Vivre à Arbin

Lettre à un Ami

Finances	Budget	Lettre n°125.

Bien cher Albinus,

Dans ma lettre n°124 je t'avais rendu compte sommairement de la séance du Conseil du 11 avril sur les différents comptes de la Commune. Comme d'habitude tout a été voté sans débat, tout a été préparé en réunion privée, et en séance, aucun Conseiller ne s'exprime. Aucune explication n'a été donnée sur l'évolution des différents comptes, question d'habitude, ça fait plus d'une décennie que cela dure. C'est de la bonne gestion transparente !
Comme les années antérieures j'ai obtenu des données plus détaillées. Tu trouveras ci-dessous des tableaux qui te donnent les différentes évolutions depuis 2009.

***

Le Budget Général. Section de fonctionnement.

a) Les recettes.

Elles sont essentiellement constituées : des impôts locaux, (taxe d'habitation et taxes foncières) et de l'attribution de compensation issue des différentes taxes perçues par la Communauté de Communes. L'évolution des recettes ne pouvant se comparer qu'à périmètre constant, j'ai retranché, comme les années précédentes, les recettes exceptionnelles. Elles n'ont pas un caractère de gestion courante, mais proviennent d'évènements financiers non récurrents.
Après un bond important en 2014, que je t'avais expliqué dans ma lettre 114, c'est cette année une hausse plus modeste de +2,14%, mais **+14 000€**, ce n'est pas rien.

Evolution des recettes de fonctionnement									
	RECETTES en €	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Prévisions 2016
1	Atténuation de charges	17 846,33	4 176,20	16 801,24	631,00	1 116,13	0,00	1 057,68	5 000
2	Produits de service	7 936,17	6 769,66	12 203,87	47 380,42	50 218,56	62 434,16	63 985,37	63 500
3	Contributions directes	150 366,00	154 115,00	158 589,00	164 115,00	168 589,00	180 124,00	205 332,00	211 000
4	Attribution de la CCCS	196 589,90	196 589,90	196 589,90	196 589,90	196 589,90	263 781,00	263 781,00	263 800
5	Taxes sur pylônes	13 616,00	14 626,71	15 312,00	16 016,00	16 608,00	17 168,00	13 185,00	17 200
6	Droit de mutation	7 936,00	6 046,00	6 862,00	6 847,00	6 590,00	7 014,00	7 148,00	7 200
6b	Taxe sur l'élec et éner. hydrau.				4 286,02	11 604,63	29 948,27	23 902,70	32 200
7	Dotations et participations	68 006,03	68 597,66	69 328,66	70 728,92	68 772,00	67 214,00	58 877,39	55 550
8	Produits de gestion courante	14 821,17	14 428,31	13 822,96	17 500,92	5 206,32	10 177,64	10 009,71	10 700
9	Produits exceptionnels	32 629,18	257 060,82	34 794,43	5 447,24	16 860,30	14 141,96	775,98	1 000
10	**RECETTES TOTALES**	**509 746,78**	**722 410,26**	**524 304,06**	**529 542,42**	**542 154,84**	**634 949,67**	**634 917,25**	**652 100**
11	**RECETTES hors ligne 9**	**477 117,60**	**465 349,44**	**489 509,63**	**518 647,94**	**525 294,54**	**620 807,71**	**634 141,27**	**651 100**
12	**Variation annuelle**	**- 0,80%**	**- 2,46%**	**+5,19%**	**+5,95%**	**+1,28%**	**+18,18%**	**+2,14%**	**+2,67%**

Remarques :
Ligne 3 : Si toutes les recettes restent pratiquement stables, cette ligne « contributions directes » est la seule qui augmente. Cela provient évidemment de la hausse des taux votée l'an

dernier, **25 000€** d'impôts en plus dans les caisses ! Rappel : pour 2015 la taxe d'habitation est passée de 6,30% à 6,93% et la taxe foncière de 10,50% à 11,55%. Depuis que ce Conseil a été élu en 2014 les impôts ont augmenté de **37 000€**. Il faut le reconnaître, c'est une belle performance ! Et ce n'est pas fini, il en a remis une couche puisque pour 2016, je te le rappelle, la TH passe à 7,28% et la TF à 12,13%.
Ligne 7 : les dotations et participations de l'Etat sont en baisse de **8 000€,** soit 1,25%, tu vois Albinus, il n'y a pas de quoi crier au scandale.

Budget prévisionnel 2016:
Comme je te l'ai écrit plus haut, le matraquage fiscal continue. C'est tellement plus facile que de chercher des sources d'économies ! En 2013, avant la mise en place du nouveau Conseil, on était à une TH à 6%, elle vient de passer à 7,28%, soit une hausse de 21,33%. La TF était à 10%, il vient de la passer à 12,13%, une hausse de 21,30%. Cette ponction à haute dose a bien évidemment été passée sous silence dans le programme électoral. Tout ça pour faire quoi ? Albinus, tu le sais, pour financer des remboursements d'emprunts d'investissements déraisonnables, et absolument pas pour des services en plus à la population.

b) Les dépenses.

Elles se répartissent en 5 chapitres principaux. Les 2 premiers (lignes 1 et 6) représentent les dépenses permanentes les plus importantes. Après une année de hausse importante en 2014, 2015 est stable. Tu noteras que le Conseil a enfin soldé et renfloué le compte ZAC pour **9 465€** mais aussi que les charges de personnel n'arrêtent pas d'augmenter. Encore **+2,65%** en 2015.

Evolution des dépenses de fonctionnement.									
	DEPENSES en €	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Prévisions 2016
1	**Charges à caractère général**	**179 726,47**	**206 724,18**	**255 403,27**	**222 427,05**	**196 986,74**	**205 751,00**	**206 116,03**	**232 150**
1bis	- énergie électricité	19 359,00	16 495,00	29 604,57	27 454,44	35 453,57	33 898,60	35 962,13	36 000
2	- entretien de batiments	14 952,00	6 311,00	13 996,60	5 645,25	10 298,75	3 323,54	6 403,99	10 000
2bis	- fournitures petits équipem	15 414,00	14 292,00	25 116,88	17 341,45	15 244,47	13 506,74	9 482,62	12 000
3	- entretien voies et réseaux	8 430,00	41 311,00	46 578,70	24 252,13	22 651,76	29 593,75	32 954,57	49 000
4	- honoraires	20 427,00	16 296,00	15 901,84	15 067,25	690,44	9 280,81	5 889,00	6 000
5	- fêtes et cérémonies	14 136,00	12 311,00	12 715,33	12 297,55	10 334,09	14 375,63	11 961,98	12 000
6	**Charges de personnel**	**200 508,33**	**220 565,90**	**275 993,85**	**272 953,25**	**270 628,93**	**275 751,58**	**283 080,53**	**295 114**
7	- personnel titulaire	77 892,00	84 815,00	93 136,39	118 673,72	139 170,66	174 719,63	177 374,52	181 000
8	- personnel non titulaire	50 253,00	56 807,00	84 882,54	55 743,70	35 145,33	6 780,17	6 882,90	8 000
9	**Charges de gestion courante**	**47 366,86**	**46 194,79**	**52 015,56**	**42 469,25**	**35 145,33**	**70 173,16**	**69 985,69**	**75 300**
10	- indemnités d'élus	28 912,00	29 122,00	29 195,14	29 195,95	29 195,16	29 132,66	29 195,67	30 000
10bis	-service incendie						26 491,99	26 730,42	27 000
11	- participation CCAS	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
11bis	-compensation charges territoriales						7 942,00	7 903,00	8 000
12	- subventions associations	7 080,00	5 700,00	5 000,00	5 600,00	5 300,00	5 500,00	5 000,00	7 900
13	**Charges financières**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**16 282,50**	**39 371,44**	**35 755,04**	**33 183,33**	**30 510**
14	intérêts d'emprunts				16 282,50	39 371,44	35 755,04	33 183,33	30 510
15	**Charges exceptionnelles**	**99 467,73**	**213 475,17**	**1 739,78**	**2 789,89**	**0,00**	**0,00**	**9 465,00**	**1 000**
16	DEPENSES TOTALES	527 069,39	686 960,04	585 152,41	560 474,94	552 827,99	587 621,07	601 830,58	634 074
17	DEPENSES hors ligne 15	427 601,66	473 484,87	583 412,63	557 685,05	552 827,99	587 621,07	592 365,58	633 074
18	Variation annuelle	+3,40%	+10,73%	+23,21%	-4,45%	-1%	+6,29%	+0,8%	+6,87%

Budget prévisionnel 2016 : ligne 3, **49 000€** pour l'entretien des voies et réseaux, il faut donc espérer qu'on s'occupe enfin un peu mieux de certaines chaussées délabrées.
Tu remarqueras que les dépenses vont progresser de 7% quand les recettes n'augmenteront que de 3%. On dépense plus qu'on ne gagne !

Le Budget Général. Section d'investissement.

a) Les recettes.

Evolution des recettes d'investissement									
	RECETTES PRINCIPALES en €	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Prévisions 2016
1	**Recettes d'équipements**	**22 316,73**	**211 999,00**	**320 668,78**	**556 901,74**	**22 435,53**	**42 586,24**	**59 225,00**	**5 000**
2	Subventions	22 316,00	0,00	19 108,00	56 901,74	22 435,53	42 586,24	59 225,00	5 000
3	Emprunts	0,00	0,00	300 000,00	500 000,00	0,00	0,00		0
4	Cessions immobilières		50 668,00			0,00	0,00		0
5	Immos corporelles (matériel, outil.)		161 331,00	1 560,78		0,00	0,00		0
6	**Recettes financières**	**44 446,11**	**14 606,84**	**36 524,71**	**126 986,37**	**91 709,68**	**280 114,28**	**110 826,87**	**45 970**
7	Dotations	44 446,00	14 606,00	15 883,05	126 346,00	64 078,41	116 401,73	67 058,27	17 400
7bis	Exedents de fonctionnement					27 631,27	163 712,55	43 768,60	28 570
8	Récupération provision	0,00	0,00	20 641,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0
9	**Virement section fonctionnement**			**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**13 910**
9bis	**Produit de cession**								**214 814**
10	**Sous total**	**145 068,73**	**226 787,01**	**357 372,49**	**683 888,11**	**114 145,21**	**322 700,52**	**170 051,87**	**260 784**
11	**Opérations entre sections**	**78 305,89**	**212 180,17**	**1 739,78**	**2 558,98**	**3 553,00**	**3 560,00**	**4 516,00**	**4 516**
12	**Report année antérieure**			**172 331,20**					
13	**TOTAL**	**223 374,62**	**438 967,18**	**531 443,47**	**690 028,09**	**117 698,21**	**319 140,52**	**174 567,87**	**283 810**
14	**Reste à réaliser 2015**							**7 000,00**	
15	**TOTAL 2015**							**181 567,87**	

b) Les dépenses.

Evolution des dépenses d'investissement									
	DEPENSES en €	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Prévisions 2016
1	**Dépenses imprévues**								**1 000**
2	**Immos incorporelles**	**11 284**	**5 051,50**	**1 575,00**	**1 625,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0**
3	Frais documents d'urbanisme	2 003	5 051,50		1 625,00				
4	Frais d'étude	4 688							
5	Logiciel	4 592							
6	Site Internet			1 575,00					
7	**Immos corporelles**	**29 863**	**77 869,79**	**454 413,69**	**154 675,97**	**34 134,34**	**19 220,46**	**16 195,12**	**54 104**
8	Cimetières			82 387,23					
9	Plantations d'arbres		4 379,68				1 251,82	808,50	
10	Autres bâtiments publics			30 841,62	3 349,94	9 292,92			12 004
11	Réseaux et instalation de voirie		32 436,50	252 679,98	97 884,67	12 638,73		5 793,30	10 000
11bis	Réseaux cablés			58 255,98	486,37				
12	Réseaux d'électrification		17 333,22	3 417,21					
13	Matériel roulant				50 216,44				32 100
14	Autres installations, matériel et outillage	7 258	13 097,38	8 194,29	2 738,55	1 382,94	4 555,15	1 689,12	
15	Matériel de bureau et informatique	7 723		8 837,24		2 339,69	6 882,46	929,00	
16	Mobilier	7 174	3 764,97	7 220,30			3 312,12		
17	Autres		3 918,54	1 753,79		8 480,06	3 218,91	6 975,20	
18	**Immos en cours**	**37 846**	**26 392,68**	**41 760,73**	**563 613,91**	**428 085,95**	**59 761,45**	**123,30**	**30 000**
19	**Remboursement d'emprunt (capital)**				**27 111,11**	**51 570,25**	**52 563,38**	**54 771,09**	**57 200**
20	**Solde d'exécution d'invest. Report**								
21	**TOTAL**	**78 994**	**109 313,97**	**497 749,42**	**747 026,65**	**513 790,54**	**131 521,38**	**71 089,51**	**142 304**
22	**Reste à réaliser 2015**							**15 000,00**	
23	**TOTAL 2015**							**86 089,51**	

Compte de résultat d'investissement	
Recettes 2015	181 567,87 €
Dépenses 2015	86 089,51 €
Exédent 2015	95 478,36 €
Résultat 2014	-228 984,37 €
Résultat 2015	-133 506,01 €

Pour 2015 il faut retenir :

a) **Recettes** : **283 568€** avaient été prévus en recettes financières dont **168 000€** provenant de produits de cession (des ventes de terrains ?), qui n'ont pas été réalisés. Cela devait servir à financer, en partie, le déficit de l'année précédente qui n'a pas été soldé, faute du refus des banques d'accorder un emprunt. Le montant d'élevait à **228 984,37€.**
b) **Dépenses** : la Commune n'a jamais aussi peu investi, et pour cause, les faibles moyens dont elle dispose, servent à financer le déficit antérieur.
c) **Résultat** : le déficit est maintenant de **133 506,01€.**

Pour 2016, afin d'équilibrer le budget investissement, l'excédent de fonctionnement ayant encore fondu, le Conseil compte sur les ventes de terrains en Zone Industrielle, pour un montant de **214000€.**

Albinus, comme tu le vois le matraquage fiscal ne suffit pas à assainir les finances de la Commune. L'opportunité de la vente de quelques lots de terrains en ZI est évidemment un grand bol d'air. L'assouplissement du Plan de Prévention des Risques d'Inondations est effectivement un beau cadeau pour la Commune. Sous réserves que les permis de construire soient conformes aux exigences et donc acceptés, et que les acquéreurs potentiels aient bien pris en compte les énormes frais supplémentaires que cela engendre. Souviens-toi, dans un passé très récent, les importants travaux de fondations réalisés pour la construction du bâtiment Bollon Pneus.

Dans ma prochaine lettre je te parlerai essentiellement du budget de l'eau.

A bientôt,

Ton ami Nicolas.

Juillet 2016