

Vivre à Arbin

Lettre à un Ami

Finances

Budget (fin)

Lettre n°105.

Bien cher Albinus,

Comme promis dans ma lettre N°104 sur les finances, je t'adresse l'analyse du 2^{ème} budget important de la Commune : Eau et Assainissement. Tu trouveras aussi une information chiffrée sur le CCAS que le Conseil s'obstine à ne pas divulguer. Quant à la ZAC rien de changé, ce sera comme les années précédentes.

Le Budget Eau et Assainissement. Section Exploitation

a) Les recettes.

Les recettes sont essentiellement composées de la vente, au sens large, aux abonnés : vente de l'eau, abonnement, location compteur, et des redevances provenant de différents organismes. La variation d'une année sur l'autre dépend de 2 paramètres, d'une part l'augmentation votée par le Conseil pour la partie qui le concerne et d'autre part celle décidée par les organismes extérieurs.

Evolution des recettes d'exploitation							
RECETTES	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Prévision 2014
1 Vente aux abonnés	41 956,62	46 378,11	46 192,80	45 776,25	47 233,30	39 587,85	50 000
2 Participation raccord. égout			0,00	7 500,00	0,00	0,00	0
3 Redevances diverses	45 119,85	54 160,49	53 047,20	51 385,71	50 101,74	44 617,54	58 300
4 Locations compteurs	3 409,57	3 501,39	3 570,08	3 592,93	3 690,82	2 810,68	3 700
4b Travaux						15 760,00	15 000
5 Autres recettes	9 215,49	486,00	244,20	826,33	874,97	14,82	1 700
6 RECETTES TOTALES	99 708,53	104 525,99	103 054,28	109 081,22	101 900,83	102 790,89	113 700
7 Variation annuelle		4,80%	-1,40%	5,80%	-6,59%	0,80%	+11,57%

En 2013 tu noteras une baisse importante de la recette location de compteurs, ainsi que celle de la vente aux abonnés. Le nombre d'habitants n'ayant pas diminué cela est dû à une modification d'échéance de paiement. Mais globalement les recettes sont stables grâce à une recette travaux (ligne 4b) Mais je n'ai pas d'information sur cette ligne que le Conseil a décidé de reprogrammer pour 2014.

b) Les dépenses. (page 2)

Outre le paiement de redevances, les principales dépenses sont constituées par la maintenance, divers frais d'analyses et de cotisations, ainsi que des amortissements. Après une forte hausse en 2012 due à de la refacturation de dépenses de personnel au profit du budget Communal, évidemment reconduite en 2013, la principale hausse provient du poste maintenance (ligne 2).

Les prévisions 2014 sont comme par le passé toujours très importantes. Equilibre des recettes ?

Evolution des dépenses d'exploitation en €							
DEPENSES	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Prévisions 2014
1 Charges à caractère général	35 043,79	52 081,08	51 868,42	23 296,40	57 118,15	63 024,19	135 768
2 Maintenance			3 999,95	7 316,36	2 430,28	18 159,92	18 000
3 Etudes et recherches			0,00	0,00	0,00	0,00	10 000
4 Honoraires			0,00	1 524,90	98,83	1 100,35	8 000
5 Divers (Savoie Labo et Véolia)			9 170,59	9 598,17	11 707,76	1 571,54	10 000
6 Concours, divers cotisations			31 399,80	0,00	37 028,34	34 624,48	75 000
7 Autres globalisées			16 468,67	4 856,97	5 852,94	7 568,19	14 768
8 Charges de personnel			0,00	0,00	21 929,64	24 500,00	28 000
9 Redevance agence de l'eau	0,00	10 114,24	12 079,36	11 064,64	13 340,38	13 477,00	18 000
10 Pertes créances irrécouvrables	0,00	1 548,11	438,28	36,75	699,41	0,00	1 600
11 Charges exceptionnelles	3 141,87	1 520,00		0,00	455,62	0,00	2 000
12 Amortissements	24 794,61	17 941,48	22 240,28	22 270,00	23 062,00	23 062,00	23 500
13 DEPENSES TOTALES	62 980,27	83 204,91	86 626,34	56 667,79	116 605,20	124 063,19	208 868
14 Variation annuelle		32%	4,10%	-34%	+95%	+6,4%	+68%

Le Budget Eau et Assainissement. Section Investissement

a) Les recettes. Sans commentaire.

Evolution des recettes d'investissement en €							
RECETTES	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Prévisions 2014
1 Virement section exploitation				0,00	0,00	0,00	238 251
2 Dotations fonds divers		2 278,56	15 565,78	961,94	126 132,12	4 981,90	35 000
3 Subventions			19 200,00	7 450,00	0,00	0,00	0
4 Amortissements	24 794,61	17 941,48	22 240,28	22 270,00	23 062,00	23 062,00	23 500
5 Autres		10 000,00	0,00	0,00	1 108,71	0,00	0
6 RECETTES TOTALES	24 794,61	30 220,04	57 006,06	30 681,94	150 302,83	28 043,90	297 251
7 Excédent antérieur				191 372,39	189 248,40	243 915,00	
8 TOTAL				222 054,33	339 551,23	271 958,90	

b) Les dépenses.

Pour 2013 pas de commentaire. Pour 2014 c'est comme d'habitude les chiffres sont gonflés par rapport aux réalisations antérieures mais leur destination peut laisser perplexe : informatique 10 000€ sachant que l'on est dans le budget de l'eau !

Evolution des dépenses d'investissement en €							
DEPENSES	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Prévisions 2014
1 Emprunts et dettes assim.	1 374,25	3 369,22	0	0,00	0,00	0,00	0
2 Immobilisations corporelles	6 198,18	5 785,70	0	25 306,09	1 347,70	8 204,83	212 918
3 Réseau d'adduction			0	15 750,05	0,00	0,00	79 977
4 Réseau d'assainissement			0	0,00	0,00	0,00	55 000
5 Installation Matériel et outillage			0	0,00	0,00	441,59	37 941
6 Service de distribution (Véolia)				9 500,04	1 346,70	0,00	0
6bis Agencement, matière, outillages						0,00	30 000
6ter Matér. informati., mobilier, autres						7 763,24	10 000
7 Immobilisations incorporelles					693,68	2 011,07	3 000
8 Immobilisations en cours	94 342,99	427,57	2 458,00	6 872,84	229 400,95	3 830,23	100 000
9 Opération d'ordre en section		486,00	234,59	627,00	776,00	776,00	780
10 Construction					1 108,71	0,00	
11 DEPENSES TOTALES	101 895,69	10 068,49	2 701,59	32 805,93	233 326,04	14 822,13	316 698

Le Budget ZAC du Bourg.

Les oubliettes étant toujours fermées, il n'y a rien à dire sur ce budget qui a toujours un déficit de 9 465€.

Le Budget du CCAS.

Les recettes prévues pour 2014 se montent à 10 150€ dont 700€ proviendraient de ventes de concessions au cimetière, et le reste par la location d'un logement. Avec un report de 12 403€ de l'an dernier, les recettes devraient largement couvrir les dépenses ; 12 000€ sont affectés aux repas des anciens et les colis de Noël.

Après cette présentation 2013/2014, avec les détails et comparaisons habituels, je te propose ci-dessous un tableau de synthèse qui reprend depuis 2008 l'ensemble des recettes et dépenses.

EXCEDENTS DES BUDGETS							
		2008	2009	2010	2011	2012	2013
BUDGET COMMUNAL	BUDGET DE FONCTIONNEMENT						
	Dépenses	449 046,85	527 069,39	686 960,04	585 152,41	560 474,94	552 827,99
	Recettes	525 305,63	509 746,78	722 410,26	524 304,06	529 542,42	542 154,84
	Excédent ou déficit de l'année	76 258,78	-17 332,61	35 450,22	-60 848,35	-30 932,52	-10 613,15
	Excédent ou déficit antérieur reporté	319 023,24	392 932,24	364 393,35	399 843,57	232 949,49	174 385,70
	a) Excédent ou déficit cumulé	392 932,24	364 393,35	399 843,57	338 995,22	202 016,97	163 712,55
	BUDGET D'INVESTISSEMENT						
	Dépenses	82 319,69	78 994,29	109 313,97	497 749,42	749 613,63	513 790,54
	Reste des dépenses à réaliser				638 000,00		
	Recettes	26 334,47	145 068,73	226 787,01	357 372,49	690 028,09	117 698,21
	Reste des recettes à réaliser				500 000,00		
	Excédent ou déficit de l'année	-55 985,22	66 074,44	117 473,04	31 954,27	-59 585,54	-396 092,33
	Excédent ou déficit antérieur reporté	42 414,94	-11 216,28	54 858,16	172 331,20	31 954,27	-27 631,27
	b) Excédent ou déficit cumulé	-11 216,28	54 858,16	172 331,20	-106 045,73	-27 631,27	-423 723,60
TOTAL CUMULE a+b	381 715,96	419 251,51	572 174,77	232 949,49	174 385,70	-260 011,55	
BUDGET EAU ASSAINISSEMENT	BUDGET D'EXPLOITATION						
	Dépenses	62 980,27	83 204,91	86 626,34	56 667,79	116 605,20	124 063,19
	Recettes	99 708,53	104 525,99	103 054,28	109 081,22	101 900,83	103 566,89
	Excédent ou déficit de l'année	36 728,26	21 321,08	16 427,94	52 416,43	-14 704,37	-20 496,30
	Excédent ou déficit antérieur reporté	349 800,20	386 528,46	407 849,54	424 277,48	350 939,31	336 234,94
	c) Excédent ou déficit cumulé	386 528,46	407 849,54	424 277,48	476 690,91	336 234,94	315 738,64
	BUDGET D'INVESTISSEMENT						
	Dépenses	101 915,42	10 068,49	2 701,59	32 805,93	233 326,04	14 822,13
	Reste des dépenses à réaliser				315 000,00	100 000,00	0,00
	Recettes	24 794,61	30 220,04	57 006,06	30 681,94	150 302,83	28 043,90
	Excédent ou déficit de l'année	-77 120,18	20 151,55	54 304,47	2 123,99	-83 023,21	13 221,77
	Excédent ou déficit antérieur reporté	194 037,18	116 916,37	137 067,92	191 372,39	189 248,40	6 255,19
	d) Excédent ou déficit cumulé	116 916,37	137 067,92	191 372,39	-125 751,60	6 225,19	19 446,96
	TOTAL CUMULE c+d	503 444,83	544 917,46	615 649,87	350 939,31	342 460,13	335 185,60
ZAC	TOTAL CUMULE	-9 465,00	-9 465,00	-9 465,00	-9 465,00	-9 465,00	-9 465,00
		2008	2009	2010	2011	2012	2013
	TOTAL CUMULE DES EXCEDENTS	875 695,79	954 703,97	1 178 359,64	574 423,80	507 380,83	75 174,05

Les excédents, ce qui reste chaque année dans les caisses de la Commune tous budgets confondus, sont depuis 2010 en baisse abyssale : **1 178 359€** à fin 2010 et **75 174€** à fin 2013. Tu vois il ne reste pas grand-chose dans la caisse de notre Commune. Certes, des investissements ont été réalisés dont, comme je te l'ai déjà écrit, certains ont un coût démesuré par rapport aux besoins de notre village C'est sûr ce n'est pas avec ce qui reste que le Conseil pourra financer des investissements indispensables, à l'école par exemple. Relis ma lettre n°91 : «... et comme en plus on ne fait pas d'économies, et que l'on fait largement appel à l'emprunt, le réveil risque d'être brutal » Cette fois nous y sommes !

Voyons maintenant comment a évolué la capacité d'autofinancement de notre Commune. De quoi je te parle ? Il s'agit, succinctement, de voir si la Commune a les ressources suffisantes pour assurer le financement de ses dépenses. Dans le cas contraire, s'il s'agit d'une situation récurrente, elle pourrait être condamnée à augmenter régulièrement sa pression fiscale pour maintenir son train de vie.

		2008	2009	2010	2011	2012	2013
1	Total des recettes de fonctionnement	625 014,16	614 272,77	825 464,54	633 385,28	631 443,25	645 721,73
2	Recettes exceptionnelles	44 316,54	32 629,18	257 060,82	34 749,43	5 447,24	16 860,30
3	Total des recettes réelles de fonctionnement (1-2)	580 697,62	581 643,59	568 403,72	598 635,85	625 996,01	628 861,43
4	Total des dépenses de fonctionnement	512 027,12	610 274,30	773 586,38	641 820,20	677 080,14	676 891,18
5	Dépenses exceptionnelles	35 517,74	99 467,73	213 475,17	1 739,78	2 789,89	0,00
6	Total des dépenses réelles de fonctionnement (4-5)	476 509,38	510 806,57	560 111,21	640 080,42	674 290,25	676 891,18
7	Intérêts de la dette					16 282,50	39 371,44
8	Charges courantes de fonctionnement (6-7)	476 509,38	510 806,57	560 111,21	640 080,42	658 007,75	637 519,74
9	Marge brute d'autofinancement (3-8)	104 188	70 837	8 292	-41 445	-32 011	-8 658
10	Marge brute d'autofinancement	104 188	70 837	8 292	-41 445	-32 011	-8 658
11	Intérêts de la dette					-16 282	-39 371
12	Remboursement du capital					-27 111	-51 570
13	Marge nette d'autofinancement (10+11+12)	104 188	70 837	8 292	-41 445	-75 404	-99 599

Tu peux te rendre compte que depuis 2008 la situation ne fait que se dégrader ce qui explique la note de 0/20 donnée par Contribuables Associés à notre Commune. (Relis ma lettre 101). Le nouvel emprunt, tant recherché, n'améliorera pas les choses bien au contraire. Albinus, à ton avis ? Combien d'années faudra-t-il attendre avant d'investir à nouveau dans des domaines pourtant aussi urgents que nécessaires.

Ton ami Nicolas.

Octobre 2014