Analyse financière et préparation du budget primitif 2018 – budget principal

Réunions de la commission finances du 25 janvier 2018

Commune de SAINT AUBIN D'AUBIGNÉ

RÉTROSPECTIVE SUR LES EXERCICES 2014 À 2017

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

	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015	Correspondances
Produits des serv. du domaine	267 515,58	268 740,12	282 333,87	311 668,58	10,39%	5,06%	7,69%	Chap. 70
Contributions directes	989 068,00	1 020 294,00	1 033 646,00	1 054 152,00	1,98%	1,31%	1,65%	C/73111
Autres impôts et taxes	283 572,45	273 223,85	305 135,11	314 652,00	3,12%	11,68%	7,31%	Chap. 73 moins C/73111
DGF	873 850,00	869 428,00	866 171,00	912 217,00	5,32%	-0,37%	2,43%	C/741*
Autres dot., subv. et part.	395 271,56	451 991,60	385 926,05	427 029,63	10,65%	-14,62%	-2,80%	Chap. 74 moins C/741*
Atténuations de charges	23 015,57	32 684,98	28 707,96	31 200,69	8,68%	-12,17%	-2,30%	Chap. 013
Autres produits de gestion	212 952,19	213 483,00	214 584,72	214 415,14	-0,08%	0,52%	0,22%	Chap. 75
Recettes de gestion des services	**3 045 245,35**	**3 129 845,55**	**3 116 504,71**	**3 265 335,04**	4,78%	-0,43%	**2,14%**	**Chap. 013, 70, 73, 74, 75**
Produits financiers	12,76	10,96	8,70	8,70	0,00%	-20,62%	-10,90%	Chap. 76
Produits exceptionnels	4 488,49	3 507,63	3 784,71	10 864,93	187,07%	7,90%	76,00%	Chap. 77 moins C/775
Recettes totales de fonctionnement (hors op. ordres et cessions)	**3 049 746,60**	**3 133 364,14**	**3 120 298,12**	**3 276 208,67**	**5,00%**	**-0,42%**	**2,25%**	**Chap. 013, 70, 73, 74, 75. 76. 77. moins C/775**
Recettes totales de fonctionnement (hors op. ordres, cessions et atténuations)	***2 982 731,03***	***3 058 679,16***	***3 085 515,16***	***3 244 671,98***				
Recettes totales de fonctionnement	***3 121 795,22***	***3 270 517,95***	***3 144 309,47***	***3 293 965,76***				

1.1. Fiscalité directe locale

	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Logements TH imposés (source fiche 1386bis TH)	1 476	1 533	1 527	1 555	1,83%	-0,39%	0,71%
Logements vacants imposés (source fiche 1386bis TH et fiche trésorerie)	11	15	17	11	-35,29%	13,33%	-14,37%
Logements THE, THS imposés (source fiche 1386bis TH et fiche trésorerie)	41	41	45	44	-2,22%	9,76%	3,59%
Total logements imposés TH (source fiche trésorerie)	**1 528**	**1 589**	**1 589**	**1 610**	1,32%	0,00%	0,66%
Valeur locative moyenne communale (source fiche 1386 bis TH et fiche trésorerie)	**2 673**	**2 739**	**2 759**	**2 787**	1,01%	0,73%	0,87%

Taux d'imposition en %	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
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	**17,12**	**17,11**	**17,13**	**17,11**	-0,07%	0,09%	**0,01%**

Bases nettes	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Taxe d'habitation	3 341 143	3 436 076	3 408 421	3 502 798	2,77%	-0,80%	0,97%
Taxe d'habitation sur les logements vacants	26 594	29 150	28 846	17 989	-37,64%	-1,04%	-21,44%
Foncier bâti	2 311 358	2 378 844	2 492 996	2 521 809	1,16%	4,80%	2,96%
Foncier non bâti	115 458	117 419	117 946	118 344	0,34%	0,45%	0,39%
Total	**5 794 553**	**5 961 489**	**6 048 209**	**6 160 940**	1,86%	1,45%	**1,66%**

Produits	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Taxe d'habitation	534 582,88	549 772,16	545 347,36	560 447,68	2,77%	-0,80%	0,97%
Taxe d'habitation sur les logements vacants	4 255,04	4 664,00	4 615,36	2 878,24	-37,64%	-1,04%	-21,44%
Foncier bâti	404 487,65	416 297,70	436 274,30	441 316,58	1,16%	4,80%	2,96%
Foncier non bâti	48 492,36	49 315,98	49 537,32	49 704,48	0,34%	0,45%	0,39%
Total	**991 817,93**	**1 020 049,84**	**1 035 774,34**	**1 054 346,98**	1,79%	1,54%	**1,67%**

FNGIR	***13 782,00***	***13 782,00***	***13 782,00***	***13 782,00***
Total avec fiscalité reversée (FNGIR)	***1 005 599,93***	***1 033 831,84***	***1 049 556,34***	***1 068 128,98***

	Saint Aubin d'Aubigné			Strate (2000 à 3500 hab.)			Écart
	Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.	Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.	
2016							
Taxe d'habitation	983	16,00%	157	1 222	13,21%	161	2,7%
Foncier bâti	713	17,50%	125	1 087	17,71%	193	54,4%
Foncier non bâti	34	42,00%	14	31	51,07%	16	11,8%
Total	**1 729**	**17,13%**	**296**	**2 340**	**15,80%**	**370**	**24,9%**
2017							
Taxe d'habitation	979	16,00%	157			-	
Foncier bâti	701	17,50%	123			-	
Foncier non bâti	33	42,00%	14			-	
Total	**1 713**	**17,11%**	**293**	-		-	- 1

Strate (3500 à 5000 hab.)			Écart
Bases nettes/hab.	Taux	Produits/hab.	
1 376	14,24%	196	24,6%
1 200	19,27%	231	85,4%
22	52,24%	11	-18,8%
2 598	**16,89%**	**439**	**48,1%**
		-	
		-	
		-	
-		-	- 1

1.2. Dotations de l'état

	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Population Insee	3 442	3 476	3 498	3 597	**2,83%**	**0,63%**	**1,73%**
Résidences secondaires (source fiche DGF)	17	18	20	20	0,00%	11,11%	5,41%
Population DGF	**3 459**	**3 494**	**3 518**	**3 617**	2,81%	0,69%	1,74%

Dotation Globale de Fonctionnement

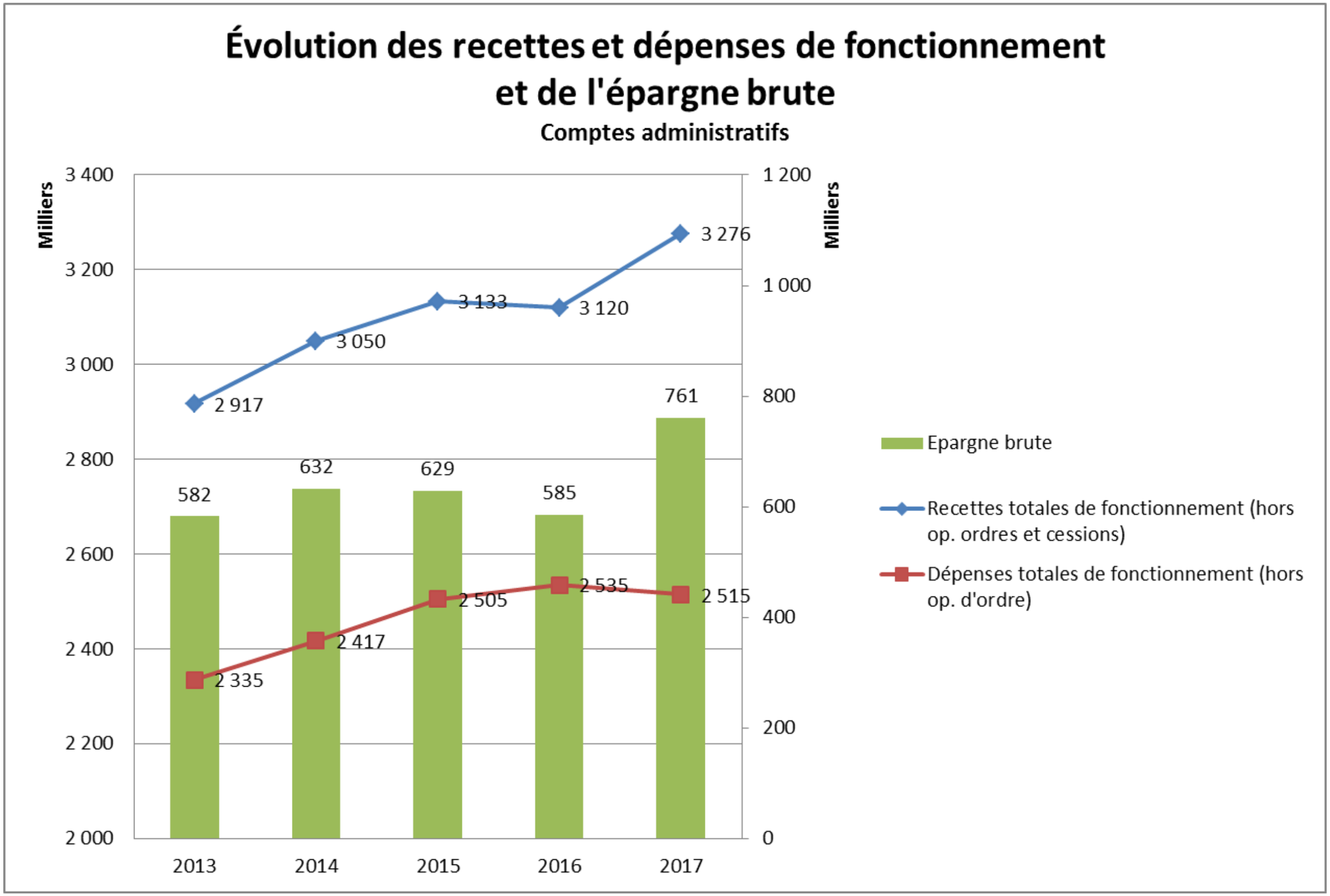
	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Dotation forfaitaire	508 839	457 979	403 768	383 430	-5,04%	-11,84%	-8,50%
Dotation de solidarité rurale	242 835	280 196	312 388	370 079	18,47%	11,49%	14,93%
Dotation nationale de péréquation	122 176	131 253	150 015	158 708	5,79%	14,29%	9,96%
DGF	**873 850**	**869 428**	**866 171**	**912 217**	**5,32%**	**-0,37%**	**2,43%**
DGF par habitant	**254**	**250**	**248**	**254**	**2,42%**	**-1,00%**	**0,69%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*187*	*169*	*155*		-	**-8,28%**	*-100,00%*
Strate 2000 à 3500 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*177*	*162*	*148*		-	**-8,64%**	*-100,00%*
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*184*	*167*	*152*		-	**-8,98%**	*-100,00%*

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

	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015	Correspondances
Charges à caractère général	598 945,13	614 015,74	623 678,24	622 928,05	-0,12%	1,57%	0,72%	Chap. 011
Charges de personnel	1 320 444,93	1 371 130,30	1 447 410,44	1 445 847,33	-0,11%	5,56%	2,69%	Chap. 012
Charges de personnel, remb. Déduits	*1 297 429,36*	*1 338 445,32*	*1 418 702,48*	*1 414 646,64*	*-0,29%*	*6,00%*	*2,81%*	*Chap. 012 - C/6419*
Atténuation de produits	44 000,00	42 000,00	6 075,00	336,00	-94,47%	-85,54%	-91,06%	Chap. 014
Autres charges de gestion courante	347 420,13	365 079,93	379 877,05	386 683,26	1,79%	4,05%	**2,92%**	Chap. 65
Dépenses de gestion des services	**2 310 810,19**	**2 392 225,97**	**2 457 040,73**	**2 455 794,64**	-0,05%	2,71%	**1,32%**	**Chap. 011, 012, 65**
Charges financières hors intérêts	-	16 209,06	663,00	710,01	7,09%	-95,91%	**-79,07%**	C/668 et C/6618
Intérêts des emprunts	105 417,66	95 813,99	75 913,58	58 187,88	-23,35%	-20,77%	**-22,07%**	Chap. 66 moins C/668 et C/6618
Charges exceptionnelles	1 032,49	353,35	1 388,09	111,32	-91,98%	292,84%	-43,87%	Chap. 67
Dépenses totales de fonctionnement (hors op. d'ordre)	**2 417 260,34**	**2 504 602,37**	**2 535 005,40**	**2 514 803,85**	-0,80%	1,21%	**0,20%**	**Chap. 011, 012, 65, 66, 67**
Dépenses totales de fonctionnement (hors op. d'ordre et atténuations)	***2 350 244,77***	***2 429 917,39***	***2 500 222,44***	***2 483 267,16***				
Dépenses totales de fonctionnement	***2 550 538,40***	***2 707 494,97***	***2 625 922,84***	***2 641 056,81***				

	2014	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Inflation en %	0,50	-	0,20	1,00	400,00%	-	-

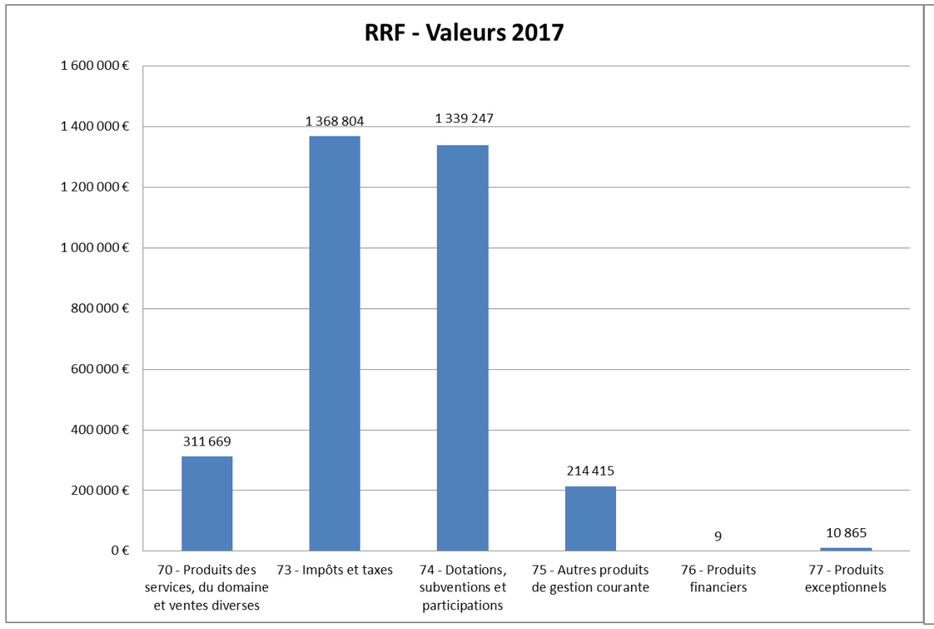
3. Dépenses et recettes réelles de fonctionnement – Exercices 2012 à 2017

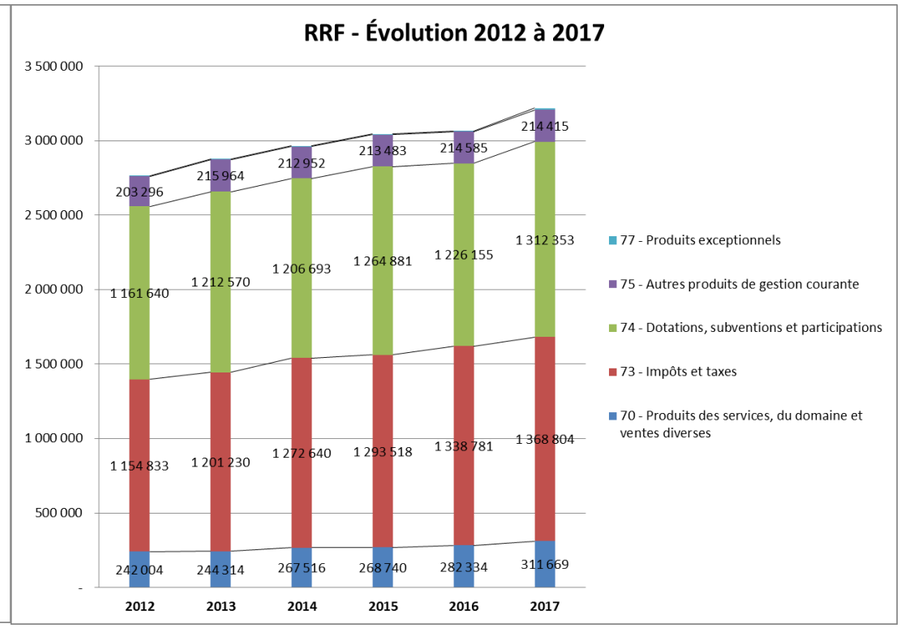


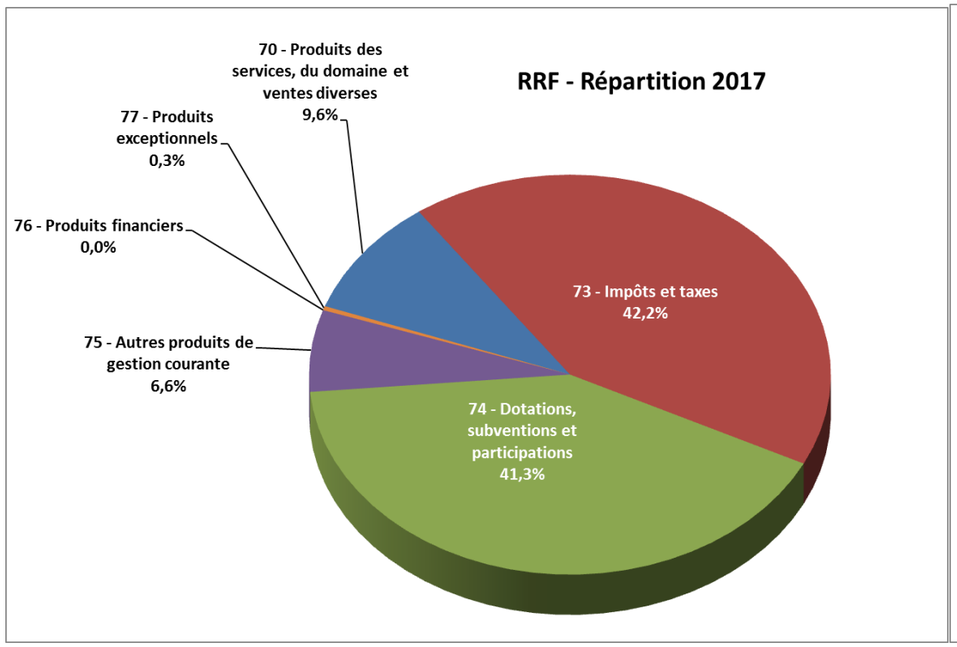
3.1.Recettes réelles de fonctionnement : tableau par chapitres et articles

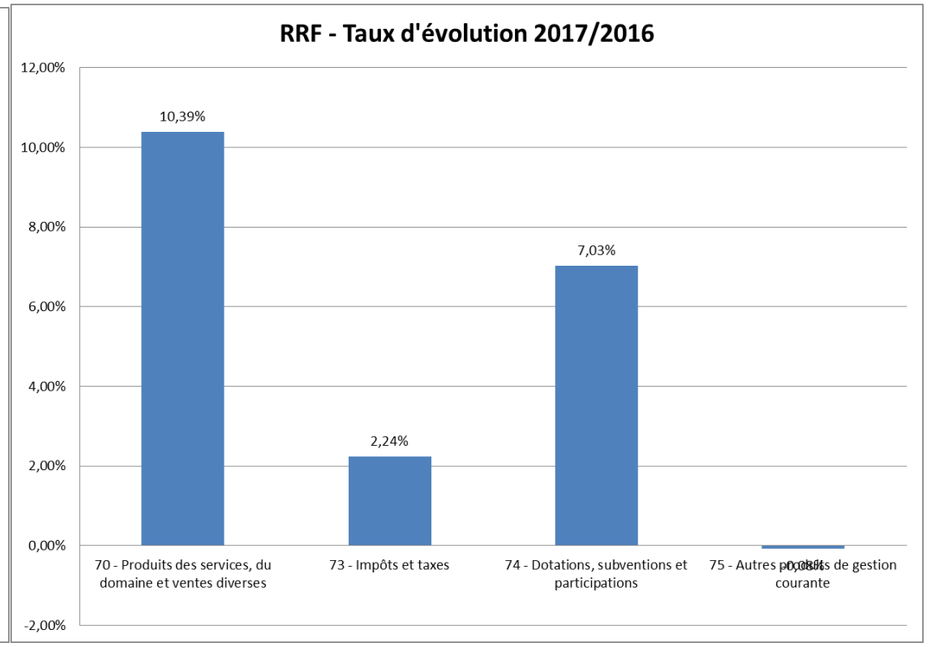
Objet	2015	2016	2017	Taux d'évolution		
				Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Recettes réelles de fonctionnement - CA (Hors cessions et opérations d'ordre)	**3 133 364,14**	**3 120 298,12**	**3 276 208,67**	**5,00%**	**-0,42%**	**2,25%**
Recettes réelles de fonctionnement - CA remanié pour l'analyse (Hors chapitres 013 et 014 et c/747182)	**3 044 140,40**	**3 065 647,68**	**3 218 113,89**	**4,97%**	**0,71%**	**2,82%**
70 - Produits des services, du domaine et ventes diverses	**268 740,12**	**282 333,87**	**311 668,58**	**10,39%**	**5,06%**	**7,69%**
Ventes de terrains aménagés		-	-	-	-	-
Coupes de bois	4 994,08	1 000,00	6 927,00	592,70%	-79,98%	17,77%
Autres produits agricoles et forestiers	296,40	-	-	-	-	-
Concession dans les cimetières (produit net)	2 922,63	2 476,83	1 795,33	-27,52%	-15,25%	-21,62%
Redevances funéraires	160,00	20,00	-	-	-87,50%	-100,00%
Redevance d'occupation du domaine public communal	8 087,28	8 271,83	7 442,64	-10,02%	2,28%	-4,07%
Locations de droits de chasse et de pêche (régie)	1 500,00	1 540,00	1 810,00	17,53%	2,67%	9,85%
Redevances et autres recettes diverses			32,33	-	-	-
Redevance des ordures ménagères		-	-	-	-	-
Redevances des services à caractère culturel (régie bibliothèque)	3 574,00	3 499,00	3 470,00	-0,83%	-2,10%	-1,47%
ALSH, MDJ (Participation des familles)	44 625,12	50 724,12	51 691,00	1,91%	13,67%	7,63%
Périscolaire (Participation des familles)	33 175,76	38 336,96	42 710,40	11,41%	15,56%	13,46%
Halte garderie (Participation des communes)	5 163,37	-		-	-	-
Restaurant scolaire	138 503,66	147 319,81	163 039,93	10,67%	6,37%	8,50%
Redevances des services (Repas ALSH)	22 743,30	25 502,12	25 465,76	-0,14%	12,13%	5,82%
Vente de biens mobiliers		198,00	1 660,00	738,38%	-	-
Locations (autres qu'immeubles)	845,00	-	-	-	-	-
Entretien de la Hémetière	402,39	383,33	381,51	-0,47%	-4,74%	-2,63%
Autres redevances (remboursements de frais : Elagage, Orgue, Arbre de noël..	1 747,13	2 175,87	2 361,68	8,54%	24,54%	16,26%
Autres produits d'activités annexes (Régie publicitaire)		886,00	2 881,00	225,17%	-	-
73 - Impôts et taxes	**1 293 517,85**	**1 338 781,11**	**1 368 804,00**	**2,24%**	**3,50%**	**2,87%**
Contributions directes	1 020 294,00	1 033 646,00	1 054 152,00	1,98%	1,31%	1,65%
Rôles supplémentaires sur contributions directes		954,00	1 147,00	20,23%	-	-
Attribution de compensation (TPU Pays d'Aubigné)	102 024,00	102 024,00	102 028,00	0,00%	0,00%	0,00%
Dotation de solidarité communautaire (TPU solidarité Pays d'Aubigné)	51 272,00	51 272,00	55 805,00	8,84%	0,00%	4,33%
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.)	47 614,00	63 361,00	58 766,00	-7,25%	33,07%	11,10%
Droits de place (régie marché)	930,40	755,60	619,60	-18,00%	-18,79%	-18,39%
Taxe locale sur la publicité extérieure	464,45	470,51	410,40	-12,78%	1,30%	-6,00%
Taxe additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité foncière	57 137,00	72 516,00	76 027,00	4,84%	26,92%	15,35%
Autres taxes diverses (dont terrains devenus constructibles)	-	-	6 067,00	-	-	-
74 - Dotations, subventions et participations	**1 321 419,60**	**1 252 097,05**	**1 339 246,63**	**6,96%**	**-5,25%**	**0,67%**
74 - Dotations, subventions et participations (74712 et 74718 (CAE), 7484 et chapitre 014 déduits)	***1 264 880,84***	***1 226 154,57***	***1 312 352,54***	***7,03%***	***-3,06%***	***1,86%***
Dotation forfaitaire	457 979,00	403 768,00	383 430,00	-5,04%	-11,84%	-8,50%
Dotation de solidarité rurale	280 196,00	312 388,00	370 079,00	18,47%	11,49%	14,93%
Dotation nationale de péréquation	131 253,00	150 015,00	158 708,00	5,79%	14,29%	9,96%
Dotation générale de décentralisation	10 000,00	-	-	-	-	-
Participation Etat aux emplois d'avenir	14 538,76	16 096,09	13 322,40	-17,23%	10,71%	-4,27%
Participation CAE		3 771,39	6 597,69	74,94%	-	-
Participations Etat : élections, recensement, grèves, nouveaux rythmes scolaires	33 465,56	29 892,98	30 373,16	1,61%	-10,68%	-4,73%
Département	12 124,32	6 089,20	2 700,00	-55,66%	-49,78%	-52,81%
Participation communes AUBIGNE,CLIS, ALSH et HG	42 738,85	47 920,36	38 072,21	-20,55%	12,12%	-5,62%
GFP de rattachement (subv. communauté de communes)	45 467,96	8 518,56	-	-	-81,26%	-100,00%
Autres groupements (Syndicats)		500,00	-	-	-	-
Autres organismes (Prestat. Service et CEJ, CAF et MSA)	93 668,15	87 697,51	131 150,11	49,55%	-6,37%	18,33%
Comp. pour perte de taxe additionnelle aux droits de mutation	108,00	108,00	194,00	79,63%	0,00%	34,03%
DUCSTP (Dot. Unique comp. Spécifiques TP)	1 336,00	1 133,00	353,00	-68,84%	-15,19%	-48,60%
Attribution du Fonds départemental de la taxe professionnelle	101 438,00	100 485,00	96 391,00	-4,07%	-0,94%	-2,52%
Etat - Compensation / Contribution Economique Territoriale	-	-	-	-	-	-
Etat - Compensation au titre des exonérations des taxes foncières	13 323,00	11 947,00	9 683,00	-18,95%	-10,33%	-14,75%
Etat - Compensation au titre des exonérations de taxe d'habitat	50 483,00	39 516,00	57 744,00	46,13%	-21,72%	6,95%
Autres attributions de péréquation et de compensation	-	-		-	-	-
Dotation de recensement			6 638,00	-	-	-
Dotation pour les titres sécurisés C.N.I.	-	-	-	-	-	-
Autres attributions et participations (dont collèges)	33 300,00	32 250,96	33 811,06	4,84%	-3,15%	0,76%
75 - Autres produits de gestion courante	**213 483,00**	**214 584,72**	**214 415,14**	**-0,08%**	**0,52%**	**0,22%**
Revenus des immeubles	204 891,07	207 606,45	210 597,26	1,44%	1,33%	1,38%
Produits divers de gestion courante (remb. de charges)	8 591,93	6 978,27	3 817,88	-45,29%	-18,78%	-33,34%
76 - Produits financiers	**10,96**	**8,70**	**8,70**	**0,00%**	**-20,62%**	**-10,90%**
Autres produits financiers (parts sociales)	10,96	8,70	8,70	0,00%	-20,62%	-10,90%
77 - Produits exceptionnels	**3 507,63**	**3 784,71**	**10 864,93**	**187,07%**	**7,90%**	**76,00%**
Dédits et pénalités perçus	132,08	-	-	-	-	-
Don	-	-	-	-	-	-
Recouvrement sur créances admises en non valeur	-	-	548,00	-	-	-
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	19,92	5,99	-69,93%	-	-
Mandats annulés (exerc. antérieurs)	-	200,00	4 975,75	2387,88%	-	-
Produits exceptionnels divers (remb. Assurances et divers)	3 375,55	3 564,79	5 335,19	49,66%	5,61%	25,72%
013 - Atténuations de charges	**32 684,98**	**28 707,96**	**31 200,69**	**8,68%**	**-12,17%**	**-2,30%**
Remboursements sur rémunérations du personnel	32 684,98	28 707,96	31 200,69	8,68%	-12,17%	-2,30%

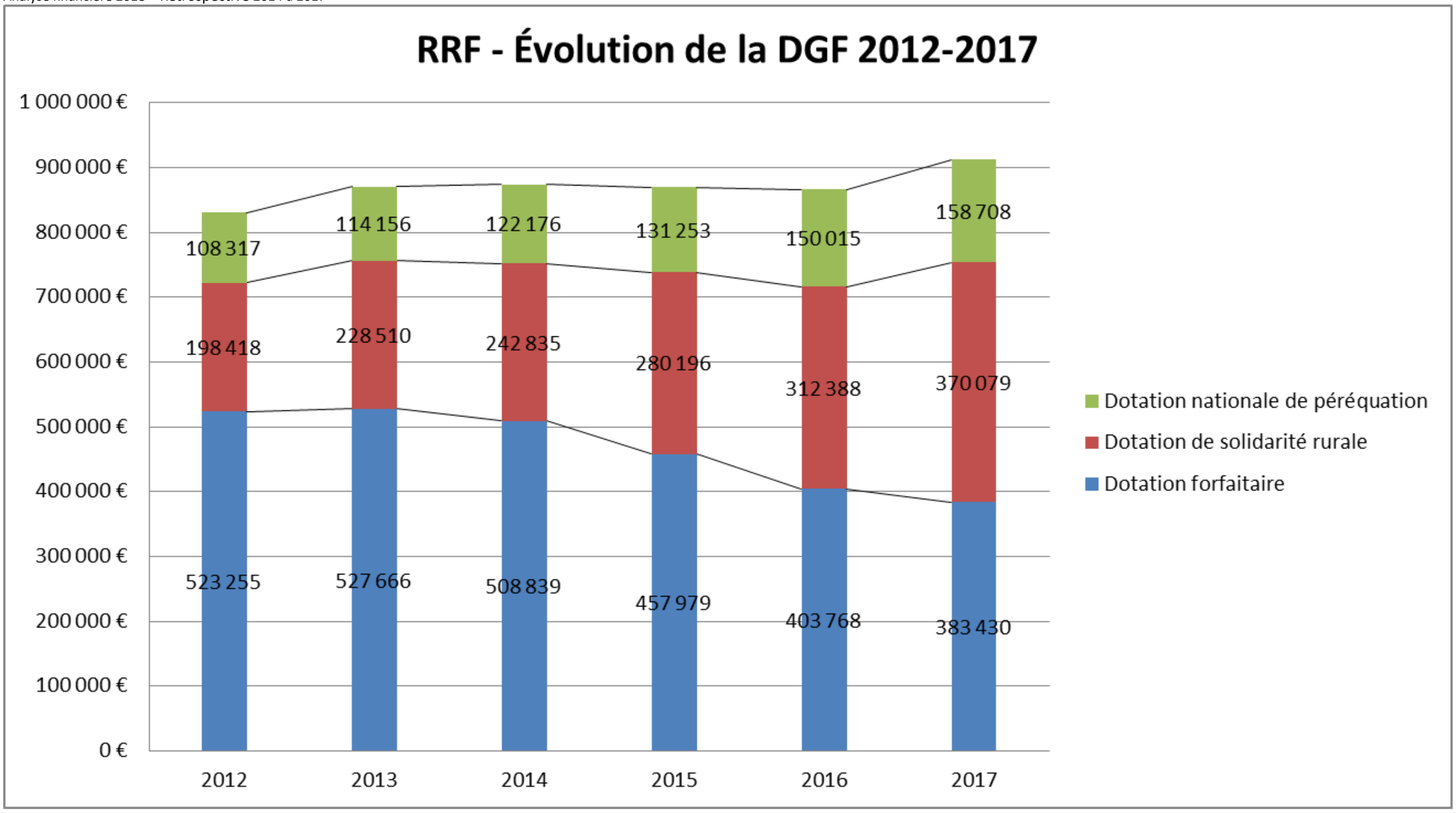
3.2. Recettes réelles de fonctionnement : représentation graphiques

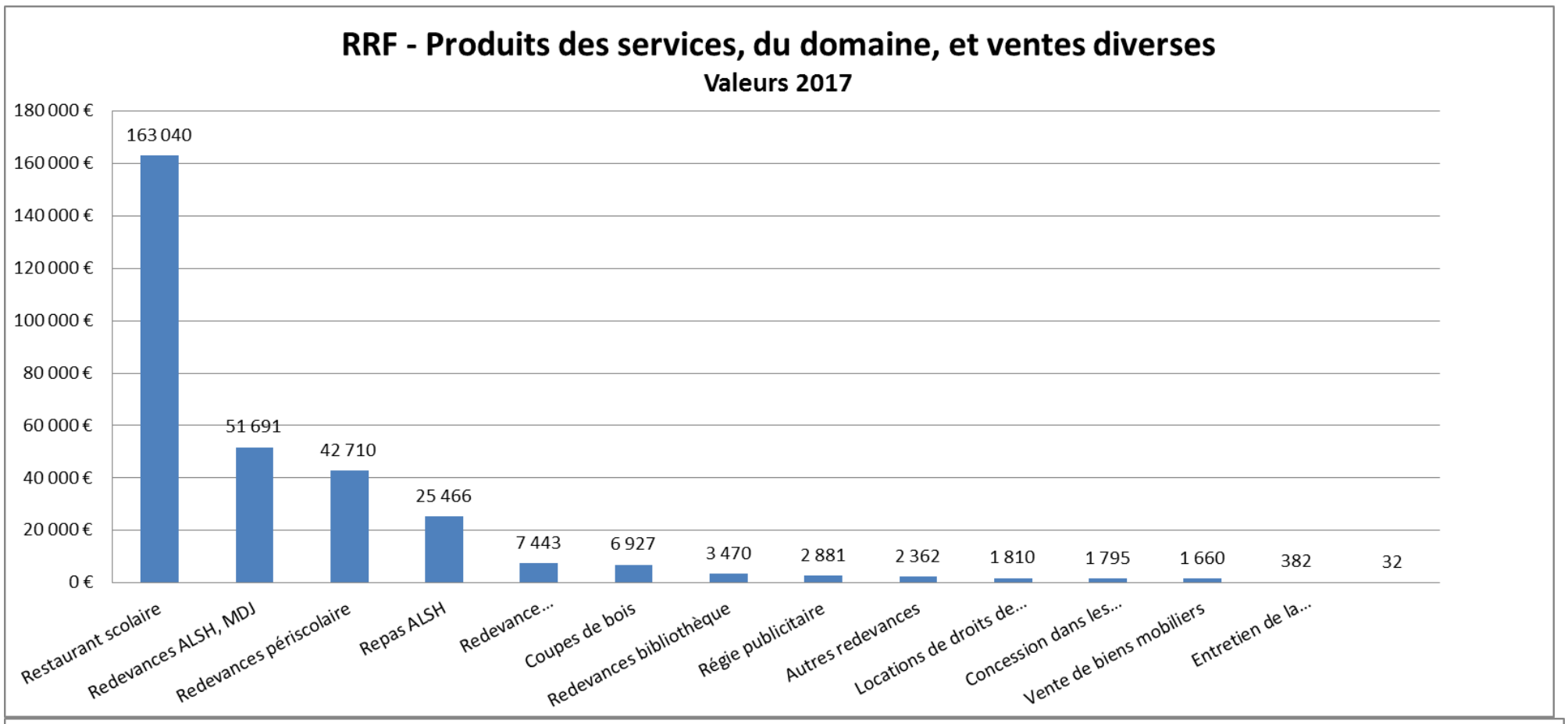


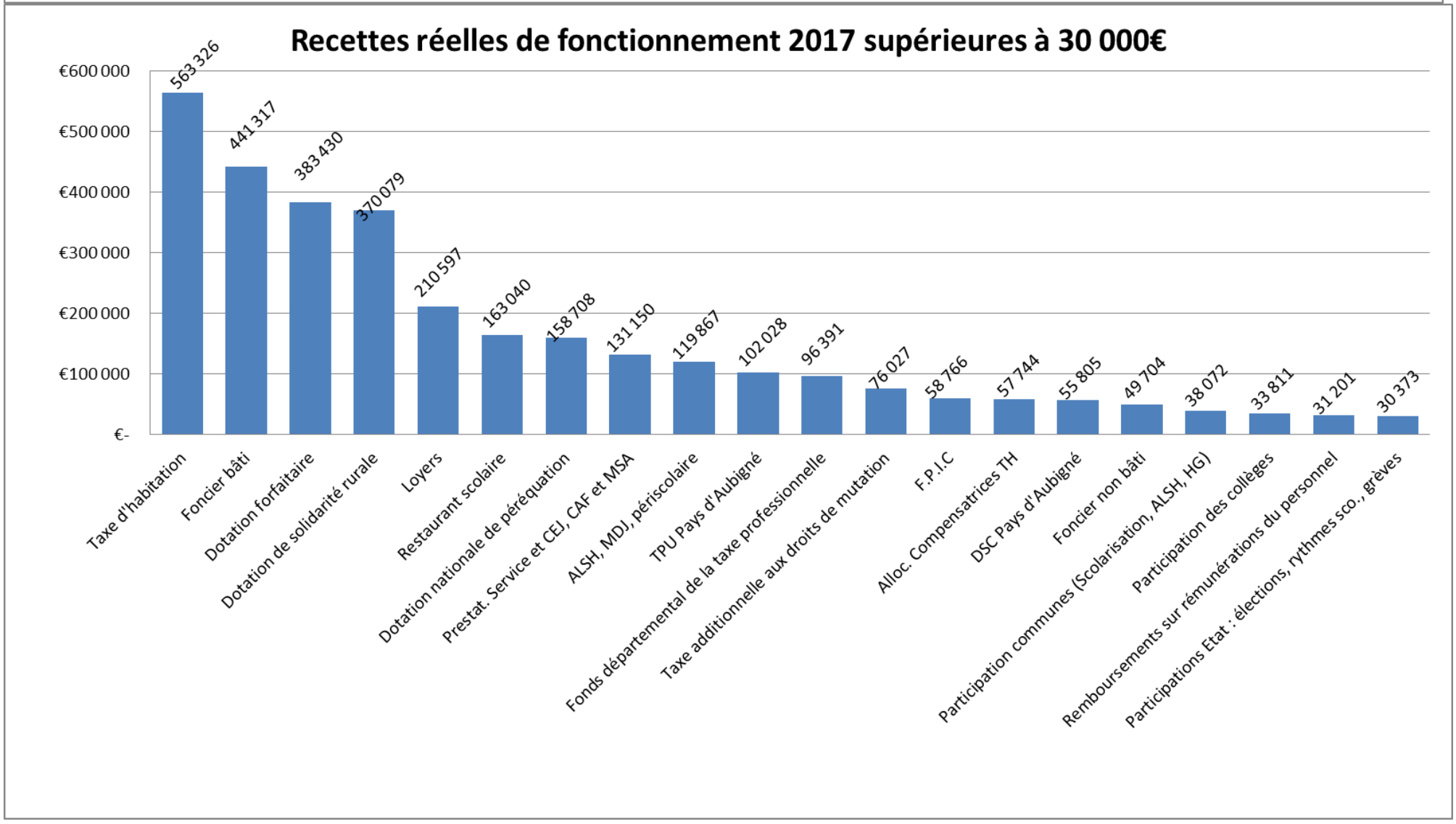







RRF - Évolution de la DGF 2012-2017
1 000 000 €
900 000 €
800 000 €
700 000 €
600 000 €
500 000 €
400 000 €
300 000 €
200 000 €
100 000 €
0 €
108 317
114 156
122 176
131 253
150 015
158 708
198 418
228 510
242 835
280 196
312 388
370 079
523 255
527 666
508 839
457 979
403 768
383 430
2012
2013
2014
2015
2016
2017
Dotation nationale de péréquation
Dotation de solidarité rurale
Dotation forfaitaire


RRF - Produits des services, du domaine, et ventes diverses
Valeurs 2017
180 000 €
160 000 €
140 000 €
120 000 €
100 000 €
80 000 €
60 000 €
40 000 €
20 000 €
0 €
163 040
51 691
42 710
25 466
7 443
6 927
3 470
2 881
2 362
1 810
1 795
1 660
382
32
Restaurant scolaire
Redevances ALSH, MDJ
Redevances périscolaire
Repas ALSH
Redevance...
Coupes de bois
Redevances bibliothèque
Régie publicitaire
Autres redevances
Locations de droits de...
Concession dans les...
Vente de biens mobiliers
Entretien de la...

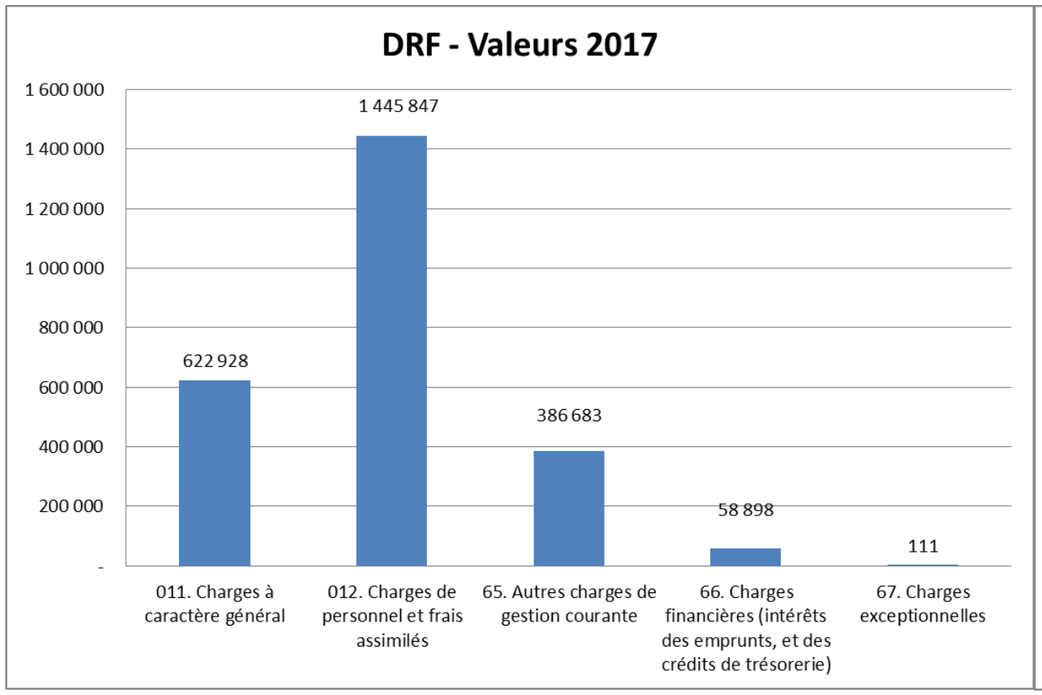

Recettes réelles de fonctionnement 2017 supérieures à 30 000€
€600 000
€500 000
€400 000
€300 000
€200 000
€100 000
€-
563 326
441 317
383 430
370 079
210 597
163 040
158 708
131 150
119 867
102 028
96 391
76 027
58 766
57 744
55 805
49 704
38 072
33 811
31 201
30 373
Taxe d'habitation
Foncier bâti
Dotation forfaitaire
Dotation de solidarité rurale
Loyers
Restaurant scolaire
Dotation nationale de péréquation
Prestat. Service et CEJ, CAF et MSA
ALSH, MDJ, périscolaire
TPU Pays d'Aubigné
Fonds départemental de la taxe professionnelle
Taxe additionnelle aux droits de mutation
F.P.I.C
Alloc. Compensatrices TH
DSC Pays d'Aubigné
Foncier non bâti
Participation communes (Scolarisation, ALSH, HG)
Participation des collèges
Remboursements sur rémunérations du personnel
Participations Etat : élections, rythmes sco., grèves

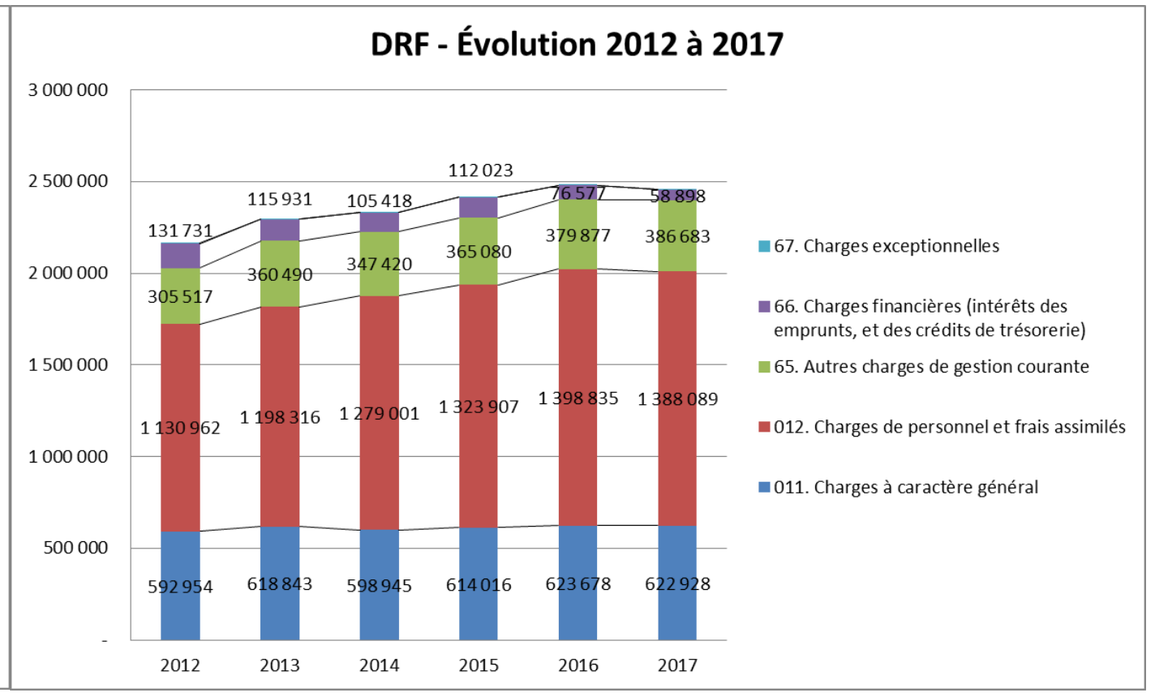
3.2.Dépenses réelles de fonctionnement : tableaux par chapitres et articles

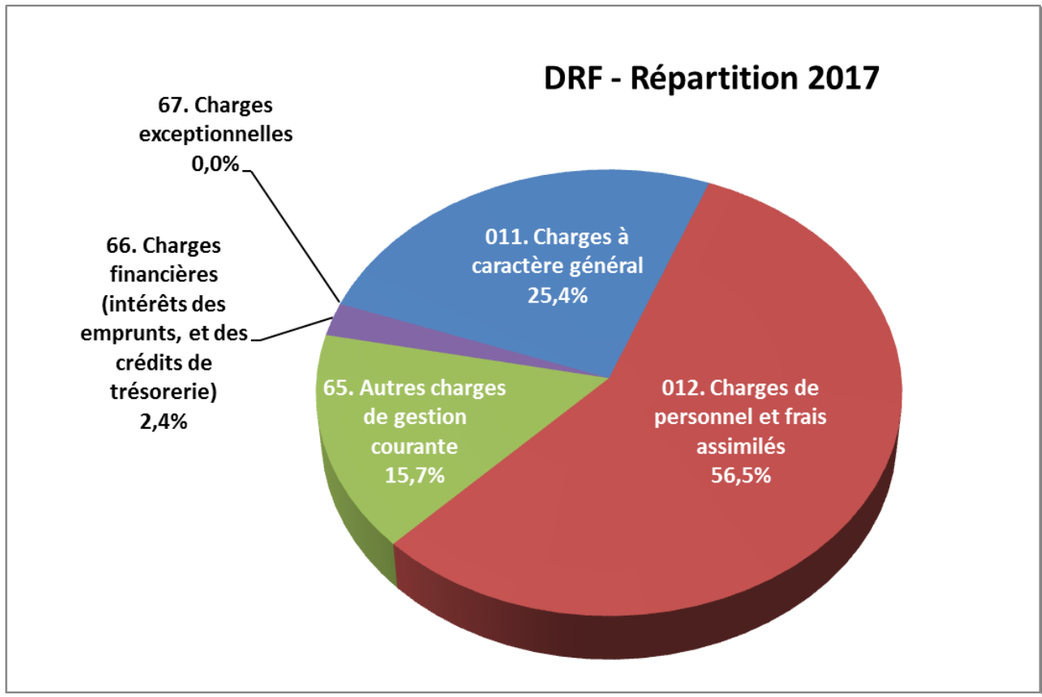
Objet	Exercices			Taux d'évolution		
	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Dépenses réelles de fonctionnement - CA (Hors opérations d'ordre)	**2 504 602,37**	**2 535 005,40**	**2 514 803,85**	**-0,80%**	**1,21%**	**0,20%**
Dépenses réelles de fonctionnement - CA remaniépour analyse (Hors chapitres 013 et 014 et c/74712 et 74718 (CAE))	**2 415 378,63**	**2 480 354,96**	**2 456 709,07**	**-0,95%**	**2,69%**	**0,85%**
011. Charges à caractère général	**614 015,74**	**623 678,24**	**622 928,05**	**-0,12%**	**1,57%**	**0,72%**
Fluides	138 913,67	122 598,13	138 343,62	12,84%	-11,75%	-0,21%
Eau	12 811,82	4 495,58	12 644,79	181,27%	-64,91%	-0,65%
Électricité bâtiments (et marché)	67 635,40	59 357,72	58 658,92	-1,18%	-12,24%	-6,87%
Éclairage public	24 588,16	25 035,49	27 510,20	9,88%	1,82%	5,78%
Combustibles	22 705,22	23 989,97	28 864,27	20,32%	5,66%	12,75%
Carburants	11 173,07	9 719,37	10 665,44	9,73%	-13,01%	-2,30%
Autres charges générales	475 102,07	501 080,11	484 584,43	-3,29%	5,47%	0,99%
Alimentation	43 807,18	45 722,27	46 568,48	1,85%	4,37%	3,10%
Fournitures pour travaux en régie (ou stock)	2 469,08	52 138,03	51 095,10	-2,00%	2011,64%	354,91%
Fournitures d'entretien	11 923,79	14 001,89	12 101,61	-13,57%	17,43%	0,74%
Fournitures de petit équipement	17 157,29	13 931,60	13 091,54	-6,03%	-18,80%	-12,65%
Fournitures de voirie	7 098,50	3 568,40	7 501,54	110,22%	-49,73%	2,80%
Vêtements de travail	6 048,28	6 744,85	5 828,53	-13,59%	11,52%	-1,83%
Fournitures administratives	7 341,64	11 820,10	9 281,54	-21,48%	61,00%	12,44%
Livres, disques, cassettes...(bibliothèques et médiathèques)	12 822,58	13 390,94	13 854,36	3,46%	4,43%	3,95%
Fournitures scolaires de l'école publique	15 344,03	14 901,54	14 096,65	-5,40%	-2,88%	-4,15%
Autres matières et fournitures (pharmacie)	447,66	350,36	477,44	36,27%	-21,74%	3,27%
Contrat de prestations de services	6 373,83	10 617,47	10 572,24	-0,43%	66,58%	28,79%
Locations immobilières	198,80	267,00	268,80	0,67%	34,31%	16,28%
Locations mobilières	5 213,41	7 220,09	7 748,96	7,32%	38,49%	21,92%
Terrains (travaux effectués par des tiers)	26 146,29	11 662,99	10 209,58	-12,46%	-55,39%	-37,51%
Bâtiments (travaux effectués par des tiers)	38 667,91	19 655,87	9 355,93	-52,40%	-49,17%	-50,81%
Voies (travaux effectués par des tiers)	42 848,70	34 234,40	23 215,80	-32,19%	-20,10%	-26,39%
Réseaux (travaux effectués par des tiers)		10 026,00	14 632,21	45,94%	-	-
Bois et forêts	260,40	-	198,70	-	-	-
Métériel roulant	9 980,99	10 642,64	11 330,36	6,46%	6,63%	6,55%
Autres biens immobiliers	20 577,37	19 385,90	15 363,77	-20,75%	-5,79%	-13,59%
Maintenance	56 252,82	55 937,18	60 572,99	8,29%	-0,56%	3,77%
Primes d'assurances	28 535,28	16 995,01	17 202,04	1,22%	-40,44%	-22,36%
Etudes	8 733,84	7 354,00	14 887,01	102,43%	-15,80%	30,56%
Documentation générale et technique	2 660,10	2 096,16	2 312,40	10,32%	-21,20%	-6,76%
Versement à des organismes de formation	1 285,80	2 601,00	6 063,80	133,13%	102,29%	117,16%
Indemnités au comptable et aux régisseurs	3 601,13	110,00	220,00	100,00%	-96,95%	-75,28%
Honoraires	1 013,84	1 482,00	393,00	-73,48%	46,18%	-37,74%
Frais d'actes et de contentieux	630,00	5 155,42	5 765,66	11,84%	718,32%	202,52%
Divers	4 049,56	7 259,60	5 299,60	-27,00%	79,27%	14,40%
Annonces et insertions	481,89	-	191,17	-	-	-
Fêtes et cérémonies	6 211,11	7 212,79	6 903,79	-4,28%	16,13%	5,43%
Catalogues et imprimés	484,80	212,40	-	-	-56,19%	-100,00%
Publications	11 443,70	14 751,00	15 604,60	5,79%	28,90%	16,77%
Divers	136,57	-	-	-	-	-
Transports collectifs	1 512,60	3 148,20	886,00	-71,86%	108,13%	-23,47%
Voyages et déplacements		5,20	-	-	-	-
Missions	1 454,06	1 505,90	1 944,79	29,14%	3,57%	15,65%
Réceptions	13 478,53	11 808,83	14 123,23	19,60%	-12,39%	2,36%
Frais d'affranchissements	5 446,60	4 594,78	5 612,31	22,15%	-15,64%	1,51%
Frais de télécommunications	15 832,85	15 146,94	14 885,50	-1,73%	-4,33%	-3,04%
Services bancaires et assimilés	553,00	837,93	1 584,15	89,06%	51,52%	69,25%
Concours divers	3 501,48	1 950,61	1 884,22	-3,40%	-44,29%	-26,64%
Frais de gardiennnage	1 072,30	1 132,37	538,72	-52,43%	5,60%	-29,12%
Frais de nettoyage des locaux	1 332,00	2 076,00	1 569,60	-24,39%	55,86%	8,55%
Autres services extérieurs	9 864,48	10 819,42	7 604,76	-29,71%	9,68%	-12,20%
Taxes foncières	16 704,00	17 372,00	13 788,00	-20,63%	4,00%	-9,15%
Autres impôts, taxes	4 102,00	9 233,03	7 953,95	-13,85%	125,09%	39,25%

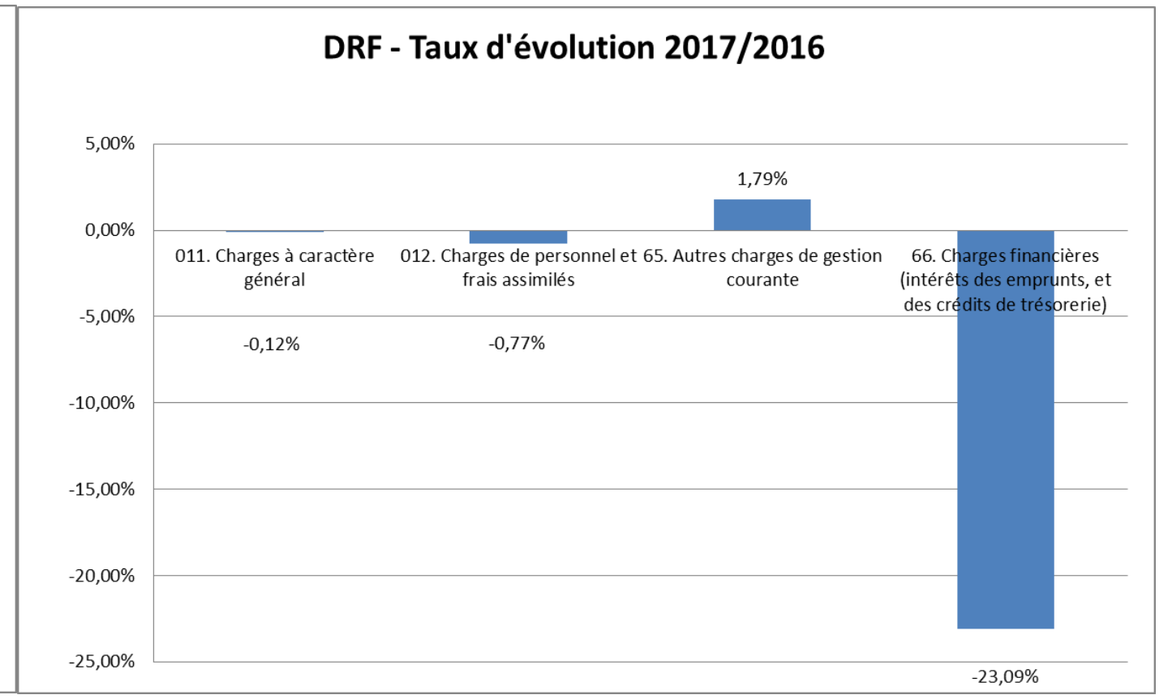
012. Charges de personnel et frais assimilés	**1 371 130,30**	**1 447 410,44**	**1 445 847,33**	**-0,11%**	**5,56%**	**2,69%**
012. Charges de personnel et frais assimilés *(6419, 7484, 74712 et 74718 déduits)*	***1 323 906,56***	***1 398 835,00***	***1 388 088,55***	***-0,77%***	***5,66%***	***2,40%***
Autre personnel extérieur	32 105,93	25 216,42	10 281,46	-59,23%	-21,46%	-43,41%
Cotisations versées au F.N.A.L.	3 838,49	4 103,33	4 103,64	0,01%	6,90%	3,40%
Cotisations CNFPT et Centres de gestion	16 932,18	16 953,14	17 217,72	1,56%	0,12%	0,84%
Autres impôts, taxes, et vers. assimilés sur rémunérations	2 362,15	2 520,95	2 472,20	-1,93%	6,72%	2,30%
Personnel titulaire	723 039,05	738 257,04		-	2,10%	-100,00%
Personnel titulaire - Rémunération principale			614 195,61	-	-	-
Personnel titulaire - NBI et SFT			14 068,63	-	-	-
Personnel titulaire - Autres indemnités			112 202,23	-	-	-
Personnel non titulaire	137 105,16	162 478,30	176 743,03	8,78%	18,51%	13,54%
Autres indemnités (personnel non titulaire)	3 488,63	5 849,72	6 308,27	7,84%	67,68%	34,47%
Emplois d'avenir	19 885,36	35 188,07	18 690,60	-46,88%	76,95%	-3,05%
Autres emplois d'insertion (CAE)		7 109,01	13 036,17	83,38%	-	-
Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	146 427,65	155 079,66	158 033,07	1,90%	5,91%	3,89%
Cotisations aux caisses de retraite	195 134,55	201 550,28	201 291,76	-0,13%	3,29%	1,57%
Cotisations aux A.S.S.E.D.I.C	10 294,92	12 756,81	13 239,64	3,78%	23,91%	13,40%
Cotisations pour assurance du personnel	48 229,01	41 382,30	38 536,56	-6,88%	-14,20%	-10,61%
Allocations chomage versées			4 498,04	-	-	-
Versements aux autres oeuvres sociales	6 507,22	7 066,86	7 333,20	3,77%	8,60%	6,16%
Médecine du travail	1 792,00	3 487,00	1 154,00	-66,91%	94,59%	-19,75%
Autres charges	23 988,00	28 411,55	32 441,50	14,18%	18,44%	16,29%
65. Autres charges de gestion courante	**365 079,93**	**379 877,05**	**386 683,26**	**1,79%**	**4,05%**	**2,92%**
Redevances pour concessions, brevets, licences, logiciels	820,80	-	1 690,85	-	-	-
Indemnités	64 776,72	64 319,31	64 589,11	0,42%	-0,71%	-0,14%
Frais de mission	-	-	65,50	-	-	-
Cotisations de retraite	2 565,24	2 650,56	2 712,76	2,35%	3,33%	2,84%
Cotisations de sécurité sociale - part patronale	6 002,02	6 026,39	6 067,45	0,68%	0,41%	0,54%
Formation	-	671,00	-	-	-	-
Créances admises en non-valeur	1,56	469,59	-	-	30001,92%	-100,00%
Créances éteintes			1 643,03	-	-	-
Service d'incendie	52 599,00	53 897,00	54 197,00	0,56%	2,47%	1,51%
Contr. organismes regroupmt	5 825,84	5 526,53	2 032,53	-63,22%	-5,14%	-40,93%
Autres contributions obligatoires (contrat d'association)	237,00	144 181,36	156 619,92	8,63%	60736,02%	2470,69%
Communes membres du GFP	104,00	217,50	1 162,50	434,48%	109,13%	234,33%
GFP de rattachement	-	13 939,00	-	-	-	-
Autres organismes publics (OCSPAC)	2 140,42	2 508,34	2 117,78	-15,57%	17,19%	-0,53%
Subventions aux associations	**60 066,98**	**57 862,27**	**63 531,73**	**9,80%**	**-3,67%**	**2,84%**
Club Arlequin	**18 467,00**	**19 060,00**	**19 060,00**	**0,00%**	**3,21%**	**1,59%**
Associations sportives	**11 334,00**	**10 855,00**	**10 679,00**	**-1,62%**	**-4,23%**	**-2,93%**
Associations locales	**14 027,53**	**14 944,37**	**15 066,83**	**0,82%**	**6,54%**	**3,64%**
Associations caritatives	**1 587,75**	**991,00**	**730,00**	**-26,34%**	**-37,58%**	**-32,19%**
Autres subventions exceptionnelles	**2 300,00**	**1 700,00**	**6 400,00**	**276,47%**	**-26,09%**	**66,81%**
Autres subventions (ALSH été)	12 350,70	10 311,90	11 595,90	12,45%	-16,51%	-3,10%
Subventions scolaires	**169 940,35**	**27 608,20**	**30 253,10**	**9,58%**	**-83,75%**	**-57,81%**
École publique	13 922,01	15 025,00	14 924,00	-0,67%	7,92%	3,54%
Ecole privé	153 789,34	10 326,20	13 134,10	27,19%	-93,29%	-70,78%
Collèges	2 229,00	2 257,00	2 195,00	-2,75%	1,26%	-0,77%
66. Charges financières (intérêts des emprunts, et des crédits de trésorerie)	**112 023,05**	**76 576,58**	**58 897,89**	**-23,09%**	**-31,64%**	**-27,49%**
Intérêts réglés à l'échéance	95 813,99	75 835,13	56 700,10	-25,23%	-20,85%	-23,07%
Intérêts des comptes courants et de dépôts		78,45	1 487,78	1796,47%	-	-
Autres	16 209,06	663,00	710,01	7,09%	-95,91%	-79,07%
67. Charges exceptionnelles	**353,35**	**1 388,09**	**111,32**	**-91,98%**	**292,84%**	**-43,87%**
Intérêts moratoires et pénalités sur marchés		-	93,72	-	-	-
Autres charges exceptionnelles sur op. de gestion		585,00	-	-	-	-
Titres annulés (sur exercices antérieurs)		396,09	17,60	-95,56%	-	-
Autres subventions exceptionnelles	353,35	-	-	-	-	-
Autres charges exceptionnelles		407,00	-	-	-	-
14. Atténuation de produits (non pris en compte dans le total mais soustrait aux RRF)	**42 000,00**	**6 075,00**	**336,00**	**-94,47%**	**-85,54%**	**-91,06%**

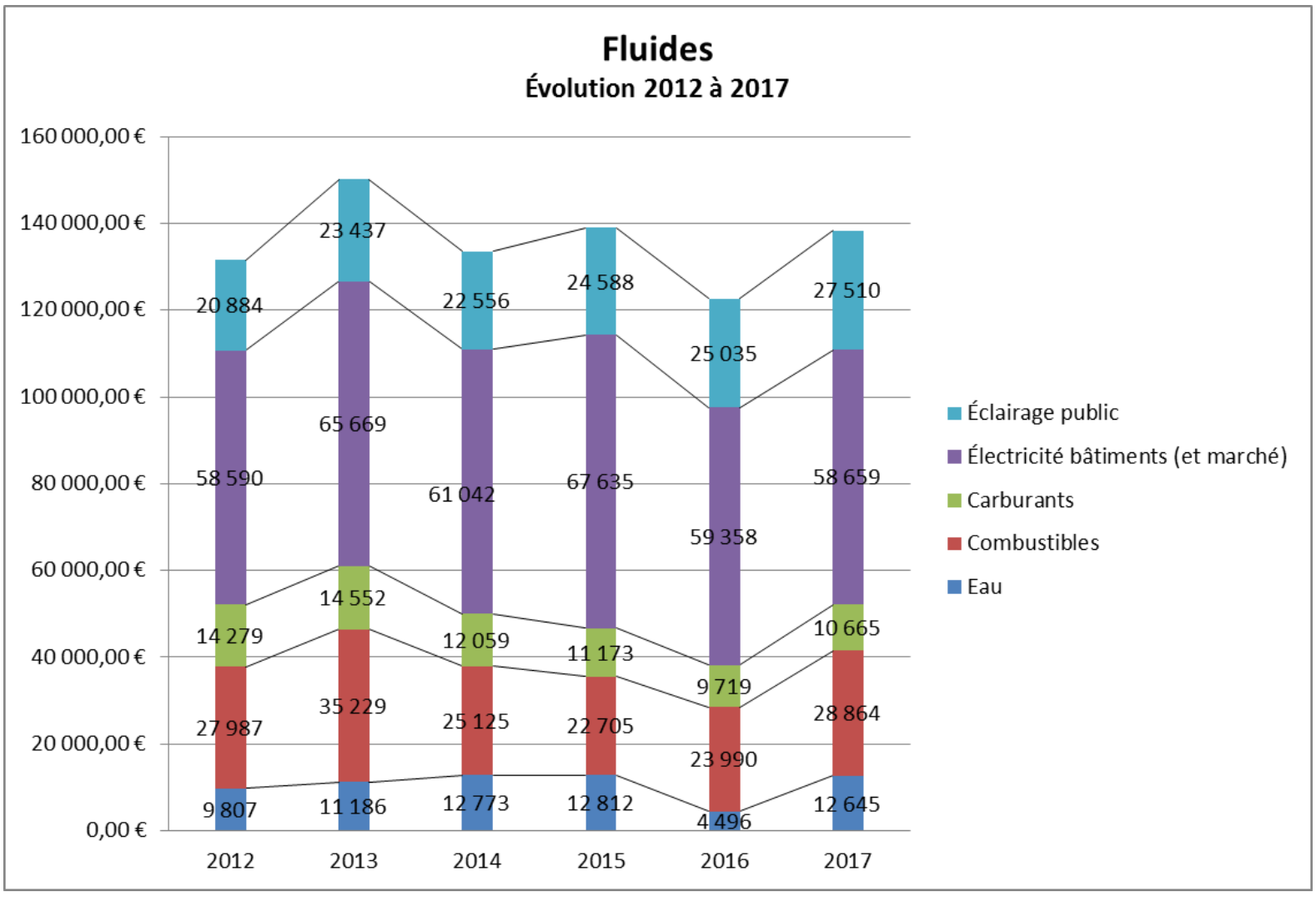
3.4. Dépenses réelles de fonctionnement : représentation graphiques

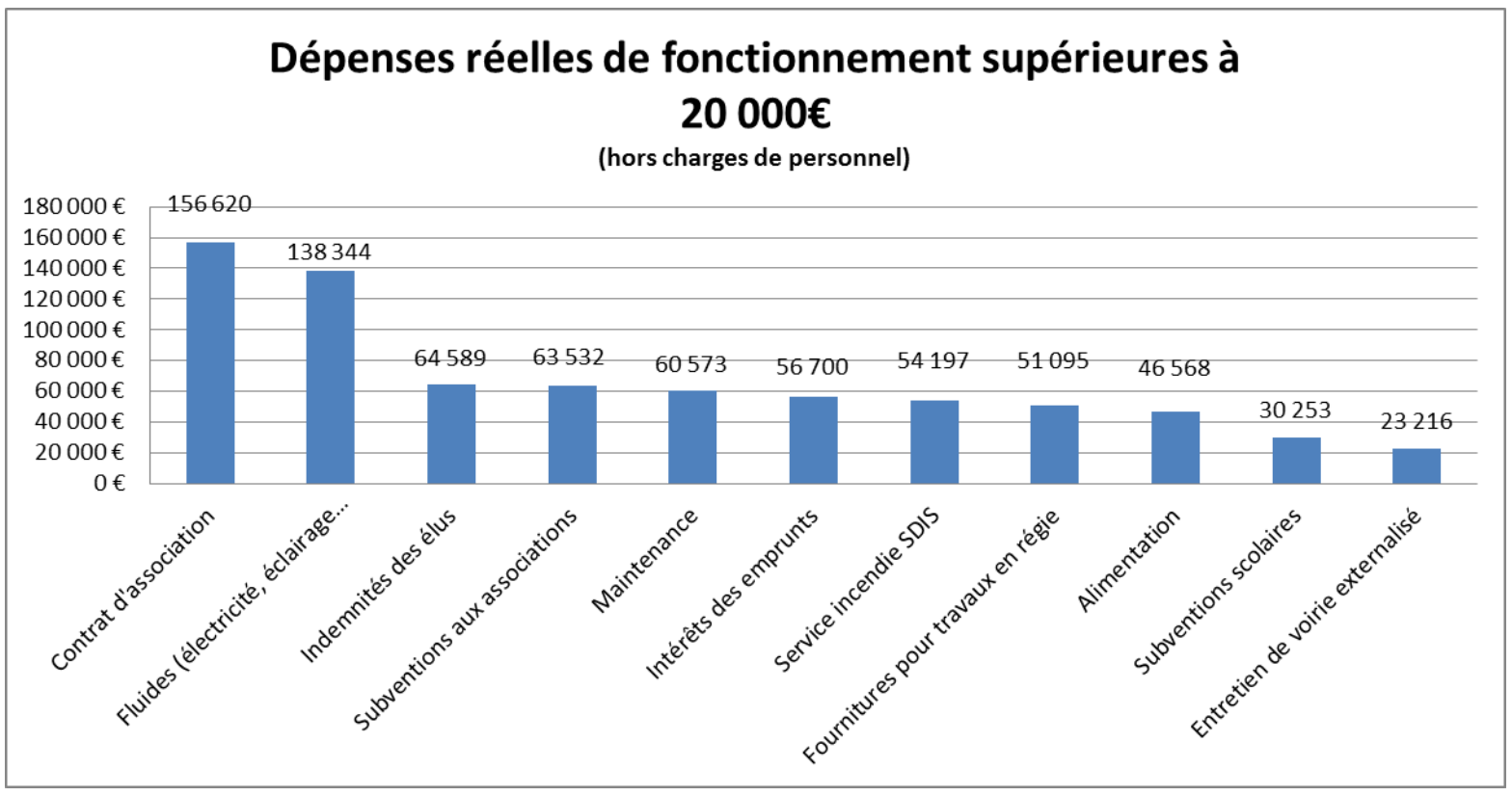


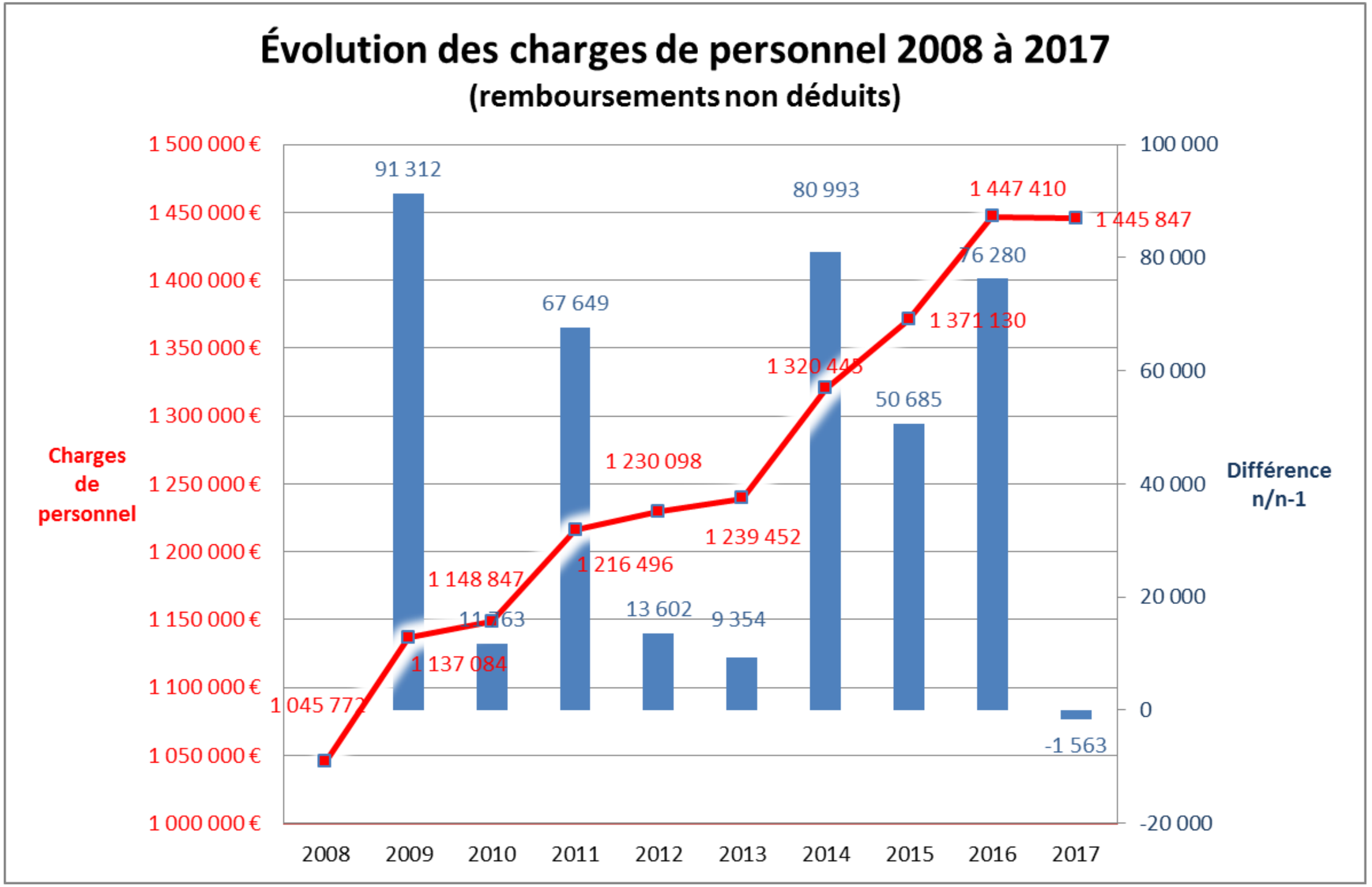


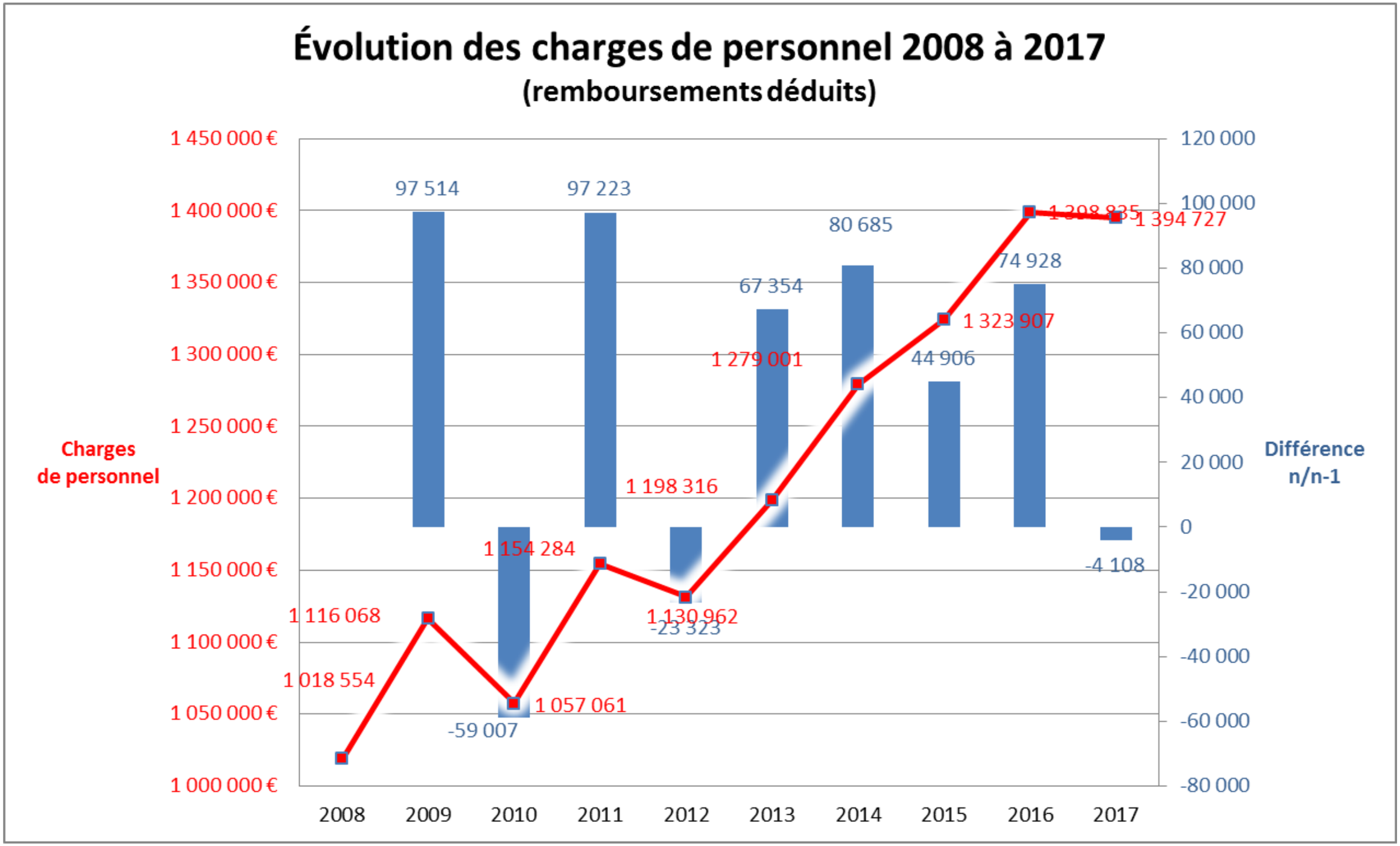





Fluides
Évolution 2012 à 2017
160 000,00 €
140 000,00 €
120 000,00 €
100 000,00 €
80 000,00 €
60 000,00 €
40 000,00 €
20 000,00 €
0,00 €
2012
2013
2014
2015
2016
2017
20 884
23 437
22 556
24 588
25 035
27 510
58 590
65 669
61 042
67 635
59 358
58 659
14 279
14 552
12 059
11 173
9 719
10 665
27 987
35 229
25 125
22 705
23 990
28 864
9 807
11 186
12 773
12 812
4 496
12 645
Éclairage public
Électricité bâtiments (et marché)
Carburants
Combustibles
Eau


Dépenses réelles de fonctionnement supérieures à 20 000€
(hors charges de personnel)
180 000 €
160 000 €
140 000 €
120 000 €
100 000 €
80 000 €
60 000 €
40 000 €
20 000 €
0 €
156 620
138 344
64 589
63 532
60 573
56 700
54 197
51 095
46 568
30 253
23 216
Contrat d'association
Fluides (électricité, éclairage...
Indemnités des élus
Subventions aux associations
Maintenance
Intérêts des emprunts
Service incendie SDIS
Fournitures pour travaux en régie
Alimentation
Subventions scolaires
Entretien de voirie externalisé


Évolution des charges de personnel 2008 à 2017
(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
80 000
60 000
40 000
20 000
0
-20 000
91 312
67 649
11 763
80 993
50 685
76 280
-1 563
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
1 445 847
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017


Évolution des charges de personnel 2008 à 2017
(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
74 928
-4 108
1 116 068
1 018 554
1 154 284
1 057 061
1 198 316
1 130 962
1 279 001
1 323 907
1 394 727
-59 007
-23 323
44 906
2008
2009
2010
2011
2012
2013
2014
2015
2016
2017

4. Formation de l'autofinancement

4.1.Tableau synthétique et capacité d'épargne

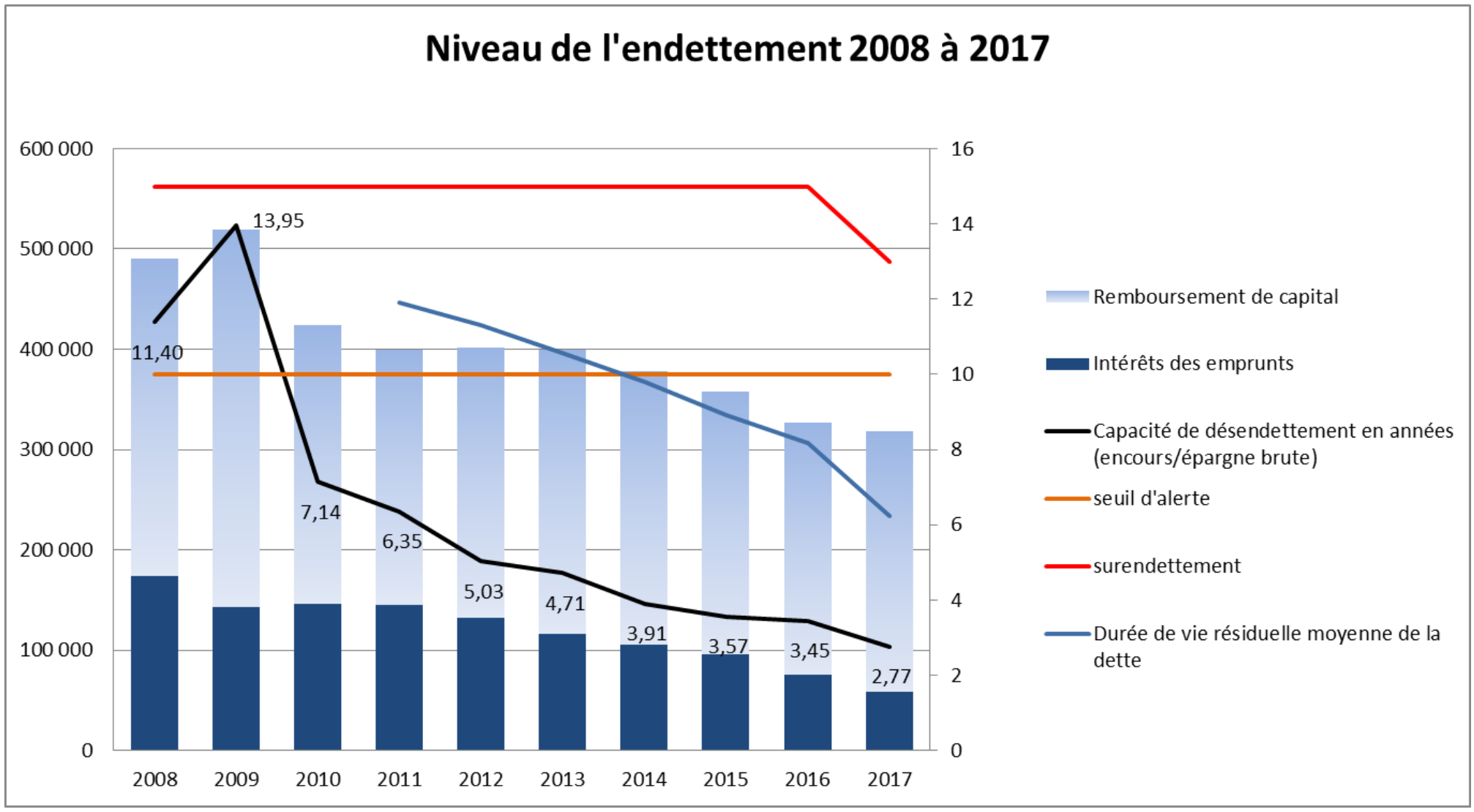
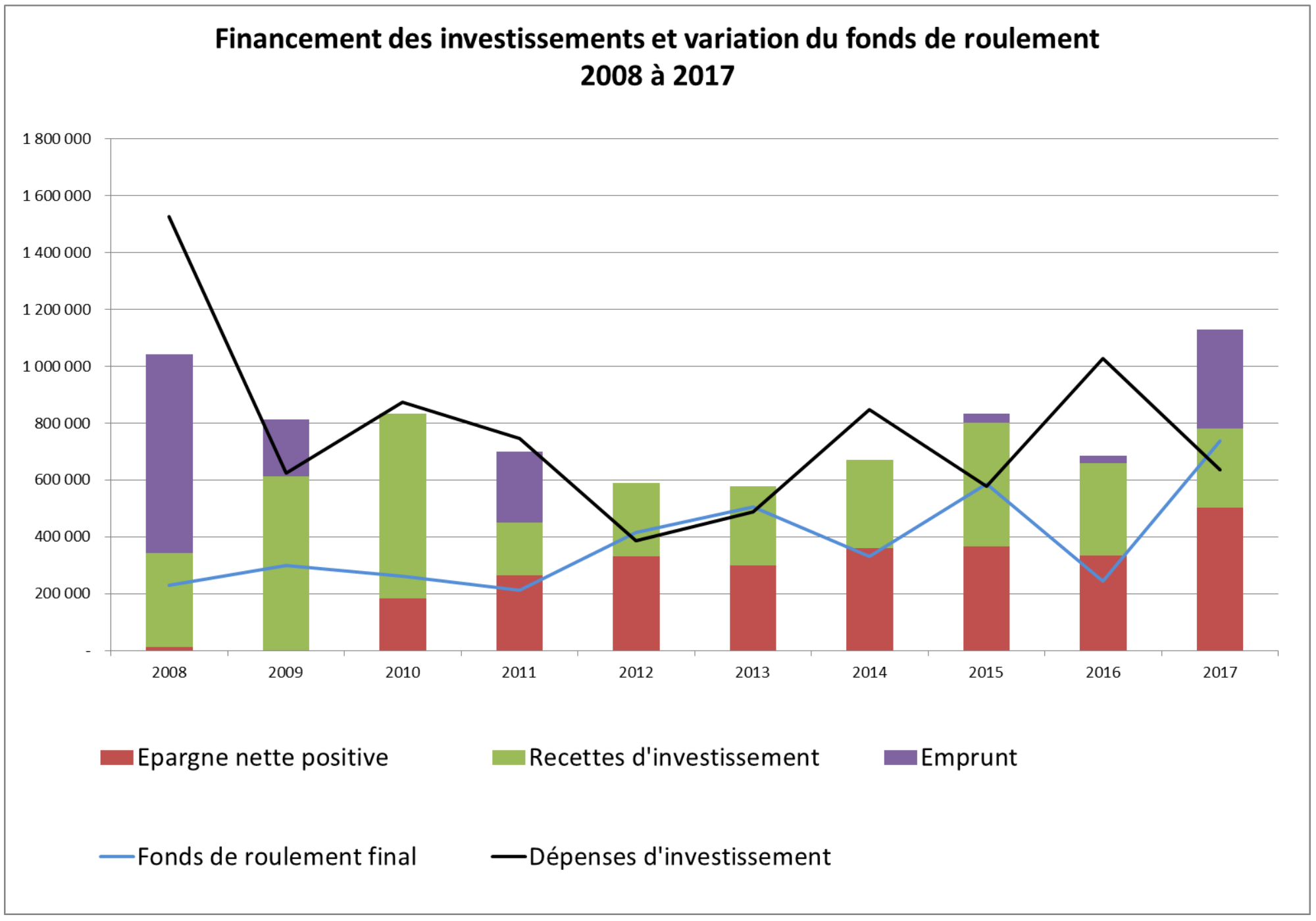
Exercices	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Recettes de gestion (1)	3 129 845,55	3 116 504,71	3 265 335,04	4,78%	-0,43%	2,14%
Recettes réelles de fonctionnement	3 133 364,14	3 120 298,12	3 276 208,67	5,00%	-0,42%	2,25%
Dépenses de gestion (2)	2 392 225,97	2 457 040,73	2 455 794,64	-0,05%	2,71%	1,32%
Épargne de gestion (3 = 1-2)	**737 619,58**	**659 463,98**	**809 540,40**	22,76%	-10,60%	4,76%
Charges financières (4)	**112 023,05**	**76 576,58**	**58 897,89**	**-23,09%**	**-31,64%**	**-27,49%**
Charges financières hors intérêts	*16 209,06*	*663,00*	*710,01*	*7,09%*	*-95,91%*	*-79,07%*
Intérêts des emprunts	*95 813,99*	*75 913,58*	*58 187,88*	*-23,35%*	*-20,77%*	*-22,07%*
Charges exceptionnelles (5)	353,35	1 388,09	111,32	-91,98%	292,84%	-43,87%
Épargne brute (6 = RRF-2-4-5)	**628 761,77**	**585 292,72**	**761 404,82**	**30,09%**	**-6,91%**	**10,04%**
Remboursement de capital (7)	262 197,40	251 048,84	260 156,63	3,63%	-4,25%	-0,39%
Épargne disponible (6-7)	**366 564,37**	**334 243,88**	**501 248,19**	**49,96%**	**-8,82%**	**16,94%**
Dépenses d'investissement	**576 688,34**	**1 028 089,60**	**636 154,34**	-38,12%	78,27%	5,03%
Recettes d'investissement	**434 445,58**	**324 388,97**	**278 340,83**	-14,20%	-25,33%	-19,96%
Subventions	*200 051,76*	*171 978,33*	*128 674,24*	*-25,18%*	*-14,03%*	*-19,80%*
Cessions	*104 900,00*	*5 562,80*	*1 200,00*	*-78,43%*	*-94,70%*	*-89,30%*
FCTVA	*70 844,00*	*103 482,00*	*96 994,00*	*-6,27%*	*46,07%*	*17,01%*
TLE/TA	*50 931,63*	*43 365,84*	*51 472,59*	*18,69%*	*-14,85%*	*0,53%*
PVR	*6 593,78*	-	-	-	-	-
Besoin de financement (si négatif)	**224 321,61**	**- 369 456,75**	**143 434,68**	**-138,82%**	**-264,70%**	**-20,04%**
Emprunt	32 730,32	25 820,51	350 000,00	1255,51%	-21,11%	227,01%
Résultat de l'exercice (ou variation du fonds de roulement)	**257 051,93**	**- 343 636,24**	**493 434,68**	**-243,59%**	**-233,68%**	**38,55%**
Résultats antérieurs (n-1)	330 669,49	587 721,42	244 085,18	-58,47%	77,74%	-14,08%
Fonds de roulement final	**587 721,42**	**244 085,18**	**737 519,86**	**202,16%**	**-58,47%**	**12,02%**

Encours de la dette

Exercices	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
Encours de la dette au 1/1	2 471 824,83	2 242 357,75	2 017 129,42	-10,04%	-9,28%	-9,66%
Encours de la dette au 31/12	2 242 357,75	2 017 129,42	2 106 972,79	4,45%	-10,04%	-3,07%
Capacité de désendettement en années (encours/épargne brute)	**3,57**	**3,45**	**2,77**	**-19,71%**	**-3,36%**	**-11,91%**

4.2.Ratios

	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
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)*	**20,56%**	**18,97%**	**23,47%**	**23,71%**	**-7,72%**	**6,84%**
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)	**11,98%**	**10,83%**	**15,45%**	**42,61%**	**-9,61%**	**13,54%**
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	**88,02%**	**89,17%**	**84,55%**	**-5,18%**	**1,31%**	**-1,99%**
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%*	**55,46%**	**56,58%**	**53,41%**	**-5,60%**	**2,01%**	**-1,87%**
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)*	**8,91**	**8,16**	**6,23**	**-23,67%**	**-8,38%**	**-16,37%**
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	**3,57**	**3,45**	**2,77**	**-19,71%**	**-3,36%**	**-11,91%**

	2015	2016	2017	Evolution 2017/2016	Evolution 2016/2015	Evolution annuelle moyenne 2017/2015
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)*	**699**	**715**	**690**	**-3,41%**	**2,25%**	**-0,62%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*664*	*653*		-	-1,66%	-100,00%
Charges de personnel réelles/Charges de fonctionnement réelles	**55,08%**	**56,74%**	**56,97%**	**0,39%**	**3,02%**	**1,70%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*47,74%*	*49,46%*		-	3,61%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne nationale)	*49,93%*	*50,36%*		-	0,86%	-100,00%
Charges de personnel/habitant	**385**	**406**	**393**	**-3,03%**	**5,33%**	**1,06%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*317*	*323*		-	1,89%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*353*	*352*		-	-0,28%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*440*	*441*		-	0,23%	-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)*	**910**	**884**	**902**	**2,12%**	**-2,91%**	**-0,43%**
DGF/habitant : Il mesure la contribution de l'Etat au fonctionnement de la collectivité	**250**	**248**	**254**	**2,42%**	**-1,00%**	**0,69%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départ.)	*169*	*155*		-	-8,28%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*162*	*148*		-	-8,64%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*167*	*152*		-	-8,98%	-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*	**297**	**300**	**297**	**-1,03%**	**0,88%**	**-0,08%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*328*	*331*		-	0,91%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne nationale)	*371*	*378*		-	1,89%	-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	**426,52**	**447,73**	**446,49**	**-0,28%**	**4,97%**	**2,31%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*715,69*	*823,45*	*831,57*	0,99%	15,06%	7,79%
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*	**571,54**	**577,36**	**557,65**	**-3,41%**	**1,02%**	**-1,22%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*840,00*	*935,19*	*926,17*	-0,96%	11,33%	5,00%
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	**1,20**	**1,22**	**1,22**	**-0,05%**	**1,42%**	**0,69%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source Fiche DGF)	*1,07*	*1,09*	*1,09*	0,21%	2,03%	1,12%
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)	**166**	**294**	**177**	**-39,83%**	**77,15%**	**3,25%**
Dette						
Encours par habitant	**645**	**577**	**586**	**1,58%**	**-10,61%**	**-4,71%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*883*	*839*		-	-4,98%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*697*	*685*		-	-1,72%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*788*	*769*		-	-2,41%	-100,00%
Taux d'intérêt apparent : (Intérêt des emprunts / encours de la dette)	**5,00%**	**3,80%**	**2,80%**	**-26,37%**	**-24,01%**	**-25,20%**
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie = moyenne départementale)	*3,96%*	*3,46%*		-	-12,80%	-100,00%
Strate 2000 à 3500 hab. (source trésorerie et collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*4,02%*	*4,09%*		-	1,75%	-100,00%
Strate 3500 à 5000 hab. (source collectivités locales.gouv = moyenne nationale)	*4,70%*	*4,81%*		-	2,47%	-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%	**73,3%**	**65,4%**	**64,9%**	**-0,67%**	**-10,83%**	**-5,89%**
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.*	**3,33**	**4,11**	**3,24**	**-21,05%**	**23,35%**	**-1,32%**

5. Les investissements et leurs financements