2022

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.

1. Eléments de contexte :

L’année 2022 a été marqué par une inflation record. Elle a atteint en zone Europe les 10,7 % en octobre 2022.

Le conflit en Ukraine a également eu des répercussions économiques, notamment en Europe du fait de sa proximité géographique et de sa dépendance aux hydrocarbures russes. La crise énergétique a donc un impact direct sur l’industrie française. On a observé une augmentation des fluides. Le pouvoir d’achat des Français est en baisse avec un recul de -1,8 % au 1er trimestre 2022 et -2,2 % au second trimestre.

L’année 2022 au niveau de l’Etat a été marquée par :

- maintien du concours de l’Etat au même niveau que 2021

- suppression de la TH sur les résidences principales

- la taxe d’aménagement (TAM) revient aux communes

- majoration de la cotisation au CNFPT au titre de l’apprentissage

- la stabilité des dotations

1. Le Fonctionnement :

**Les dépenses de fonctionnement :**

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 7 121 973,60 € soit une augmentation de 3,47 % par rapport aux réalisations 2021.

Il est à noter que les charges à caractère général augmentent de 8,44 % dû principalement à une augmentation du coût des fluides (+11% sur le prix du gaz et +6 ,56% pour l’électricité) et un retour à la normale des activités après la crise sanitaire. Les animations notamment ont pu se dérouler au même niveau que 2019 (reprise du concert du Festivent par exemple).

Les charges de personnel ont augmenté notamment du fait des revalorisations du point d’indice, des augmentations du SMIC et des revalorisations de la grille des agents de catégorie B.

Les atténuations de produits (245 113,52 €) correspondent à l’attribution de compensation versées à CAP Atlantique pour 78 440€, au fonds de péréquation communal et intercommunal pour 73 029€ et à la pénalité SRU que doit la commune pour non-réalisation des dispositions de l’article 55 de la loi SRU (93 644,52 €).

Le poste « autres charges de gestion courante » à 552 566,51 € est aussi en sous exécution de 55 496,95 € voit une dépense supérieure par rapport à 2021, de 40 463,97 € (revalorisation du point d’indice de la fonction publique et donc de l’indemnité versée aux élus, coûts de la formation des élus, coûts d’instruction des permis de construire par Cap Atlantique)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Compte** | **Libellé** | **Réalisation 2021** | **Réalisation 2022** | **Variation 2021/2022** |
| **F** | **FONCTIONNEMENT** |  |  |   |
| **D** | **DEPENSE** | **6 883 139,09** | **7 121 973,60** | 3,47% |
| 011 | CHARGES A CARACTERE GENERAL | 1 371 825,72 | 1 487 557,42 | 8,44% |
| 012 | CHARGES DE PERSONNEL ET FRAIS ASSIMILES | 3 869 981,64 | 4 042 013,79 | 4,45% |
| 014 | ATTENUATIONS DE PRODUITS | 280 105,54 | 245 113,52 | -12,49% |
| 65 | AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 512 102,54 | 552 566,51 | 7,90% |
| 66 | CHARGES FINANCIERES | 226 184,44 | 200 748,39 | -11,25% |
| 67 | CHARGES EXCEPTIONNELLES | 4 427,83 | 6 150,41 | 38,90% |
| 68 | DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS | 73 283,62 | 0,00 | -100,00% |
| 042 | OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS | 545 227,76 | 587 823,56 | 7,81% |

**Les recettes de fonctionnement :**

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 11 098 050,99 €. Soit une augmentation de 4% par rapport au réalisé 2021.

Elles ont, elles aussi, été marquées par une activité revenue à la normale après la crise sanitaire (perception des droits de terrasse normale, retour de l’activité touristique et perception de la taxe de séjour, fréquentation des services municipaux….). La fiscalité reste également dynamique avec une augmentation de 3,90 %.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Compte** | **Libellé** | **Réalisation 2021** | **Réalisation 2022** | **Variation 2021/2022** |
| **F** | **FONCTIONNEMENT** |  |  |   |
| **R** | **RECETTE** | **10 671 288,92** | **11 098 050,99** | **4,00%** |
| 002 | RESULTAT FONCTIONNEMENT REPORTE | 2 956 611,00 | 3 098 149,83 | 4,79% |
| 013 | ATTENUATIONS DE CHARGES | 81 391,64 | 90 666,14 | 11,39% |
| 70 | PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES | 310 185,37 | 314 984,04 | 1,55% |
| 73 | IMPOTS ET TAXES | 5 669 963,52 | 5 891 306,02 | 3,90% |
| 74 | DOTATIONS ET PARTICIPATIONS | 1 565 723,96 | 1 575 743,72 | 0,64% |
| 75 | AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 46 171,93 | 64 675,88 | 40,08% |
| 76 | PRODUITS FINANCIERS | 4,26 | 4,26 | 0,00% |
| 77 | PRODUITS EXCEPTIONNELS | 21 920,69 | 46 719,62 | 113,13% |
| 042 | OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS | 19 316,55 | 15 801,48 | -18,20% |

* **Le solde général de fonctionnement est 3 976 077,39 €**

Le résultat d’exécution de la section de fonctionnement est en augmentation par rapport à l’exercice précédent à savoir : **3 976 077,39 € par rapport à 3 788 149,83 € en 2021**, soit une augmentation de 5 %. En effet, les recettes perçues en 2022 sont cependant supérieures de **877 927 €** (hors résultat reporté) par rapport aux dépenses réalisées au cours de l’exercice, contre **831 538 €** en 2021.

1. L’investissement

**Les dépenses d’investissements :**

Les dépenses d’investissement s’élèvent à 5 390 872,22 €.

Le poste de dépenses le plus conséquent concerne la construction du Centre Technique Municipal pour un montant de près de 3 millions en 2022.

La commune de La Turballe a choisi de construire son budget d’investissement sur la base de plusieurs AP/CP pour les opérations et les projets structurants. Lors de la préparation budgétaire 2022et du vote du budget, des prévisions de dépenses avaient été faites mais certaines n’ont pu se réalisées complètement (finalisation des études retardées, retard dans les approvisionnements…) ce qui a créé un décalage entre la prévision budgétaire et le réalisé. Les AP/CP ont été réajustées en conséquence en cours d’année mais également au moment du vote du budget 2023.

Sont notamment concernées les projets de restauration du littoral, l’éclairage public ou encore le sentier littoral Ker Elisabeth

La répartition des dépenses se présente comme suit : :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compte** | **Libellé** | **Budget 2022** | **Réalisation 2022** |
| **I** | **INVESTISSEMENT** |  |  |
| **D** | **DEPENSE** | **7 225 032,07** | **5 390 872,22** |
| 020 | DEPENSES IMPREVUES | 420 549,47 | 0,00 |
| 10 | DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES | 0,00 | 0,00 |
| 11003 | AMENAGEMENT FRONT DE MER | 10 000,00 | 2 737,62 |
| 15001 | CENTRE VILLE | 131 000,00 | 79 478,70 |
| 16 | EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES | 581 000,00 | 579 796,02 |
| 16001 | LES HALLES DU MARCHE | 12 000,00 | 5 571,89 |
| 16002 | RUE COLBERT | 6 500,00 | 0,00 |
| 19001 | CENTRE CULTUREL ST PIERRE | 10 200,00 | 1 200,00 |
| 20001 | CENTRE TECHNIQUE MUNICIPAL | 2 915 633,29 | 2 814 030,76 |
| 20002 | CLOS DES SIMONS | 44 583,42 | 18 583,42 |
| 204 | SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES | 106 929,00 | 106 929,00 |
| 21001 | PARC PAYSAGER | 10 000,00 | 0,00 |
| 21002 | SENTIER LITTORAL KER ELISABETH | 98 325,90 | 29 436,15 |
| 21003 | PPI PATRIMOINE | 90 985,60 | 62 426,28 |
| 21004 | CIRCULATIONS DOUCES | 35 542,00 | 18 356,59 |
| 21005 | RESTAURATION ET PROTECTION DU LITTORAL | 390 200,00 | 241 517,67 |
| 21006 | ECLAIRAGE PUBLIC  | 25 000,00 | 0,00 |
| 27 | AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES | 138 847,00 | 138 308,82 |
| 9001 | BATIMENT ADMINISTRATIF | 72 148,58 | 66 590,38 |
| 9002 | BATIMENTS CULTURELS | 79 315,34 | 49 605,50 |
| 9003 | BATIMENT SCOLAIRE | 104 636,75 | 90 809,68 |
| 9004 | BATIMENTS DIVERS | 114 573,51 | 42 835,60 |
| 9005 | EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE LOISIRS | 97 531,99 | 57 520,03 |
| 9006 | BATIMENT PETITE ENFANCE | 107 327,00 | 92 038,63 |
| 9007 | BATIMENT POLICE MUNICIPALE | 1 800,00 | 1 715,26 |
| 9010 | LITTORAL | 35 750,00 | 31 208,40 |
| 9014 | ACCESSIBILITES HANDICAPES | 106 431,24 | 72 282,87 |
| 9015 | VOIRIE | 374 018,24 | 189 126,88 |
| 9016 | ECLAIRAGE PUBLIC | 53 145,20 | 42 167,99 |
| 9017 | RESEAUX | 35 476,62 | 3 297,16 |
| 9018 | ESPACES VERTS | 25 052,40 | 2 948,90 |
| 9019 | CIMETIERE  | 76 847,60 | 1 791,60 |
| 9020 | CONSEIL DE QUARTIER | 20 000,00 | 0,00 |
| 9021 | POLICE PLURI COMMUNALE  | 4 500,00 | 1 260,00 |
| 9022 | VIDEOPROTECTION | 20 000,00 | 0,00 |
| 9111 | ACQUISITIONS FONCIERES ET AIDE HABITAT | 473 434,92 | 252 668,70 |
| 040 | OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS | 16 400,00 | 15 801,48 |
| 041 | OPERATIONS PATRIMONIALES | 379 347,00 | 278 830,24 |

**Les recettes d’investissement :**

Les recettes d’investissement s’élèvent à 3 639 292,97 €. Les subventions reçues se sont élevées à 255 631,18 €.

Il est a noté que plusieurs subventions ont été notifiées mais pas encore perçues ce qui constitue un reste à réaliser d’un montant de 353 834 €.

Les recettes d’investissement se répartissent de la manière suivante :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Compte** | **Libellé** | **Budget 2022** | **Réalisation 2022** |
| **I** | **INVESTISSEMENT** |  |  |
| **R** | **RECETTE** | **7 225 032,07** | **3 639 292,97** |
| 001 | SOLDE EXECUTION SECTION INVESTISSEMENT REPORT | 1 475 139,94 | 1 475 139,94 |
| 021 | VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT | 3 074 330,14 | 0,00 |
| 024 | PRODUITS DE CESSIONS D'IMMOBILISATIONS | 20 000,00 | 0,00 |
| 10 | DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES | 995 000,00 | 1 041 868,05 |
| 13 | SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 0,00 | 680,40 |
| 20001 | CENTRE TECHNIQUE MUNICIPAL | 57 606,00 | 28 803,00 |
| 20002 | CLOS DES SIMONS | 84 260,00 | 84 259,90 |
| 21002 | SENTIER LITTORAL KER ELISABETH | 225 831,00 | 0,00 |
| 21005 | RESTAURATION ET PROTECTION DU LITTORAL | 76 800,00 | 0,00 |
| 27 | AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES | 0,00 | 0,00 |
| 9003 | BATIMENT SCOLAIRE | 75 000,00 | 65 080,89 |
| 9005 | EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE LOISIRS | 0,00 | 1 500,00 |
| 9010 | LITTORAL | 99 200,00 | 0,00 |
| 9015 | VOIRIE | 82 517,99 | 75 306,99 |
| 9111 | ACQUISITIONS FONCIERES ET AIDE HABITAT | 0,00 | 0,00 |
| 040 | OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS | 580 000,00 | 587 823,56 |
| 041 | OPERATIONS PATRIMONIALES | 379 347,00 | 278 830,24 |

5 – Les budgets annexes :

Les budgets annexes ont été arrêtés comme suit :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Fonctionnement | Investissement | Résultat |
|  | Dépenses | Recettes | Dépenses | Recettes |  |
| Budget VVF | 364 639,76 € | 163 769,15 € | 1. 770,18 €
 | 288 535,39 € | **-41 105,40 €** |
| Budget Cimetière | 34 370 € | 58 343,50 € |  |  | **23 973,50 €** |

6-L’épargne :

Dépenses réelles de fonctionnement

6 534 150 €

Recettes réelles de fonctionnement

 7  984 099 €

Bloc de fonctionnement

Epargne brute

Ou Capacité d’AutoFinancement (CAF)

1 449 949 €

1

=

Epargne brute

1 449 949 €

Remboursement du capital

579 796 €

Dépenses d’investissement

4  378 135 €

Epargne nette

870 153 €

Bloc d’investissement

Financement des dépenses

Fctva, subventions,TAM,

 607 499 €

Emprunts

 0 €

Cessions

5 312 €

Solde de clôture reporté 2021 :5 263 290 €

Résultat de clôture au 31/12/2022 2 224 498 €

Bilan des épargnes :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| Recettes de gestion (hors cessions) | 6 617 661 € | 7 002 341 € | 7 241 608€ | 7 723 596 € | 7 695 361 € | 7 984 099 € |
| Dépenses de gestion | 5 963 753 € | 5 994 023 € | 6 043 748 € | 6 154 043 € | 6 337 911 € | 6 534 150 € |
| Epargne brute |  653 908 € | 1 008 318 € | 1 197 860 € | 1 569 553 € | 1 357 450 € | 1 449 949 € |
| Remboursement de la dette | 504 000 € | 527 224 € | 539 223 € | 549 739 € | 564 455 € | 579 796 € |
| Epargne nette | 149 908 € | 481 094 € | 658 637 € | 1 019 814 € | 792 995 € | 870 1532 € |

1. La dette :

La dette globale s’élève à 5 633 481,32 € au 31 décembre 2022. Elle se répartit ainsi :

| **Budget** | **CRD au 31/12/2022** |
| --- | --- |
| **Budget Commune** | 4 917 315.28 € |
| **Budget VVF** | 696 166.04 € |

La **capacité de désendettement de la ville est de 40 mois.**

1. La fiscalité :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bases 2022 | Taux | Produits reçus |
| Taxe d’Habitation | 7 002 261 | 16.28 % | 1 139 968 € |
| Taxe Foncier Propriété Bâti | 9 966 569 | 36.14 % | 3 604 378 € |
| Taxe Foncier Propriété Non Bâti | 49 241 | 48.93 % | 24 094 € |
| **TOTAL** |  |  | 4 768 460 € |

1. Les principaux ratios :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Valeurs 2022La Turballe | Moyennes nationales de la strate (commune touristique)(3500 habitants à 10 000habitants) |
| Dépenses réelles de fonctionnement / population DGF*(Mesure le niveau de service rendu)* | 814,32 € | 931 € |
| Produit des impositions directes/population DGF *(Mesure l’importance des recettes émanant du contribuable)* | 594,27 € | 685 € |
| Recettes réelles de fonctionnement/population DGF *(Mesure des moyens financiers récurrents)* | 995,03 € | 1 129 € |
| Dépenses d’équipement brut/population DGF *(Mesure l’effort d’équipement)* | 542,63 € | 282 € |
| Encours de dette au 31 décembre/population DGF *(Mesure l’ampleur de l’endettement)* | 615,32 € | 812 € |
| Dotation Globale de Fonctionnement/ population DGF *(Mesure la principale dotation de l’Etat versée aux collectivités)* | 144,63 € | 156 € |

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