Analyse financière et préparation du budget primitif 2017 – budget principal

Réunions de la commission finances du 26 janvier 2017, actualisation du 28 février 2017 et du conseil municipal du 6 mars 2017

Commune de SAINT AUBIN D'AUBIGNÉ

RÉTROSPECTIVE SUR LES EXERCICES 2013 À 2016

1. Recettes réelles de fonctionnement (sur la base des comptes administratifs)

	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014	Correspondances
Produits des serv. du domaine	244 314,00	267 515,58	268 740,12	282 333,87	5,06%	0,46%	2,73%	Chap. 70
Contributions directes	937 871,00	989 068,00	1 020 294,00	1 033 646,00	1,31%	3,16%	2,23%	C/73111
Autres impôts et taxes	263 358,65	283 572,45	273 223,85	305 135,11	11,68%	-3,65%	3,73%	Chap. 73 moins C/73111
DGF	870 332,00	873 850,00	869 428,00	866 171,00	-0,37%	-0,51%	-0,44%	C/741*
Autres dot., subv. et part.	344 740,93	395 271,56	451 991,60	385 926,05	-14,62%	14,35%	-1,19%	Chap. 74 moins C/741*
Atténuations de charges	38 633,56	23 015,57	32 684,98	28 707,96	-12,17%	42,01%	11,68%	Chap. 013
Autres produits de gestion	215 964,04	212 952,19	213 483,00	214 584,72	0,52%	0,25%	0,38%	Chap. 75
Recettes de gestion des services	**2 915 214,18**	**3 045 245,35**	**3 129 845,55**	**3 116 504,71**	-0,43%	2,78%	**1,16%**	**Chap. 013, 70, 73, 74, 75**
Produits financiers	14,50	12,76	10,96	8,70	-20,62%	-14,11%	-17,43%	Chap. 76
Produits exceptionnels	1 845,69	4 488,49	3 507,63	3 784,71	7,90%	-21,85%	-8,17%	Chap. 77 moins C/775
Recettes totales de fonctionnement (hors op. ordres et cessions)	**2 917 074,37**	**3 049 746,60**	**3 133 364,14**	**3 120 298,12**	**-0,42%**	**2,74%**	**1,15%**	**Chap. 013, 70, 73, 74, 75. 76. 77. moins C/775**
Recettes totales de fonctionnement (hors op. ordres, cessions et atténuations)	***2 878 440,81***	***2 982 731,03***	***3 058 679,16***	***3 085 515,16***				
Recettes totales de fonctionnement	***3 002 807,24***	***3 121 795,22***	***3 270 517,95***	***3 144 309,47***				

1.1. Fiscalité directe locale

	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Logements TH imposés (source fiche 1386bis TH)	1 446	1 476	1 533	1 527	-0,39%	3,86%	1,71%
Logements vacants imposés (source fiche 1386bis TH et fiche trésorerie)	-	11	15	17	13,33%	36,36%	24,32%
Logements THE, THS imposés (source fiche 1386bis TH et fiche trésorerie)	34	41	41	45	9,76%	0,00%	4,76%
Total logements imposés TH (source fiche trésorerie)	**1 480**	**1 528**	**1 589**	**1 589**	0,00%	3,99%	1,98%
Valeur locative moyenne communale (source fiche 1386 bis TH et fiche trésorerie)	**2 593**	**2 673**	**2 739**	**2 759**	0,73%	2,47%	1,60%

Taux d'imposition en %	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Taxe d'habitation	16,00	16,00	16,00	16,00	0,00%	0,00%	0,00%
Foncier bâti	17,50	17,50	17,50	17,50	0,00%	0,00%	0,00%
Foncier non bâti	42,00	42,00	42,00	42,00	0,00%	0,00%	0,00%
Taux moyen pondéré	**17,16**	**17,12**	**17,11**	**17,13**	0,09%	-0,03%	**0,03%**

Bases nettes	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Taxe d'habitation	3 125 574	3 341 143	3 436 076	3 408 421	-0,80%	2,84%	1,00%
Taxe d'habitation sur les logements vacants	-	26 594	29 150	28 846	-1,04%	9,61%	4,15%
Foncier bâti	2 236 898	2 311 358	2 378 844	2 492 996	4,80%	2,92%	3,85%
Foncier non bâti	115 759	115 458	117 419	117 946	0,45%	1,70%	1,07%
Total	**5 478 231**	**5 794 553**	**5 961 489**	**6 048 209**	1,45%	2,88%	**2,17%**

Produits	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Taxe d'habitation	500 092,00	534 582,88	549 772,16	545 347,36	-0,80%	2,84%	1,00%
Taxe d'habitation sur les logements vacants	-	4 255,04	4 664,00	4 615,36	-1,04%	9,61%	4,15%
Foncier bâti	391 457,00	404 487,65	416 297,70	436 274,30	4,80%	2,92%	3,85%
Foncier non bâti	48 619,00	48 492,36	49 315,98	49 537,32	0,45%	1,70%	1,07%
Total	**940 168,00**	**991 817,93**	**1 020 049,84**	**1 035 774,34**	1,54%	2,85%	**2,19%**

FNGIR	***13 782,00***	***13 782,00***	***13 782,00***	***13 782,00***
Total avec fiscalité reversée (FNGIR)	***953 950,00***	***1 005 599,93***	***1 033 831,84***	***1 049 556,34***

	Saint Aubin d'Aubigné			Strate (2000 à 3500 hab.)			Écart	Strate (3500 à 5000 hab.)			Écart
	Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.	Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.		Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.	
2015											
Taxe d'habitation	997	16,00%	160	1 225	13,03%	160	0,1%	1 370	14,06%	193	20,8%
Foncier bâti	684	17,50%	120	1 064	17,79%	189	58,0%	1 177	19,21%	226	88,8%
Foncier non bâti	34	42,00%	14	31	50,93%	16	11,3%	22	51,95%	11	-19,4%
Total	**1 715**	**17,11%**	**293**	**2 320**	**15,72%**	**365**	**24,3%**	**2 569**	**16,74%**	**430**	**46,6%**
2016											
Taxe d'habitation	983	16,00%	157			-				-	
Foncier bâti	713	17,50%	125			-				-	
Foncier non bâti	34	42,00%	14			-				-	
Total	**1 729**	**17,12%**	**296**	**-**		**-**	**- 1**	**-**		**-**	**- 1**

1.2. Dotations de l'état

	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Population Insee	3 406	3 442	3 476	3 498	**0,63%**	**0,99%**	**0,81%**
Résidences secondaires (source fiche DGF)	26	17	18	20	11,11%	5,88%	8,47%
Population DGF	**3 432**	**3 459**	**3 494**	**3 518**	0,69%	1,01%	0,85%

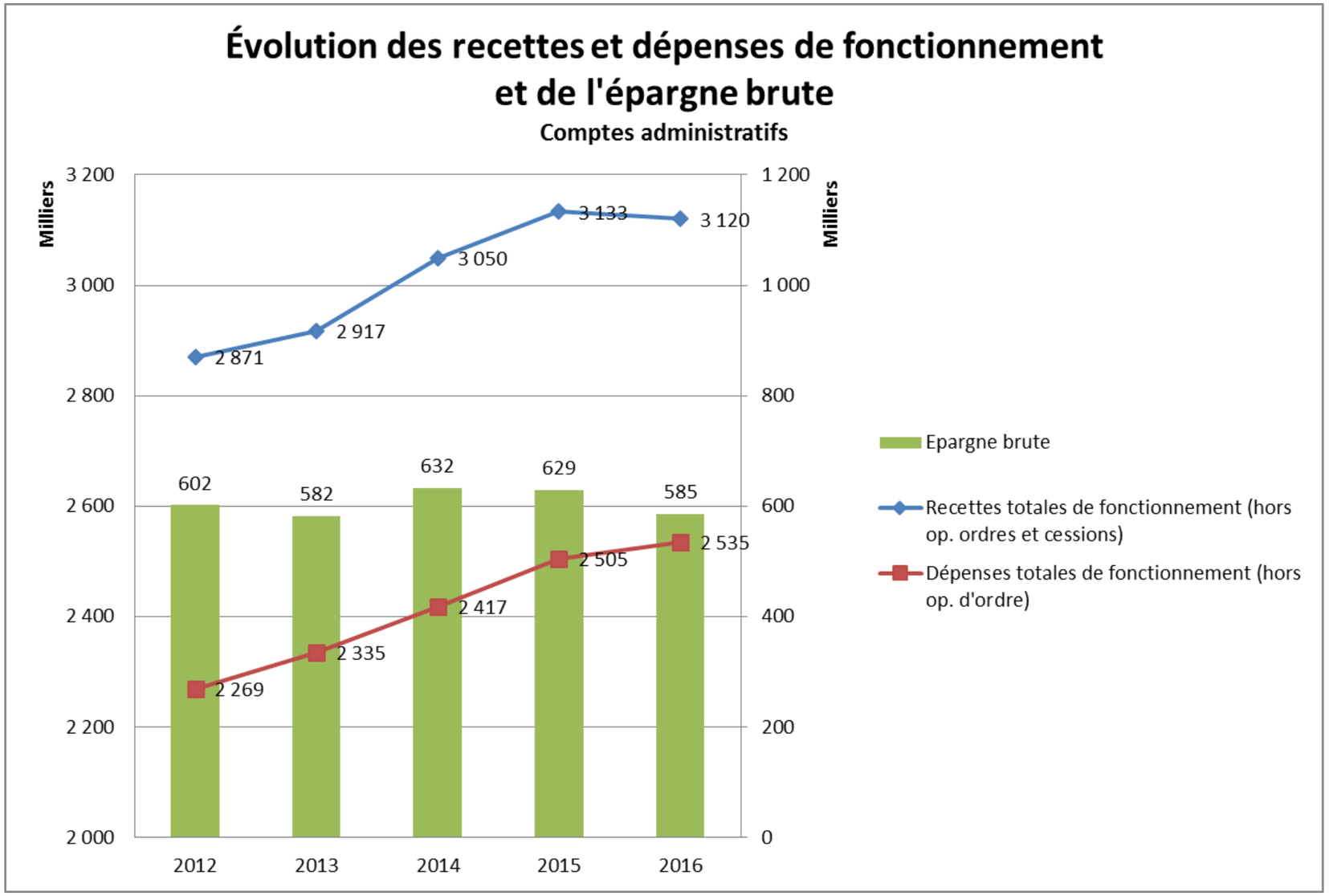
	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Dotation forfaitaire	527 666	508 839	457 979	403 768	-11,84%	-10,00%	-10,92%
Dotation de solidarité rurale	228 510	242 835	280 196	312 388	11,49%	15,39%	13,42%
Dotation nationale de péréquation	114 156	122 176	131 253	150 015	14,29%	7,43%	10,81%
DGF	**870 332**	**873 850**	**869 428**	**866 171**	**-0,37%**	**-0,51%**	**-0,44%**
DGF par habitant	**256**	**254**	**250**	**248**	**-1,00%**	**-1,48%**	**-1,24%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*193*	*187*	*169*		**-**	**-9,63%**	*-100,00%*
Strate 2000 à 3500 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*183*	*177*	*162*		-	**-8,47%**	*-100,00%*
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*192*	*184*	*167*		-	**-9,24%**	*-100,00%*

2. Dépenses réelles de fonctionnement (sur la base des comptes administratifs)

	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014	Correspondances
Charges à caractère général	618 843,35	598 945,13	614 015,74	623 678,24	1,57%	2,52%	2,04%	Chap. 011
Charges de personnel	1 239 452,02	1 320 444,93	1 371 130,30	1 447 410,44	5,56%	3,84%	4,70%	Chap. 012
Charges de personnel, remb. Déduits	*1 200 818,46*	*1 297 429,36*	*1 338 445,32*	*1 418 702,48*	*6,00%*	*3,16%*	*4,57%*	*Chap. 012 - C/6419*
Atténuation de produits	-	44 000,00	42 000,00	6 075,00	-85,54%	-4,55%	-62,84%	Chap. 014
Autres charges de gestion courante	360 489,70	347 420,13	365 079,93	379 877,05	4,05%	5,08%	**4,57%**	Chap. 65
Dépenses de gestion des services	**2 218 785,07**	**2 310 810,19**	**2 392 225,97**	**2 457 040,73**	2,71%	3,52%	**3,12%**	**Chap. 011, 012, 65**
Charges financières hors intérêts	-	-	16 209,06	663,00	-95,91%	-	**-**	C/668 et C/6618
Intérêts des emprunts	115 930,59	105 417,66	95 813,99	75 913,58	-20,77%	-9,11%	**-15,14%**	Chap. 66 moins C/668 et C/6618
Charges exceptionnelles	30,00	1 032,49	353,35	1 388,09	292,84%	-65,78%	15,95%	Chap. 67
Dépenses totales de fonctionnement (hors op. d'ordre)	**2 334 745,66**	**2 417 260,34**	**2 504 602,37**	**2 535 005,40**	1,21%	3,61%	**2,41%**	**Chap. 011, 012, 65, 66, 67**
Dépenses totales de fonctionnement (hors op. d'ordre et atténuations)	***2 296 112,10***	***2 350 244,77***	***2 429 917,39***	***2 500 222,44***				
Dépenses totales de fonctionnement	***2 453 978,29***	***2 550 538,40***	***2 707 494,97***	***2 625 922,84***	ok			

Inflation en %	0,90	0,50	-	0,20	-	-	-

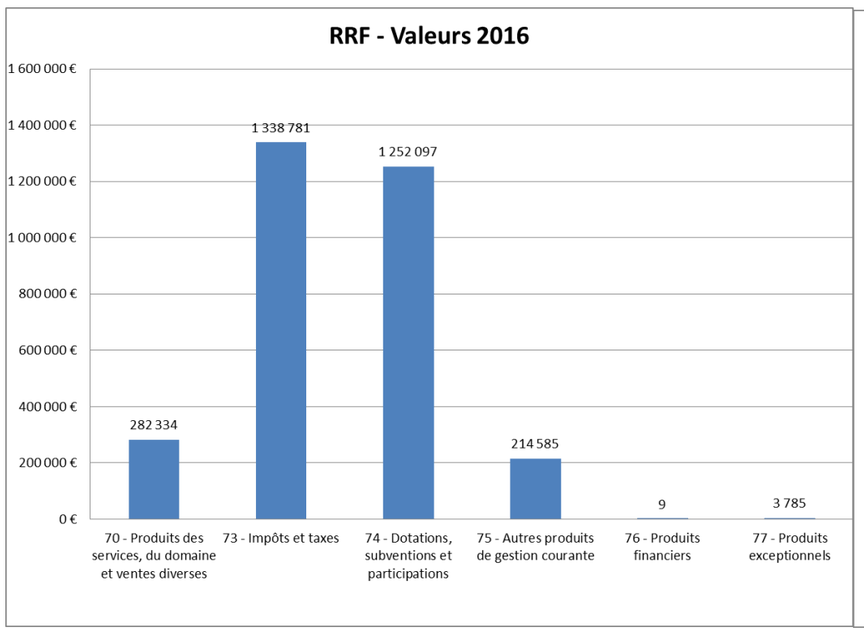
3. Dépenses et recettes réelles de fonctionnement – Exercices 2012 à 2016

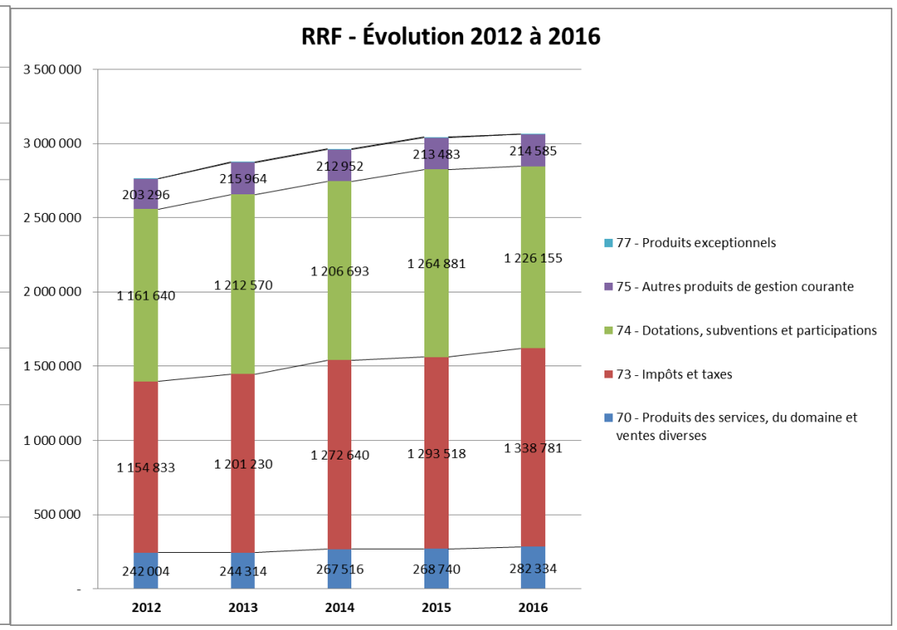


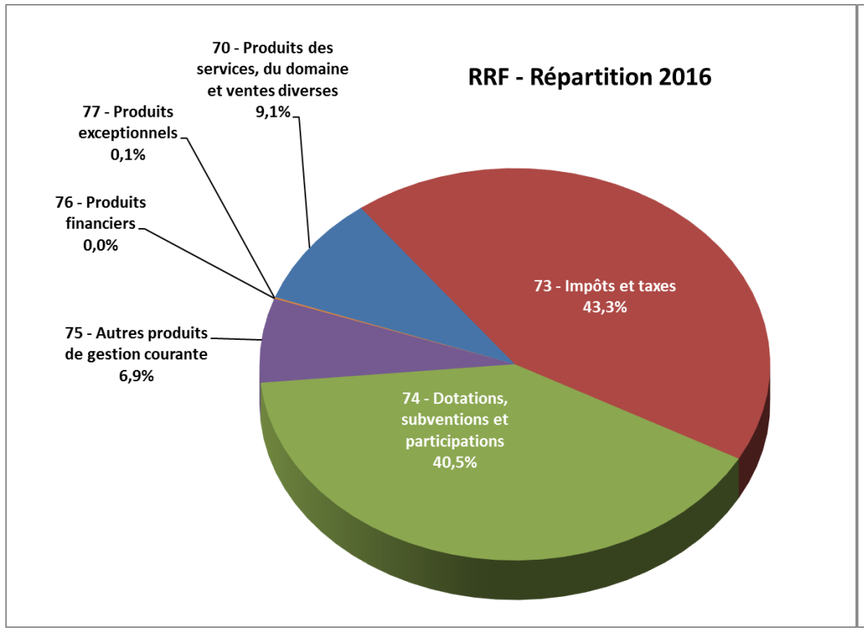
3.1.Recettes réelles de fonctionnement : tableau par chapitres et articles

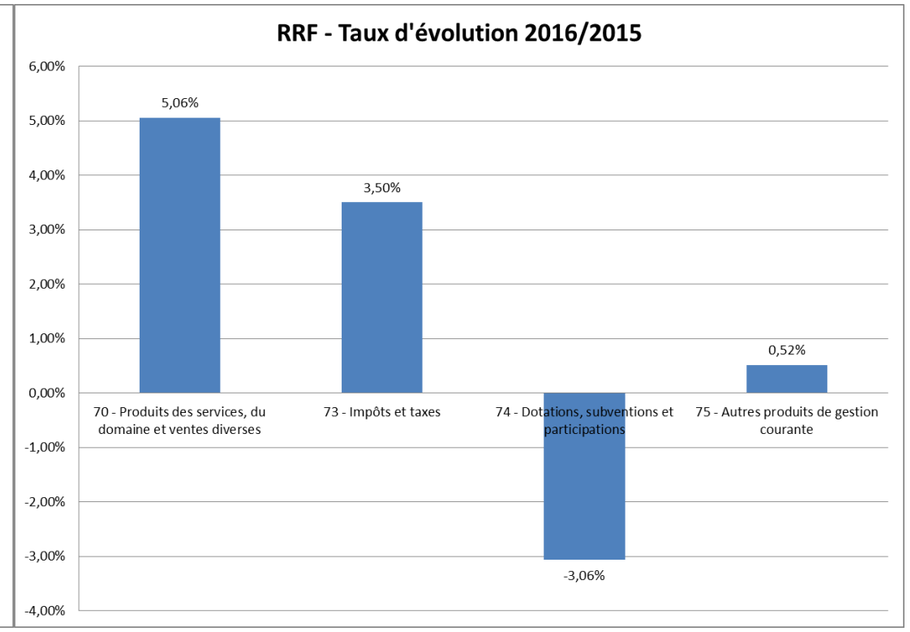
Objet	2014	2015	2016	Taux d'évolution		
				Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Recettes réelles de fonctionnement - CA (Hors cessions et opérations d'ordre)	**3 049 746,60**	**3 133 364,14**	**3 120 298,12**	**-0,42%**	**2,74%**	**1,15%**
Recettes réelles de fonctionnement - CA remanié pour l'analyse (Hors chapitres 013 et 014 et c/747182)	**2 964 302,35**	**3 044 140,40**	**3 065 647,68**	**0,71%**	**2,69%**	**1,70%**
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	**267 515,58**	**268 740,12**	**282 333,87**	**5,06%**	**0,46%**	**2,73%**
Ventes de terrains aménagés	-		-	-	-	-
Coupes de bois	4 200,00	4 994,08	1 000,00	-79,98%	18,91%	-51,20%
Autres produits agricoles et forestiers		296,40	-	-	-	-
Concession dans les cimetières (produit net)	7 059,35	2 922,63	2 476,83	-15,25%	-58,60%	-40,77%
Redevances funéraires	720,00	160,00	20,00	-87,50%	-77,78%	-83,33%
Redevance d'occupation du domaine public communal	9 428,19	8 087,28	8 271,83	2,28%	-14,22%	-6,33%
Locations de droits de chasse et de pêche (régie)	1 110,00	1 500,00	1 540,00	2,67%	35,14%	17,79%
Redevance des ordures ménagères			-	-	-	-
Redevances des services à caractère culturel (régie bibliothèque)	3 464,00	3 574,00	3 499,00	-2,10%	3,18%	0,50%
ALSH, MDJ (Participation des familles)	47 732,12	44 625,12	50 724,12	13,67%	-6,51%	3,09%
Périscolaire (Participation des familles)	29 517,00	33 175,76	38 336,96	15,56%	12,40%	13,97%
Halte garderie (Participation des communes)	6 503,25	5 163,37	-	-	-20,60%	-100,00%
Restaurant scolaire	133 528,58	138 503,66	147 319,81	6,37%	3,73%	5,04%
Redevances des services (Repas ALSH)	22 274,15	22 743,30	25 502,12	12,13%	2,11%	7,00%
Vente de biens mobiliers	128,00		198,00	-	-	-
Locations (autres qu'immeubles)	260,00	845,00	-	-	225,00%	-100,00%
Entretien de la Hémetière	559,50	402,39	383,33	-4,74%	-28,08%	-17,23%
Autres redevances (dont capture animaux, part. arbre de Noël EHPAD)	1 031,44	1 747,13	2 175,87	24,54%	69,39%	45,24%
Autres produits d'activités annexes (Régie publicitaire)	-		886,00	-	-	-
73 - Impôts et taxes	**1 272 640,45**	**1 293 517,85**	**1 338 781,11**	**3,50%**	**1,64%**	**2,57%**
Contributions directes	989 068,00	1 020 294,00	1 033 646,00	1,31%	3,16%	2,23%
Rôles supplémentaires sur contributions directes			954,00	-	-	-
Attribution de compensation (TPU Pays d'Aubigné)	102 024,00	102 024,00	102 024,00	0,00%	0,00%	0,00%
Dotation de solidarité communautaire (TPU solidarité Pays d'Aubigné)	49 272,00	51 272,00	51 272,00	0,00%	4,06%	2,01%
F.N.G.I.R (fonds national garantie individuelle de ressources)	13 782,00	13 782,00	13 782,00	0,00%	0,00%	0,00%
F.P.I.C (fond de péréquation des recettes fiscales com. et intercom.)	36 025,00	47 614,00	63 361,00	33,07%	32,17%	32,62%
Droits de place (régie marché)	874,00	930,40	755,60	-18,79%	6,45%	-7,02%
Taxe locale sur la publicité extérieure	464,45	464,45	470,51	1,30%	0,00%	0,65%
Taxe additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière	61 597,00	57 137,00	72 516,00	26,92%	-7,24%	8,50%
Autres taxes diverses (dont terrains devenus constructibles)	19 534,00	-	-	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	**1 269 121,56**	**1 321 419,60**	**1 252 097,05**	**-5,25%**	**4,12%**	**-0,67%**
74 - Dotations, subventions et participations (74712 et 74718 (CAE) et chapitre 014 déduits)	***1 206 692,88***	***1 264 880,84***	***1 226 154,57***	***-3,06%***	***4,82%***	***0,80%***
Dotation forfaitaire	508 839,00	457 979,00	403 768,00	-11,84%	-10,00%	-10,92%
Dotation de solidarité rurale	242 835,00	280 196,00	312 388,00	11,49%	15,39%	13,42%
Dotation nationale de péréquation	122 176,00	131 253,00	150 015,00	14,29%	7,43%	10,81%
Dotation générale de décentralisation	-	10 000,00	-	-	-	-
Participation Etat aux emplois d'avenir	18 428,68	14 538,76	16 096,09	10,71%	-21,11%	-6,54%
Participation CAE			3 771,39	-	-	-
Participations Etat : élections, recensement, grèves	11 520,31	33 465,56	29 892,98	-10,68%	190,49%	61,08%
Département	6 492,96	12 124,32	6 089,20	-49,78%	86,73%	-3,16%
Participation communes AUBIGNE,CLIS, ALSH et HG	44 027,94	42 738,85	47 920,36	12,12%	-2,93%	4,33%
GFP de rattachement (subv. communauté de communes)	46 131,47	45 467,96	8 518,56	-81,26%	-1,44%	-57,03%
Autres groupements (Syndicats)			500,00	-	-	-
Autres organismes (Prestat. Service et CEJ, CAF et MSA)	73 810,44	93 668,15	87 697,51	-6,37%	26,90%	9,00%
Comp. pour perte de taxe additionnelle aux droits de mutation	97,00	108,00	108,00	0,00%	11,34%	5,52%
DUCSTP (Dot. Unique comp. Spécifiques TP)	2 022,00	1 336,00	1 133,00	-15,19%	-33,93%	-25,14%
Attribution du Fonds départemental de la taxe professionnelle	100 899,00	101 438,00	100 485,00	-0,94%	0,53%	-0,21%
Etat - Compensation / Contribution Economique Territoriale	-	-	-	-	-	-
Etat - Compensation au titre des exonérations des taxes foncières	15 909,00	13 323,00	11 947,00	-10,33%	-16,25%	-13,34%
Etat - Compensation au titre des exonérations de taxe d'habitat	43 968,00	50 483,00	39 516,00	-21,72%	14,82%	-5,20%
Autres attributions de péréquation et de compensation	-	-	-	-	-	-
Dotation pour les titres sécurisés C.N.I.	-	-	-	-	-	-
Autres attributions et participations (dont collèges)	31 964,76	33 300,00	32 250,96	-3,15%	4,18%	0,45%
75 - Autres produits de gestion courante	**212 952,19**	**213 483,00**	**214 584,72**	**0,52%**	**0,25%**	**0,38%**
Revenus des immeubles	204 221,31	204 891,07	207 606,45	1,33%	0,33%	0,83%
Produits divers de gestion courante (remb. de charges)	8 730,88	8 591,93	6 978,27	-18,78%	-1,59%	-10,60%
76 - Produits financiers	**12,76**	**10,96**	**8,70**	**-20,62%**	**-14,11%**	**-17,43%**
Autres produits financiers (parts sociales)	12,76	10,96	8,70	-20,62%	-14,11%	-17,43%
77 - Produits exceptionnels	**4 488,49**	**3 507,63**	**3 784,71**	**7,90%**	**-21,85%**	**-8,17%**
Dédits et pénalités perçus		132,08	-	-	-	-
Don	500,00	-	-	-	-	-
Recouvrement sur créances admises en non valeur	-	-	-	-	-	-
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	173,92	-	19,92	-	-	-
Mandats annulés (exerc. antérieurs)	-	-	200,00	-	-	-
Produits exceptionnels divers (remb. assurances)	3 814,57	3 375,55	3 564,79	5,61%	-11,51%	-3,33%
013 - Atténuations de charges	**23 015,57**	**32 684,98**	**28 707,96**	**-12,17%**	**42,01%**	**11,68%**
Remboursements sur rémunérations du personnel	23 015,57	32 684,98	28 707,96	-12,17%	42,01%	11,68%

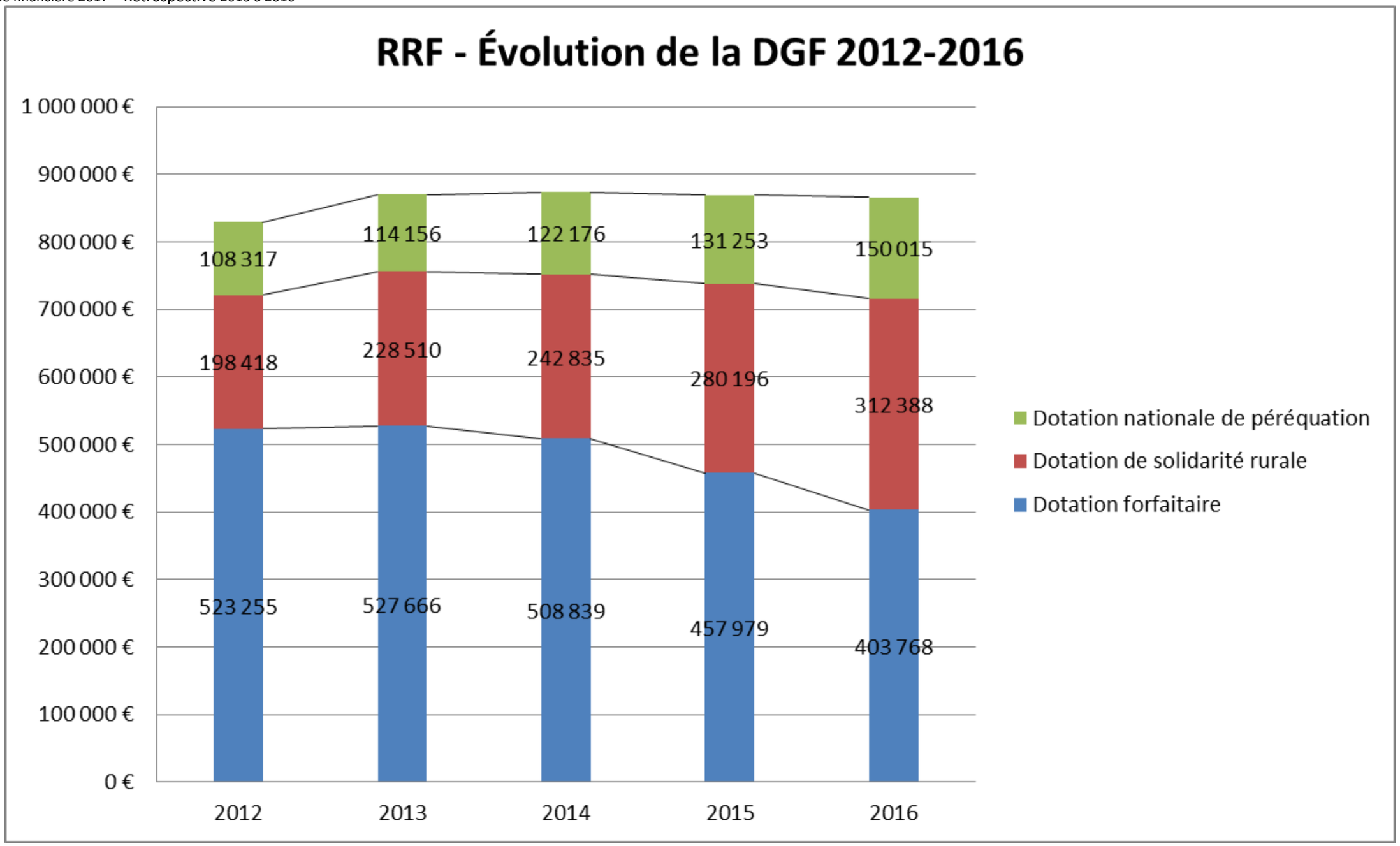
3.2. Recettes réelles de fonctionnement : représentation graphiques

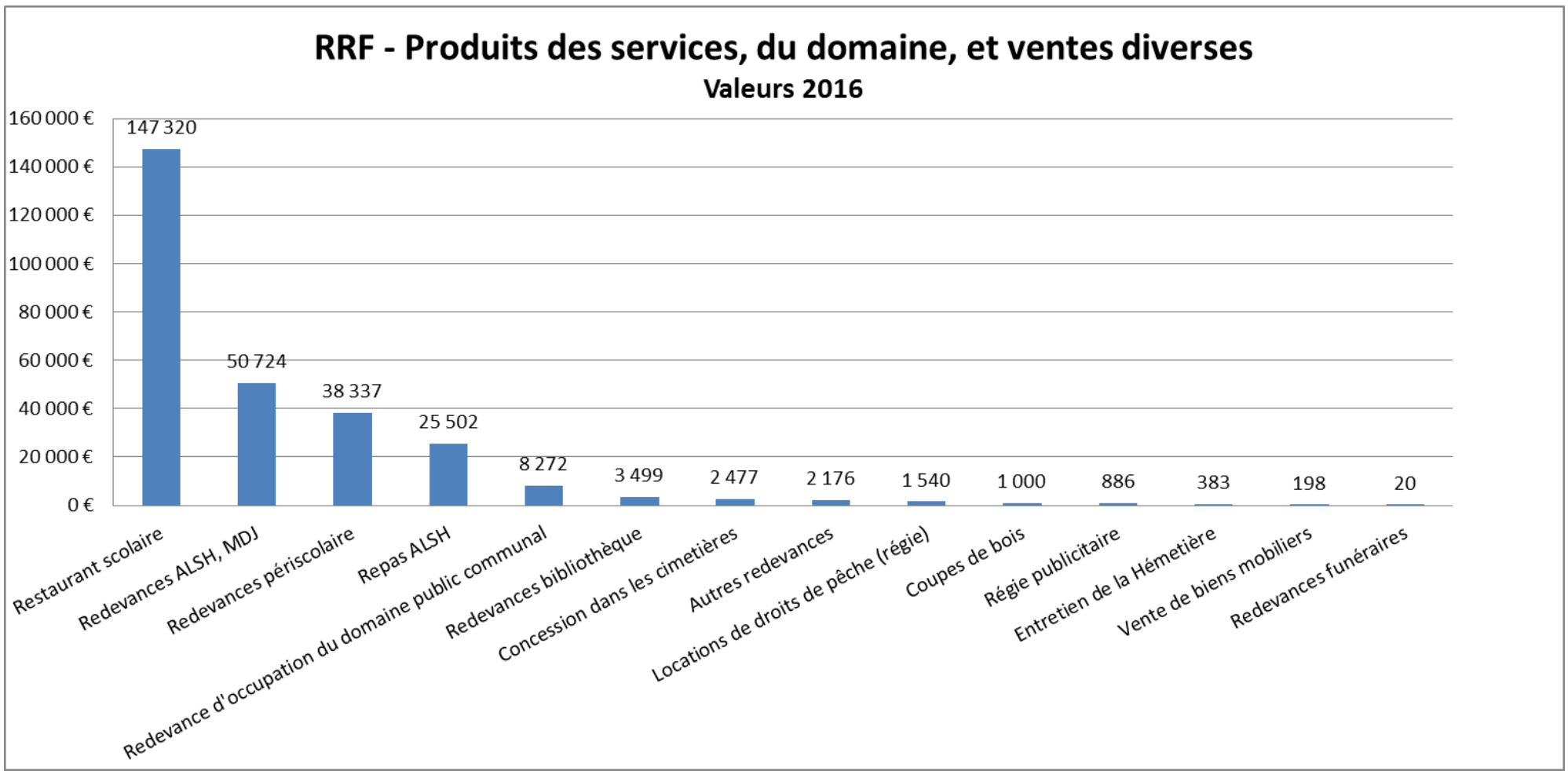


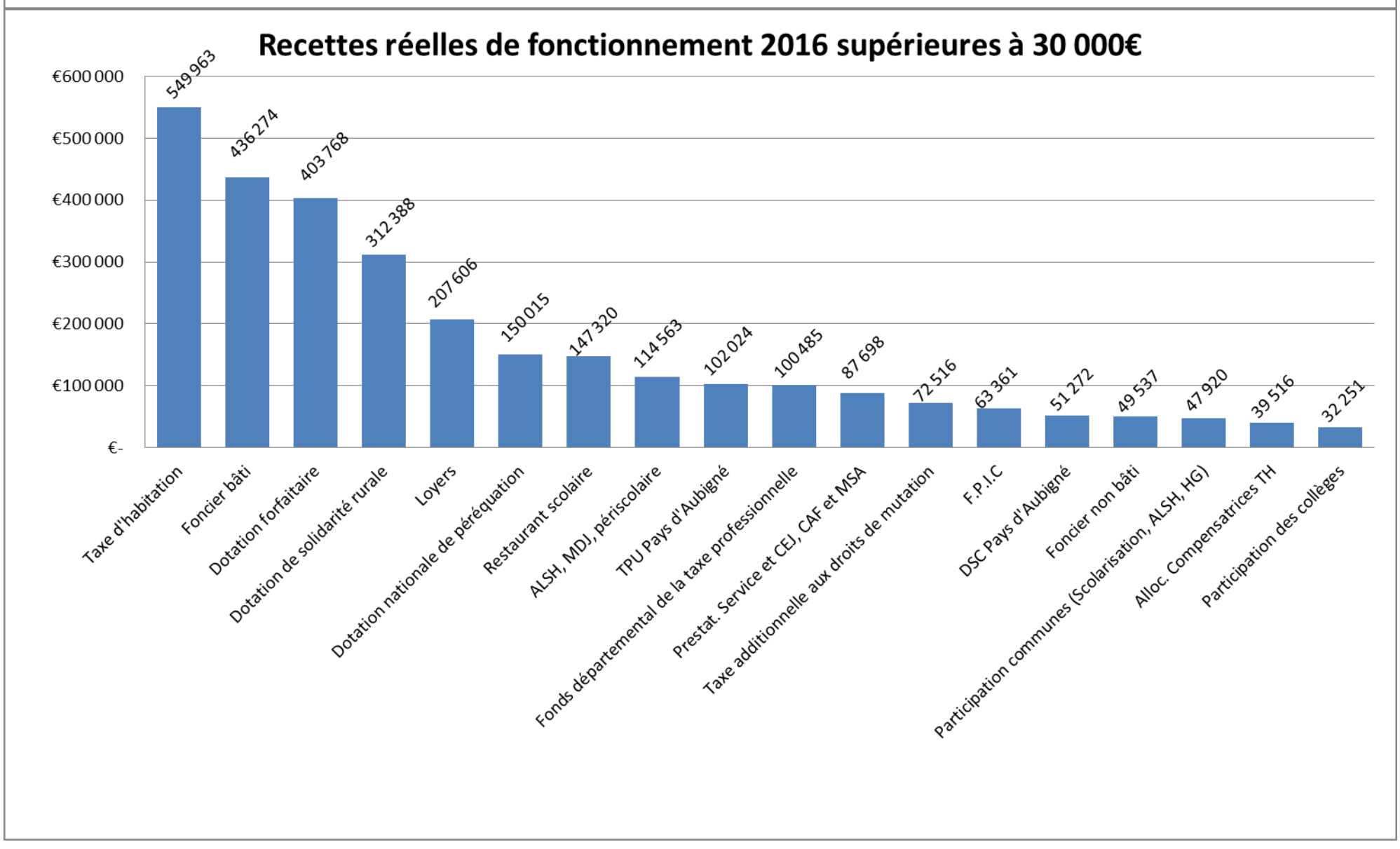







RRF - Évolution de la DGF 2012-2016
1 000 000 €
900 000 €
800 000 €
700 000 €
600 000 €
500 000 €
400 000 €
300 000 €
200 000 €
100 000 €
0 €
108 317
114 156
122 176
131 253
150 015
198 418
228 510
242 835
280 196
312 388
523 255
527 666
508 839
457 979
403 768
2012
2013
2014
2015
2016
Dotation nationale de péréquation
Dotation de solidarité rurale
Dotation forfaitaire


RRF - Produits des services, du domaine, et ventes diverses
Valeurs 2016
160 000 €
140 000 €
120 000 €
100 000 €
80 000 €
60 000 €
40 000 €
20 000 €
0 €
147 320
50 724
38 337
25 502
8 272
3 499
2 477
2 176
1 540
1 000
886
383
198
20
Restaurant scolaire
Redevances ALSH, MDJ
Redevances périscolaire
Repas ALSH
Redevance d'occupation du domaine public communal
Redevances bibliothèque
Concession dans les cimetières
Autres redevances
Locations de droits de pêche (régie)
Coupes de bois
Régie publicitaire
Entretien de la Hémetière
Vente de biens mobiliers
Redevances funéraires

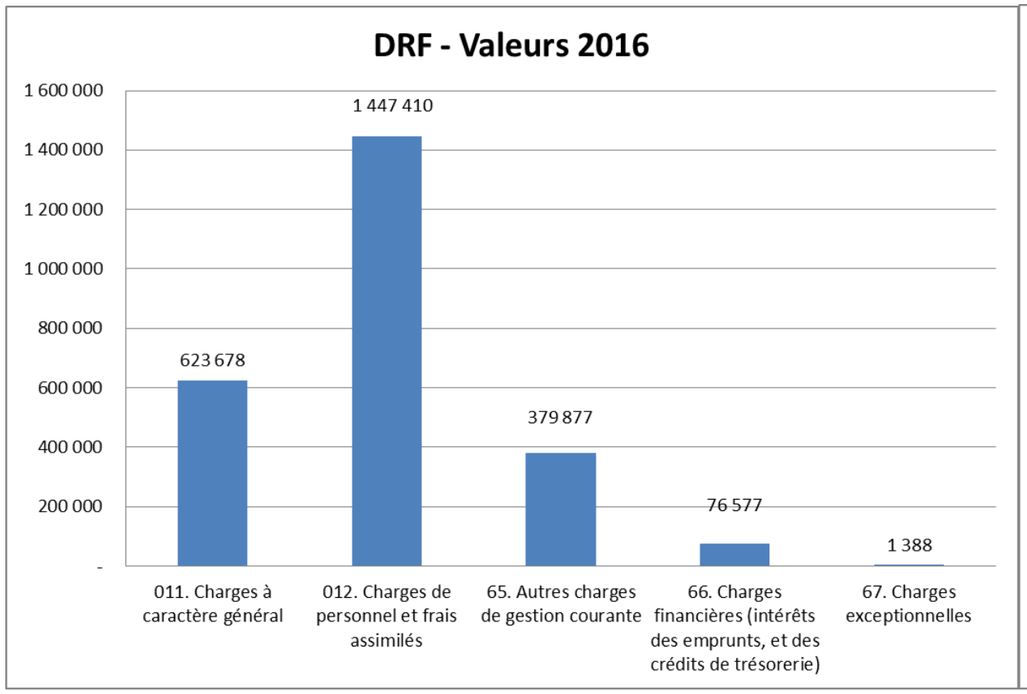

Recettes réelles de fonctionnement 2016 supérieures à 30 000€
€600 000
€500 000
€400 000
€300 000
€200 000
€100 000
€-
549 963
436 274
403 768
312 388
207 606
150 015
147 320
114 563
102 024
100 485
87 698
72 516
63 361
51 272
49 537
47 920
39 516
32 251
Taxe d'habitation
Foncier bâti
Dotation forfaitaire
Dotation de solidarité rurale
Loyers
Dotation nationale de péréquation
Restaurant scolaire
ALSH, MDJ, périscolaire
TPU Pays d'Aubigné
Fonds départemental de la taxe professionnelle
Prestat. Service et CEJ, CAF et MSA
Taxe additionnelle aux droits de mutation
F.P.I.C
DSC Pays d'Aubigné
Foncier non bâti
Participation communes (Scolarisation, ALSH, HG)
Alloc. Compensatrices TH
Participation des collèges

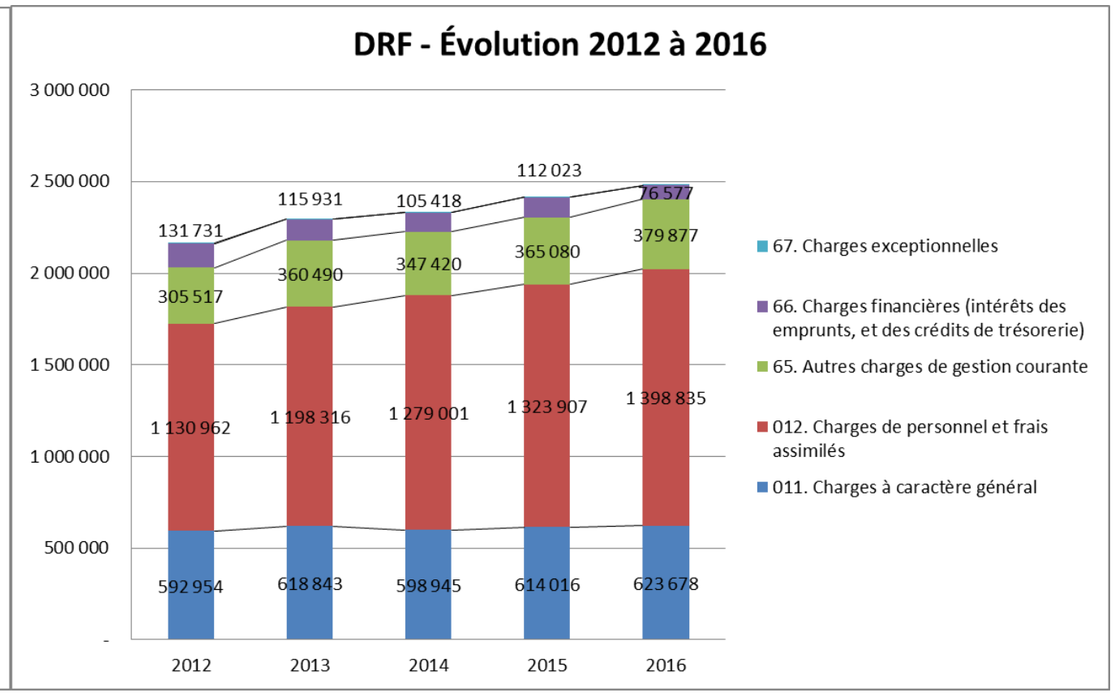
3.2.Dépenses réelles de fonctionnement : tableaux par chapitres et articles

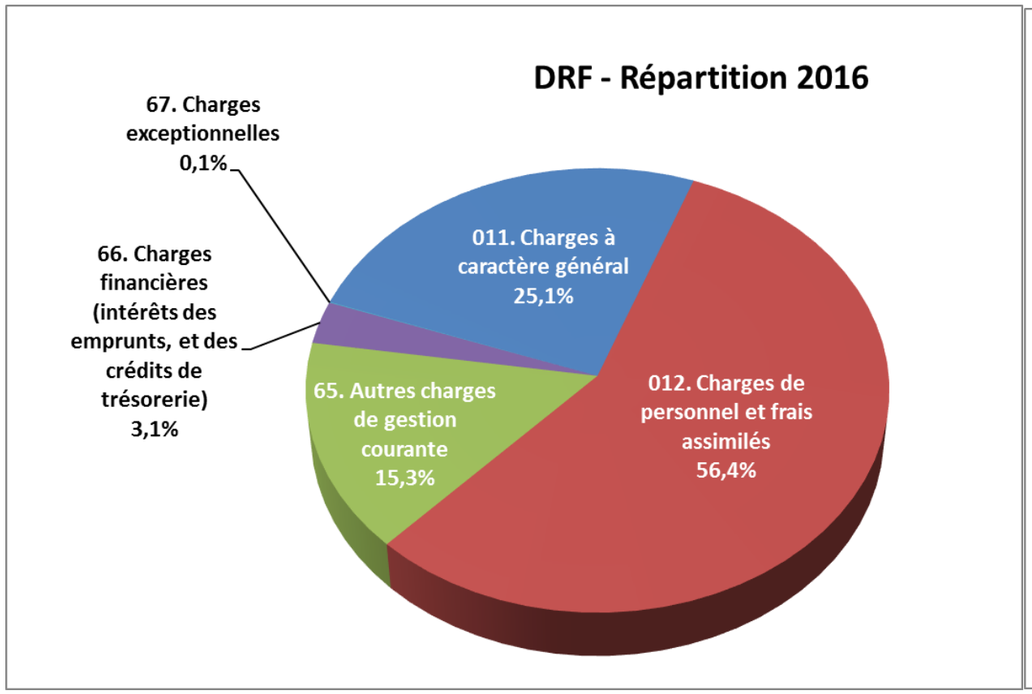
Objet	Exercices			Taux d'évolution		
	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Dépenses réelles de fonctionnement - CA (Hors opérations d'ordre)	**2 417 260,34**	**2 504 602,37**	**2 535 005,40**	**1,21%**	**3,61%**	**2,41%**
Dépenses réelles de fonctionnement - CA remaniépour analyse (Hors chapitres 013 et 014 et c/74712 et 74718 (CAE))	**2 331 816,09**	**2 415 378,63**	**2 480 354,96**	**2,69%**	**3,58%**	**3,14%**
011. Charges à caractère général	**598 945,13**	**614 015,74**	**623 678,24**	**1,57%**	**2,52%**	**2,04%**
Fluides	133 554,93	138 913,67	122 598,13	-11,75%	4,01%	-4,19%
Eau	12 772,61	12 811,82	4 495,58	-64,91%	0,31%	-40,67%
Électricité bâtiments (et marché)	61 042,49	67 635,40	59 357,72	-12,24%	10,80%	-1,39%
Éclairage public	22 555,71	24 588,16	25 035,49	1,82%	9,01%	5,35%
Combustibles	25 124,69	22 705,22	23 989,97	5,66%	-9,63%	-2,28%
Carburants	12 059,43	11 173,07	9 719,37	-13,01%	-7,35%	-10,22%
Autres charges générales	465 390,20	475 102,07	501 080,11	5,47%	2,09%	3,76%
Alimentation	43 878,46	43 807,18	45 722,27	4,37%	-0,16%	2,08%
Produits de traitement		-	-	-	-	-
Fournitures pour travaux en régie (ou stock)	2 062,49	2 469,08	52 138,03	2011,64%	19,71%	402,78%
Fournitures d'entretien	14 007,92	11 923,79	14 001,89	17,43%	-14,88%	-0,02%
Fournitures de petit équipement	15 903,31	17 157,29	13 931,60	-18,80%	7,89%	-6,40%
Fournitures de voirie	2 870,41	7 098,50	3 568,40	-49,73%	147,30%	11,50%
Vêtements de travail	6 611,39	6 048,28	6 744,85	11,52%	-8,52%	1,00%
Fournitures administratives	11 244,37	7 341,64	11 820,10	61,00%	-34,71%	2,53%
Livres, disques, cassettes...(bibliothèques et médiathèques)	13 487,64	12 822,58	13 390,94	4,43%	-4,93%	-0,36%
Fournitures scolaires de l'école publique	15 269,90	15 344,03	14 901,54	-2,88%	0,49%	-1,21%
Autres matières et fournitures	393,65	447,66	350,36	-21,74%	13,72%	-5,66%
Contrat de prestations de services	6 561,70	6 373,83	10 617,47	66,58%	-2,86%	27,20%
Locations immobilières	714,10	198,80	267,00	34,31%	-72,16%	-38,85%
Locations mobilières	7 645,01	5 213,41	7 220,09	38,49%	-31,81%	-2,82%
Terrains (travaux effectués par des tiers)	23 859,94	26 146,29	11 662,99	-55,39%	9,58%	-30,09%
Bâtiments (travaux effectués par des tiers)	29 033,11	38 667,91	19 655,87	-49,17%	33,19%	-17,72%
Voies (travaux effectués par des tiers)	46 693,58	42 848,70	34 234,40	-20,10%	-8,23%	-14,37%
Réseaux (travaux effectués par des tiers)			10 026,00	-	-	-
Bois et forêts	1 388,48	260,40	-	-	-81,25%	-100,00%
Métériel roulant	9 468,73	9 980,99	10 642,64	6,63%	5,41%	6,02%
Autres biens immobiliers	15 069,67	20 577,37	19 385,90	-5,79%	36,55%	13,42%
Maintenance	51 334,25	56 252,82	55 937,18	-0,56%	9,58%	4,39%
Primes d'assurances	27 038,60	28 535,28	16 995,01	-40,44%	5,54%	-20,72%
Etudes	9 010,15	8 733,84	7 354,00	-15,80%	-3,07%	-9,66%
Documentation générale et technique	2 082,19	2 660,10	2 096,16	-21,20%	27,75%	0,33%
Versement à des organismes de formation	3 528,78	1 285,80	2 601,00	102,29%	-63,56%	-14,15%
Autres frais divers	-	-	-	-	-	-
Indemnités au comptable et aux régisseurs	266,84	3 601,13	110,00	-96,95%	1249,55%	-35,79%
Honoraires	30,00	1 013,84	1 482,00	46,18%	3279,47%	602,85%
Frais d'actes et de contentieux	-	630,00	5 155,42	718,32%	-	-
Divers	3 729,88	4 049,56	7 259,60	79,27%	8,57%	39,51%
Annonces et insertions	60,00	481,89	-	-	703,15%	-100,00%
Fêtes et cérémonies	5 610,00	6 211,11	7 212,79	16,13%	10,71%	13,39%
Catalogues et imprimés	-	484,80	212,40	-56,19%	-	-
Publications	13 783,60	11 443,70	14 751,00	28,90%	-16,98%	3,45%
Divers	-	136,57	-	-	-	-
Transports de biens	336,00	-	-	-	-	-
Transports collectifs	1 590,80	1 512,60	3 148,20	108,13%	-4,92%	40,68%
Voyages et déplacements			5,20	-	-	-
Missions	819,41	1 454,06	1 505,90	3,57%	77,45%	35,56%
Réceptions	16 326,68	13 478,53	11 808,83	-12,39%	-17,44%	-14,95%
Frais d'affranchissements	4 946,66	5 446,60	4 594,78	-15,64%	10,11%	-3,62%
Frais de télécommunications	14 418,45	15 832,85	15 146,94	-4,33%	9,81%	2,50%
Services bancaires et assimilés	2,00	553,00	837,93	51,52%	27550,00%	1946,86%
Concours divers	4 471,33	3 501,48	1 950,61	-44,29%	-21,69%	-33,95%
Frais de gardiennnage	533,08	1 072,30	1 132,37	5,60%	101,15%	45,75%
Frais de nettoyage des locaux	5 042,62	1 332,00	2 076,00	55,86%	-73,59%	-35,84%
A un GFP de rattachement	-	-	-	-	-	-
Autres services extérieurs	12 788,02	9 864,48	10 819,42	9,68%	-22,86%	-8,02%
Taxes foncières	16 139,00	16 704,00	17 372,00	4,00%	3,50%	3,75%
Taxes et impôts sur les véhicules	-		-	-	-	-
Autres impôts, taxes	5 338,00	4 102,00	9 233,03	125,09%	-23,15%	31,52%

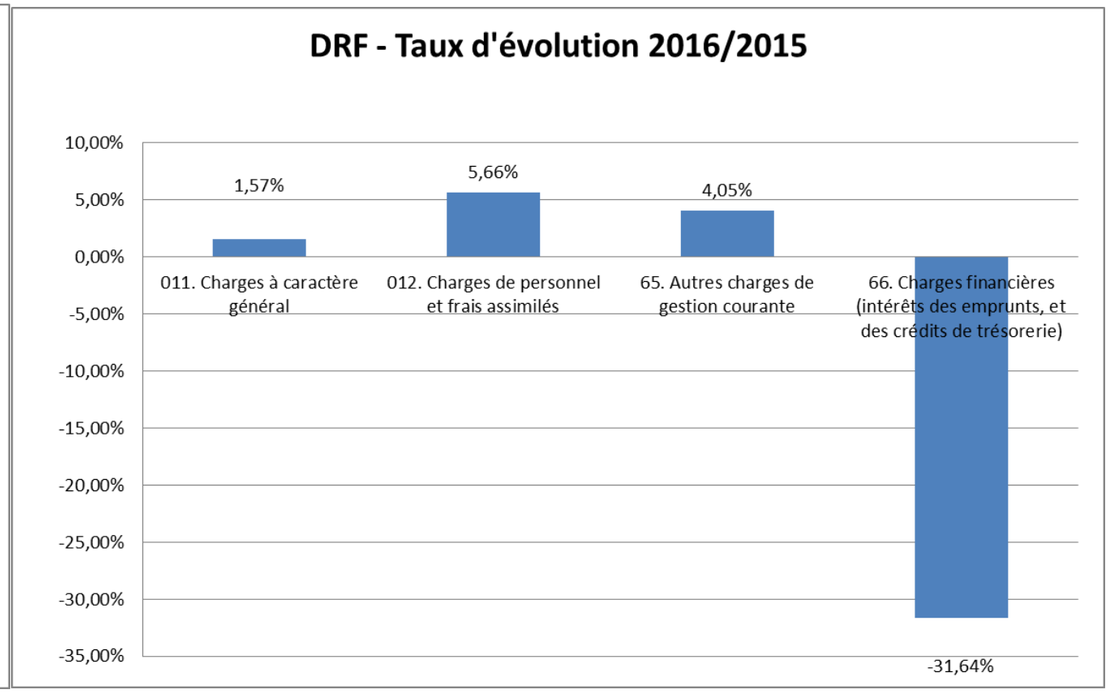
012. Charges de personnel et frais assimilés	**1 320 444,93**	**1 371 130,30**	**1 447 410,44**	**5,56%**	**3,84%**	**4,70%**
012. Charges de personnel et frais assimilés *(6419 et 74712 et 74718 déduits)*	***1 279 000,68***	***1 323 906,56***	***1 398 835,00***	***5,66%***	***3,51%***	***4,58%***
Autre personnel extérieur	15 584,44	32 105,93	25 216,42	-21,46%	106,01%	27,20%
Cotisations versées au F.N.A.L.	3 737,80	3 838,49	4 103,33	6,90%	2,69%	4,78%
Part. employeurs à la formation pro. continue (dont CNFPT)	-	-	-	-	-	-
Cotisations CNFPT et Centres de gestion	16 370,12	16 932,18	16 953,14	0,12%	3,43%	1,77%
Autres impôts, taxes, et vers. assimilés sur rémunérations	2 298,70	2 362,15	2 520,95	6,72%	2,76%	4,72%
Personnel titulaire	699 010,75	723 039,05	738 257,04	2,10%	3,44%	2,77%
Personnel non titulaire	134 001,09	137 105,16	162 478,30	18,51%	2,32%	10,11%
Autres indemnités (personnel non titulaire)	3 012,77	3 488,63	5 849,72	67,68%	15,79%	39,34%
Emplois d'avenir	25 788,15	19 885,36	35 188,07	76,95%	-22,89%	16,81%
Autres emplois d'insertion (CAE)			7 109,01	-	-	-
Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	141 699,26	146 427,65	155 079,66	5,91%	3,34%	4,61%
Cotisations aux caisses de retraite	187 846,49	195 134,55	201 550,28	3,29%	3,88%	3,58%
Cotisations aux A.S.S.E.D.I.C	10 609,62	10 294,92	12 756,81	23,91%	-2,97%	9,65%
Cotisations pour assurance du personnel	45 334,33	48 229,01	41 382,30	-14,20%	6,39%	-4,46%
Versement au F.N.C du supplément familial	836,00	-	-	-	-	-
Versements aux autres oeuvres sociales	6 296,01	6 507,22	7 066,86	8,60%	3,35%	5,95%
Médecine du travail	1 637,40	1 792,00	3 487,00	94,59%	9,44%	45,93%
Autres charges	26 382,00	23 988,00	28 411,55	18,44%	-9,07%	3,78%
65. Autres charges de gestion courante	**347 420,13**	**365 079,93**	**379 877,05**	**4,05%**	**5,08%**	**4,57%**
Redevances pour concessions, brevets, licences, logiciels	-	820,80	-	-	-	-
Indemnités	67 305,31	64 776,72	64 319,31	-0,71%	-3,76%	-2,24%
Frais de mission	-	-	-	-	-	-
Cotisations de retraite	3 898,60	2 565,24	2 650,56	3,33%	-34,20%	-17,55%
Cotisations de sécurité sociale - part patronale	5 693,73	6 002,02	6 026,39	0,41%	5,41%	2,88%
Formation	1 035,00	-	671,00	-	-	-
Frais de représentation du maire	72,32		-	-	-	-
Créances admises en non-valeur	-	1,56	469,59	30001,92%	-	-
Service d'incendie	53 846,00	52 599,00	53 897,00	2,47%	-2,32%	0,05%
Contr. organismes regroupmt	5 441,31	5 825,84	5 526,53	-5,14%	7,07%	0,78%
Autres contributions obligatoires (contrat d'association)	210,74	237,00	144 181,36	60736,02%	12,46%	2515,66%
Communes membres du GFP	-	104,00	217,50	109,13%	-	-
GFP de rattachement	-	-	13 939,00	-	-	-
Subvention CCAS	400,00	-	-	-	-	-
SPA	-	-	-	-	-	-
SPIC	-	-	-	-	-	-
Autres organismes publics	2 420,94	2 140,42	2 508,34	17,19%	-11,59%	1,79%
Charges diverses de la gestion courante	-	-	-	-	-	-
Subventions aux associations	**51 323,65**	**60 066,98**	**57 862,27**	**-3,67%**	**17,04%**	**6,18%**
Club Arlequin	**17 473,00**	**18 467,00**	**19 060,00**	**3,21%**	**5,69%**	**4,44%**
Associations sportives	**10 150,00**	**11 334,00**	**10 855,00**	**-4,23%**	**11,67%**	**3,41%**
Associations locales	**12 368,62**	**14 027,53**	**14 944,37**	**6,54%**	**13,41%**	**9,92%**
Associations caritatives	**731,00**	**1 587,75**	**991,00**	**-37,58%**	**117,20%**	**16,43%**
Autres subventions exceptionnelles	**2 016,00**	**2 300,00**	**1 700,00**	**-26,09%**	**14,09%**	**-8,17%**
Autres subventions (ALSH été)	8 585,03	12 350,70	10 311,90	-16,51%	43,86%	9,60%
Subventions scolaires	**155 772,53**	**169 940,35**	**27 608,20**	**-83,75%**	**9,10%**	**-57,90%**
École publique	13 363,65	13 922,01	15 025,00	7,92%	4,18%	6,03%
Ecole privé	140 010,88	153 789,34	10 326,20	-93,29%	9,84%	-72,84%
Collèges	2 398,00	2 229,00	2 257,00	1,26%	-7,05%	-2,98%
66. Charges financières (intérêts des emprunts, et des crédits de trésorerie)	**105 417,66**	**112 023,05**	**76 576,58**	**-31,64%**	**6,27%**	**-14,77%**
Intérêts réglés à l'échéance	105 417,66	95 813,99	75 835,13	-20,85%	-9,11%	-15,18%
Intérêts des comptes courants et de dépôts	-		78,45	-	-	-
Indemnités pour remboursement anticipé d'emprunts	-			-	-	-
Autres	-	16 209,06	663,00	-95,91%	-	-
67. Charges exceptionnelles	**1 032,49**	**353,35**	**1 388,09**	**292,84%**	**-65,78%**	**15,95%**
Intérêts moratoires et pénalités sur marchés	-		-	-	-	-
Autres charges exceptionnelles sur op. de gestion			585,00	-		
Titres annulés (sur exercices antérieurs)	22,16		396,09	-	-	-
Autres subventions exceptionnelles	-	353,35	-	-	-	-
Autres charges exceptionnelles	1 010,33		407,00	-	-	-
14. Atténuation de produits (non pris en compte dans le total mais soustrait aux RRF)	**44 000,00**	**42 000,00**	**6 075,00**	**-85,54%**	**-4,55%**	**-62,84%**

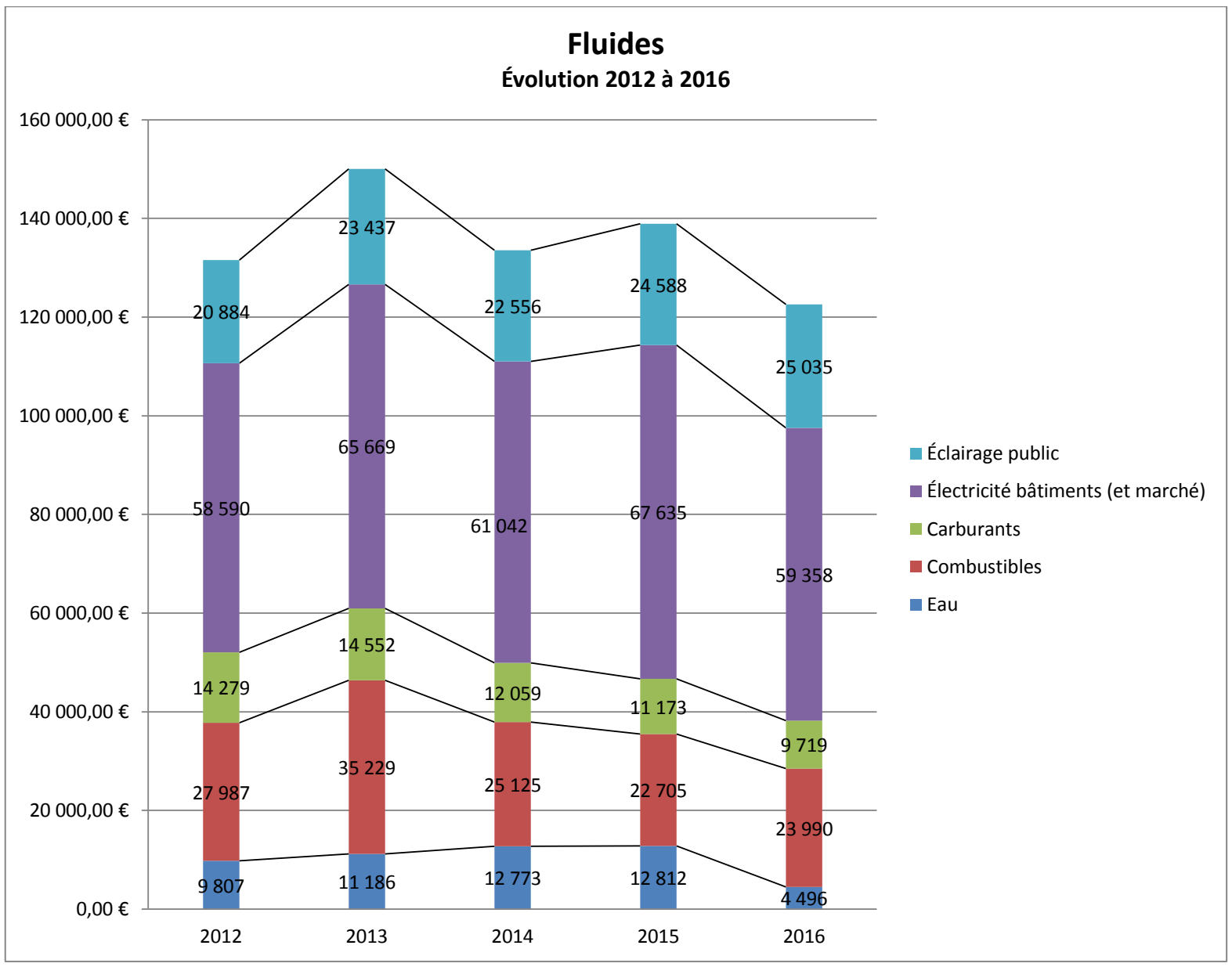
3.4. Dépenses réelles de fonctionnement : représentation graphiques

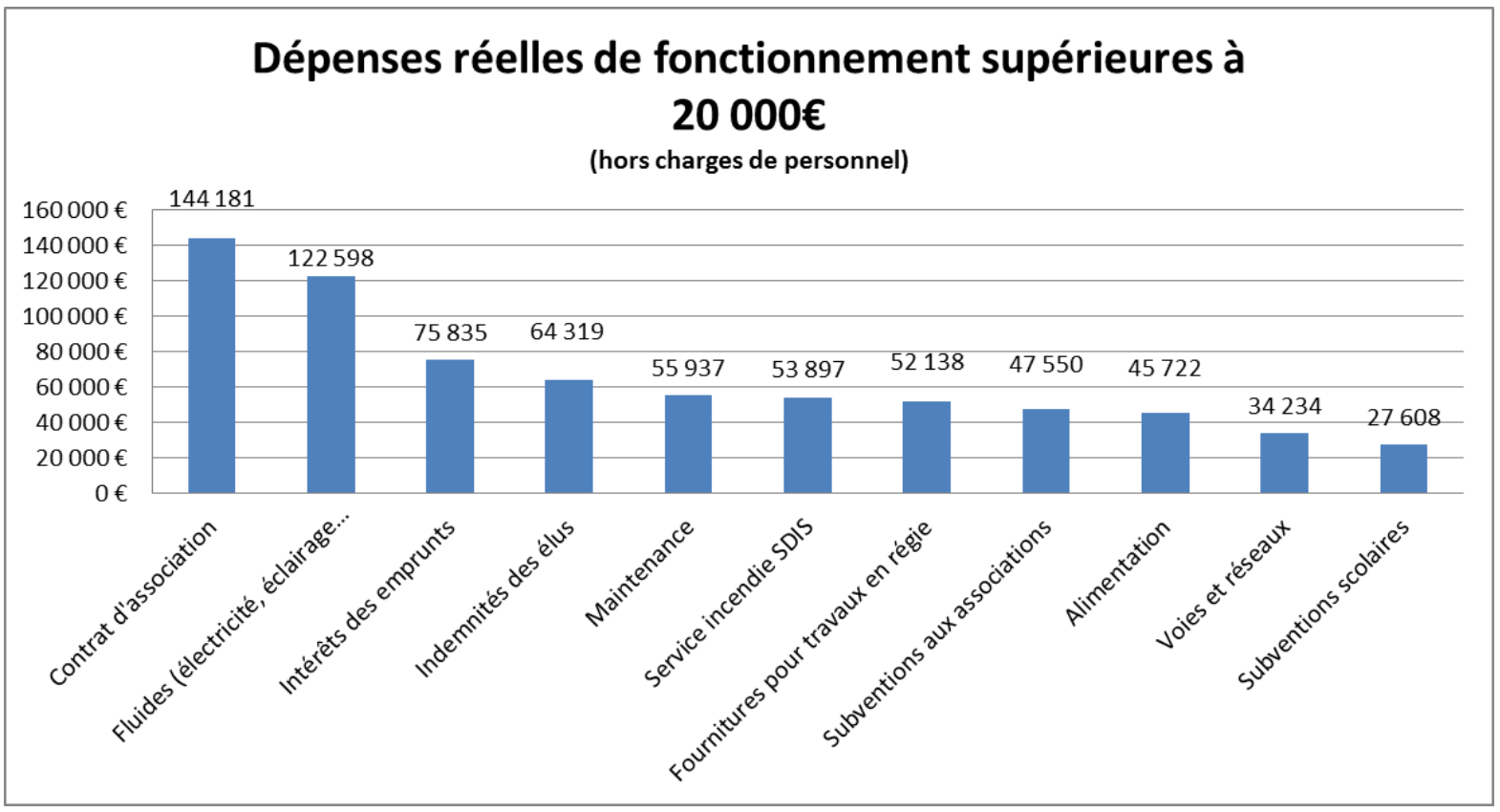


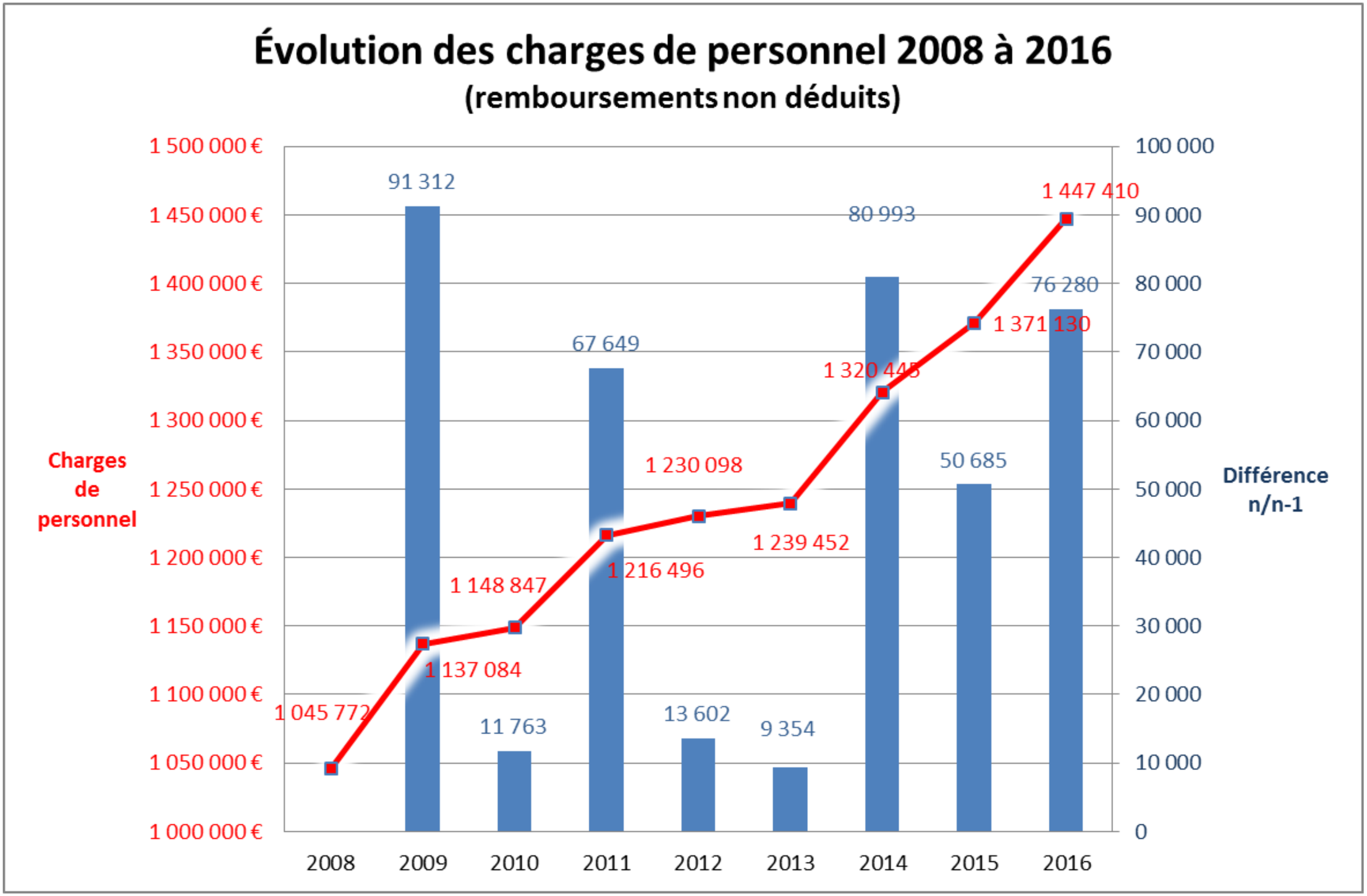


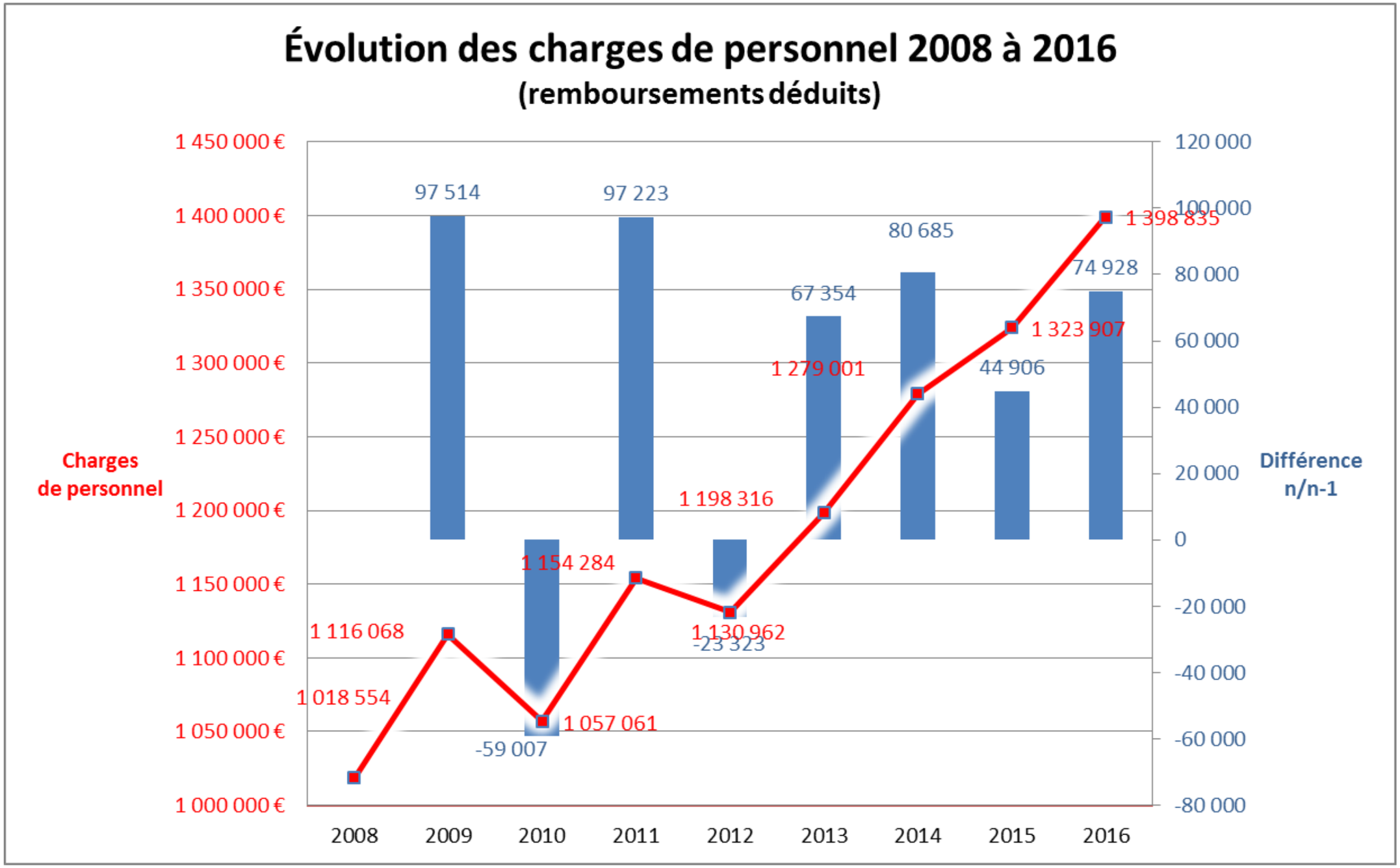





Fluides
Évolution 2012 à 2016
160 000,00 €
140 000,00 €
120 000,00 €
100 000,00 €
80 000,00 €
60 000,00 €
40 000,00 €
20 000,00 €
0,00 €
2012
2013
2014
2015
2016
20 884
23 437
22 556
24 588
25 035
58 590
65 669
61 042
67 635
59 358
14 279
14 552
12 059
11 173
9 719
27 987
35 229
25 125
22 705
23 990
9 807
11 186
12 773
12 812
4 496
Éclairage public
Électricité bâtiments (et marché)
Carburants
Combustibles
Eau


Dépenses réelles de fonctionnement supérieures à 20 000€
(hors charges de personnel)
160 000 €
140 000 €
120 000 €
100 000 €
80 000 €
60 000 €
40 000 €
20 000 €
0 €
144 181
122 598
75 835
64 319
55 937
53 897
52 138
47 550
45 722
34 234
27 608
Contrat d'association
Fluides (électricité, éclairage...
Intérêts des emprunts
Indemnités des élus
Maintenance
Service incendie SDIS
Fournitures pour travaux en régie
Subventions aux associations
Alimentation
Voies et réseaux
Subventions scolaires


Évolution des charges de personnel 2008 à 2016
(remboursements non déduits)
Charges de personnel
Différence n/n-1
1 500 000 €
1 450 000 €
1 400 000 €
1 350 000 €
1 300 000 €
1 250 000 €
1 200 000 €
1 150 000 €
1 100 000 €
1 050 000 €
1 000 000 €
100 000
90 000
80 000
70 000
60 000
50 000
40 000
30 000
20 000
10 000
0
1 045 772
1 137 084
1 148 847
1 216 496
1 230 098
1 239 452
1 320 445
1 371 130
1 447 410
91 312
11 763
67 649
13 602
9 354
80 993
50 685
76 280
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016


Évolution des charges de personnel 2008 à 2016
(remboursements déduits)
Charges de personnel
Différence n/n-1
1 450 000 €
1 400 000 €
1 350 000 €
1 300 000 €
1 250 000 €
1 200 000 €
1 150 000 €
1 100 000 €
1 050 000 €
1 000 000 €
120 000
100 000
80 000
60 000
40 000
20 000
0
-20 000
-40 000
-60 000
-80 000
97 514
97 223
67 354
80 685
44 906
74 928
1 018 554
1 116 068
1 057 061
1 154 284
1 130 962
1 198 316
1 279 001
1 323 907
1 398 835
-59 007
-23 323
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016

4. Formation de l'autofinancement

4.1.Tableau synthétique et capacité d'épargne

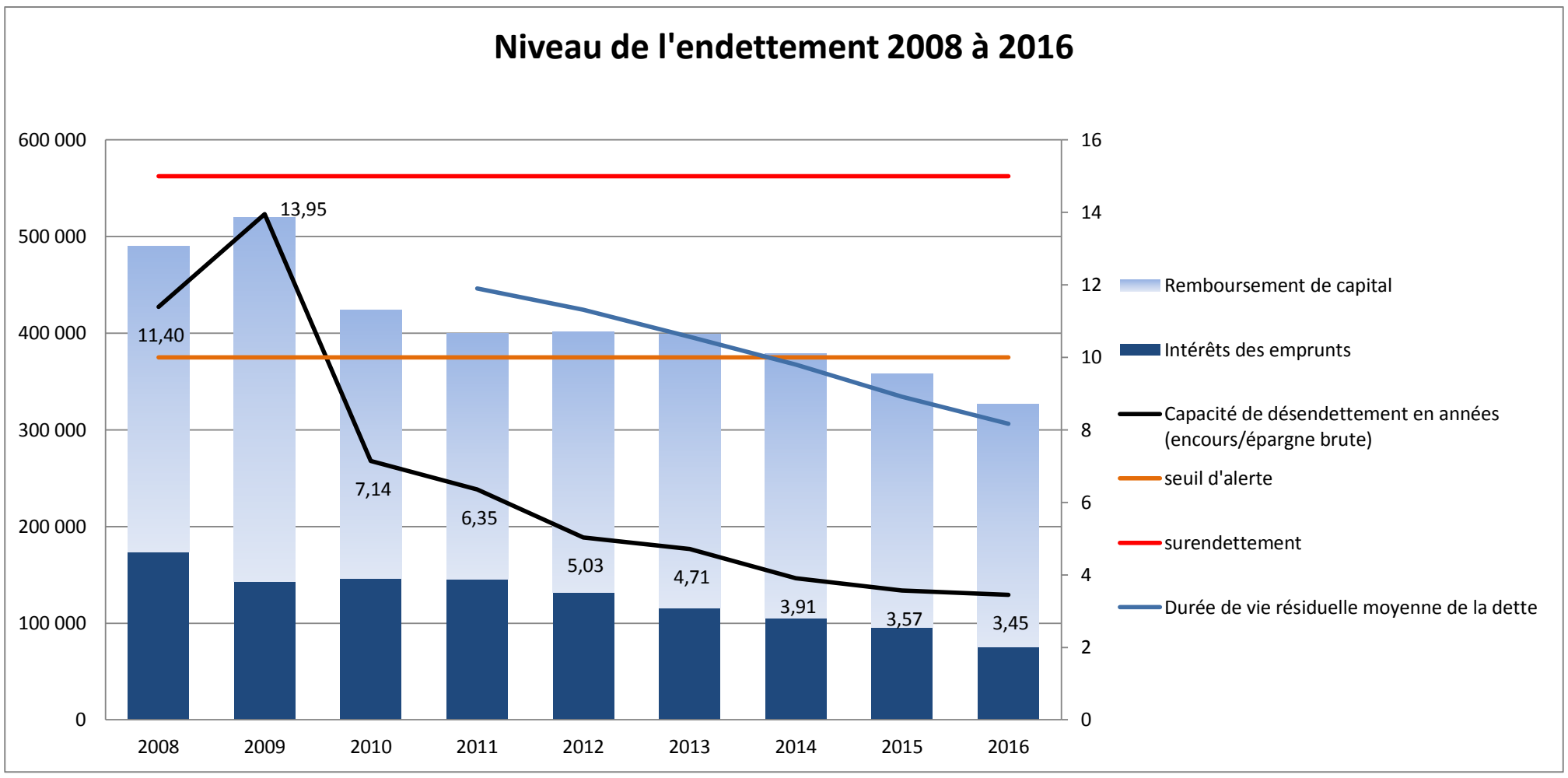
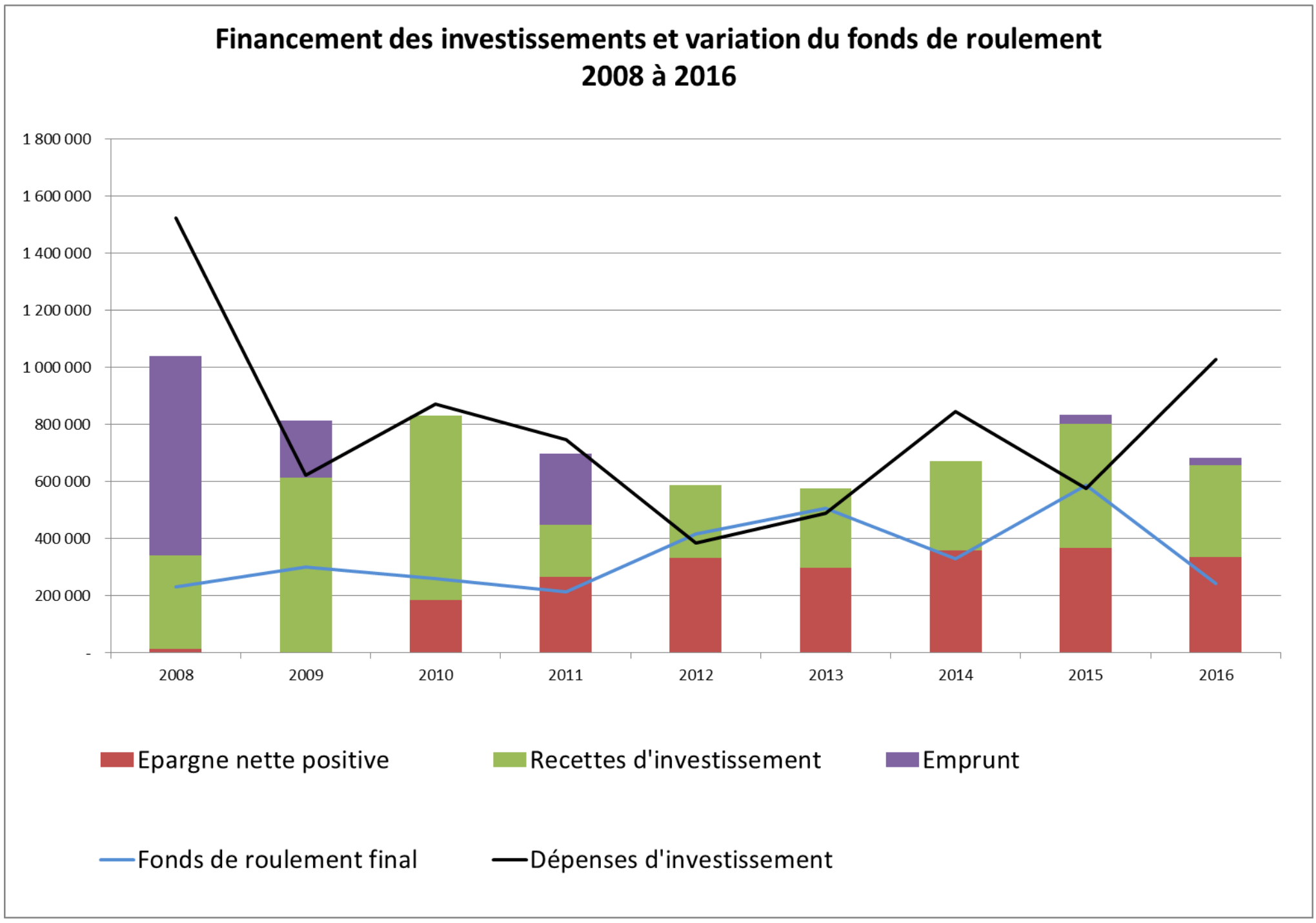
Exercices	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Recettes de gestion (1)	2 915 214,18	3 045 245,35	3 129 845,55	3 116 504,71	-0,43%	2,78%	1,16%
Recettes réelles de fonctionnement	2 917 074,37	3 049 746,60	3 133 364,14	3 120 298,12	-0,42%	2,74%	1,15%
Dépenses de gestion (2)	2 218 785,07	2 310 810,19	2 392 225,97	2 457 040,73	2,71%	3,52%	3,12%
Épargne de gestion (3 = 1-2)	**696 429,11**	**734 435,16**	**737 619,58**	**659 463,98**	-10,60%	0,43%	-5,24%
Charges financières (4)	**115 930,59**	**105 417,66**	**112 023,05**	**76 576,58**	**-31,64%**	**6,27%**	**-14,77%**
Charges financières hors intérêts	-	-	*16 209,06*	*663,00*	*-95,91%*	-	-
Intérêts des emprunts	*115 930,59*	*105 417,66*	*95 813,99*	*75 913,58*	*-20,77%*	*-9,11%*	*-15,14%*
Charges exceptionnelles (5)	30,00	1 032,49	353,35	1 388,09	292,84%	-65,78%	15,95%
Épargne brute (6 = RRF-2-4-5)	**582 328,71**	**632 486,26**	**628 761,77**	**585 292,72**	**-6,91%**	**-0,59%**	**-3,80%**
Remboursement de capital (7)	283 273,80	273 155,08	262 197,40	251 048,84	-4,25%	-4,01%	-4,13%
Épargne disponible (6-7)	**299 054,91**	**359 331,18**	**366 564,37**	**334 243,88**	**-8,82%**	**2,01%**	**-3,55%**
Dépenses d'investissement	**488 231,73**	**845 959,29**	**576 688,34**	**1 028 089,60**	78,27%	-31,83%	10,24%
Recettes d'investissement	**277 861,85**	**312 127,42**	**434 445,58**	**324 388,97**	-25,33%	39,19%	1,95%
Subventions	*61 866,31*	*180 717,55*	*200 051,76*	*171 978,33*	*-14,03%*	*10,70%*	*-2,45%*
Cessions	*61 060,00*	*52 735,00*	*104 900,00*	*5 562,80*	*-94,70%*	*98,92%*	*-67,52%*
FCTVA	*113 085,00*	*51 383,00*	*70 844,00*	*103 482,00*	*46,07%*	*37,87%*	*41,91%*
TLE/TA	*38 195,93*	*17 641,77*	*50 931,63*	*43 365,84*	*-14,85%*	*188,70%*	*56,78%*
PVR	*2 667,60*	*9 650,10*	*6 593,78*	-	-	*-31,67%*	*-100,00%*
Besoin de financement (si négatif)	**88 685,03**	**- 174 500,69**	**224 321,61**	**- 369 456,75**	**-264,70%**	**-228,55%**	**45,51%**
Emprunt	-	-	32 730,32	25 820,51	-21,11%	-	-
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	**88 685,03**	**- 174 500,69**	**257 051,93**	**- 343 636,24**	**-233,68%**	**-247,31%**	**40,33%**
Résultats antérieurs (n-1)	416 485,15	505 170,18	330 669,49	587 721,42	77,74%	-34,54%	7,86%
Fonds de roulement final	**505 170,18**	**330 669,49**	**587 721,42**	**244 085,18**	**-58,47%**	**77,74%**	**-14,08%**

Encours de la dette

Exercices	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Encours de la dette au 1/1	3 028 253,71	2 744 979,91	2 471 824,83	2 242 357,75	-9,28%	-9,95%	-9,62%
Encours de la dette au 31/12	2 744 979,91	2 471 824,83	2 242 357,75	2 017 129,42	-10,04%	-9,28%	-9,66%
Capacité de désendettement en années (encours/épargne brute)	**4,71**	**3,91**	**3,57**	**3,45**	**-3,36%**	**-8,75%**	**-6,09%**

4.2.Ratios

Capacité d'épargne							
Taux épargne brute : Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir ou rembourser de la dette. Il est admis qu'un ratio entre 8 et 15% est satisfaisant. Il doit néanmoins être apprécié en tendance et l'objectif est de veiller à sa stabilité *(épargne brute/RRF, atténuations déduites)*	**20,23%**	**21,20%**	**20,56%**	**18,97%**	**-7,72%**	**-3,06%**	**-5,42%**
Taux épargne nette ou épargne disponible : Il indique la part des recettes de fonctionnement qui peuvent être consacrées pour investir. (épargne nette/RRF, atténuations déduites)	**10,39%**	**12,05%**	**11,98%**	**10,83%**	**-9,61%**	**-0,52%**	**-5,17%**
Marge de manœuvre et fonds de roulement							
Marge d'autofinancement courant : [(Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement du capital des emprunts) / Recettes réelles de fonctionnement] Plus le ratio est faible, plus la capacité à financer l'investissement est élevé. Un ratio supérieur à 100 exprime que la charge de la dette n'est pas totalement financée par les recettes de fonctionnement, et nécessite donc de puiser dans ses ressources propres d'investissement (cela peut conduire au surendettement) Seuil d'alerte >100% pendant deux exercices consécutifs	**89,61%**	**87,95%**	**88,02%**	**89,17%**	**1,31%**	**0,07%**	**0,69%**
Ratio de rigidité structurelle : Il indique la proportion des charges obligatoires et incompressibles de la collectivité par rapport à ses ressources *(Charges de personnel nettes+annuité de la dette)/ (RRF, atténuations déduites)* *Seuil d'alerte DGCL : 58%*	**55,59%**	**56,19%**	**55,46%**	**56,58%**	**2,01%**	**-1,29%**	**0,34%**
Durée de vie résiduelle moyenne de la dette : Elle exprime le nombre d'années de remboursement de dette restant avant extinction intégrale de la dette, pour un amortissement moyen (A rapprocher de la capacité de désendettement qui doit être inférieure à la durée de vie résiduelle, puisque dans le cas contraire la collectivité ne serait pas en mesure de rembourser sa dette durablement, l'épargne brute devrait être améliorée) *Somme pour chaque emprunt de (encours au 31/12 x sa durée résiduelle)/encours au 31/12)*	**10,56**	**9,80**	**8,91**	**8,16**	**-8,38%**	**-9,03%**	**-8,70%**
Capacité de désendettement : Elle mesure le nombre d'années théoriques nécessaire au remboursement intégral de la dette si la collectivité y consacrait toute sont épargne brute (encours/épargne brute) Seuil d'alerte : 10 ans, surendettement : 15 ans	**4,71**	**3,91**	**3,57**	**3,45**	**-3,36%**	**-8,75%**	**-6,09%**

	2013	2014	2015	2016	Evolution 2016/2015	Evolution 2015/2014	Evolution annuelle moyenne 2016/2014
Structures de fonctionnement							
Charges de fonctionnement réelles/habitant : Il mesure les dépenses de fonctionnement de la collectivité en mouvements réels *(Hors opérations d'ordres et atténuations (les remboursement de charges de personnel (6419) et les reversements de subventions 7489)*	**674**	**683**	**699**	**715**	**2,25%**	**2,38%**	**2,31%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*635*	*646*	*664*		-	2,79%	-100,00%
Charges de personnel réelles/Charges de fonctionnement réelles	**52,30%**	**55,20%**	**55,08%**	**56,74%**	**3,02%**	**-0,22%**	**1,38%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*45,67%*	*46,75%*	*47,74%*		-	2,12%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne nationale)	*48,20%*	*49,22%*	*49,93%*		-	1,44%	-100,00%
Charges de personnel/habitant	**353**	**377**	**385**	**406**	**5,33%**	**2,15%**	**3,73%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*290*	*302*	*317*		-	4,97%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*335*	*347*	*353*		-	1,73%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*413*	*432*	*440*		-	1,85%	-100,00%
Recettes de fonctionnement réelles/habitant : Il mesure les recettes de fonctionnement de la collectivité en mouvement réels, les ressources dont dispose la collectivité, à comparer aux dépenses de fonctionnement dans leur rythme de croissance *(Hors opérations d'ordres et atténuations mais cessions incluses)*	**863**	**882**	**910**	**884**	**-2,91%**	**3,20%**	**0,10%**
DGF/habitant : Il mesure la contribution de l'Etat au fonctionnement de la collectivité	**256**	**254**	**250**	**248**	**-1,00%**	**-1,48%**	**-1,24%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départ.)	*193*	*187*	*169*		-	-9,63%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*183*	*177*	*162*		-	-8,47%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*192*	*184*	*167*		-	-9,24%	-100,00%
Richesse et pression fiscale							
Produit des impositions directes/habitant *Produit des 3 taxes ménages (part communale uniquement) + fiscalité reversée c/732 (FNGIR) à partir de 2011*	**280**	**292**	**297**	**300**	**0,88%**	**1,80%**	**1,34%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*310*	*314*	*328*		-	4,46%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne nationale)	*355*	*360*	*371*		-	3,06%	-100,00%
Potentiel fiscal/habitant : Indicateur de richesse fiscale, il est égal à la somme que produiraient les quatre taxes directes de cette collectivité si l'on appliquait aux bases communales le taux moyen national d'imposition correspondant. Les ressources fiscales de l'EPCI sont proratisées au nombre d'habitant pour chacune des communes. Il renseigne sur la valeur des bases communales	**397,63**	**414,88**	**426,52**	**447,73**	**4,97%**	**2,81%**	**3,88%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*690,69*	*710,51*	*715,69*	*823,45*	15,06%	0,73%	7,65%
Potentiel financier/habitant : Indicateur de ressources il prend en compte non seulement les ressources fiscales mais aussi la DGF (hors compensations) *Utilisé pour le calcul de la dotation de péréquation de la DGF* *Potentiel fiscal + dotations récurrentes de l'état*	**549,47**	**566,81**	**571,54**	**577,36**	**1,02%**	**0,83%**	**0,93%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*822,94*	*841,68*	*840,00*	*935,19*	11,33%	-0,20%	5,41%
Effort fiscal ou coefficient de mobilisation du potentiel fiscal: Indicateur de pression fiscale, c'est le rapport entre le produit fiscal encaissé sur le territoire communal par la commune et le groupement, et le potentiel fiscal sur les impôts dits "ménages" (TH, TF, REOM). Autrement dit, c'est le rapport entre le produit fiscal effectif et le produit fiscal théorique. Seuil d'alerte : effort fiscal < 1 S'il est supérieur à 1, la pression fiscale exercée par la collectivité est forte. A contrario, si il est inférieur à 1, la pression fiscale est faible, les ressources fiscales potentielles n'ont pas toutes été mobilisées par la collectivité	**1,19**	**1,21**	**1,20**	**1,22**	**1,42%**	**-0,66%**	**0,38%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*1,07*	*1,07*	*1,07*	*1,09*	2,03%	-0,07%	0,97%
Effort d'équipement (investissement)							
Dépenses d'équipement réelles par habitant : Il mesure l'effort d'équipement de la collectivité (hors op. d'ordres et en régie)	**143**	**246**	**166**	**294**	**77,15%**	**-32,50%**	**9,35%**
Capacité d'épargne							
Dette							
Encours par habitant	**806**	**718**	**645**	**577**	**-10,61%**	**-10,17%**	**-10,39%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*998*	*920*	*883*		-	-4,02%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*724*	*710*	*697*		-	-1,83%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*814*	*794*	*788*		-	-0,76%	-100,00%
Taux d'intérêt apparent : (Intérêt des emprunts / encours de la dette)	**4,22%**	**4,26%**	**5,00%**	**3,80%**	**-24,01%**	**17,14%**	**-5,65%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*3,71%*	*3,91%*	*3,96%*		-	1,30%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*3,87%*	*3,94%*	*4,02%*		-	1,87%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*3,81%*	*3,90%*	*4,70%*		-	20,26%	-100,00%
Taux d'endettement : Ce ratio exprime la charge de la dette d'une collectivité relativement à sa richesse (Encours de dette / Recettes réelles de fonctionnement) Seuil d'alerte pour les communes de 2000 à 5000 habitants : 180%	**95,4%**	**82,9%**	**73,3%**	**65,4%**	**-10,83%**	**-11,54%**	**-11,18%**
Marge de manœuvre et fonds de roulement							
Respect de l'équilibre budgétaire							
Indice synthétique : ((épargne brute+produits des cessions+ FCTVA+résultats antérieurs)/remb. capital)-1 *Résultat = 0, signifie que le montant des ressources équivaut au montant du remb. de la dette et que l'équilibre budgétaire est tout juste respecté.* *Résultat <0,signifie que le montant des ressources est inférieur au remb. en capital de la dette et que la collectivité ne respecte plus la définition légale de l'équilibre budgétaire.*	**3,14**	**3,55**	**3,33**	**4,11**	**23,35%**	**-6,11%**	**7,62%**

5. Les investissements et leurs financements