



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



FINANCES PUBLIQUES

Commune - VAL-D'ARC

Document de valorisation financière et fiscale 2023

SGC SAINT-JEAN-DE-MAURIENNE

Principaux constats

| En € | Tableau de synthèse | | | | | Évolution | | |
|-----------------------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Évolution | 2022/2023 | 2019/2023 |
| Produits réels de fonctionnement | 2 116 800 | 1 843 558 | 1 965 179 | 2 006 170 | 2 207 006 | | 10,0 % | 4,3 % |
| Charges réelles de fonctionnement | 1 436 892 | 1 414 579 | 1 442 889 | 1 517 695 | 1 568 762 | | 3,4 % | 9,2 % |
| Capacité d'autofinancement brute | 679 908 | 428 979 | 522 290 | 488 475 | 638 244 | | 30,7 % | -6,1 % |
| Capacité d'autofinancement nette | 565 704 | 330 481 | 473 109 | 438 331 | 588 454 | | 34,2 % | 4,0 % |
| Dépenses d'équipement | 2 550 203 | 890 401 | 570 298 | 917 845 | 817 650 | | -10,9 % | -67,9 % |
| Dettes financières | 893 419 | 795 945 | 746 524 | 556 347 | 506 865 | | -8,9 % | -43,3 % |
| Fonds de roulement | 344 423 | 465 947 | 650 713 | 826 191 | 1 020 036 | | 23,5 % | 196,2 % |
| Trésorerie | 125 204 | 277 879 | 442 113 | 936 855 | 1 119 613 | | 19,5 % | 794,2 % |

REPERES

| En €/hab | 2023 | | | |
|-----------------------------------|---------|--|--------|----------|
| | Commune | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
| | | Département | Région | National |
| Produits réels de fonctionnement | 1 083 | 917 | 1 012 | 1 021 |
| Charges réelles de fonctionnement | 770 | 710 | 793 | 821 |
| Capacité d'autofinancement brute | 313 | 207 | 219 | 200 |
| Capacité d'autofinancement nette | 289 | 136 | 135 | 127 |
| Dépenses d'équipement | 401 | 435 | 419 | 376 |
| Dettes financières | 249 | 657 | 790 | 647 |
| Fonds de roulement | 501 | 372 | 542 | 498 |
| Trésorerie | 549 | 389 | 592 | 540 |

Les recettes de fonctionnement

Les recettes budgétaires, qu'elles soient réelles (c'est-à-dire ayant donné lieu à encaissement) ou d'ordre (sans encaissement), peuvent être regroupées en six catégories principales :

1. Les produits issus de la fiscalité directe locale (TH, TFB, TFNB, TAFNB, CFE, CVAE, IFER, TASCOM, FNGIR) nets des reversements.
2. Les dotations et participations de l'État et des autres collectivités (dont la DGF)
3. Les produits courants (locations, baux, revenus de l'exploitation, des services publics).
4. Les produits financiers.
5. Les produits exceptionnels.
6. Les produits d'ordre (exemples : produits des cessions d'immobilisations, reprises sur amortissements et provisions, différences sur réalisations négatives reprises au compte de résultat).

REPERES

2023

| En €/hab | Commune | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|---|---------|--|--------|----------|
| | | Département | Région | National |
| Ressources Fiscales | 685 | 654 | 663 | 641 |
| Dotations et participations | 198 | 137 | 212 | 243 |
| Ventes et autres produits courants non financiers | 187 | 120 | 131 | 130 |
| Produits réels financiers | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Produits réels exceptionnels | 13 | 5 | 6 | 6 |

Strate de référence :

Population : 2038

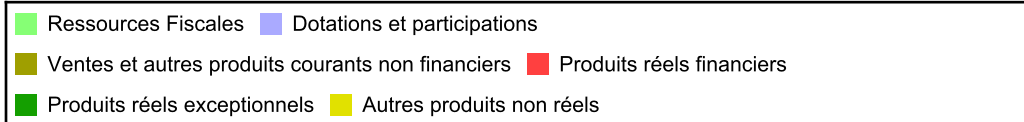
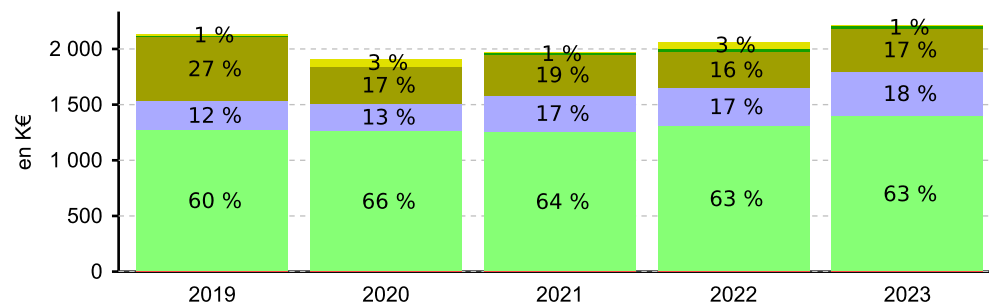
Régime fiscal : FPU : Communes de 2 000 à 3 500 habitants

En €

Évolution des principales recettes de fonctionnement

| | Évolution des principales recettes de fonctionnement | | | | | Évolution | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2022/2023 | 2019/2023 |
| Ressources fiscales | 1 273 104 | 1 261 757 | 1 256 294 | 1 307 987 | 1 395 703 | 6,7 % | 9,6 % |
| Dotations et participations | 257 076 | 250 331 | 326 540 | 343 490 | 403 672 | 17,5 % | 57,0 % |
| Ventes et autres produits courants non financiers | 580 582 | 324 934 | 366 352 | 320 875 | 382 049 | 19,1 % | -34,2 % |
| Produits réels financiers | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Produits réels exceptionnels | 6 038 | 6 535 | 15 993 | 33 817 | 25 583 | -24,3 % | 323,7 % |

STRUCTURE ET EVOLUTION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

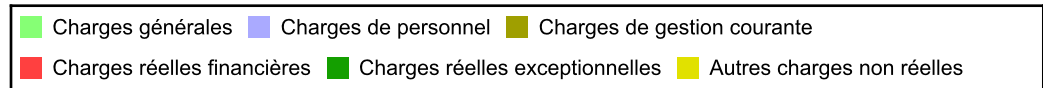
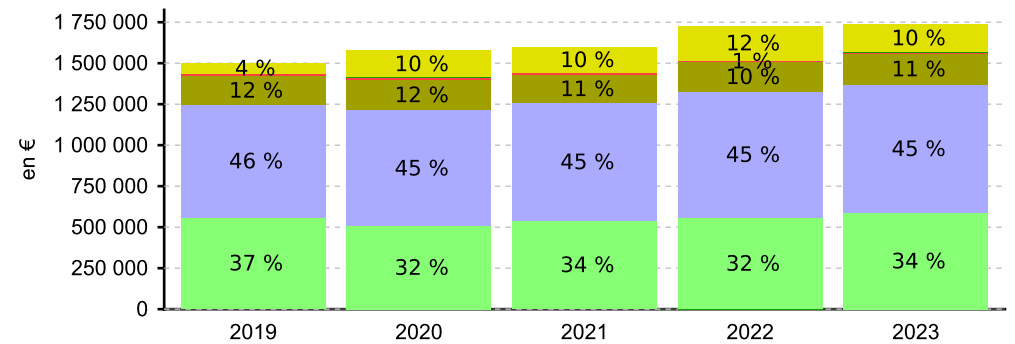


Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses budgétaires, qu'elles soient réelles (c'est-à-dire ayant donné lieu à décaissement) ou d'ordre (sans décaissement), peuvent être regroupées en six catégories principales :

1. Les charges à caractère général (achat de petit matériel, entretien et réparations, fluides, assurances ...).
2. Les charges de personnel (salaires et charges sociales)
3. Les charges de gestion courante (subventions et participations, indemnités des élus ...).
4. Les charges financières (intérêts des emprunts, frais de renégociation ...).
5. Les charges exceptionnelles.
6. Les charges d'ordre (exemples : dotations aux amortissements et provisions, valeur comptable des immobilisations cédées, différences sur réalisations positives transférées en investissement).

STRUCTURE ET EVOLUTION DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT



REPERES

2023

| En €/hab | Commune | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|---------------------------------|---------|--|--------|----------|
| | | Département | Région | National |
| Charges générales | 288 | 240 | 283 | 280 |
| Charges de personnel | 385 | 332 | 374 | 417 |
| Charges de gestion courante | 92 | 123 | 114 | 105 |
| Charges réelles financières | 5 | 14 | 19 | 16 |
| Charges réelles exceptionnelles | 1 | 0 | 3 | 3 |

Strate de référence :

Population : 2038

Régime fiscal : FPU : Communes de 2 000 à 3 500 habitants

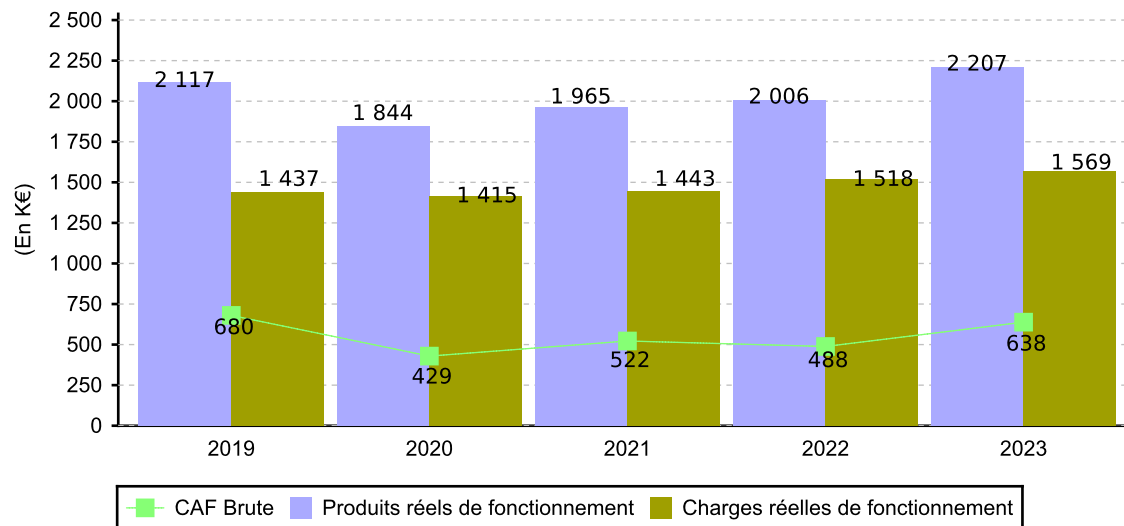
| En € | Évolution des principales dépenses de fonctionnement | | | | | Évolution | |
|---------------------------------|--|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2022/2023 | 2019/2023 |
| Charges générales | 560 942 | 507 469 | 540 324 | 557 065 | 586 030 | 5,2 % | 4,5 % |
| Charges de personnel | 683 886 | 704 592 | 715 545 | 770 130 | 784 388 | 1,9 % | 14,7 % |
| Charges de gestion courante | 178 591 | 188 762 | 175 210 | 179 825 | 187 372 | 4,2 % | 4,9 % |
| Charges réelles financières | 13 162 | 13 340 | 11 720 | 10 674 | 9 594 | -10,1 % | -27,1 % |
| Charges réelles exceptionnelles | 311 | 416 | 90 | 0 | 1 379 | - | 343,4 % |

L'autofinancement brut et net

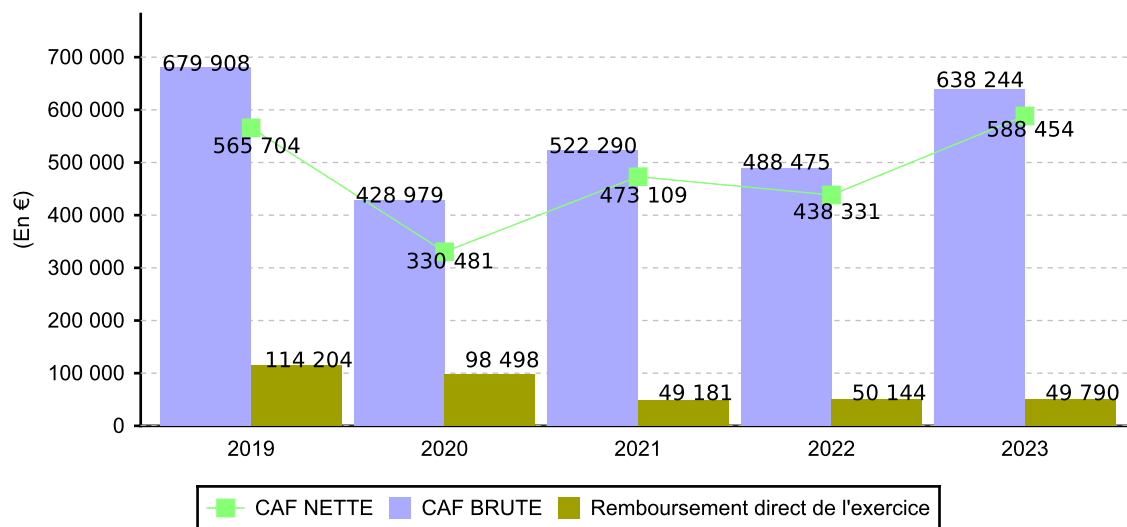
La capacité d'autofinancement brute

La capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles (hors valeur comptable des immobilisations cédées) de fonctionnement. La CAF brute est en priorité affectée au remboursement des dettes en capital.

EVOLUTION DE LA CAF BRUTE



EVOLUTION DE LA CAF NETTE



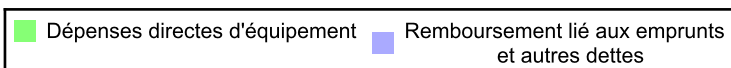
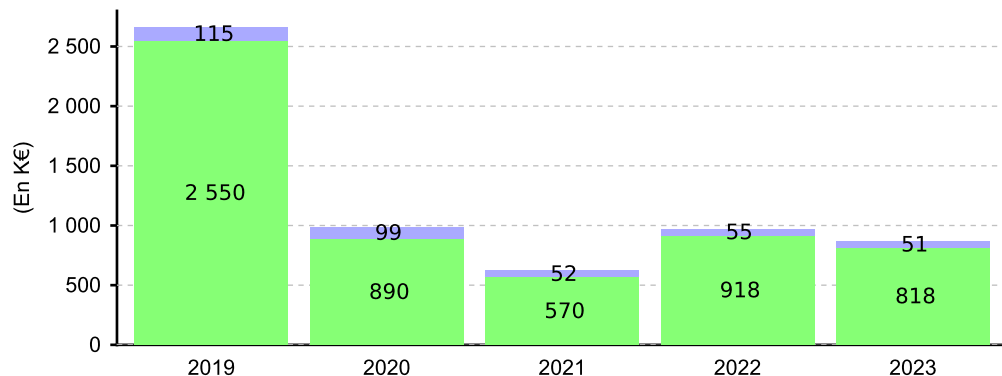
La capacité d'autofinancement nette

La capacité d'autofinancement nette (CAF nette) représente l'excédent résultant du fonctionnement après remboursement des dettes en capital. Elle représente le reliquat disponible pour autofinancer des nouvelles dépenses d'équipement. La CAF nette est une des composantes du financement disponible.

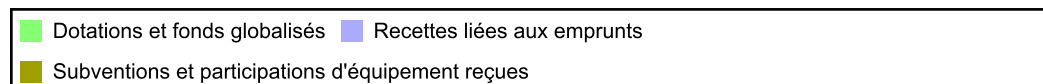
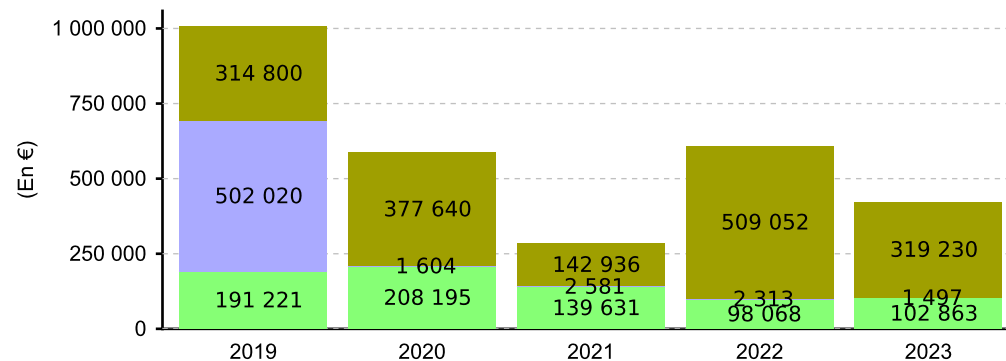
La CAF nette est un indicateur de gestion qui mesure, exercice après exercice, la capacité de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées.

Les opérations d'investissement

EVOLUTION DES PRINCIPALES DEPENSES D'INVESTISSEMENT



EVOLUTION DES PRINCIPALES RECETTES D'INVESTISSEMENT



REPERES

2023

| En €/hab | Commune | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|---|---------|--|--------|----------|
| | | Département | Région | National |
| Dépenses directes d'équipement | 401 | 435 | 419 | 376 |
| Remboursement lié aux emprunts et autres dettes | 25 | 71 | 87 | 74 |

REPERES

2023

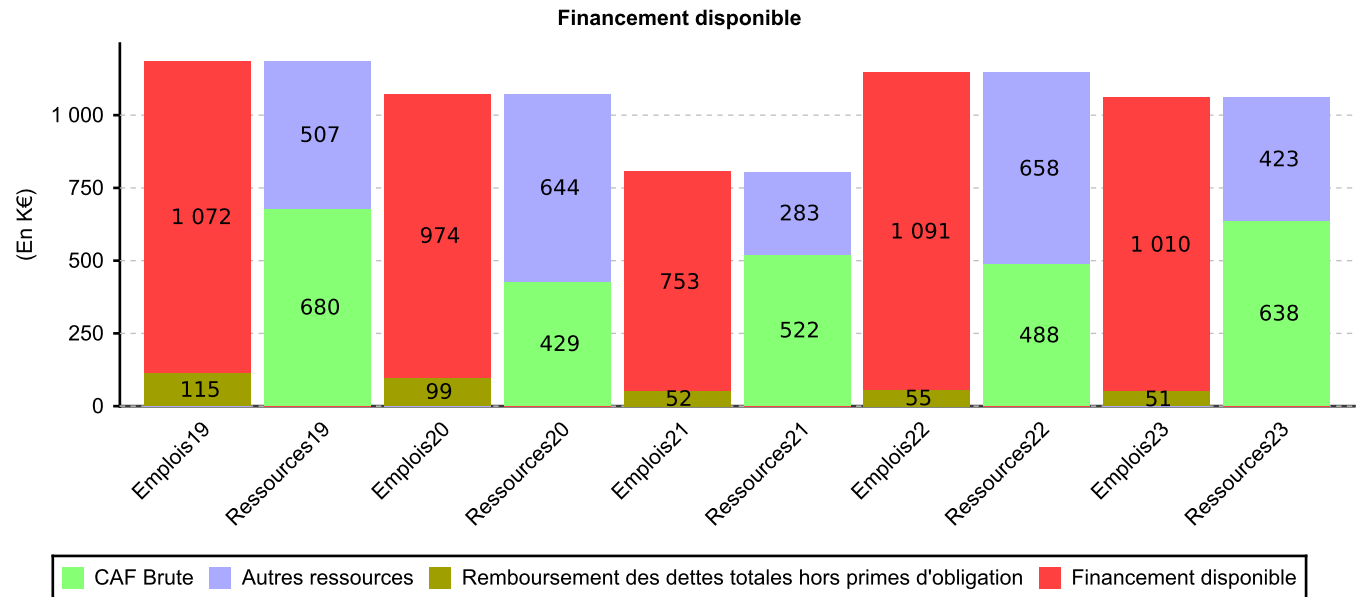
| En €/hab | Commune | Montant en € par hab pour la strate de référence | | |
|---|---------|--|--------|----------|
| | | Département | Région | National |
| Dotations et fonds globalisés | 50 | 87 | 77 | 65 |
| Recettes liées aux emprunts | 1 | 36 | 65 | 59 |
| Subventions et participations d'équipement reçues | 157 | 88 | 94 | 95 |

Le financement des investissements

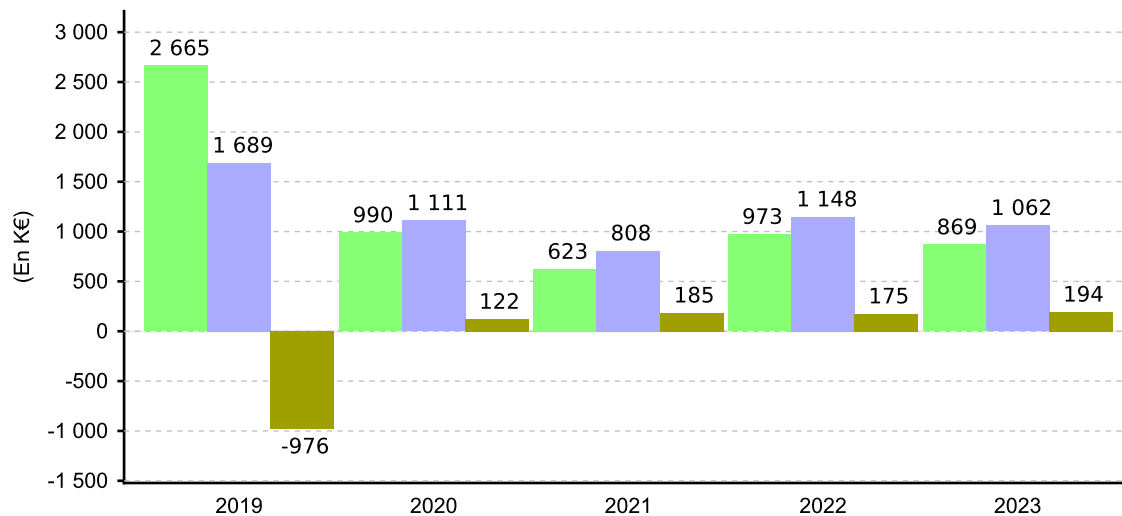
Le financement disponible

Le financement disponible représente le total des ressources (hors emprunts) dont dispose la collectivité pour investir, après avoir payé ses charges et remboursé ses dettes. Il se compose des éléments suivants :

1. La CAF nette,
2. Les subventions et dotations d'investissement,
3. Les cessions d'actif.



Financement des investissements

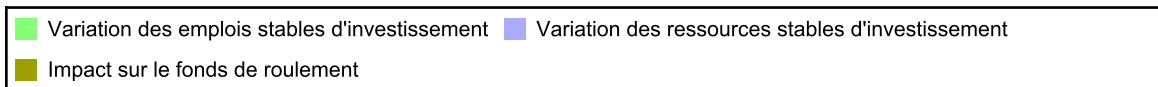


Le financement des investissements

L'ensemble des dépenses d'investissement s'apparente à des emplois (dépenses d'équipement, remboursements de dettes, autres...). Parallèlement, l'ensemble des moyens financiers dont dispose la collectivité constitue des ressources (CAF, plus-values de cession, dotations et subventions, emprunts...). Le solde entre le total des ressources et le total des emplois représente l'impact sur le fonds de roulement.

La variation du fonds de roulement correspond :

1. à un prélèvement sur les réserves lorsque les ressources d'investissement de la collectivité sont inférieures à son niveau de dépenses d'investissement,
2. à un abondement des réserves lorsque les dépenses d'investissement se révèlent inférieures aux ressources (dont emprunts nouveaux) que la collectivité peut mobiliser.



Bilan

BILAN EN 2023

| ACTIF | PASSIF | |
|-------------------------------------|----------------------------------|---|
| Actif immobilisé brut 30 100 049 | Ressources propres 30 613 220 | |
| Actif circulant 86 909 | Dettes financières 506 865 | Fonds de roulement net global 1 020 036 |
| Trésorerie 1 119 613 | Passif circulant 186 485 | BFR -99 577 |

$$\text{Trésorerie} = \text{FDR} - \text{BFR} = \underline{\quad\quad\quad} 1\,119\,613$$

Le bilan retrace le patrimoine de la commune au 31 décembre de l'exercice.

1. A l'actif (partie gauche) figurent les immobilisations (actif immobilisé tel que terrains, bâtiments, véhicules...), les créances (titres de recettes en cours de recouvrement) et les disponibilités (ces biens non durables constituent l'actif circulant).

2. Au passif (partie droite) figurent les fonds propres de la collectivité (dotations, réserves, subventions), le résultat et les dettes financières ainsi que les dettes envers les tiers (mandats en instance de paiement).

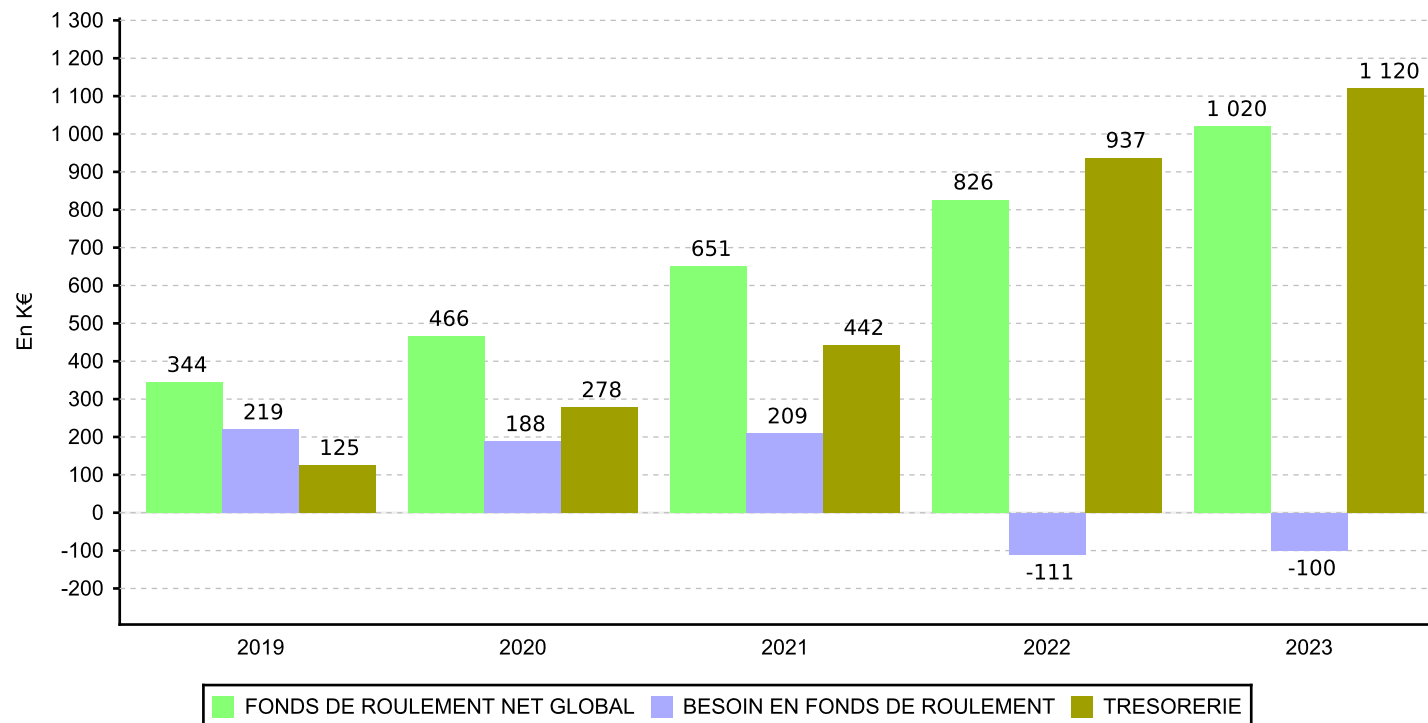
Le bilan est ici représenté sous sa forme " fonctionnelle ".

Les ressources stables (réserves, dotations, dettes) doivent permettre le financement des emplois stables (les immobilisations), ce qui permet de dégager un excédent de ressources stables appelé " fonds de roulement ". Ce fonds de roulement doit permettre de financer les besoins en trésorerie (besoins en fonds de roulement) dégagés par le cycle d'exploitation de la collectivité (différence dans le temps entre les encaissements et les décaissements).

L'équilibre financier du bilan

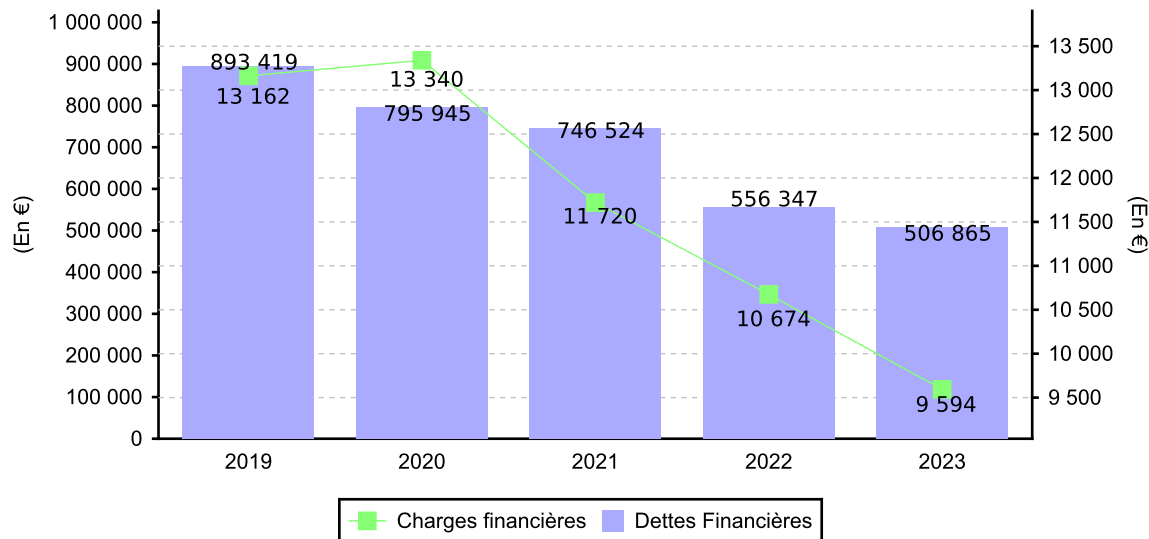
| Le fonds de roulement | Le besoin en fonds de roulement | La trésorerie |
|--|---|---|
| <p>Le fonds de roulement est égal à la différence entre les financements disponibles à plus d'un an (les dotations et les réserves, les subventions d'équipement, les emprunts) et les immobilisations (investissements réalisés et en cours de réalisation).</p> <p>Le fonds de roulement permet de couvrir le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p> | <p>Le besoin en fonds de roulement (BFR) est égal à la différence entre l'ensemble des créances et stocks et les dettes à court terme (dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales...). Une créance constatée, non encaissée, génère un besoin de fonds de roulement (c'est-à-dire de financement) alors qu'une dette non encore réglée vient diminuer ce besoin. Le BFR traduit le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p> | <p>La trésorerie du bilan comprend le solde du compte au Trésor, mais également les autres disponibilités à court terme comme les valeurs mobilières de placement. Elle apparaît comme la différence entre le fonds de roulement et le besoin en fonds de roulement</p> |

Evolution des éléments du bilan



Endettement

Évolution des dettes et des charges financières

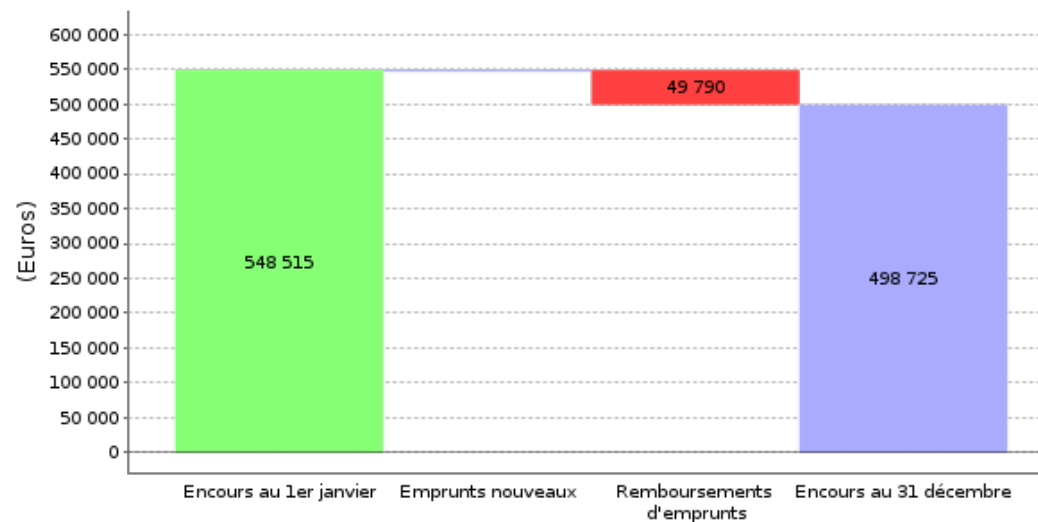


L'encours de dettes représente le capital restant dû de l'ensemble des emprunts et des dettes souscrits précédemment par la collectivité. Cet encours se traduit, au cours de chaque exercice, par une annuité en capital, elle-même accompagnée de frais financiers, le tout formant l'annuité de la dette.

L'encours de dettes au 31 décembre de l'exercice représente le solde à rembourser au terme de l'année compte tenu :

1. des nouvelles dettes souscrites au cours de l'exercice (emprunts nouveaux)
2. des dettes remboursées durant l'exercice (remboursements d'emprunts).

Variation des emprunts bancaires et dettes assimilées en 2023



Eléments concernant la fiscalité directe locale

Les bases

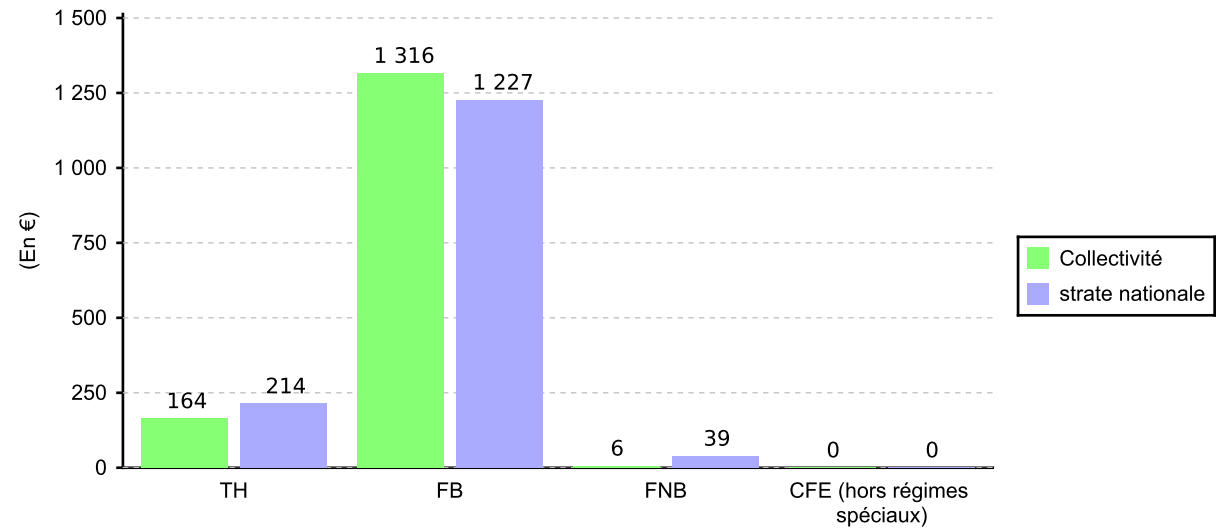
La DGFIP notifie chaque année courant février / mars les bases prévisionnelles d'imposition aux collectivités en matière de :

1. taxe d'habitation (TH)
2. taxe foncière sur les propriétés bâties (TFB)
3. taxe foncière sur les propriétés non bâties (TFNB)
4. cotisation foncière des entreprises (CFE), le cas échéant suivant le régime fiscal des collectivités.

Ces bases prévisionnelles servent au vote des taux d'imposition.

A compter de 2021, suite à la suppression de la TH sur les résidences principales, les bases de TH ne prennent plus en compte les résidences principales. Les bases de TH sont désormais constituées des bases des résidences secondaires et des locaux vacants de la collectivité. Les bases de TFB et de CFE prennent en compte la réduction de 50 % des valeurs locatives des établissements industriels.

Comparaison des bases en 2023 (en €/ha)



Strate de référence :

Régime fiscal : FPU : Communes de 2 000 à 3 500 habitants

Bases nettes taxées en 2023 (En €)

| | |
|--|-----------|
| Taxe d'habitation (TH) | 334 313 |
| Taxe foncière sur les propriétés bâties (TFB) | 2 681 614 |
| Taxe foncière sur les propriétés non bâties (TFNB) | 12 276 |
| Taxe additionnelle à la TFNB | 0 |
| Cotisation foncière des entreprises (CFE) | 0 |

Eléments concernant la fiscalité directe locale

En application des dispositions ouvertes par le Code général des impôts, les collectivités ont la possibilité de voter des abattements et des exonérations en faveur de leurs contribuables. Ces réductions viennent diminuer les bases imposées à leur profit.

Ces réductions de bases, décidées par les assemblées locales, n'ouvrent donc pas droit au versement d'allocations compensatrices contrairement à celles décidées par le législateur.

Principalement, ces réductions de bases sont :

1. des exonérations de taxes foncières en faveur de certains logements, certains investissements voire certaines entreprises,
2. des exonérations de CFE en faveur de certaines entreprises,
3. des exonérations de taxe d'habitation sur les résidences secondaires.

STRUCTURE DES REDUCTIONS DE BASES ACCORDÉES SUR DELIBERATION(S) EN 2023

Aucune délibération votée - Représentation graphique impossible

Les taux

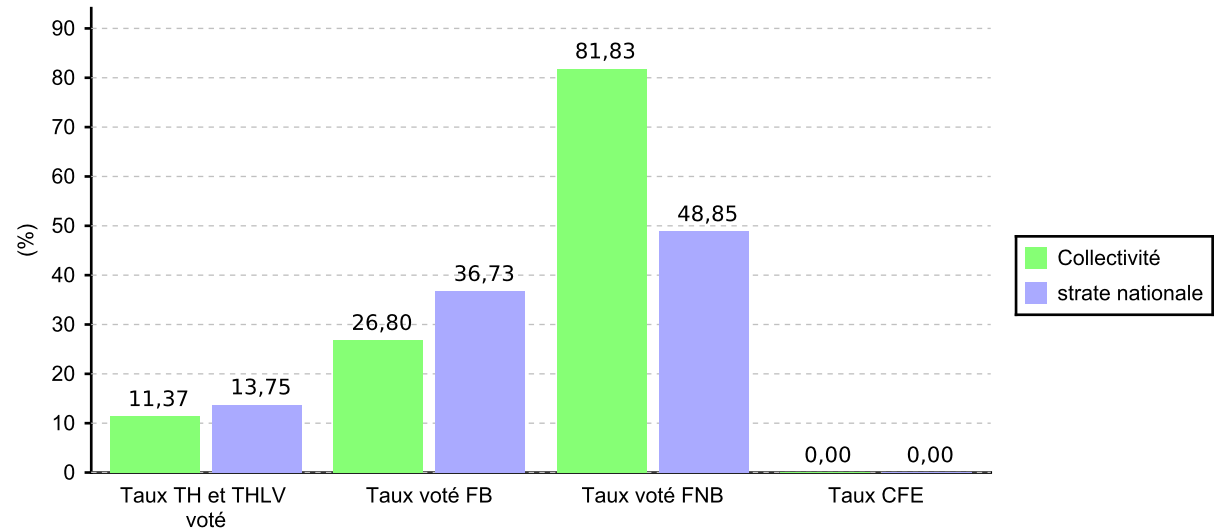
Chaque année, les collectivités votent les taux qui seront appliqués aux bases d'imposition prévisionnelles qui leur ont été notifiées par les services de la DGFIP.

Des règles de plafond et de lien encadrent l'évolution de ces taux. Ces taux appliqués aux bases d'imposition permettent d'établir les cotisations dues par les redevables.

A compter de 2021, suite à la suppression de la TH sur les résidences principales, le taux de TH voté en 2019 s'applique (jusqu'en 2022) aux bases d'imposition des résidences secondaires et des locaux vacants.

Pour compenser la perte des recettes de TH, il est affecté aux communes la part de TFB départementale (le taux de TFB communal comprend désormais le taux départemental 2020).

COMPARAISON DES TAUX EN 2023



Les produits

Les recettes de la fiscalité directe locale perçues par les collectivités sont issues :

1. du produit des bases par les taux votés pour :

- la taxe d'habitation : à compter de 2021, la TH sur les résidences principales est supprimée. Le produit de TH est constitué de la TH sur les logements vacants, de la TH sur les résidences secondaires et de la majoration facultative sur les logements meublés non affectés à l'habitation principale.
- la taxe foncière sur les propriétés bâties : à compter de 2021, les communes bénéficient de la part départementale de TFB
- la taxe foncière sur les propriétés non bâties
- la cotisation foncière des entreprises.

Ces produits prennent en compte les recettes issues de la taxe GEMAPI lorsqu'elle a été instituée par la collectivité.

A compter de 2021, les produits de TFB et CFE sont impactés par la réduction de moitié de la valeur locative des établissements industriels. Toutefois, un prélèvement sur les recettes de l'État destiné à compenser aux communes et GFP les pertes de recettes résultant de cette disposition se traduit par le versement de deux allocations compensatrices dédiées (l'une en TFB et l'autre en CFE), au profit des communes et GFP concernés.

2. des impôts locaux dits de "répartition" : CVAE (supprimée à compter de 2023), IFER, TASCOT.

3. des mécanismes de garantie des ressources consécutifs à la réforme de la fiscalité

4. à compter de 2021, pour les communes, un dispositif d'équilibrage est mis en œuvre sous la forme d'un coefficient correcteur (COCO) afin de neutraliser la surcompensation ou la sous-compensation résultant du transfert de la TFB départementale : est appliqué aux produits de TFB une retenue (prélèvement COCO) ou un complément de fiscalité (versement COCO).

Pour les GFP et la ville de Paris, la suppression de la TH sur les résidences principales est compensée par la perception d'une fraction de TVA nationale.

5. La suppression de la CVAE à partir de 2023 est compensée par la perception d'une fraction de TVA par les communes concernées et les GFP.

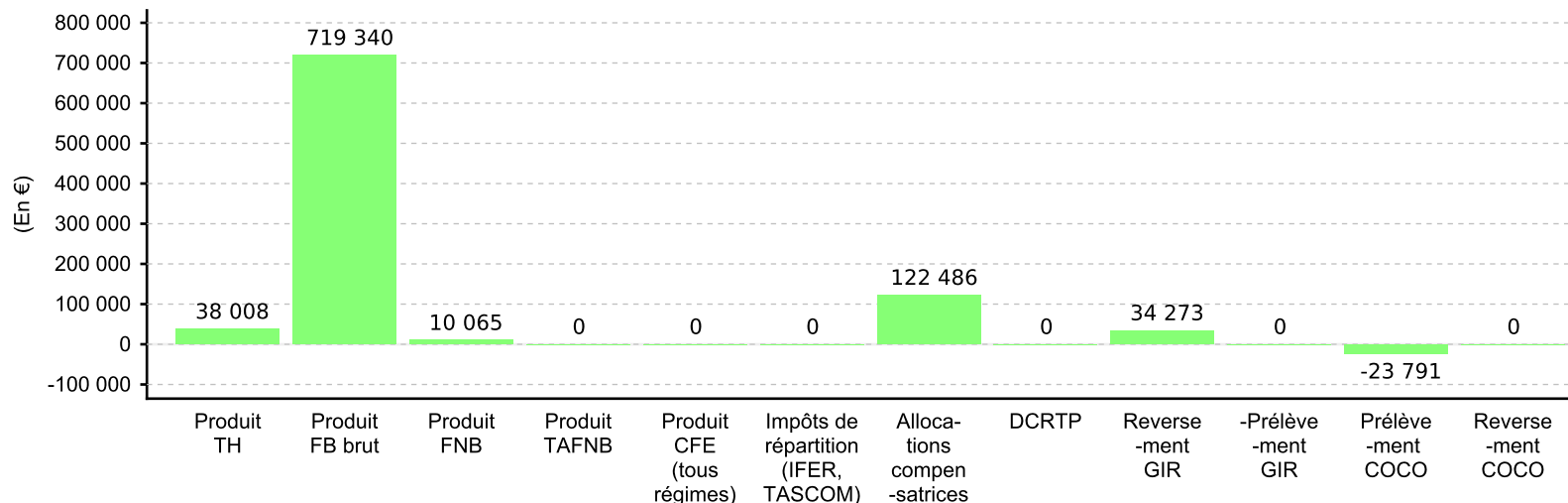
Éléments de calcul du produit en 2023 (En €)

| | |
|--|---------|
| Produit TFB avant application du coefficient correcteur | 719 340 |
| Prélèvement COCO/Versement COCO | -23 791 |
| Produit TFB estimé après application du coefficient correcteur | 695 549 |
| Allocation compensatrice FB | 120 710 |
| Abattement 50 % VL des établissements industriels | |

Fraction de TVA perçue en 2023 (En €)

| | |
|---|---|
| Fraction de TVA compensatoire de la CVAE au titre de 2023 | 0 |
| Solde (positif ou négatif) fraction de TVA au titre de 2022 | 0 |

STRUCTURE DES PRODUITS DE FISCALITE DIRECTE LOCALE EN 2023

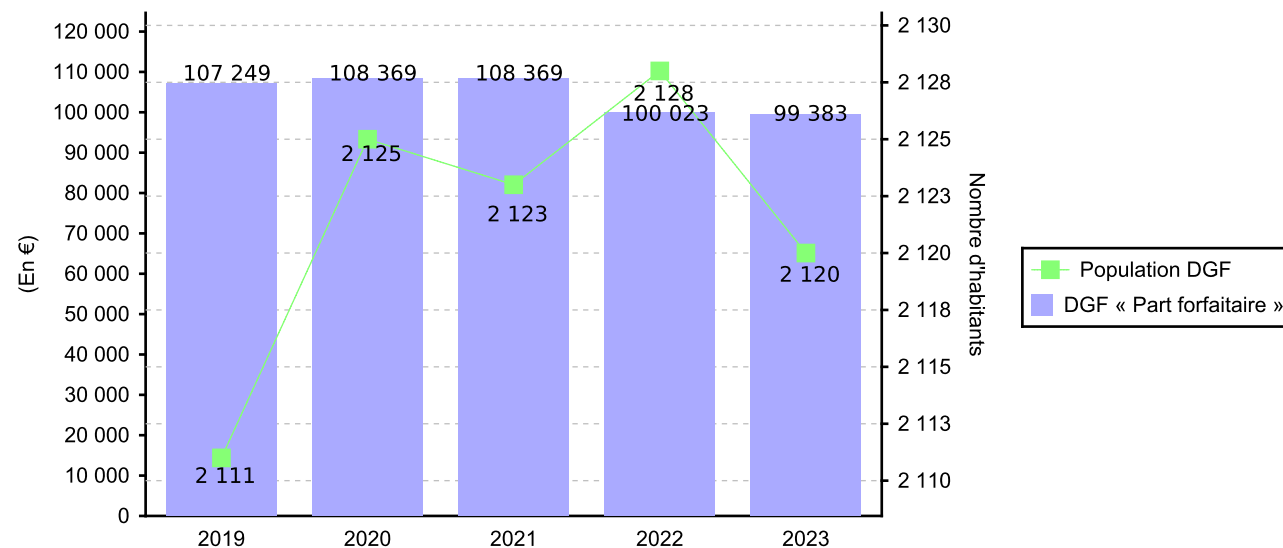


Éléments concernant les dotations

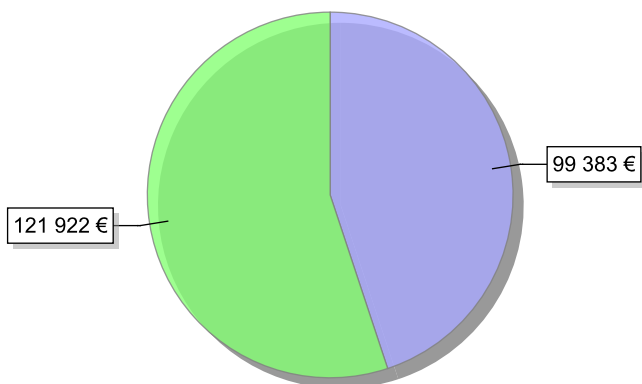
La Dotation Globale de fonctionnement

La dotation globale de fonctionnement (DGF) représente la participation de l'État au fonctionnement des collectivités territoriales. Elle constitue une ressource libre d'emploi pour les communes et les groupements à fiscalité propre.

Évolution de la DGF « Part forfaitaire » et de la population DGF



STRUCTURE DE LA DGF 2023



● DGF : Dotations part forfaitaire ● DGF : Dotations part péréquation

Structure de la DGF

Pour les communes, la DGF se structure autour de deux composantes :

1. une part forfaitaire (calculée par rapport à la population, la superficie),
2. une ou plusieurs part(s) de péréquation (DSUCS, DSR, DNP).

Pour les groupements à fiscalité propre, la DGF se structure autour de deux composantes également :

1. une dotation d'intercommunalité (calculée par rapport à sa population, son CIF, son potentiel fiscal)
2. une dotation de compensation (dotation correspondant aux montants de l'ancienne compensation "part salaires" et de la compensation des baisses de DCTP)