

# **RAPPORT D'ORIENTATION BUDGETAIRE 2025**



# SOMMAIRE

1. Un contexte national incertain
2. Rétrospective de 2021 à 2024
3. Prospective budgétaire
4. Ressources humaines

# 1er Partie : Un contexte national incertain



## Un projet de loi de finance qui a provoqué la censure du gouvernement BARNIER :

- une baisse du taux de FCTVA de 16.404% à 14.85%, et suppression du FCTVA perçu sur les dépenses de fonctionnement,
- Accroissement de 4 points sur les cotisations employeurs pour la CNRACL (35.65%)
- baisse de la valorisation des bases de la fiscalité à 1.70%

## Un PLF encore en discussion en janvier, adoption d'une loi spéciale

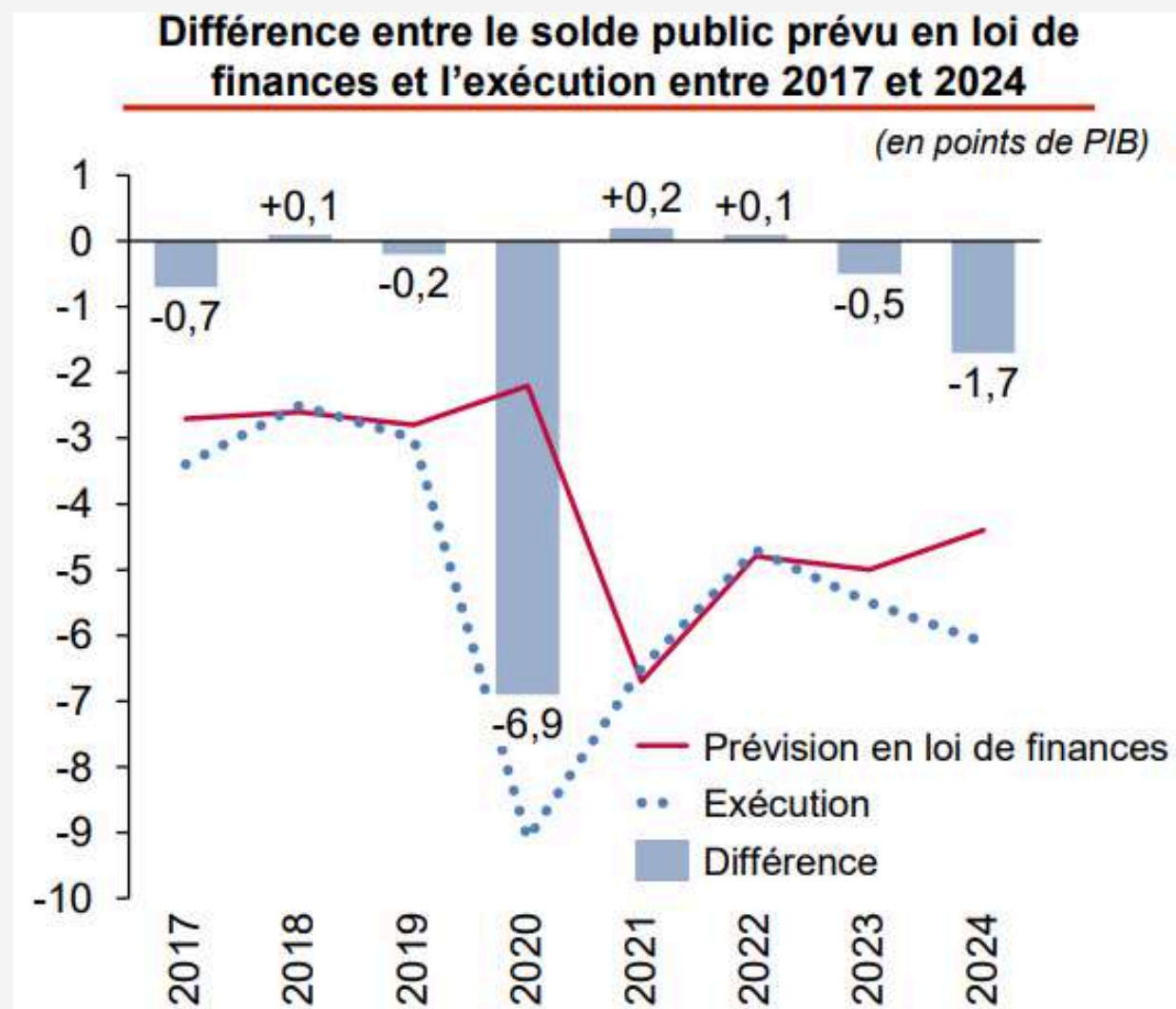
Cette loi permet de gérer une situation provisoire jusqu'à l'adoption du BP.

Elle est composée de 3 articles : le 1er pour autoriser l'Etat à percevoir les impôts existants. Le 2ème et 3ème articles autorisent l'Etat et les organismes de sécurité sociale à emprunter.

## Un projet de loi de finance déposé par le gouvernement BAYROU :

- ramener le déficit public à 5.4% du PIB au lieu de 5% initialement annoncé,
- redresser les comptes publics de 50 milliards au lieu de 60 initialement annoncé,

# L'erreur de prévision expliquant en partie la situation

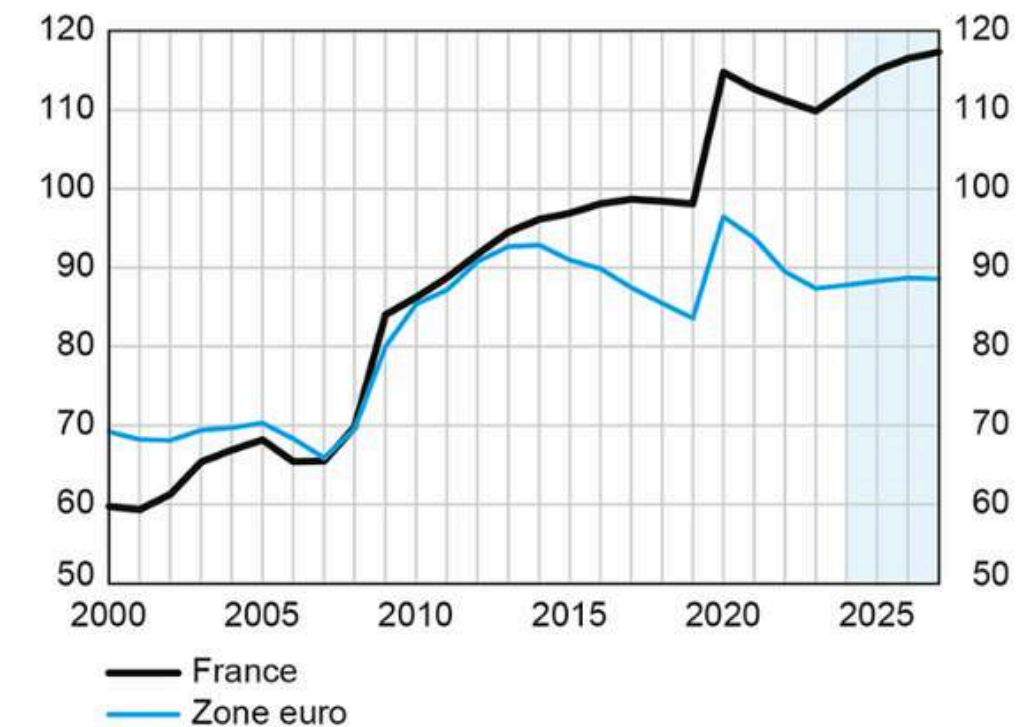


Source : commission des finances du Sénat, à partir des documents budgétaires

Une situation budgétaire “très grave” alimentée par des erreurs de prévision inédites

**Graphique 11 : Dette publique en France et en zone euro**

(en % du PIB)



Sources : Insee et Eurostat jusqu'en 2023, projections Banque de France et Eurosysteme sur fond bleuté.

# Le 30 janvier la commission mixte paritaire examine le PLF

## *Les mesures clés*

01

### **Impôt sur le revenu**

Indexation de l'IR sur l'inflation et mise en place d'une contribution différentielle sur les plus hauts revenus

02

### **Le logement**

Le PTZ a été rétabli sur le territoire pour les logements neufs mais également anciens.

03

### **Entreprises**

Une contribution exceptionnelle sur les bénéfices des grandes entreprises (CEBGE) est mise en place pour 400 entreprises qui réalisent un chiffre d'affaires d'au moins 1 Md€ et sont redevables de l'impôt sur les sociétés.

04

### **Budgets des ministères**

le budget de l'enseignement reste le 1er poste budgétaire de l'Etat suivi des armées. Le budget de la culture est en légère hausse alors que du côté de la fonction publique baisse du niveau d'indemnisation des arrêts de maladie de courtes durées à 90% au lieu de 100%.

05

### **Collectivités territoriales**

L'effort budgétaire demandé aux grandes collectivités a été abaissé à 2,2 Md€ au lieu des 5 Md€. Les départements pourront relever le plafond des droits de mutation à titre onéreux (DMTO) pendant trois ans.



# 2ème Partie : Rétrospective du budget de 2021 à 2024



Nous enregistrons une hausse des recettes réelles de fonctionnement de 6 %, et une augmentation des dépenses réelles de fonctionnement de 3%.

Nous constatons une baisse de 43% des dépenses réelles d'investissement contre seulement 11% en recette.

**Un résultat de clôture positif sur les deux sections.**

# la section fonctionnement

À la date du 27 janvier 2025

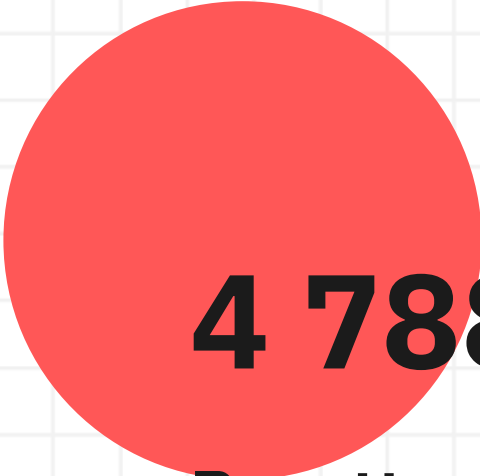


**3 969 082,16 €**

**Dépenses**

(+10 % par rapport à 2023)

L'augmentation de 10% enregistrée correspond aux écritures d'ordres. Aussi sans ces dernières l'augmentation est de 3% seulement.

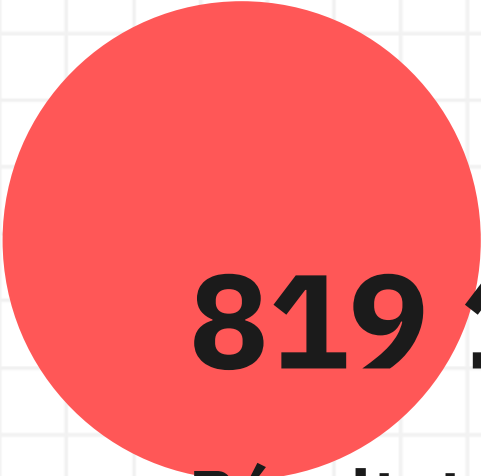


**4 788 242,88 €**

**Recettes**

(+6 % par rapport à 2023)

L'ensemble des recettes augmente de 6% mais les recettes de gestion baissent de 2%. Cette situation est la conséquence d'une baisse significative des droits de mutations et d'une situation particulière en 2023 : encaissement de deux années des frais de scolarité des autres communes.



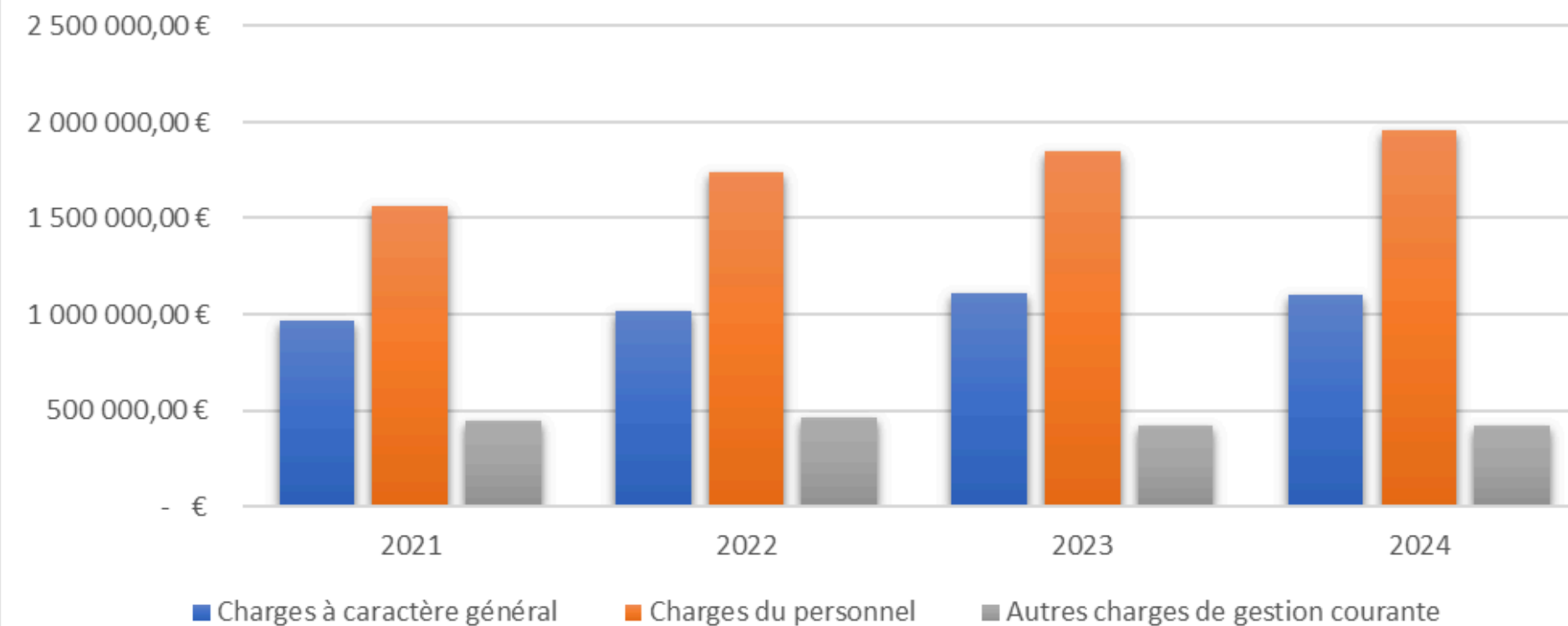
**819 160,72 €**

**Résultat**

(899 200€ en 2023)

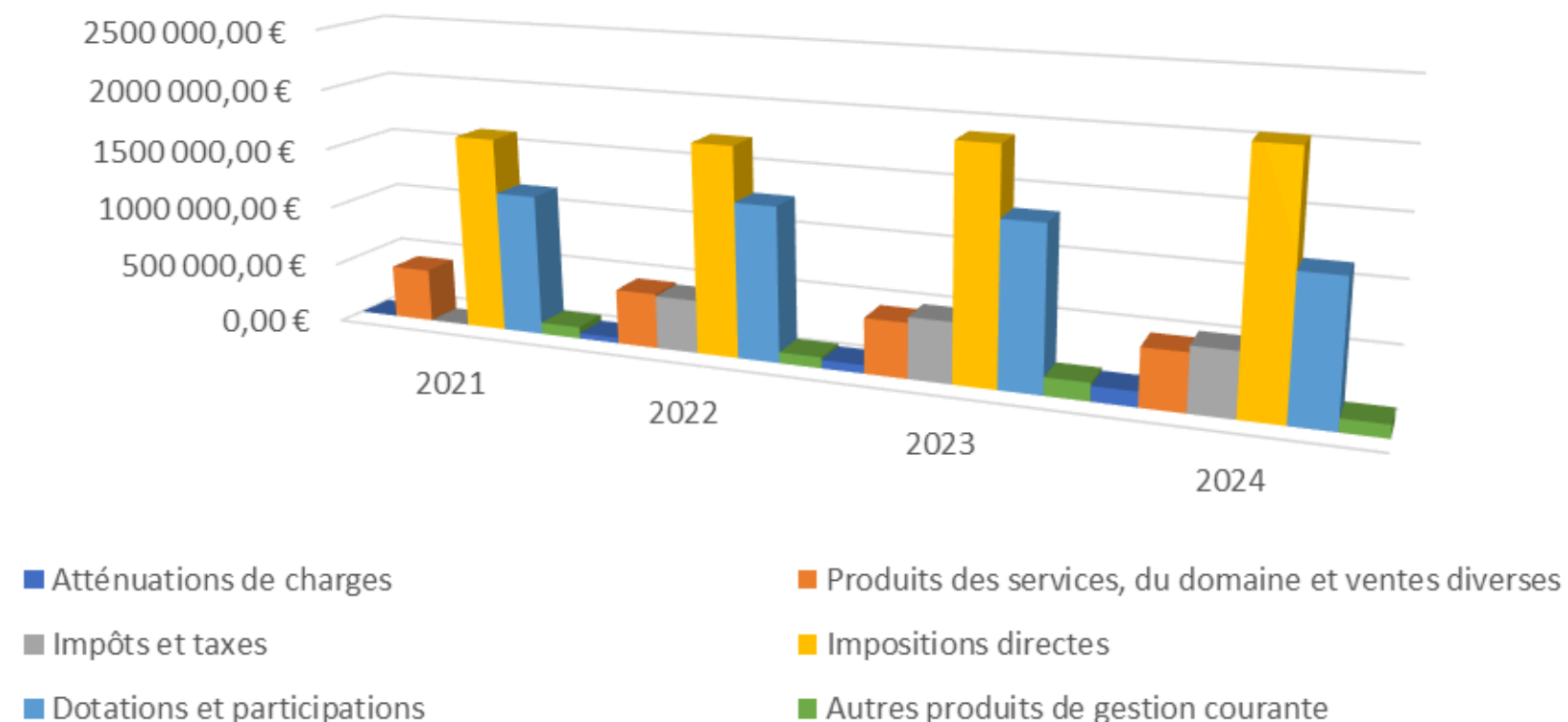
Un résultat de clôture nettement positif permettant de payer les annuités de la dette et d'autofinancer une partie des dépenses d'investissement.

## Dépenses de gestion



La **masse salariale** représente la part la plus importante des dépenses de fonctionnement avec une augmentation de 6% en 2024 contre 7% en 2023 et 11% en 2022 due principalement aux réformes de la fonction publique mais également aux arrêts maladie. **Les autres dépenses** restent stables.

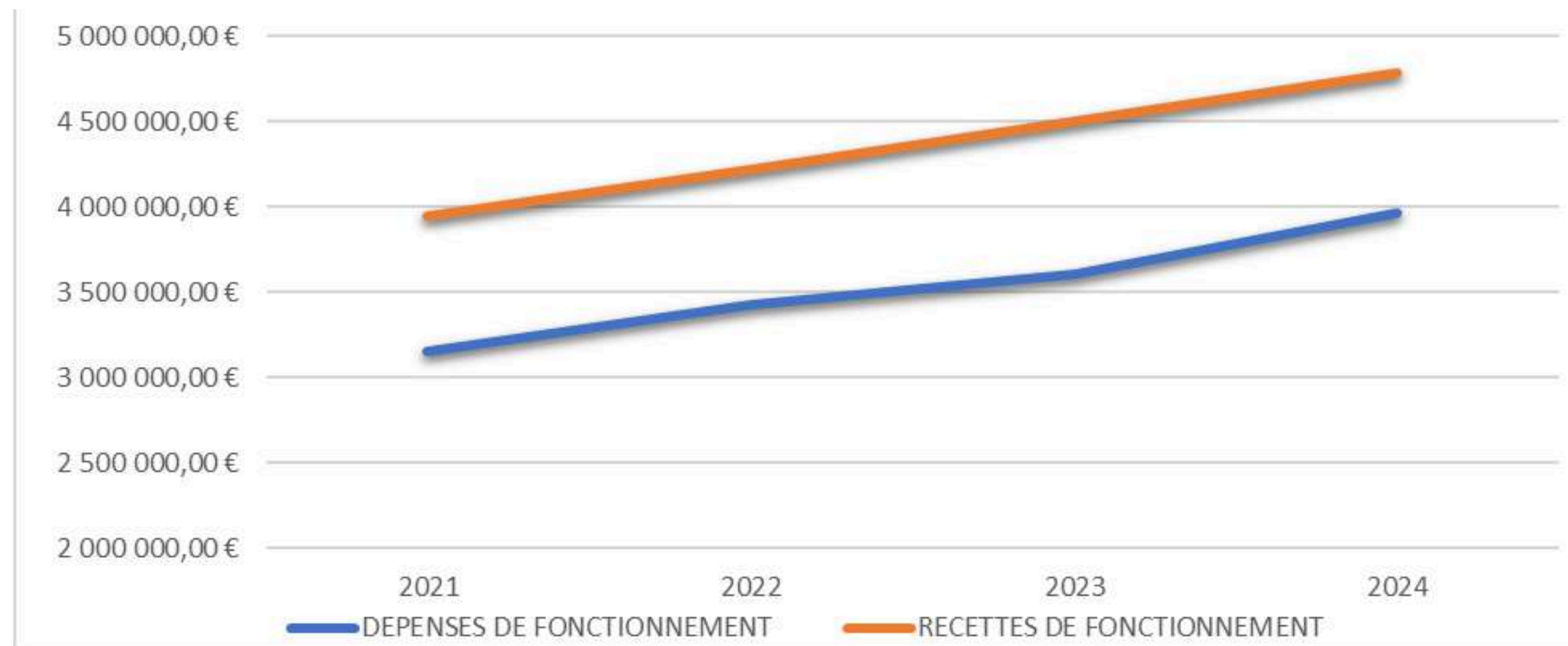
## Recettes de gestion



**L'imposition directe** représente la part la plus importante des recettes de fonctionnement avec une augmentation de 8% en 2024. Une baisse du montant des **droits de mutations** d'environ 60 000€ mais une augmentation de 23 000€ des **recettes péri-scolaires**.



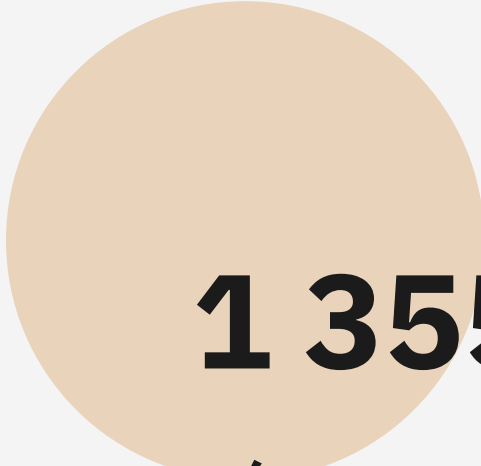
# Résultat de clôture



Un résultat de clôture qui reste stable aux alentours de **800 000€**  
**par an** permettant d'autofinancer une partie des dépenses  
d'équipements.

# Section d'Investissement

En date du 27 janvier 2025

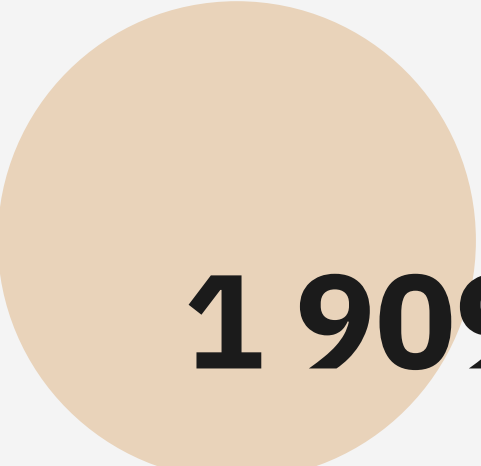


**1 355 402,29 €**

**Dépenses**

(- 38% par rapport à 2023)

Des dépenses en nette baisse par rapport à 2023 qui avait été marqué par la rénovation de l'école maternelle.

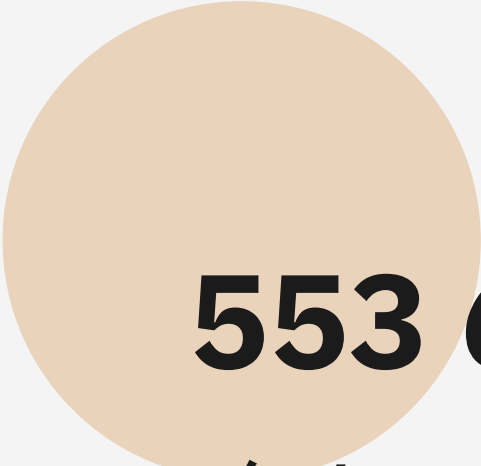


**1 909 011,82 €**

**Recettes**

(+ 8% par rapport à 2023)

Une augmentation de 8%, conséquence de la vente du terrain de la déchetterie mais également du chapitre 10 pour environ 40 000€.



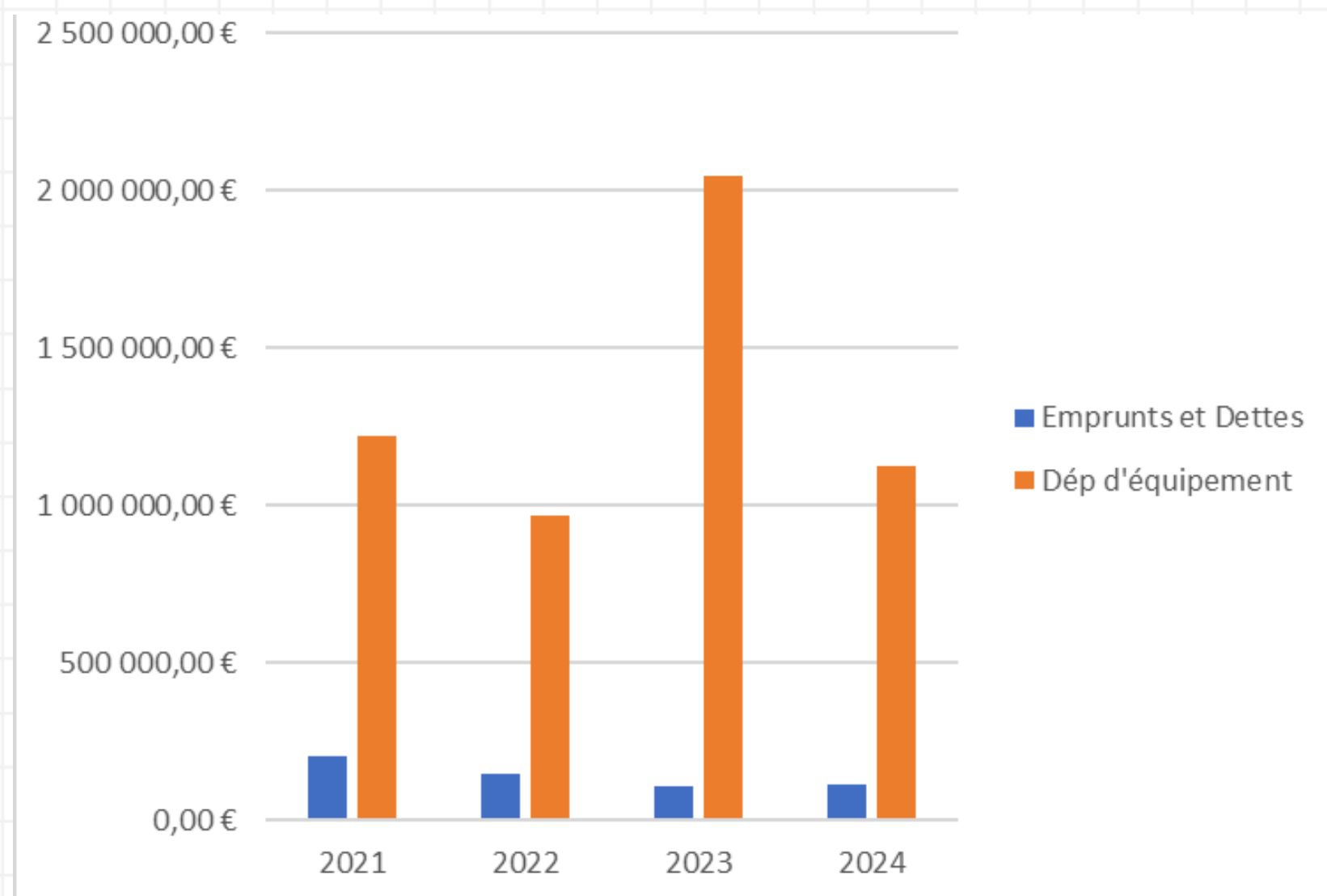
**553 609,53 €**

**Résultat**

(déficit de 418 977 € en 2023)

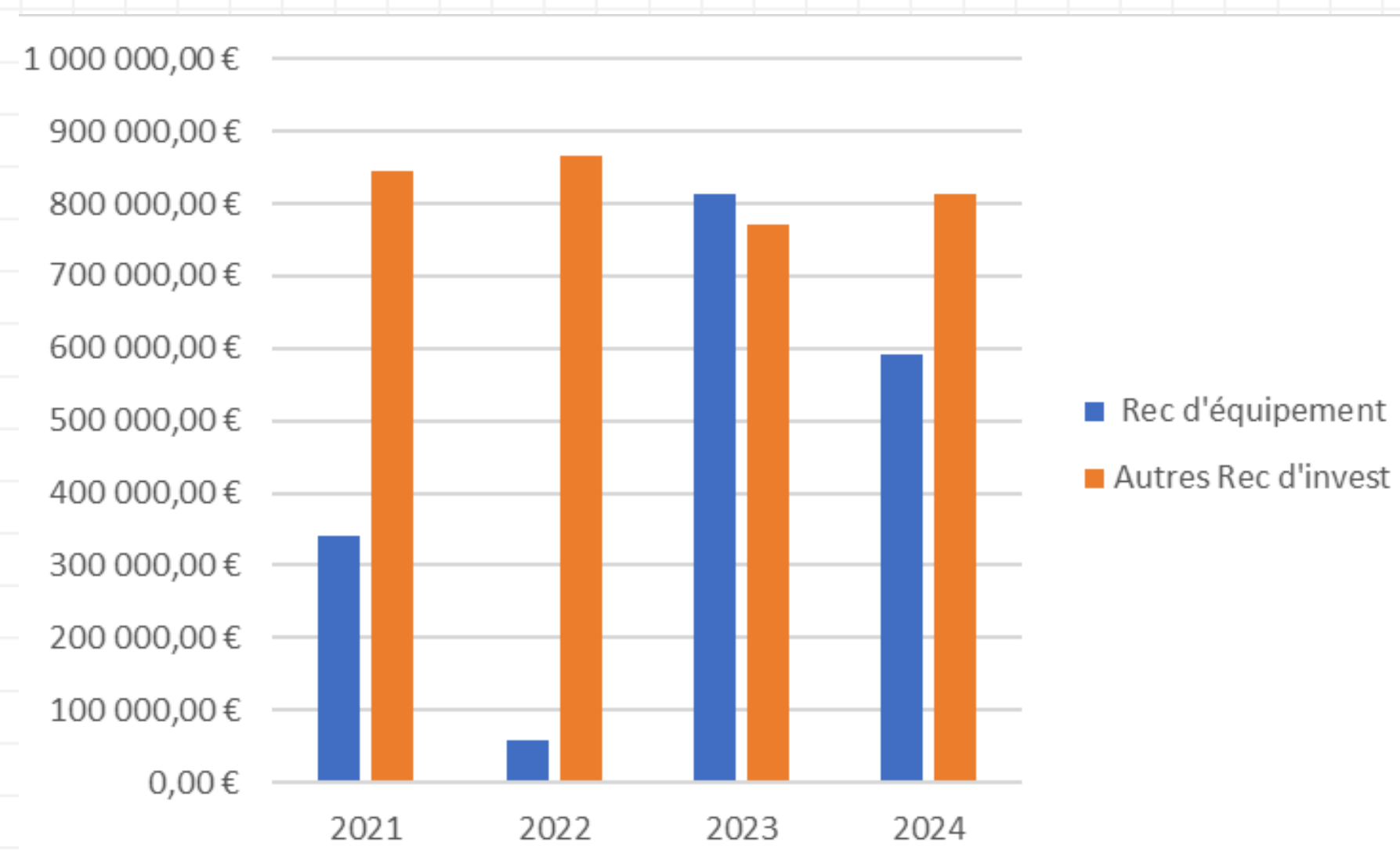
Un résultat de clôture positif, le 1er en 4ans.

## Principales dépenses d'investissement



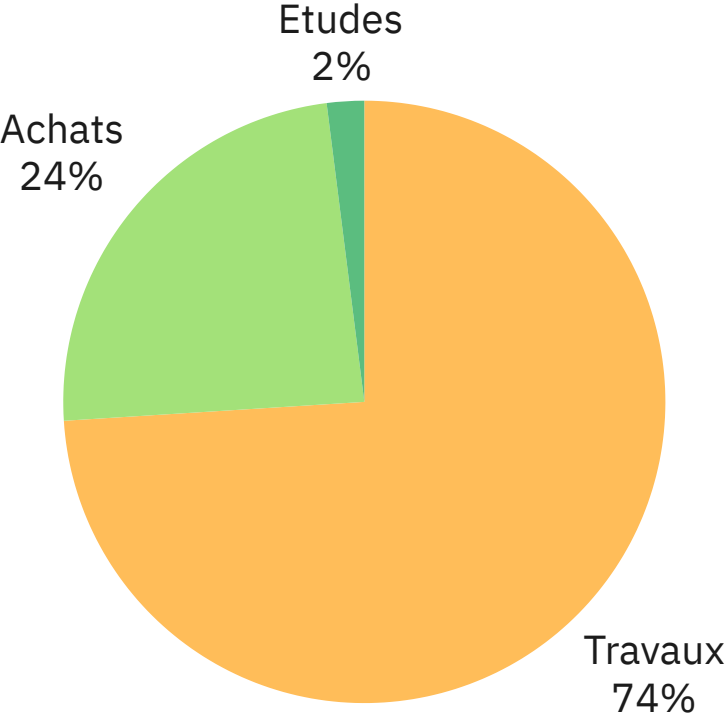
**Pas d'emprunt** depuis 7 ans, les dépenses d'équipement sont autofinancées grâce à une CAF positive depuis plusieurs années.

## Principales recettes d'investissement



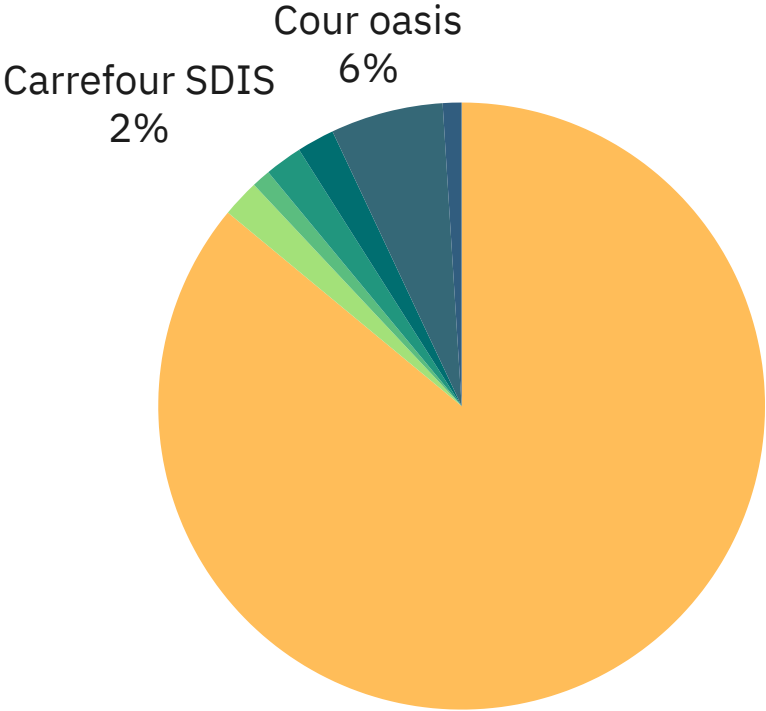
Les recettes permettant de financer les dépenses d'équipement sont, en plus de **l'autofinancement, les subventions, le FCTVA et les taxes d'aménagement**. Ce montant représente par an entre 1 million et 1.6 million

La part des dépenses d'investissement



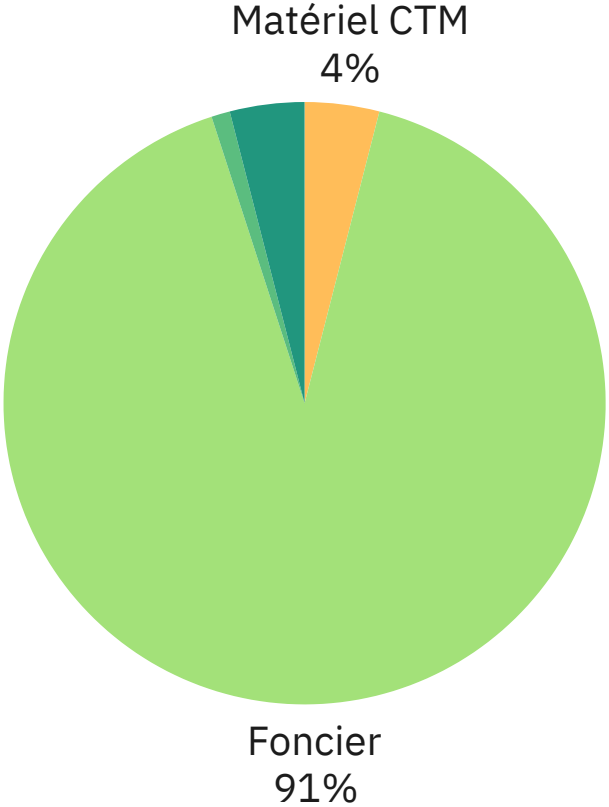
**1 107 464,36 €**

De dépenses d'équipement



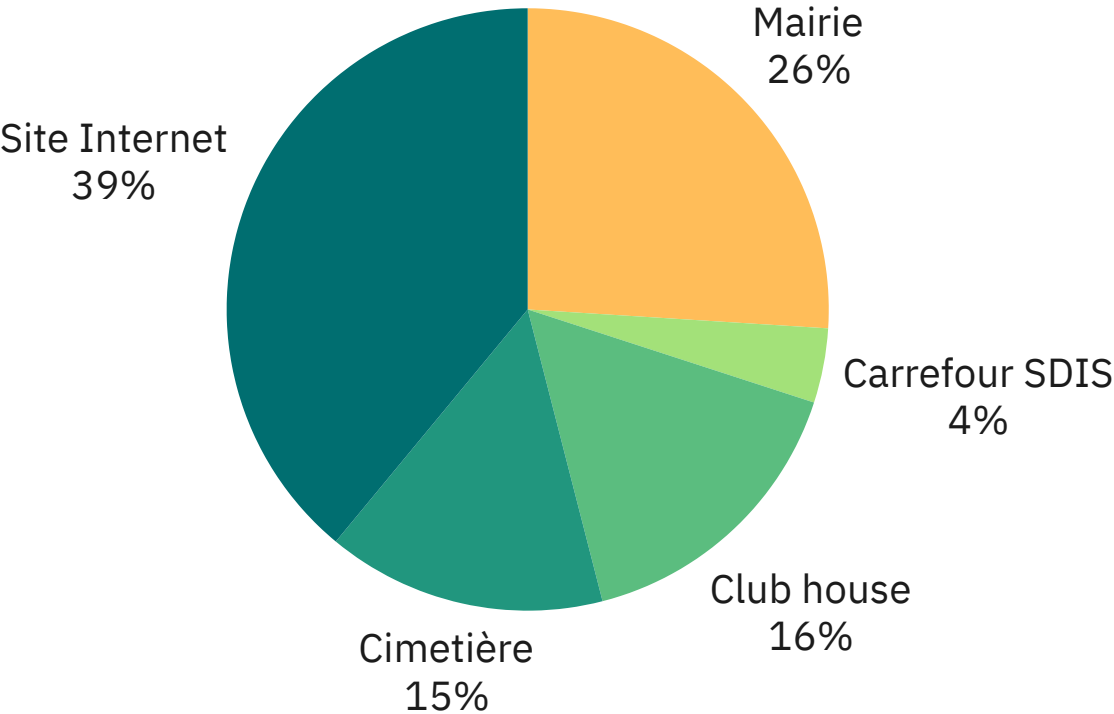
**814 621,87 €**

De dépenses de travaux



**268 134,49 €**

D'achats divers



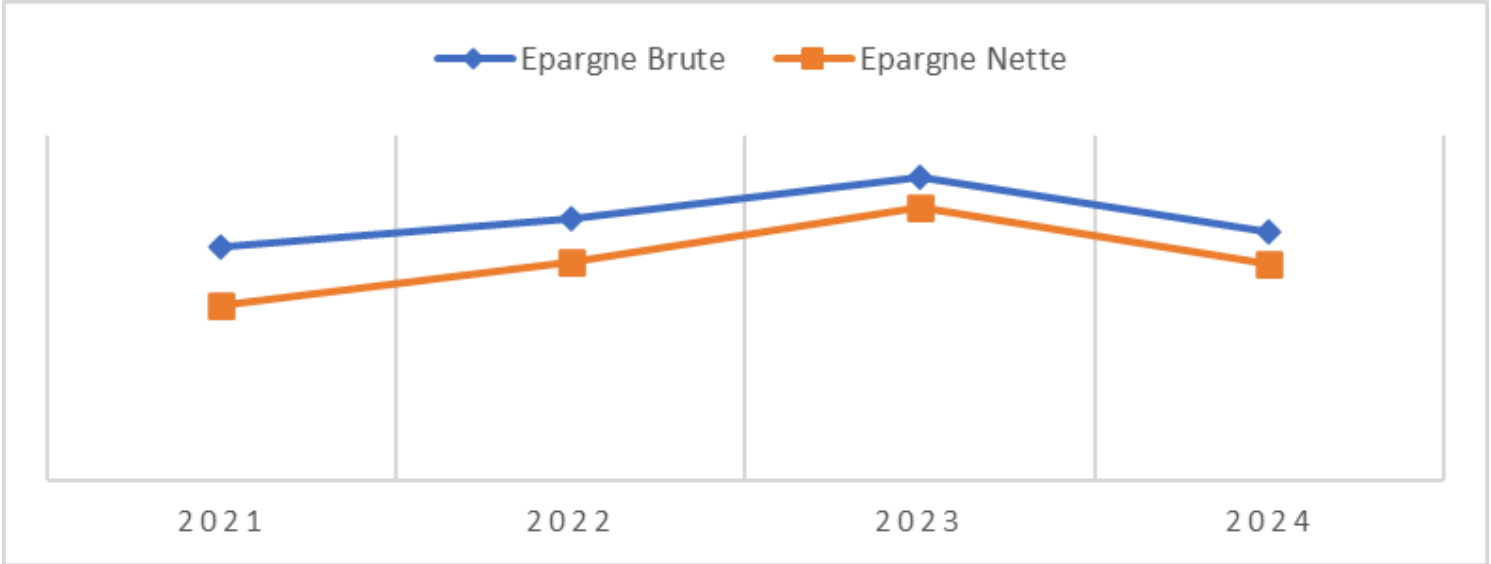
**24 708,00 €**

D'études



# Les ratios de contrôle

|         |                                     | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         |
|---------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Gestion | Résultat de Fonctionnement          | 799 202,10   | 797 266,52   | 899 210,65   | 819 160,72   |
|         | Résultat d'Investissement           | -225 990,76  | -101 809,19  | -418 977,15  | 553 609,53   |
|         | Epargne Brute                       | 811 770,51   | 908 190,03   | 1 055 402,61 | 862 278.70   |
|         | Epargne Nette                       | 607 707,57   | 759 958,40   | 946 809,34   | 750461.97    |
|         | Chaptire 012 (charges du personnel) | 1 560 431,35 | 1 738 366,41 | 1 851 790,68 | 1 959 896,85 |
|         | En % des DRF (taux de rigidité)     | 51%          | 53%          | 54%          | 55%          |



**Le résultat d’investissement est cette année en excédent** à cause d’une baisse des dépenses d’équipements et le solde des subventions perçues pour les travaux de 2023. Nous notons également une augmentation de plus de 40 000€ au chapitre 10 (FCTVA/TA/1068).

**L’épargne baisse de 20% environ** par rapport à l’année dernière car on enregistre une baisse des recettes de gestion de 2%. Le **taux de rigidité augmente** quand à lui de 4% depuis 2021.

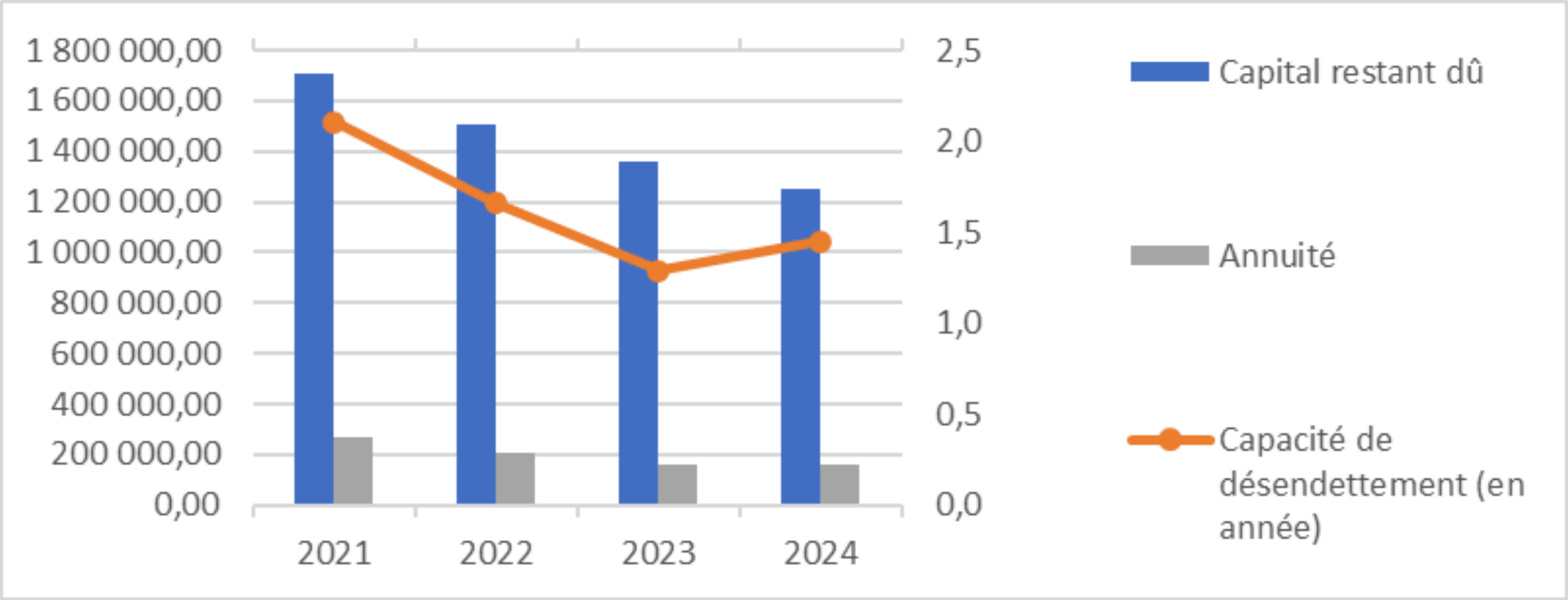
La **pression fiscale augmente** également en raison de l’augmentation des taux chaque année.

|           |                           | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         |
|-----------|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Fiscalité | Cpt 73111 (impôts locaux) | 1 628 878,00 | 1 736 583,00 | 1 912 823,00 | 2 059 536,00 |
|           | Pression fiscale en €/hab | 452,47       | 469,35       | 503,37       | 528,09       |

# Les ratios de contrôle

|       |                                        | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         |
|-------|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Dette | Capital restant dû                     | 1 711 401,37 | 1 507 338,52 | 1 359 332,89 | 1 251 359,62 |
|       | Annuité                                | 267 991,86   | 206 208,77   | 162 030,60   | 163 334,76   |
|       | % des RRF                              | 7%           | 5%           | 4%           | 3%           |
|       | Capacité de désendettement (en année)  | 2.1          | 1.7          | 1.3          | 1.5          |
|       | Capital restant dû en €/ nb d'habitant | 475.4        | 407,4        | 357.7        | 320.9        |

Médiane de la dette/habitant en 2023 pour les Communes est de 545€/habitant



La capacité de désendettement de seulement 1.5 an a permis à la Commune d'emprunter 5 millions pour le financement du groupe scolaire.

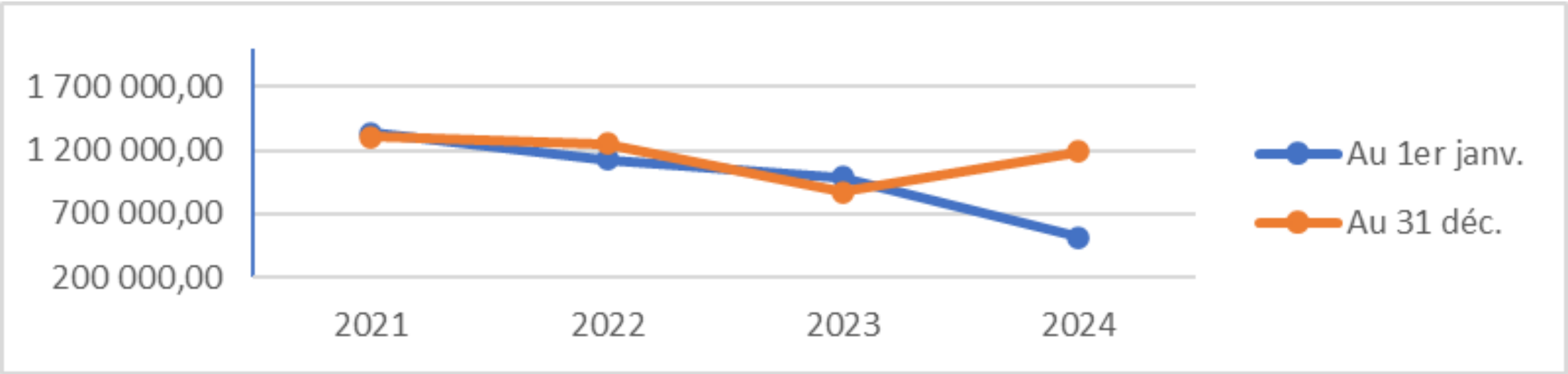
Les recettes réelles de fonctionnement couvrent largement les annuités, le reste permet de financer les dépenses d'investissement et le fonctionnement de la collectivité.

# Les ratios de contrôle

|            |                                           | 2021         | 2022         | 2023       | 2024         |
|------------|-------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| Trésorerie | Au 1er janv.                              | 1 333 909,17 | 1 123 549,03 | 989 042,70 | 513 535,14   |
|            | Au 31 déc.                                | 1 306 137,44 | 1 250 579,70 | 868 656,20 | 1 189 838.09 |
|            | EGC (excédent global de clôture) au 31/12 | 789 532.85   | 735 269.04   | 199 465.39 | 621 420.21   |
|            | Nb de jour d'autonomie                    | 114          | 109          | 58         | 94           |

**L’excédent global de clôture au 31 décembre augmente** par rapport au 1er janvier avec le versement des soldes de subvention et la vente du terrain de la déchetterie.

**La trésorerie** reste à un niveau correct pour pouvoir fonctionner confortablement.



# 3ème Partie : Prospective budgétaire et orientations budgétaires

L'emprunt et l'épargne  
au centre des réflexions



Un Plan Pluriannuel  
d'Investissement à discuter

# L'emprunt

**162 700 €**

**Annuités en 2024**

Ce montant faible de l'annuité d'emprunt révèle que la Commune n'a pas eu depuis plusieurs années recours à l'emprunt et a autofinancé l'ensemble de sa politique d'investissement grâce également à une recherche de subvention active.

**5 000 000€**

**Montant de l'emprunt**

Ce montant validé par la Commission finances puis par le Conseil a permis de conclure un contrat de prêt sur 25 ans à 3.51%. Le coût du prêt est de 2 248 554€ et les annuités sont dégressives avec un capital fixe de 200 000€ et des intérêts qui baissent.

**537 985 €**

**Montant de l'annuité en 2025**

Dès 2025 l'annuité de cet emprunt d'un montant de 375 305€ s'ajoute à l'encours de la dette de la Commune.  
En 2026 : 530 384 €  
En 2027 : 517 522€



# Une épargne en baisse sur les prochaines années

## *Des décisions fortes*

01

### **Conserver l'augmentation de 1% sur les impôts directs locaux**

Afin de garantir un résultat de clôture suffisant et de permettre un recouvrement de la dette et voire un autofinancement des investissements il est nécessaire de maintenir l'augmentation de 1% du taux des taxes directes locales d'autant plus que les bases n'augmenteront que de 1.70%. Aussi le montant estimé pourrait être d'environ 1 880 000€ pour 2025.

02

### **Mettre en place une tarification différenciée pour les concessions du cimetière**

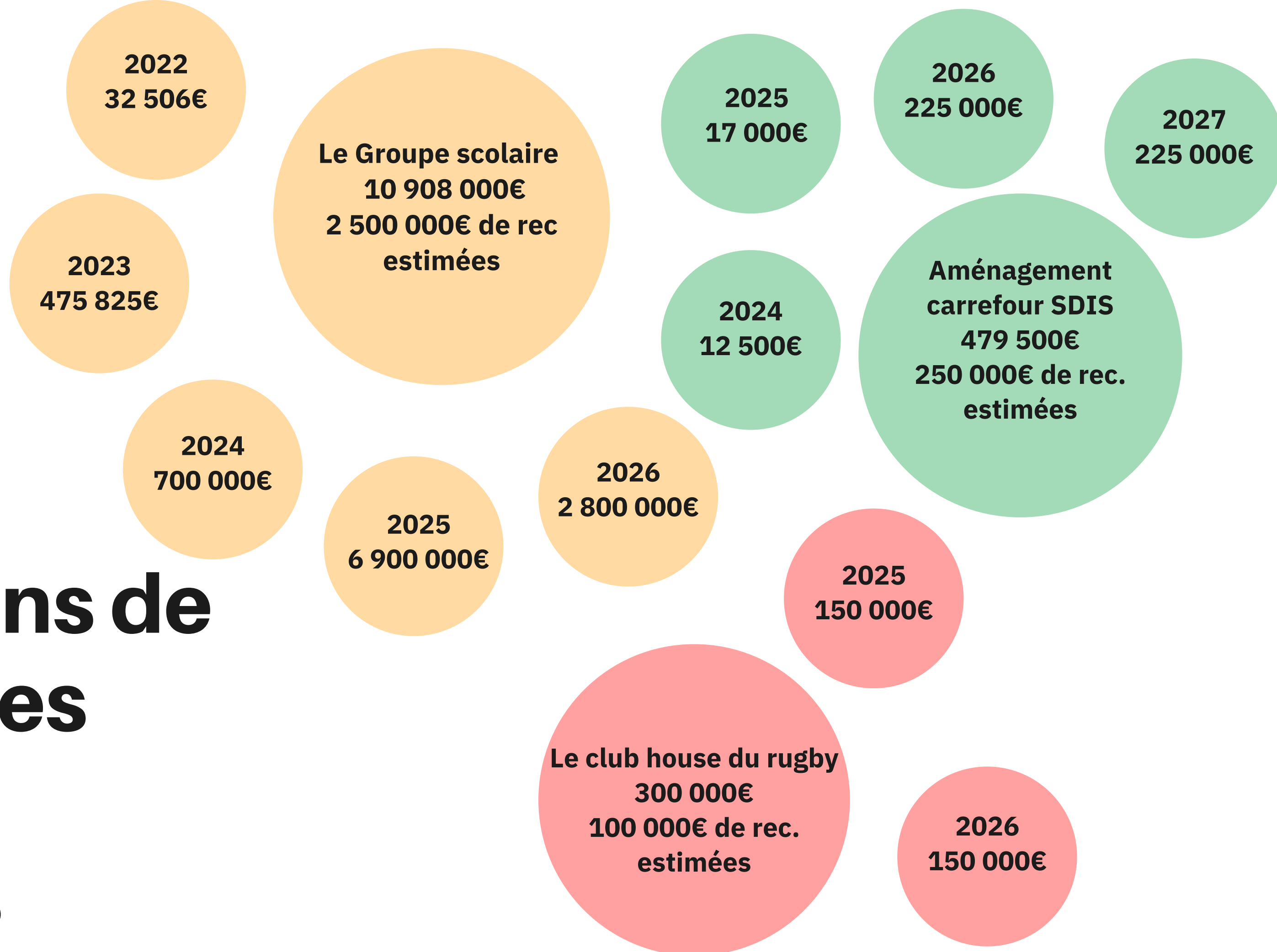
Cette tarification permettrait d'avoir un roulement plus régulier des concessions mais également une tarification qui permettrait de prendre en charge la reprise des concessions. Suite à l'étude faite, environ 88 concessions peuvent être reprises pour un montant d'environ 1 800€ la concession soit 158 000€. A ce jour les recettes liées à la vente sont de l'ordre de 5 000€/an.

03

### **Maitriser les dépenses de fonctionnement**

Dans la continuité de l'effort fait depuis quelques années, continuer dans un objectif de maitrise de la dépense publique. Le travail fait sur le budget en base zéro cette année avec les vices présidents de commissions et les responsables de service a permis de travailler dans le détail de la dépense. Cependant, pour un service public de qualité les dépenses en fonctionnement deviennent maintenant incompressibles.

# Les autorisations de programmes et les opérations



|                                    | année 2022 | année 2023 | année 2024 | année 2025 | année 2026 | année 2027 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Simulation 1                       |            |            |            |            |            |            |
| DI hors annuité en capital         | 968 000    | 2 042 700  | 1 125 740  | 7 500 000  | 3 100 000  | 800 000    |
| Ch fct courant strictes [Evol°]    |            | 4,8%       | 2,7%       | 1,5%       | 2,8%       | 5,9%       |
| Taux TFB [Evol°]                   |            | 9,8%       | 6,0%       | 2,7%       | 2,7%       | 2,7%       |
| Encours (31.12) / Ep brute         | 2,1        | 1,6        | 1,7        | 12,5       | 11,8       | 14,3       |
| Encours (31.12) / Prod fct courant | 35%        | 30%        | 27%        | 138%       | 128%       | 118%       |
| Ep nette                           | 511 459    | 697 232    | 543 659    | 150 364    | 150 337    | 45 264     |
| Capacité désendettement            | 2          | 2          | 2          | 2          | 12         | 15         |
| Coef de rigidité                   | 53%        | 54%        | 56%        | 52%        | 52%        | 52%        |
| E.G.C                              | 1 014 500  | 574 042    | 1 061 497  | 476 945    | 81 949     | 1 067 513  |
| soit E.G.C en nb de jours          | 84         | 38         | 81         | 15         | 4          | 76         |

# Le Plan Pluriannuel d'Investissement

En plus du GS, prévision de 600 000€ de dépenses d'équipement en 2025 et 300 000€ en 2026 et vente de l'appartement du château + ateliers pour un montant de 280 000€

|                                           | année 2022       | année 2023       | année 2024       | année 2025       | année 2026       | année 2027       |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Simulation 2</b>                       |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>DI hors annuité en capital</b>         | <b>968 000</b>   | <b>2 042 700</b> | <b>1 125 740</b> | <b>7 200 000</b> | <b>3 100 000</b> | <b>800 000</b>   |
| <b>Ch fct courant strictes [Evol°]</b>    |                  | <b>4,8%</b>      | <b>2,7%</b>      | <b>1,5%</b>      | <b>2,8%</b>      | <b>5,9%</b>      |
| <b>Taux TFB [Evol°]</b>                   |                  | <b>9,8%</b>      | <b>6,0%</b>      | <b>2,7%</b>      | <b>2,7%</b>      | <b>2,7%</b>      |
| <b>Encours (31.12) / Ep brute</b>         | <b>2,1</b>       | <b>1,6</b>       | <b>1,7</b>       | <b>12,5</b>      | <b>11,8</b>      | <b>14,3</b>      |
| <b>Encours (31.12) / Prod fct courant</b> | <b>35%</b>       | <b>30%</b>       | <b>27%</b>       | <b>138%</b>      | <b>128%</b>      | <b>118%</b>      |
| <b>Ep nette</b>                           | <b>511 459</b>   | <b>697 232</b>   | <b>543 659</b>   | <b>150 364</b>   | <b>150 337</b>   | <b>45 264</b>    |
| <b>Capacité désendettement</b>            | <b>2</b>         | <b>2</b>         | <b>2</b>         | <b>2</b>         | <b>12</b>        | <b>15</b>        |
| <b>Coef de rigidité</b>                   | <b>53%</b>       | <b>54%</b>       | <b>56%</b>       | <b>52%</b>       | <b>52%</b>       | <b>52%</b>       |
| <b>E.G.C</b>                              | <b>1 014 500</b> | <b>574 042</b>   | <b>1 061 497</b> | <b>746 945</b>   | <b>651 949</b>   | <b>1 588 301</b> |
| <b>soit E.G.C en nb de jours</b>          | <b>84</b>        | <b>38</b>        | <b>81</b>        | <b>24</b>        | <b>33</b>        | <b>113</b>       |

En plus du GS, prévision de 300 000€ de dépenses d'équipement en 2025 et 300 000€ en 2026 et vente de l'appartement du château + ateliers pour un montant de 280 000€ en 2025 et des appartements en location rue des écoles pour un montant de 300 000€ en 2026.

|                                    | année 2022 | année 2023 | année 2024 | année 2025 | année 2026 | année 2027 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Simulation 3                       |            |            |            |            |            |            |
| DI hors annuité en capital         | 968 000    | 2 042 700  | 1 125 740  | 7 500 000  | 3 100 000  | 800 000    |
| Ch fct courant strictes [Evol°]    |            | 4,8%       | 2,7%       | 1,5%       | 2,8%       | 5,9%       |
| Taux TFB [Evol°]                   |            | 9,8%       | 6,0%       | 2,7%       | 2,7%       | 2,7%       |
| Encours (31.12) / Ep brute         | 2,1        | 1,6        | 1,7        | 12,5       | 11,8       | 14,3       |
| Encours (31.12) / Prod fct courant | 35%        | 30%        | 27%        | 138%       | 128%       | 118%       |
| Ep nette                           | 511 459    | 697 232    | 543 659    | 150 364    | 150 337    | 45 264     |
| Capacité désendettement            | 2          | 2          | 2          | 2          | 12         | 15         |
| Coef de rigidité                   | 53%        | 54%        | 56%        | 52%        | 52%        | 52%        |
| E.G.C                              | 1 014 500  | 574 042    | 1 061 497  | 476 945    | 381 949    | 1 367 513  |
| Moit E.G.C en nb de jours          | 84         | 38         | 81         | 15         | 19         | 97         |

En plus du GS, prévision de 600 000€ de dépenses d'équipement en 2025 et 300 000€ en 2026 et vente de l'appartement du château + ateliers pour un montant de 280 000€ en 2025 et des appartements en location rue des écoles pour un montant de 300 000€ en 2026.



|                                    | année 2022 | année 2023 | année 2024 | année 2025 | année 2026 | année 2027 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Simulation 4                       |            |            |            |            |            |            |
| DI hors annuité en capital         | 968 000    | 2 042 700  | 1 125 740  | 7 200 000  | 3 100 000  | 800 000    |
| Ch fct courant strictes [Evol°]    |            | 4,8%       | 2,7%       | 1,5%       | 2,8%       | 5,9%       |
| Taux TFB [Evol°]                   |            | 9,8%       | 6,0%       | 2,7%       | 2,7%       | 2,7%       |
| Encours (31.12) / Ep brute         | 2,1        | 1,6        | 1,7        | 12,5       | 11,8       | 14,3       |
| Encours (31.12) / Prod fct courant | 35%        | 30%        | 27%        | 138%       | 128%       | 118%       |
| Ep nette                           | 511 459    | 697 232    | 543 659    | 150 364    | 150 337    | 45 264     |
| Capacité désendettement            | 2          | 2          | 2          | 2          | 12         | 15         |
| Coef de rigidité                   | 53%        | 54%        | 56%        | 52%        | 52%        | 52%        |
| E.G.C                              | 1 014 500  | 574 042    | 1 061 497  | 746 945    | 351 949    | 1 288 301  |
| soit E.G.C en nb de jours          | 84         | 38         | 81         | 24         | 18         | 91         |

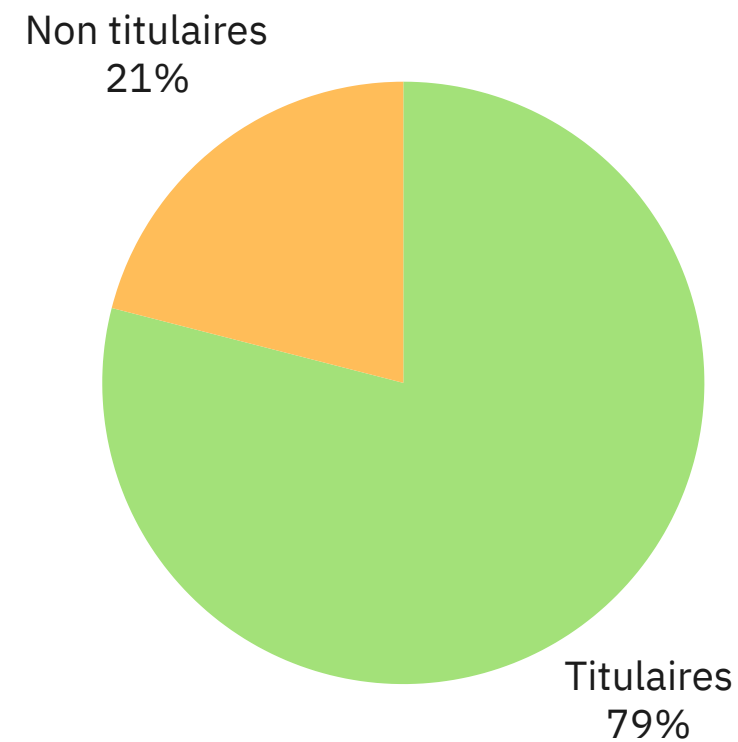
En plus du GS, prévision de 300 000€ de dépenses d'équipement en 2025 et 300 000€ en 2026 et vente de l'appartement du château + ateliers pour un montant de 280 000€ en 2025

# 4ème Partie : Ressources humaines



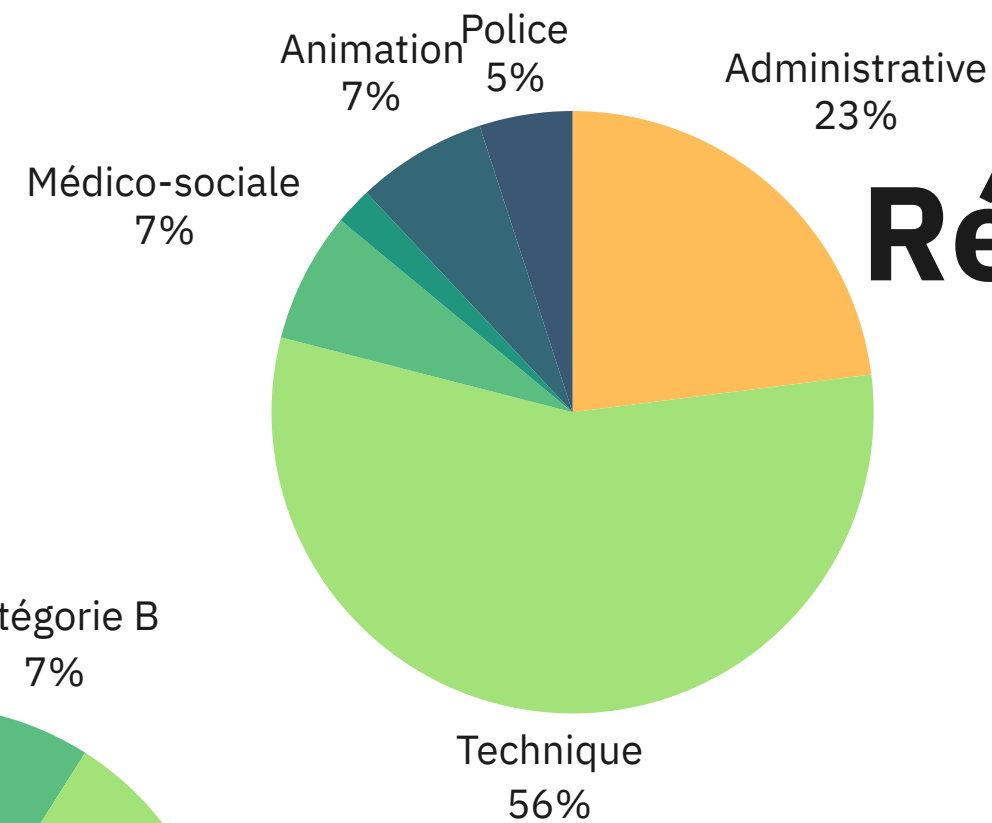
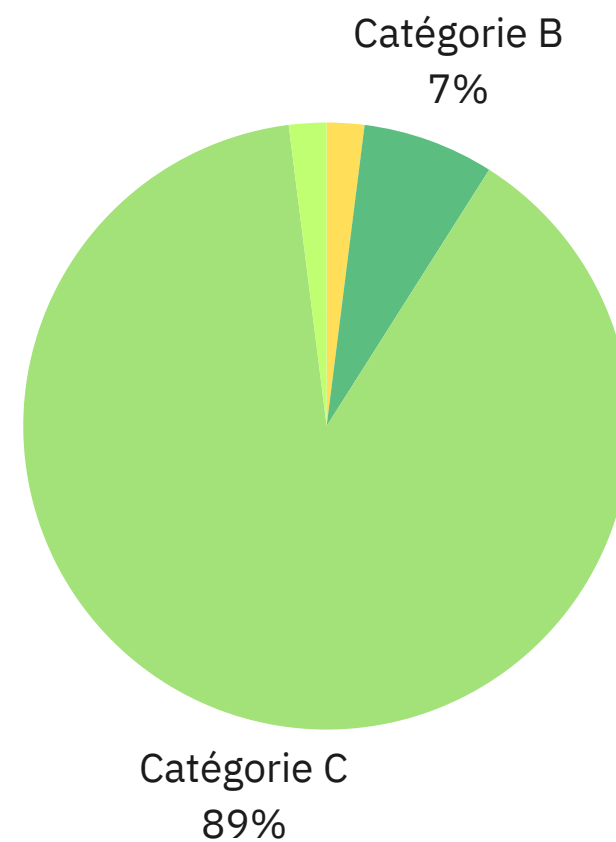
Une année 2024 marquée  
par d'importants arrêts  
maladie et des reprises à  
TPT qui démontrent une  
pyramide d'âge  
vieillissante.

## les effectifs de la collectivité



**43 ETP**

## Répartition par catégorie

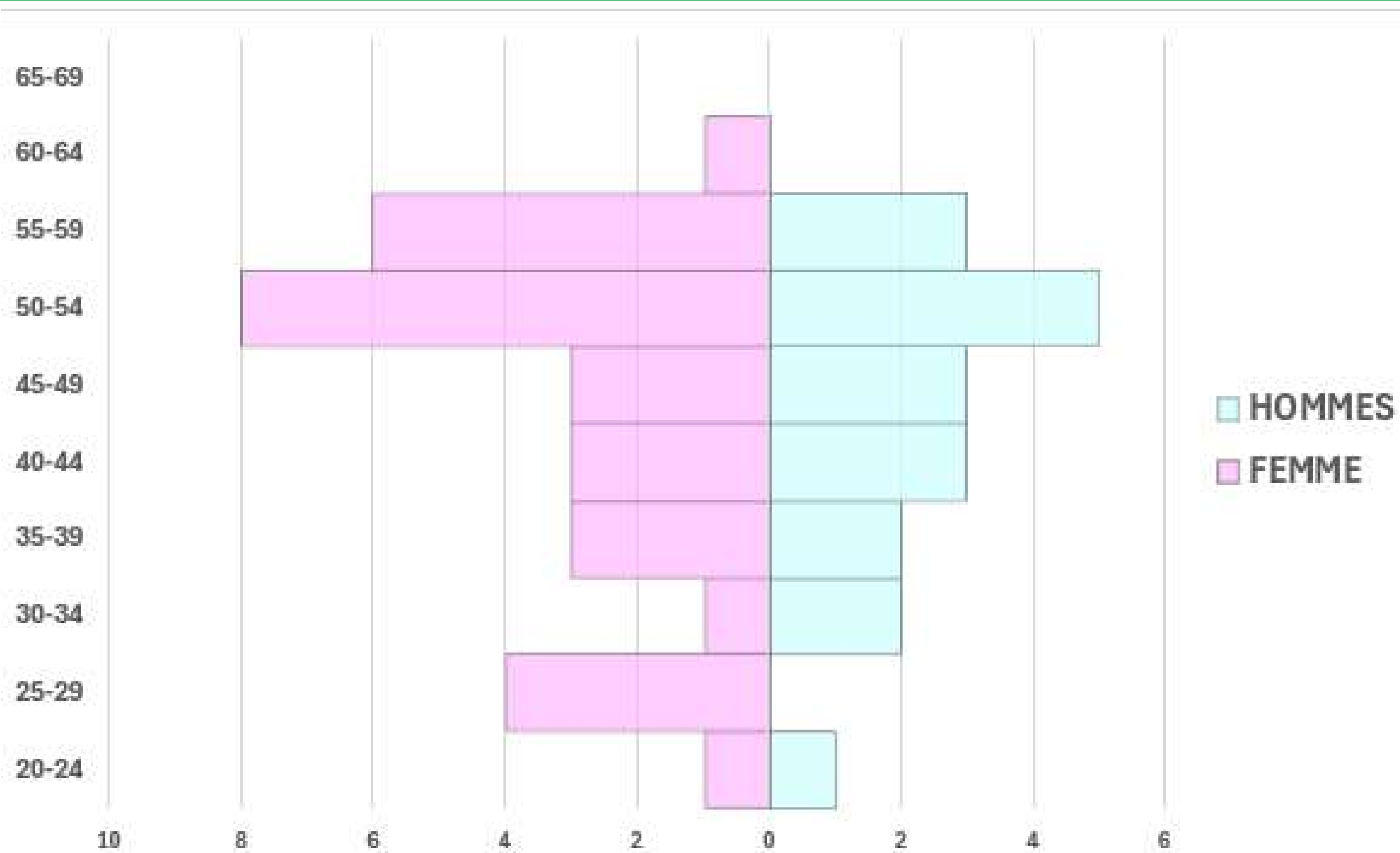


## Répartition par filière

Propositions d'actions à mener pour l'avenir :

développer une GPEEC (Gestion Prévisionnelle des Effectifs, des Emplois et des Compétences) pour anticiper les départs à la retraite et prendre en compte les nouveaux enjeux  
développer une démarche QVT et bien être au travail

## La pyramide des âges de la collectivité



La Collectivité compte 61% de femmes contre 39% d'hommes avec une proportion importante pour les + de 50 ans représentant 47% des agents de la collectivité soit 23 agents.

# Merci !

