

2018

Note de synthèse  
Compte  
administratif

## SOMMAIRE

- 1 - Introduction
- 2 – Eléments de contexte
- 3 - Le fonctionnement
- 4 – L'investissement
- 5 – Les budgets consolidés
- 6 – Les épargnes
- 7 – La dette
- 8 – La fiscalité
- 9 – Les principaux ratios

### 1- Introduction :

L'article L2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Cette présente note répond à cette obligation et sera mis en ligne sur le site internet de la commune.

### 2- Eléments de contexte :

Après un rythme de croissance particulièrement dynamique en 2017, la croissance française a fortement ralenti pour atteindre +1.6 % de croissance moyenne en 2018.

La prévision du déficit public est repassée sous la barre des 3 % pour la première fois depuis 10 ans. il s'établirait à -2.8 % du PIB en 2019 et - 2.6 % en 2018.

L'année 2018 a été marquée par :

- la fin de la baisse de la DGF au titre du redressement des comptes publics.
- la contractualisation sur la baisse des dépenses de fonctionnement pour les collectivités dont les dépenses réelles de fonctionnement dépassent 60 millions d'euros.
- la réforme de la Taxe d'habitation

### 3- Le Fonctionnement :

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 7 295 418.56. Une augmentation de 8 % par rapport 2017 est constatée dû à des évènements exceptionnels comme les 10 ans du festival, des frais de contentieux.

Compte	Libellé	2017	2018	%
D	DEPENSE	6 741 262,14	7 295 418,56	8%
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 348 496,95	1 436 443,54	7%
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	3 573 067,36	3 641 093,30	2%
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	70 199,00	70 913,00	1%
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00	
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	696 370,18	562 600,59	-19%
66	CHARGES FINANCIERES	301 742,42	282 877,21	-6%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 116,89	21 294,11	417%
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	747 269,34	1 280 196,81	71%

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 7 966 203.61. L'augmentation de 10 % est principalement dûe à la fiscalité, au produits des services et aux cessions

compte	Libellé	2017	2018	%
R	<b>RECETTE</b>	<b>7 242 182,57</b>	<b>7 966 203,61</b>	<b>10%</b>
002	RESULTAT FONCTIONNEMENT REPORTE	355 817,47	33 289,20	-91%
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	114 245,46	107 740,09	-6%
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	288 300,84	314 902,29	9%
73	IMPOTS ET TAXES	4 540 170,45	4 872 281,27	7%
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	1 604 534,67	1 644 525,46	2%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	70 409,06	62 893,42	-11%
76	PRODUITS FINANCIERS	16 670,93	4,26	-100%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	70 492,40	683 759,19	870%
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	181 541,29	246 808,43	36%

#### 4- L'investissement

Les dépenses d'investissement s'élèvent à 2 717 944.78 €. Voici la répartition :

Libellé	Budget 2018	Réalisation 2018
<b>INVESTISSEMENT</b>		
<b>DEPENSE</b>	<b>4 035 042,43</b>	<b>2 717 944,78</b>
SOLDE EXECUTION SECTION INVESTISSEMENT REPORT	270 936,23	270 936,23
MARJOLAINE	9 285,00	0,00
ECOLE DE VOILE	3 378,00	3 377,81
CENTRE VILLE	7 140,00	5 865,15
EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	527 226,20	527 224,45
LES HALLES DU MARCHE	350 000,00	69 137,16
RUE COLBERT	5 000,00	0,00
RUE DE LATTRE DE TASSIGNY	376 112,00	376 098,94
SALLE POLYVALENTE	255 000,00	0,00
SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	64 468,00	32 234,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00	0,00
BATIMENT ADMINISTRATIF	31 035,00	5 473,25
BATIMENTS CULTURELS	76 000,00	42 213,23
BATIMENT SCOLAIRE	53 722,00	32 798,41
BATIMENTS DIVERS	172 781,00	74 919,34
EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE LOISIRS	30 600,00	22 910,41
BATIMENT PETITE ENFANCE	15 084,00	10 860,82
BATIMENT POLICE MUNICIPALE	27 645,00	26 023,98
LITTORAL	40 651,00	24 296,47
ACCESSIBILITES HANDICAPES	134 342,00	32 559,48
VOIRIE	323 714,00	160 966,46
ECLAIRAGE PUBLIC	98 597,00	47 050,31
RESEAUX	173 382,00	109 990,83

ESPACES VERTS	5 600,00	5 587,20
CIMETIERE	25 368,00	18 751,02
CONSEIL DE QUARTIER	35 000,00	31 856,70
POLICE PLURI COMMUNALE	19 500,00	18 691,24
ACQUISITIONS FONCIERES ET AIDE HABITAT	216 574,00	79 886,69
AMENAGEMENT DORNABAS	92 000,00	0,00
AMENAGEMENT CLOS MORA	6 100,00	0,00
OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	23 802,00	246 808,43
OPERATIONS PATRIMONIALES	565 000,00	441 426,77

Les recettes d'investissement s'élèvent à 2 758 677.24 € et se répartissent de la manière suivante :

Libellé	Budget N	Réalisation N
<b>INVESTISSEMENT</b>		
<b>RECETTE</b>	<b>4 035 042,43</b>	<b>2 758 677,24</b>
VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	133 843,20	0,00
PRODUITS DE CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	690 400,00	0,00
DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	767 631,23	760 519,12
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	65 000,00	82 297,32
ECOLE DE VOILE	0,00	0,00
CENTRE VILLE	0,00	0,00
EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	1 052 094,00	21 313,98
LES HALLES DU MARCHÉ	214 981,00	6 488,45
RUE COLBERT	30 000,00	0,00
RUE DE LATTRE DE TASSIGNY	64 271,00	129 311,85
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	7 700,00	7 700,00
BATIMENT ADMINISTRATIF	8 844,00	8 843,21
BATIMENT SCOLAIRE	0,00	0,00
BATIMENT PETITE ENFANCE	0,00	0,00
VOIRIE	20 000,00	19 512,59
RESEAUX	15 278,00	0,00
ACQUISITIONS FONCIERES ET AIDE HABITAT	0,00	1 067,14
OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	400 000,00	1 280 196,81
OPERATIONS PATRIMONIALES	565 000,00	441 426,77

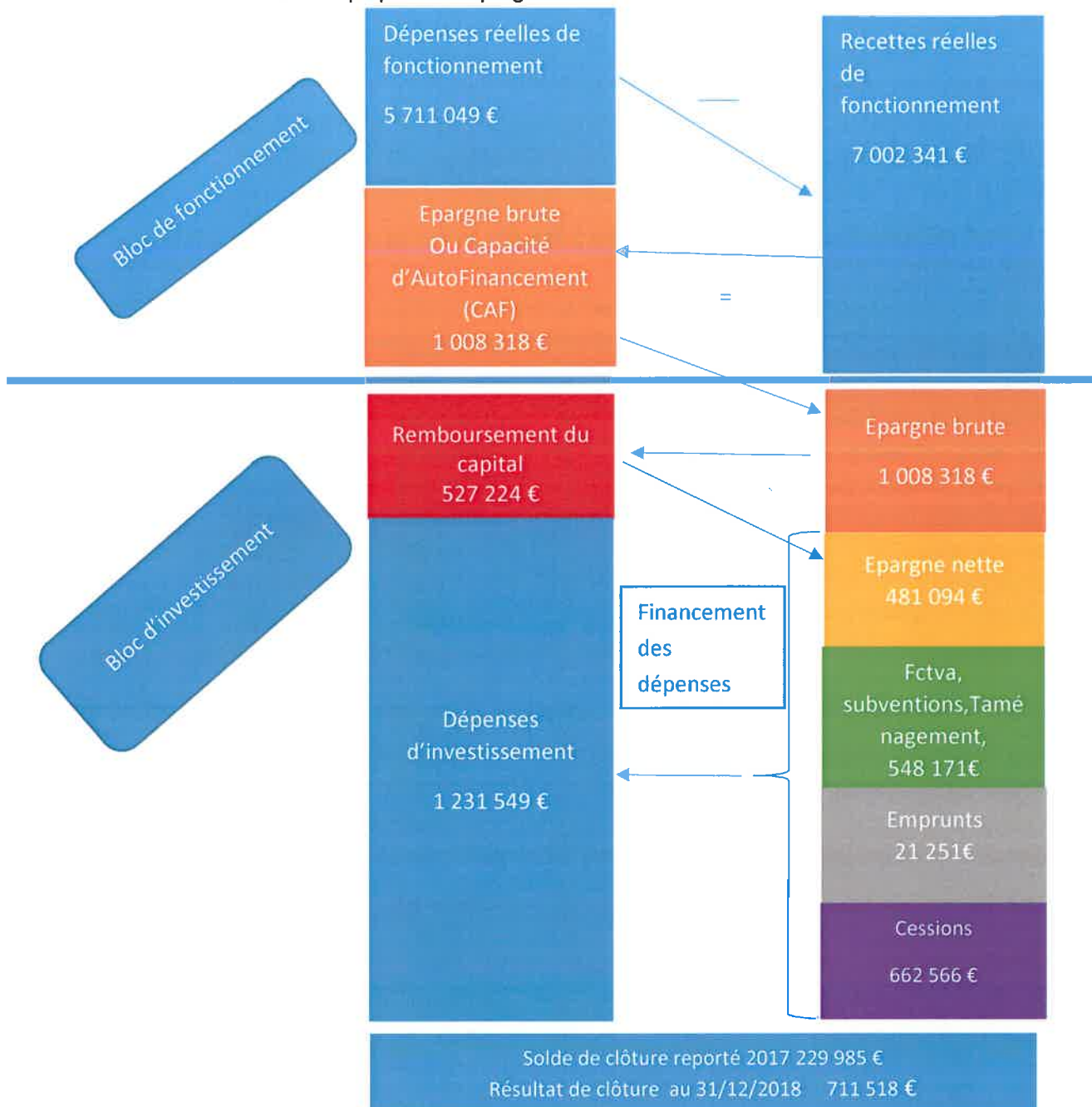
#### 5 – Les budgets annexes :

Les budgets annexes ont été arrêtés comme suit :

	Fonctionnement		Investissement		Résultat
Budget Camping	98 300.63 €	204 888.66€	213 370.95 €	108 488.05 €	+ 1 705.13 €
Budget VVF	171 144.28 €	258 784.85 €	4829.29 €	357 739.75 €	-37 209.37 €
Budget Cimetière	0 €	17 756.60 €	72 484.81 €	11 119.58 €	-43 608.63 €

## 6-L'épargne :

Voici un schéma expliquant les épargnes :



Bilan des épargnes :

	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de gestion (hors cessions)	6 376 235 €	6 799 965 €	6 653 876 €	6 617 661 €	7 002 341 €
Dépenses de gestion	5 638 433 €	6 176 121 €	5 817 181 €	5 963 753 €	5 994 023 €
<b>Epargne brute</b>	<b>737 802 €</b>	<b>623 844 €</b>	<b>836 695 €</b>	<b>653 908 €</b>	<b>1 008 318 €</b>
Remboursement de la dette	387 522 €	461 453 €	493 195 €	504 000 €	527 224 €
<b>Epargne nette</b>	<b>350 280 €</b>	<b>162 391 €</b>	<b>343 522 €</b>	<b>149 908 €</b>	<b>481 094 €</b>

L'amélioration de l'épargne démontre la volonté de maîtrise des dépenses tout en recherchant des recettes nouvelles.

#### 7- La dette :

La dette globale s'élève à 8 326 395.13 € au 31/12/2018. Elle se répartit ainsi :

Budget	CRD au 31/12/2018
Budget Commune	7 166 926.77 €
Budget VVF	991 635.10 €
Budget Camping	167 833.26€

Les caractéristiques par type d'emprunts se présentent ainsi :

Type	Capital Restant Dû
Fixe	6 938 461.71 €
Variable	1 387 933.42 €

Les emprunts ont été contractés principalement à taux fixe et représentent 83.30 % de la dette globale et les emprunts à taux variables : 16.8 %.

La commune n'a plus que 10 emprunts contractés répartis auprès de quatre établissements prêteurs. L'emprunt barrière zone euros sur le Camping s'est terminé en 2018. La commune peut afficher une note de 100 % de 1 A au sens de la charte de bonne conduite (CBC).

La capacité de désendettement, 2018 est de 7.11 années sur la commune. La commune a réussi à être en dessous du seuil critique défini par l'Etat. Ce ratio est pris en compte par la Chambre Régional des Comptes (CRC).

#### 8- La fiscalité :

	Bases 2018	Taux	Produits reçus
Taxe d'Habitation	13 839 091	16.28 %	2 253 004 €
Taxe Foncier Propriété Bâti	8 891 174	21.14 %	1 884 074 €
Taxe Foncier Propriété Non Bâti	46 129	48.93 %	23 876 €
<b>TOTAL</b>			<b>4 160 954 €</b>

La fiscalité est la principale ressource de la commune. Elle représente 64 % des recettes de fonctionnement. La suppression de la taxe d'habitation en 2021 aura certainement un impact sur nos ressources : la taxe d'habitation correspond à 54 % de la fiscalité de la commune. Même si elle sera compensée en partie, il est à craindre une perte de nos ressources.

9- Les principaux ratios :

	Valeurs 2018 La Turballe	Moyennes nationales de la strate (3500 habitants à 5000 habitants)
Dépenses réelles de fonctionnement / population <i>(mesure le niveau de service rendu)</i>	1 319.42 €	862 €
Produit des impositions directes/population <i>(mesure l'importance des recettes émanant du contribuable)</i>	913.74€	470 €
Recettes réelles de fonctionnement/population <i>(mesure des moyens financiers récurrents)</i>	1 685.92 €	1 047 €
Dépenses d'équipement brut/population <i>(mesure l'effort d'équipement)</i>	263.07 €	258 €
Encours de dette au 31 décembre/population <i>(mesure l'ampleur de l'endettement)</i>	1 572.04€	842 €
Dotations Globales de Fonctionnement/ population <i>(mesure la principale dotation de l'Etat versée aux collectivités)</i>	246.73 €	178 €

Ces ratios comparent la Commune à un niveau de commune en fonction de la population.

*Il est à noter que la strate dans laquelle est située La Turballe ne tient pas compte de la spécificité : « commune littorale ».*