

Les années 2010 et suivantes verront une évolution de la structure financière des comptes Montjoviens

➤ **Un résultat de fonctionnement** qui se dégrade entre 2007 et 2009, de +88M€ en 2007 à -3M€ en 2008 et + 44 M€ en 2009. Résultat 2009 qu'il faut corriger de la recette exceptionnelle de 2009 liée au reliquat non versé du fonds départemental de la taxe professionnelle FDTF de 2007: 10.3M€ et de 2008: 38.8M€ pour un résultat financier 2009 corrigé de -5.1M€ au lieu de 44M€.

➤ **Des recettes** qui stagnent, avec des recettes fiscales qui évoluent peu entre 2007 et 2009, une augmentation de 10% des bases d'imposition pour des taux d'imposition qui restent stables malgré un potentiel fiscal important d'après l'examen du coefficient de mobilisation. (rapport entre le produit des impôts locaux et le potentiel fiscal calculé avec les taux moyens nationaux d'imposition). On considère ce coefficient élevé lorsqu'il se rapproche de 1, celui de notre commune est de 84091/171801, soit 0.49 pour 2009 pour une moyenne régionale de 0.8 et nationale de 0.9. Une taxe d'habitation(tx) inférieure à 40% de la strate des autres communes, de 8% pour le foncier bâti et de 33% pour le foncier non bâti. Pour des communes qui sont évidemment beaucoup plus endettées que notre commune.

➤ **Des dépenses** qui augmentent de +33% entre 2007 et 2009.

Des charges de personnel qui ont augmenté de 54% mais qui restent dans les normes des autres communes en euros par habitant sans tenir compte des 8,1/2h de salaire administratif transféré au RPI.

Des achats et charges externes qui progressent de 23% sur la même période et qui sont supérieures à la moyenne des strates des autres communes de 500 à 2000 habitants, en €/ habitant, 204€/h pour 171€/h, reflet d'un contrôle de gestion des achats mal maîtrisé.

Un RPI (budget des enfants scolarisés) qui passe de 750€/enfant en 2009 à 950€ budgétés en 2010, alors que ce coût était de 500€/enfant les années précédentes.

Un ratio de rigidité des charges structurelles ou de mesure du poids des dépenses incompressibles (charges de personnel, contingents, financières) par rapport aux produits, qui se dégrade, de 0.6 en 2007 à 0.71 en 2009. Ce ratio permet de déterminer la marge de manœuvre dont dispose la commune pour réduire ses charges.

➤ **Une CAF** (capacité d'autofinancement) de l'exercice qui doit servir à rembourser la part du capital emprunté puis à autofinancer une partie des immobilisations voire à reconstituer le fonds de roulement.

En l'état actuel de notre structure de fonctionnement, notre commune n'est plus à même de dégager de CAF significative depuis 2008 alors que la CAF moyenne des autres communes est de 162€/habitants.

➤ **Un Endettement** de 80€/habitant pour 596€/h pour les autres communes et une annuité de remboursement des emprunts de 27€/h au lieu de 90€/h pour les autres communes. Une commune peu endettée mais dont la capacité de remboursement des emprunts est faible depuis 2008. L'endettement des autres communes françaises n'étant par ailleurs pas une référence en la matière.

➤ **Des Investissements** d'infrastructure en retard par rapport aux autres communes, notre commune ayant fait le choix de valoriser son patrimoine architectural.

En 2010 notre commune budgétise des investissements de sécurité routière pour 120M€, de presbytère 15M€, de lavoir 15M€, d'étude dont PLU 33M€.

➤ **Un Fonds de roulement** qui doit servir à couvrir le besoin en fonds de roulement né du décalage entre l'encaissement des créances et le règlement des dettes et à faire face à toutes dépenses imprévues type grosses réparations.

Le fonds de roulement soustrait du besoin en fonds de roulement dégage la trésorerie nette.

Le fonds de roulement soustrait des RAR (reste à réalisé) c'est à dire des dépenses engagées l'année en cours mais non encore réglées, donne le fonds de roulement réellement disponible à l'arrêt des comptes.

Des investissements qui, financés par une CAF faible, des subventions qui à terme seront plus difficile à obtenir dans le contexte actuel de crise économique et de réforme financière des collectivités territoriales et en l'absence d'emprunt absorbent une partie des réserves (fonds de roulement ou trésorerie nette disponible). Pour un fonds de roulement qui passe de 159M€ en 2007 à 147M€ en 2009 qu'il faut corriger des dépenses engagées en 2009 mais non encore payées (comptabilité d'engagement) de 68M€ pour un fonds de roulement réellement disponible de 79M€, soit 157€/habitant pour une moyenne des autres communes de 290€/h.

➤ **Marges de manœuvre et préconisations**

Mettre en place, une fois pour toutes, un outil de gestion comptable et financier prévisionnel informatisé et performant afin de prendre des décisions cohérentes et optimales. Ralentir et étaler les investissements d'infrastructure dans le temps. Rechercher un équilibre optimal entre endettement et conservation d'un fonds de roulement minimum. Améliorer la CAF, pierre angulaire de l'équilibre de notre gestion communale, en augmentant nos recettes, voire le potentiel fiscal, les locations diverses type presbytère, en réduisant nos dépenses compressibles, frais de cérémonie, réceptions, publications..... fêtes (un feu d'artifice qui coûte 2000€/an, une des rares communes de 500 habitants à encore organiser ce type d'évènement. 2000€/an qui pourrait servir, par exemple, à l'amortissement d'un matériel pour entretenir les routes enneigées l'hiver).

Envisager de s'endetter sans dégager de capacité de remboursement des emprunts suffisante, conduira à terme à une impasse financière et à une augmentation brutale des impôts locaux !

<http://expressionlibremontjovicienne.e-monsite.com/> / Un site ouvert, remis à jour chaque année avec des graphiques, des analyses financières sur l'évolution des comptes de notre commune.

P. Franchet

★ **tableau d'analyse financière synthétique des comptes de notre commune** ★

budget de fonctionnement

	en Millions d'euros			en %
	2007	2008	2009	2009/2007
	total recettes fonctionnement	277M€	266M€	295M€
dont:				
>impôts locaux	83M€	85M€	90M€	8%⬇
<i>bati</i>	34M€	34M€	37M€	
<i>non bati</i>	21M€	21M€	22M€	
<i>habitation</i>	22M€	24M€	25M€	
<i>taxe professionnelle</i>	6M€	6M€	6M€	
>dotations dont:	134M€	125M€	183M€	37%⬇
<i>fds departement taxe professionnelle</i>	17M€	10M€	65M€	282%⬇
total dépenses fonctionnement	-189M€	-269M€	-251M€	33%⬇
dont:				
>charge de personnel	52M€	73M€	80M€	54%⬇
>achats et charges externes	84M€	127M€	103M€	23%⬇
dont:				
<i>fournitures équipements</i>	2,9M€	5,3M€	4,8M€	66%⬇
<i>fournitures administratives</i>	0,5M€	1M€	1,8M€	260%⬇
<i>fêtes et cérémonies</i>	6,4M€	10,5M€	8M€	25%⬇
<i>publications(bulletin municipal)</i>	0,5M€	1,6M€	2,9M€	480%⬇
<i>affranchissements</i>	0,4M€	0,8M€	0,9M€	125%⬇
<i>télécommunications</i>	2,3M€	2,3M€	2M€	
>rpi (scolaire)			31,5M€	
>intérêts des emprunts	3M€	2,8M€	2M€	
= résultat fonctionnement	88M€	-3M€	44M€	50%⬇

capacité d'autofinancement (caf) brute et nette

+ dotations aux amortissements	0	0	0	
= caf brute	88M€	-3M€	44M€	50%⬇
- rembourst capital emprunté	-11M€	-11M€	-12M€	
= caf nette	77M€	-14M€	32M€	

investissements et besoins à financer

dépenses d'investissement	-64M€	-53M€	-125M€	
+ tle:taxe locale équipement	13M€	11M€	0M€	
+ fctva:fds compensation tva	4M€	9M€	15M€	
+ subventions	0M€	37M€	76M€	

besoin à financer	30M€	-10M€	-2M€	
+ nouvel emprunt	0	0	0	

fonds de roulement

fonds de roulement au 1/01	129M€	159M€	149M€	
fonds de roulement au 31/12	159M€	149M€	147M€	

besoin en fonds de roulement et trésorerie nette

bfr			4M€	
trésorerie nette			151M€	

reste à réaliser

porche et clocher à payer			68M€	
---------------------------	--	--	------	--

fonds de roulement réellement disponible

	159M€		79M€	
--	-------	--	------	--

en euros par habitant			ref 2009 autre
471hbt	471hbt	504hbt	commune 500 hab
2007	2008	2009	euros / habitant
588€/h	564€/h	585€/h	749€/h
177€/h	182€/h	179€/h	295€/h
73€/h	73€/h	79€/h	97€/h
44€/h	43€/h	44€/h	22€/h
47€/h	50€/h	53€/h	80€/h
13€/h	12€/h	13€/h	94€/h
284€/h	265€/h	363€/h	281€/h
36€/h	21€/h	129€/h	
-401€/h	-572€/h	-498€/h	-592€/h
110€/h	156€/h	159€/h	232€/h
178€/h	269€/h	204€/h	179€/h
		63€/h	
		4€/h	25€/h
+187€/h	-6€/h	+87€/h	+157€/h

0	0	0	5€/h
+187€/h	-6€/h	+87€/h	+162€/h

		-24€/h	-66€/h
163€/h	-30€/h	63€/h	+96€/h

-135€/h	-113€/h	-248€/h	-335€/h
		30€/h	66€/h
		151€/h	83€/h

338€/h	292€/h	290€/h	
---------------	---------------	---------------	--

338€/h	157€/h	290€/h	
---------------	---------------	---------------	--