

Rapport d'Orientation
Budgétaire
2024

COMMUNE DE
BOUZONVILLE

ROB 2024

13/03/24

SOMMAIRE

Introduction

Elément de contexte économique

Le contexte macroéconomique

Le contexte national

Les mesures de LFI 2024 relatives aux collectivités

Les mesures issues de la loi de programmation des finances publiques 2023-2027

Les règles de l'équilibre budgétaire

1. Les recettes de la commune

1.1 La fiscalité directe

1.2 La dotation globale de fonctionnement et le Fonds de péréquation communal et intercommunal

1.3 Synthèse des recettes réelles de fonctionnement et projection jusqu'en 2024

1.4 La structure des Recettes Réelles de Fonctionnement

2. Les dépenses réelles de fonctionnement

2.1 Les charges à caractère général et les autres charges de gestion courante

2.2 Les charges de personnel

2.3 La part des dépenses de fonctionnement rigides de la commune

2.4 Synthèse des dépenses réelles de fonctionnement

2.5 La Structure des Dépenses de Fonctionnement

3. L'endettement de la commune

4. Les investissements de la commune

4.1 Les dépenses d'équipement

4.1 Les besoins de financement pour l'année 2024

5. Les ratios de la commune

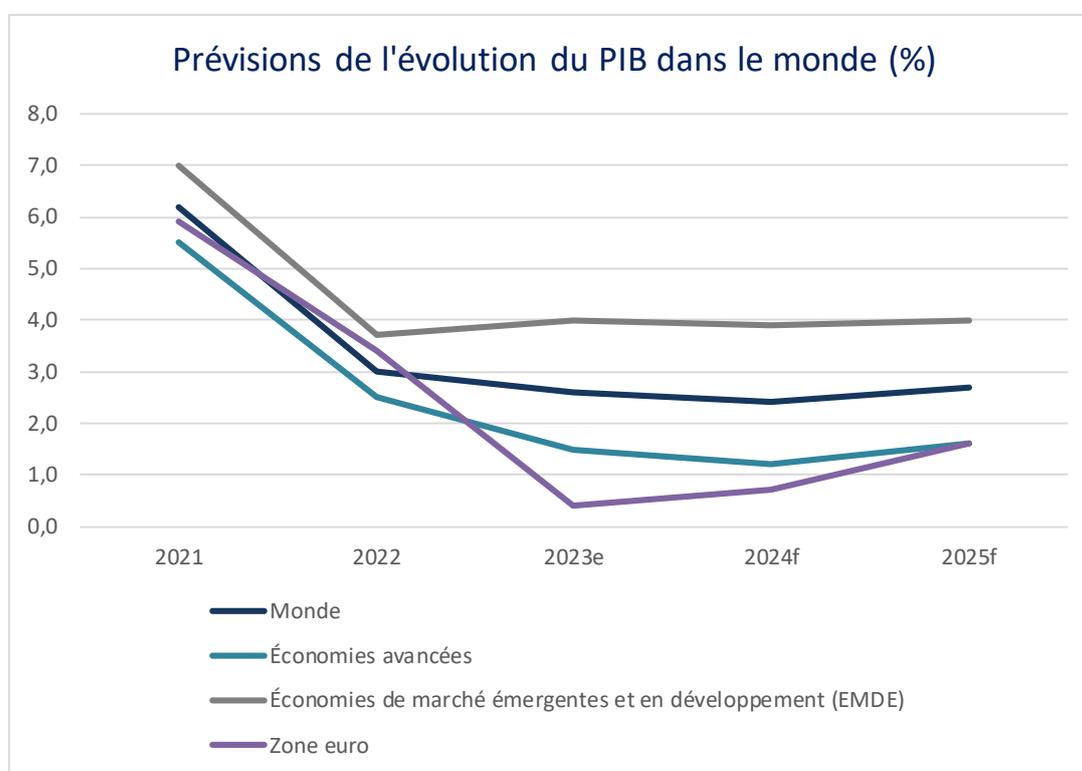
Introduction

La loi d'Administration Territoriale de la République (ATR) de 1992 a imposé la tenue d'un débat d'orientation budgétaire (DOB) dans les deux mois précédant le vote du budget primitif pour les communes de plus de 3 500 habitants et pour les intercommunalités disposant d'une commune de plus de 3 500 habitants.

Plus récemment, l'article 107 de la loi Nouvelle Organisation Territoriale de la République (NOTRe) a modifié les articles L 2312-1, L3312-1, L 5211-36 du CGCT relatifs au DOB en complétant les dispositions relatives à la forme et au contenu du débat. Sur le contenu, ce rapport doit maintenant non seulement présenter un volet financier, mais également un volet ressources humaines pour les communes de plus de 10 000 habitants.

Le contexte macroéconomique

1. Un sévère coup de tabac sur l'économie mondiale dans un contexte géopolitique tendu



Source : Banque mondiale, Janvier 2024 ; e : estimé / f : projection

L'économie mondiale continue de subir les contrecoups de la restriction monétaire menée à l'échelle globale pour lutter contre l'inflation. Dans sa note semestrielle de prévisions sur l'économie mondiale¹, publiée début janvier, la Banque Mondiale a revu la croissance en légère hausse pour 2023, à 2,6% en moyenne, contre 2,1% en juin dernier, intégrant la solidité de l'économie américaine en 2023. Le recul de la croissance reste cependant significatif par rapport à 2022 (3%). Pour 2024, l'institution reste prudente, en maintenant une croissance de 2,4% à l'échelle globale, mais revoit ses prévisions à la baisse pour 2025, à 2,7%, soit 0,3% de moins qu'en juin dernier.

¹ Rapport de prévisions de la Banque Mondiale : *Faible croissance, multiples défis*, 9 janvier 2024, <https://www.banquemondiale.org/fr/publication/global-economic-prospects>

Les disparités sont très importantes entre les différentes catégories répertoriées par la Banque Mondiale :

Au sein des **économies avancées, les Etats-Unis** gardent une croissance solide en 2023, à 2,5%, mais devraient connaître un ralentissement en 2024 et 2025 sous l'effet de la restriction monétaire mise en œuvre par la FED entre 2022 et 2023, et notamment le durcissement des conditions de crédit. La Banque Mondiale table sur une croissance de 1,6% en 2024 et 1,7% en 2025. **La zone Euro** à l'inverse ressort fragilisée par la politique monétaire menée par la BCE. La Banque Mondiale prévoit une croissance de seulement 0,4% en 2023, 0,7% en 2024 et 1,6% en 2025, une prévision nettement en baisse par rapport en juin. Comme pour les Etats-Unis, le durcissement des conditions d'accès au crédit en zone Euro pèse négativement sur la croissance de la zone.

Les pays émergents sont pénalisés par le ralentissement de l'économie mondiale, mais aussi par le regain d'attractivité des actifs des pays développés. La politique monétaire menée par la FED vient renchérir la dette des pays émergents, souvent libellée en dollar américain.

En outre, le retour du protectionnisme des deux côtés de l'Atlantique, pour des raisons géopolitiques ou environnementales, pèse négativement sur les échanges internationaux. En volume, la Banque Mondiale comptabilise une progression des échanges mondiaux de seulement 0,2% en 2023, avant un regain en 2024 (+2,3%) et 2025 (+3,1%). Ces valeurs sont très éloignées des niveaux d'échange post-confinements de 2021 (+11,1%) et 2022 (+5,6%). De plus, les récentes attaques menées au large de la corne de l'Afrique, qui ont rendu nécessaire les interventions des bâtiments britanniques et américains, sont venues perturber le trafic maritime transitant par le canal de Suez. Le déroutage des navires marchant par l'ancienne voie du Cap vient renchérir le fret maritime.

Au sein des **pays émergents, la Chine** connaîtrait une croissance moins dynamique que prévu, à 5,2% pour 2023 (-0,4% par rapport à juin 2023), 4,5% en 2024 (-0,1%) et 4,3% en 2025 (-0,1%). La Chine est, en outre, entrée officiellement en déflation, cumulant un trimestre d'inflation négative (octobre, novembre et décembre 2023). Hors Chine, le PIB réel est attendu en progression de 3,2% en 2023, 3,5% en 2024 et 3,8% en 2025.

Au-delà des simples questions économiques, la géopolitique sera au cœur de l'année 2024, avec un nombre important d'élections dans le monde (51% de la population mondiale est appelée aux urnes). **En novembre se tiendront les élections présidentielles américaines**, pour lesquelles les primaires républicaines ont démarré lundi 15 janvier avec le caucus de l'Iowa. Sauf surprise, les élections opposeront Donald Trump et le président sortant Joe Biden. **En mai auront lieu les élections législatives en Inde**, devenu depuis 2023 le pays le plus peuplé au monde devant la Chine. **Les élections européennes se tiendront courant juin**. Entre autres scrutins peuvent être également mentionnés les élections présidentielles en Russie, au Venezuela, au Brésil ou au Sénégal.

2. La fin du cycle de resserrement monétaire

Tout au long des deux dernières années, les Banques centrales ont été surprises par l'ampleur et la durée du rebond inflationniste. En 2022, l'inflation aux Etats-Unis a dépassé les 6%, tandis qu'elle tendait, à son point maximal, vers 11% en zone Euro.

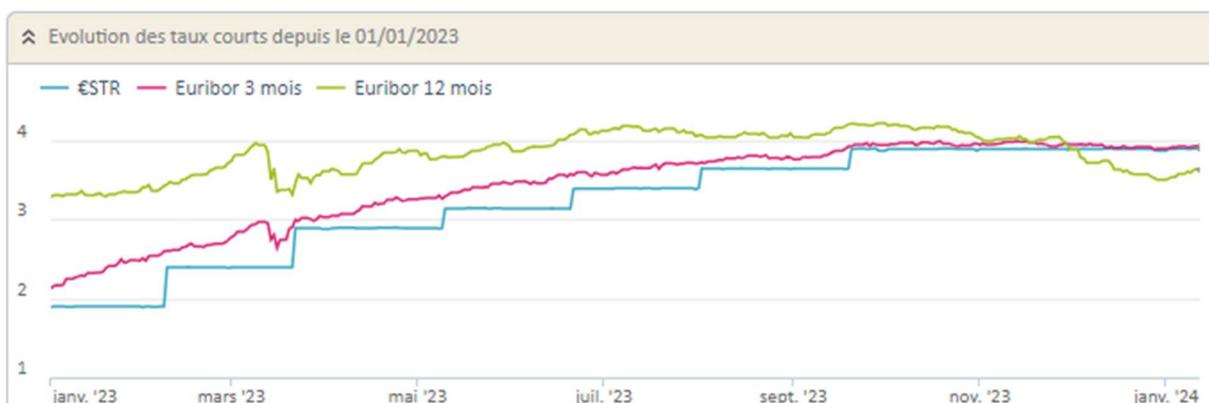
Par conséquent, les Banques centrales ont mené une politique de resserrement monétaire sans précédent, **en premier lieu par une augmentation drastique des taux directeurs** :



A l'exception de la Banque du Japon qui a conservé une politique monétaire accommodante, toutes les banques centrales, y compris la Banque nationale suisse, ont augmenté brutalement leurs taux directeurs sur les deux derniers exercices :

- Nul au 1er janvier 2022, le taux de refinancement de la BCE atteint 4,50% en septembre 2023 (+4,50%, dont +2,00% en 2023)
- Egal à 0,25% au 1er janvier 2022, le taux de refinancement de la FED atteint 5,50% en septembre 2023 (+5,25% dont + 1,00% en 2023)
- Egal à 0,25% au 1er janvier 2022, le taux de refinancement de la BoE atteint 5,25% en septembre 2023 (+5,00%, dont +1,75% en 2023)
- Egal à -0,75% au 1er janvier 2022, le taux de refinancement de la BNS atteint 1,75% en septembre 2023 (+2,50%, dont +0,75% en 2023)

Ces décisions ont un impact direct sur le coût du crédit à court terme, avec l'augmentation des taux courts.

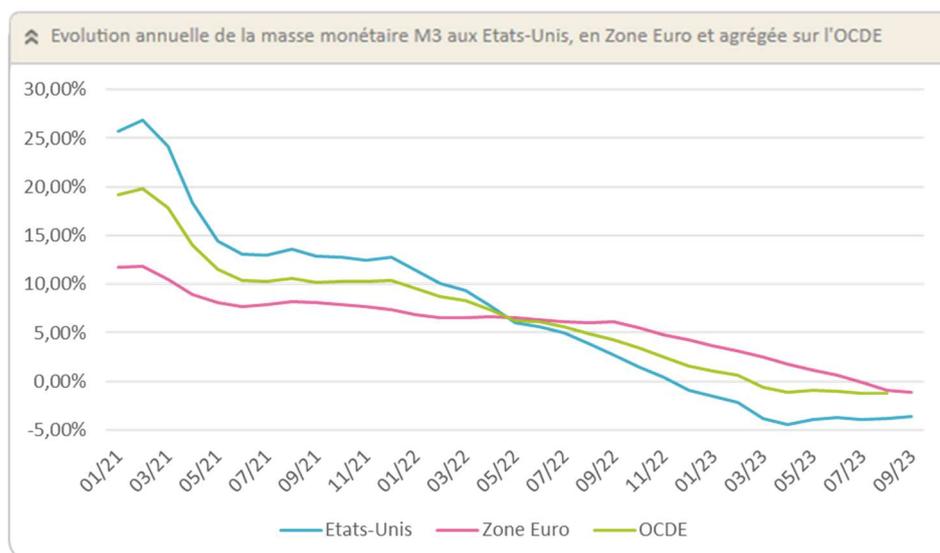


Les bons chiffres de l'inflation à compter de l'automne 2023 ont conduit les Banques centrales à infléchir leurs discours. Tout en restant prudentes, la FED, lors de sa réunion de décembre 2023, a commencé à évoquer le calendrier d'une baisse de taux. A l'inverse, si la BCE semble au bout de ses hausses de taux, la baisse n'était pas encore envisagée. En effet,

l'institution monétaire prévoyait un tour de vis supplémentaire sur son deuxième levier d'action...

Arrivées au bout des baisses de taux directeurs (politiques dites conventionnelles), les Banques centrales ont mis en œuvre, en conséquence de la crise de 2008, des politiques d'achat d'actifs, qui atteindront leur apogée en soutien à l'économie dans le cadre de la pandémie de COVID-19. Ces programmes sont synthétisés, en zone Euro, sous les acronymes APP (achats d'actifs menés avant la pandémie) et PEPP (achats d'actifs ayant eu lieu pendant la pandémie). Ces stratégies ont apporté beaucoup de liquidités sur le marché. A compter de 2022, les banques centrales ont commencé à réduire leur bilan, en ralentissant puis arrêtant le réinvestissement des volumes d'actifs arrivant à échéance. La BCE a ainsi stoppé ses réinvestissements dans le cadre des APP au 1^{er} semestre 2023. Elle commencera à réduire ses réinvestissements dans le cadre du PEPP à compter de la fin du 1^{er} semestre 2024, avant un arrêt définitif en fin d'année.

Par conséquent, la masse monétaire mondiale² a connu une diminution drastique au cours des deux dernières années :

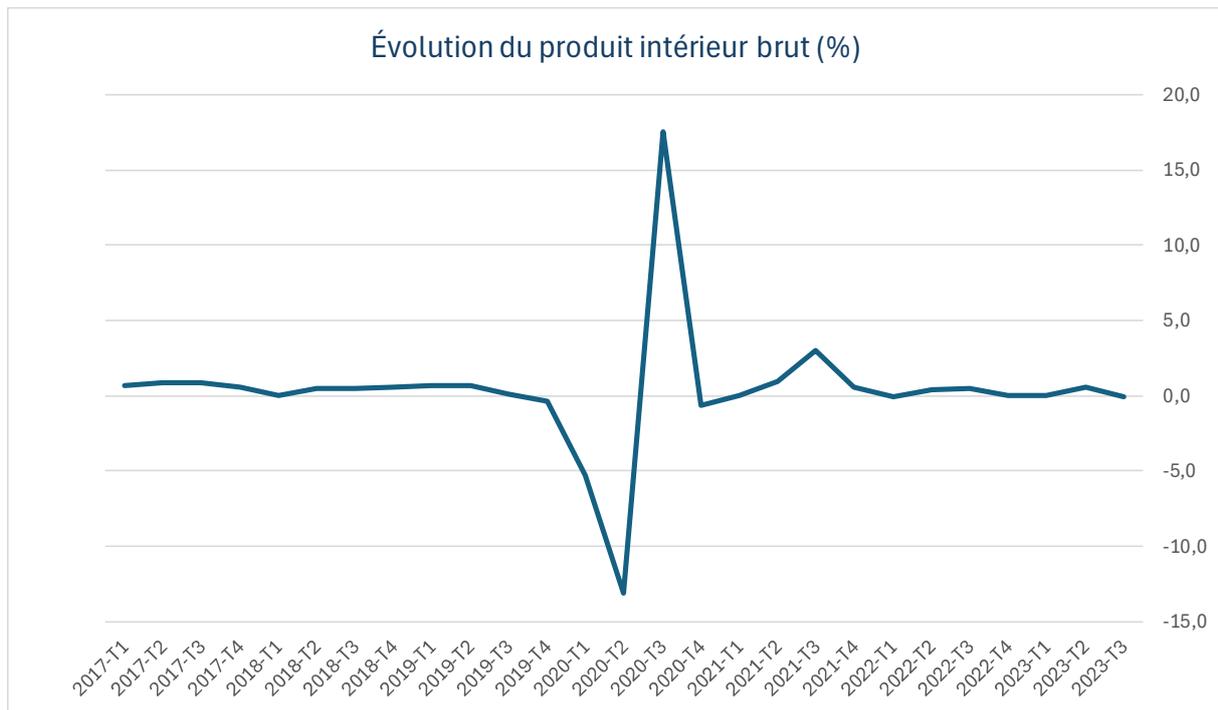


L'inflation a ainsi nettement reflué en 2023 par rapport à ses pics de 2022, tant aux Etats-Unis où elle est ressortie à 3,4% en décembre 2023 qu'en zone Euro où elle est ressortie à 2,9% en décembre. Les anticipations d'assouplissement de la politique monétaire dans les prochains mois ont conduit à une diminution importante des taux longs.



² OCDE (2024), Monnaie au sens large (M3) (indicateur). doi: 10.1787/1d34b815-fr (Consulté le 16 janvier 2024)

Le contexte national



Source : Insee, comptes nationaux trimestriels

Croissance en %, moyenne annuelle	Points clés de la projection France							
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2025
PIB réel	1,9	-7,7	6,4	2,5	0,8*	0,9	1,3	1,6
IPCH	1,3	0,5	2,1	5,9	5,7	2,5	1,8	1,7
IPCH hors énergie et alimentation	0,6	0,6	1,3	3,4	4	2,8	2,2	1,9
Pouvoir d'achat par habitant	2,2	0	2,3	-0,1	0,7	0,8	0,5	0,7
Taux de chômage	8,5	8	7,9	7,3	7,3	7,6	7,8	7,6

* : chiffres issus des comptes trimestriels du 30 Novembre 2023
 Source : Banque de France ; 19 Décembre 2023

L'économie française devrait connaître une croissance du PIB de 0,9 % en 2024, avec une activité toujours au ralenti mais une croissance soutenue par la consommation des ménages.

En 2025, cet indicateur est projeté à la hausse notamment grâce au retour de l'investissement privé, aidé par le desserrement des conditions financières et par une baisse anticipée des taux d'emprunt.

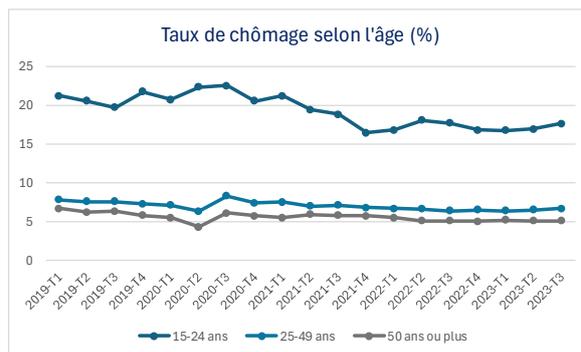
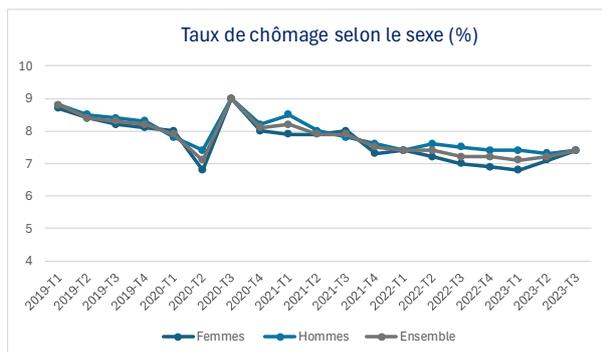
L'inflation a connu son pic début 2023. Elle continuerait à reculer, aidée en cela par la baisse des prix de l'énergie (sous réserve d'un éventuel nouveau choc sur les matières premières) mais aussi par une inflation sous-jacente en recul. Toutefois, les pressions sur les salaires, après 2 ans d'inflation importante, et alors que la hausse des prix de l'alimentaire reste significative, pourrait contraindre l'indice sous-jacent à demeurer au-dessus de l'indice cible de la BCE (2%).

Enfin, le taux d'endettement public de la France dépasse les 110% du PIB (111,7% au T3 2023 d'après l'INSEE). La charge de la dette est budgétée pour 2024 à hauteur de 52, 2 Milliards € contre 55,5 Milliards € réalisés en 2023. A noter que cette charge est projetée à 61 Milliards € en 2026.

L'économie française a montré des signes de résilience malgré un contexte international peu favorable. Le pouvoir d'achat des ménages devrait progresser, principalement grâce à la reprise des salaires réels (en tenant compte de l'inflation).

Les entreprises, quant à elles, maintiendraient une situation stable avec un taux de marge légèrement supérieur à celui d'avant la crise COVID.

- o Le taux de chômage a poursuivi son augmentation au troisième trimestre 2023, à 7,4% de la population active (+0,2%). L'indicateur retrouve ainsi son niveau du 2^{ème} trimestre 2022. Toutefois, il demeure nettement inférieur à son pic de mi-2015 (10,5%)



Source : Insee, enquête Emploi en continu

Les mesures de LFI 2024 relatives aux collectivités

Vous trouverez, ci-après, tout ce qu'il y a à savoir sur les mesures de la Loi de Finances initiale pour 2024 concernant les collectivités territoriales.

Fiscalité locale

En matière de fiscalité foncière, le glissement de l'IPCH de novembre 2022 à novembre 2023 est constaté à hauteur de **3,9%**, annonçant une **revalorisation** d'autant pour les **Valeurs locatives cadastrales** après 3,5% en 2022, 7,1% en 2023, 4% en 2024.

Le chantier de l'actualisation de ces VLC est quant à lui repoussé à 2026.

Cette loi de finances initiale est marquée par l'empreinte de la **THRS** :

En effet, elle introduit plusieurs dispositifs de majoration et exonérations concernant cet impôt en particulier.

La mesure principale du texte concerne à n'en pas douter la possibilité désormais ouverte pour les communes et EPCI dont le taux de THRS est 25% plus bas que la moyenne départementale pour les communes et nationale pour les EPCI d'augmenter leur taux de façon déliée des autres taux communaux, dans une certaine limite de progression, fixée à 5% de cette moyenne, et avec une limite d'utilisation de ce mode d'augmentation fixée à 75% de cette moyenne.

Par ailleurs la loi remet désormais entre les mains des collectivités du bloc communal et intercommunal la possibilité d'exonérer de THRS les associations et fondations d'utilité publique ou d'intérêt général, fondations d'entreprise exclues.

Enfin la LFI inscrit dans le marbre législatif le Prélèvement sur recettes de l'Etat (PSR) visant à compenser pour les communes concernées l'effet de bord négatif causé par l'extension de la possibilité de majorer la THRS et d'instituer la TLV au détriment de la THLV.

La **taxe foncière** n'est pas en reste dans ce texte, plusieurs mesures la concernant directement entre exonérations et compensations :

Dans le cadre de la politique portée sur la rénovation énergétique et thermique des bâtiments depuis quelques années, une nouvelle exonération à destination des logements sociaux est instituée ; les logements sociaux de plus de 40 ans faisant l'objet d'une rénovation thermique améliorant significativement leur score énergétique deviennent éligibles à une nouvelle exonération de TFPB de 15 ou 25 ans, cette dernière durée étant conditionnée à l'achèvement de cette rénovation dans les 3 ans à compter du 1^{er} janvier 2024.

Si cette dernière exonération totale est de droit, les communes et EPCI reçoivent cependant la possibilité de décider de l'application sur leur territoire d'une autre exonération semblable : celle-ci concerne tous les logements soumis à la TFPB destinés à l'habitation, pourvu qu'ils aient été achevés depuis plus de 10 ans. Si ces derniers ont fait l'objet de travaux de rénovation énergétique pour un montant de 10 000 € l'année précédant la demande ou de 15 000 € sur les trois années précédentes, les communes et EPCI peuvent décider de les exonérer pendant 3 ans, non renouvelables avant 10 nouvelles années. Cette exonération peut être partielle ou totale, de 50% à 100%. Elle est applicable à compter du 1^{er} janvier 2025.

La même exonération portant sur les logements neufs satisfaisant des critères particulièrement élevés de performance énergétique est à disposition des communes et EPCI. Elle est applicable pour une durée de 5 ans à compter de l'achèvement de ces logements ou de 3 ans suivant l'exonération portant sur les logements neufs si cette dernière est en vigueur sur le territoire concerné.

Par ailleurs, un article introduit la possibilité pour les communes de recevoir pendant plusieurs années une compensation dégressive liée à une perte importante ou exceptionnelle de bases de taxe foncière afférente aux bases industrielles ou commerciales.

Enfin, la LFI étend jusqu'à 2026 le dégrèvement de **TFNB** au bénéfice des associations foncières pastorales.

D'autres mesures fiscales importantes sont instituées ou prorogées par la loi de finances :

Les zonages ZRR ZoRCOMiR etc sont remplacés par un **zonage unifié Zones France Ruralité Revitalisation** (ZFRR) dont les critères reposent sur des données de population, de densité de population et de revenu médian.

Le dispositif **Quartier Prioritaire de la Ville** (QPV) est étendu d'un an jusqu'à fin 2024.

Ces zonages parmi lesquels les ZFRR rentreront en vigueur le 1^{er} juillet 2024 impliquent toutes les exonérations facultatives à disposition des communes et EPCI et à destination des entreprises.

Parmi les autres réformes concernant la fiscalité locale, mentionnons le plafonnement de **l'IFER sur les télécommunications fixes** à 400 M€ de produit total national en 2024, ralentissant de fait sa progression ; les EPCI gestionnaires de la compétence Ordures Ménagères se voient par ailleurs ouvrir la possibilité à certaines conditions de ne pas instituer la part incitative de la **TEOM** sur le territoire de certaines communes concentrant une grande part du logement collectif de l'EPCI.

Enfin plusieurs mesures concernent spécifiquement les communes d'île de France, particulièrement concernées par le contexte olympique de l'année 2024. Au chapitre des mesures fiscales, signalons la majoration de la taxe de séjour de 200% fléchée à destination de l'établissement public Île de France Mobilités.

DGF du bloc communal

Côté dotations, le gouvernement a décidé cette année encore d'abonder plus que d'habitude l'enveloppe globale de DGF du bloc communal, avec un abondement à hauteur de **320 M€**, répartis pour **150M€ sur la dotation de solidarité rurale** (DSR), et notamment **60% sur sa fraction « péréquation »**, pour **140M€ sur la dotation de solidarité urbaine** (DSU) sans écrêter la dotation forfaitaire (DF) pour les communes et pour **30M€ sur la dotation d'intercommunalité** (DI) pour les intercommunalités, qui se voit abondée de 90M€ au total, 60M€ écrêtés sur la dotation de compensation (DC) étant ajoutés aux 30M€ mentionnés précédemment.

La **dotation nationale de péréquation** (DNP) voit une **garantie de sortie être instaurée sur sa part majoration** la première année de sortie d'éligibilité à cette part, à hauteur de 50% du montant perçu au titre de cette part l'année précédente.

Le critère de revenu par habitant intervenant dans le calcul de la part cible de la DSR est remplacé par la moyenne des 3 dernières années, dans l'objectif de stabiliser les bénéficiaires de cette fraction.

La refonte des zonages de revitalisation rurales devrait elle aussi exercer une forte influence sur la répartition des dotations d'aménagement à compter de 2025.

Le **système de garantie des communes** nouvelles et quant à lui profondément revu, dans l'objectif de réinciter à la création de communes nouvelles :

La **dotation d'amorçage** est réévaluée à 15€ par habitant.

Une **dotation de garantie** est instituée au bénéfice des communes nouvelles, garantissant à celles créées avant le 2 janvier 2023 le montant correspondant à la différence si celle-ci est positive entre les montants perçus au titre des garanties communes nouvelles en vigueur jusque-là et le montant perçu au titre du droit commun, et pour celle créées à partir du 1^{er} janvier 2024, le montant correspondant à la différence si elle est positive entre la somme des attributions perçues par les communes constitutives l'année précédent la fusion, hors montant perçus au titre de garanties de sortie, et le montant perçu par la CN au titre du droit commun.

Ces deux dernières dotations sont désormais financées par la voie d'un PSR et non plus sur l'enveloppe générale de DGF.

La **dotation d'intercommunalité** (DI) voit son plafond de progression annuel relevé à 120% contre 110% auparavant.

Enfin, concernant les fonds de péréquation, les délibérations réglant la répartition dérogatoire du **FPIC** sont désormais pérennisées jusqu'à rapport par une délibération d'une commune membre, ou changement de périmètre de l'intercommunalité.

Autres dotations

La dotation de soutien aux aménités rurales :

Instaurée par la LFI 2024, elle vise à étendre le périmètre d'application de la dotation de soutien aux communes pour la protection de la biodiversité. Avec une enveloppe annoncée à 100 M€, cette dotation s'adresse à toute commune rurale dont une partie au moins du territoire se situe sur ou jouxte une zone protégée.

La dotation pour les titres sécurisés :

Ses critères sont remaniés, donnant à l'utilisation d'un module dématérialisé de prise de rendez-vous une importance supérieure.

La dotation particulière relative aux conditions d'exercice des mandats locaux :

La garantie de l'Etat sur les sommes payées en assurance pour la protection fonctionnelle des élus voit son périmètre étendu aux communes de – de 10 000 habitants.

Réforme des indicateurs

La réforme du calcul des indicateurs financiers continue son application progressive via la fraction de correction. Les effets de la réforme ne sont désormais plus pondérés que pour un coefficient de 80% du produit de la fraction de correction, sauf en ce qui concerne l'effort fiscal dont l'effet lié à la réforme avait été gelé et est maintenant engagé. L'effet de la réforme sur l'effort fiscal n'est désormais plus pondéré que pour un coefficient de 90%.

La CVAE est remplacée par sa fraction de TVA compensatoire dans les indicateurs concernés.

Extension du FCTVA

Le périmètre du FCTVA est étendue aux **dépenses liées à l'aménagement de terrains**. Une rallonge de 250 M€ est budgétée pour financer cette extension.

Le budget vert

C'est une des mesures phares de la politique financière de l'Etat vis-à-vis des collectivités territoriales : la loi de finances pour 2024 introduit un état annexé au budget primitif et au compte administratif visant à mesurer l'impact des dépenses d'investissement de la collectivité pour la **transition écologique**.

Les mesures issues de la loi de programmation des finances publiques 2023-2027

La limitation de la hausse des dépenses des collectivités

C'était une des mesures qui cristallisaient le mécontentement des représentants des collectivités, mais elle fait partie de la version de la LPFP sur laquelle le gouvernement a engagé sa responsabilité.

Une trajectoire limitant la hausse des dépenses des collectivités à l'inflation -0,5% est donc adoptée. A date, cette trajectoire est prévue comme suit : 2% en 2024, 1,5% en 2025 et 1,3% en 2026 et 2027.

Des concours financiers en hausse

C'est le second axe de cette loi, par lequel l'exécutif entend contrebalancer l'effort demandé aux collectivités pour le redressement des finances publiques.

Selon l'article 13 de ce projet, l'objectif de l'état serait de passer de 53,980 Mds€ de concours financiers au PLF 2024 à 56,043 Mds€ en 2027.

La trajectoire d'évolution du FCTVA mènerait notamment ce fonds de 7 104 M€ au PLF 2024 à 7 786 M€

Les règles de l'équilibre budgétaire

L'article L.1612-4 du Code Général des Collectivités Territoriales (CGCT) dispose que : " Le budget de la commune 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*".

Autrement dit, pour qu'il y ait équilibre réel, chaque section doit être votée en équilibre comptable, c'est à dire avec un solde positif ou nul.

La section de fonctionnement doit obligatoirement avoir un solde positif ou nul. L'excédent constituera alors une recette d'investissement.

La section d'investissement doit aussi être votée à l'équilibre mais devra respecter une condition supplémentaire, le montant de remboursement du capital de la dette ne pourra pas être supérieur aux recettes d'investissement de la commune hors emprunt. Cela veut dire qu'une Collectivité ne pourra pas inscrire un emprunt pour compenser tout ou partie du remboursement du capital de sa dette sur un exercice.

Enfin, les budgets sont tenus par un principe de sincérité, c'est à dire qu'il n'est théoriquement pas possible de majorer ou minorer artificiellement une recette ou une dépense afin d'équilibrer le budget.

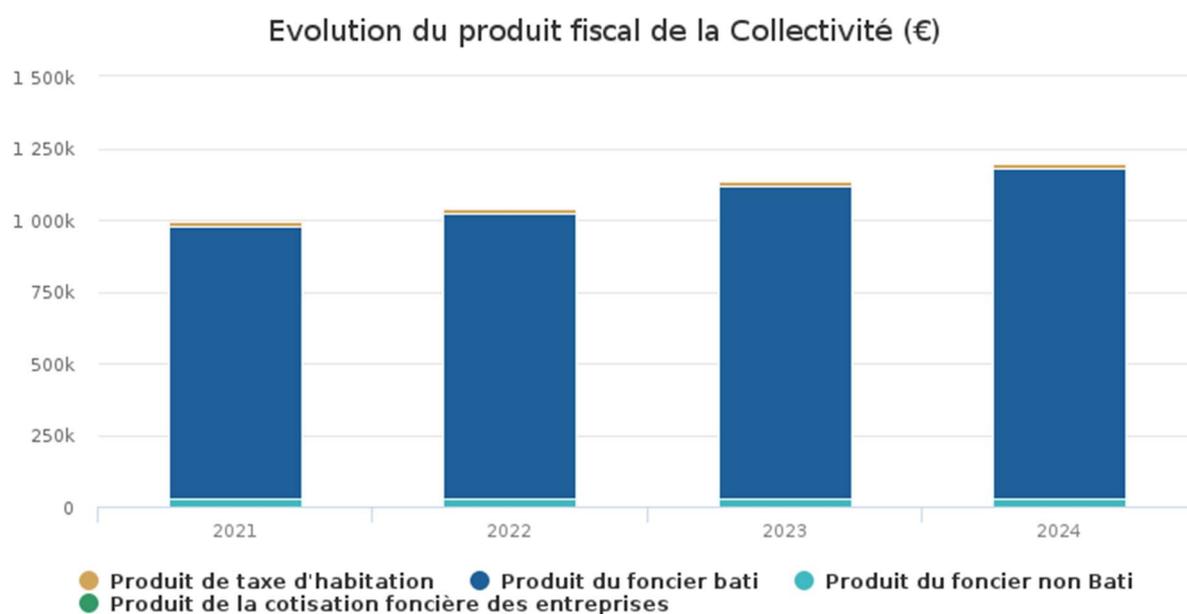
Le préfet contrôlera en priorité les éléments suivants :

- L'équilibre comptable entre les deux sections ;
- Le financement obligatoire de l'emprunt par des ressources définitives de la section d'investissement.

1. Les recettes de la commune

1.1 La fiscalité directe

Le graphique ci-dessous représente l'évolution des ressources fiscales de la commune.



Pour 2024 le produit fiscal de la commune est estimé à 1 400 541 € soit une évolution de 9,23 % par rapport à l'exercice 2023.

Le Levier fiscal de la commune

Afin d'analyser les marges de manœuvre de la commune sur le plan fiscal, il s'agira tout d'abord d'évaluer la part des recettes fiscales modulables de la commune dans le total de ses recettes fiscales. L'objectif est ici de déterminer les marges de manœuvre disponibles cette année sur le budget et plus particulièrement sur la fiscalité locale. Une comparaison de la pression fiscale qu'exerce la commune sur ses administrés par rapport aux autres collectivités sur le plan national est enfin présentée.

Part des impôts modulables dans le total des ressources fiscales de la commune

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Taxes foncières et d'habitation	1 033 219 €	1 033 979 €	1 282 250 €	1 400 541 €	9,23 %
Impôts économiques (hors CFE)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Reversement EPCI	1 429 978 €	1 053 322 €	1 279 884 €	1 279 884 €	0 %
Autres ressources fiscales	211 288 €	417 244 €	320 725 €	317 866 €	-0,89 %
TOTAL IMPOTS ET TAXES	2 674 485 €	2 504 545 €	2 882 859 €	2 998 291 €	4 %

Avec reversement EPCI = Attribution de compensation + Dotation de Solidarité Communautaire.

Le potentiel fiscal de la commune

C'est un indicateur de la richesse fiscale de la commune. Le potentiel fiscal d'une commune est égal à la somme que produiraient les quatre taxes directes de cette collectivité si l'on appliquait aux bases communales de ces quatre taxes le taux moyen national d'imposition à chacune de ces taxes.

Le potentiel fiscal de la commune est de 885.17 /hab, la moyenne du potentiel fiscal des communes en France est de 778.84 /hab en 2023.

L'effort fiscal de la commune

L'effort fiscal est un indicateur mesurant la pression fiscale que la commune exerce sur ses administrés. Si celui-ci se situe au-dessus de 1, cela veut dire que la commune exerce une pression fiscale sur ses administrés plus forte que les communes au niveau national. Si cet indicateur se situe en-dessous de 1, la commune exerce alors une pression fiscale inférieure à la moyenne nationale.

Pour la commune, en 2022 (données 2023 pas encore disponible) cet indicateur est évalué à 1.1. La commune exerce une pression fiscale sur ses administrés légèrement supérieure aux autres communes et dispose par conséquent d'une faible marge de manœuvre si elle souhaite augmenter ses taux d'imposition et ce, notamment, afin de dégager davantage d'épargne sur ses recettes réelles de fonctionnement.

Evolution de la fiscalité directe

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Base FB – commune	4 586 113 €	4 750 376 €	5 015 199 €	5 210 792 €	3,9 %
Taux FB – commune	28,48 %	28,48 %	31,33 %	31,33 %	0 %
Coef correcteur	-	0.772696	0.772696	0.772696	-

Produit FB	951 549 €	989 705 €	1 184 894 €	1 242 549 €	3,9 %
-------------------	------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
-------	------	------	------	------	-------------

Base FNB	64 917 €	67 029 €	71 583 €	74 375 €	3,9 %
----------	----------	----------	----------	----------	-------

Taux FNB	40,25 %	40,25 %	44,28 %	44,28 %	0 %
----------	---------	---------	---------	---------	-----

Produit FNB	26 129 €	26 979 €	31 697 €	32 933 €	3,9 %
--------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	--------------

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
-------	------	------	------	------	-------------

Base TH	141 384 €	121 996 €	595 819 €	619 056 €	3,9 %
---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------

Taux TH	10,02 %	10,02 %	11,02 %	11,02 %	0 %
---------	---------	---------	---------	---------	-----

Produit TH	14 167 €	12 224 €	65 659 €	68 220 €	3,9 %
-------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	--------------

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
-------	------	------	------	------	-------------

Produit TH	14 167 €	12 224 €	65 659 €	68 220 €	3,9 %
------------	----------	----------	----------	----------	-------

Produit TFB	951 549 €	989 705 €	1 184 894 €	1 242 549 €	4,9 %
-------------	-----------	-----------	-------------	-------------	-------

Produit TFNB	26 129 €	26 979 €	31 697 €	32 933 €	3,9 %
--------------	----------	----------	----------	----------	-------

Produit CFE	0 €	0 €	0 €	0 €	- %
-------------	-----	-----	-----	-----	-----

Majoration VL terrains constructibles	41 374 €	5 071 €	0 €	52 548 €	- %
---------------------------------------	----------	---------	-----	----------	-----

Dégrèvement TFPB pour les locaux communaux				4 291 €	
--	--	--	--	---------	--

TOTAL PRODUIT FISCALITE €	1 033 219 €	1 033 979 €	1 282 250 €	1 400 541 €	8,89 %
----------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------

Rôles complémentaires. Ces rôles peuvent être émis pour chacune des taxes principales et des taxes annexes assises sur les mêmes bases. Ils ont pour effet de mettre à la disposition des collectivités locales un supplément de recettes non prévu lors du vote annuel de leur budget et justifié par une augmentation de la matière imposable non comprise dans les rôles généraux.

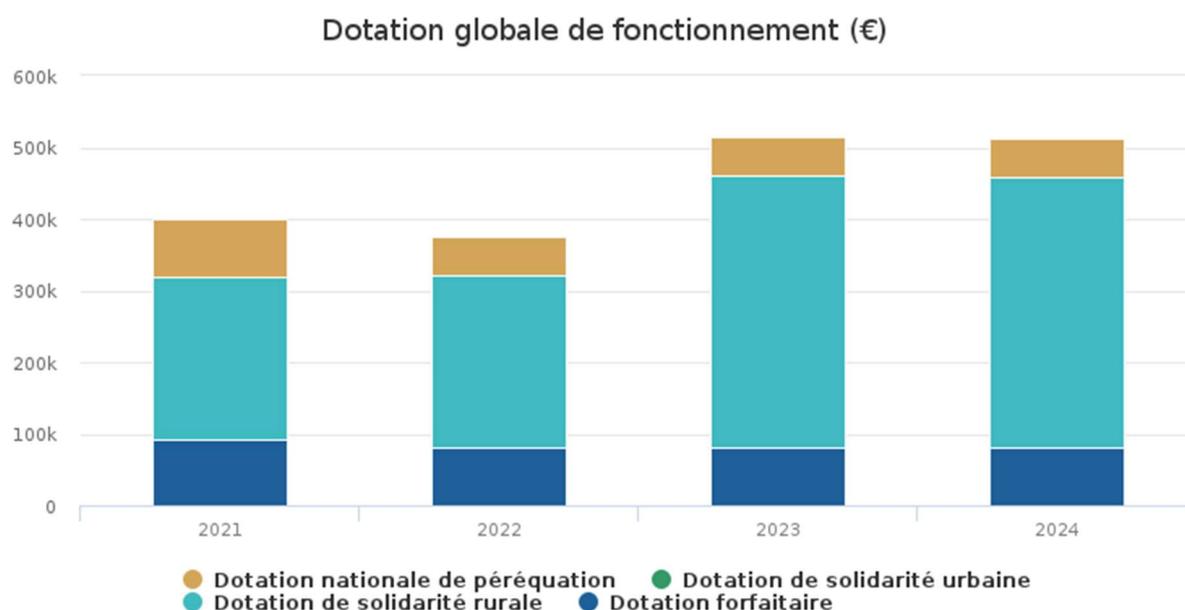
1.2 La dotation globale de fonctionnement et le Fonds de péréquation communal et intercommunal

Les recettes en dotations et participations de la commune s'élèveront à 512 858 € en 2024. La commune ne dispose d'aucune marge de manœuvre sur celles-ci.

La DGF de la commune est composée des éléments suivants :

- **La dotation forfaitaire (DF)** : elle correspond à une dotation de base à laquelle toutes les communes sont éligibles en fonction de leur population. L'écrêtement appliqué afin de financer la péréquation verticale ainsi que la minoration imposée ces dernières années par la baisse globale de DGF du Gouvernement précédent ont considérablement réduit le montant de cette dotation et dans certains cas, fait disparaître cette dotation pour les communes.
- **La dotation de solidarité rurale (DSR)** : elle a pour objectif d'aider les communes rurales ayant des ressources fiscales insuffisamment élevées tout en tenant compte des problématiques du milieu rural (voirie, superficie...). Elle est composée de trois fractions, la fraction « bourg-centre », la fraction « péréquation » et la fraction « cible ».
- **La dotation de solidarité urbaine et de cohésion sociale (DSU)** : elle bénéficie aux communes urbaines de plus de 5 000 habitants dont les ressources sont insuffisantes par rapport aux charges auxquelles elles sont confrontées. Elle s'appuie sur des critères liés aux problématiques de la ville (quartiers prioritaires, logements sociaux...).
- **La dotation nationale de péréquation (DNP)** : elle a pour objectif de corriger les écarts de richesse fiscale entre communes, notamment au niveau de la fiscalité économique avec sa part majoration.

Le graphique ci-dessous représente l'évolution des composantes de la dotation globale de fonctionnement de la commune.

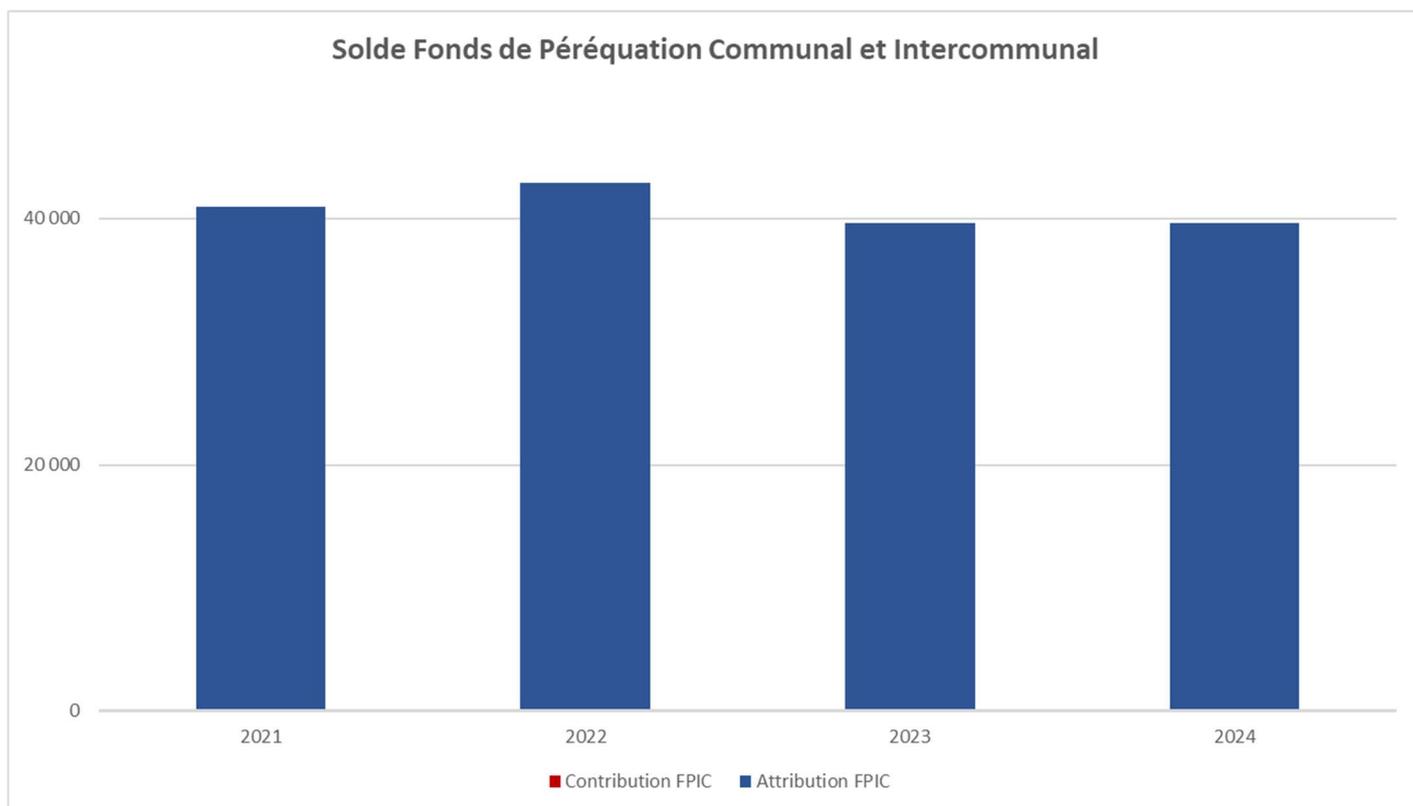


Évolution des montants de Dotation Globale de Fonctionnement

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Dotation forfaitaire	92 141 €	81 806 €	81 545 €	81 632 €	0,11 %
Dotation Nationale de Péréquation	80 387 €	52 072 €	54 388 €	54 000 €	-0,71 %
Dotation de Solidarité Rurale	226 618 €	240 392 €	379 065 €	377 226 €	-0,49 %
Dotation de Solidarité Urbaine	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Reversement sur DGF	- 0 €	- 0 €	- 0 €	- 0 €	- %
TOTAL DGF	399 146 €	374 270 €	514 998 €	512 858 €	-0,42 %

Le Fonds de Péréquation Intercommunal et Communal (FPIC)

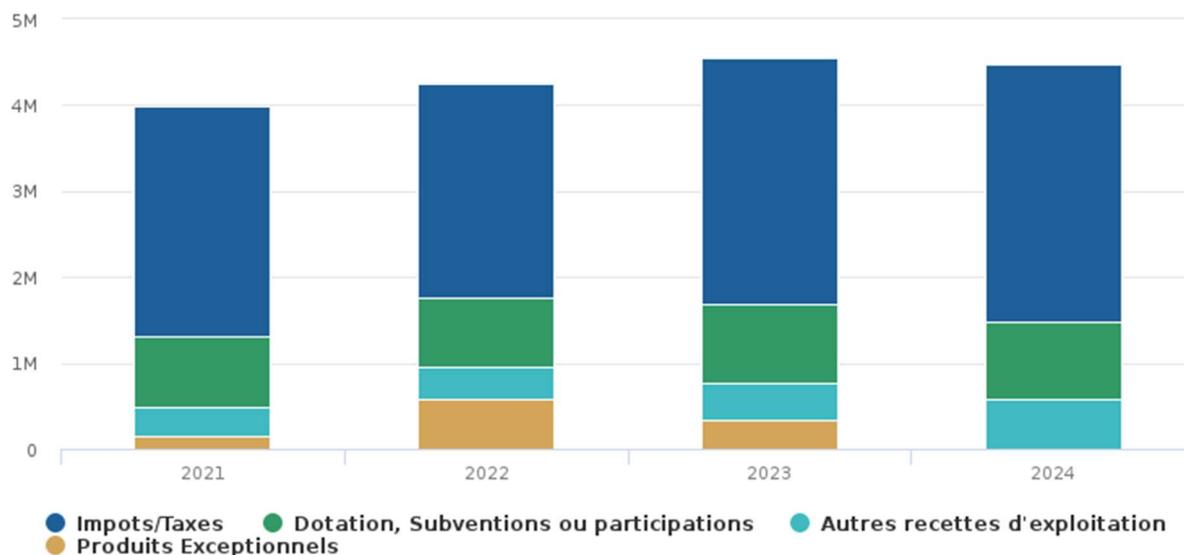
Créé en 2012, le FPIC a pour objectif de réduire les écarts de richesse fiscale au sein du bloc communal. Le FPIC permet une péréquation horizontale à l'échelon communal et intercommunal en utilisant comme échelon de référence l'ensemble intercommunal. Un ensemble intercommunal peut être à la fois contributeur et bénéficiaire du FPIC. Ce fonds a connu une montée en puissance puis a été stabilisé à un milliard d'euros depuis 2016. Une fois le montant le prélèvement ou de reversement déterminé pour l'ensemble intercommunal, celui-ci est ensuite réparti entre l'EPCI en fonction du coefficient d'intégration fiscal (CIF) et entre les communes en fonction de leur population et de leur richesse fiscale.



Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Contribution FPIC	0 €	0 €	0 €	0 €	0 %
Attribution FPIC	40 899 €	42 861 €	39 598 €	39 598 €	0 %
Solde FPIC	40 899 €	42 861 €	39 598 €	39 598 €	0 %

1.3 Synthèse des recettes réelles de fonctionnement et projection jusqu'en 2024

Synthèse des Recettes Réelles de Fonctionnement



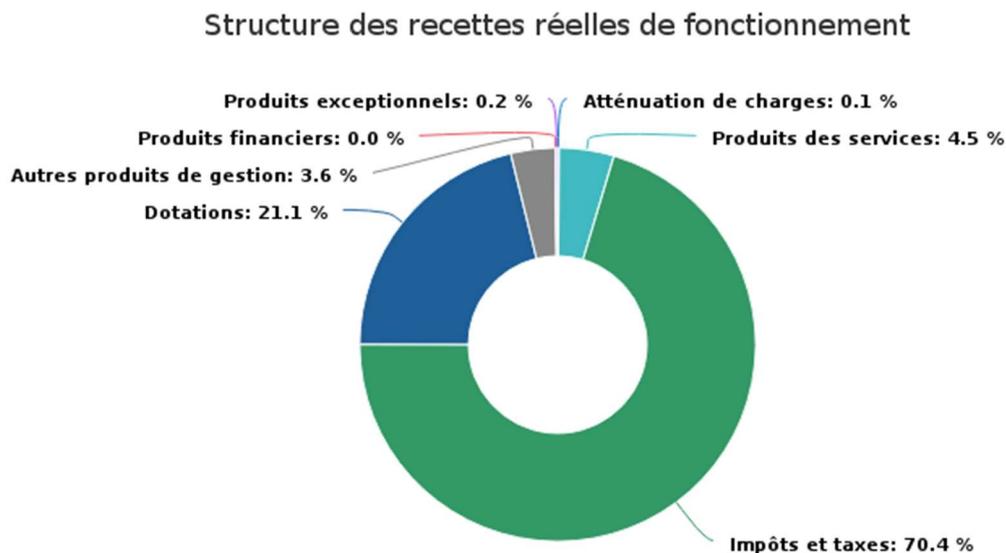
Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 oz
Impôts / taxes	2 674 485 €	2 596 524 €	2 882 859 €	2 998 291 €	4 %
Dotations, Subventions ou	814 908 €	798 886 €	906 143 €	900 000 €	-0,68 %
Autres Recettes d'exploitation	342 712 €	379 154 €	435 856 €	568 500 €	30,43 %
Produits Exceptionnels	153 027 €	587 664 €	334 501 €	7 472 €	-97,77 %
Total Recettes de fonctionnement	3 985 136 €	4 362 230 €	4 559 359 €	4 474 263 €	-1,87 %
Évolution en %	- %	9,46 %	7,12 %	-1,87 %	-

NB : la somme de 334 501 € de produits exceptionnels perçue en 2023 est à nuancer. En effet, 331 000 € correspondent aux prix de cession de biens communaux qui ont donc vocation à être intégrés en investissement.

1.4 La structure des Recettes Réelles de Fonctionnement

En prenant en compte les prévisions budgétaires pour l'exercice 2024, les recettes réelles de fonctionnement s'élèveraient à un montant total de 4 474 263 €, soit 1 118,01 €/hab. ce ratio est inférieur à celui de 2023 (1 139,55 €/hab).

Là encore, il convient de nuancer ce ratio suite aux recettes perçues de la vente des biens communaux.



Ces dernières se décomposeraient de la manière suivante :

- A 67,01 % de la fiscalité directe ;
- A 20,12 % des dotations et participations ;
- A 4,26 % des produits des services, du domaine et des ventes ;
- A 3,46 % des autres produits de gestion courante ;
- A 0,11 % des atténuations de charges ;
- A 0 % des produits financiers ;
- A 0,17 % des produits exceptionnels ;
- A 4,87 % des produits exceptionnels.

Orientations 2024 en matière de recettes

Les impacts liés à la politique engagée par la Commune sur l'habitat vacant va continuer à être visible sur le budget 2024. En effet, la majoration de la valeur locative cadastrale des terrains constructibles, validée lors du Conseil Municipal du 15 février 2023, va être perçue en 2024. L'estimation de celle-ci, en tenant compte d'une marge de prudence, s'élève à 52 500 €.

Une revalorisation forfaitaire des valeurs locatives de + 3,9 % sera appliquée en 2024 suite à la loi de finances.

Une recette supplémentaire de 60 000 € sera ainsi constatée sur le budget 2024.

Afin de rétablir une équité entre les administrés, un travail de revalorisation des bases a été entrepris en 2023 en lien avec la CCB3F et le cabinet Ecofinance.

Dans le cadre de ce projet, la commission finances a créé un groupe de travail constitué de 3 élus. Celui-ci s'est réuni en 2023 et a arrêté les éléments à transmettre à la DDFIP. Une liste complétée par les photos des bâtiments concernés a été transmises aux services des impôts pour suite à donner. Pour l'heure, les propositions de modification au sein de la CCID n'ont pas encore été reçues.

Pour information, les résultats de ce travail sont les suivants :

- optimisation des bases ménages selon les éléments de confort : 472 logements concernés (environ 8 000 € de recettes supplémentaires),
- optimisation des bases ménages selon les catégories : 59 habitations concernées (environ 7 000 € de recettes supplémentaires),
- optimisation des bases ménages selon les piscines : 1 piscine concernée (environ 100 € de recettes supplémentaires).

Pour l'heure, afin de pouvoir équilibrer le budget et en attendant de recevoir les montants des dotations mais également les éléments fiscaux, il est intégré une reprise de provision à hauteur de 218 000 €.

Cela n'est qu'une hypothèse, les arbitrages éventuellement nécessaires seront arrêtés lors du vote du budget primitif.

Enfin, une baisse globale des recettes de fonctionnement est constatée puisqu'en 2023 :

- des indemnités de sinistres ont été perçues à hauteur de 16 000 €,
- une participation de la CCB3F pour l'accueil de France Services au sein de la mairie de 7 500 € a été versée,
- des régularisations de recettes sur exercices antérieurs à hauteur de 22 500 € ont été intégrées,
- la participation de Heckling patrimoine pour l'achat du kiosque de la placette à hauteur de 1 550 € a été constatée,
- ainsi que celle de l'association autour de l'abbatiale pour l'installation d'une caméra pour 1 952 €,
- une vente de bois à une scierie pour 16 376 € a été effectuée,
- les recettes liées aux ALSH encaissées à hauteur de 3 000 € puisqu'ils étaient organisés en régie par la commune, ce qui ne sera plus le cas en 2024,
- l'assurance statutaire de la commune a versé des indemnités liés aux congés maternité/paternité à hauteur de 18 000 €,
- la vente des biens communaux à hauteur de 331 000 €.

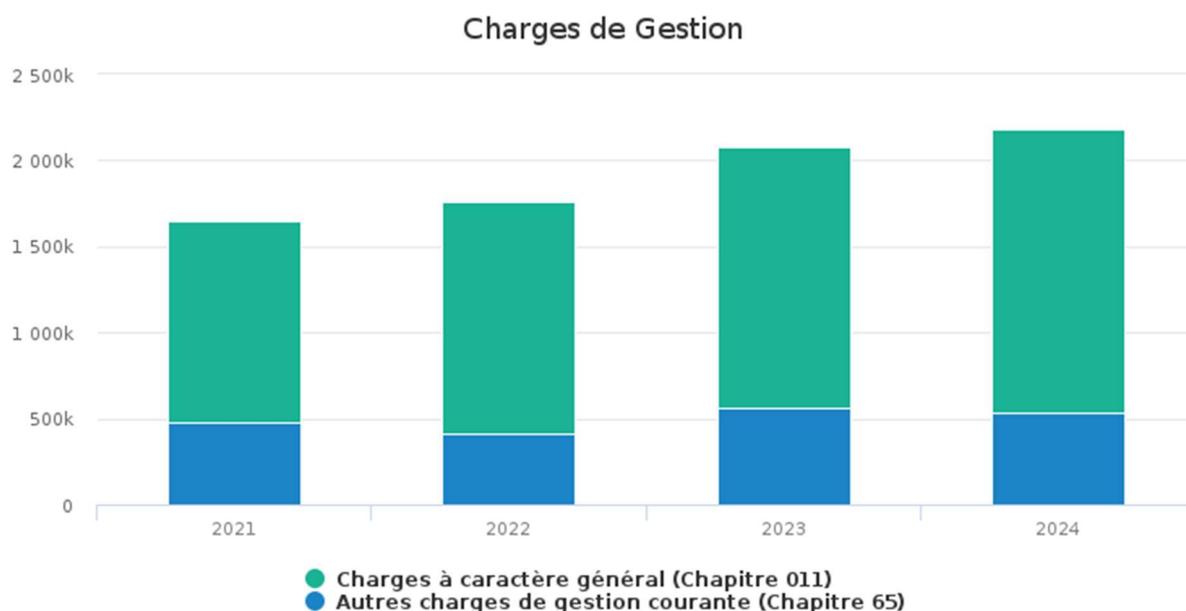
Soit des recettes totales de 417 878 € qui ne peuvent pas être intégrées dans le budget 2024.

NB : Les montants 2024 sont donnés à titre indicatifs, ils seront précisés lors de l'élaboration du budget.

2. Les dépenses réelles de fonctionnement

2.1 Les charges à caractère général et les autres charges de gestion courante

La graphique ci-dessous présente l'évolution des charges de gestion de la commune avec une projection jusqu'en 2024. En 2023, ces charges de gestion représentaient 54,62 % du total des dépenses réelles de fonctionnement. En 2024 celles-ci devraient représenter 53,9 % du total de cette même section.

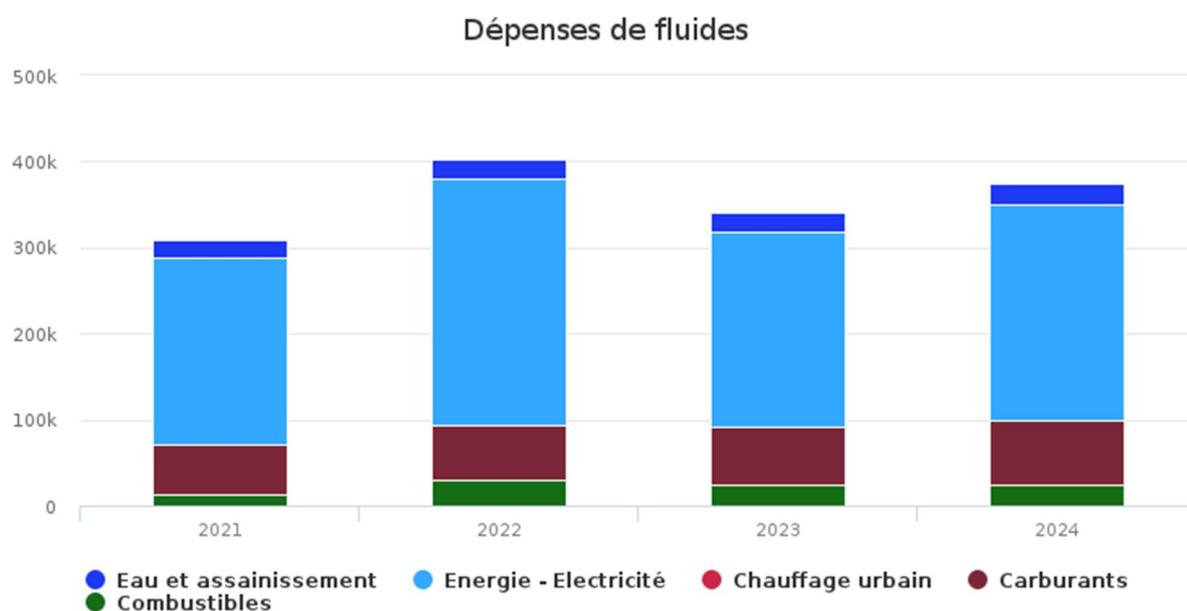


Les charges de gestion, en fonction du budget prévisionnel 2024, évolueraient de 4,95 % entre 2023 et 2024.

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Charges à caractère général	1 177 110 €	1 342 254 €	1 516 160 €	1 648 660 €	8,74 %
Autres charges de gestion	474 753 €	415 656 €	561 880 €	532 200 €	-5,28 %
Total dépenses de gestion	1 651 863 €	1 757 910 €	2 078 040 €	2 180 860 €	4,95 %
Évolution en %	0 %	6,42 %	18,21 %	-	-

2.1.2 Les dépenses de fluides

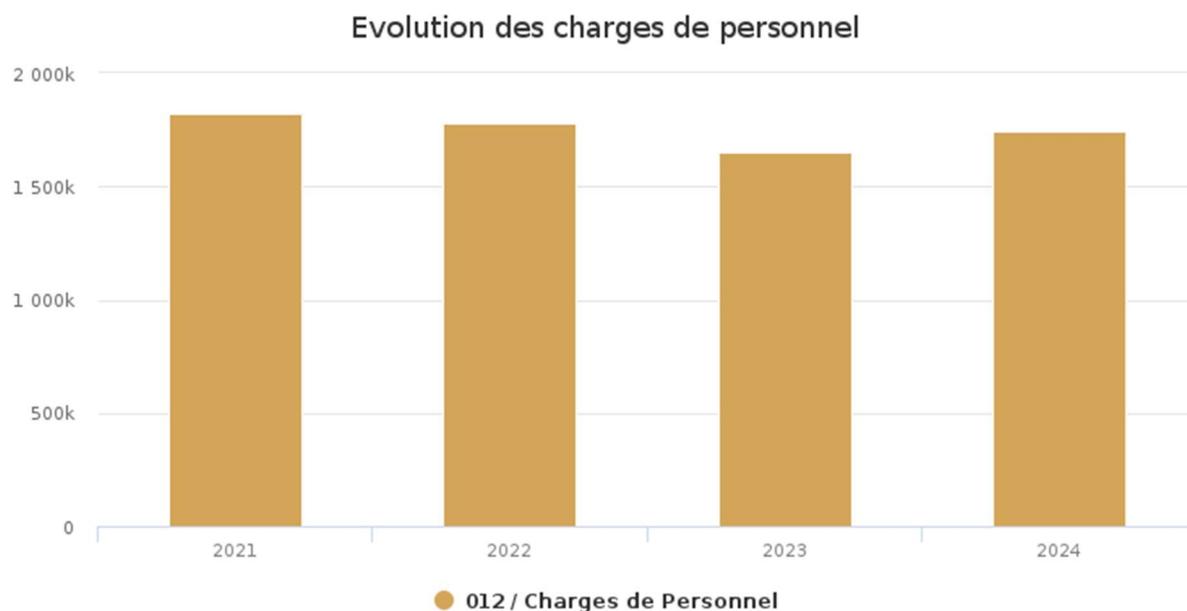
Le graphique ci-dessous présente les évolutions des dépenses de fluides de 2021 à 2024.



Année	2021 CA	2022 CA	2023 CA	2024 BP	BP 2023 – BP 2024 %
Eau et assainissement	19 910 €	21 799 €	22 084 €	25 000 €	13,2 %
Énergie – Électricité Chauffage urbain	217 727 €	288 312 €	226 799 €	250 000 €	10,23 %
Carburants - Combustibles	70 583 €	92 703 €	91 861 €	100 000 €	8,86 %
Total dépenses de fluides	308 220 €	402 814 €	340 744 €	375 000 €	10,05 %
<i>Évolution en %</i>	-	30,69 %	-	10,05 %	-

2.2 Les charges de personnel

Le graphique ci-dessous présente les évolutions des dépenses de personnel de 2021 à 2024.

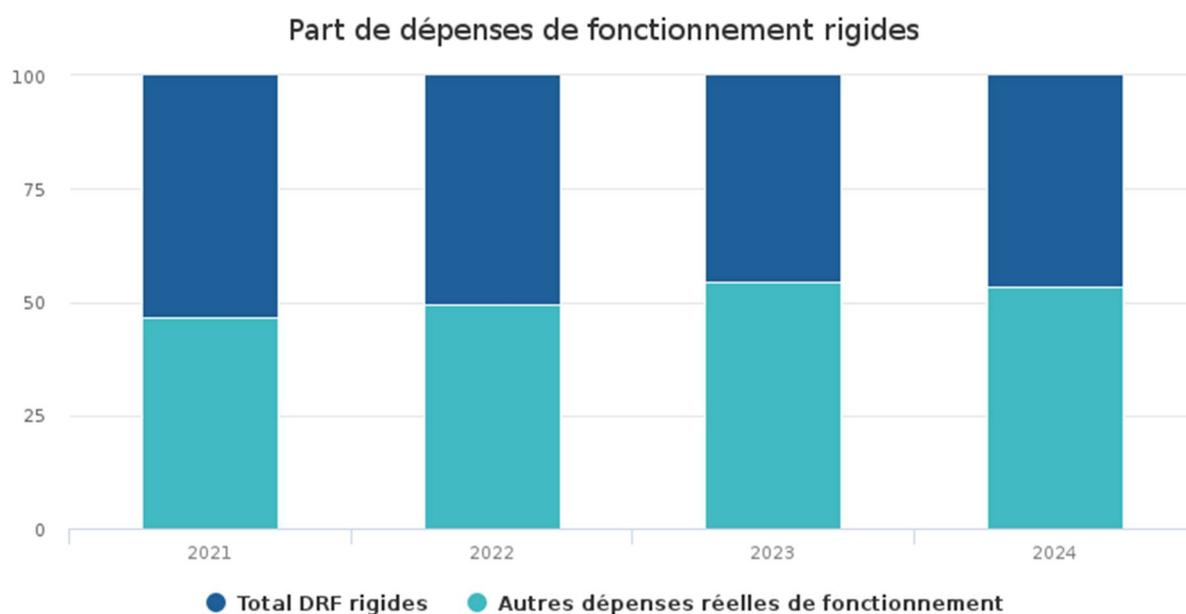


Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Rémunération titulaires	1 047 274 €	1 057 435 €	1 006 592 €	1 060 000 €	5,31 %
Rémunération non titulaires	164 137 €	92 762 €	83 800 €	90 000 €	7,4 %
Autres Dépenses	611 879 €	627 763 €	559 699 €	595 000 €	6,31 %
Total dépenses de personnel	1 823 290 €	1 777 960 €	1 650 091 €	1 745 000 €	5,75 %
Évolution en %	- %	-2,49 %	-7,19 %	-	-

2.3 La part des dépenses de fonctionnement rigides de la commune

Les dépenses de fonctionnement rigides sont composées des atténuations de produits, des dépenses de personnel et des charges financières. Elles sont considérées comme rigides car la commune ne peut aisément les optimiser en cas de besoin. Elles dépendent en effet pour la plupart d'engagements contractuels passés par la commune et difficiles à retravailler.

Ainsi, des dépenses de fonctionnement rigides importantes ne sont pas forcément un problème dès lors que les finances de la commune sont saines mais peuvent le devenir rapidement en cas de dégradation de la situation financière de la commune car des marges de manœuvre seraient plus difficile à rapidement dégager.

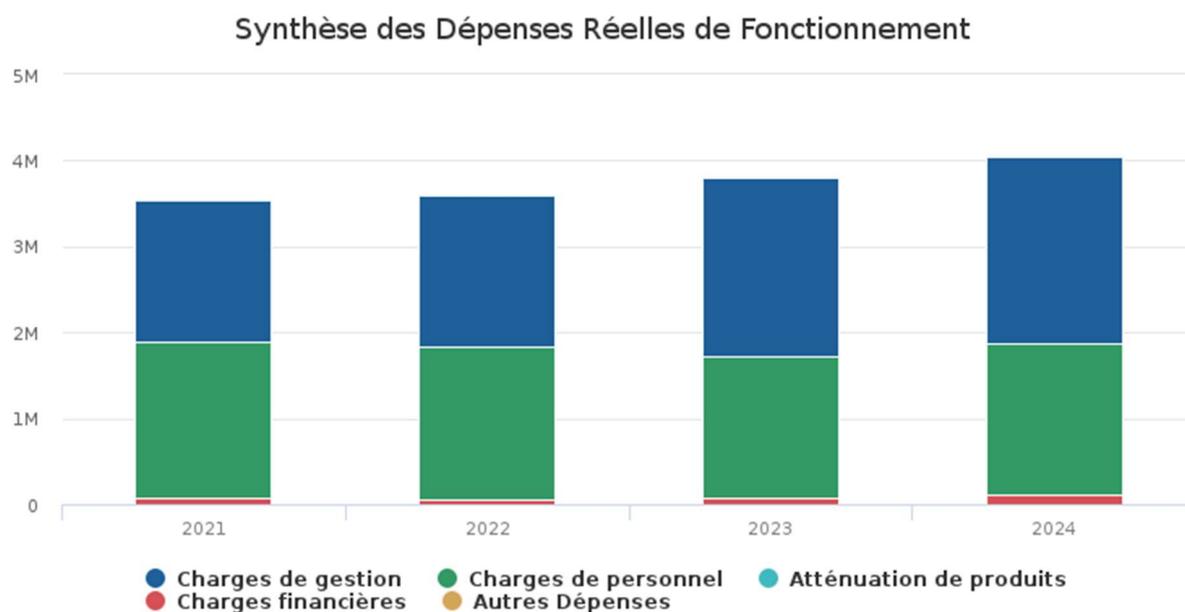


Année	2021	2022	2023	2024
Dépenses réelles de fonctionnement rigides	53 %	50 %	45 %	47 %
Autres dépenses réelles de fonctionnement	46 %	49 %	55 %	53 %

2.4 Synthèse des dépenses réelles de fonctionnement

Il est ici proposé par la commune de faire évoluer les dépenses réelles de fonctionnement pour 2024 de 6,34 % par rapport à 2023.

Le graphique ci-dessous présente l'évolution de chaque poste de dépense de la commune sur la période 2021 - 2024.

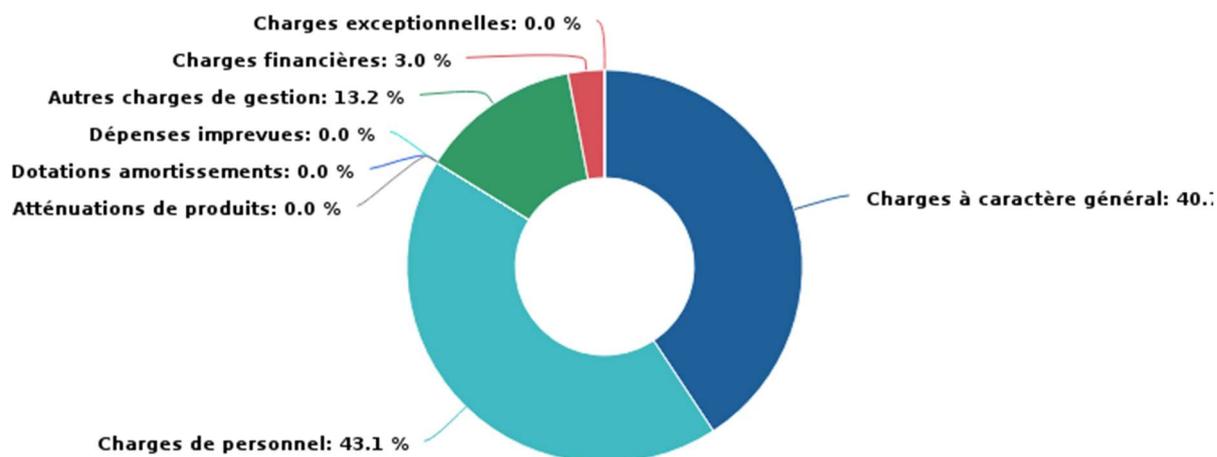


Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Charges de gestion	1 651 863 €	1 757 910 €	2 078 040 €	2 180 860 €	4,95 %
Charges de personnel	1 823 290 €	1 777 960 €	1 650 091 €	1 745 000 €	5,75 %
Atténuation de produits	0 €	0 €	0 €	0 €	- %
Charges financières	72 669 €	64 421 €	67 243 €	120 031 €	78,5 %
Autres dépenses	313 €	75 469 €	9 422 €	0 €	-100 %
Total Dépenses de fonctionnement	3 548 137 €	3 675 763 €	3 804 796 €	4 045 891 €	6,34 %
<i>Évolution en %</i>	- %	3,6 %	3,51 %	-	-

2.5 La Structure des Dépenses de Fonctionnement

En prenant en compte les prévisions budgétaires pour l'exercice 2024, les dépenses réelles de fonctionnement s'élèveraient à un montant total de 4 045 891 €, soit 1 010,97 € / hab. ce ratio est supérieur à celui de 2023 (950,96 € / hab)

Structure des dépenses réelles de fonctionnement



Ces dernières se décomposeraient de la manière suivante :

- A 43,13% des charges de personnel ;
- A 40,75 % des charges à caractère général ;
- A 13,15 % des autres charges de gestion courante ;
- A 0 % des atténuations de produit ;
- A 2,97 % des charges financières ;
- A 0 % des charges exceptionnelles ;
- A 0 % des dotations aux amortissements et aux provisions.

Orientations 2024 en matière de dépenses

La commune va mettre en œuvre en 2024 plusieurs projets dont les principaux sont la fan zone dans le cadre des JO 2024 et la mise en œuvre de la tenue unique au sein des écoles publiques maternelles et primaires.

Elle devra également faire face à :

- des dépenses de maintenance notamment de la voirie pour un montant de 15 000 €,
- de revalorisation de 11 % du marché des transports scolaires pour 18 000 €,
- de versement des indemnités d'éviction à hauteur de 17 500 € aux agriculteurs dans le cadre de la création du parc photovoltaïque (pour information, une redevance de 21 000 € sera versée annuellement à la commune par Boréas et ce à compter de la mise en fonction de cette centrale),

- le versement de 6 000 € pour la réservation de créneaux au sein des gymnases extérieurs pour accueillir les associations sportives bouzonvilloises durant les travaux de rénovation du gymnase,
- d'augmentation de 10 % des dépenses d'énergie, soit 34 000 €,
- du versement de la contribution au SIAPB de 40 000 €.

Il convient également de préciser que des dépenses 2023 ne seront pas reconduites sur le budget 2024, à savoir :

- le reversement du filet de sécurité versé par l'Etat puisque la Commune n'y était finalement pas éligible, à hauteur de 55 000 €,
- la taxe foncière 2022 qui a été payée en 2023 pour 25 000 €,
- le reversement à la CCB3F de la subvention ARS pour le centre de vaccination de 18 000 €.

Les charges de personnel seront également en hausse notamment suite :

- au recrutement du 3^{ème} policier municipal portant ce service au complet,
- l'intégration d'une année complète de rémunération du policier municipal recruté en mai 2023,
- au recrutement des recenseurs (une participation de 7 472 € de l'Etat est constatée en recettes),
- le recrutement d'une apprentie,
- l'augmentation de l'assurance statutaire,
- l'augmentation du point d'indice,
- le remplacement d'un congé maternité,
- l'évolution de carrière des agents,
- l'évolution du taux de cotisation CNRACL, caisse de retraite des titulaires, de 30,65 % à 31,65 % pour la part patronale.

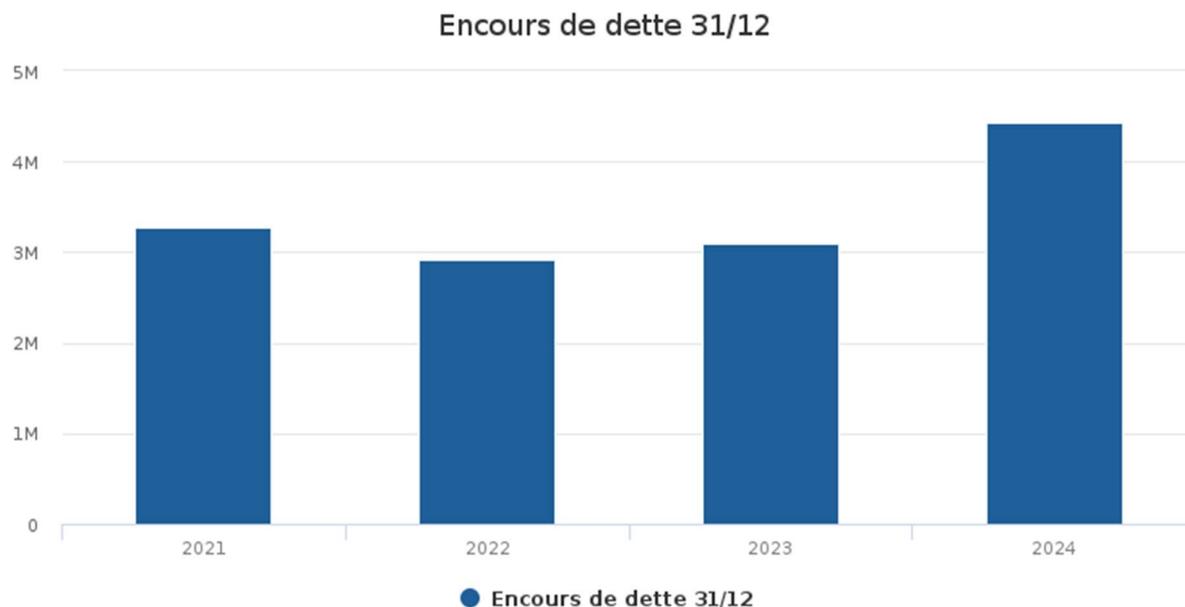
Des départs à la retraite ont également eu lieu en 2023 ce qui vient atténuer cette augmentation.

Enfin, les charges financières sont en augmentation suite à la hausse des taux d'emprunts, notamment celui de la ligne de trésorerie qui s'élève à 4,45 % en 2024 mais également suite au remboursement des intérêts de l'emprunt relais contracté en 2023 pour la 1^{ère} année en 2024.

NB : Les montants 2024 sont donnés à titre indicatifs, ils seront précisés lors de l'élaboration du budget.

3. L'endettement de la commune

Pour l'exercice 2024, elle disposera d'un encours de dette de 4 422 228 €.



Les charges financières représenteront 2,97 % des Dépenses réelles de fonctionnement en 2024.

Année	2021	2022	2023	2024	2023-2024 %
Emprunt Contracté	0 €	0 €	500 000 €	1 675 000 €	235 %
Intérêt de la dette	74 248 €	68 700 €	66 537 €	120 031 €	80,4 %
Capital Remboursé	361 974 €	350 199 €	331 509 €	340 589 €	2,74 %
Annuité	436 222 €	418 899 €	398 046 €	460 620 €	15,72 %
Encours de dette	3 269 526 €	2 919 326 €	3 087 817 €	4 422 228 €	43,22 %

La commune a jusqu'à présent poursuivi une politique de désendettement en réduisant chaque année l'encours de la dette en ne recourant pas à l'emprunt pour financer les dépenses d'équipement.

Comme cela a été annoncé lors du DOB 2023, au vu des projets à venir, un emprunt devra être contracté en 2024. Le désendettement permettait d'anticiper cette situation.

Pour information, deux emprunts arrivent à échéance en 2024, soit un total annuel d'annuités de 54 308 €, un emprunt en 2025 et deux en 2026.

NB : Les montants 2024 sont calculés selon l'hypothèse où l'ensemble des projets inscrits au budget primitif sont réalisés et si un emprunt est contracté à hauteur de 1 675 000 €.

Sans tenir compte de ce nouvel emprunt, la commune disposerait d'un encours de dette de 2 762 174 € pour l'exercice 2024.

4. Les investissements de la commune

4.1 Les dépenses d'équipement

Le tableau ci-dessous présente le programme d'investissement 2023 additionné à d'autres projets à horizon 2024, afin d'avoir un aperçu des perspectives d'investissement.

Année	2023	2024
Immobilisations incorporelles	54 098 €	39 564 €
Immobilisations corporelles	1 266 625 €	4 836 771 €
Immobilisations en cours	0 €	0 €
Subvention d'équipement versées	0 €	10 000 €
Immobilisations reçues en affectation	0 €	0 €
Total dépenses d'équipement	1 320 723 €	4 886 335 €

Orientations 2024

La commune poursuit sa politique de développement de la commune avec des projets tels que :

- la création du terrain synthétique,
- la rénovation énergétique du gymnase,
- la réhabilitation du LEP,
- la végétalisation des cours d'écoles.
- la sécurisation des rues notamment la rue scolaire,
- l'aménagement d'un parking rue Bernanos,
- la modernisation de l'éclairage public,
- le renforcement de la sécurité avec l'installation de caméras et l'équipement de la police municipale,
- les aménagements urbains comme l'aménagement de la rue de Sarrelouis, la réfection de voirie ou l'installation d'un abris bus à la Providence,
- la réalisation d'une fresque au square Schuman,
- la réhabilitation des bâtiments communaux, comme le presbytère, du conservatoire de musique ou de l'ancienne école de Benting,
- l'équipement technique avec l'achat d'un nouveau véhicule,
- l'acquisition de nouvelles lanternes et décorations de Noël.

Cette liste n'est pas exhaustive et pourra évoluer lors du vote du budget 2024. Ces investissements pourraient s'élever à 4 876 000 €.

Afin de pouvoir financer ces projets, la commune dépose des demandes de subventions pour les projets étant éligibles et devra cette année, avoir recours à l'emprunt. Des demandes de subventions, non intégrées dans le budget 2024, seront également déposées cette année pour la réhabilitation du LEP.

NB : Les montants 2024 sont donnés à titre indicatifs, ils seront précisés lors de l'élaboration du budget.

4.2 Les besoins de financement pour l'année 2024

Le tableau ci-dessous représente les modes de financement des dépenses d'investissement de la commune ces dernières années avec une projection jusqu'en 2024.

La ligne solde du tableau correspond à la différence entre le total des recettes et le total des dépenses d'investissement de la commune (Restes à réaliser et report n-1 compris). Les restes à réaliser ne sont disponibles que pour l'année de préparation budgétaire, les années en rétrospective correspondent aux comptes administratifs de la commune.

Année	2021	2022	2023	2024
Dépenses réelles (hors dette)	953 866 €	978 759 €	1 320 723 €	4 886 334 €
Remboursement de la dette	361 974 €	350 199 €	331 509 €	340 588 €
Dépenses d'ordre	0 €	0 €	219 805 €	0 €
Restes à réaliser	-	-	202 944 €	202 944 €
Dépenses d'investissement	1 315 840 €	1 328 958 €	2 074 981 €	5 429 866 €

Année	2021	2022	2023	2024
Subvention d'investissement	477 827 €	242 289 €	260 670 €	2 921 102 €
FCTVA	42 033 €	159 532 €	156 068 €	113 000 €
Autres ressources	20 005 €	15 149 €	89 187 €	40 000 €
Recettes d'ordre	233 151 €	298 453 €	984 114 €	477 821 €
Emprunt	0 €	500 €	500 000 €	1 675 000 €
Autofinancement	235 896 €	0 €	214 211 €	395 355 €
Restes à réaliser	-	-	570 268 €	570 268 €
Recettes d'investissement	1 008 912 €	715 923 €	2 774 518 €	6 192 546 €
Résultat n-1	-203 333 €	-510 261 €	-1 094 893 €	-762 680 €
Solde	-510 261 €	-1 123 296 €	-762 680 €	0 €

5. Les ratios de la commune

L'article R 2313-1 du CGCT énonce onze ratios synthétiques que doivent présenter les communes de plus de 3 500 habitants dans leur débat d'orientation budgétaire, le tableau ci-dessous présente l'évolution de ces onze ratios de 2021 à 2024.

Ratios / Année	2021	2022	2023	2024
1 - DRF € / hab.	886,81	918,02	950,96	1 010,97
2 - Fiscalité directe € / hab.	258.24	258.24	320.48	349.96
3 - RRF € / hab.	996,03	1 063,04	1 139,55	1 118,01
4 - Dép d'équipement € / hab.	238.41	244.44	330.1	1220.97
5 - Dette / hab.	817,18	729,1	771,76	1 105
6 DGF / hab	99.76	93.47	128.72	128.15
7 - Dép de personnel / DRF	51,39 %	48,37 %	43,37 %	43,13 %
8 - CMPF	108.38 %	109.89 %	108.48 %	108.48 %
8 bis - CMPF élargi	-	-	-	-
9 - DRF+ Capital de la dette / RRF	98,12 %	94,59 %	90,72 %	98,04 %
10 - Dép d'équipement / RRF	23,94 %	22,99 %	28,97 %	109,21 %
11 - Encours de la dette /RRF	82,04 %	68,59 %	64,03 %	65,25 %

- *DRF = Dépenses réelles de Fonctionnement*
- *RRF = Recettes réelles de Fonctionnement*
- *POP DGF = Population INSEE + Résidences secondaires + Places de caravanes*
- *CMPF = Le coefficient de mobilisation du potentiel fiscal correspond à la pression fiscale exercée par la commune sur ses contribuables. C'est le rapport entre le produit fiscal effectif et le produit fiscal théorique.*
- *CMPF élargi = la CMPF est élargi au produit de fiscalité directe encaissée sur le territoire communal, c'est-à-dire « commune + groupement à fiscalité propre ».*

Attention, dans le cadre de la comparaison des ratios avec les différentes strates. Cela ne reflète pas forcément la réalité du territoire avec les différences de situation au niveau du territoire national. De plus, le nombre d'habitant de la commune peut se situer sur la limite haute ou basse d'une strate.

Commune en France	R1 €/ h	R2 €/ h	R2 bis €/ h	R3 €/ h	R4 €/ h	R5 €/ h	R6 €/ h	R7 %	R9 %	R10 %	R11 %
Moins de 100 hab.	947	375	379	1338	562	650	265	23	79	42	49
100 à 200 hab.	705	314	333	959	400	601	203	28	83	42	63
200 à 500 hab.	613	312	328	795	309	537	164	35	87	39	68
500 à 2 000 hab.	641	348	411	812	286	596	155	45	88	35	73
2 000 à 3 500 hab.	736	415	528	926	301	679	152	51	88	33	73
3 500 à 5 000 hab.	845	468	610	1047	316	731	154	54	88	30	70
5 000 à 10 000 hab.	944	517	688	1158	298	796	154	58	89	26	69
10 000 à 20 000 hab.	1099	594	804	1305	297	829	170	60	91	23	64
20 000 à 50 000 hab.	1232	686	902	1440	317	1006	201	62	93	22	70
50 000 à 100 000 hab.	1342	736	995	1574	322	1360	212	62	94	20	86
100 000 hab. ou plus hors Paris	1175	698	825	1359	235	1088	213	59	95	17	80

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)