



# **ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE 2019 – 2021**

**Au 28 février 2022**



**MONTFLOVIN**

# SOMMAIRE

## L'ARCHITECTURE BUDGETAIRE COMMUNAL

3-4

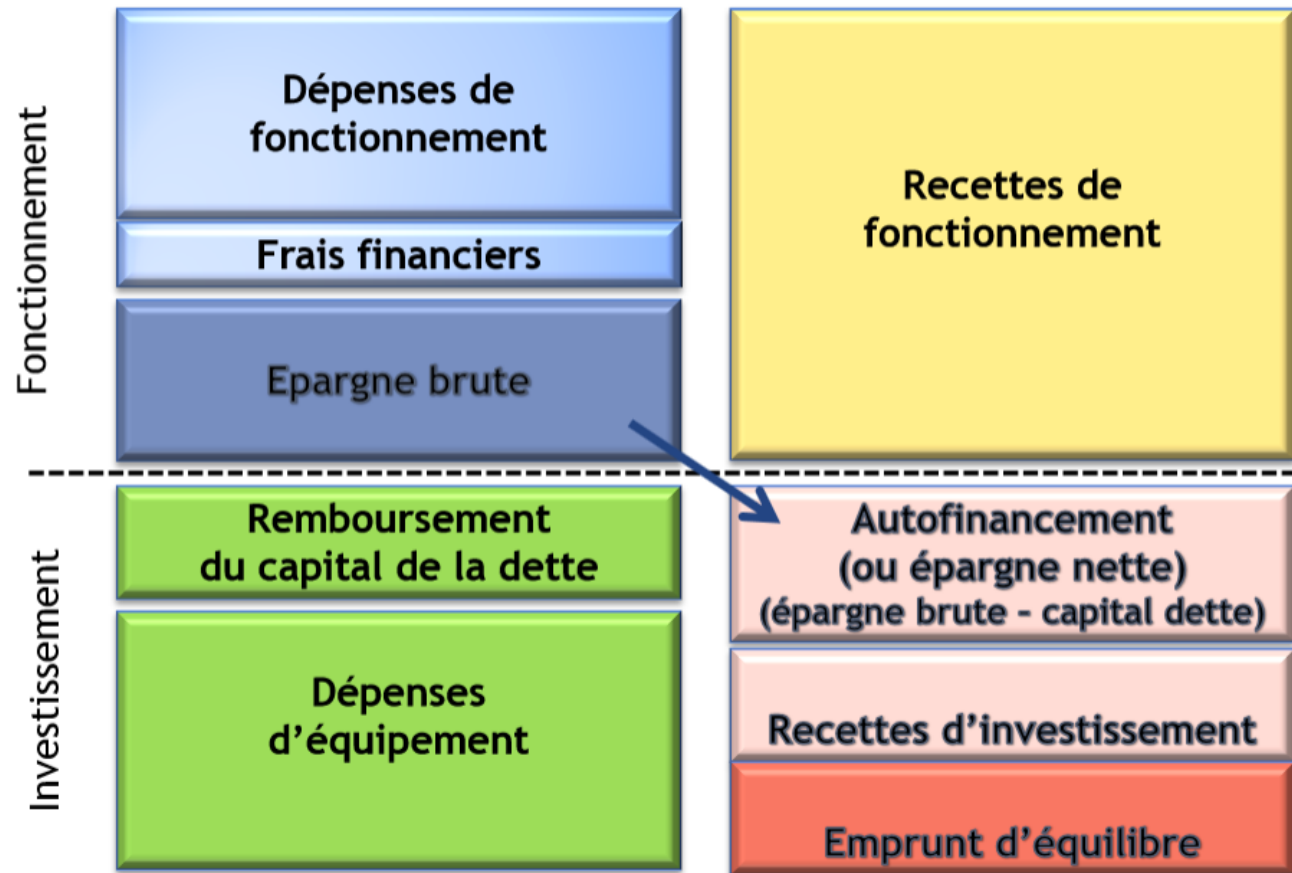
### BUDGET PRINCIPAL

- ❖ Les niveaux d'épargne 6
- ❖ Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement 7
- ❖ Les dépenses de fonctionnement 8-11
- ❖ Les recettes de fonctionnement 12-13
- ❖ Les ressources fiscales 14
- ❖ La section d'investissement 15
- ❖ Les modes de financement 16

### BUDGET EAU

17-18

# L'architecture budgétaire communale

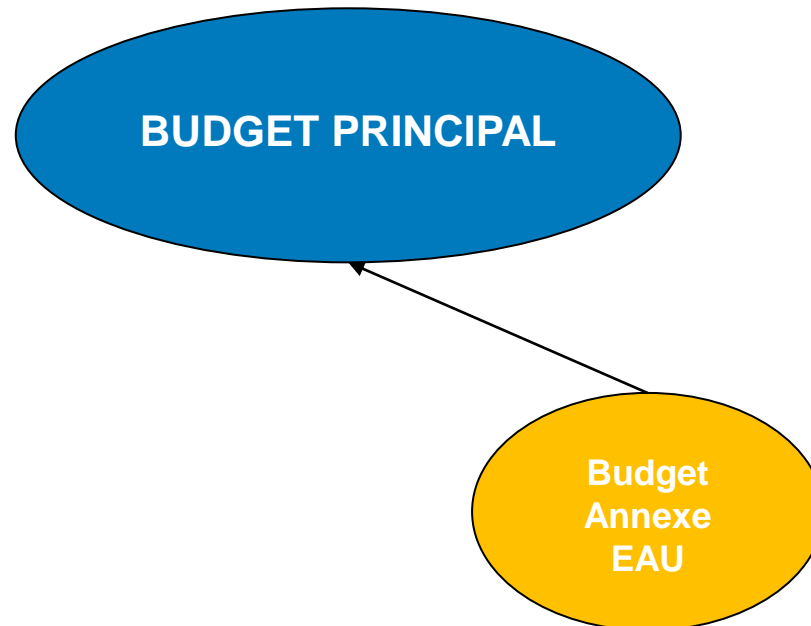


+ variation positive ou négative du fonds de roulement

## L'architecture budgétaire de Montbenoît

Un budget annexe est rattachés au budget principal avec une seule personnalité morale et un compte au trésor commun (compte 515).

Le budget EAU est un SPIC qui par nature doit s'équilibrer par lui-même.





# **ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE**

## **Budget principal**

**2019 – 2021**

# Budget Principal : Les niveaux d'épargne

Analyse	2019	2020	2021
Recettes de fonctionnement courant	75 231,09 €	81 830,28 €	106 450,75 €
Dépenses de fonctionnement courant	69 956,22 €	73 685,56 €	83 622,13 €
<b>Epargne de gestion</b>	<b>5 274,87 €</b>	<b>8 144,72 €</b>	<b>22 828,62 €</b>
Résultats financiers	2,45 €	0,00 €	-71,06 €
Résultats exceptionnels	-69,74 €	-30,00 €	-94,00 €
<b>Epargne brute</b>	<b>5 207,58 €</b>	<b>8 114,72 €</b>	<b>22 663,56 €</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	1 361,32 €
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>5 207,58 €</b>	<b>8 114,72 €</b>	<b>21 302,24 €</b>

<b>Dette au 31 décembre</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>18 234,68 €</b>
-----------------------------	---------------	---------------	--------------------

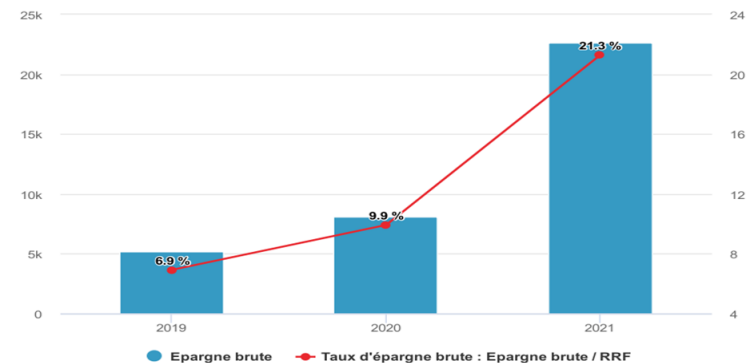
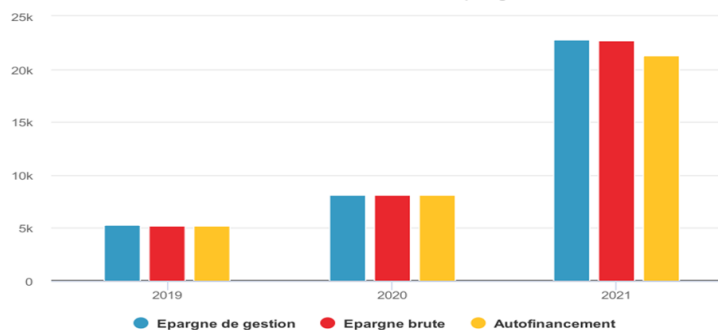
Les Ratios sur l'Epargne Brute			
<b>Taux d'épargne</b> : épargne brute / recettes réelles de fonctionnement	<b>6,92%</b>	<b>9,92%</b>	<b>21,29%</b>
<b>Capacité de désendettement</b> (en nombre d'année) Encours de la dette / épargne brute	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,80</b>

Les épargnes sont positives et en augmentation. En effet, les recettes réelles de fonctionnement ont augmenté de 41,5 % en 3 ans et les dépenses réelles de fonctionnement que de 20 %.

L'épargne brute couvre largement le remboursement du capital de la dette et le niveau d'autofinancement net a été en 2021 de 21.302,24 euros.

Le niveau d'endettement reste faible (capacité de désendettement inférieure à une année).

Evolution des niveaux d'épargne



## Budget Principal : Le résultat de clôture et la variation du fond de roulement

Analyse	2019	2020	2021
Dépenses réelles d'investissement	1 727,88 €	1 768,95 €	19 006,93 €
Recettes réelles d'investissement	2 293,53 €	2 799,19 €	20 005,25 €
<b>Besoin de financement</b>	<b>-565,65 €</b>	<b>-1 030,24 €</b>	<b>-998,32 €</b>

Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	18 726,00 €
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>5 773,23 €</b>	<b>9 144,96 €</b>	<b>41 026,56 €</b>

Résultat reporté de l'exercice N-1	39 074,42 €	44 847,65 €	53 992,62 €
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre (net des RAR)</b>	<b>44 847,65 €</b>	<b>53 992,61 €</b>	<b>95 019,18 €</b>

Les Ratios sur le Fonds de roulement			
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles de fonctionnement	230,56	263,68	408,26
Fonds de roulement en jours de dépenses réelles totales	225,01	257,50	328,42

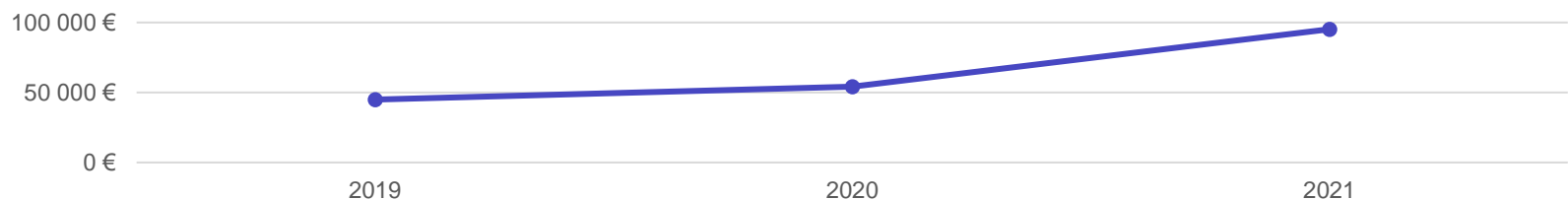
En 2021, les dépenses réelles d'investissement ont augmenté (19 K€ contre 1,8 K€ en 2020 et 1,7 K€ en 2019) et les recettes aussi (20 K€ contre 3 K€ en 2020 et 2,3 K€ en 2019) .

L'autofinancement net est nettement suffisant pour couvrir le besoin de financement et un emprunt de 18 726 € a été mobilisé ce qui donne une variation du fonds de roulement positive de 41 026,56 euros.

Le résultat de clôture au 31/12/2021 est de 95.019,18 €. Un niveau nettement suffisant pour faire face aux fluctuations de la trésorerie.

Le fonds de roulement 2021 permettrait d'assurer plus d'une année de dépenses de fonctionnement.

Evolution du Résultat de l'exercice N au 31 décembre

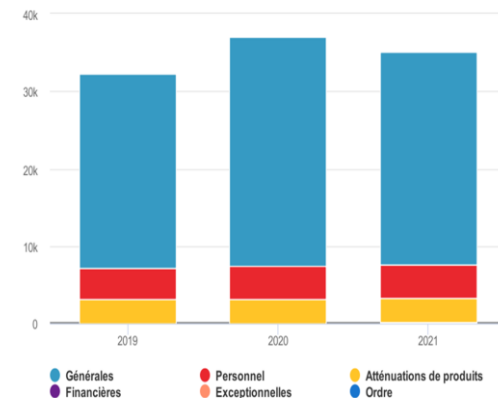


# Budget Principal : Les dépenses de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total DRF	2020	2021	2021 en % sur total DRF
Charges à caractère général	25 212,10 €	36,00%	29 663,35 €	27 636,13 €	32,98%
Charges de personnel	3 965,55 €	5,66%	4 318,24 €	4 308,64 €	5,14%
Atténuations de produits	3 040,00 €	4,34%	3 040,00 €	3 040,00 €	3,63%
Autres charges de gestion courante	37 738,57 €	53,89%	36 663,97 €	48 637,36 €	58,05%
Autres dépenses	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00%
<b>Total des dépenses de gestion courante</b>	<b>69 956,22 €</b>	<b>100%</b>	<b>73 685,56 €</b>	<b>83 622,13 €</b>	<b>100%</b>
Charges financières	0,00 €	0,00%	0,00 €	71,06 €	0,08%
Charges exceptionnelles (Hors cessions d'immo.)	69,74 €	0%	30,00 €	94,00 €	0,11%
<b>Total des dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>70 025,96 €</b>	<b>100%</b>	<b>73 715,56 €</b>	<b>83 787,19 €</b>	<b>100%</b>
Dépenses de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Déficit de fonctionnement reporté	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>70 025,96 €</b>		<b>73 715,56 €</b>	<b>83 787,19 €</b>	

	Total des dépenses réelles de fonctionnement	Variation DRF	Dépenses réelles de fonctionnement hors travaux en régie par habitant	DRF hors travaux en régie par habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	70 025,96 €	-	686,53	309
<b>2020</b>	73 715,56 €	5.27 %	664,10	309
<b>2021</b>	83 787,19 €	13.66 %	754,84	309

Répartition des dépenses de fonctionnement

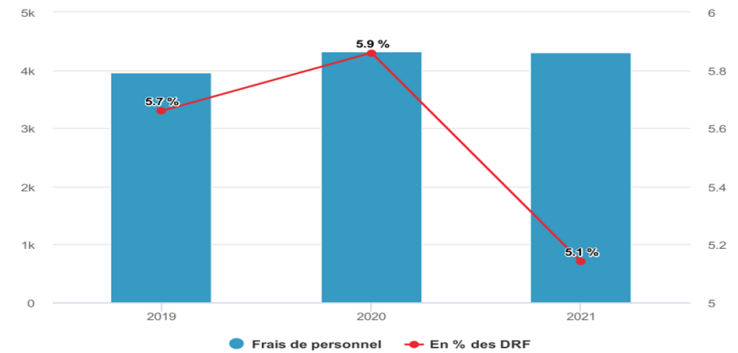




# Budget Principal : ZOOM sur les dépenses de fonctionnement

## ➤ Frais de personnel (chapitre 012)

	Charges de personnel	Variation charges de personnel	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	Dépenses de personnel / DRF - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	3 965,55 €	-	5.66 %	40.6 %
<b>2020</b>	4 318,24 €	8.89 %	5.86 %	40.6 %
<b>2021</b>	4 308,64 €	-0.22 %	5.14 %	40.6 %



## ➤ Charges à caractère général (chapitre 011)

	Charges à caractère général	Variation charges à caractère général
<b>2019</b>	25 212,10 €	-
<b>2020</b>	29 663,35 €	17.66 %
<b>2021</b>	27 636,13 €	-6.83 %

## ➤ Autres charges de gestion courante (chapitre 65)

	Autres charges de gestion courante	Variation autres charges de gestion courante
<b>2019</b>	37 738,57 €	-
<b>2020</b>	36 663,97 €	-2.85 %
<b>2021</b>	48 637,36 €	32.66 %

# Budget Principal : Zoom sur les dépenses de fonctionnement

## Détail des charges à caractère général (011)

Articles	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
615231 - Voiries	10 322,23 €	41%	7 877,40 €	10 626,30 €	38%
60612 - Énergie - Électricité	3 516,95 €	14%	5 223,67 €	5 128,22 €	19%
63512 - Taxes foncières	2 346,00 €	9%	2 330,00 €	2 791,00 €	10%
6232 - Fêtes et cérémonies	2 068,34 €	8%	905,70 €	1 224,41 €	4%
6168 - Autres	1 134,17 €	4%	1 179,01 €	1 198,69 €	4%
615221 - Bâtiments publics	246,50 €	1%	2 430,00 €	1 079,50 €	4%
6282 - Frais de gardiennage (églises, forêts et bois communaux...)	1 211,88 €	5%	1 178,82 €	921,26 €	3%
6135 - Locations mobilières	936,00 €	4%	936,00 €	702,00 €	3%
615232 - Réseaux	639,75 €	3%	0,00 €	674,45 €	2%
6262 - Frais de télécommunications	575,08 €	2%	549,99 €	626,13 €	2%
6281 - Concours divers (cotisations...)	567,90 €	2%	605,82 €	543,29 €	2%
611 - Contrats de prestations de services avec des entreprises	310,00 €	1%	63,86 €	542,40 €	2%
6156 - Maintenance	220,41 €	1%	256,68 €	285,59 €	1%
6284 - Redevances pour services rendus	265,40 €	1%	241,14 €	252,69 €	1%
6068 - Autres matières et fournitures	0,00 €	0%	206,38 €	244,95 €	1%
Autres	851,49 €	3%	5 678,88 €	795,25 €	3%
<b>TOTAL</b>	<b>25 212,10 €</b>		<b>29 663,35 €</b>	<b>27 636,13 €</b>	

# Budget Principal : Zoom sur les dépenses de fonctionnement

## Détail des autres charges de gestion courante (65)

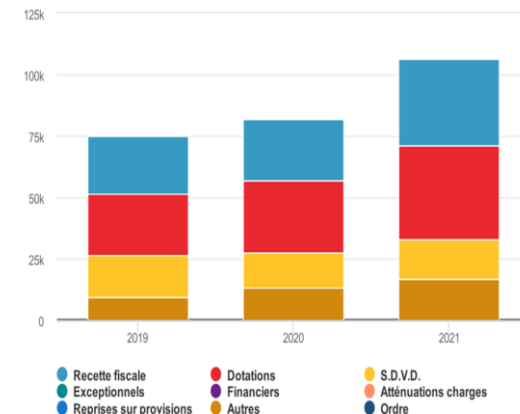
Articles	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
65548 - Autres contributions	23 694,72 €	63%	21 562,20 €	32 546,04 €	67%
6531 - Indemnités	11 783,66 €	31%	12 799,14 €	13 813,28 €	28%
6553 - Service d'incendie	1 406,18 €	4%	1 420,24 €	1 423,08 €	3%
6533 - Cotisations de retraite	500,01 €	1%	543,39 €	585,96 €	1%
6535 - Formation	119,00 €	0%	169,00 €	139,00 €	0%
6574 - Subventions de fonctionnement aux associations et autres personnes de droit privé	235,00 €	1%	170,00 €	130,00 €	0%
Autres	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>TOTAL</b>	<b>37 738,57 €</b>		<b>36 663,97 €</b>	<b>48 637,36 €</b>	

# Budget Principal : Les recettes de fonctionnement

Analyse	2019	2019 en % sur total RRF	2020	2021	2021 en % sur total RRF
Impôts et taxes	23 858,05 €	32%	25 072,56 €	35 254,51 €	33%
Dotations et subventions	25 012,09 €	33%	29 384,88 €	38 160,24 €	36%
Autres produits courants stricts	26 360,95 €	35%	27 372,84 €	33 036,00 €	31%
Atténuations de charges	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes de gestion courante</b>	<b>75 231,09 €</b>	<b>100%</b>	<b>81 830,28 €</b>	<b>106 450,75 €</b>	<b>100%</b>
Produits financiers	2,45 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Produits exceptionnels (Hors cessions d'immobilisations)	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>75 233,54 €</b>	<b>100%</b>	<b>81 830,28 €</b>	<b>106 450,75 €</b>	<b>100%</b>
Recettes de fonctionnement, opérations d'ordre	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €		0,00 €	0,00 €	
Excédent de fonctionnement reporté	39 074,42 €		44 282,00 €	52 396,73 €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>114 307,96 €</b>		<b>126 112,28 €</b>	<b>158 847,48 €</b>	

	Total des recettes réelles de fonctionnement	Variation RRF	Recettes réelles de fonctionnement par habitant	RRF/Habitant - Moyenne Nationale
<b>2019</b>	75 233,54 €	-	714,61	374
<b>2020</b>	81 830,28 €	8.77 %	712,43	374
<b>2021</b>	106 450,75 €	30.09 %	933,40	374

Répartition des recettes de fonctionnement



# Budget Principal : Zoom sur les recettes de fonctionnement

## ➤ Dotation Globale de Fonctionnement (article 741)

	DGF	Variation DGF	DGF par habitant	DGF par habitant - Moyenne nationale
<b>2019</b>	18 454,00 €	-	180,92	49
<b>2020</b>	18 696,00 €	1.31 %	168,43	49
<b>2021</b>	28 675,00 €	53.38 %	258,33	49

## ➤ Dotations et participations hors DGF (chapitre 74)

Chapitre 74	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
742 - Dotations aux élus locaux	3 030,00 €	46%	6 066,00 €	6 054,00 €	64%
74832 - Attribution du fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle	2 959,26 €	45%	2 743,25 €	2 602,83 €	27%
74718 - Autres	0,00 €	0%	139,43 €	297,12 €	3%
744 - FCTVA	0,00 €	0%	1 085,20 €	294,29 €	3%
74834 - État - Compensation au titre des exonérations des taxes foncières	244,00 €	4%	239,00 €	237,00 €	2%
Autres	324,83 €	5%	416,00 €	0,00 €	0%
<b>TOTAL</b>	<b>6 558,09 €</b>		<b>10 688,88 €</b>	<b>9 485,24 €</b>	

## ➤ Autres produits (chapitre 70 et 75)

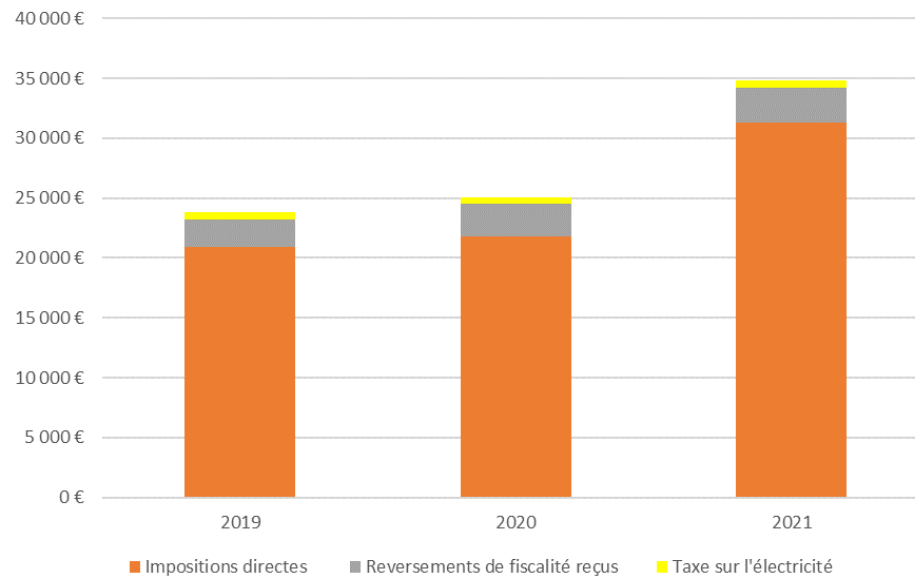
Chapitre 70	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
7022 - Coupes de bois	14 235,17 €	83%	11 005,08 €	13 151,52 €	81%
7036 - Taxes de pâturage et de tourbage	1 745,03 €	10%	1 754,63 €	1 773,76 €	11%
7023 - Menus produits forestiers	590,00 €	3%	740,00 €	693,00 €	4%
70878 - Remboursements de frais par d'autres redevables	217,45 €	1%	238,44 €	252,69 €	2%
70323 - Redevance d'occupation du domaine public communal	209,00 €	1%	212,00 €	215,00 €	1%
Autres	70,00 €	0%	70,00 €	70,00 €	0%
<b>TOTAL</b>	<b>17 066,65 €</b>		<b>14 020,15 €</b>	<b>16 155,97 €</b>	

Chapitre 75	2019	2019 en % sur total	2020	2021	2021 en % sur total
752 - Revenus des immeubles	9 153,30 €	98%	13 352,69 €	16 880,03 €	100%
Autres	141,00 €	2%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>TOTAL</b>	<b>9 294,30 €</b>		<b>13 352,69 €</b>	<b>16 880,03 €</b>	

# Budget Principal : Les ressources fiscales

Analyse	2019	2020	2021
<b>Impôts et taxes</b>	<b>23 858,05 €</b>	<b>25 072,56 €</b>	<b>35 254,51 €</b>
Impositions directes	20 890,00 €	21 795,99 €	31 333,00 €
Reversements de fiscalité reçus	2 343,80 €	2 750,03 €	2 843,56 €
Taxe sur l'électricité	624,25 €	526,54 €	634,95 €

Evolution des ressources fiscales



## Budget Principal : La section d'investissement

Analyse	2019	2019 en % sur total Recettes	2020	2021	2021 en % sur total recettes
Dotations et subventions	1 793,53 €	68%	2 379,19 €	19 105,25 €	47%
Réduction réelle des dépenses d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Autres recettes réelles d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des recettes réelles d'investissement hors emprunt</b>	<b>1 793,53 €</b>	<b>68%</b>	<b>2 379,19 €</b>	<b>19 105,25 €</b>	<b>47%</b>
Recettes liée à l'emprunt	500,00 €	19%	420,00 €	19 626,00 €	49%
Recettes d'investissement, opérations d'ordre	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Excédent d'investissement reporté	0,00 €	0%	565,65 €	1 595,89 €	4%
Excédent capitalisé 1068	330,97 €	13%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 624,50 €</b>	<b>100%</b>	<b>3 364,84 €</b>	<b>40 327,14 €</b>	<b>100%</b>

Analyse	2019	2019 en % sur total Dép	2020	2021	2021 en % sur total Dép
Dépenses d'équipement brut	1 727,88 €	84%	1 768,95 €	19 006,93 €	93%
Dépenses financières d'investissement	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>Total des dépenses réelles d'investissement (hors annuité en capital)</b>	<b>1 727,88 €</b>	<b>84%</b>	<b>1 768,95 €</b>	<b>19 006,93 €</b>	<b>93%</b>
Remboursement de capital	0,00 €	0%	0,00 €	1 361,32 €	7%
Dépenses d'investissement, opérations d'ordre	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Excédent capitalisé 1068	0,00 €	0%	0,00 €	0,00 €	0%
Déficit d'investissement reporté	330,97 €	16%	0,00 €	0,00 €	0%
<b>TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 058,85 €</b>	<b>100%</b>	<b>1 768,95 €</b>	<b>20 368,25 €</b>	<b>100%</b>



# **ANALYSE BUDGETAIRE RETROSPECTIVE**

## **Budget Annexe Eau**

**2019 – 2021**



## Analyse financière rétrospective BUDGET EAU

Analyse	2019	2020	2021	Variation 2019/2020	Variation 2020/2021
Recettes de fonctionnement courant	15 329,91 €	13 524,74 €	13 432,16 €	-11,78%	-0,68%
Dépenses de fonctionnement courant	12 893,49 €	11 653,85 €	17 412,87 €	-9,61%	49,42%
<b>Epargne de gestion</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>-312,77%</b>
Résultats financiers	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Résultats exceptionnels	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne brute</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>-312,77%</b>
Remboursement courant du capital de la dette (hors RA)	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Epargne Disponible (Autofinancement net)</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>23,21%</b>	<b>312,77%</b>
Dépenses réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Recettes réelles d'investissement	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Besoin de financement</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		
Emprunts nouveaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Produits des cessions d'immobilisations	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
<b>Variation du Fond de roulement (Avec Cessions d'Immo.)</b>	<b>2 436,42 €</b>	<b>1 870,89 €</b>	<b>-3 980,71 €</b>	<b>-23,21%</b>	<b>312,77%</b>
Résultat reporté de l'exercice N-1	7 542,22 €	9 978,64 €	11 849,53 €	32,30%	18,75%
<b>Résultat de l'exercice N au 31 décembre</b>	<b>9 978,64 €</b>	<b>11 849,53 €</b>	<b>7 868,82 €</b>	<b>18,75%</b>	<b>-33,59%</b>
Dette au 31 décembre	0,00 €	0,00 €	0,00 €		

La section exploitation ne permet pas de dégager de l'autofinancement net (– 3 980,71 euros en 2021). Ceci s'explique principalement par une forte augmentation des charges à caractère général et plus particulièrement du compte 605 Achats d'eau (+ 69 %).

Pas de dépenses d'investissement sur les trois exercices. Pas d'endettement. Un résultat de clôture au 31/12/2021 de 7 868,82 euros.