



BUDGET PRÉVISIONNEL 2026

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^{er} 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 – 30/04 années d'élections municipales).
- **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 (30/04 pour les années d'élections municipales)
- 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, périscolaire, loyers,...) 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 2025

		Section d'investissement	Section de fonctionnement	Total des sections
Recettes	Prévision budgétaire (a)	1 365 917,94	1 093 380,85	2 459 298,79
	Recettes réalisées (b)	417 876,94	1 192 354,29	1 610 231,23
Dépenses	Autorisation budgétaire (c)	1 365 917,94	1 758 155,08	3 124 073,02
	Dépenses réalisées (d)	1 164 083,46	896 443,94	2 060 527,40
Résultat de l'exercice	(b) - (d)	-746 206,52	295 910,35	-450 296,17
Résultats antérieurs reportés	(e)	-93 756,38	664 774,23	571 017,85
Résultat cumulé	(b) - (d) + (e)	-839 962,90	960 684,58	120 721,68



CFU 2025 – Section de fonctionnement

Dépenses		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024	BP 2025	Réalisé 2025
011	Dépenses générales	501 800,00	386 279,07	442 546,19	348 537,66	456 504,95	364 636,64
012	Charges personnel	350 300,00	293 829,18	391 262,85	330 588,39	359 628,08	332 384,10
014	Atténuations de produits	10 500,00	13 342,00	10 933,00	10 933,00	12 000,00	10 430,00
022	Dépenses imprévues	10 000,84					
65	Autres charges de gestion courante	62 159,01	64 714,03	84 117,92	74 048,69	72 090,44	66 458,23
66	Charges financières	31 500,00	30 776,81	27 978,33	27 783,14	23 875,40	23 635,06
67	Charges exceptionnelles	3 200,00	1 179,15	3 000,00	1 710,00	6 552,65	4 759,29
68	Dot° aux amortissements et aux prov°	2 960,00					
Dépenses réelles Fonctionnement		972 419,85	790 120,24	959 838,29	793 600,88	930 651,52	802 303,32
023	Virement à la section d'investissement	400 600,00		500 877,17		801 947,56	
042	Opérations d'ordre entre section	15 930,00	48 482,00	15 442,00	337 892,00	25 556,00	94 140,62
Dépenses totales		1 388 949,85	838 602,24	1 476 157,46	1 131 492,88	1 758 155,08	896 443,94
Recettes		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024	BP 2025	Réalisé 2025
013	Atténuation de charges	12 000,00	13 469,26	7 000,00	14 235,73	308,81	9 198,60
70	Produits des services, domaine, ventes diverses	165 810,00	85 874,97	189 177,64	216 005,36	126 295,17	171 431,69
73	Impôts et taxes	643 172,00	642 273,00	121 191,00	113 500,00	113 500,00	109 137,00
731	Fiscalité locale			551 551,97	566 889,60	579 595,00	536 106,00
74	Dotations et participations	198 388,00	230 130,62	230 539,00	249 560,53	243 106,00	263 322,11
75	Autres produits de gestion courante	74 100,00	50 209,24	36 714,45	67 145,08	30 575,87	30 261,50
77	Produits spécifiques	2 000,00	29 784,88		304 763,79		8 312,77
Recettes réelles Fonctionnement		1 095 470,00	1 051 741,97	1 136 174,06	1 532 100,09	1 093 380,85	1 127 769,67
002	Excédent antérieur reporté	293 479,85		339 983,40		664 774,23	
042	Opérations d'ordre entre section	0,00	10 040,00	0,00	17 940,00	0,00	64 584,62
Recettes totales		1 388 949,85	1 061 781,97	1 476 157,46	1 550 040,09	1 758 155,08	1 192 354,29
Excédent de fonctionnement		0,00	223 179,73	0,00	418 547,21	0,00	295 910,35



CFU 2025 – Section d'investissement

Dépenses		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024	BP 2025	Réalisé 2025
10	Dotations, fonds divers et réserves			559,05	559,05		
16	Emprunts	97 000,00	95 183,56	99 682,04	98 682,04	103 334,97	102 334,97
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	32 721,00	18 144,00
21	Immobilisations corporelles	390 796,00	150 815,05	878 946,89	256 453,85	1 133 105,59	978 407,15
23	Immobilisations en cours		8 700,00	76 366,69	1 793,25	3 000,00	612,72
Dépenses réelles d'Investissement		552 796,00	285 733,14	1 260 054,67	466 824,08	1 272 161,56	1 099 498,84
001	Excédent ou déficit d'investissement reporté	142 143,81		176 676,18		93 756,38	
040	Opérations d'ordre entre section		10 040,00		17 940,00		64 584,62
Dépenses totales		694 939,81	295 773,14	1 436 730,85	484 764,08	1 365 917,94	1 164 083,46

Recettes		BP 2023	Réalisé 2023	BP 2024	Réalisé 2024	BP 2025	Réalisé 2025
13	Subventions d'investissement	113 216,00	41 152,44	379 018,50	28 445,00	399 658,00	193 905,12
16	Emprunts et dettes assimilées	1 000,00	0,00	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	135 756,38	129 831,20
024	Produits des cessions d'immobilisations	-23 000,00		339 250,00		2 000,00	
	Opérat° d'ordre de transfert entre sections	15 930,00					
Recettes réelles d'Investissement		271 339,81	212 758,77	920 411,68	229 791,88	538 414,38	323 736,32
021	Virement de la section de fonctionnement	400 600,00		500 877,17		801 947,56	
040	Opérations d'ordre entre section	33 040,00	48 482,00	15 442,00	337 892,00	25 556,00	94 140,62
Recettes totales		704 979,81	261 240,77	1 436 730,85	567 683,88	1 365 917,94	417 876,94

Excédent/déficit d'investissement		10 040,00	-34 532,37	0,00	82 919,80	0,00	-746 206,52
--	--	------------------	-------------------	-------------	------------------	-------------	--------------------



Affectation du résultat 2025

	Fonctionnement	Investissement
Résultat reporté 2024	664 774,23 €	-93 756,38 €

Recettes 2025	1 192 354,29 €	417 876,94 €
Dépenses 2025	896 443,94 €	1 164 083,46 €
Résultat 2025	295 910,35 €	-746 206,52 €
Cumulé	960 684,58 €	-839 962,90 €

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

Clôture	960 684,58 €	-839 962,90 €
---------	---------------------	----------------------

Résultat		120 721,68 €
----------	--	---------------------

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

Excédent viré au 002 (F/R)

Section de fonctionnement

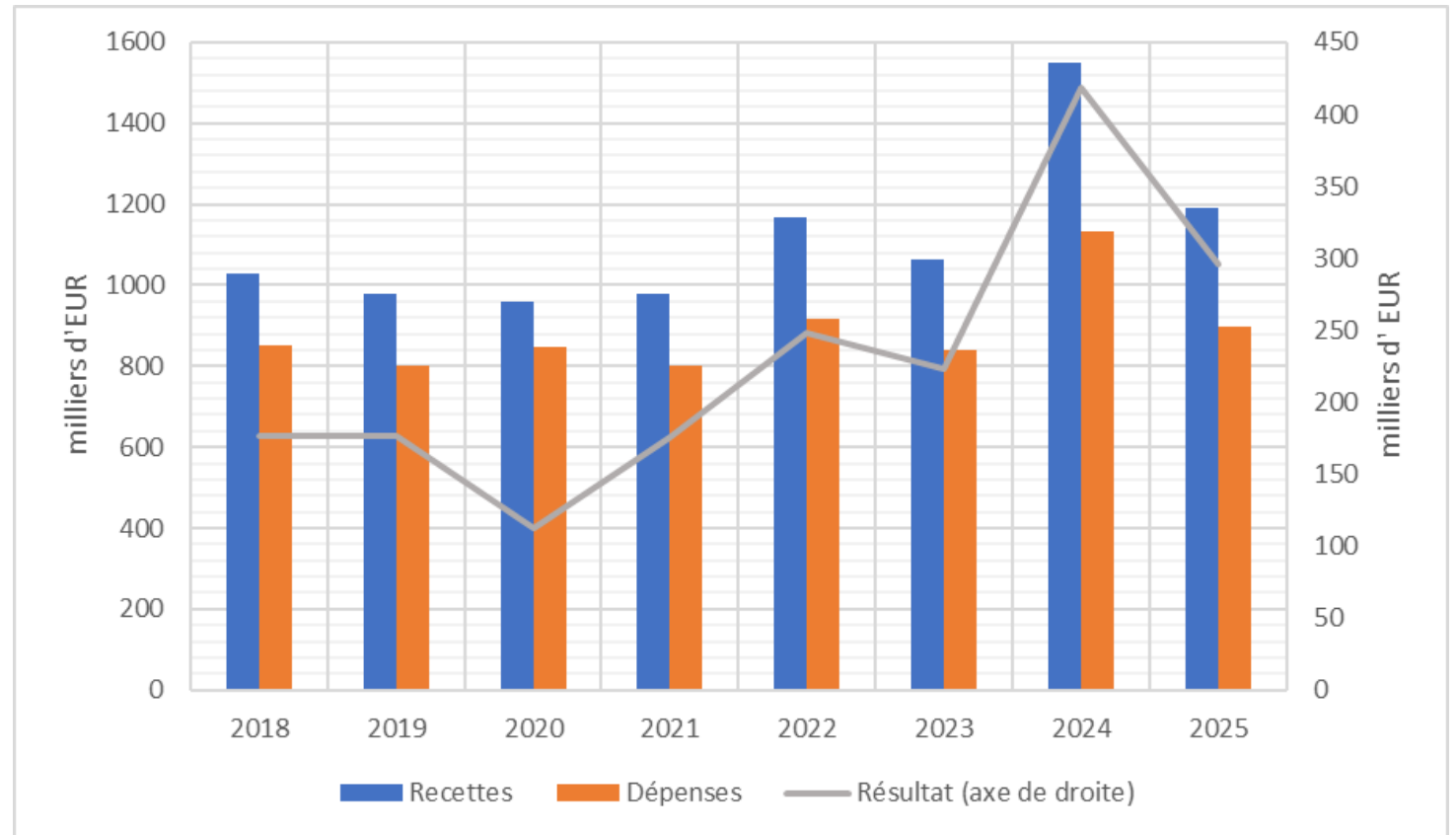
Après une année 2024 exceptionnelle, en raison des rattrapages de recettes et la vente de la Fruitière, le niveau des recettes et des dépenses atteint en 2025 son niveau de croisière.

A noter cependant, le sous-entretien du matériel technique en 2025 et le recrutement d'une remplaçante à l'école.

- Recettes de fonctionnement: 1,2M€
- Dépenses de fonctionnement: 900k€
- Résultat de fonctionnement: 300k€

*** Attention ***

Les recettes exceptionnelles, les rattrapages de recettes et les écritures de cession altèrent la compréhension des chiffres.



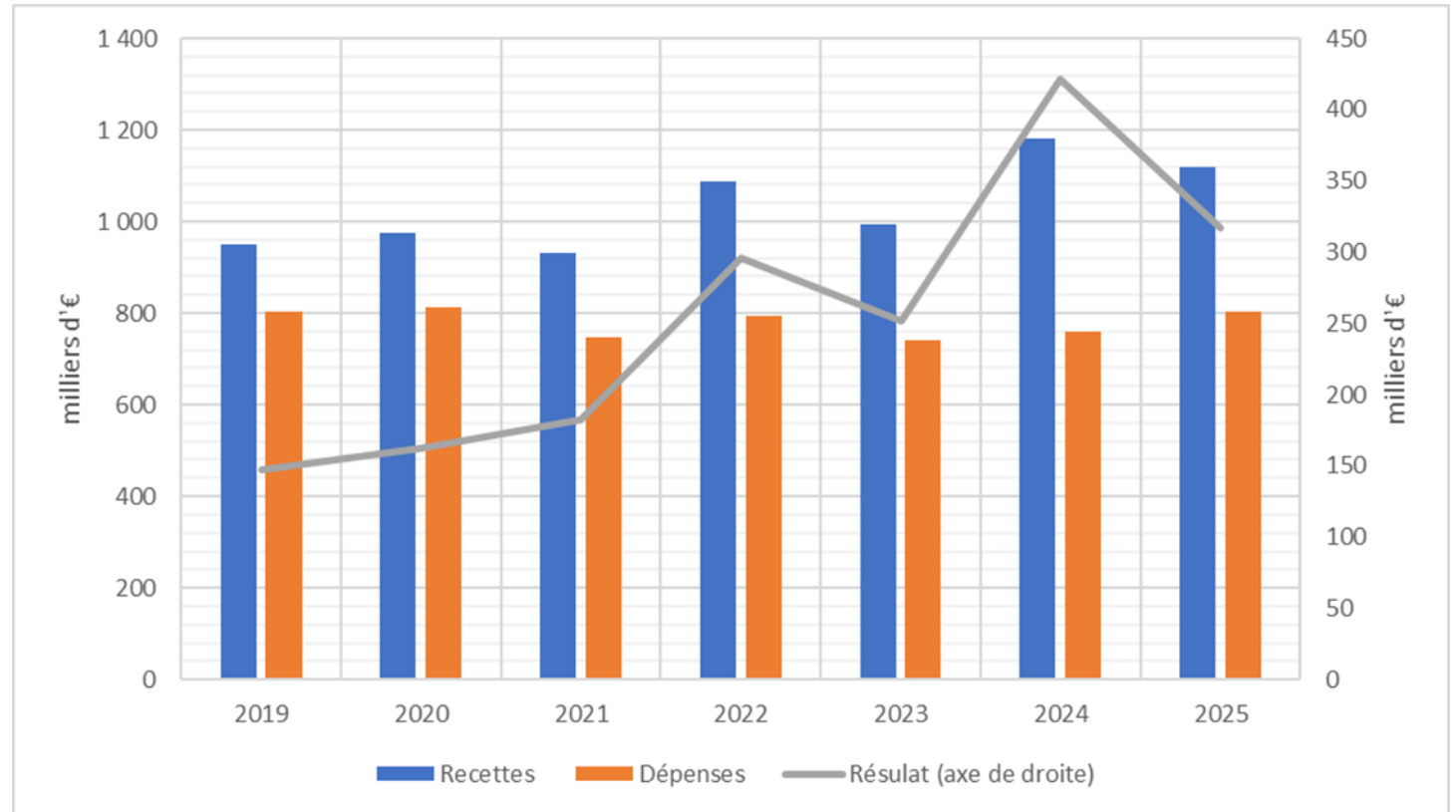
Section de fonctionnement - retraitée

Les résultats de la section de fonctionnement hors écritures de cession/d'ordre et retraités des décalages annuels permettent de mieux comparer une année à l'autre.

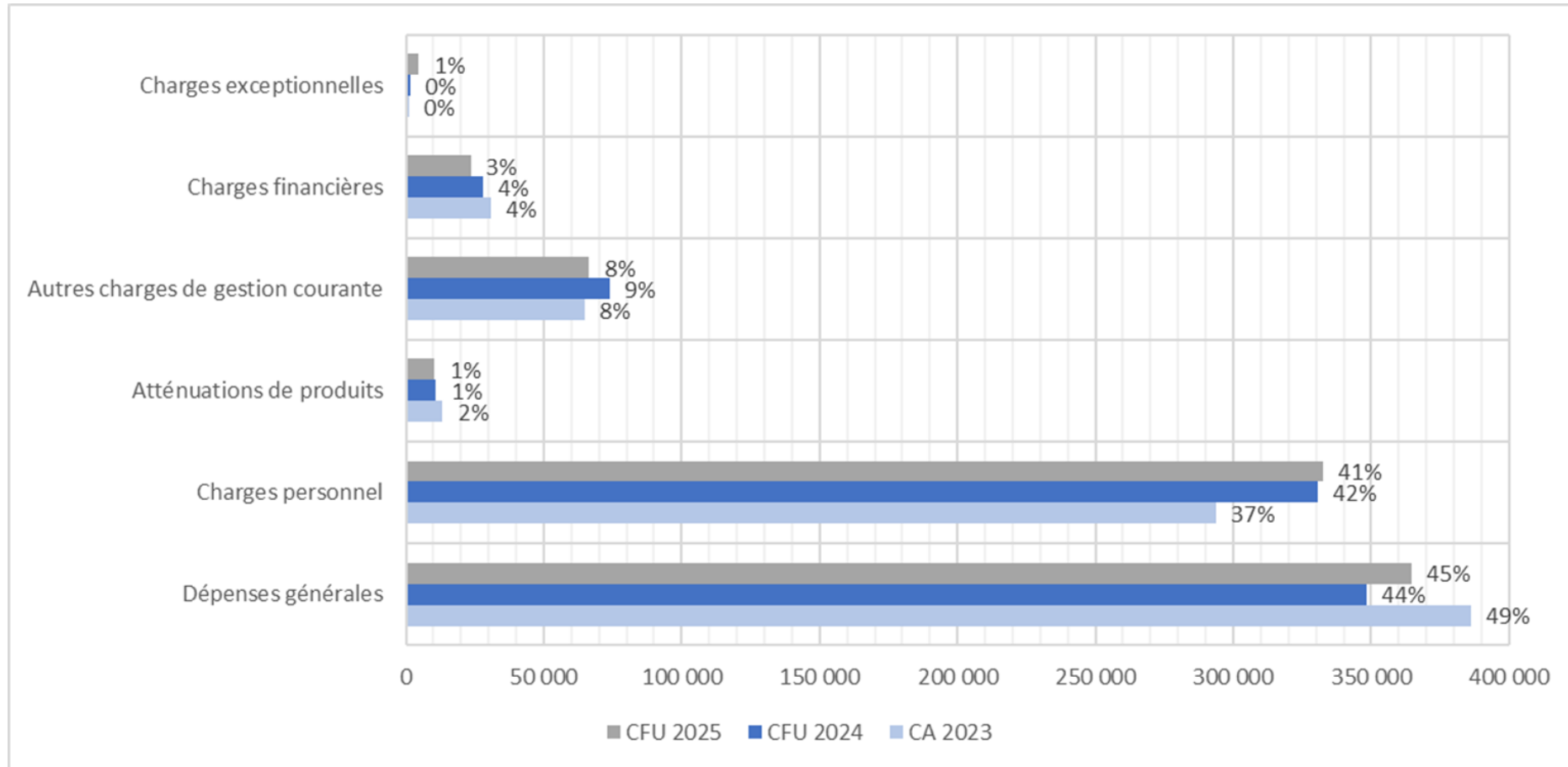
Exemples de retraitements:

- on retire l'effet gîte en recettes et dépenses sur 2019-2024 pour pouvoir comparer à 2025
- remboursement transport scolaire 2022 perçu en 2024, on le bascule 17k€ en 2023
- remboursements transport scolaire 2018 /2019/ 2020 perçus en 2021. On bascule 22k€ en 2019/ 28k€ en 2020 et on laisse 26k€ en 2021
- Paiement TF 2019 en 2021: bascule 38k€ sur 2019
- Cotisations SIEA 2019 et 2021 payées en 2022: 7k€ basculés en 2019 et 6k€ en 2021
- rattrapage loyers 2021 en 2022: on bascule 7k€ en 2021

La CAF réelle moyenne sur la période 2022-2025 se porte à 321 000€.



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



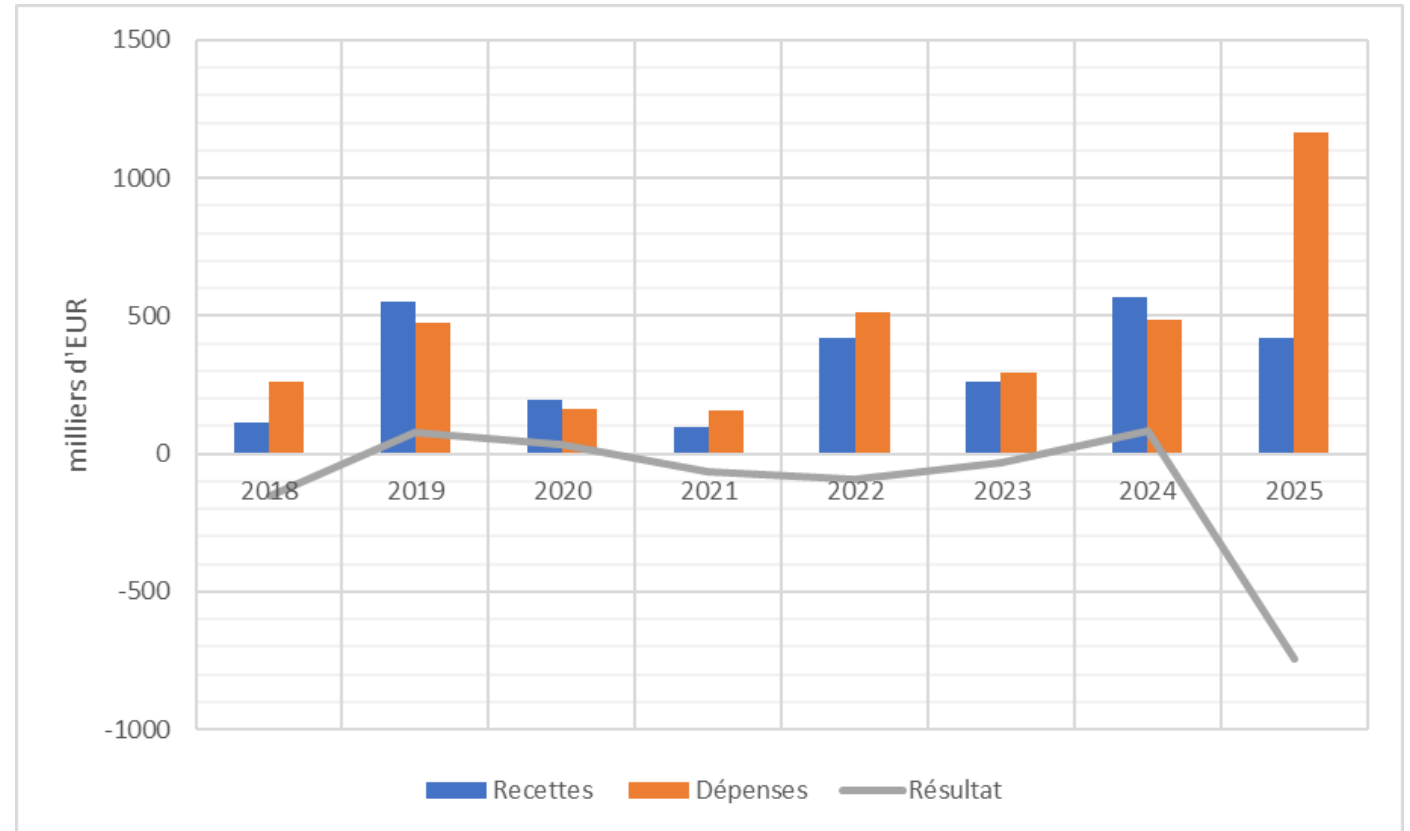
Section d'investissements

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 a débuté en 2024 avec la 1^{ère} phase des projets sécurité routière et l'éclairage public
- En 2025, plus d'1M€ ont été investis (reliquat sécurité routière, bains-douches, Montagne etc.)

Recettes d'investissements:

- 2024: le niveau est dû aux écritures de cession (Fruitière) et aux écritures d'ordre (affectation de l'excédent de fonctionnement 2023). Seuls 50k€ de FCTVA et de subventions avaient été perçus
- 2025: 417k€ de recettes d'investissement dont 230k€ de subventions et de FCTVA (subventions sécurité routière/ abribus/ Platières/6 bâtiments/parking la Vattay, avances mairie-poste / géothermie, VTA)

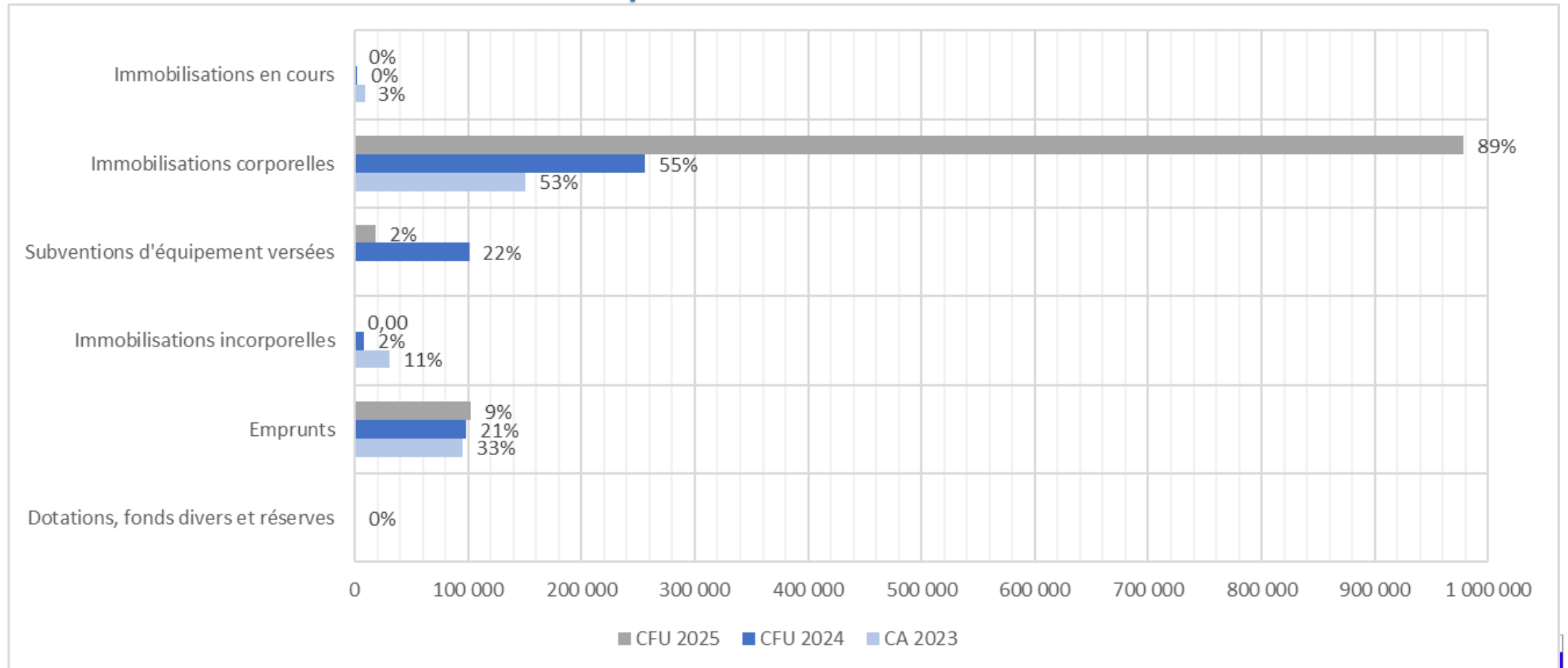


Les principaux décaissements des projets en 2025

	Décaissements 2025
Bains douches	146 202,23 €
Rénovation gîte la Montagne	115 194,49 €
Sécurité routière / voirie	516 763,06 €
Rénovation mairie / Poste	7 576,13 €
Ecole	28 977,28 €
Abris bus	11 005,20 €
Parking église / cimetière	18 144,00 €
Borne de recharge véhicules électriques	8 226,10 €
Vente bureau de tabac	2 020,28 €
Etude tourisme	31 194,00 €
Autres (Etude 6 bâtiments principalement)	31 905,87 €
Imprévus (parking la Vattay, Vieille Faucille, mur de soutènement)	96 518,87 €
Total décaissements projets 2025	1 013 727,51 €

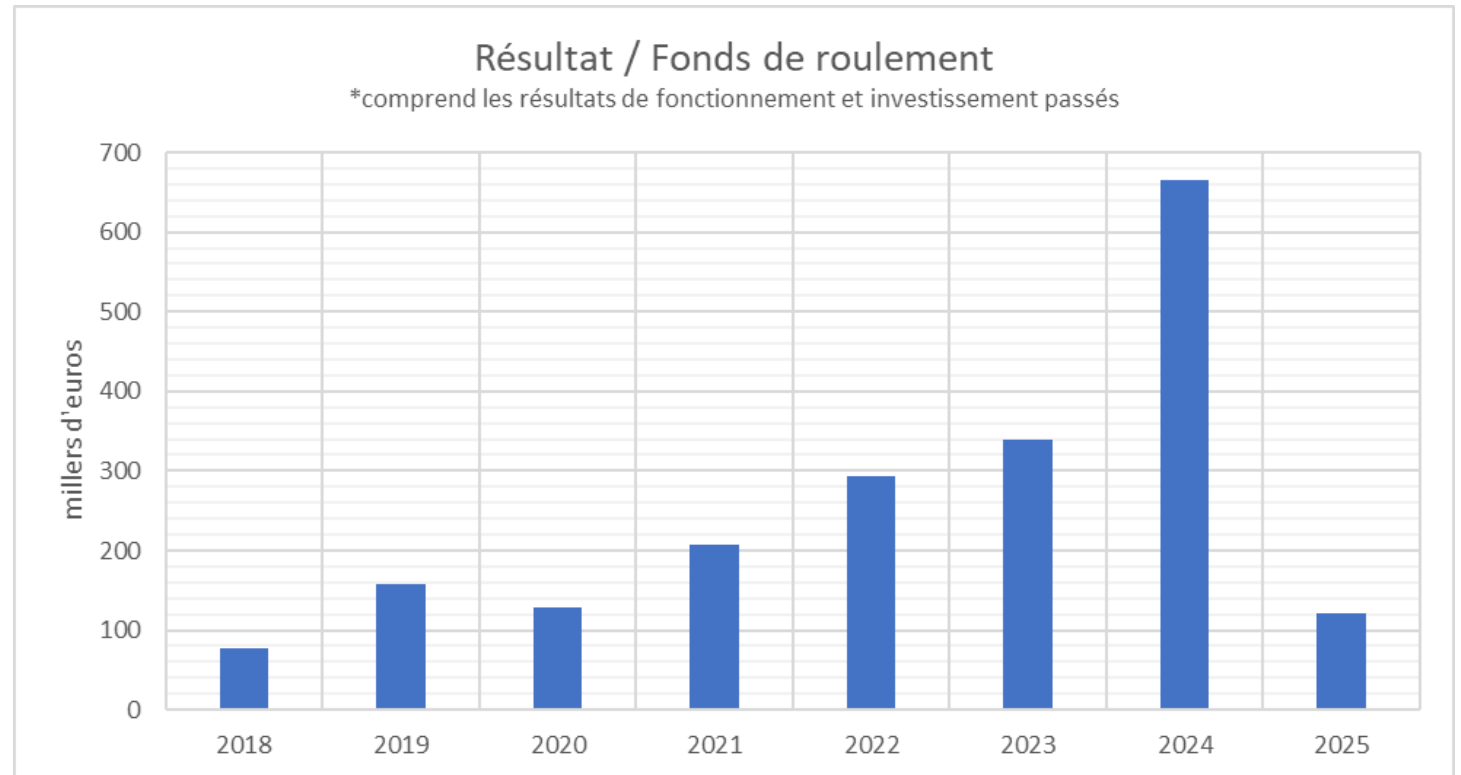


Évolution des dépenses d'investissement par nature et % des dépenses réelles



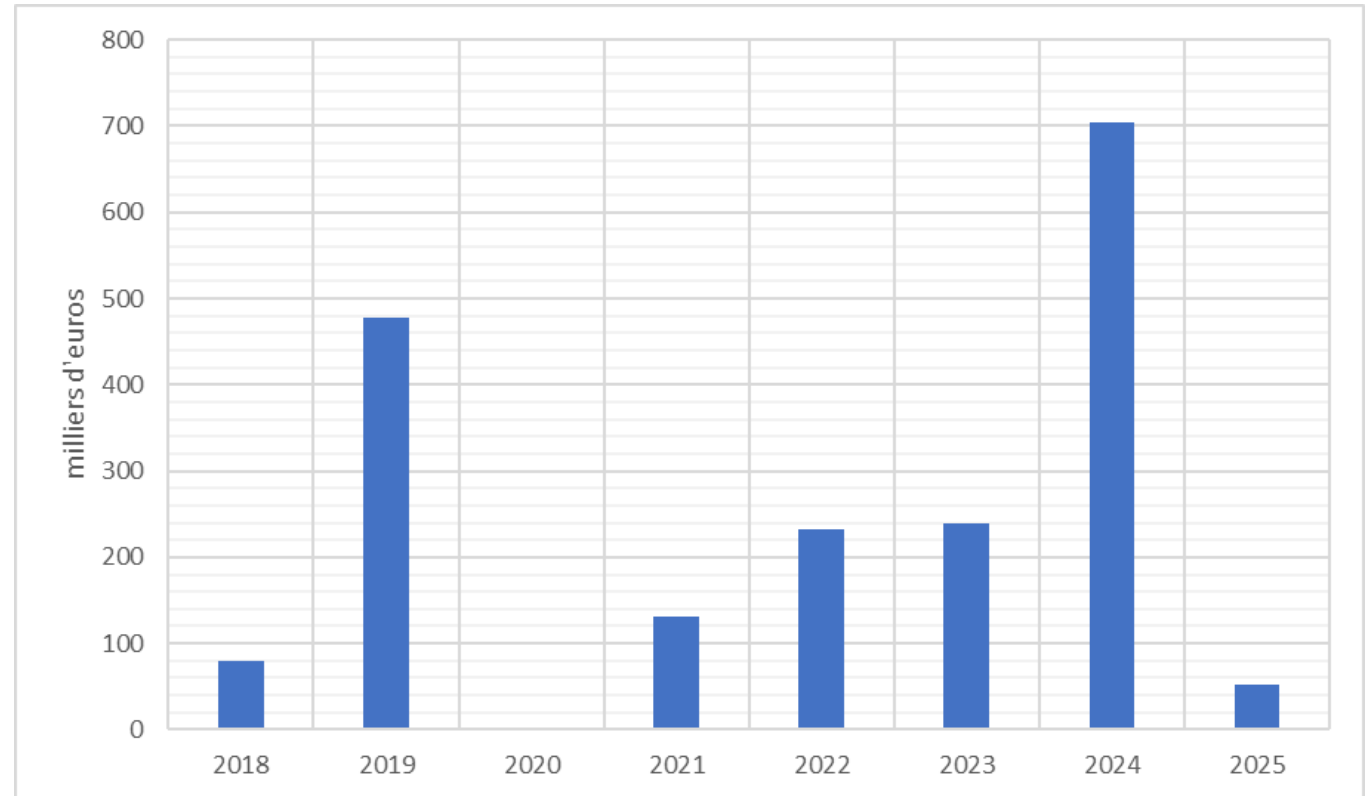
Résultats cumulés ou fonds de roulement

- 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.
- Les résultats cumulés jusqu'en 2024 ont permis de financer les projets en 2025, creusant ainsi le déficit d'investissement et donc mécaniquement, le résultat net (120k€).



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 initiés en 2023 ont permis d'enregistrer une trésorerie record fin 2024... qui a quasiment totalement été investie en 2025.
- Une ligne de trésorerie a été contractée en 2025 en prévision des décalages de trésorerie. Les retards du chantier des Bains-douches a permis de ne pas tirer sur la LTI en 2025.



Encours de la dette, encours projeté et encours/habitant

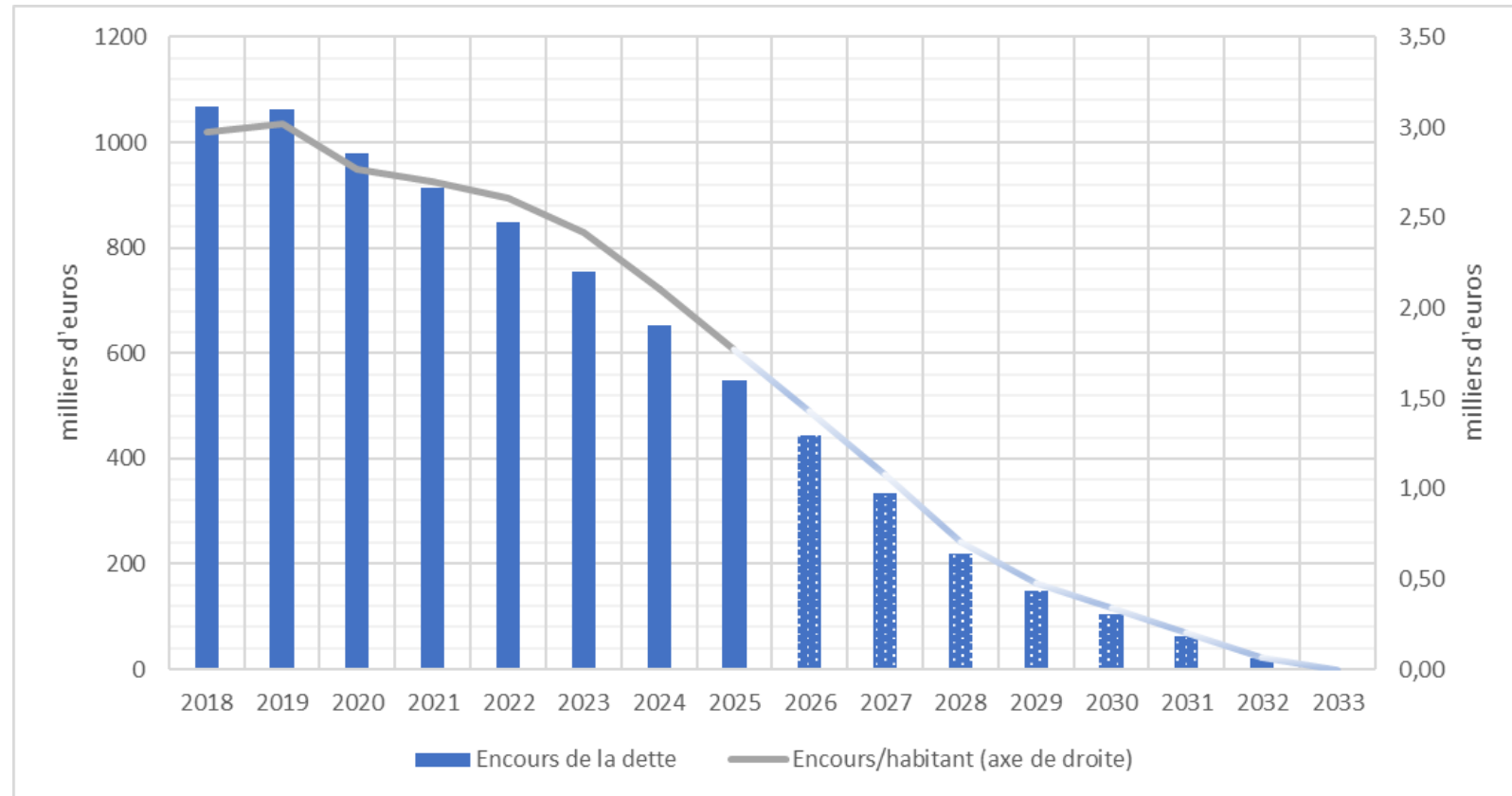
La commune a recouru par deux fois à des prêts relais

- 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^{ème} prêt relais pour l'achat des terrains de la Malle Poste (opération neutre sur l'encours de la dette)

Comme anticipé en 2024, la commune n'a pas eu besoin de s'endetter pour financer ses projets en 2025. Les bons résultats financiers et la stabilisation de l'autofinancement permettront de présenter un dossier solide aux banques pour la prise en financement des projets à venir (La Montagne et Mairie-Poste).



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 bruts cumulés disponibles pour les projets en fonction du taux moyen de subvention

	montants	Cumul	20%	30%	40%
Résultat cumulé reporté 31/12/25	120 722				
Excédent projeté 2026	130 000				
Cession actifs 2026	500 000				
Charge d'emprunt 2026	-106 149				
Montant disponible projets 2026	644 573	644 573	805 716	920 818	1 074 288
Excédent projeté 2027	200 000				
Cession actifs 2027	20 000				
Charge d'emprunt 2027	-110 134				
Montant disponible projets 2027	109 866	754 439	943 048	1 077 770	1 257 398
Excédent projeté 2028	200 000				
Cession actifs 2028	0				
Charge d'emprunt 2028	-114 296				
Montant disponible projets 2028	85 704	840 143	1 050 178	1 200 204	1 400 238



Projets d'investissements 2026

Thématique	Détail	Montant	Total
Abris-bus	Achat terrain	1 334	1 467
	Frais de notaire	133	
Bains douches	Travaux	102 482	146 312
	Avenants	36 730	
	Bureaux de contrôle	858	
	Banc	4 000	
	Système d'alarmes incendie	1 000	
	Atelier B	1 242	
Montagne	Maîtrise d'œuvre et groupement	71 200	1 139 309
	Géothermie	3 240	
	Travaux	1 053 680	
	Bureaux de contrôle	7 450	
	Études	3 739	
Mairie-Poste	Maîtrise d'œuvre et groupement	72 352	565 039
	Études - contrôles	11 474	
	Travaux	481 212	
Voirie	Marquage au sol	1 500	32 500
	Réfection voirie	31 000	
Aménagements terrains	Reliquat parking La Vattay	1 320	11 320
	Vieille Faucille	10 000	

École	Provision mobilier	5 000	5 000
Borne	Borne IRVE	14 949	17 016
	Raccordement Enedis	702	
	Panneau + marquage	1 320	
	SIEA	45	
Parking Lajoux	Markosol	1 500	1 500
Forêts	Travaux ONF	16 752	16 752
Autres	Éclairage SIEA	14 309	121 483
	Panneaux pédagogiques	6 460	
	Fresques	2 000	
	Réseau d'eau lavoirs	2 000	
	Étude pump track	20 000	
	Terrinov	53 000	
	Jalons	837	
	Remplacement tracteur tondeuse	15 000	
	Décorations Noël	1 000	
	Remplacement PEI La Mainaz	5 878	
Fonds documentaire bibliothèque	1 000		
TOTAL			2 057 698



Subventions d'investissements 2026

Thématique	Détail	Montant	Total
Bains douches	Département	30 000	87 286
	Fondation du patrimoine	30 000	
	DETR	27 286	
Montagne	État (commissariat de massif)	112 500	239 940
	Région (hébergements collectifs)	60 000	
	Autres groupements (géothermie)	67 440	
Mairie-poste	Région	12 880	72 880
	DETR	60 000	
Borne IRVE	SIEA	17 100	17 100
Forêts	Sylv'Actes	6 980	6 980
TOTAL			424 186



Dépenses d'investissements 2026 projetées

	BP 2025	CFU 2025	BP 2026
Ecritures d'ordre	93 756,38	-	839 962,90
Dotations, fonds divers et réserves	-	-	-
Remboursement d'emprunts	103 334,97	102 334,97	129 149,75
Immobilisations incorporelles	-	-	-
Subventions d'équipements versées	32 721,00	18 144,00	15 809,00
Immobilisations corporelles	1 133 105,59	978 407,15	2 403 980,77
Immobilisations en cours	3 000,00	612,72	6 459,78
+/- values sur cessions d'immobilisations	-	64 584,62	-
Participations	-	-	53 000,00
Total	1 365 917,94	1 164 083,46	3 448 362,20



Recettes d'investissements 2026 projetées

	BP 2025	CFU 2025	BP 2026
Ecritures d'ordre (pas d'exécution) Virement de sect° à sect°	801 947,56	-	214 400,58
Ecitures d'ordre (pas d'exécution) Produits des cessions	2 000,00	-	500 000,00
Pérat° d'ordre entre sections	25 556,00	25 556,00	29 672,00
Dotations, fonds divers, réserves	135 756,38	129 831,20	980 103,30
Subventions d'investissement	399 658,00	193 905,12	424 186,32
Emprunts et dettes assimilées	1 000,00	-	1 300 000,00
Bâtiments	-	68 584,62	
Total	1 365 917,94	417 876,94	3 448 362,20



Dépenses de fonctionnement 2026 projetées

	BP 2025	CFU 2025	BP 2026
Charges à caractère général	456 504,95	364 636,64	454 513,23
Charges de personnel	359 628,08	332 384,10	357 968,59
Atténuation de produits	12 000,00	10 430,00	12 000,00
Écritures d'ordre	801 947,56	-	214 400,58
Autres charges de gestion courante	72 090,44	66 458,23	92 399,04
Charges financières	23 875,40	23 635,06	40 060,62
Charges financières (titres annulés)	6 552,65	4 759,29	4 000,00
Amortissement compte 204	25 556,00	94 140,62	29 672,00
Total	1 758 155,08	896 443,94	1 205 014,06



Recettes de fonctionnement 2026 projetées

	BP 2025	CFU 2025	BP 2026
Ecritures d'ordre	664 774,23	664 774,23	120 721,68
Atténuation de charges	308,81	9 198,60	3 511,66
Produits de services	126 295,17	171 431,69	164 867,96
Impôts et taxes	693 095,00	645 243,00	654 970,00
Dotations et participations	243 106,00	263 322,11	234 182,84
Autres produits de gestion courante	30 575,87	30 261,50	26 009,92
Produits exceptionnels	0,00	8 312,77	750,00
Opérations d'ordre	0,00	64 584,62	-
Total	1 758 155,08	1 857 128,52	1 205 014,06

