

FICHES FINANCIERES DE LA COMMUNE DE PLEUVEN - 2008

PRINCIPAUX CONSTATS

- Les dépenses de fonctionnement progressent à un rythme plus soutenu que la progression des recettes de fonctionnement.
- La capacité d'autofinancement régresse en 2008, pour se situer à un niveau de 240 000 euros . (- 18 %)
- Les dépenses d'équipement sont en diminution et atteignent 400 000 euros.
- La collectivité n'a pas utilisé d'emprunt depuis 2006 pour financer ses investissements, l'encours de la dette et l'annuité diminuent donc sensiblement et restent inférieurs à la moyenne des communes de même importance.
- Le coefficient de mobilisation fiscale est toujours sensiblement inférieur à 1, ce qui signifie qu'il reste des marges de manœuvres fiscales pour la collectivité.

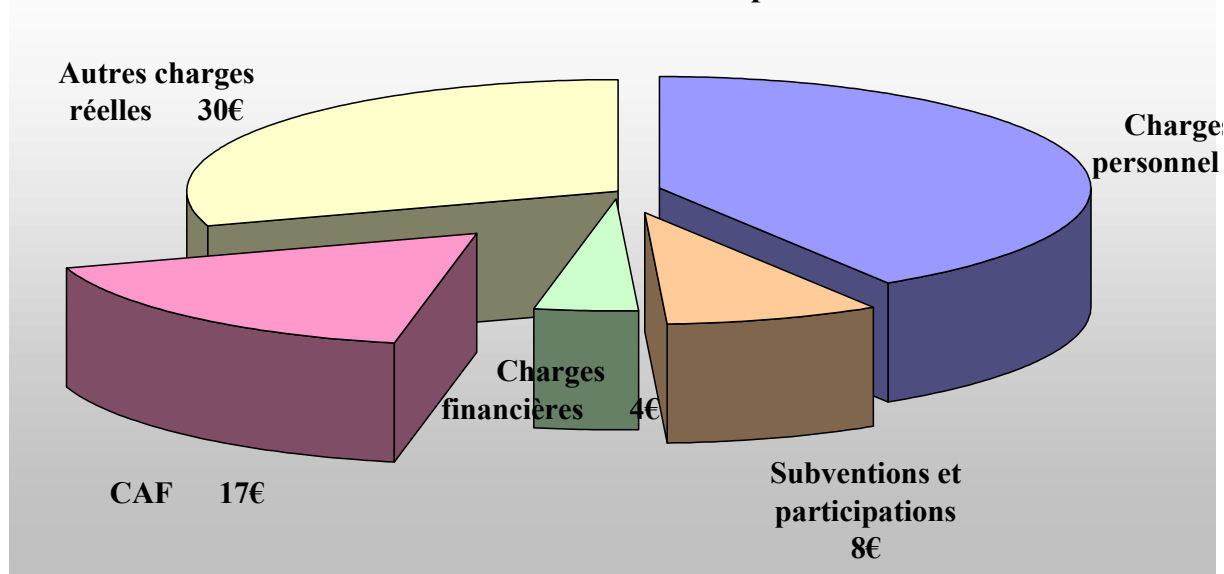
Tableau de synthèse

<i>en EUROS</i>	2008	2008/2007
Résultat comptable	242 612	-19,3%
Produits de fonctionnement (1)	1 444 050	+5,6%
dont ressources fiscales	773 845	+4,9%
dont DGF et autres dotations	422 930	+0,6%
Charges de fonctionnement (1)	1 197 309	+12,2%
dont charges de personnel	595 246	+9,5%
dont subventions et participations	112 855	+25,3%
dont charges financières	56 494	-13,4%
Capacité d'autofinancement	246 741	-17,9%
Dépenses d'équipement	408 140	-14,7%
Remboursements de dettes*	121 049	-15,9%
Emprunts*	0	#DIV/0!

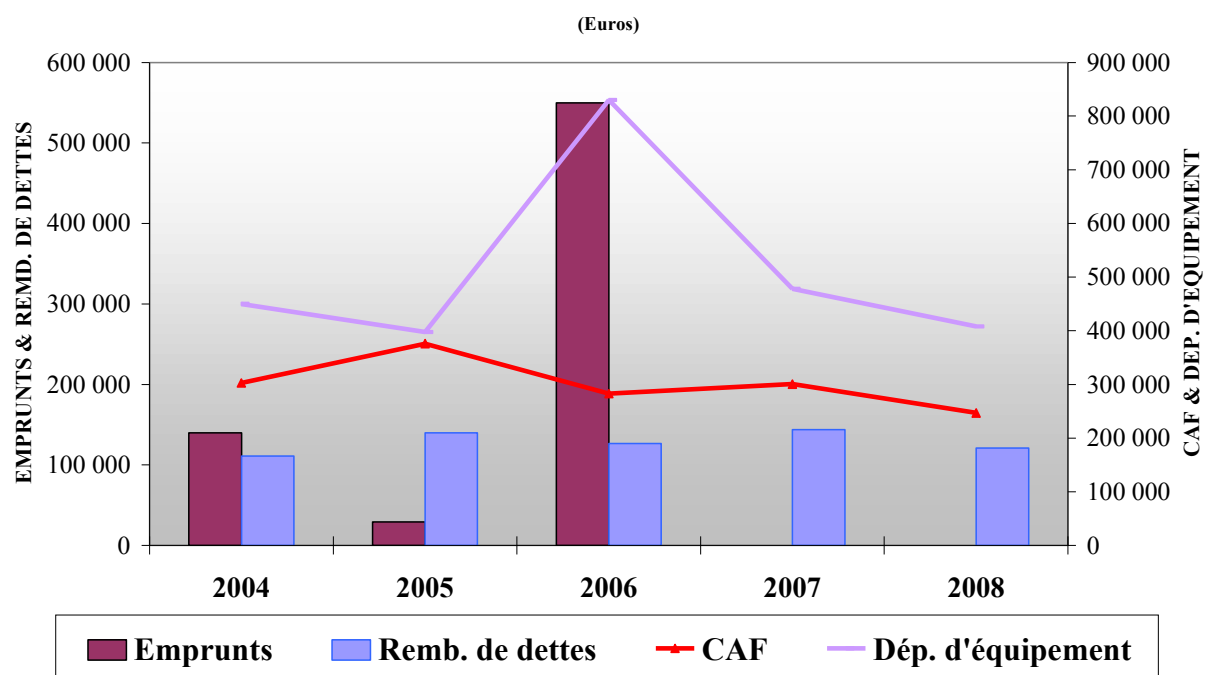
(1) Produits (hors plus values de cession) et charges réelles

* hors refinancements

**En 2008, avec 100 euros, la commune a constitué 17€
d'autofinancement et dépensé**



Évolution des principaux éléments financiers



LES CHARGES

Les charges de fonctionnement progressent très nettement en 2008, + 12,2 %, pour atteindre 1 200 000 euros, soit 496 €/hab, pour une moyenne de 606 €/hab pour les communes de même importance. (communes de 2 000 à 3 500 habitants)

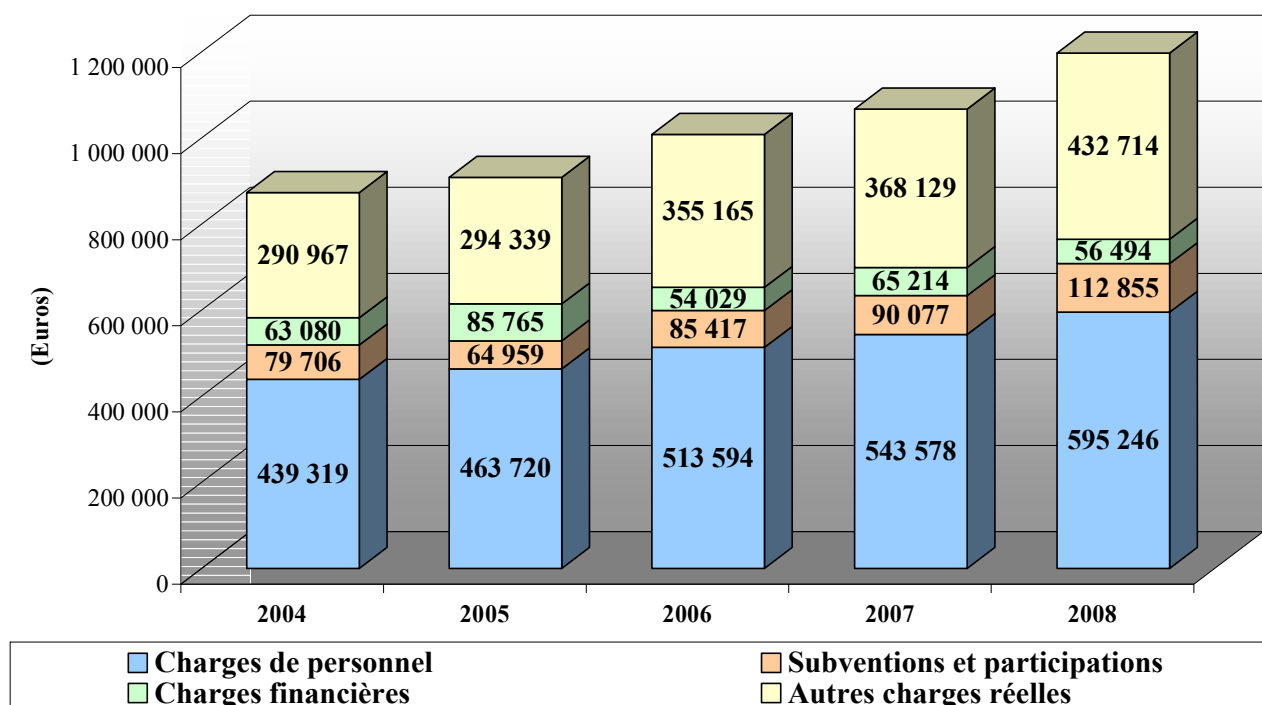
L'augmentation des charges de fonctionnement, sur la période 2004 à 2008, est relativement importante, de 800 000 euros en 2004 à 1 200 000 euros en 2008.

Les charges de personnel progressent de + 9,5 % en 2008 et s'élèvent à 595 000 euros, soit 246 €/hab, pour une moyenne de 263 €/hab.

De même les contingents versés (subventions et participations) augmentent fortement en 2008, + 25 %, et représentent 100 000 euros, soit 41 €/hab, pour une moyenne de 43 €/hab.

Par contre les charges financières diminuent (- 13 %), pour se situer au niveau de 56 000 euros, soit 23 €/hab, pour une moyenne de 34/hab.

Évolution des charges



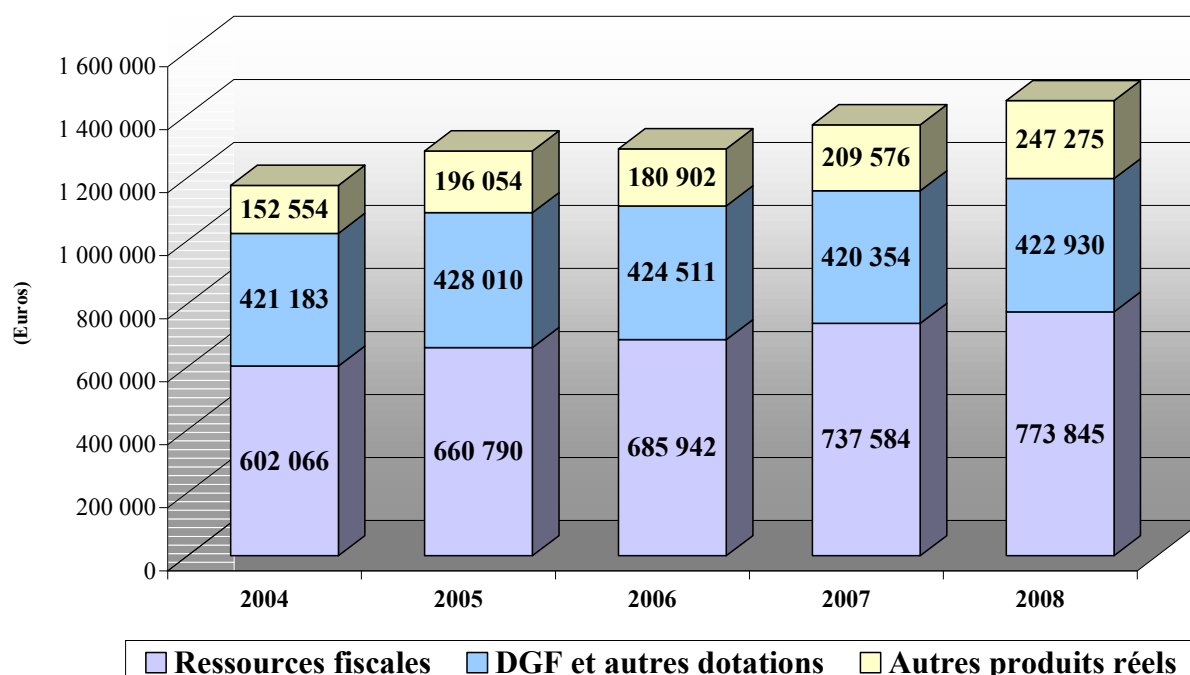
LES PRODUITS

Les produits de fonctionnement progressent aussi en 2008, mais moins fortement que les charges, + 5,6 % en 2008, d'où l'effet « ciseau » sur la capacité d'autofinancement.

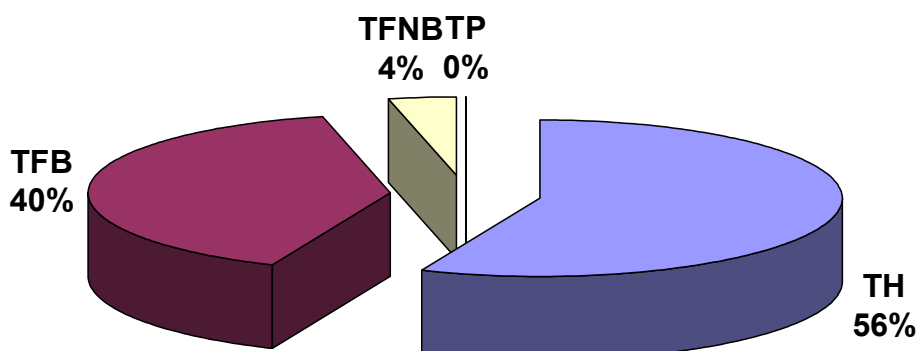
Les ressources fiscales connaissent une progression intéressante en 2008, + 4,9 %, et atteignent 773 000 euros, soit 320 €/hab, pour une moyenne de 431 €/hab.

La dotation globale de fonctionnement et autres dotations restent stables, + 0,6 %, et s'élèvent à hauteur de 423 000 euros, soit 162 €/hab, pour une moyenne de 229 €/hab .

Évolution des produits



Structure des produits de la fiscalité en 2008



LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT EN BAISSÉ

La Capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...).

Elle est calculée par différence entre les produits réels de fonctionnement (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles.

La capacité d'autofinancement (CAF) diminue très sensiblement en 2008, - 18 %, pour atteindre 246 000 euros, soit 102 €/hab, pour une moyenne de 188 €/hab .

De même, la CAF nette des remboursements des dettes bancaires régresse fortement et s'élève en 2008 à un niveau de 125 000 euros. (- 31 000 euros de 2007 à 2008) Elle représente 52 €/hab, pour une moyenne de 103 €/hab .

LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

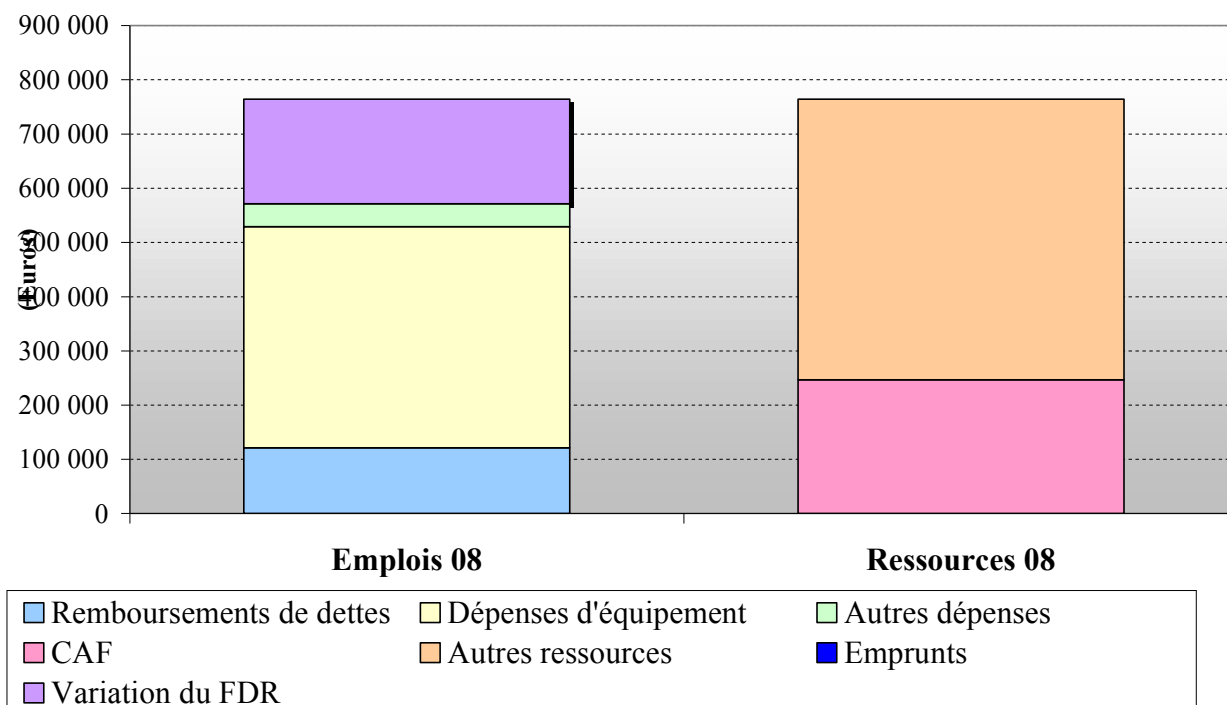
Pour financer ses investissements, la commune a trois solutions qu'elle peut combiner: l'autofinancement de l'année, l'emprunt ou encore ses propres réserves.

Le financement principal des investissements repose sur la capacité d'autofinancement. Mais cette CAF doit en priorité être utilisée pour le remboursement de dettes.

Le financement des investissements

En 2008, les dépenses d'équipement se maintiennent au niveau de l'année précédente, soit 408 000 euros. (168 €/hab, pour une moyenne de 339 €/hab)

La collectivité a financé ses investissements par la CAF nette à hauteur de 30 %, elle n'a pas fait appel à l'emprunt et n'a pas non plus utilisé ses réserves. (progression du fonds de roulement en 2008)



LES ÉQUILIBRES FINANCIERS

Le fonds de roulement s'apparente à une réserve. Il permet de couvrir le décalage entre encaissement de recettes et paiement de dépenses

Le fonds de roulement a très nettement progressé en 2008, pour atteindre 348 000 euros, soit son plus haut niveau sur la période étudiée.

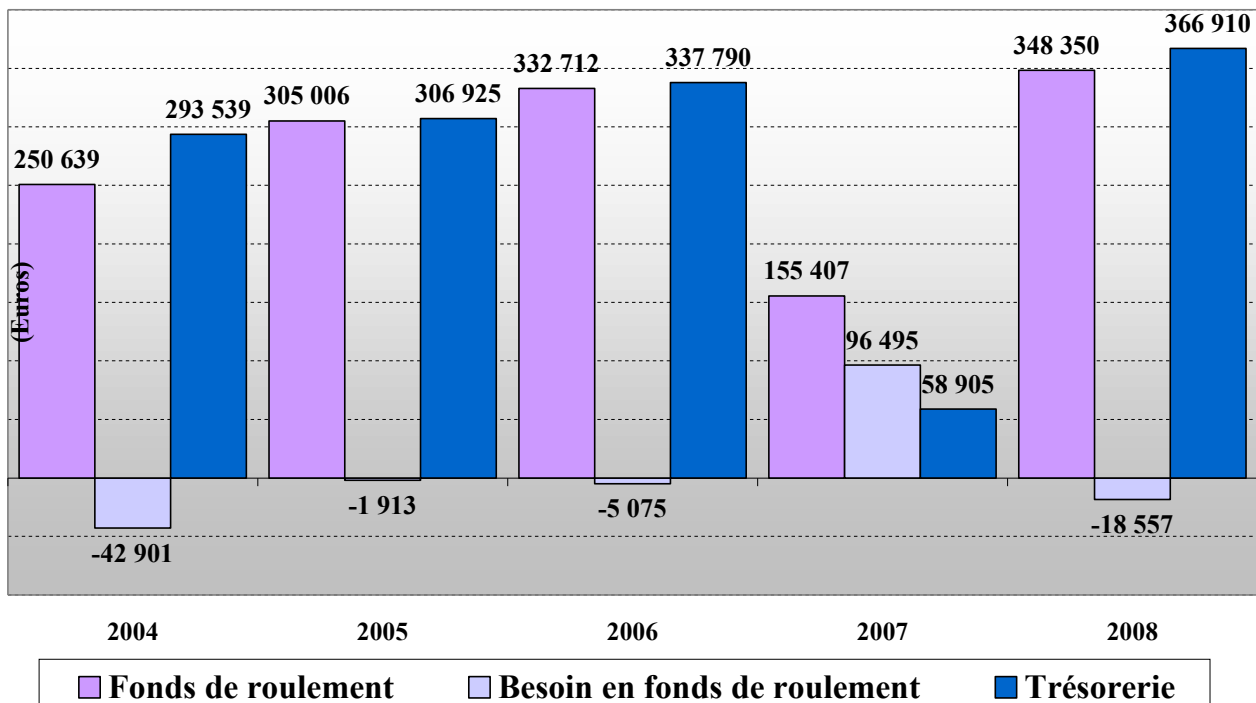
Le besoin en fonds de roulement (BFR) est égal à la différence entre l'ensemble des créances et les dettes à court terme.

Une créance constatée, non encaissée génère un besoin de financement. A l'inverse, une dette pas encore payée vient diminuer ce besoin de financement.

Le BFR reste relativement stable sur la période 2005 / 2008, et s'élève à la fin de l'exercice à – 18 000 euros.

La trésorerie comprend le solde du compte au Trésor, elle atteint le plus haut niveau de la période à la fin 2008, en se situant à hauteur de 366 000 euros.

Variation des éléments du bilan

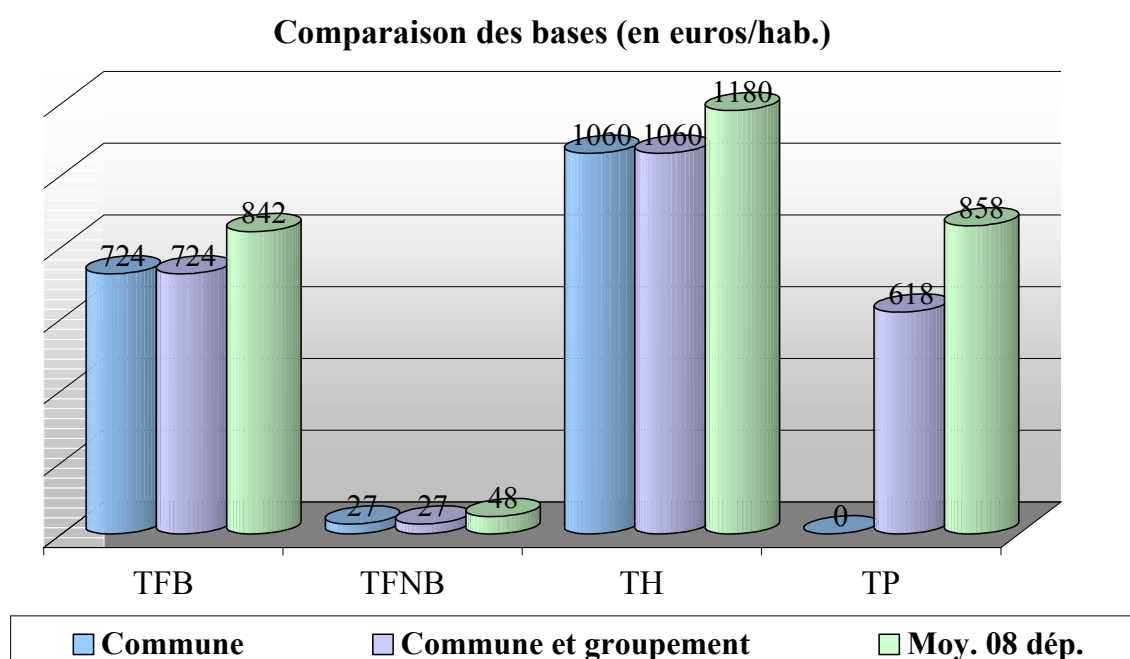


LA FISCALITÉ DIRECTE

La fiscalité locale repose sur le foncier bâti et la taxe d'habitation, les bases de ces deux taxes sont inférieures à la moyenne des communes similaires.

Le foncier bâti représente 246 000 euros, soit 102 €/hab, pour une moyenne de 145 €/hab.

La taxe d'habitation apporte à la commune 348 000 euros, soit 144 €/hab, pour une moyenne de 164 €/hab.

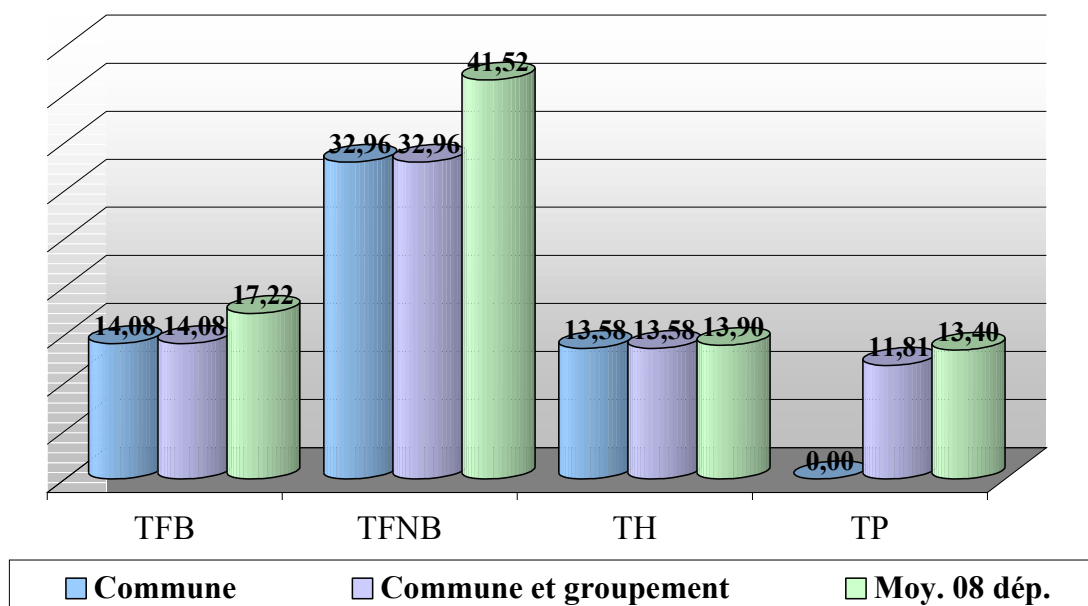


De même, les taux d'imposition restent inférieurs aux taux moyens des communes similaires, soit :

- 14,08 pour le foncier bâti, pour une moyenne de 17,22
- 13,58 pour la taxe d'habitation, pour une moyenne de 13,90

Mais l'ensemble des ressources fiscales progresse de + 5,8 % en 2008 et 7,5 % en 2007.

Comparaison des taux



Le Coefficient de mobilisation fiscale montre qu'il reste des marges de manœuvre pour la collectivité dans le domaine de la fiscalité.

Coefficient de mobilisation du potentiel fiscal calculé avec les taux moyens			
Pour la commune	moyenne de la catégorie démographique		
	Départementale	Régionale	Nationale
0,67	0,83	0,86	0,89

*CMPF = Produit des 4 taxes / Produit des bases communales par les taux moyens nationaux (sans strate).
Les colonnes relatives à la catégorie démographique correspondent à des CMPF moyens.*

L'ENDETTEMENT

Au cours de l'exercice 2008, l'encours de la dette diminue à nouveau sensiblement pour atteindre 1 087 000 euros, soit 449 €/hab, pour une moyenne de 790 €/hab.

L'annuité de la dette régresse aussi très nettement, et se situe en 2008 à hauteur de 177 000 euros, soit 73 €/hab pour une moyenne de 118 €/hab.

Évolution de la dette

