

Riche d'essentiel

Aixe-sur-Vienne

Rapport d'orientation budgétaire

2024

Chalenges publics

- CONTEXTE ÉCONOMIQUE ET FINANCIER
- LES PRINCIPALES DISPOSITIONS DE LA LOI DE FINANCES POUR 2024
- EXÉCUTION 2023
- **PROSPECTIVE FINANCIÈRE**

Analyse financière prospective
Éléments de cadrage

- L'analyse prospective vise à évaluer l'évolution des marges de manœuvre de la commune, à identifier les déterminants d'une trajectoire financière soutenable et à définir une capacité d'investissement globale.
- Elle porte sur le budget principal de la commune.

Epargne brute
-
Remboursement des emprunts
=
Épargne nette

consacrée au financement des investissements

Dépenses d'équipement
-
Recettes propres d'investissement
-
Épargne nette
=
Besoin de financement des investissements

Variation du fonds de roulement (= des réserves)
et/ ou recours à l'emprunt

Les objectifs de gestion

- L'épargne nette doit tendre vers 1000 K€
- Fonds de roulement > 800 K€
- Capacité de désendettement < 10 ans.

Analyse financière prospective
Éléments de cadrage – dépenses de fonctionnement (BP)

Les hypothèses sur les dépenses de fonctionnement

- Pour l'exercice 2024, les principales hypothèses retenues pour l'évolution des dépenses de fonctionnement sont les suivantes :
  - +3% sur le chapitre 011 (ralentissement de l'inflation, notamment sur les prix de l'énergie)
  - +3,7% sur le chapitre 012 (3 780 k€). Corrigée des atténuations de charges et des travaux en régie, la masse salariale s'établit à 3 670 k€.
  - Augmentation des subventions d'équilibre aux 2 budgets annexes (CCAS et Restaurant) : de 222 k€ à 260 k€.
  - Stabilité des autres subventions et participations (subventions aux associations comprises).
  - Augmentation de la participation au SDIS : 203 k€ (+6,2%)
- Pour les 2 exercices suivants :
  - La progression des charges à caractère général est encore ralentie : +2,5%
  - La masse salariale reste fortement maîtrisée, mais des remplacements sont prévus : +3%
  - Les dépenses du chapitre 65 sont stabilisées, à l'exception de la participation au SDIS qui progresse de 5% par an.

Les hypothèses sur les recettes de fonctionnement

– Les recettes fiscales de la commune conserveront une assez forte dynamique en 2024, les bases étant revalorisées de 3,9%. Les hypothèses sont les suivantes :

- +4% pour les bases de THRS et de TFPNB, +3,5% pour les bases de TFPB en 2024 ; en 2025 et 2026, compte tenu du ralentissement de l'inflation, la progression des bases est ralentie à+ 2% pour la THRS et la TFPNB et +1,5% pour la TFPB.
- La taxe d'habitation sur les logements vacants est appliquée en 2024. Elle générerait un produit de 40 k€ la première année.
- Les compensations de fiscalité sont indexées sur l'évolution de la TFPB.
- La taxe sur la publicité est fixée à 10 k€ (hypothèse prudente).
- La taxe additionnelle sur les droits de mutation est ramenée à 60 k€ en 2024 et à 100 k€ les deux années suivantes.
- La dotation forfaitaire retrouve sa pente baissière compte tenu du rétablissement du mécanisme d'écrêtement (-2%/an). En revanche, la dotation de solidarité rurale devrait continuer à augmenter de façon significative (+5%, en hypothèse basse). La DNP est stabilisée.
- Les subventions et participations sont figées (65 k€).
- Le fonds départemental est également figé (33 k€).
- Les revenus des immeubles sont estimés à 241 k€ en 2024 puis revalorisés de 2% par an.

Analyse financière prospective
Éléments de cadrage – dépenses de fonctionnement (BP)

- **Compte tenu des hypothèses retenues pour les 3 prochaines années, les dépenses courantes enregistrent une évolution assez dynamique. Leur augmentation est de +3,2% en moyenne.**

- **Cette évolution est liée à la croissance de la masse salariale (+3,5% en moyenne sur la période 2023/2026) , dont le poids détermine largement la trajectoire de l'ensemble des dépenses de fonctionnement.**

- **L'évolution des dépenses du chapitre 011 s'inscrit dans la continuité des 3 dernières années. Ces dépenses ont franchi un palier en 2021 (année post-covid), mais n'ont pas dérapé en 2022 et 2023, malgré les pressions inflationnistes qui ont affecté certaines catégories de dépenses.**

- **L'augmentation des contingents et participations est forte en 2024.**

- **Les charges financières sont en baisse continue.**

En milliers d'€	2023	2024	2025	2026	evol 2023-2026
Charges de personnel	**3 516**	**3 670**	**3 783**	**3 900**	**3,5%**
Achats et charges externes	**1 497**	**1 535**	**1 574**	**1 613**	**2,5%**
Contingents et participations obl.	**700**	**750**	**760**	**771**	**3,3%**
dont subvention SDIS	191	203	213	224	**5,4%**
dont subvention CCAS	48	60	60	60	**7,9%**
dont subventions associations et organismes	66	66	66	66	**0,0%**
dont autres contingents et participations	394	420	420	420	**2,2%**
Atténuations de produits	**92**	**95**	**95**	**95**	**1,0%**
Total des charges courantes	**5 804**	**6 050**	**6 212**	**6 379**	**3,2%**
Charges financières	**117**	**103**	**80**	**70**	**-15,8%**
Charges exceptionnelles	**20**	**20**	**20**	**20**	**0,0%**
Total des dépenses de fonct.	**5 941**	**6 173**	**6 312**	**6 469**	**2,9%**

Analyse financière prospective

Éléments de cadrage – recettes de fonctionnement (BP)

Les recettes sont principalement tirées par la fiscalité (produit de la fiscalité directe + compensations) et plus particulièrement par la taxe sur le foncier bâti.

Les dotations de l'Etat contribuent plus modestement à la croissance des ressources communales grâce à la dynamique de la DSR. La contribution des produits des services est également positive mais très faible.

Dans ce scénario très prudent, les recettes courantes ne progressent que de 1,1% / an, l'attribution de compensation, figée, ayant un puissant effet amortisseur.

La perspective ainsi tracée est moins favorable que les années précédentes, les recettes sont moins dynamiques que les dépenses (→ effet ciseau).

En milliers d'€	2023	2024	2025	2026	evol 2021-2026
Fiscalité directe	**3 740**	**3 896**	**3 956**	**4 016**	**2,4%**
Fiscalité indirecte	**187**	**70**	**110**	**110**	**-16,1%**
dont taxe additionnelle aux DMTO	164	60	100	100	-15,2%
DGF (yc DSU et DNP)	**835**	**848**	**862**	**878**	**1,7%**
Autres dotations et participations	**209**	**199**	**201**	**202**	**-1,1%**
dont compensations fiscales	88	101	102	104	5,8%
dont autres dotations d'Etat	34	34	34	34	-0,3%
dont participations et autres subventions	88	65	65	65	-9,6%
Produits des services municip.	**731**	**721**	**732**	**743**	**0,5%**
Autres produits courants	**259**	**241**	**246**	**251**	**-1,1%**
Attribution de compensation	**1 487**	**1 487**	**1 487**	**1 487**	**0,0%**
Total des recettes courantes	**7 449**	**7 463**	**7 594**	**7 687**	**1,1%**
Produits exceptionnels	**42**	**0**	**0**	**0**	
Produit financiers	**0**	**0**	**0**	**0**	
Total des recettes de fonct	**7 490**	**7 463**	**7 594**	**7 687**	**0,9%**

Les hypothèses en investissement

- Les dépenses de 2024 s'élèvent à 2 854 k€, auxquelles s'ajoutent 993 k€ de RAR et 90€ de travaux en régie (soit un total de 3 937 k€). L'effort d'équipement est ensuite limité à 2 M€ (soit un niveau supérieur à celui qui était envisagé dans les précédentes prospectives).

En K€	2023	2024	2025	2026	TOTAL
Dépenses d'équipement	**2 258**	**3 847**	**1 910**	**1 910**	**9 925**
Travaux en régie	**84**	**90**	**90**	**90**	**354**
TOTAL	**2 342**	**3 937**	**2 000**	**2 000**	**10 279**

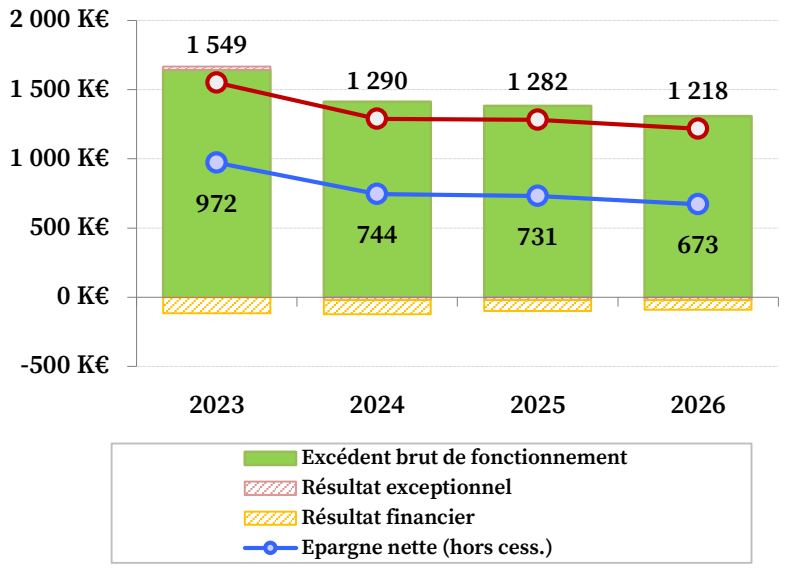
- Les recettes propres d'investissement
  - RAR 2023 : 649 k€
  - Subventions 2024 : 685 k€
  - Taux de subvention en 2025 et 2026 : 20%
  - Taxe d'aménagement : 30 k€
  - FCTVA 2024 : 250 k€
  - Pas de produits de cession sur la période prospective

- Le besoin de financement éventuel est assuré par la consommation du fonds de roulement et par l'emprunt :
  - Le fonds de roulement minimal est fixé à 800 K€ : au-delà, la commune a recours à l'emprunt.
  - Hypothèses sur les emprunts : durée 20 ans, taux de 4%, annuités constantes.

Analyse financière prospective
Résultats (BP)

- Les soldes d'épargne accusent, en 2024, une baisse sensible : -16,7% pour l'épargne brute, -23,5% pour l'épargne nette. Cette évolution trouve 3 explications principales :
  - Des recettes de fiscalité directe moins dynamiques qu'en 2023
  - Des hypothèses prudentes dans l'évaluation de certaines ressources (produits des services, fiscalité indirecte)
  - Une évolution soutenue des charges, en particulier de la masse salariale
- Les performances de la commune fléchissent sur la période prospective, en raison de l'effet de ciseau sur le cycle de gestion, mais elles restent satisfaisantes. Son taux d'autofinancement est de 15,8% en 2026.
- L'effort d'équipement ne soulève pas de difficultés de financement, mais la commune assèche ses réserves (le seuil de 800 k€ est atteint en 2025) et doit recourir à l'emprunt, certes de façon limitée, sur les 2 derniers exercices.
- Les indicateurs d'endettement sont quasi stables, bien en dessous des seuils d'alerte. La capacité de désendettement est de 3,5 ans en 2026.

Soldes d'autofinancement



Dette (K€) et capacité de désendettement

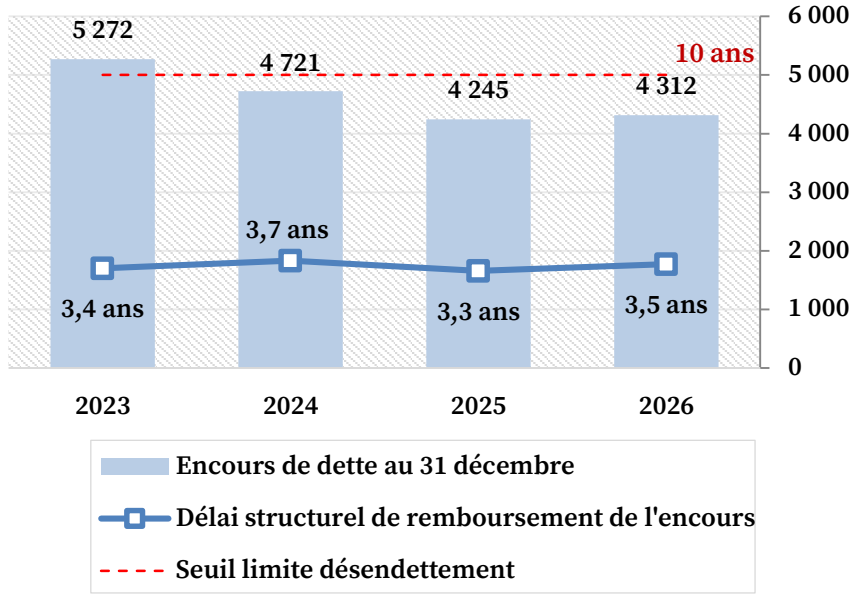


Tableau de financement

(en milliers d'euros)	2023	2024	2025	2026	Evol 23/26
Produits courants	7 498	7 493	7 624	7 717	1,0%
Charges courantes	5 854	6 080	6 242	6 409	3,1%
Excédent brut de fonctionnement	**1 644**	**1 413**	**1 382**	**1 308**	**-7,3%**
Résultat exceptionnel	*22*	*-20*	*-20*	*-20*	
Résultat financier	*-117*	*-103*	*-80*	*-70*	
Capacité d'autofinancement brute (hors cess.)	**1 549**	**1 290**	**1 282**	**1 218**	**-7,7%**
Remboursement des emprunts et autres dettes	577	546	551	546	
Capacité d'autofinancement nette (hors cess.)	**972**	**744**	**731**	**673**	**-11,6%**
Recettes définitives d'investissement	878	1 614	1 000	714	
Produits exceptionnels retraités en inv. (cessions, remboursements)	250	0	0	0	
Financement propre disponible	**2 100**	**2 358**	**1 731**	**1 387**	
Dépenses d'équipement	2 342	3 937	2 000	2 000	
Subventions d'équipement	0	0	0	0	
Besoin résiduel de financement	**242**	**1 579**	**269**	**613**	**36,4%**
Emprunts souscrits et autres dettes	0	0	75	613	
Fonds de roulement au 1er janvier	**2 815**	**2 573**	**995**	**800**	
Fonds de roulement au 31 décembre	**2 573**	**995**	**800**	**800**	**-32,3%**
Encours de dette au 1er janvier	**5 854**	**5 277**	**4 731**	**4 255**	
Encours de dette au 31 décembre	**5 277**	**4 731**	**4 255**	**4 322**	**-6,4%**

Indicateurs	2023	2024	2025	2026
Taux d'autofinancement brut	20,5%	17,2%	16,8%	15,8%
Taux d'autofinancmeent net	12,9%	9,9%	9,6%	8,7%
Encours de dette / RRF	67,7%	63,1%	55,8%	56,0%
Délai structurel de remboursement de l'encours	3,4 ans	3,7 ans	3,3 ans	3,5 ans

F

I

Mis en ligne le 14 mars 2024.