

# BUDGET PRÉVISIONNEL 2025

Commune de MIJOUX

# Qu'est-ce que le budget?

- Le budget est un acte de prévision et d'autorisation
  - De manière limitative pour les dépenses
  - De manière évolutive pour les recettes
- Le budget est:
  - Pour la collectivité
  - Pour une année: du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre
- Le budget est exécutoire après vote du conseil municipal, publication et transmission aux services de la préfecture



# Principes budgétaires

- **Universalité**
  - présentation distincte des dépenses et des recettes
- **Non contraction dépenses-recettes**
- **Unité toutes les recettes et les dépenses doivent être inscrites sur un seul document**
- **Annualité**
  - toutes les communes votent et exécutent le budget pour la même période
- **Antériorité**
  - vote après le début de l'exercice (Exception : possibilité d'adopter le budget jusqu'au 15/04).
- **Sincérité et prudence**
  - sincérité de l'évaluation des dépenses et des recettes
- **Permanence des méthodes**
- **Spécialité des dépenses les dépenses**
  - sont classées selon une nomenclature très détaillée par chapitre et par article
- **Equilibre**
  - équilibre par section, remboursement du capital de la dette par des ressources propres



# Rappel du calendrier budgétaire

- Vote des taux fiscaux et du budget primitif avant le 15/04
- Vote du compte financier unique avant le 30/06



# Documents budgétaires

Les documents budgétaires prévisionnels :

- le budget primitif
- les décisions modificatives
- les budgets annexes pour les services dont il convient d'individualiser les opérations (ces budgets n'ont pas d'autonomie financière)

Le document retraçant l'exécution du budget:

- Compte financier unique qui constitue l'arrêté des comptes à la clôture de l'exercice.



# Contenu du budget

Deux sections:

- Fonctionnement (ou exploitation) avec dépenses et recettes
- Investissement avec dépenses et recettes

Le budget s'équilibre section par section



# Section de fonctionnement (ou exploitation)

- **Les dépenses de fonctionnement (ou exploitation) :**

achats de fournitures, achats de prestations de services, charges de personnel, autres charges de gestion courante (indemnités des élus, contingents et participations obligatoires, subventions ...), charges financières (emprunt et ligne de trésorerie), charges exceptionnelles (secours, amendes, valeur de cession des immobilisations ...), dotation aux amortissements et aux provisions

- **Les recettes de fonctionnement :**

produits d'exploitation des services publics à caractère administratif (cantine, déneigement,...) et produits de l'occupation ou de l'utilisation du domaine (droits de place, redevances...), recettes fiscales (3 taxes) et reversement de fiscalité de la communauté de communes, dotations de l'Etat et participations diverses d'organismes, autres produits de gestion courante, produits financiers, produits exceptionnels, atténuation de charges



# Section d'investissement

- **Les dépenses d'investissement :**

Elles constatent la modification de la consistance ou de la valeur du patrimoine de la commune (matériel, bâtiment, travaux, infrastructures, titres de participation) et le remboursement du capital de la dette.

- **Les recettes d'investissement:**

- les ressources propres d'origine externe (FCTVA, TAM)
- les ressources propres d'origine interne (autofinancement dégagé par la section de fonctionnement : affectation n-1, amortissements, provisions, cessions, virement)
- les subventions d'équipement affectées à un équipement
- les emprunts



# Exécution du budget

- **L'exécution du budget fait intervenir deux acteurs :**
  - le maire (ordonnateur) qui constate les droits de la commune et émet les titres de recettes correspondants, engage, liquide et mandate les dépenses.
  - le receveur (comptable public) qui contrôle les titres et les mandats, les prend en charge et procède à leur encaissement et à leur paiement.
- **Chacun des deux tient une comptabilité :**
  - La comptabilité administrative, tenue par le maire, retrace l'exécution du budget de façon à permettre d'en rendre compte au conseil municipal.
  - La comptabilité tenue par le comptable public reprend non seulement des éléments de la comptabilité administrative, mais elle fait également apparaître les dettes, les créances et, en fin d'exercice, la nouvelle situation patrimoniale de la commune. Elle permet d'établir le bilan et le compte de résultat.
- **Les écritures de l'ordonnateur et du comptable public doivent concorder au centime près.**



# Arrêté des comptes - Affectation du résultat

- L'arrêté des comptes est constitué par le vote du conseil municipal sur le compte financier unique, présenté par le maire.
- Cet arrêté fait ressortir, au titre de l'exercice, l'excédent ou le déficit de la section de fonctionnement, ainsi que le solde d'exécution de la section d'investissement.
- Le résultat comptable de l'exercice (excédent ou déficit) doit ensuite faire l'objet d'une décision d'affectation par le conseil municipal.



# Compte financier unique 2024

		<b>Section d'investissement</b>	<b>Section de fonctionnement</b>	<b>Total des sections</b>
<b>Recettes</b>	Prévision budgétaire (a)	1 436 730,85	1 136 174,06	2 572 904,91
	Recettes réalisées (b)	567 683,88	1 550 040,09	2 117 723,97
<b>Dépenses</b>	Autorisation budgétaire ( c)	1 260 054,67	1 476 157,46	2 736 212,13
	Dépenses réalisées (d)	484 764,08	1 131 492,88	1 616 256,96
<b>Résultat de l'exercice</b>	(b) - (d)	82 919,80	418 547,21	501 467,01
<b>Résultats antérieurs reportés</b>	( e)	-176 676,18	339 983,40	163 307,22
<b>Résultat cumulé</b>	(b) - (d) + ( e)	-93 756,38	758 530,61	664 774,23



# CFU 2024 – Section de fonctionnement

Dépenses		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024
011	Dépenses générales	501 800,00	386 279,07	442 546,19	348 537,66
012	Charges personnel	350 300,00	293 829,18	391 262,85	330 588,39
014	Atténuations de produits	10 500,00	13 342,00	10 933,00	10 933,00
022	Dépenses imprévues	10 000,84			
65	Autres charges de gestion courante	62 159,01	64 714,03	84 117,92	74 048,69
66	Charges financières	31 500,00	30 776,81	27 978,33	27 783,14
67	Charges exceptionnelles	3 200,00	1 179,15	3 000,00	1 710,00
68	Dot° aux amortissements et aux prov°	2 960,00			
<b>Dépenses réelles Fonctionnement</b>		<b>972 419,85</b>	<b>790 120,24</b>	<b>959 838,29</b>	<b>793 600,88</b>
023	Virement à la section d'investissement	400 600,00		500 877,17	
042	Opérations d'ordre entre section	15 930,00	48 482,00	15 442,00	337 892,00
<b>Dépenses totales</b>		<b>1 388 949,85</b>	<b>838 602,24</b>	<b>1 476 157,46</b>	<b>1 131 492,88</b>
Recettes		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024
013	Atténuation de charges	12 000,00	13 469,26	7 000,00	14 235,73
70	Produits des services, domaine, ventes diverses	165 810,00	85 874,97	189 177,64	216 005,36
73	Impôts et taxes	643 172,00	642 273,00	121 191,00	113 500,00
731	Fiscalité locale			551 551,97	566 889,60
74	Dotations et participations	198 388,00	230 130,62	230 539,00	249 560,53
75	Autres produits de gestion courante	74 100,00	50 209,24	36 714,45	67 145,08
77	Produits spécifiques	2 000,00	29 784,88		304 763,79
<b>Recettes réelles Fonctionnement</b>		<b>1 095 470,00</b>	<b>1 051 741,97</b>	<b>1 136 174,06</b>	<b>1 532 100,09</b>
002	Excédent antérieur reporté	293 479,85		339 983,40	
042	Opérations d'ordre entre section	0,00	10 040,00	0,00	17 940,00
<b>Recettes totales</b>		<b>1 388 949,85</b>	<b>1 061 781,97</b>	<b>1 476 157,46</b>	<b>1 550 040,09</b>
<b>Excédent de fonctionnement</b>		<b>0,00</b>	<b>223 179,73</b>	<b>0,00</b>	<b>418 547,21</b>



# CFU 2024 – Section d'investissement

Dépenses		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024
10	Dotations, fonds divers et réserves			559,05	559,05
16	Emprunts	97 000,00	95 183,56	99 682,04	98 682,04
20	Immobilisations incorporelles	65 000,00	31 034,53	80 000,00	8 195,89
204	Subventions d'équipement versées			124 500,00	101 140,00
21	Immobilisations corporelles	390 796,00	150 815,05	878 946,89	256 453,85
23	Immobilisations en cours		8 700,00	76 366,69	1 793,25
<b>Dépenses réelles d'Investissement</b>		<b>552 796,00</b>	<b>285 733,14</b>	<b>1 260 054,67</b>	<b>466 824,08</b>
001	Excédent ou déficit d'investissement reporté	142 143,81		176 676,18	
040	Opérations d'ordre entre section		10 040,00		17 940,00
<b>Dépenses totales</b>		<b>694 939,81</b>	<b>295 773,14</b>	<b>1 436 730,85</b>	<b>484 764,08</b>

Recettes		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024
13	Subventions d'investissement	113 216,00	41 152,44	379 018,50	28 445,00
16	Emprunts et dettes assimilées	1 000,00	0,00	1 000,00	0,00
10	Dotations, fonds divers et réserves	164 193,81	171 606,33	201 143,18	201 346,88
024	Produits des cessions d'immobilisations	-23 000,00		339 250,00	
	Opérat° d'ordre de transfert entre sections	15 930,00			
<b>Recettes réelles d'Investissement</b>		<b>271 339,81</b>	<b>212 758,77</b>	<b>920 411,68</b>	<b>229 791,88</b>
021	Virement de la section de fonctionnement	400 600,00		500 877,17	
040	Opérations d'ordre entre section	33 040,00	48 482,00	15 442,00	337 892,00
<b>Recettes totales</b>		<b>704 979,81</b>	<b>261 240,77</b>	<b>1 436 730,85</b>	<b>567 683,88</b>

<b>Excédent/déficit d'investissement</b>		<b>10 040,00</b>	<b>-34 532,37</b>	<b>0,00</b>	<b>82 919,80</b>
--	--	------------------	-------------------	-------------	------------------



# Affectation du résultat 2024

	Fonctionnement	Investissement
Résultat reporté 2023	339 983,40 €	-176 676,18 €

Recettes 2024	1 550 040,09 €	567 683,88 €
Dépenses 2024	1 131 492,88 €	484 764,08 €
Résultat 2024	<b>418 547,21 €</b>	<b>82 919,80 €</b>
Cumulé	<b>758 530,61 €</b>	<b>-93 756,38 €</b>

RAR Recettes	-	
RAR Dépenses	-	
Résultat RAR	-	0,00 €

Clôture	<b>758 530,61 €</b>	<b>-93 756,38 €</b>
---------	---------------------	---------------------

Résultat		<b>664 774,23 €</b>
----------	--	---------------------

Virement au 1068 (10) I/R pour apurer le déficit d'investissement

Excédent viré au 002 (F/R)

# Section de fonctionnement

## Recettes de fonctionnement

- Le travail de rattrapage a été accentué en 2024 (remboursement transport scolaire, redevance antenne Vattay, rattrapage régie, remboursement d'avoirs)

## Dépenses de fonctionnement

- De profonds efforts de rationalisation ont été réalisés depuis 2022 et encore accentués en 2024 (suppression de dépenses, renégociation de contrats, remplacement de locations - véhicules/matériel informatique etc. - par des achats).
- Malgré tout, les dépenses ont augmenté en raison d'un changement de comptabilisation des opérations d'exploitation forestière et du congé maladie d'un agent sur l'ensemble de l'année

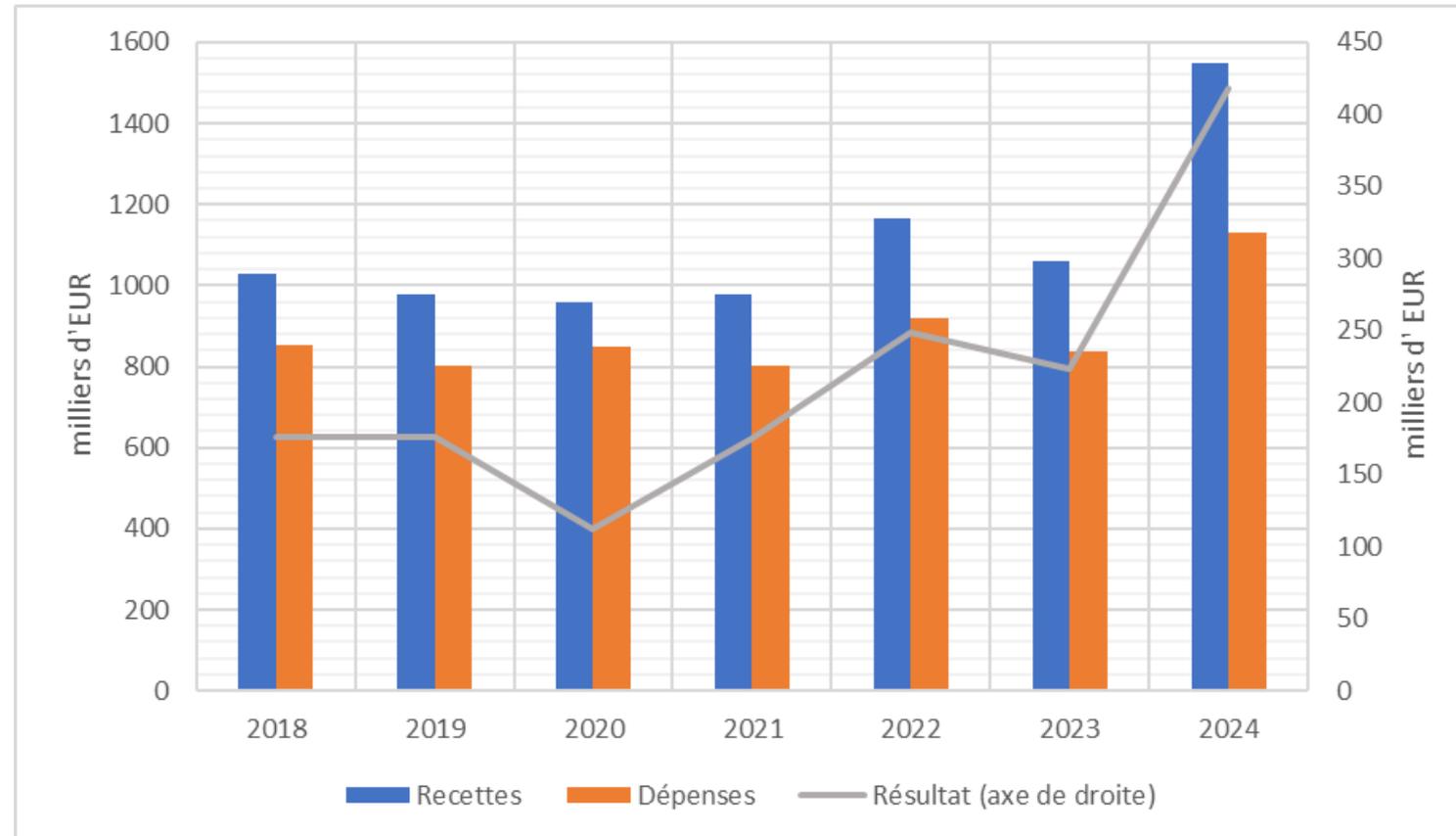
\*\*\* Attention \*\*\*

La vente de biens immobiliers (Fruitière et terrains) pour 320k€ en 2024 gonfle artificiellement les dépenses de fonctionnement à cause des écritures de cession

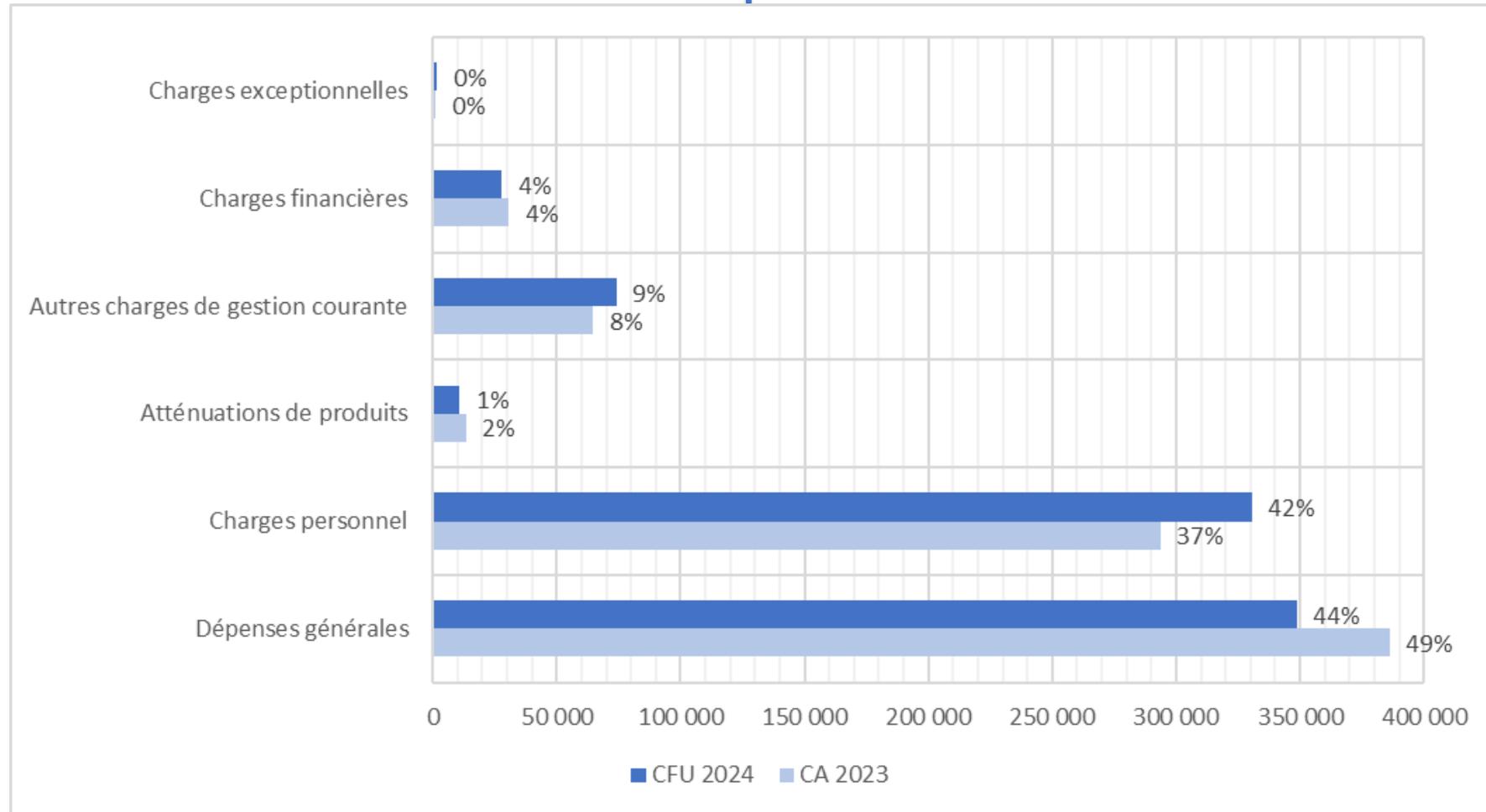
## Résultat

- La commune enregistre un excédent de fonctionnement record en 2024

24/03/2025



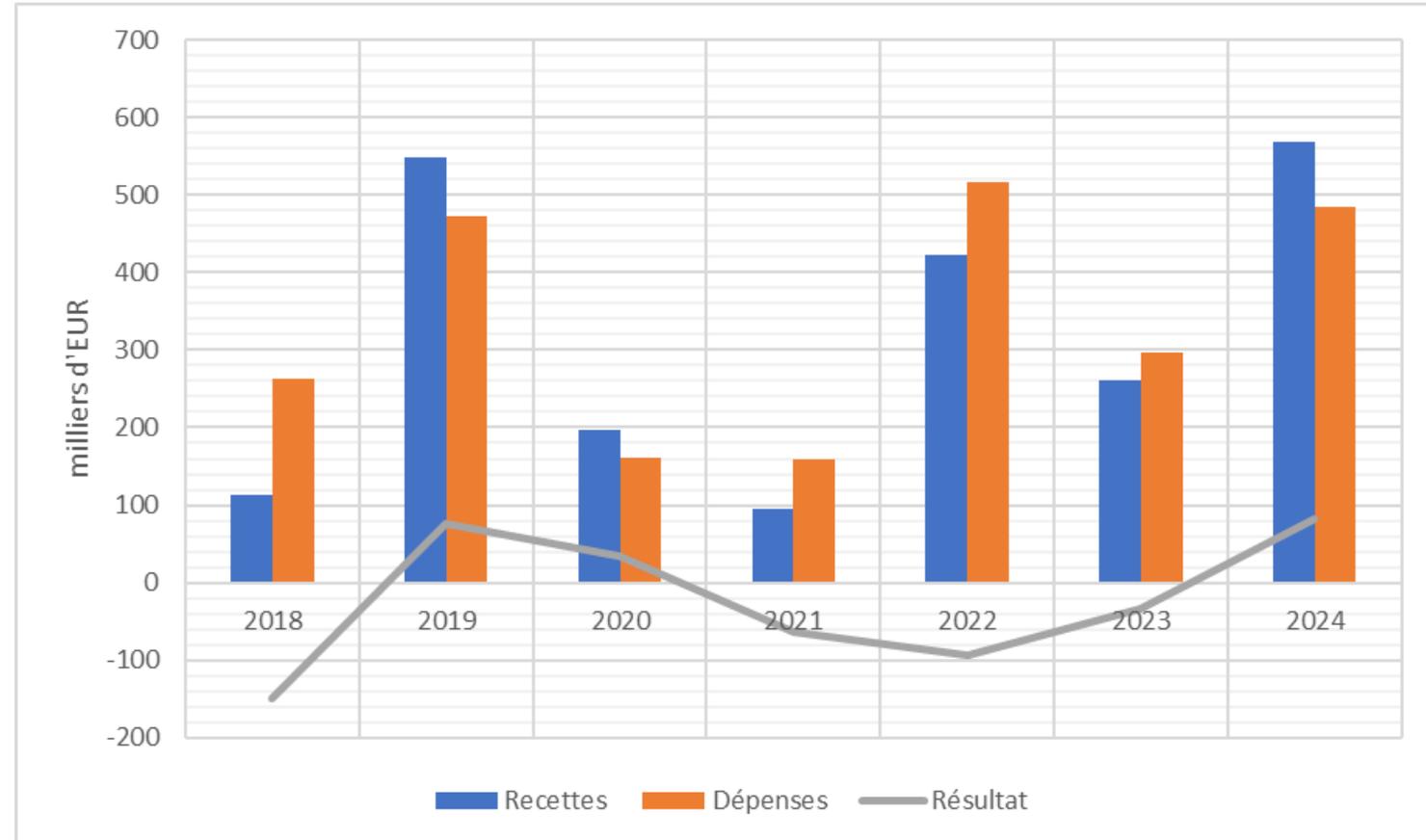
# Évolution des dépenses de fonctionnement par nature et % des dépenses réelles



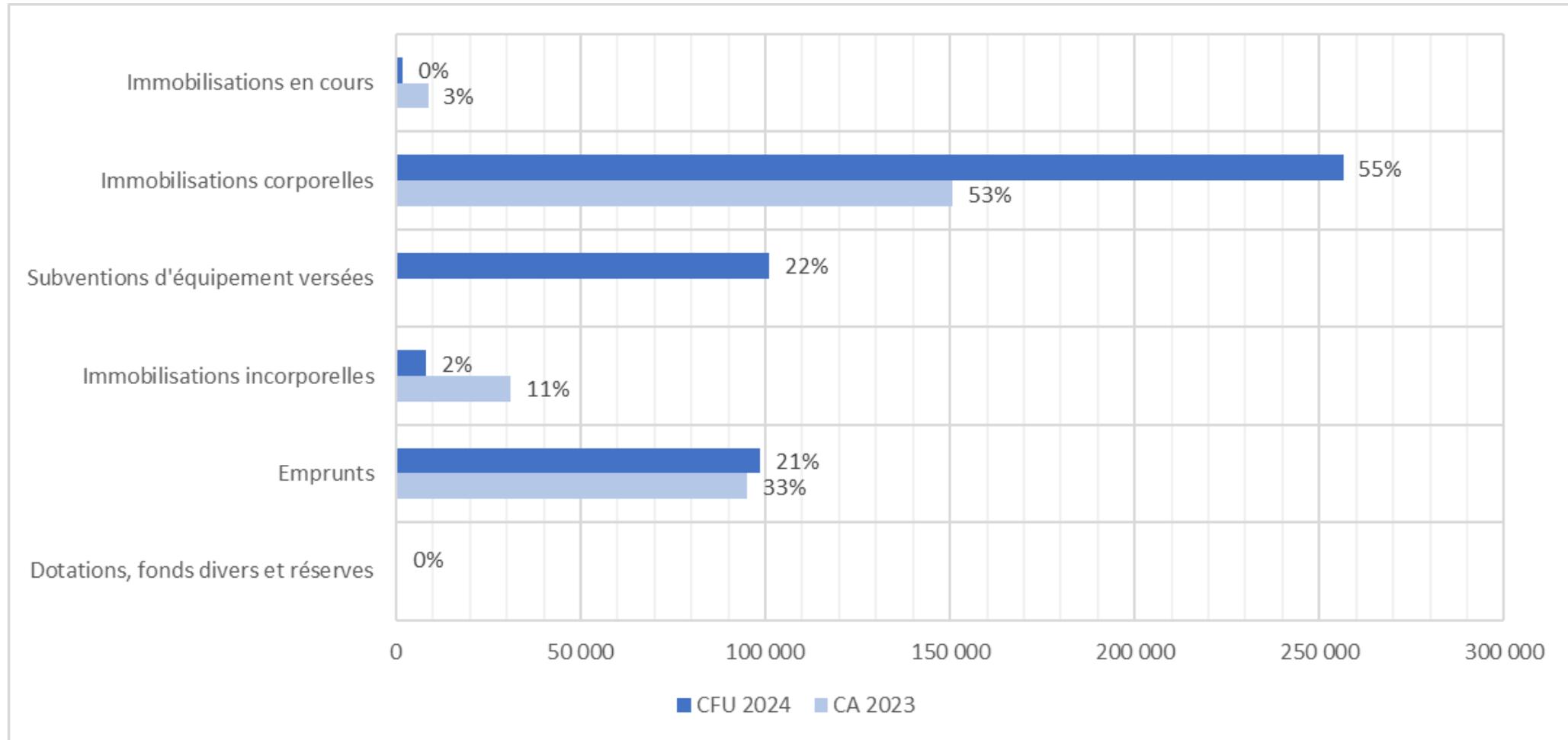
# Section d'investissements

## Dépenses d'investissement

- Les pics de 2019 et 2022 s'expliquent par les remboursements des prêts relais
- Jusqu'en 2023, la commune a souffert d'un sous-investissement chronique
- L'accélération de la mise en œuvre des projets devrait se traduire par une forte augmentation des dépenses en 2025 après la 1<sup>ère</sup> phase des projets sécurité routière et éclairage public en 2024

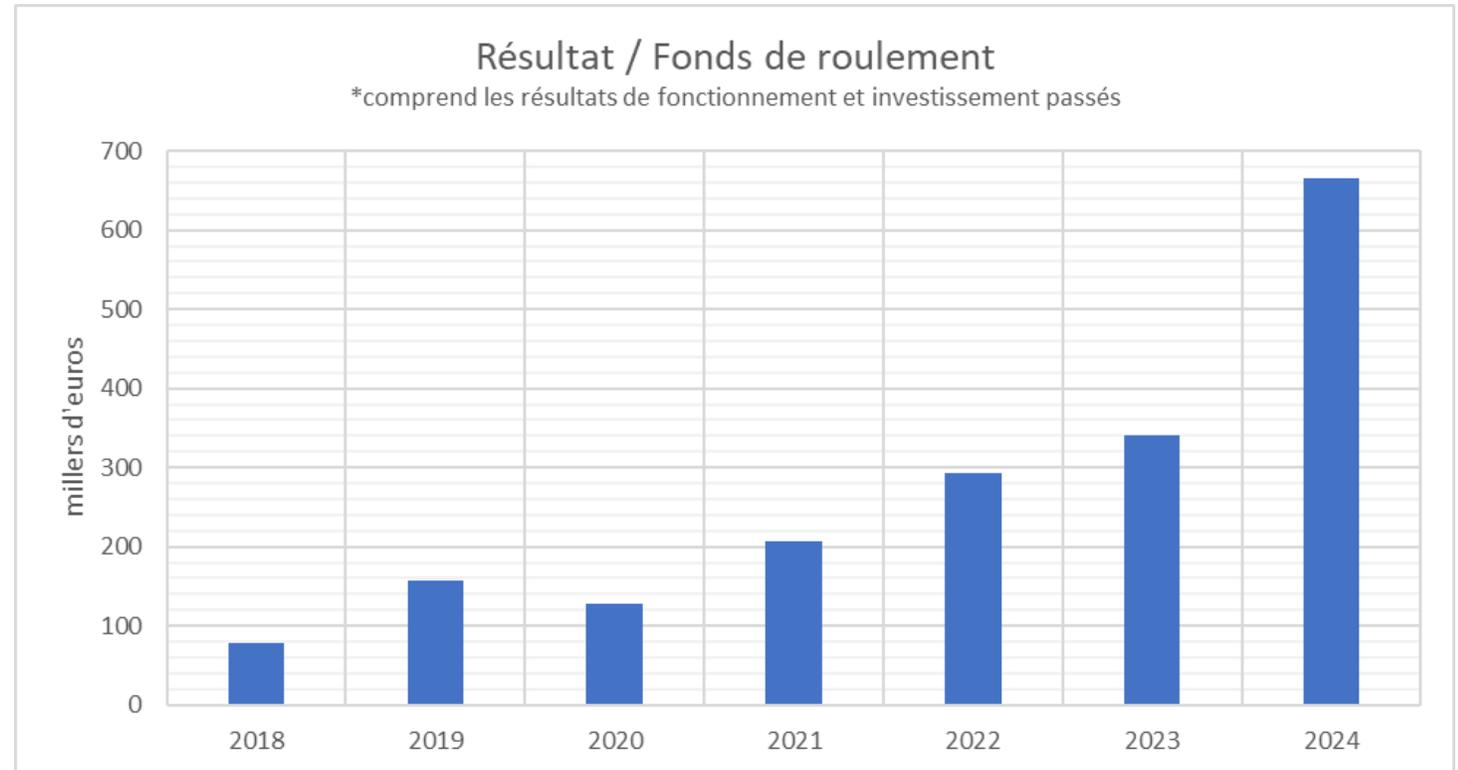


# Évolution des dépenses d'investissement par nature et % des dépenses réelles



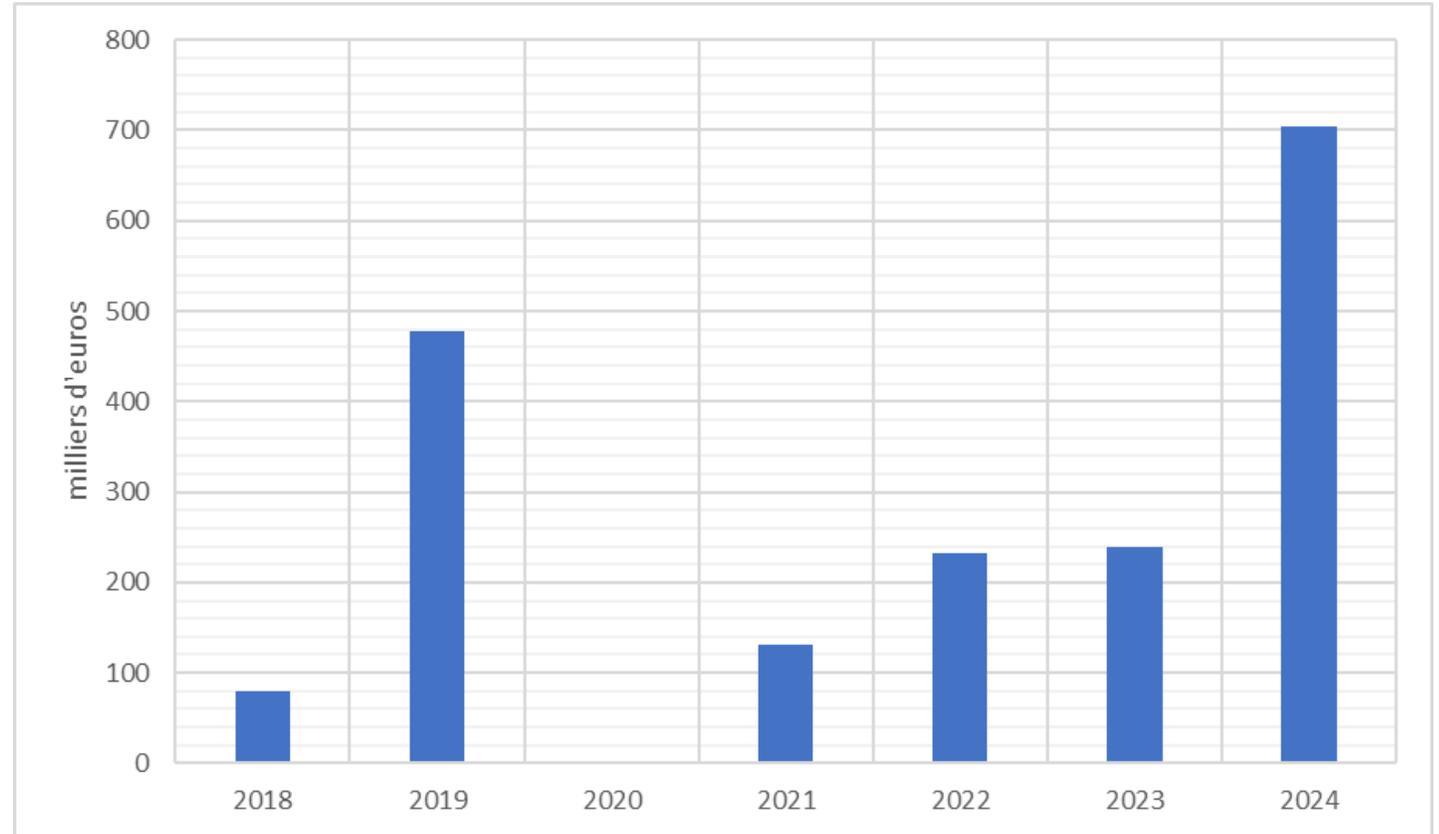
# Résultats cumulés ou fonds de roulement

- La mauvaise gestion des précédents mandats municipaux ne permettait pas d'afficher de bons résultats
- Ces derniers ne couvraient parfois pas le remboursement des emprunts
- La maîtrise des dépenses et le rattrapage des recettes a permis d'améliorer les résultats, avec un pic en 2024, malgré un niveau d'investissement en hausse.
- Ce résultat permettra de financer les projets 2025-2026 en limitant le recours à l'emprunt



# Situation du compte de la commune au 31-12

- La situation du compte de la commune en fin d'année a beaucoup dépendu des encaissements/remboursements des prêts relais au cours des dernières années
- Les résultats des efforts de gestion depuis 2021 ont permis d'enregistrer une trésorerie record fin 2024... qui pourra financer les investissements futurs



# Encours de la dette, encours projeté et encours/habitant

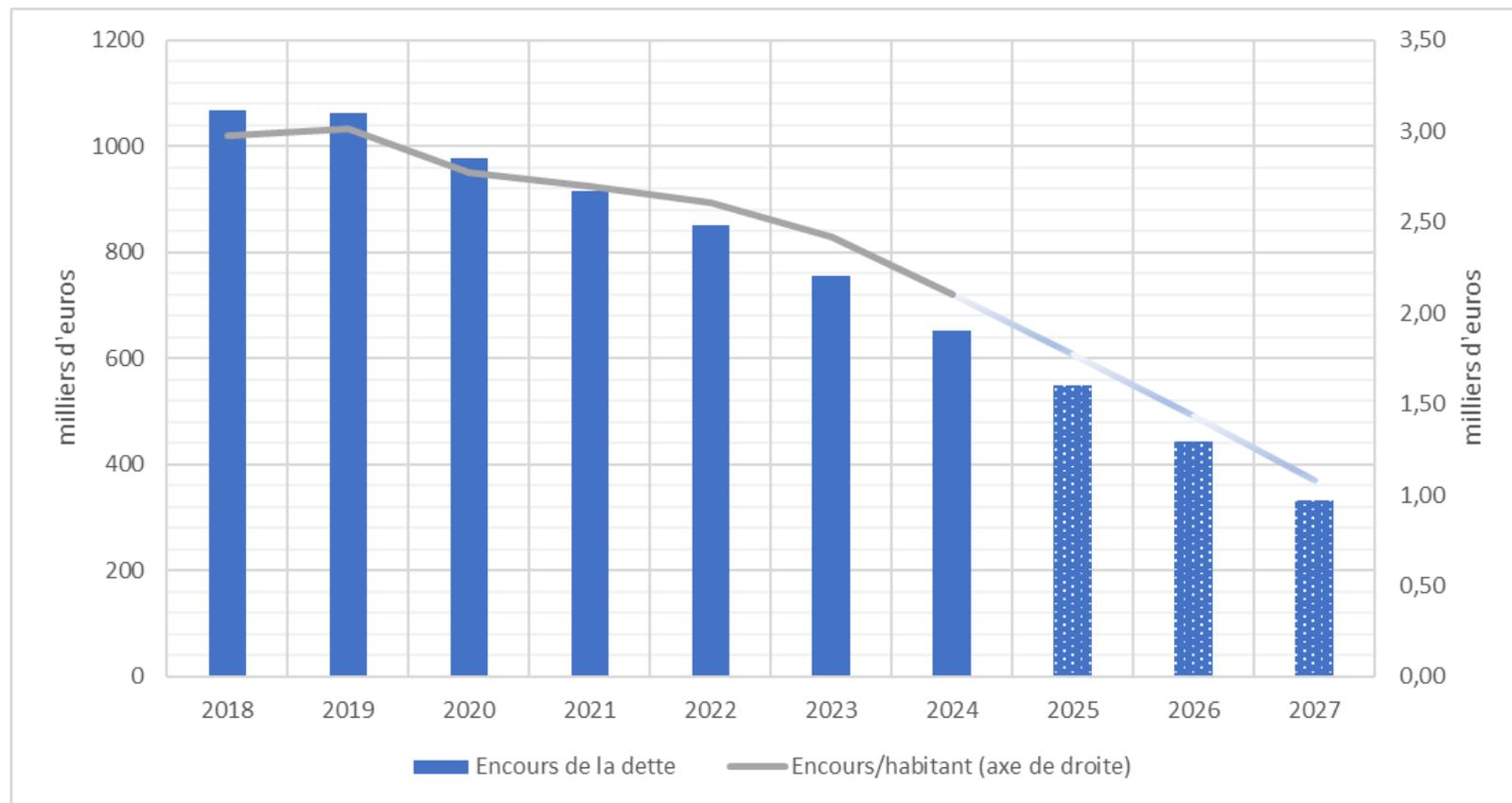
La commune a recouru par deux fois à des prêts relais

- En 2017: 270k€ remboursé en 2018
- En 2019: 270k€ remboursé en 2022

Un emprunt de 70k€ a été contracté en 2020 pour changer la chaudière fioul d'un centre d'hébergement touristique

Un emprunt de 270k€ a été souscrit en 2022, année du remboursement du 2<sup>ème</sup> prêt relais pour l'achat des terrains de la Malle Poste (opération neutre sur l'encours de la dette)

Le conseil municipal entend désendetter la commune et ne pas recourir à l'emprunt pour financer ses projets en 2025. Le redressement de la situation financière de la commune permettra ensuite de mieux négocier les conditions des emprunts qui pourraient se révéler nécessaires vu le haut niveau d'investissement prévu.



# Estimation de la capacité d'investissement

Résulte de la somme de:

- Excédents de fonctionnement
- Subventions
- Cessions d'actifs
- Diminuée des remboursements de capital des emprunts

	montants	Cumul	Montants bruts cumulés disponibles pour les projets en fonction du taux moyen de subvention		
			20%	30%	40%
Résultat cumulé reporté 31/12/24	664 774				
Excédent projeté 2025	200 000				
Cession actifs 2025	0				
Charge d'emprunt 2025	-102 335				
<b>Montant disponible projets 2025</b>	<b>762 439</b>	<b>762 439</b>	<b>953 049</b>	<b>1 089 199</b>	<b>1 270 732</b>
Excédent projeté 2026	200 000				
Cession actifs 2026	0				
Charge d'emprunt 2026	-106 150				
<b>Montant disponible projets 2026</b>	<b>93 850</b>	<b>856 290</b>	<b>1 070 362</b>	<b>1 223 271</b>	<b>1 427 149</b>
Excédent projeté 2027	200 000				
Cession actifs 2027	20 000				
Charge d'emprunt 2027	-110 134				
<b>Montant disponible projets 2027</b>	<b>109 866</b>	<b>966 155</b>	<b>1 207 694</b>	<b>1 380 222</b>	<b>1 610 259</b>



# Projets d'investissements 2025

Thématique	Détail	Montant
Sécurité routière	Reliquat Profil Études et Colas	399 224
	Autres travaux voirie	120 000
École	Barrière	25 480
Bains douches	Maître d'œuvre	28 577
	Bureaux de contrôle	7 596
	Travaux	211 011
Montagne	Maître d'œuvre	40 000
	Étude de faisabilité géothermie (70%)	50 100
	Désamiantage, dépose, premiers travaux	91 456
Mairie Poste	Maître d'œuvre	30 000
	Étude faisabilité	8 000
6 bâtiments (autres que Montagne)	Diagnostics thermiques	4 320
	Études de faisabilité	10 000
Fontaine 7Fontaines	Remise en eau	5 000
Bornes	Vélos	3 000
	Voitures	7 300
Éclairage public	Reliquat	14 309
Abri-bus	Achat terrain	1 334
	Travaux	5 423
Parking église	Réfection (66%)	18 412
Bussode	Réfection cheminée	1 865
Aire de camping-car	Végétalisation	3 000
Sentiers	Panneaux	3 000
Panneaux	Panneaux mémoriels	500
Fresques et sentier des Arts	restauration	2 000
Bibliothèque	Constitution d'un fonds	1 000
<b>Total</b>		<b>1 091 907</b>



# Subventions d'investissements 2025

Thématique	Détail	Montant
Sécurité routière	Département	14 400
	Département (couche roulement+La Vattay)	9 976
Bains douches	Département	30 000
	Fondation du Patrimoine	68 000
	État	38 980
Montagne	Département	50 000
	ADEME (géothermie)	28 700
Mairie Poste	Région (isolation)	25 760
	Département (isolation)	16 480
	État	30 000
	Département (hors isolation)	45 300
6 bâtiments	Banque des territoires	37 200
Abri-bus	État	1 972
<b>Total</b>		<b>396 768</b>



# Dépenses d'investissements 2025 projetées

	<b>BP 2024</b>	<b>CFU 2024</b>	<b>BP 2025</b>
Ecritures d'ordre	176 676,18	176 676,18	93 756,38
Dotations, fonds divers et réserves	559,05	559,05	
Remboursement d'emprunts	99 682,04	98 682,04	103 334,97
Immobilisations incorporelles	80 000,00	8 195,89	
Subventions d'équipements versées	124 500,00	101 140,00	32 721,00
Immobilisations corporelles	841 217,89	256 453,85	1 133 105,59
Immobilisations en cours	76 366,69	1 793,25	3 000,00
+/- values sur cessions d'immobilisations	0,00	17 940,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1 399 001,85</b>	<b>661 440,26</b>	<b>1 365 917,94</b>



# Recettes d'investissements 2025 projetées

	<b>BP 2024</b>	<b>CFU 2024</b>	<b>BP 2025</b>
Ecritures d'ordre (pas d'exécution) Virement de sect° à sect°	500 877,17		801 947,56
Ecitures d'ordre (pas d'exécution) Produits des cessions	339 250,00		2 000,00
Pérat° d'ordre entre sections	15 442,00	15 442,00	25 556,00
Dotations, fonds divers, réserves	201 143,18	201 346,88	135 756,38
Subventions d'investissement	379 018,50	28 445,00	399 658,00
Emprunts et dettes assimilées	1 000,00	0,00	1 000,00
Bâtiments	0,00	322 450,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1 436 730,85</b>	<b>567 683,88</b>	<b>1 365 917,94</b>



# Dépenses de fonctionnement 2025 projetées

	<b>BP 2024</b>	<b>CFU 2024</b>	<b>BP 2025</b>
Charges à caractère général	442 546,20	348 537,66	456 504,95
Charges de personnel	391 262,85	330 588,39	359 628,08
Atténuation de produits	10 933,00	10 933,00	12 000,00
Écritures d'ordre	500 877,17		801 947,56
Autres charges de gestion courante	84 117,92	74 048,69	72 090,44
Charges financières	27 978,33	27 783,14	23 875,40
Charges financières (titres annulés)	3 000,00	1 710,00	6 552,65
Amortissement compte 204	15 442,00	337 892,00	25 556,00
<b>Total</b>	<b>1 476 157,47</b>	<b>1 131 492,88</b>	<b>1 758 155,08</b>



# Recettes de fonctionnement 2025 projetées

	<b>BP 2024</b>	<b>CFU 2024</b>	<b>BP 2025</b>
Ecritures d'ordre	339 983,40	339 983,40	664 774,23
Atténuation de charges	7 000,00	14 235,73	308,81
Produits de services	189 177,64	216 005,36	126 295,17
Impôts et taxes	672 742,98	680 389,60	693 095,00
Dotations et participations	230 539,00	249 560,53	243 106,00
Autres produits de gestion courante	36 714,45	67 145,08	30 575,87
Produits exceptionnels	0,00	304 763,79	0,00
Opérations d'ordre	0,00	17 940,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1 476 157,47</b>	<b>1 890 023,49</b>	<b>1 758 155,08</b>

