



REF : MED-CL 2021-

Edition du 04-02-2021

NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU BUDGET PRINCIPAL COMMUNE D'OBJAT

Malgré les différentes réformes survenues les années précédentes (baisse des dotations, suppression progressive de la taxe d'habitation, dispositif de contractualisation), les collectivités ont su absorber ces chocs et enregistrer des progressions de leur niveau d'autofinancement et d'investissement. La crise sanitaire est venue remettre en cause la pérennité de ces fondamentaux sains, et l'année 2020 qui devait être une année de consolidation sera une année de fragilisation.

I - Le cadre général du budget

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle sera disponible sur le site internet de la ville.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2021. Il respecte les principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre, sincérité. Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté, en temps normal, par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte (ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée) et transmis au représentant de l'État dans les 15 jours qui suivent son approbation.

Par cet acte, le maire, ordonnateur est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1^{er} janvier au 31 décembre de l'année civile.

Le budget devrait être voté par le conseil municipal le 10 mars 2021. Il pourra être consulté sur simple demande à la Direction Générale des Services de la mairie aux heures d'ouvertures de la Mairie (sauf le samedi matin). Ce budget est réalisé sur les bases du débat d'orientation budgétaire.

Il a été établi avec la volonté :

- de maîtriser les dépenses de fonctionnement tout en maintenant le niveau et la qualité des services rendus aux habitants,
- de contenir la dette en limitant le recours à l'emprunt,
- de mobiliser des subventions auprès du Conseil Départemental de la Corrèze, de l'Etat et de la Région Nouvelle Aquitaine, chaque fois que possible.

Les sections de fonctionnement et d'investissement structurent le budget de notre collectivité : d'un côté, la gestion des affaires courantes (ou section de fonctionnement), incluant notamment le versement des salaires des agents de la commune ; de l'autre, la section d'investissement qui a vocation à préparer l'avenir.

II - La section de fonctionnement

a) Généralités :

Le budget de fonctionnement permet à notre collectivité d'assurer le quotidien.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux (C'est un peu comme le budget d'une famille : le salaire des parents d'un côté et toutes les dépenses quotidiennes de l'autre (alimentation, loisirs, santé, impôts, remboursement des crédits...)).

Pour notre commune, les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (cantine, Accueils de loisirs, ...), aux impôts locaux, aux dotations versées par l'Etat, à diverses subventions.

Les recettes prévisionnelles de fonctionnement 2021 représentent 4 265 895,40 €, tandis que les recettes d'ordre (amortissements des subventions et travaux en régie) représentent 250 800 €.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par les salaires du personnel municipal, l'entretien et la consommation des bâtiments communaux, les achats de matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations et les intérêts des emprunts à payer.

Les salaires représentent 45,25 % des dépenses réelles de fonctionnement de la commune.

Les dépenses réelles de fonctionnement 2021 représentent 3 321 856,77 €, tandis que les dépenses d'ordre (amortissements des biens) représentent 480 000 €.

Au final, l'écart entre le volume total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement (qui est de 714 838,63 €), c'est-à-dire la capacité de la commune à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un emprunt nouveau.

Ces recettes de fonctionnement des communes ont beaucoup baissé du fait d'aides de l'Etat en constante diminution.

Les principales recettes dont les communes sont bénéficiaires sont les dotations versées par l'Etat

Envoyé en préfecture le 15/02/2021

Reçu en préfecture le 15/02/2021

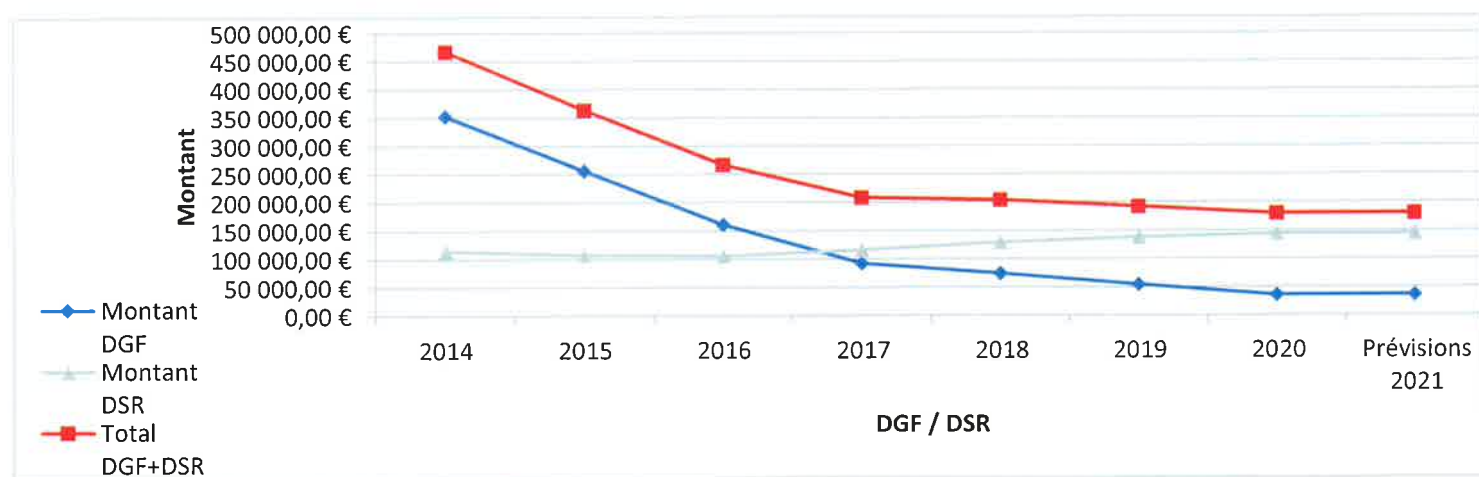
Affiché le

Les impôts locaux et les

ID : 019-211915301-20210209-2021008-DE

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Prévisions 2021 |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------|
| Population DGF | 3776 | 3758 | 3728 | 3760 | 3814 | 3860 | 3853 | non connu à ce jour |
| Montant DGF | 353 004 € | 256 362 € | 161 038 € | 92 451 € | 74 685 € | 54 739 € | 35 692 € | 35 692 € |
| Montant DSR | 114 846 € | 107 622 € | 105 823 € | 116 467 € | 129 444 € | 137 694 € | 144 048 € | 144 048 € |
| Total DGF+DSR | 467 850 € | 363 984 € | 266 861 € | 208 918 € | 204 129 € | 192 433 € | 179 740 € | 179 740 € |

Perte cumulée de 2014 à 2021 de 298 265 € soit 84,49%



Les impôts locaux

Proposition de maintien du taux 2020

| Années | | 2019 | | | 2020 | | | Propositions 2021 | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------|--------|-------------------|-----------|
| | Taux 2019 | Bases | Produits | Taux 2020 | Bases réelles | Produits | 2021 | Bases prév. | Produits |
| TH | 9,22% | 5 815 000 | 536 143 | 9,22% | 5 912 000 | 545 086 | 9,22% | 5 912 000 | 545 086 |
| TFPB | 20,76% | 5 255 000 | 1 090 938 | 20,76% | 5 372 000 | 1 115 227 | 20,76% | 5 372 000 | 1 115 227 |
| TFPNB | 89,32% | 31 200 | 27 868 | 89,32% | 31 900 | 28 493 | 89,32% | 31 900 | 28 493 |
| Total | | | 1 654 949 | | | 1 688 807 | | | 1 688 807 |

b) *Vue d'ensemble de la section de fonctionnement*

| DEPENSES DE FONCTIONNEMENT | | |
|----------------------------|--|---------------------|
| O11 | Charges à caractère général | 1 164 912,00 |
| O12 | Charges de personnel | 1 503 004,00 |
| 014 | Atténuations de produits | 15 768,00 |
| 65 | Charges de gestion courante | 621 672,77 |
| 66 | Charges financières | 16 000,00 |
| 67 | Charges exceptionnelles | 500,00 |
| 022 | Dépenses imprévues | 0 |
| | TOTAL OPERATIONS REELLES | 3 321 856,77 |
| 023 | Autofinancement | 734 541,63 |
| 042 | Opérations ordre de transfert entre sections | 480 000,00 |
| | 668 Indemnités de renégociation capital | |
| | 68 Amortissements | 480 000,00 |
| | | |
| 043 | Opérations ordre en fonctionnement | |
| | TOTAL OPERATIONS D'ORDRE | 1 194 102,63 |
| | TOTAL DEPENSES | 4 536 398,40 |

| RECETTES DE FONCTIONNEMENT | | |
|----------------------------|--|---------------------|
| O13 | Atténuations de charges | 8 000,00 |
| 70 | Redevance domaine public | 458 620,00 |
| 73 | Impôts et taxes | 3 244 963,40 |
| 74 | Dotations | 301 437,00 |
| 75 | Autres produits de gestion | 254 844,00 |
| 76 | Produits financiers | |
| 77 | Produits exceptionnels | 100,00 |
| | TOTAL OPERATIONS REELLES | 4 285 598,40 |
| 042 | Opérations ordre de transfert entre sections | 250 800,00 |
| | 722 Travaux en régie | 70 000,00 |
| | 777 Subventions d'investissement transférées | 180 800,00 |
| | 79 Transfert de charges | |
| | | |
| 043 | Opérations d'ordre en fonctionnement | |
| | TOTAL OPERATIONS D'ORDRE | 250 800,00 |
| | TOTAL RECETTES | 4 536 398,40 |

III – La Section d'Investissementa) *Généralités*

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel. (Pour un foyer, l'investissement a trait à tout ce qui contribue à accroître le patrimoine familial : achat d'un bien immobilier et travaux sur ce bien, acquisition d'un véhicule...).

Le budget d'investissement de la commune regroupe :

- en dépenses : toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel (informatique, de voirie ...), de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux, soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.

- en recettes : deux types de recettes coexistent : les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (Taxe d'aménagement) et les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (par exemple : des subventions relatives à la construction de chalets, réhabilitation du foirail, achat de matériel de conférence mobile ou fixe, matériel informatique ...)

b) Vue d'ensemble de la section d'investissement

| DEPENSES | | | | |
|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Articles | LIBELLE | RAR | PROPOSITIONS 2021 | TOTAL |
| 16 | Emprunts et dettes assimilées | | 370 000,00 | 370 000,00 |
| 20 | Immobilisations incorporelles | 62 360,58 | 145 000,00 | 207 360,58 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 89 011,21 | 595 210,00 | 684 221,21 |
| 23 | Immobilisations en cours | 226 867,30 | 2 657 703,26 | 2 884 570,56 |
| TOTAL DEPENSES REELLES | | 378 239,09 | 3 767 913,26 | 4 146 152,35 |
| 28 | Amortissements des subventions | 0,00 | 180 800,00 | 180 800,00 |
| 23 | Travaux en régie | 0,00 | 70 000,00 | 70 000,00 |
| TOTAL OPERATIONS D'ORDRE | | | 250 800,00 | 250 800,00 |
| TOTAL GENERAL | | | 4 396 952,35 | 4 396 952,35 |

| RECETTES | | | | |
|---------------------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|
| Articles | LIBELLE | RAR | PROPOSITIONS 2021 | TOTAL |
| 002 | Résultat d'investissement | | 1 147 712,23 | 1 147 712,23 |
| 10 | Dotations, Fonds divers et réserves | | 1 082 843,38 | 1 082 843,38 |
| 13 | Subventions d'investissement | 580 385,11 | 371 470,00 | 951 855,11 |
| 021 | Excédent prévisionnel de fonctionnement 2021 | | 734 541,63 | 714 838,63 |
| TOTAL RECETTES REELLES | | 580 385,11 | 3 316 864,24 | 3 897 249,35 |
| 28 | Amortissement des biens | | 480 000,00 | 480 000,00 |
| TOTAL OPERATIONS D'ORDRE | | | 480 000,00 | 480 000,00 |
| TOTAL GENERAL | | | 4 396 952,35 | 4 396 952,35 |

c) Les principaux projets de l'année 2021 sont les suivants :

- Logiciels + matériel informatique
- Matériel numérique
- Matériel Aquatique (par le biais de la DSP)
- travaux divers de voirie, d'éclairage public
- Aménagements divers (Mairie, autres ...)
- Aménagements Pôle structurant
- sécurisation des bâtiments
- Padle (équipement sportif)
- Etudes diverses (terrains, infrastructures ...)

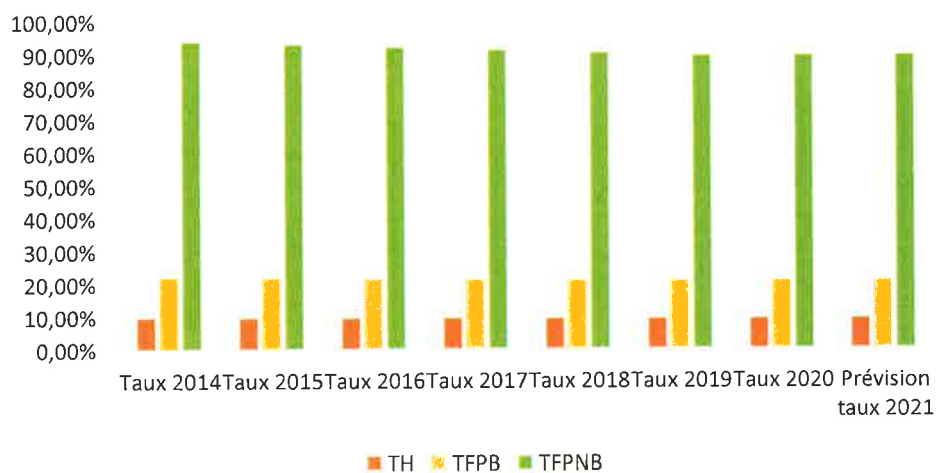
d) Les subventions d'investissement principales émanent de :

- l'Etat
- la Région Nouvelle Aquitaine
- le Département de la Corrèze
- l'Agglo

IV – Données synthétiques du Budget – Récapitulation généraleEvolution des taux

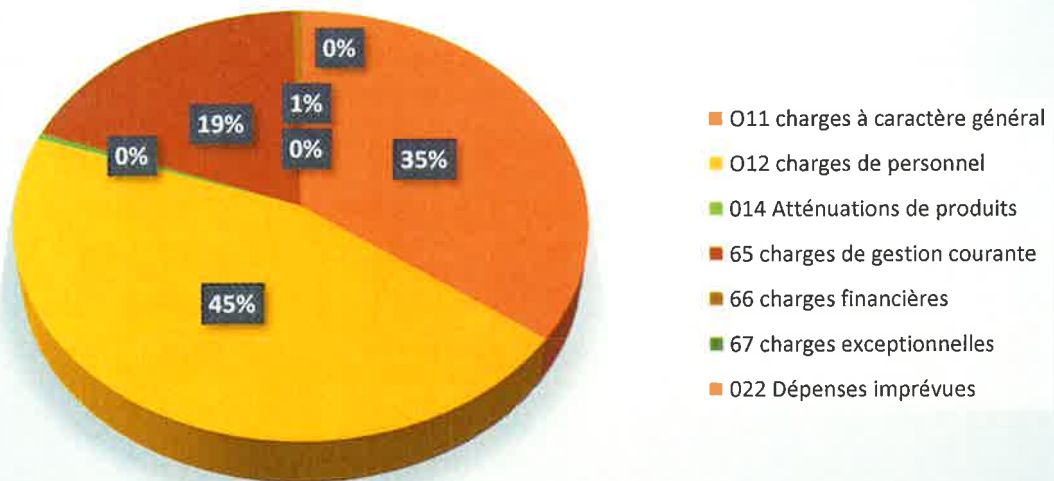
| TROIS TAXES | | | | | | | | |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------|
| | Taux 2014 | Taux 2015 | Taux 2016 | Taux 2017 | Taux 2018 | Taux 2019 | Taux 2020 | Prévisions taux 2021 |
| TH | 9,69% | 9,59% | 9,49% | 9,40% | 9,31% | 9,22% | 9,22% | 9,22% |
| TFPB | 21,83% | 21,61% | 21,39% | 21,18% | 20,97% | 20,76% | 20,76% | 20,76% |
| TFPNB | 93,90% | 92,96% | 92,01% | 91,09% | 90,20% | 89,32% | 89,32% | 89,32% |

Evolution des taux

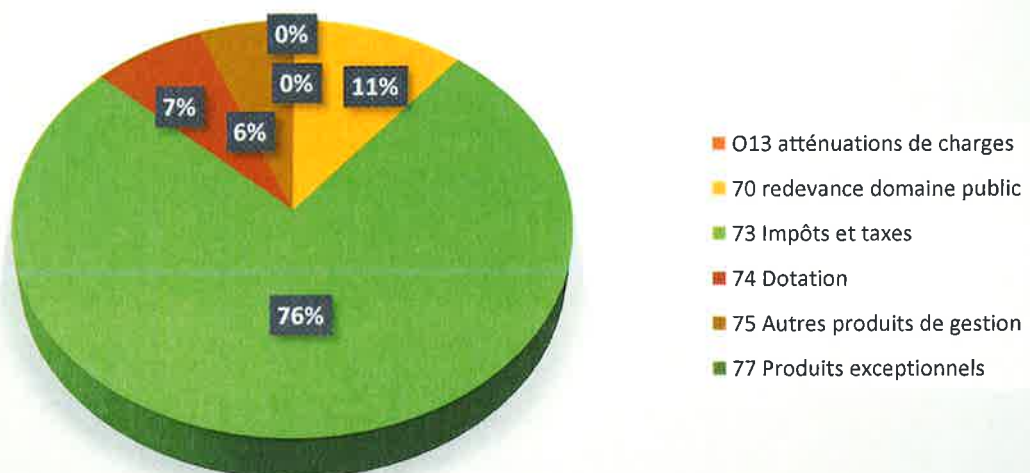


Proposition : section de fonctionnement 2021
Vue d'ensemble

Prévisions des dépenses réelles de fonctionnement

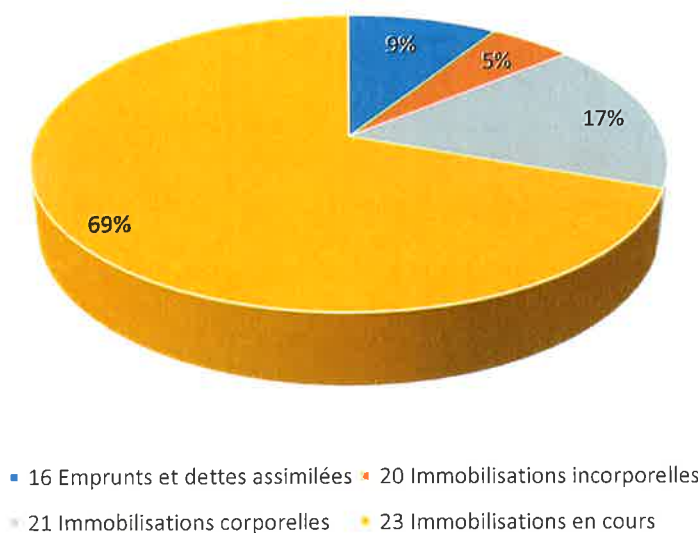


Prévisions des recettes réelles de fonctionnement

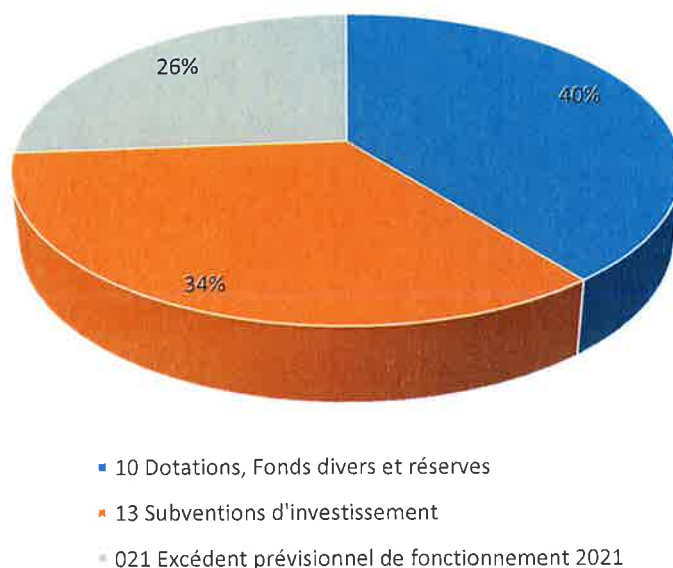


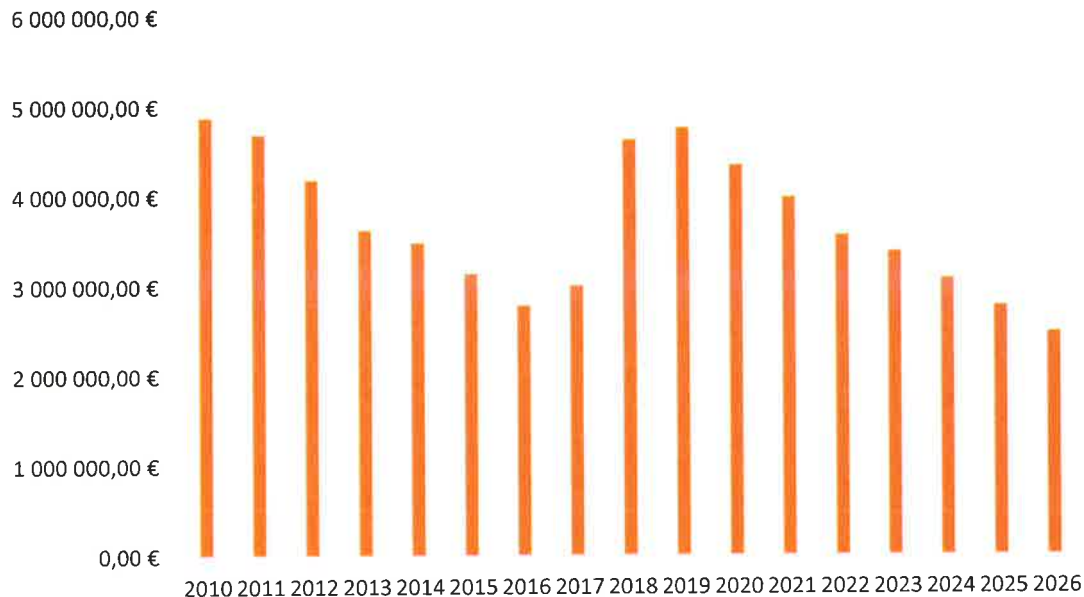
Proposition : section d'investissement 2021
Vue d'ensemble

PREVISIONS DES DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT



PREVISIONS DES RECETTES REELLES
D'INVESTISSEMENT



Encours de la Dette**Evolution de la dette**

L'endettement de notre commune est lié à notre politique d'investissement en adéquation avec notre identité de Pôle Structurant. Au 31 décembre 2020, il est en augmentation suite aux prêts contractés par la Commune (pour 1 490 000 € + 550 000 + 580 000 = 2 620 000) pour le financement de l'Eco piscine, réalisation portée uniquement par la commune.

Cet endettement est raisonné et raisonnable, car il tient compte de l'extinction de prêts en 2021, ramenant notre encours à 3 987 000 € et dégageant une capacité de remboursement de 167 506 € (uniquement en capital).

Ratio d'endettement (par habitant) :

Année 2019 : 1 271 €

Année 2020 : 1 160 €

OBJAT, le 9 Février 2021

Le Maire, Philippe VIDAU