

## LE BUDGET 2009 DE CHEVILLON

- Base 2008

| <b>Chiffres clés</b> En millier d'euros  | 2005 | 2007 | 2008 | 2009       | Moy./Hab* - Moy./Natio.* |          |
|--|------|------|------|------------|--------------------------|----------|
| a) Total des produits de fonctionnement  | 144  | 144  | 150  |            |                          |          |
| b) Total des charges de fonctionnement   | 116  | 116  | 162  | <b>179</b> |                          |          |
| c) Résultat comptable a-b = c            | 28   | 28   | -12  |            | <b>-41,00 €</b>          | 165,00 € |
| d) Total des ressources d'investissement | 26   | 291  | 176  |            | 606,00 €                 | 418,00€  |
| e) Total des emplois d'investissement    | 14   | 183  | 156  | <b>214</b> | 539,00 €                 | 432,00€  |
| f) Besoin en CAF = e-d = f               | -12  | -108 | -20  |            | <b>-68,00 €</b>          | 14,00 €  |
| g) Capacité en autofinancement = CAF     | 28   | 28   | -12  |            | <b>-41,00€</b>           | 168,00€  |
| h) Fond de roulement                     | 100  | 79   | 87   |            | 299,00€                  | 397,00€  |

### Remarques :

Poste c : Le résultat comptable entre 2005 et 2008 est passé de 26.000,00 € à - 12.000,00 €, soit une progression **négative de 153%**. Ce n'est jamais bon

Poste f : Nos besoins en financement sur la période son inférieur à ce que nous avons reçus. Soit on a trop reçus, soit nous n'avons pas encore utilisé nos ressources.

Poste g : Notre CAF baisse comme notre résultat comptable ce qui voudrait dire qu'on à pas les moyens de s'autofinancer et que notre trésorerie est tendue.

Poste h : Notre fond de roulement **baisse de 13%**. Ce qui voudrait dire qu'on sort plus d'argent qu'on en fait rentrer.

### Détail du poste N°1 Les opérations de fonctionnement.

| En millier d'euros                   | 2005 | 2007 | 2008 | 2009       | Moy./Hab* - Moy./Natio.* |         |
|--------------------------------------|------|------|------|------------|--------------------------|---------|
| Total des produits de fonctionnement | 144  | 144  | 150  | nc         | 518,00€                  | 688,00€ |
| Impôts Locaux (4 taxes)              | 42   | 41   | 39   | <b>39</b>  | 133,00€                  | 215,00€ |
| Autres impôts et taxes               | 0    | 0    | 0    | nc         | 0,00€                    | 45,00€  |
| Dotation globale de Fonct.           | 62   | 80   | 82   | nc         | 283,00€                  | 192,00€ |
| Total des charges de fonctionnement  | 116  | 116  | 162  | <b>179</b> | 559,00€                  | 523,00€ |
| Charges de personnel                 | 54   | 52   | 66   | nc         | 227,00€                  | 174,00€ |
| Achat et charges externes            | 33   | 39   | 62   | nc         | 227,00€                  | 174,00€ |
| Charges financières                  | 2    | 1    | 6    | nc         | 21,00€                   | 20,00€  |
| Contingent                           | 10   | 10   | 11   | nc         | 37,00€                   | 70,00€  |
| Subventions versées                  | 1    | 1    | 2    | nc         | 5,00€                    | 23,00€  |
| Résultat comptable =                 | 28   | 28   | -12  | nc         | <b>-41,00 €</b>          | 165,00€ |

### Remarques.

Je vous laisse apprécier un résultat comptable négatif, ce qui ne serait pas dramatique si nous avions des réserves. Ce qui n'est pas le cas. Les 4 taxes n'augmentent pas, Alléluia, par contre les charges de fonctionnement augmentent de 10%. Je ne vous dit rien sur les charges de personnel avec un employé en plus, elles ont déjà progressées de +26%, quand aux charges financières ça sera la surprise vu qu'en 2008 elles sont passées de 1 à 6, souhaitons qu'en 2009 elles ne passent pas de 6 à 36.

### Détail du poste N°2 Les opérations d'investissement.

| En millier d'euros                    | 2005 | 2007 | 2008 | 2009       | Moy./Hab* - Moy./Natio.* |         |
|---------------------------------------|------|------|------|------------|--------------------------|---------|
| Total des ressources d'investissement | 26   | 291  | 176  | nc         | 606,00€                  | 418,00€ |
| Emprunt bancaires et dettes           | 0    | 110  | 0    | nc         |                          |         |
| Subventions reçues                    | 6    | 70   | 164  | nc         |                          |         |
| FCTVA                                 | 3    | 0    | 11   | nc         |                          |         |
| Retour de biens affectés...           | 0    | 0    | 0    | nc         |                          |         |
| Total des emplois d'investissement    | 14   | 183  | 156  | <b>214</b> | 539,00€                  | 432,00  |
| Dépenses d'équipement                 | 1    | 177  | 152  | nc         | 523,00€                  | 351,00€ |
| Remboursement d'emprunts et dettes    | 14   | 6    | 4    | nc         | 15,00€                   | 57,00€  |
| Charges à répartir                    | 0    | 0    | 0    | nc         |                          |         |
| Immobilisations affectées...          | 0    | 0    | 0    | nc         |                          |         |
| Besoin ou capacité de financement     | -12  | -108 | -20  | nc         | <b>-68,00€</b>           | 14,00€  |

Remarques.

Les chiffres parlent d'eux mêmes, pour les années passées, mais je préfère me réserver quand j'en aurais connaissance.

### Détail du poste N°3 Les éléments de fiscalité.

| En millier d'euros        | 2005 | 2007 | 2008 | 2009      | Moy./Hab* - Moy./Natio.* |         |
|---------------------------|------|------|------|-----------|--------------------------|---------|
| Potentiel fiscal          | 89   | 96   | 96   | nc        | 263,00€                  | 370,00€ |
| Produits foncier bâti     | 13   | 13   | 13   | <b>13</b> | 46,00€                   | 66,00€  |
| Produits foncier non bâti | 12   | 10   | 10   | <b>10</b> | 36,00€                   | 34,00€  |
| Produits taxe habitation  | 13   | 14   | 14   | <b>14</b> | 48,00€                   | 60,00€  |
| Produits taxe prof.       | 01   | 03   | 03   | <b>04</b> | 12,00€                   | 64,00€  |

Remarques.

Nous sommes tellement dans l'opulence que la municipalité se prive d'un potentiel fiscale de plus de 30.000,00 €. À vous de voir si c'est bon pour Chevillon.

### Détail du poste N°4 Autofinancement.

| En millier d'euros              | 2005 | 2007 | 2008 | 2009 | Moy./Hab* - Moy./Natio.* |         |
|---------------------------------|------|------|------|------|--------------------------|---------|
| Excédent brut                   | 30   | 29   | -07  | nc   | <b>-24,00€</b>           | 182,00€ |
| Capacité d'autofinancement. CAF | 28   | 28   | -12  | nc   | <b>-41,00€</b>           | 138,00€ |

Remarques.

Comme d'habitude il ne vous aura pas échappé la bonne tenue de nos chiffres, là ou les autres ont une capacité d'autofinancement de 138€ par habitants nous, nous affichons -41€ par tête. C'est super.

### Détail du poste N°5 Endettement.

| En millier d'euros             | 2005 | 2007 | 2008 | 2009 | Moy./Hab - Moy./Natio. |         |
|--------------------------------|------|------|------|------|------------------------|---------|
| Encours de la dette au 31/12/N | 30   | 120  | 124  | nc   | 414,00€                | 462,00€ |
| Annuité de la dette            | 16   | 10   | 6    | nc   | 34,00€                 | 75,00€  |

Remarques.

Notre encours de la dette ne cesse de progresser, et les annuités de remboursement baissent. Les autres communes ont 6 ans de dettes alors que nous nous en avons 12. CQFD.

## PETIT LEXIQUE

### Contingent.

Les contingents correspondent essentiellement aux participations versées aux structures intercommunales auxquelles adhèrent les communes ; syndicat scolaire, de transport, incendie etc.

### Fond de Roulement.

Pour une entreprise comme pour une commune, c'est l'actifs circulants nets. Ceci représente la trésorerie nécessaire au financement des opérations quotidiennes entre le moment où les fournisseurs sont payés, et le moment où les clients règlent leurs factures.

### Fonds de roulement en fin d'exercice :

Le fonds de roulement en fin d'exercice représente des capitaux permanents (comptes de classe 1) sur les valeurs immobilisées (comptes de classe 2).. Il permet de couvrir le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses (= besoin en fonds de roulement).

### Besoin en fonds de roulement :

Le besoin en fonds de roulement est égal à la différence entre l'ensemble des créances et des dettes à court terme. Une créance constatée mais non encaissée génère un besoin en fonds de roulement (besoin comblé par le fonds de roulement défini ci-dessous). A l'inverse, une dette non encore payée vient diminuer ce besoin en fonds de roulement.

### Annuité de la dette :

L'annuité de la dette est composée du montant des intérêts des emprunts qui constituent une des charges de la section de fonctionnement, et du montant du remboursement du capital qui figure parmi les dépenses d'investissement.

L'addition de ces deux montants, et éventuellement du montant des règlements effectués au titre des engagements de paiement par annuités, permet de mesurer le poids exact de la dette à long et moyen terme pour les collectivités.

### CAF (capacité d'autofinancement) :

Excédent des produits réels de fonctionnement sur les charges réelles de fonctionnement, dont le montant permet de couvrir tout ou partie des dépenses réelles d'investissement (en priorité, le remboursement des emprunts et, pour le surplus, les dépenses d'équipement).