

Analyse financière Bandol 2008 et évolution de 2001 à 2008

JP JOSEPH 15/8/2009

Analyse financière Bandol

Source = Fiches financières du ministère des finances = disponibles pour toutes les communes de France de 2000 à 2008 avec les références nationales = colloc.bercy.gouv.fr

Analyse financière Bandol 2008

PLAN

- I) Methode d'analyse
- II) 8 étapes pour l'analyse financière 2008 (avec une référence aux moyennes nationales pour la strate)
- III) Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manoeuvre (épargne, fiscalité, endettement et fond de roulement FDR) et du niveau des dépenses d'équipement, en utilisant 15 indices dont 12 sont lisibles directement sur les fiches de Bercy et 3 sont aisément calculables d'après ces mêmes fiches.
- IV) Evolution depuis 2001.
- V) Quelques commentaires sur l'audit de juin 2008
- VI) Conclusions pour Bandol.

En annexe = fiche Bandol 2008 et 2007
grille d'évaluation Bandol 2008 et 2007

Analyse financière Bandol 2008

- Méthode utilisée Diapos 4 _ 6
- Application de la méthode à l'analyse de la grille d'évaluation pour Bandol 2008 Diapos 7 _ 36
- Evolution des 4+1 paramètres financiers depuis 2001 pour Bandol Diapos 37 _ 43
- Commentaires sur l'audit Diapos 44 _ 45
- Conclusions pour Bandol Diapos 46 _ 47
- Annexes

Méthode d'analyse

- Elle est basée sur le « Guide pratique pour l'analyse financière de votre commune » Guide imprimé en 2008.
- L'auteur est Didier Pinault qui a participé pendant 15 ans aux contrôles au sein d'une chambre régionale des comptes.
- Ce guide est préfacé par Jean Recoules, conseiller maître honoraire à la cour des comptes.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

- Les données financières des plus de 36000 communes françaises sont désormais accessibles, via internet sur le site du ministère des finances.
- L'approche, simple, répond aux demandes des élus qui souhaitent une information financière accessible et connaître les marges de manœuvres financières dont ils disposent.
 - 1 marge fiscale
 - 2 marge liée à l'épargne dégagée
 - 3 marge en matière d'emprunts
 - 4 marge liée aux réserves

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

- Sont analysées seulement les données des fiches financières internet, ce qui évitera d'avoir à consulter en mairie des documents plus complets, mais complexes et difficilement interprétables.
- 8 étapes d'analyses :
 - 1 Dépenses de fonctionnement
 - 2 Recettes de fonctionnement hors fiscalité
 - 3 Analyse des impôts locaux
 - 4 Epargne dégagée par la section de fonctionnement
 - 5 Dépenses (ou emplois) d'investissement
 - 6 Recettes (ressources) d'investissement
 - 7 Endettement
 - 8 Réserves
- Marges de manœuvre et grille d'évaluation

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 1 : Analyse des charges de fonctionnement

- Charges de personnels = paramètre essentiel lors d'une politique de redressement des finances.
- Achats et charges externes = poste « fourre tout » = carburant, entretien de bâtiments, de la voirie, achats divers etc..
- Charges financières = essentiellement intérêts.
- Contingents = essentiellement participations versées aux syndicats intercommunaux
- Subventions (essentiellement aux associations)

DRF = dépenses réelles de fonctionnement

à noter : les charges d'ordre (dotations aux amortissements des immobilisations et aux provisions) ne faisant l'objet d'aucun encaissement figurent dans le compte administratif, mais non dans les fiches financières.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 2 : Analyse des produits de fonctionnement hors fiscalité

- Impôts locaux = voir étape 3
- Autres impôts et taxes = taxe additionnelle aux droits de mutation, taxe de séjour, TEOM etc..
- Dotation globale de fonctionnement (DGF) = concours financier principal de l'état aux collectivités locales.
- RRF = recettes réelles de fonctionnement

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 3 : Analyse des impôts locaux

- Potentiel fiscal = produit des bases fiscales brutes et des taux moyens nationaux de chacune des 4 taxes, produit auquel s'ajoute une compensation versée par l'Etat.
- 4 taxes :
 - Foncier bâti
 - Foncier non bâti
 - Taxe d'habitation (TH)
 - Taxe professionnelle (TP)

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 4 : Analyse de l'épargne dégagée

Excédent brut de fonctionnement (EBF) = épargne de gestion
+ produits exceptionnels
- charges exceptionnelles
- charges financières d'intérêt
= Capacité d'autofinancement (CAF) brute ou Epargne brute
- remboursement de la part en capital de l'annuité de la dette
= Capacité d'autofinancement nette ou Epargne nette

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 5 : Analyse des dépenses d'investissement

- Dépenses d'équipement = principalement les travaux, les grosses réparations et les acquisitions de terrains, de bâtiments ou de matériel important.
- Remboursement d'emprunts et dettes assimilées.
- Charges à répartir (sur plusieurs exercices)
- Immobilisations affectées ou concédées

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 6 : Analyse des recettes d'investissement

- Emprunts bancaires et dettes assimilées.
- Subventions reçues.
- FCTVA (fonds de compensation de la TVA), dont la récupération intervient avec un décalage de 2 ans

Les dotations aux amortissements et aux provisions ne sont pas intégrées (opérations d'ordre) et constituent une sorte « d'épargne forcée », comprise dans l'épargne brute.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 6 : Analyse des recettes d'investissement

- La différence entre les ressources d'investissement et les dépenses correspondantes constituent le besoin de financement de la section de financement de la section d'investissement ou, plus rarement, la capacité de financement dégagée par cette section, si les recettes sont supérieures aux dépenses.
- Le besoin de financement est financé en 1er lieu par l'épargne brute (CAF brute). Si après prise en compte de cette épargne brute, il subsiste un besoin de financement, celui-ci sera prélevé sur les réserves.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 7 : Analyse de l'endettement

La fiche financière fournit plusieurs informations :

Montant des charges financières (essentiellement les intérêts de la dette) voir étape 1

Montant du remboursement des emprunts et dettes assimilées (remboursement en capital de la dette) voir étape 5

Encours total de la dette.

Annuité de la dette. Elle est corrélée au profil d'amortissement, à la durée résiduelle et, bien sur à l'importance de la dette et aux taux appliqués. Il est possible de minorer le remboursement en capital en optant pour un différé d'amortissement du capital (au pire crédit in fine)

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Etape 8 : Analyse du niveau des réserves

- Le terme employé sur la fiche financière, à la dernière ligne : fonds de roulement (FDR) recouvre la notion de réserves ou d'épargne accumulée.
- On peut considérer que comme pour un ménage, le FDR représente l'épargne disponible.
- La tendance à la baisse du FDR, constatée surtout pour les communes importantes, est due au fait que la trésorerie doit être déposée dans un compte au trésor et ne peut faire l'objet d'un placement, sauf dans des cas réglementés.
- Le FDR doit s'apprécier en tenant compte des dépenses et des recettes de la section d'investissement prévues au budget mais qui n'ont pas encore été réalisées au 31/12. Cette information essentielle, qui concerne les « restes à réaliser », ne figure pas dans les fiches financières car elle ne correspond pas à des opérations réellement réalisées dans l'année.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Marges de manœuvres de la commune

Les élus qui disposent (ou souhaitent disposer) de marges de manœuvre, qui sont au nombre de 4, doivent se poser les questions suivantes :

- 1 Fiscalité : peut-on augmenter les recettes en augmentant la pression fiscale ?
- 2 Epargne dégagée : permet-elle de financer une partie significative des dépenses d'équipement ?
- 3 Endettement : peut-on faire à nouveau appel à l'endettement ?
- 4 Réserves (FDR) : permettent-elles de financer une partie des dépenses d'équipement projetées ?

Le niveau des dépenses d'équipement constitue l'élément essentiel qui dépend des marges de manœuvre et agit sur elles.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Grille d'évaluation

- But = synthétiser la démarche en 8 étapes
- Les 4 marges de manœuvre et le niveau des dépenses d'équipement sont analysés à partir d'indicateurs (ratios) dont la pertinence est notée de X (peu fiable) à XXX (très fiable)
- Les 15 indicateurs sont comparés aux indicateurs moyens de la strate et à ceux de la commune pour les années précédentes.
- 12 indicateurs figurent sur la fiche (L)
- Les 3 autres sont facilement calculables (C) à partir de la fiche .

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Grille d'évaluation

Grille d'évaluation des 4 marges de manœuvre et du niveau des dépenses d'équipement						
COMMUNE DE		Strate de référence: Année				
	Commune	Moyenne L/C	Appréciation			Pertinence Réf.
			Bon	Moyen	Mauvais	
EPARGNE						
Epargne brute/habitant		L				X 1
Epargne brut/RRF		L				XXX 2
Epargne nette/RRF		L				X 3
Appréciation globale						
FISCALITE						
Potentiel fiscal		L				XX 4
Taux foncier bâti		L				X 5
Taux foncier non bâti		L				X 5
Taux taxe d'habitation		L				X 5
Taux taxe professionnelle		L				X 5
Appréciation globale						
ENDETTEMENT						
Dettes / habitant		L				X 6
Dettes/RRF		L				XXX 7
Dettes/Epargne brute		C				XX 8
Appréciation globale						
FOND DE ROULEMENT						
FDR/habitant		L				XX 9
FDR/En jours de DRF		C				XXX 10
Appréciation globale						
DEPENSES D'EQUIPEMENT						
Dép. Equip./Habitant		L				XX 11
Dép. Equip./RRF		C				XXX 12
Appréciation Globale						
L= Lecture directe sur les fiches financières						
C=Calcul simple à partir des données des fiches financières.						
RRF =Recettes Réelles de Fonctionnement= Produits de fonctionnements						
DRF =Dépenses Réelles de Fonctionnement = Charges de fonctionnement.						

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Grille d'évaluation : ratios utilisés

- 1 Ne tient pas compte de la richesse utilisée.
- 2 Le plus pertinent, corrige le défaut signalé au 1
- 3 L'épargne nette dépend du profil d'amortissement de la dette.
- 4 Indicateur de la richesse fiscale cad du niveau global des bases communales.
- 5 A analyser avec le produit par hab. Produit faible et taux élevé = bases faibles. Produit élevé et taux faible = bases élevées
- 6 le plus utilisé, mais ne tient pas compte de la richesse de la commune.
- 7 le plus pertinent, corrige le défaut signalé au 6 = ratio de surendettement.
- 8 Indicateur d'endettement, mais aussi du niveau de l'épargne = capacité de désendettement.
- 9 Permet de comparer le niveau des réserves = FDR
- 10 Indicateur pertinent pour les petites communes.
- 11 A analyser sur au moins 3 ans.
- 12 Tient compte de la richesse de la commune.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault l'approche prospective et le scénario des marges maximales

- Pour chacune des marges de manœuvres et les dépenses d'équipement, il convient de déterminer les niveaux souhaités pour l'avenir.
- On peut par exemple ne pas augmenter les taux de fiscalité et décider d'un niveau de dépenses d'équipement. Les variables d'ajustement seront alors l'épargne et l'endettement.
- Le logiciel d'analyse prospective doit être utilisé avec prudence : il trouvera toujours une solution pour financer le programme d'équipement, à des conditions parfois déraisonnables comme par exemple, faire exploser la dette ou arriver à des taux de fiscalité insupportables..
- Il convient donc d'analyser les résultats issus des stimulations et d'associer au logiciel un « scénario des marges maximales » (seuils prédéterminés à ne pas dépasser)

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Importance d'une analyse portant sur plusieurs années

- Permet d'avoir une vision dynamique de l'évolution des finances de la commune.
- Il est très intéressant par exemple, de suivre l'évolution du stock de la dette et de comparer cette évolution avec les dépenses d'équipement.
- L'Analyse des comptes permet de déterminer si la tendance est à la dégradation ou au rétablissement des marges de manœuvre (fiscalité, épargne, dette et réserves). Ce constat est essentiel!

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault

Restes à réaliser, prévisions budgétaires

- La prise en compte des restes à réaliser permet d'apprécier le niveau des dépenses et recettes d'investissement reportées sur l'exercice suivant.
- Il est utile de consulter les prévisions budgétaires de l'année en cours afin de détecter les risques potentiels encourus par la commune.

Méthode d'analyse, résumé du Guide de D Pinault Prise en compte des budgets annexes et des entités proches qui dépendent financièrement de la commune

- Les opérations de ces budgets sont suivies dans des comptes annexes rattachés au budget principal par un compte de liaison.
- L'intérêt d'une approche consolidée est évident. Des opérations au niveau de ces budgets annexes peuvent faire courir un risque important au budget principal ou au contraire venir conforter la trésorerie du budget principal.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

1 Charges de fonctionnement 20 822 millions d'euros

- Totales 20 822 millions d'euros : > de 100% à la moyenne nationale pour la strate.
- Charges de personnel = 8.411 millions : > de 79% à la moyenne.
- Achats et charges externes = 6.840 millions : > de 136% à la moyenne.
- Charges financières = 340 000 euros : < de 9% à la moyenne (pas trop d'intérêts de la dette)
- Contingents (différents syndicats) = 854 000 : > de 30% à la moyenne.
- Subventions = 1.812 millions : > de 115% à la moyenne.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

2) Produits de fonctionnement hors fiscalité

- Autres impôts et taxes = 7.311 millions : > de 341% à la moyenne (droits de place, taxe sur l'électricité, taxe sur la publicité, taxe de séjour, taxe additionnelle aux droits de mutation, TEOM, CASINO etc..). Le chiffre est particulièrement élevé, car peu de communes perçoivent directement la TEOM et encore moins une redevance d'un casino.
- Dotation globale de fonctionnement (DGF) = 2.993 millions : > de 28% à la moyenne.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

3) Analyse des impôts locaux : 8.377 millions

- Le taux est < à la moyenne nationale pour le foncier bâti (15,10 contre 16,25) et la TH (9,84 contre 12,18) → marge de manœuvre à ce niveau (attention, cette marge n'existera plus en 2009).
- Le taux est > à la moyenne pour le foncier non bâti (60,04 contre 51,76) et la TP (17,43 contre 12,79)
- la base est au double de la moyenne pour le foncier bâti et la TH, et < de 31% pour la TP

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

4) Capacité d'autofinancement (CAF) = Epargne

-brute 1.826 millions.

-nette 925 000 = positive.

-CAF brute / produits de fonctionnement = 8,41% :
très < à la moyenne nationale (14,25) et aux 15%
minimum recommandés.

-CAF nette / produits de fonctionnement = 4,26% :
également insuffisante, comparée aux 7,83% de la
moyenne nationale.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

5) Emplois d'investissement 20.287 millions d'euros.

-Dépenses d'équipement : 7.200 millions d'euros.

-Remboursement du capital de la dette 901 000.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

6) Ressources d'investissement 20.433 millions d'euros.

- Emprunts bancaires et dettes assimilées 1.540 millions d'euros.
- Subventions reçues 1.424 millions.
- FCTVA 1.302 millions.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

7) Analyse de l'endettement = 15.170 millions

- les charges financières (intérêts de la dette) et les remboursements d'emprunts et dettes assimilées (capital) sont < de plus de la moitié (en %age des charges) à la moyenne nationale = bon point.
- l'encours de la dette (encours total) = 15.170 millions au 31/12/2008 est identique à la moyenne nationale en %age des produits de fonctionnement (69,89% contre 73,55%) = correct.
- l'annuité de la dette est < à la moyenne nationale (en %age des recettes de fonctionnement) = 5,72% contre 9,52%) = apparemment bon, mais indice peu fiable.
- Dette / RRF = 0,70 ans contre 0,74 ans (on l'a vu ci-dessus) = correct : on considère que moins d'un an est un bon chiffre)
- Dette / épargne brute (capacité de désendettement) = 8,3 ans (contre 5,16 ans pour la moyenne) = pas très bon.

8 étapes pour l'analyse financière Bandol 2008

8) Fonds de roulement (FDR) = Réserves = 2.620 millions

- En valeur absolue c'est un chiffre correct.
- par rapport au stock de la dette, ce n'est pas un bon chiffre.
- FDR / hab = 328 euros contre 195 = c'est un bon chiffre, mais peu fiable.
- Bien plus pertinent est le FDR / en jours de DRF = 46 contre 55 = correct

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

1) Epargne

Elle n'est pas bonne → il n'y a « apparemment » pas de marge de manœuvre, sauf si on accentue la politique de gestion pour faire baisser les charges de fonctionnement.

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

2) Fiscalité

- C'est « satisfaisant »
- Marge de manœuvre « significative »
- Elle ne le sera plus en 2009, car la municipalité a voté une augmentation surprenante et considérable de 24%! de la part communale de la taxe sur le foncier bâti et la TH.
- Cette augmentation apparemment non nécessaire le 19/11/2008, car non présentée lors du débat d'orientation budgétaire est curieusement devenue indispensable le 22/12/2008 lors du vote du budget...

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

3) Endettement

- C'est moyen.
- Marge de manœuvre limitée.

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

4) Réserves

- C'est moyen.
- La marge de manœuvre est faible actuellement.
- On ne peut cependant pas parler de faillite avec 2.620 millions d'euros de réserves.

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

5) Dépenses d'équipement

-C'est moyen.

-La marge de manœuvre est « apparemment » faible, sauf si on modère de manière stricte les dépenses à venir.

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

Recettes et dépenses de fonctionnements

2001 :	recettes 19.461 millions d'euros	dépenses 16.654 millions d'euros	différence 2.807
2002 :	19.416	16.733	2.683
2003 :	19.226	17.486	1.740
2004 :	20.369	18.380	1.989
2005 :	21.202	18.486	2.716
2006 :	22.673	20.267	2.406
2007 :	21.678	20.357	1.321
2008 :	21.705	20.822	0.883

Effet ciseau = préoccupant pour l'avenir

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

1) Epargne

Aggravation depuis 2001 pour l'épargne de gestion, l'épargne brute et l'épargne nette. L'aggravation apparaît en 2007 pour l'épargne brute et l'épargne nette, mais stabilisation voir amélioration en 2008 :

- 2001 : 3.312 millions d'euros pour l'épargne brute et 1.838 pour l'épargne nette
- 2002 : 3.193 et 1.122
- 2003 : 2140 et - 1.143 (notons l'épargne nette < 0)
- 2004 : 2.430 et 1.195
- 2005 : 3.147 et 1.759
- 2006 : 2.821 et 1.583
- 2007 : 1.707 et 744
- 2008 : 1.826 et 925

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

2) Fiscalité

- Stable depuis 2001 en ce qui concerne les taux.
- Les taux de TP ont même diminué de 19 ,93% à 17,43% entre 2001 et 2003.
- ils vont augmenter de 24% en ce qui concerne la part communale pour la taxe sur le foncier bati et la TH.

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

3) Endettement

Aggravation depuis 2001. Encours total de la dette au 31/12 :
(l'aggravation, liée à la médiathèque, apparaît à partir de 2006).

-2001 : 9.767 millions d'euros

-2002 : 9.630

-2003 : 9.947

-2004 : 9711

-2005 : 8324

-2006 : 11.991

-2007 : 14.531

-2008 : 15.170

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

4) Réserves

Aggravation depuis 2001. Elle apparaît surtout à partir de 2006

-2001 : 4.542 millions d'euros

-2002 : 5.604

-2003 : 5.498

-2004 : 6.040

-2005 : 5.201

-2006 : 3.879

-2007 : 3.710

-2008 : 2.620

Evolution depuis 2001 fiches financières de la commune depuis 2001 (cf site de Bercy)

5) Dépenses d'équipement

Augmentation depuis 2001. Nette accentuation en 2006 =
médiathèque surtout

-2001 : 1.656 million d'euros

-2002 : 2.982

-2003 : 4.005

-2004 : 3.644

-2005 : 4.447

-2006 : 11.366

-2007 : 7.671

-2008 : 7.200

- La situation est donc préoccupante (notamment du fait de l'investissement lié à la médiathèque)
- Mais la situation n'est pas catastrophique.

Quelques commentaires sur l'Audit de BST = rapport du 20/6/2008

- la progression des recettes de fonctionnement de 2001 à 2007 n'est pas de 1.235 388 millions d'euros, mais de 2.142 315 millions d'euros ; le %age de progression annuel entre 2001 et 2007 n'est donc pas de 1,1% mais de 1,9%.
- Il s'agit d'une erreur grossière (commise par BST) = environ 1 million d'euros!

Quelques commentaires sur l'Audit de BST = rapport du 20/6/2008

- Epargne brute annoncée par BST pour 2008 : 382 000
Effective 1.826 millions (contre 1.707 en 2007)
- Epargne nette annoncée : - 575 000 = négative
Effective 925 000 = positive contre 724 000 en 2007
- Capacité de désendettement annoncée : 36 ans
Effective 8,3 ans.

Conclusions pour Bandol

Lorsqu'on lit attentivement la grille d'évaluation (cf infra), la fiche financière 2008 de bercy (et celles depuis 2001 pour l'évolution), on constate que la situation est préoccupante (déséquilibrée par la médiathèque), mais pas catastrophique. On peut en déduire des mesures à prendre, (en sachant que la crise et la chute des recettes du casino par exemple rend la tâche difficile pour la municipalité)

Conclusions pour Bandol

1) Diminuer les dépenses d'équipement

2) Diminuer les dépenses de fonctionnement

-charges de personnel : il s'agit d'une politique à long terme et il convient surtout de limiter leur augmentation.

-Diminuer les charges courantes de fonctionnement = politique de gestion à court et moyen terme.

LES COMPTES DES COMMUNES

- données BPS exprimées en euros -

[Retour](#) - [Retour menu](#)

[Imprimer](#)

ANALYSE DES EQUILIBRES FINANCIERS FONDAMENTAUX

2008

DEPARTEMENT : VAR

BANDOL

Population (double comptes) : 7 975 habitants

Budget principal seul

En milliers d'Euros	Euros par habitant	Moyenne de la strate	communes de 5 000 à 10 000 hab n'appartenant à aucun groupement fiscalisé	Ratios de structure	Moyenne de la strate
OPERATIONS DE FONCTIONNEMENT					
21 705	2 722	1 465	TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A	<u>en % des produits</u>	
8 377	1 050	703	dont : Impôts Locaux	38,60	47,94
7 311	917	208	Autres impôts et taxes	33,68	14,18
2 993	375	294	Dotation globale de fonctionnement	13,79	20,09
20 822	2 611	1 303	TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B	<u>en % des charges</u>	
8 411	1 055	589	dont : Charges de personnel	40,40	45,20
6 840	858	363	Achats et charges externes	32,85	27,86
340	43	47	Charges financières	1,63	3,59
853	107	82	Contingents	4,10	6,26
1 833	230	107	Subventions versées	8,80	8,19
883	111	162	RESULTAT COMPTABLE = A - B = R		
ELEMENTS DE FISCALITE					
11 972	836	832	Potentiel fiscal (population = 14 316 habitants)	<u>taux</u>	<u>taux moyen</u>
3 510	440	227	Produits foncier bâti	15,10	16,25
28	4	7	Produits foncier non bâti	60,04	51,76
3 329	417	193	Produits taxe d'habitation	9,84	12,18
1 496	188	272	Produits taxe professionnelle	17,43	12,79

OPERATIONS D'INVESTISSEMENT				
20 433	2 562	575 TOTAL DES RESSOURCES D'INVESTISSEMENT = C	<u>en % des ressources</u>	
1 540	193	113 dont : Emprunts bancaires et dettes assimilées	7,54	19,58
1 424	179	83 Subventions reçues	6,97	14,49
1 302	163	50 FCTVA	6,37	8,78
0	0	0 Retour de biens affectés, concédés, ...	0,00	0,00
20 287	2 544	570 TOTAL DES EMPLOIS D'INVESTISSEMENT = D	<u>en % des emplois</u>	
7 200	903	412 dont : Dépenses d'équipement	35,49	72,24
901	113	94 Remboursement d'emprunts et dettes assimilées	4,44	16,50
0	0	0 Charges à répartir	0,00	0,06
0	0	0 Immobilisations affectées, concédées, ...	0,00	0,00
-146	-18	-5 Besoin ou capacité de financement Résiduel de la section d'investissement = D - C		
0	0	-0 + Solde des opérations pour le compte de tiers		
-146	-18	-5 = Besoin ou capacité de financement de la section d'investissement = E		
1 029	129	167 Résultat d'ensemble = R - E		
		AUTOFINANCEMENT	<u>en % des prod. de fonct.</u>	
2 153	270	249 Excédent brut de fonctionnement	9,92	17,02
1 826	229	209 Capacité d'autofinancement = CAF	8,41	14,25
925	116	115 CAF nette du remboursement en capital des emprunts	4,26	7,83
		ENDETTEMENT	<u>en % des prod. de fonct.</u>	
15 170	1 902	1 078 Encours total de la dette au 31/12/N	69,89	73,55
1 241	156	139 Annuité de la dette	5,72	9,52
0	0	0 Avances du Trésor au 31/12/N	0,00	0,00
2 620	328	195 FONDS DE ROULEMENT		

Analyse de la grille d'évaluation des 4 marges de manœuvres (épargne, fiscalité, endettement et FDR) et du niveau des dépenses d'équipement

Grille d'évaluation des 4 marges de manoeuvre								
Commune de Bandal			Strate de référence: 5 à 10 000					
			Année: 2008					
	Commune	Moyenne	L/C	Appréciation			Pertinence	Ref
				Bon	Moyen	Mauvais		
EPARGNE								
Epargne brute/Habitant	229	209	L				X	1
Epargne brut/RRF	8,41	14,25	L				XXX	2
Epargne nette/RRF	4,26	7,83	L				X	3
Appréciation globale								
FISCALITE								
Potentiel fiscal	836	832	L				XX	4
Taux foncier bâti	15,1	16,25	L				X	5
Taux foncier non bâti	60,04	51,76	L				X	5
Taux taxe d'habitation	9,84	12,18	L				X	5
Taux taxe professionnelle	17,43	12,79	L				X	5
Appréciation globale								
ENDETTEMENT								
Dette/Habitant	1902	1078	L				X	6
Dette/RRF	69,89	73,55	L				XXX	7
Dette/Epargne Brut	8,3	5,16	C				XX	8
Appréciation globale								
FOND DE ROULEMENT								
FDR/Habitant	328	195	L				XX	9
FDR/Enjour de DRF	46	55	C				XXX	10
Appréciation globale								
DEPENSE D'EQUIPEMENT								
Dép. Equip/Habitant	903	412	L				XX	11
Dép. Equip/RRF	0,33	0,28	C				XXX	12
Appréciation globale								
L=Lecture directe sur les fiches financières								
C=Calcul simple à partir des données des fiches financières								
RRF=Recettes Réelles de Fonctionnement=Produits de fonctionnement								
DRF=Dépenses Réelles de Fonctionnement= Charges de fonctionnement								

ANALYSE DES EQUILIBRES FINANCIERS FONDAMENTAUX						2007	
DEPARTEMENT : VAR			BANDOL				
Population (double comptes) : 7 975 habitants					Budget principal seul		
En milliers d'Euros	Euros par habitant	Moyenne de la strate	communes de 5 000 à 10 000 hab n'appartenant à aucun groupement fiscalisé			Ratios de structure	Moyenne de la strate
OPERATIONS DE FONCTIONNEMENT							
21 678	2 718	1 463	TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT = A			<u>en % des produits</u>	
8 378	1 050	654	dont : Impôts Locaux			38,65	44,70
7 760	973	232	Autres impôts et taxes			35,79	15,87
2 960	371	286	Dotation globale de fonctionnement			13,65	19,58
20 357	2 553	1 281	TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT = B			<u>en % des charges</u>	
8 245	1 034	564	dont : Charges de personnel			40,50	44,05
7 312	917	361	Achats et charges externes			35,92	28,14
331	41	44	Charges financières			1,63	3,41
854	107	77	Contingents			4,19	5,99
1 812	227	102	Subventions versées			8,90	7,98
1 321	166	181	RESULTAT COMPTABLE = A - B = R				
ELEMENTS DE FISCALITE							
11 605	858	802	Potentiel fiscal (population = 13 526 habitants)			<u>taux</u>	<u>taux moyen</u>
3 424	429	211	Produits foncier bâti			15,10	16,12
30	4	6	Produits foncier non bâti			60,04	51,59
3 234	406	179	Produits taxe d'habitation			9,84	12,10
1 465	184	252	Produits taxe professionnelle			17,43	12,70

			OPERATIONS D'INVESTISSEMENT			
14 988	1 879	621	TOTAL DES RESSOURCES D'INVESTISSEMENT = C		<u>en % des ressources</u>	
3 504	439	162	dont : Emprunts bancaires et dettes assimilées		23,38	26,15
1 977	248	80	Subventions reçues		13,19	12,93
484	61	48	FCTVA		3,23	7,79
0	0	0	Retour de biens affectés, concédés, ...		0,00	0,00
13 969	1 752	619	TOTAL DES EMPLOIS D'INVESTISSEMENT = D		<u>en % des emplois</u>	
7 671	962	450	dont : Dépenses d'équipement		54,91	72,68
963	121	97	Remboursement d'emprunts et dettes assimilées		6,89	15,66
0	0	0	Charges à répartir		0,00	0,00
0	0	0	Immobilisations affectées, concédées, ...		0,00	0,00
-1 019	-128	-2	Besoin ou capacité de financement Résiduel de la section d'investissement = D - C			
0	0	1	+ Solde des opérations pour le compte de tiers			
-1 019	-128	-1	= Besoin ou capacité de financement de la section d'investissement = E			
2 340	293	182	Résultat d'ensemble = R - E			
			AUTOFINANCEMENT		<u>en % des prod. de fonct.</u>	
2 165	271	257	Excédent brut de fonctionnement		9,99	17,55
1 707	214	226	Capacité d'autofinancement = CAF		7,87	15,46
744	93	129	CAF nette du remboursement en capital des emprunts		3,43	8,83
			ENDETTEMENT		<u>en % des prod. de fonct.</u>	
14 531	1 822	1 014	Encours total de la dette au 31/12/N		67,03	69,33
1 293	162	139	Annuité de la dette		5,97	9,52
0	0	0	Avances du Trésor au 31/12/N		0,00	0,00
3710	465	218	FONDS DE ROULEMENT			

Grille d'évaluation des 4 marges de manœuvre et du niveau des dépenses d'équipement

Commune de BANDOL

Strate de référence: 5 à 10 000
Année 2007

	Commune	Moyenne	L/C	Appréciation			Pertinence	Réf.
				Bon	Moyen	Mauvais		
EPARGNE								
Epargne brute/habitant	214	226	L				X	1
Epargne brut/RRF	7,87	15,46	L				XXX	2
Epargne nette/RRF	3,43	8,83	L				X	3
<i>Appréciation globale</i>								
FISCALITE								
Potentiel fiscal	858	802	L				XX	4
Taux foncier bâti	15,1	16,12	L				X	5
Taux foncier non bâti	60,04	51,54	L				X	5
Taux taxe d'habitation	9,84	12,1	L				X	5
Taux taxe professionnelle	17,43	12,7	L				X	5
<i>Appréciation globale</i>								
ENDETTEMENT								
Dette / habitant	1822	1014	L				X	6
Dette/RRF	67,03	69,33	L				XXX	7
Dette/Epargne brute	8,5	4,5	C				XX	8
<i>Appréciation globale</i>								
FOND DE ROULEMENT								
FDR/habitant	465	218	L				XX	9
FDR/En jours de DRF	66	62	C				XXX	10
<i>Appréciation globale</i>								
DEPENSES D'EQUIPEMENT								
Dép.Equip./Habitant	962	450	L				XX	11
Dép.Equip./RRF	0,35	0,3	C				XXX	12
<i>Appréciation Globale</i>								

L= Lecture directe sur les fiches financières

C=Calcul simple à partir des données des fiches financières.

RRF =Recette Réelles de Fonctionnement= Produits de fonctionnements

DRF=Dépenses Réelles de Fonctionnement = Charges de fonctionnement.

