

2019

Note de synthèse

Budget Primitif

SOMMAIRE

- 1 - Introduction
- 2 - Eléments de contexte
- 3 - Priorités du budget
- 4 - Section de fonctionnement
- 5 – section d'investissement
- 6 – budgets consolidés
- 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 mise en ligne sur le site internet de la commune.

2- Éléments de contexte

a) National

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.

Le projet de loi de finances pour 2019 s'inscrit dans la continuité des engagements pris dans la loi de programmation des finances publiques pour 2018-2022. Globalement, il ne prévoit pas de changement majeur pour les collectivités territoriales.

La réforme de la fiscalité locale fera l'objet d'un projet de loi dédié annoncé sur le premier semestre 2019.

Les principales mesures issues du projet de loi de Finances 2019 concernant les collectivités locales sont :

- La deuxième tranche de la baisse de la taxe d'habitation (engagée en 2018),
- La dotation globale de fonctionnement (DGF) maintenue à 26.9 milliards €,
- Une augmentation de la DSR et de la DSU dans le cadre du système de péréquation en faveur des collectivités les plus fragiles,
- La dotation de soutien à l'investissement local (DSIL) qui s'élève à 570 millions € pour le bloc communal contre 615 millions € dans la PLF 2018.

b) Locale

Située dans la presqu'île de Guérandaise, à l'ouest du département de Loire-Atlantique, La Turballe, commune littorale de 4599 habitants et première commune portuaire en tonnage et en valeur, fait partie de la communauté d'agglomération de Cap atlantique.

Les résidences secondaires progressent passant de 2833 en 2014 à 2933 en 2018 démontrant l'attractivité touristique de la commune.

3- Priorité du Budget

L'objectif du budget 2019 est de poursuivre sa politique de maîtrise des dépenses :

- au niveau des dépenses de fonctionnement
- au niveau de la dette

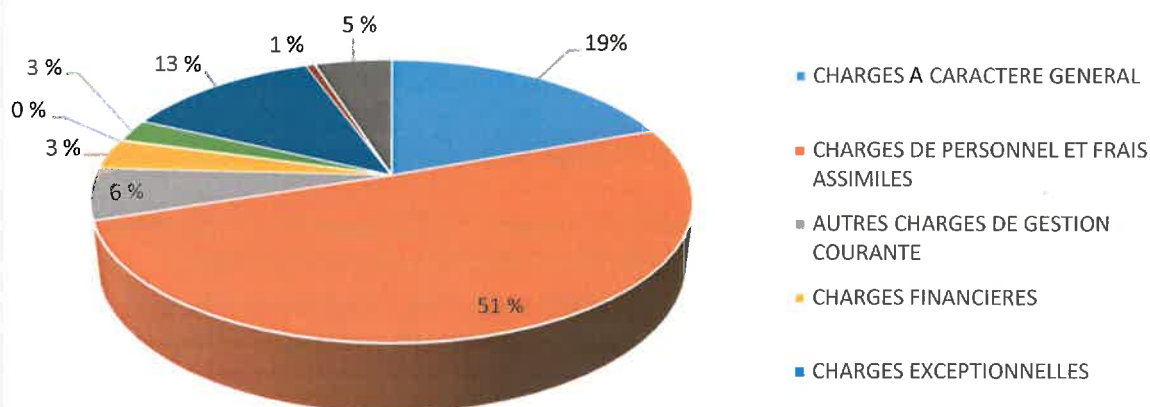
tout en maintenant le niveau et la qualité des services rendus aux habitants

4- Le Fonctionnement

Le budget a été voté le 26 mars 2019 et s'élève à 7 630 714,44 €. Il se répartit ainsi :

Compte	Libellé	Budget 2018	Budget 2019
F	FONCTIONNEMENT		
D	DEPENSE	6 775 145,20	7 630 714,44
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 521 604,94	1 475 265,00
012	CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES	3 803 189,14	3 854 044,00
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	612 400,92	451 790,00
66	CHARGES FINANCIERES	284 400,00	264 500,00
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	5 000,00	5 000,00
014	ATTENUATIONS DE PRODUITS	70 000,00	199 027,00
023	VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	78 550,20	955 088,44
022	DEPENSES IMPREVUES	0,00	46 000,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	400 000,00	380 000,00

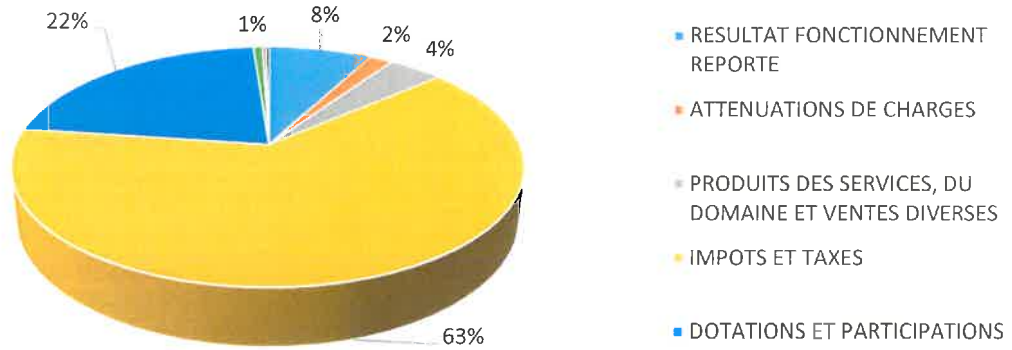
répartition des dépenses de fonctionnement



La comparaison du budget 2018 et du budget 2019 démontre que sur les trois principaux chapitres en dépenses, un travail de maîtrise est attendu. En effet, sur le chapitre 011 « charges à caractère général » on constate une prévision en baisse de - 3 %.

Compte	Libellé	Budget N-1	Budget N
R	RECETTE	6 775 145,20	7 630 714,44
002	RESULTAT FONCTIONNEMENT REPORTE	33 289,20	595 513,44
013	ATTENUATIONS DE CHARGES	90 000,00	132 680,00
70	PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	292 000,00	311 600,00
73	IMPOTS ET TAXES	4 702 633,00	4 846 544,00
74	DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	1 578 879,00	1 652 666,00
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	53 339,00	54 000,00
76	PRODUITS FINANCIERS	5,00	5,00
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	10 000,00	16 300,00
042	OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	15 000,00	21 406,00

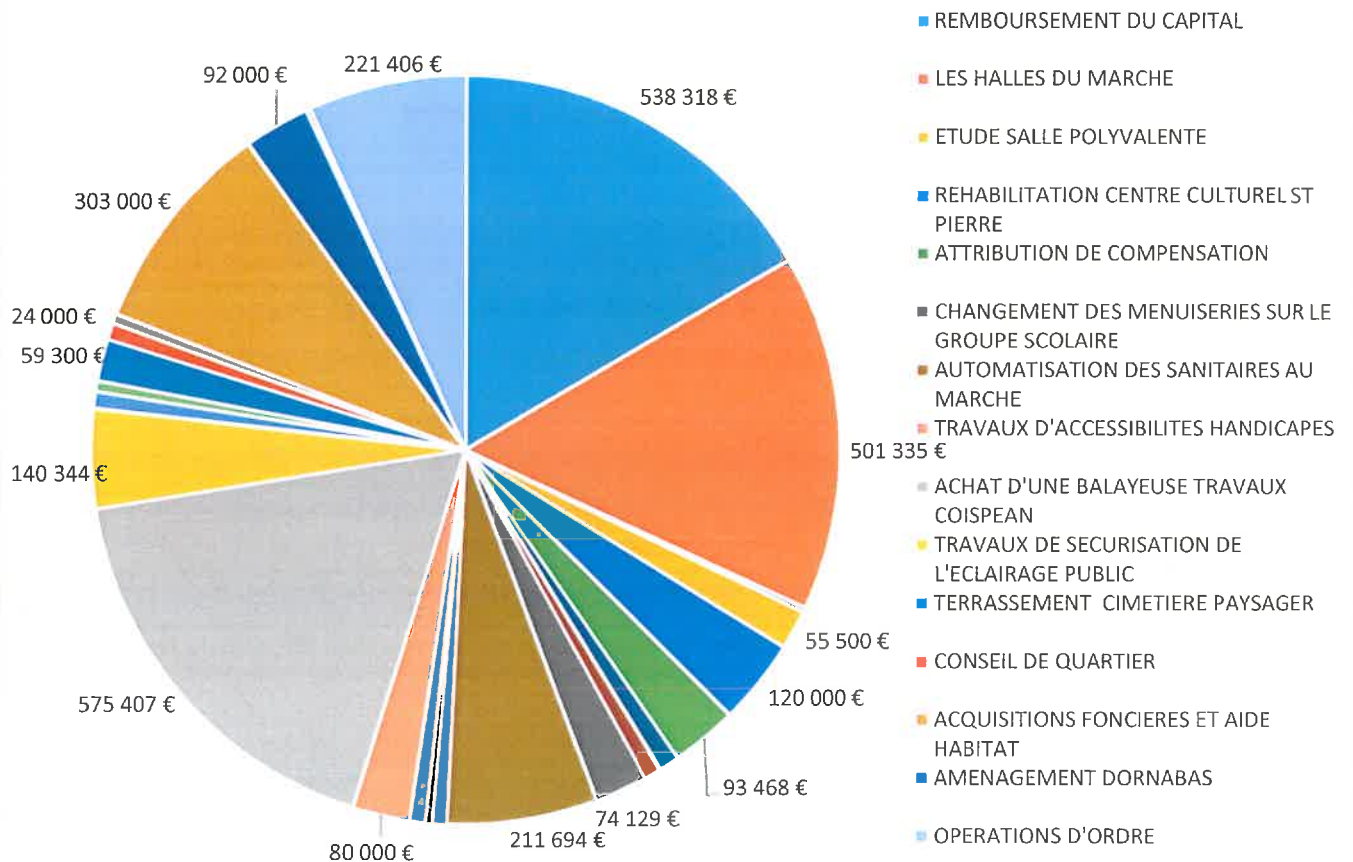
Répartition des recettes



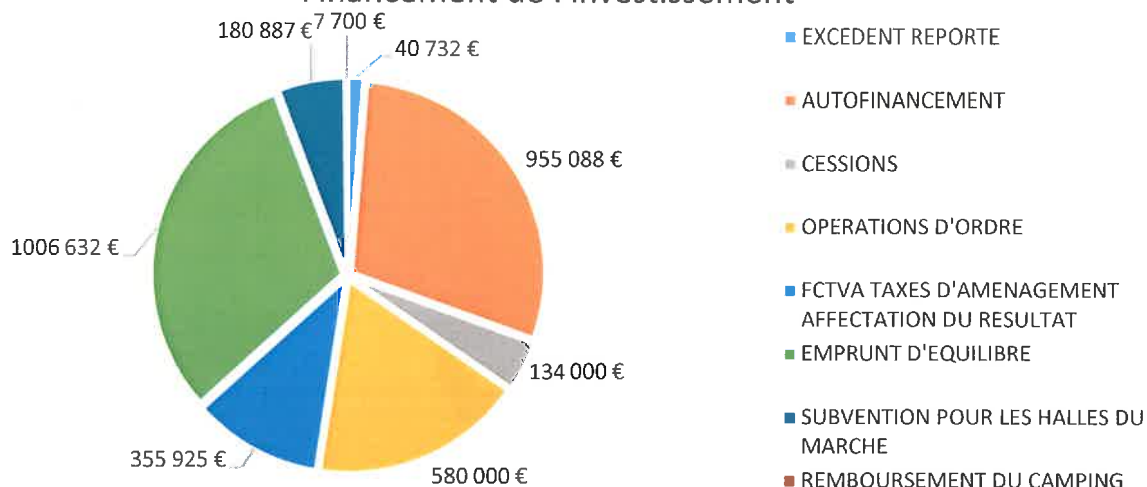
5- L'investissement

La section d'investissement s'élève à 3 260 963.62 €. Voici sa répartition en dépense et en recette sous forme de graphique

Ce que l'on va faire



Financement de l'investissement



6 – Les budgets annexes

Les budgets annexes s'équilibrent comme suit :

	Fonctionnement	Investissement	Total
Budget Camping	4 730 784.13 €	4 820 097.03€	9 550 881.16 €
Budget VVF	250 242.00 €	308 371.54 €	558 613.54 €
Budget Cimetière	15 005.00 €	120 362.23 €	135 370.23 €

7- La dette

La dette globale au 1^{er} janvier 2019 s'élève à 8 326 395.13 €. Elle se répartit ainsi :

Budget	CRD au /01/01/2019
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 donc peut afficher une note de 100 % de 1 A au sens de la charte de bonne conduite (CBC).

8- La fiscalité

Libellés	Bases effectives 2018	Bases prévisionnelles 2019	Taux	Produit attendu
Taxe d'habitation	13 839 091	14 598 000	16.28 %	2 376 554 €
Taxe foncière bâtie	8 891 174	9 170 000	21.14 %	1 938 538 €
Taxe foncière non bâtie	46 129	46 200	48.93 %	22 606 €
TOTAL				4 337 698 €

Les taux d'imposition n'évoluent pas pour l'exercice budgétaire 2019. La seule augmentation est dû à la revalorisation des bases (+2.20 %) calculé sur un taux d'inflation déterminé par Bercy.

9- Les principaux ratios

	Valeurs La Turballe	Moyennes nationales de la strate (3500 h à 5000 h)
Dépenses réelles de fonctionnement / population <i>(mesure le niveau de service rendu)</i>	1 368.91 €	839 €
Produit des impositions directes/population <i>(mesure l'importance des recettes émanant du contribuable)</i>	931.19 €	464 €
Recettes réelles de fonctionnement/population <i>(mesure des moyens financiers récurrents)</i>	1 525.07 €	1 020 €
Dépenses d'équipement brut/population <i>(mesure l'effort d'équipement)</i>	465.99 €	262 €
Encours de dette au 31 décembre/population <i>(mesure l'ampleur de l'endettement)</i>	1 558.37 €	795 €
Dotations Globales de Fonctionnement/ population <i>(mesure la principale dotation de l'Etat versée aux collectivités)</i>	223.87 €	161 €

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 ».

