sur le bâti, taxe foncière sur le non bâti,

Les dotations et participations (74):

DGF et subventions diverses

Les autres produits de gestion courante (75) :

Titres

Les produits exceptionnels (77) : Remboursement assurance



SECTION DE FONCTIONNEMENT

Les dépenses

Les recettes

Chapitres	Budget 2019	Réalisé 2019	BP2020	% évolution BP/BP
002 - Résultat de fonctionnement reporté (excédent ou déficit)	1 508 679,59 €	1 508 679,59 €	3 231 411,73 €	114,19%
013 - Atténuations de charges	90 000,00 €	136 299,27 €	90 000,00 €	0,00%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	109 791,39 €	118 520,97 €	300 000,00 €	173,25%
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	1 095 838,00 €	1 146 777,46 €	910 034,00 €	-16,96%
73 - Impôts et taxes	6 717 844,00 €	6 960 986,21 €	6 721 204,00 €	0,05%
74 - Dotations, subventions et participations	1 097 203,00 €	1 166 048,43 €	1 121 000,00 €	2,17%
75 - Autres produits de gestion courante	178 000,00 €	192 926,09 €	98 357,00 €	-44,74%
76 - Produits financiers	0,00 €	6,75 €	0,00 €	
77 - Produits exceptionnels	0,00 €	92 987,78 €	3 000,00 €	
Total recettes de fonctionnement	10 797 355,98 €	11 323 232,55 €	12 475 006,73 €	15,54%

SECTION D'INVESTISSEMENT

Les dépenses

Les recettes

Chapitres	Budget 2019	Réalisé 2019	BP2020 + RAR 2019	% évolution BP/BP
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	109 791,39 €	118 520,97 €	300 000,00 €	173,25%
041 - Opérations patrimoniales	200 000,00 €	173 027,45 €	0,00 €	-100,00%
10 - Dotations, fonds divers et réserves	17 500,00 €	17 323,05 €	17 500,00 €	0,00%
16 - Emprunts et dettes assimilées	666 000,00 €	661 700,86 €	2 274 300 €* 2 274 300 €	241,49%
20 - Immobilisations incorporelles	1 137 999,08 €	137 429,61 €	252 101,31 €	-77,85%
204 - Subventions d'équipement versées	484 443,99 €	112 636,55 €	283 320,00 €	-41,52%
21 - Immobilisations corporelles	1 911 500,47 €	634 896,88 €	2 007 119,65 €	5,00%
23 - Immobilisations en cours	5 318 436,05 €	3 765 262,68 €	6 252 741,37 €	17,57%
Total dépenses d'investissement	9 845 670,98 €	5 620 798,05 €	11 387 082,33 €	15,66 %

* 755 000 € hors réaménagement de dette

SECTION D'INVESTISSEMENT

Les dépenses

Les recettes

Chapitres	Budget 2019	Réalisé 2019	BP2020 + RAR 2019	% évolution BP/BP
001 - Solde d'exécution de la section d'investissement reporté	2 295 450,77 €	2 295 450,77 €	800 304,43 €	-65,14%
021 - Virement de la section de fonctionnement	1 881 370,98 €	0,00 €	3 546 113,73 €	88,49%
024 - Produits de cessions	329 500,00 €	0,00 €	154 968,00 €	-52,97%
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	645 000,00 €	577 714,11 €	800 000,00 €	24,03%
041 - Opérations patrimoniales	200 000,00 €	173 027,45 €	0,00 €	-100,00%
10 - Dotations, fonds divers et réserves	514 191,00 €	668 004,15 €	441 985,00 €	-14,04%
13 - Subventions d'investissement	1 976 158,23 €	690 230,00 €	1 971 411,17 €	-0,24%
16 - Emprunts et dettes assimilées	2 004 000,00 €	2 001 670,00 €	3 672 300 €* 3 672 300 €	83,25%
23 - Immobilisations en cours	0,00 €	15 006,00 €	0,00 €	
Total recettes d'investissement	9 845 670,98 €	6 421 102,48 €	11 387 082,33 €	15,66 %

* 2 153 000 € hors réaménagement de dette