



Finances 2012

Solde positif de 2011, accroissement des recettes, baisse des emprunts, maîtrise des dépenses : la commune pourra réinvestir dès cette année pour le bien-être des poussannais.



La dette souveraine des Etats a été au centre de l'actualité tout au long de l'année 2011. Peut-on la comparer à la dette de la commune ?

D'une part, pour une commune ou une collectivité territoriale, seules les dépenses d'investissement sont financées par l'emprunt.

D'autre part, une commune ne peut faire appel aux marchés financiers pour financer les intérêts d'un emprunt précédent, contrairement au budget de l'État.

Chaque année, le remboursement des intérêts et du capital des emprunts est financé par les recettes de fonctionnement. Par le budget voté en équilibre réel, le déficit des années antérieures est financé par

les recettes et l'excédent de fonctionnement.

Ainsi, sur l'exercice 2011 les recettes ont été supérieures aux dépenses, cela aboutit un résultat excédentaire de 936 000 €, supérieur au déficit constaté à la clôture de l'exercice précédent. Le solde cumulé du fonctionnement et de l'investissement devient positif.

Le budget 2012 marquera, par l'absence de financement de déficit antérieur, une évolution positive par rapport aux budgets précédents. La progression importante des recettes attendues, la baisse des annuités d'emprunt et le maintien de maîtrises des dépenses permettront la relance des travaux sur les bâtiments et la voirie, sources d'économie et d'amélioration du cadre de

vie. La commune sera en mesure de retrouver une capacité d'autofinancement positive c'est-à-dire avoir un excédent de fonctionnement supérieur aux charges d'emprunt en intérêt et capital.

La gestion financière est formellement retracée dans deux documents qui sont soumis au vote du conseil municipal :

- Le compte administratif retrace les dépenses et les recettes réalisées durant l'année. Il a été approuvé par le Conseil Municipal lors de la séance du 7 mars 2012.

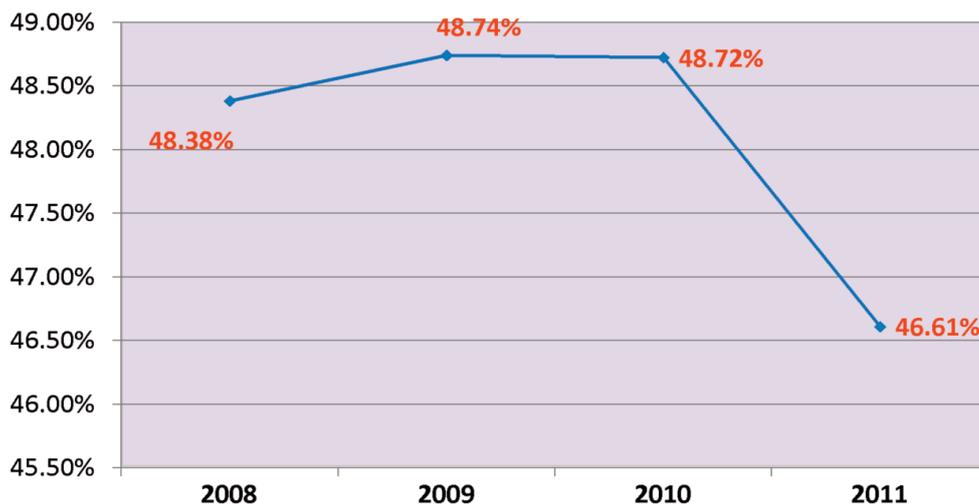
- Le budget autorise la réalisation des dépenses et la perception des recettes. C'est un document de prévision. Le budget de l'exercice a été adopté en séance du Conseil Municipal le 2 avril 2012.

LE COMPTE ADMINISTRATIF 2011 Dépenses de fonctionnement

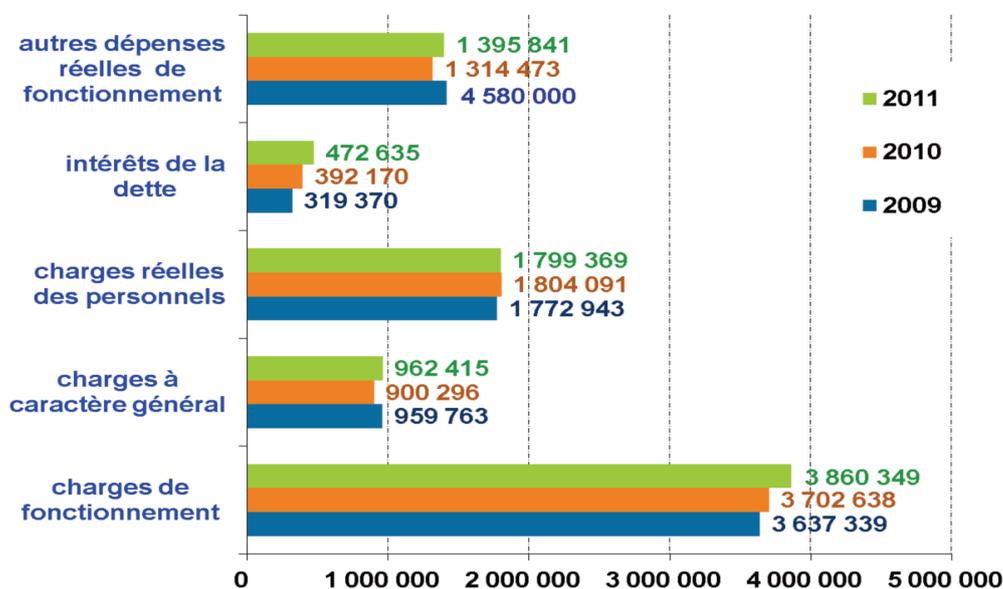
CHAPITRES	budget primitif	montant réalisé	solde restant
011 charges à caractère général	1 068 000.00	962 415.17	105 584.83
012 charges de personnels et frais assimilés	1 950 000.00	1 856 359.57	56 540.43
022 dépenses imprévues	763.00		763.00
023 virement à la section d'investissement	256 957.00		256 957.00
042 opération d'ordre entre section : fonctionnement	192 520.00	765 304.60	15.40
65 autres charges de gestion courante	462 000.00	433 146.25	29 453.75
66 charges financières	436 430.00	472 634.65	295.35
67 charges exceptionnelles	1 000.00	279.67	720.33
TOTAL DEPENSES	4 367 670.00	4 490 139.91	450 330.09

Les charges à caractère général dégagent un solde d'exécution important. Ce résultat a été obtenu par une maîtrise des dépenses courantes. Les charges de personnels sont en diminution par le non remplacement d'agent ayant cessés leur fonction (départ à la retraite ou autres causes). Le ratio charges nettes de personnels sur charges nettes de fonctionnement est en diminution.

Ratio charges nettes de personnel/charges nettes de fonctionnement



Dépenses réelles de fonctionnement



Le montant des intérêts des emprunts est majoré, en 2011, de l'indemnité payée pour le rachat d'un emprunt dans le cadre d'une négociation à la baisse du taux d'intérêt et par la comptabilisation des intérêts d'emprunts courus non échus. Les charges réelles de personnels correspondent au total des dépenses diminuées des atténuations des charges (compte 13 des recettes de fonctionnement) constituées par les remboursements effectués par l'Etat au titre des contrats aidés.

Recettes de fonctionnement

CHAPITRES	budget primitif	montant réalisé	solde restant
013 atténuation de charges	130 000.00	56 990.80	73 009.20
042 opération d'ordre transfert entre section	60 000.00	50 233.14	9 766.86
70 produits de services, domaines et ventes	464 000.00	533 741.59	-69 741.59
73 impôts et taxes	2 698 304.00	2 790 759.03	-92 455.03
74 dotations et participations	950 366.00	933 707.48	16 658.52
75 autres produits de gestion courante	35 000.00	47 829.95	-12 829.95
76 produits financiers	0.00	35.26	-35.26
77 produits exceptionnels	30 000.00	618 038.79	-15 238.79
TOTAL RECETTES	4 367 670.00	5 031 336.04	-90 866.04

Les produits de services, domaines et ventes qui regroupent les recettes perçues au titre des activités proposées ou de l'utilisation du domaine communal sont en augmentation. Le suivi des différentes conventions et l'actualisation des bases de tarification permettent une progression de ces recettes.

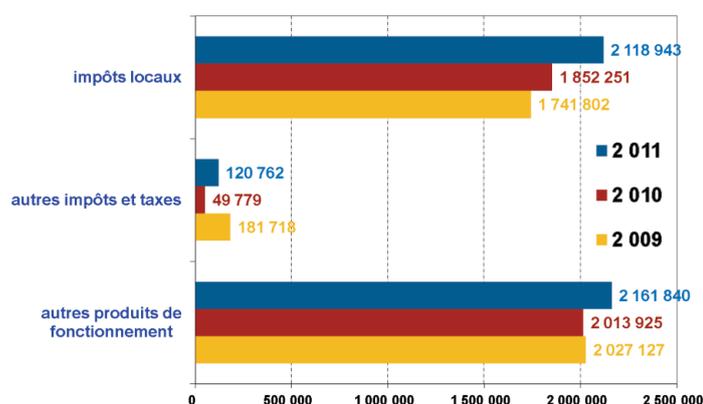
Les sommes encaissées au titre des impôts et taxes sont supérieures aux prévisions. Au titre des produits exceptionnels, le montant de ventes de terrain est comptabilisé pour 578 000 €. Une dépense équivalente est inscrite dans la section d'investissement.



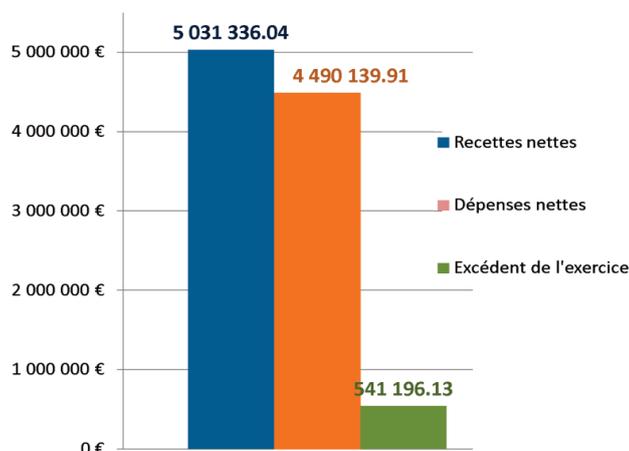
FINANCES

LE COMPTE ADMINISTRATIF 2011

Recettes réelles de fonctionnement



Excédent de fonctionnement



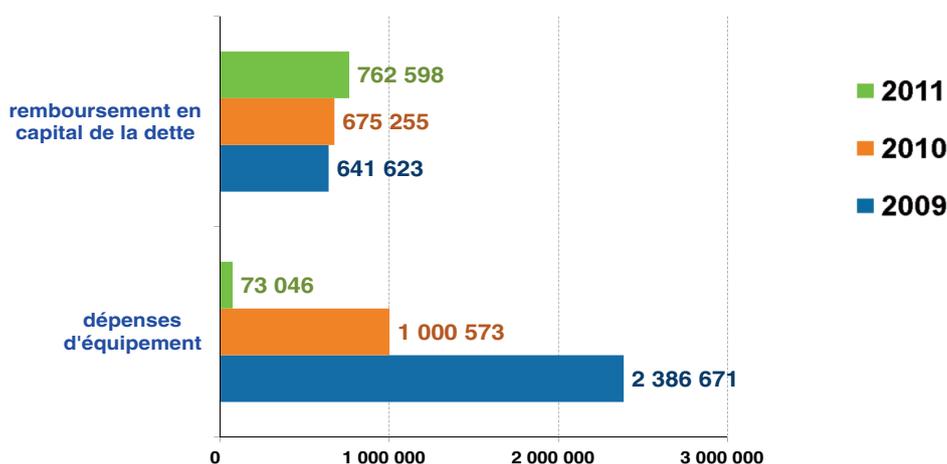
Dépenses d'investissement

DEPENSES	Budget 2011 + report + décision modificative + virement de crédit	Réalisé
Jardin Public (opérat. 9001)	17 932.22	
SPORTS - (Opérat. 9002)	4 783.60	3 588.00
Bâtiment (opérat. 9004)	51 000.00	
Achat matériels (Opérat. 9007)	24 598.06	24 545.92
Groupe scolaire (Opérat. 9008)	17 855.94	11 482.20
Voirie et trottoirs (Opération 9010)	216 110.86	31 429.86
Chapitre 204 - Article 2042 - Sub.d'équipement	8 684.67	2 000.39
DEPENSES D'EQUIPEMENT	340 965.35	73 046.37
Capital emprunt (Chapitre 16)	762 650.00	762 598.42
DEPENSES FINANCIERES	762 650.00	762 598.42
DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT	1 103 615.35	835 644.79
Déficit d'investissement reporté	848 901.35	
Chapitre 040 - Travaux en régie	60 000.00	50 233.14
Chapitre 041 - Opérations patrimoniales	236 312.02	236 312.02
DEPENSES D'ORDRE	1 145 213.37	286 545.16
TOTAL DES DEPENSES	2 248 828.72	1 122 189.95

Ont été financées les opérations suivantes :

- Opération 9002 : solde des travaux du terrain synthétique.
- Opération 9007 : achat de mobilier pour les écoles, de jeux de cours, de matériel pour l'entretien et de deux défibrillateurs.
- Opération 9008 : travaux d'installation des jeux de cours et d'entretien dans une école.
- Opération 9010 : travaux de pavage de rues, exécution du marché de voirie et des travaux de l'entrée nord.

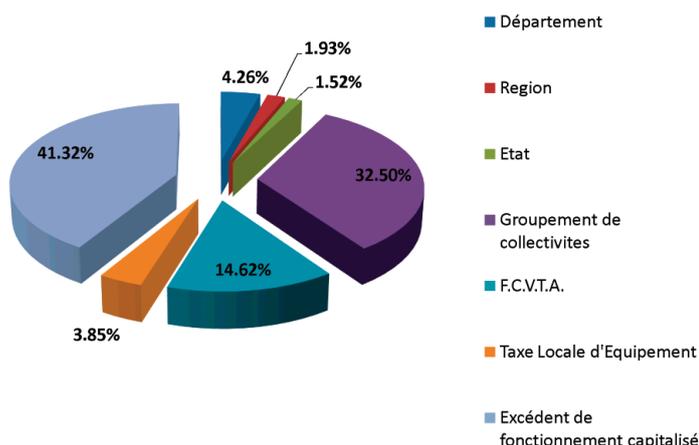
Dépenses réelles d'investissement



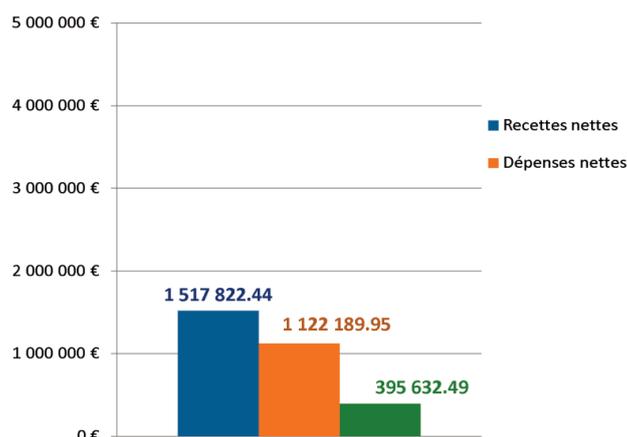
Recettes d'investissement

RECETTES	Budget 2011 + report + décision modificative + virement de crédit	Réalisé
Département	70 000.00	22 000.00
Region	109 920.00	9 980.00
Etat	15 824.37	7 821.63
Groupement de collectivites	177 778.00	167 778.00
Autres : partenariat voiries et réseaux	80 000.00	
RECETTES D'EQUIPEMENT	453 522.37	
F.C.V.T.A.	75 500.00	75 457.86
Taxe Locale d'Equipement	120 000.00	19 851.00
1068 excédent de fonctionnement capitalisé	213 317.33	213 317.33
024 Produit de cession d'immobilisation	700 700.00	
RECETTES FINANCIERES	1 109 517.33	308 626.19
RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT	1 563 039.70	516 205.82
021 Virement de la section de fonctionnement	256 957.00	
040 opérations entre section investissement	192 520.00	765 304.60
041 opérations patrimoniales	236 312.02	236 312.02
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE	685 789.02	1 001 616.62
TOTAL DES RECETTES	2 248 828.72	1 517 822.44

Origine des recettes d'investissement



Excédent d'investissement





LE COMPTE ADMINISTRATIF 2011

Résultats de l'année 2011

RESULTATS BUDGETAIRES	SECTION D'INVESTISSEMENT	SECTION DE FONCTIONNEMENT	TOTAL DES SECTIONS
Recettes nettes	1 517 822.44	5 031 336.04	6 549 158.48
Dépenses nettes	1 122 189.95	4 490 139.91	5 612 329.86
Excédent de l'exercice	395 632.49	541 196.13	936 828.62

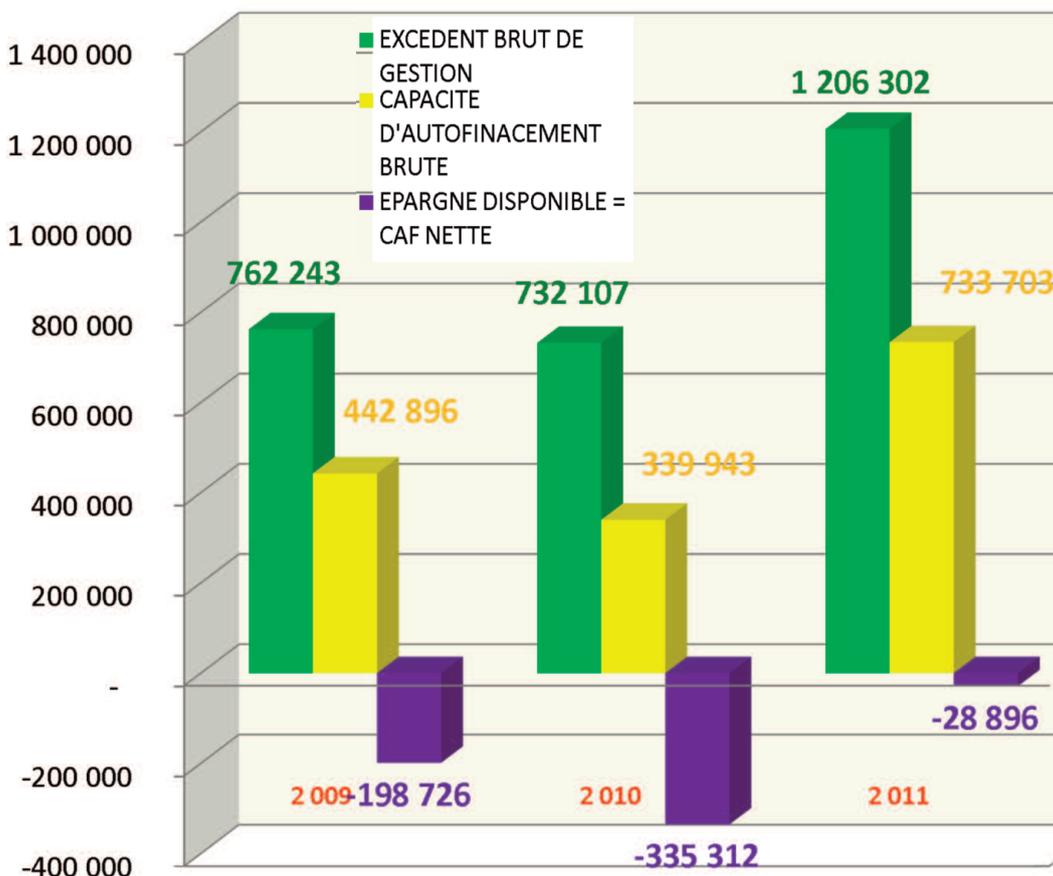
L'excédent, ainsi constitué, reflète une gestion équilibrée tant en recettes qu'en dépenses. Supérieur au déficit cumulé des exercices antérieurs, il permet de rétablir l'équilibre financier de la commune.

Résultats d'exécution et son affectation

RESULTAT D'EXECUTION	RÉSULTAT À LA CLOTURE DE L'EXERCICE PRECEDENT : 2010	PART AFFECTÉE À L'INVESTISSEMENT EXERCICE : 2011	RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2011	RÉSULTAT DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2011
Investissement	-848 901.35		395 632.49	-453 268.86
Fonctionnement	213 317.33	213 317.33	541 196.13	541 196.13
TOTAL	-635 584.02	213 317.33	936 828.62	87 927.27

L'excédent de fonctionnement sera affecté, en totalité, à l'investissement. La situation consolidée fait apparaître un solde positif à la clôture de l'exercice 2011.

Capacité d'autofinancement



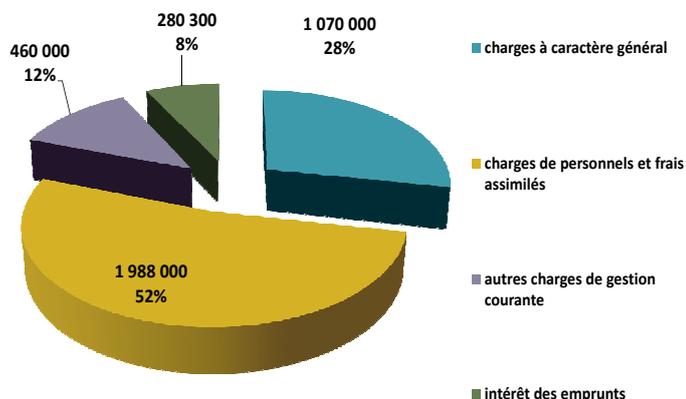
L'excédent brut de gestion est calculé par différence entre les produits et les charges réels de fonctionnement, il progresse de 65%.

La capacité d'autofinancement brute est le montant disponible après avoir retiré les annuités d'emprunt, elle est multipliée par 2. Ce résultat est atteint malgré des charges exceptionnelles liées aux emprunts : paiement d'une indemnité de rachat d'un emprunt à hauteur de 72 800 € et comptabilisation pour 31 000 € des intérêts d'emprunt non échus.

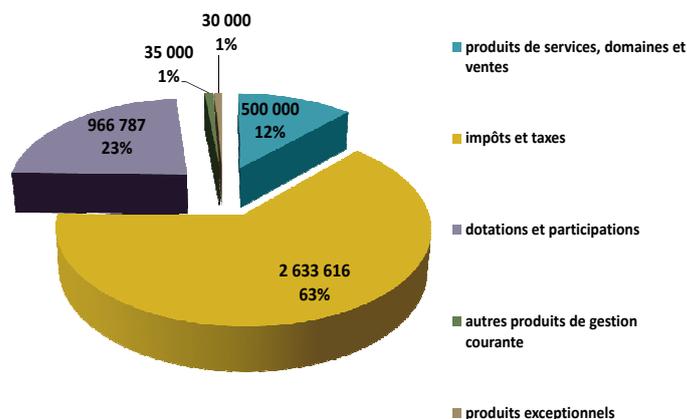
L'épargne disponible reste négative, le montant du capital remboursé étant légèrement supérieur à l'excédent brut de gestion.

LE BUDGET 2012

Dépenses de fonctionnement



Recettes de fonctionnement



Les aménagements liés à la sécurité des personnes et des biens et à l'accès des bâtiments communaux aux personnes à mobilité réduite seront poursuivis.

Des travaux sont prévus pour l'amélioration de l'éclairage public. Ils porteront non seulement sur les réductions de consommation mais également sur la qualité de l'éclairage et sur la rapidité des dépannages.

Les perspectives financières de 2012, permettront le recrutement d'un agent administratif de catégorie A, d'un chef des services techniques de catégorie B. Dans le cadre de la réorganisation de la police municipale, il est prévu le renfort de deux postes d'Adjoint à la Sécurité sur la Voie Publique (ASVP).

Le montant des intérêts d'emprunt est inférieur de 35% à celui de 2011.

Fiscalité directe

Pour 2012, Les taux de la taxe d'habitation et du foncier bâti sont majorés de 1%. Celui du foncier non bâti est inchangé à 76,08 %

Les taux d'imposition

TAXE D'HABITATION			TAXE FONCIERE (bâti)		
exercice	taux	progression du taux	exercice	taux	progression du taux
2010	17.83%	0.18%	2010	22.43%	0.22%
2011	18.19%	0.36%	2011	22.88%	0.45%
2012	18.37%	0.18%	2012	23.11%	0.23%

Les recettes fiscales

taxes	base d'imposition prévisionnelle	Produit fiscal 2012	progression du produit fiscal 2011-2012
habitation	5 768 000 €	1 059 582 €	52 147 €
foncière (bâti)	4 114 000 €	950 745 €	55 217 €
foncière (non bâti)	70 700 €	53 789 €	-825 €
	9 952 700 €	2 064 116 €	106 540 €

Les investissements

DEPENSES	restes à réaliser	opérations nouvelles	RECETTES	restes à réaliser	opérations nouvelles
Sub.d'équipement versées		22 038.38	Produit de cession d'immobilisation		1 260 000.00
salle socio culturelle	17 851.20		dépôt et cautionnement reçus	140 000.00	
Sports	1 195.60	170 000.00	Dotations d'Equipement des Territoires ruraux		35 000.00
Bâtiments	50 916.00	168 000.00	Département		161 500.00
Achat terrain		480 000.00	Région		126 000.00
Achat matériels		120 000.00	ETAT		32 000.00
Groupe scolaire	6 047.89		Groupement de collectivités (CCNBT)		120 000.00
Voirie et trottoirs	174 581.20	625 000.00	RECETTES D'EQUIPEMENT	140 000.00	1 734 500.00
Eclairage public		40 000.00	F.C.V.T.A.		15 000.00
DEPENSES D'EQUIPEMENT	250 591.89	1 625 038.38	Taxe Locale d'Equipement		100 000.00
Capital emprunt		757 300.00	excédent de fonctionnement capitalisé		541 196.13
DEPENSES FINANCIERES		757 300.00	participation pour voirie et reseaux	80 000.00	50 000.00
DEPENSES REELLES D'INVESTISSEMENT	250 591.89	2 382 338.38	excédent section investissement		
Travaux en régie		60 000.00	RECETTES FINANCIERES	80 000.00	706 196.13
Opérations patrimoniales		10 000.00	virement de la section de fonctionnement		292 983.00
Déficit reporté		453 268.86	Amortissement		192 520.00
DEPENSES D'ORDRE		523 268.86	Opérations patrimoniales		10 000.00
TOTAL DES DEPENSES	250 591.89	2 905 607.24	RECETTES D'ORDRE		495 503.00
		3 156 199.13	TOTAL DES RECETTES	220 000.00	2 936 199.13
					3 156 199.13

Les opérations inscrites au budget 2011 et qui n'ont pu être réalisées dans leur totalité s'élèvent à 250 591,89 € en dépenses et à 220 000 € en recettes.



FINANCES

LE BUDGET 2012

Investissement : opérations programmées en 2012

Sports

Opérations nouvelles	TOTAL
DEPENSES	
150 000	
9 000	
11 000	170 000
SUBVENTIONS	
16 000	
30 000	
32 000	78 000

- Réfection parquet gymnase
- Réfection éclairage gymnase
- Parcours de santé

- Subvention du Conseil Régional
- Subvention du Conseil Général
- Subvention de l'Etat

Bâtiments

Opérations nouvelles	TOTAL
DEPENSES	
60 000	
90 000	
18 000	168 000
SUBVENTIONS	
19 500	
10 000	
35 000	64 500

- Toiture de la salle Vinas et bâtiment jardin public
- Chauffage (2^{ème} tranche) et ascenseur mairie
- Menuiseries MJC

- Subvention du Conseil Général
- Subvention du Conseil Régional
- Subvention de l'Etat

Voiries

Opérations nouvelles	TOTAL
DEPENSES	
500 000	
20 000	
60 000	
45 000	625 000
SUBVENTIONS	
85 000	
100 000	185 000

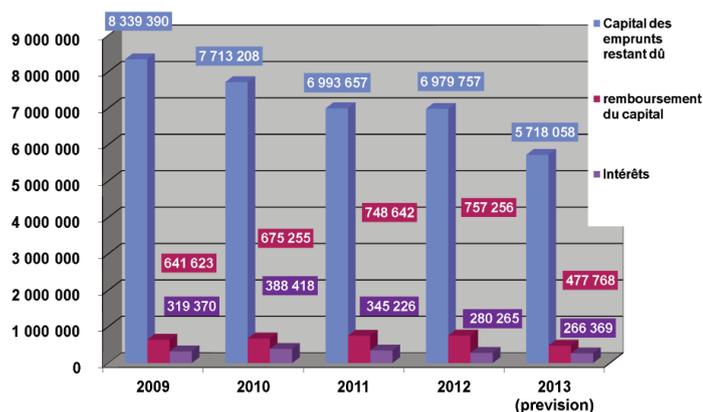
- Circulade (Centre ville)
- Parking Malesca
- Voirie route de Gigean
- Aménagement centre de tri

- Subvention du Conseil Général
- Subvention du Conseil Régional

Opérations budgétaires

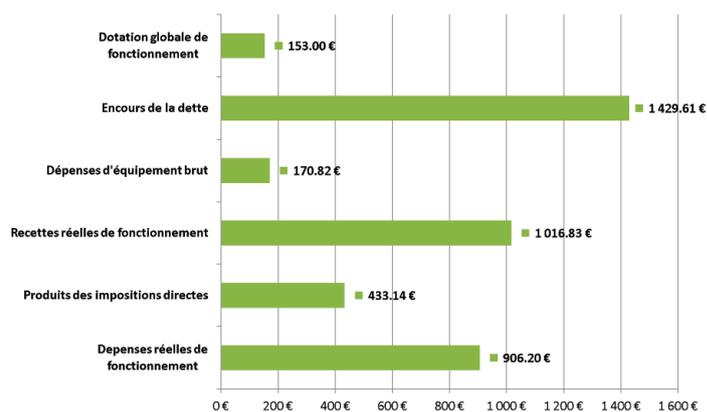
OPERATIONS	FONCTIONNEMENT	INVESTISSEMENT	TOTAL DU BUDGET
RECETTES	4 285 503.00	3 156 199.13	7 441 702.13
DÉPENSES	4 285 503.00	3 156 199.13	7 441 702.13

Emprunts



Le capital restant dû, en l'état actuel des emprunts souscrits, est actuellement de 6 979 757€. En 2013, par suite de l'extinction de plusieurs emprunts, il tombera à 5 718 058 €. Le montant des remboursements du capital et des intérêts va également en décroissant.

Ratios budgétaires par habitant 2011



Les ratios sont calculés sur la base de la population légale en vigueur au 1er janvier 2011 et du compte administratif 2011.

Subventions aux associations

BENEFICIAIRES	accordé 2011	accordé 2012	BENEFICIAIRES	accordé 2011	accordé 2012
Associations sportives			Festivités		
OMS	15 000	15 000	Comité des fêtes	50 000	50 000
Football	20 000	20 000	Country chris-cross		300
Rugby	17 000	18 000	Rétro Pouss-Auto	1 500	1 500
Tambourin	3 000	3 000	Total Festivités	51 500	51 800
Tennis	5 000	5 000	Crèche	35 000	35 000
Volley	1 000	1 000	Total Associations sociales	35 000	35 000
Course à pied	400	Dissolution	Associations scolaires		
Cyclisme	1 500	1 500	Coop élémentaire Véronique Hébert	670	700
Pétanque	2 000	2 000	Coop élémentaire des Baux	600	600
Handball	2 000	2 000	Coop maternelle des Baux	430	400
Judo	5 000	5 000	PNE PNE	300	300
Chasse	2 300	2 000	FCPE	300	300
GRS	1 000	1 000	Total Associations scolaires	2 300	2 300
Ecole de rugby Vignes de Thau	1 500	1 500	Associations intergénération		
Billard	400	400	Club de l'avenir	2 600	2 600
Total Associations sportives	77 100	77 400	Amicale de Belbézé	170	170
Associations culturelles			Fées clochettes	900	900
Strapontin	5 200	5 200	Anciens combattants AFN	400	400
MJC	14 000	14 000	Anciens combattants vict de guerre	150	
Atelier des filles	300	300	Total Associations intergénération	4 220	4 070
Les ailes du Chant	600	300	Associations diverses		
Total Associations culturelles	20 100	19 800	Le chat libre	600	600
			Total Associations diverses	600	600
			TOTAL GENERAL	190 820	190 970