



Economie  
Emploi - Europe

# Analyse des comptes de la commune de Bourges

Synthèse

Intervenants :

Christian ECKERT  
Didier GUYOT  
Maxime GÉNICOT

1, avenue Foch - BP 90448  
57008 Metz Cedex 1  
Tél : 03.87.17.32.60

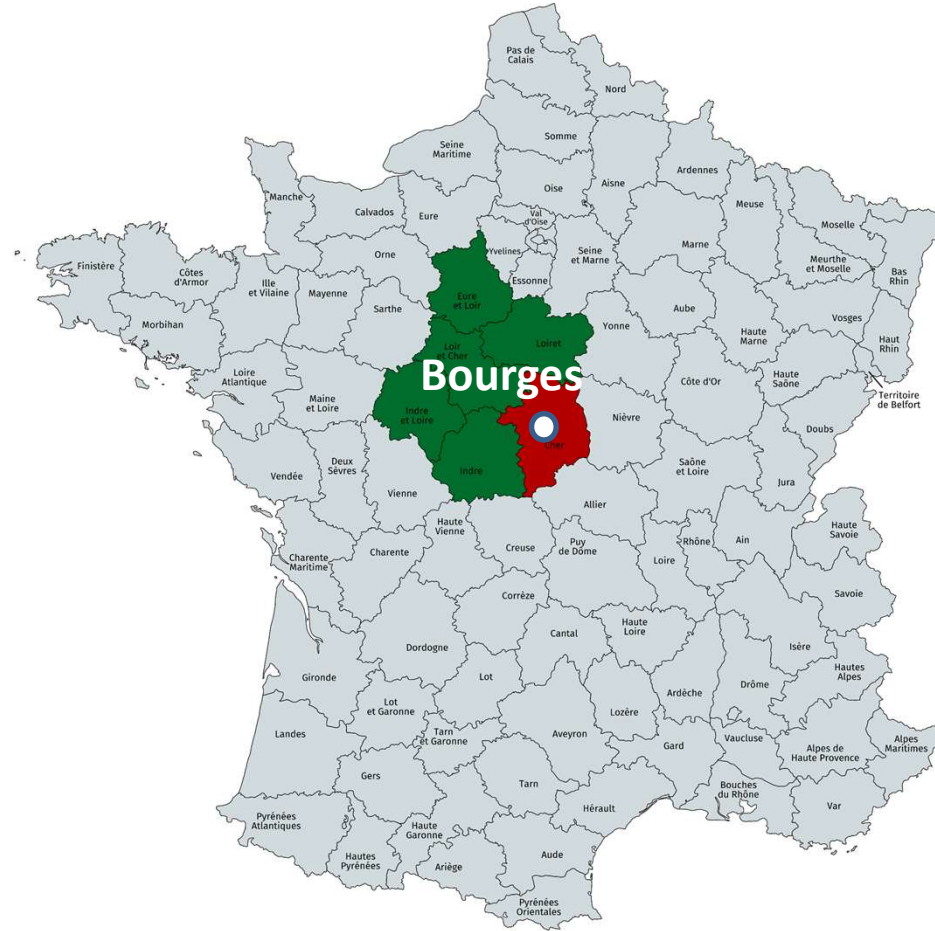
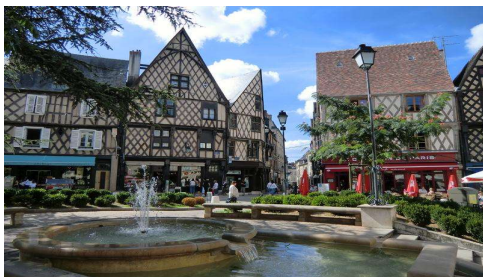
15, rue du Faubourg Montmartre  
75009 PARIS  
Tél : 01.55.28.37.60

[www.groupe3e.fr](http://www.groupe3e.fr)

Septembre 2020



Economie  
Emploi - Europe



# Préambule

---

# Méthodologie

- L'analyse des comptes 2019 de la Commune de Bourges et de la Communauté d'Agglomération Bourges Plus s'est réalisée grâce :
  - à la balance comptable des Communes et des EPCI, disponible sur [www.data.economie.gouv.fr](http://www.data.economie.gouv.fr)
  - aux comptes administratifs de la Commune
  - aux documents transmis par l'équipe municipale
- Les données de Benchmark, correspondant aux budgets principaux des communes, ont été récoltées grâce notamment à l'Observatoire des Finances et de la Gestion Publique Locales, disponible sur [www.data.ofgl.fr](http://www.data.ofgl.fr)
- A prendre avec mesure, l'analyse des budgets principaux des différentes communes ne peut être décorrélée de leur situation individuelle (démographique, géographique, historique, etc.), ni de celle de leur EPCI
- La strate de Bourges correspond aux communes ayant une population comprise entre 50 000 et 100 000 habitants
- Dans le rapport, lorsqu'il est mentionné pour une donnée la période "2015-2019", il s'agit du calcul de la moyenne des cinq années

Le choix du panel s'est établi principalement par le niveau de population mais également par d'autres critères qui comprennent notamment la densité de population, le potentiel fiscal ou le taux de résidence secondaires. Le panel intègre également deux préfectures du Centre-Val de Loire : Blois et Châteauroux. Les comptes 2019 de Chartres n'étaient pas disponibles

### Constitution du panel

Exercice	Nom de la commune	Dépt	Nom de l'EPCI	Population INSEE	Résidences secondaires	Superficie	Potentiel fiscal 4 taxes par habitant
<b>2019</b>	<b>BOURGES</b>	<b>18</b>	<b>CA BOURGES PLUS</b>	<b>67 841</b>	<b>853</b>	<b>6 874</b>	<b>976</b>
2019	BLOIS	41	CA DE BLOIS AGGLOPOLYS	47 524	730	3 746	1 082
2019	CHATEAUROUX	36	CHÂTEAUROUX MÉTROPOLE	45 780	414	2 554	1 122
2019	TOURS	37	TOURS MÉTROPOLE VAL DE LOIRE	139 963	2 071	3 466	971
2019	BRIVE-LA-GAILLARDE	19	CA DU BASSIN DE BRIVE	48 333	726	4 859	1 140
2019	CARCASSONNE	11	CA CARCASSONNE-AGGLO	47 418	993	6 508	860
2019	CHAMBERY	73	CA GRAND CHAMBERY	60 872	646	2 099	1 230
2019	TROYES	10	CA TROYES CHAMPAGNE METROPOLE	61 988	973	1 320	784
2019	QUIMPER	29	CA QUIMPER BRETAGNE OCCIDENTALE	66 743	1 177	8 445	940
2019	COLMAR	68	CA DE COLMAR	71 445	731	6 657	900
2019	NIORT	79	CA DU NIORTAIS	61 044	853	6 820	1 008
2019	ALBI	81	CA DE L'ALBIGEOIS	51 151	826	4 426	930
2019	VALENCE	26	CA VALENCE ROMANS AGGLO	64 322	737	3 669	898
2019	CALAIS	62	CA DU CALAISIS	75 719	527	3 350	874
2019	ROCHE-SUR-YON	85	CA LA ROCHE SUR YON AGGLOMERATION	56 991	559	8 752	1 036
2019	VILLENEUVE-D'ASCQ	59	METROPOLE EUROPEENNE DE LILLE	63 085	326	2 746	1 116
2019	LAVAL	53	Laval Agglomération	52 359	653	3 422	966
2019	ANNECY	74	GRAND ANNECY	130 257	3 483	6 693	1 276
2019	PAU	64	CA PAU BEARN PYRENEES	79 022	1 155	3 151	1 105
2019	MERIGNAC	33	BORDEAUX MÉTROPOLE	71 203	1 099	4 817	1 381
	<b>Moyenne Panel</b>			<b>68 153</b>	<b>977</b>	<b>4 719</b>	<b>1 030</b>

# Tableau de transposition entre comptabilité administrative et analyse financière

**Recettes de fonctionnement**

**Produits de gestion courante (hors atténuation de produits)**

**Atténuation de produits**

**Charges de gestion courante**

**Atténuation de charges**

**Dépenses de fonctionnement**

**Dotations/Reprise aux prov. et aux amort.**

**Produits financiers**

**Charges financières**

**Recettes d'investissement**

**Produits exceptionnels**

**Charges exceptionnelles**

**Recettes d'investissements (hors dette)**

**Dépenses d'investissements (hors dette)**

**Souscription à de la dette**

**Dépenses d'investissement**

**Remboursement de la dette**

# Présentation des indicateurs de la communes de Bourges sous l'angle de la comptabilité administrative

## Détail des indicateurs administratifs - Bourges - Budget Municipal

K€	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18
Dépenses de fonctionnement	80 241	82 430	83 064	78 513	76 243	76 016	75 099	74 152	-1.3%
Dépenses d'investissement	36 247	37 779	33 344	32 853	27 577	29 230	31 562	37 578	19.1%
Recettes de fonctionnement	91 330	91 388	90 232	87 147	89 564	89 777	90 509	89 776	-0.8%
Recettes d'investissement	30 764	27 930	22 332	25 512	16 800	14 229	17 125	17 681	3.2%

## Détail des indicateurs administratifs - Bourges - Budget Municipal

€/hab	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18
Dépenses de fonctionnement	1 163	1 202	1 208	1 142	1 101	1 104	1 099	1 093	-0.5%
Dépenses d'investissement	525	551	485	478	398	424	462	554	20.0%
Recettes de fonctionnement	1 324	1 332	1 313	1 268	1 293	1 304	1 324	1 323	-0.1%
Recettes d'investissement	446	407	325	371	243	207	251	261	4.0%
Population	68 988	68 590	68 747	68 727	69 262	68 869	68 354	67 841	-0.8%

# Présentation des ratios d'informations financières de la Commune de Bourges – Budget principal

Année atypique (fin de mandat)

## Informations financières - Ratios (au sens art. L 2313-1, L. 2313-2, R. 2313-1, R. 2313-2 et R. 5211-15 du CGCT)

Ratios	Bourges	Moyenne strate*
Dépenses réelles de fonctionnement / Population	1 102	1 349
Produit des impositions directes / Population	673	661
Recettes réelles de fonctionnement / Population	1 353	1 557
Dépenses d'équipement brut / Population	395	296
Encours de dette / Population	1 710	1 447
DGF / Population	225	214
Dépenses de personnel / Dépenses réelles de fonctionnement	59.97%	60.90%
Dépenses de fonct. et remb. dette en capital / Recettes réelles de fonct.	94.00%	95.50%
Dépenses d'équipement brut / Recettes réelles de fonctionnement	29.22%	19.00%
Encours de la dette / Recettes réelles de fonctionnement	126.41%	92.90%

\* tirées de Les Collectivités Locales en Chiffres 2019 du Ministère de l'Intérieur

## Ratios à respecter 2019 - Contrats Communes-Etat

Ratios	Bourges	Moyenne Panel
Capacité de désendettement (Encours de dette / CAF) = Moins de 12 ans	7	5
Plafond de l'augmentation annuelle des dépenses réelles de fonctionnement = Moins de 1,33 %	-0.51%	0.02%

Bourges ne dépasse pas les deux plafonds prévus par le Contrat Commune-Etat



# Synthèse

---

# Présentation des indicateurs de la communes de Bourges sous l'angle de la comptabilité administrative

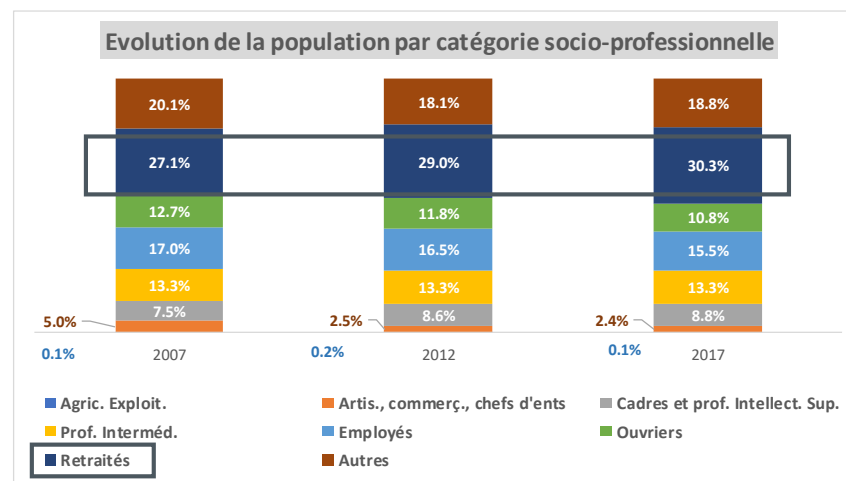
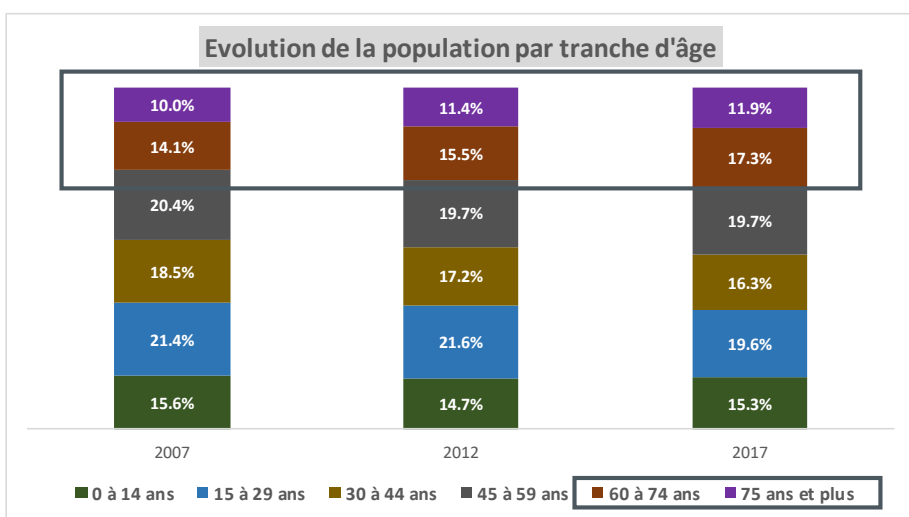
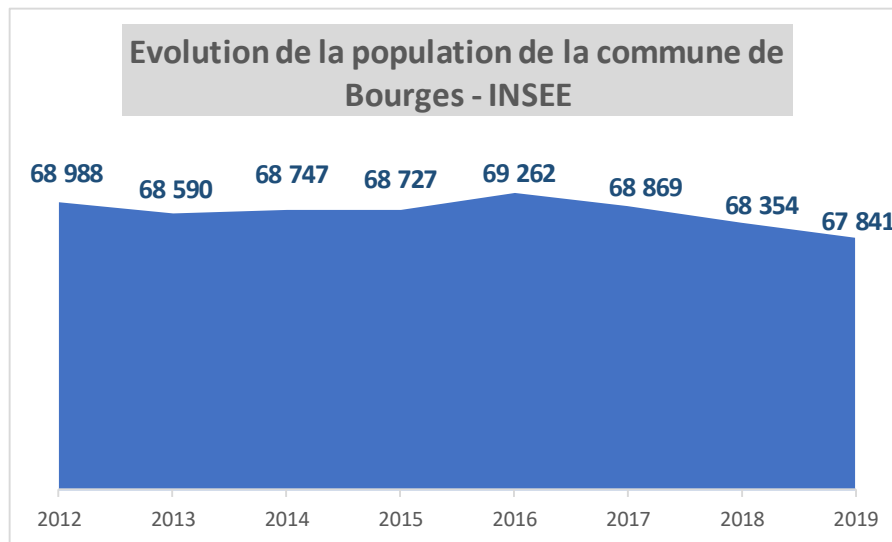
## Détail des indicateurs administratifs - Bourges - Budget Municipal

K€	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18
Dépenses de fonctionnement	80 241	82 430	83 064	78 513	76 243	76 016	75 099	74 152	-1.3%
Dépenses d'investissement	36 247	37 779	33 344	32 853	27 577	29 230	31 562	37 578	19.1%
Recettes de fonctionnement	91 330	91 388	90 232	87 147	89 564	89 777	90 509	89 776	-0.8%
Recettes d'investissement	30 764	27 930	22 332	25 512	16 800	14 229	17 125	17 681	3.2%

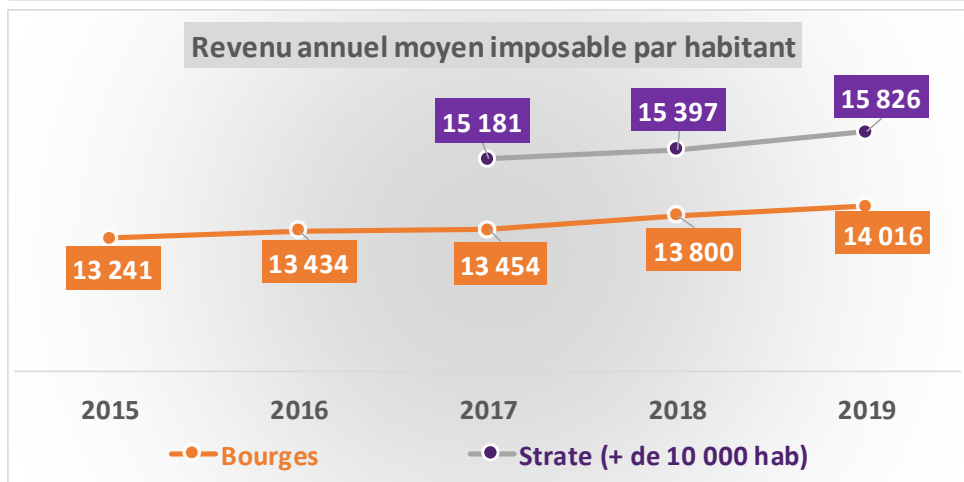
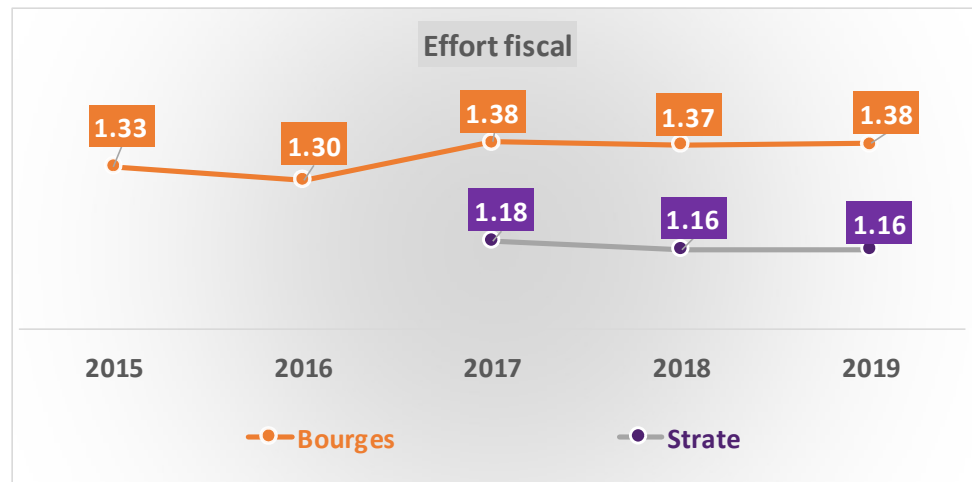
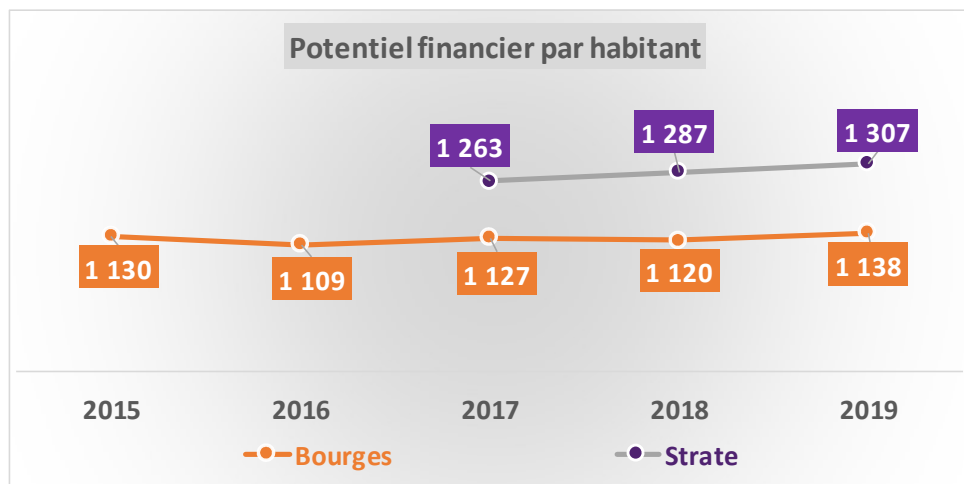
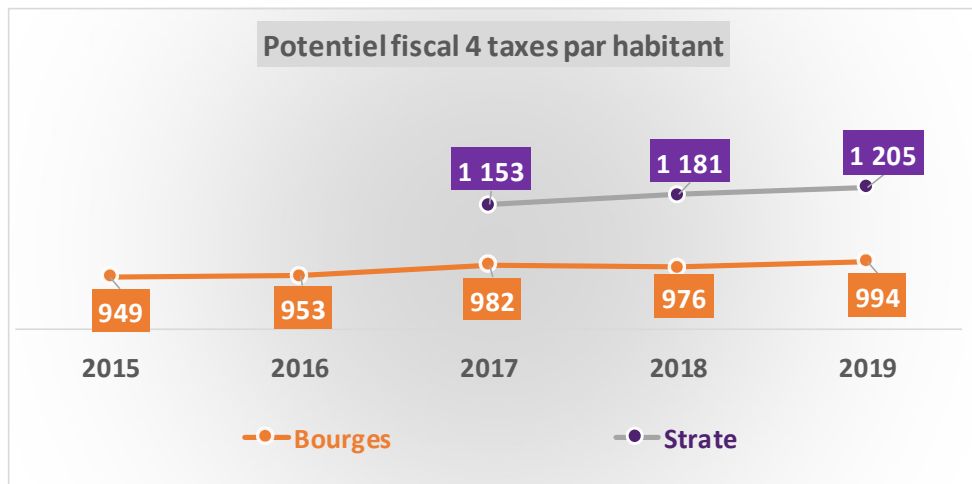
## Détail des indicateurs administratifs - Bourges - Budget Municipal

€/hab	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18
Dépenses de fonctionnement	1 163	1 202	1 208	1 142	1 101	1 104	1 099	1 093	-0.5%
Dépenses d'investissement	525	551	485	478	398	424	462	554	20.0%
Recettes de fonctionnement	1 324	1 332	1 313	1 268	1 293	1 304	1 324	1 323	-0.1%
Recettes d'investissement	446	407	325	371	243	207	251	261	4.0%
Population	68 988	68 590	68 747	68 727	69 262	68 869	68 354	67 841	-0.8%

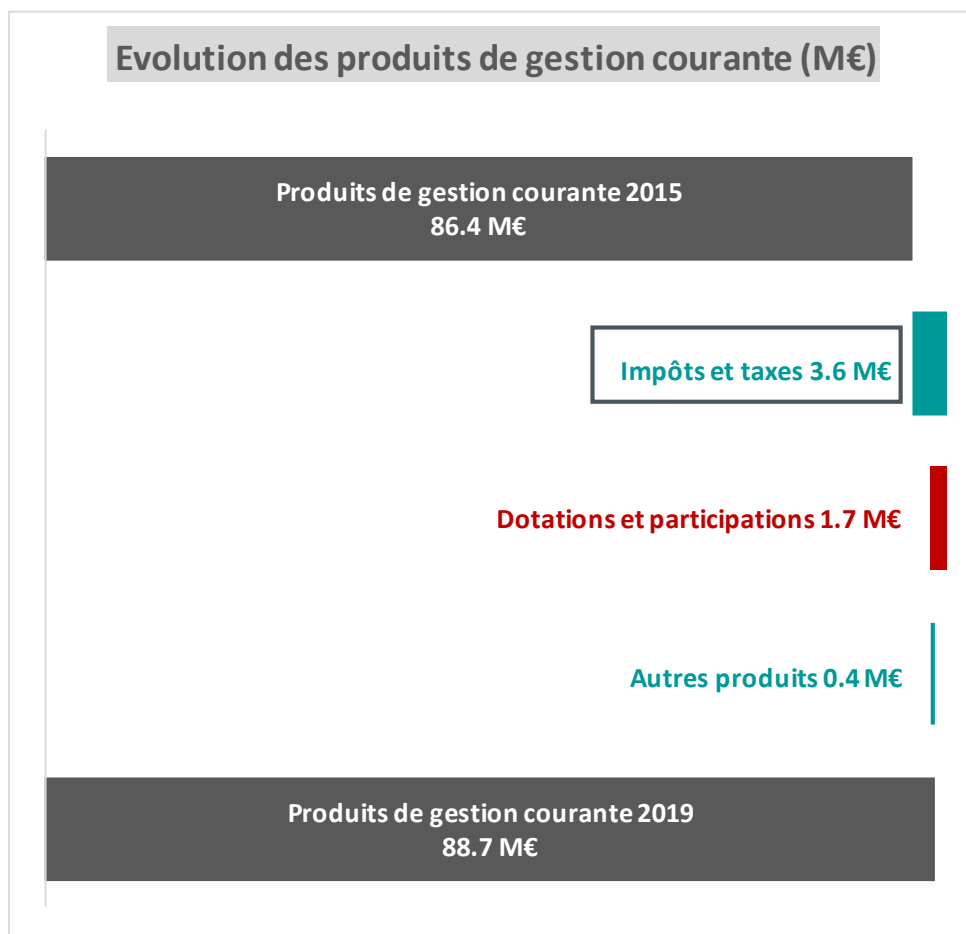
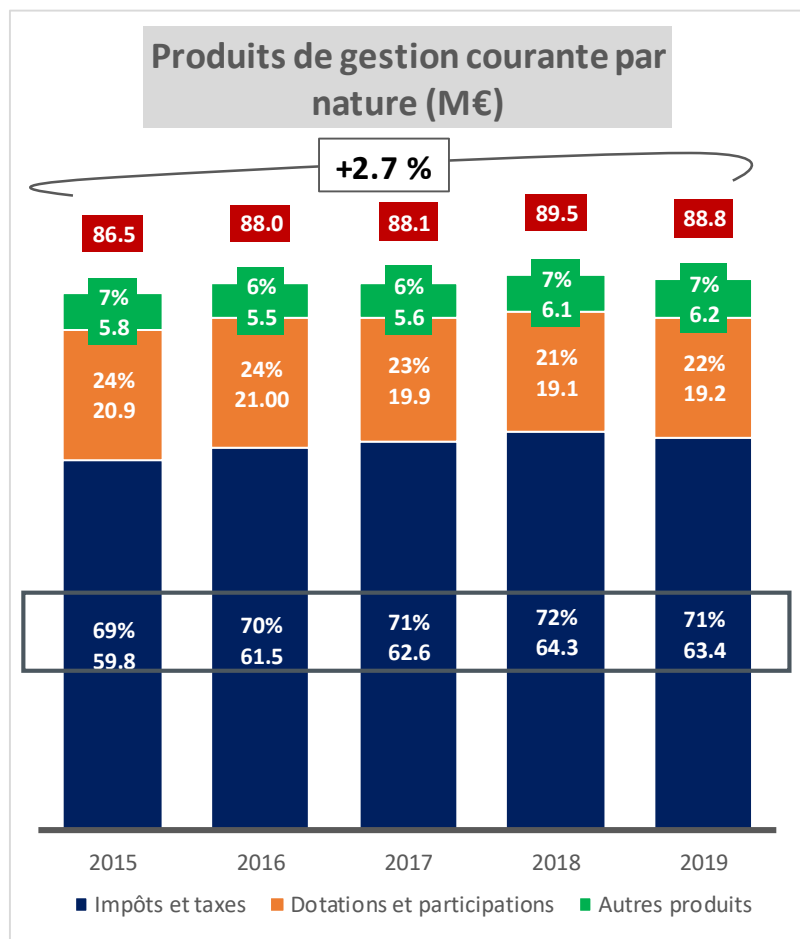
# Vieillissante structurellement, la population de Bourges diminue sans cesse depuis 2016



D'une "richesse" inférieure à la strate, la population de Bourges supporte une pression fiscale élevée (effet suppression de l'abattement de la base de taxe d'habitation en 2015 et hausse des taux d'imposition en 2016)



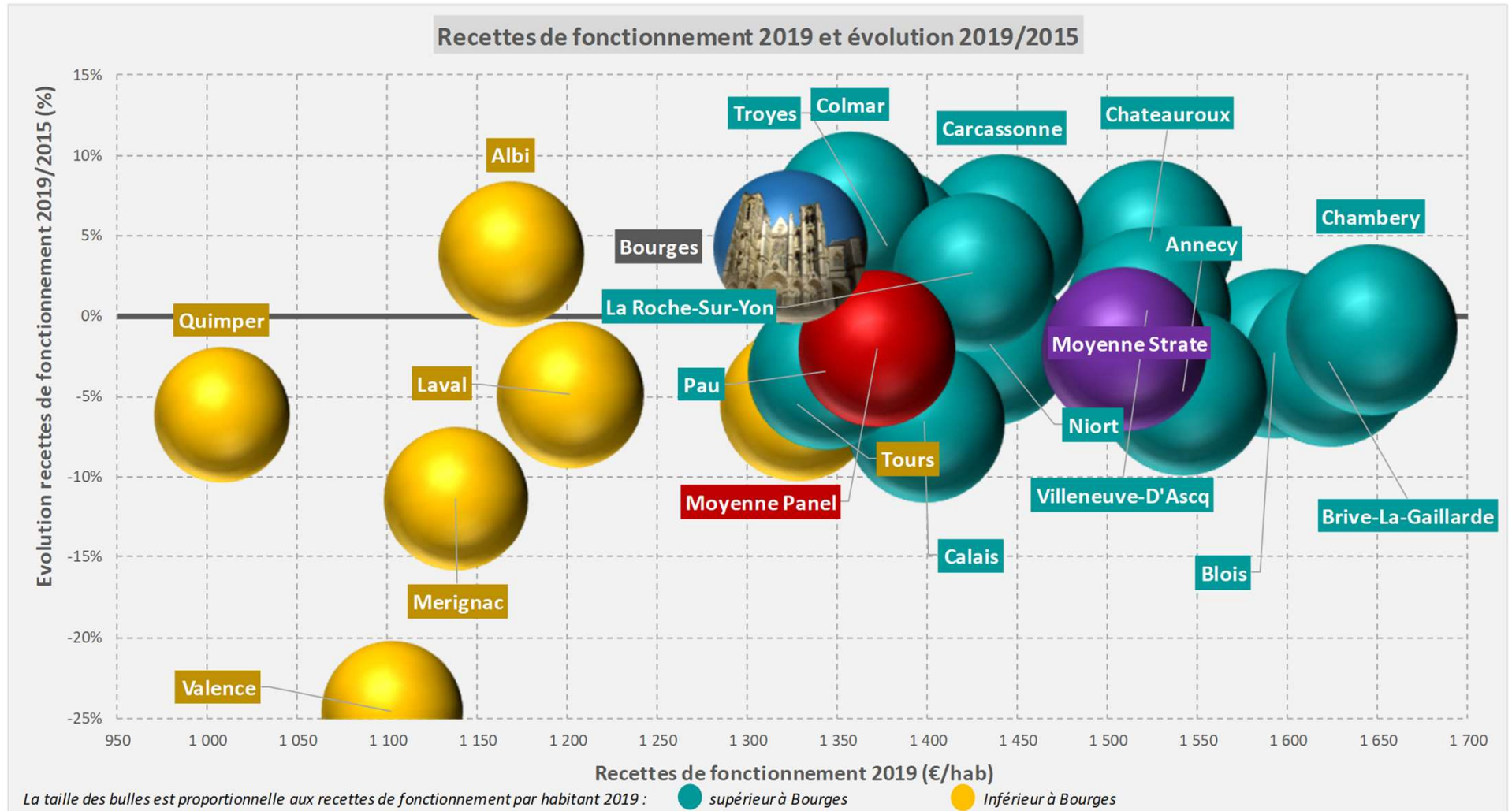
De 88,8 M€ en 2019, les produits de gestion courante ont progressé de 2,7 % sur la période 2015-2019, hausse provoquée par une augmentation des ressources liées aux impôts et taxes, celles-ci représentant environ 70 % des ressources communales, alors même que les dotations et participations ont été diminuées par l'Etat (1)



De 88,8 M€ en 2019, les produits de gestion courante ont progressé de 2,7 % sur la période 2015-2019, hausse provoquée par une augmentation des ressources liées aux impôts et taxes, celles-ci représentant environ 70 % des ressources communales, alors même que les dotations et participations ont été diminuées par l'Etat (2)

- Malgré une légère diminution en 2019, **les produits de gestion courante** ont enregistré une **croissance de 2,7 % sur la période 2015-2019**, s'établissant à **88,8 M€**. **Ramenés à la population**, ils ont **progressé de 6,1 %** sur cette période
- **Principale source de revenus** pour la commune, les **produits liés aux impôts et taxes** (environ 60 M€ annuels) ont **augmenté de 6,0 % (dont +14,7 % pour les impôts locaux) sur la période** :
  - **représentant près de 40 % des impôts et taxes**, la **taxe foncière sur propriétés bâties** (environ 25 M€ annuels) a **progressé de 18,2 %** sur la période (+19,8 % par habitant), **le taux d'imposition ayant été augmenté de 2,2 points en 2016**, à 26,2 % (contre 21,4 % pour la strate). **La revalorisation des bases d'imposition** a également joué sur la hausse
  - autre grande ressource, la **taxe d'habitation** (environ 20 M€ annuels) s'est inscrite en **hausse de 10,1 %** sur 2015-2019 (+11,5 % par habitant) pour les mêmes raisons : **+1,6 points de taux d'imposition en 2016** et **progression des bases**
  - **la fiscalité reversée par la Communauté d'Agglomération** (environ 15 M€ annuels) est également une ressource significative pour la commune et a affiché une **tendance – modérément – baissière**, outre la baisse provoquée en 2019 par le jeu d'écriture des mutualisations entre la ville et l'agglomération (mutualisations 3 et 6)
  - parmi les autres impôts et taxes, il est à noter le **dynamisme des taxes liées aux droits de mutation/publicité foncière** (environ 2 M€ annuels) en lien avec la croissance incessante de la valeur foncière des droits en mutation ; l'impact dans les ressources est cependant à relativiser
- **Autre revenu très important** pour Bourges, **les dotations et participations** (environ 20 M€ annuels) ont globalement évolué défavorablement de 2015 à 2019 (-8,1 %) :
  - **de loin la principale** dotation et participation (environ 15 M€ annuels), la **Dotation Globale de Fonctionnement a fortement diminué de 2015 à 2019 (-11,8 %)** ; **au titre de la "Contribution au Redressement des Finances Publiques"**, la **Dotation Forfaitaire a largement baissé de 2015 à 2017 (-2,8 M€)** avant de se redresser modérément, cette évolution négative globale n'ayant été que **partiellement compensée par le dynamisme de la Dotation de Solidarité Urbaine**
  - **d'une importance moindre** (environ 2 M€ annuels), permettant de compenser pour la commune les exonérations de certains foyers non redevables de taxes locales, principalement la taxe d'habitation, **les attributions de péréquation et de compensation ont connu une hausse soutenue**
- Les principaux autres produits (environ 5 M€ annuels) concernent **les droits de stationnements sur la voie publique** ainsi que **les services périscolaires et d'enseignement (cantines, études surveillées)**

Ramenées à la population, les recettes de fonctionnement se situent légèrement sous la moyenne du panel et loin derrière la strate (50 000 à 100 000 habitants). L'évolution positive des recettes de fonctionnement de Bourges est importante car c'est une des rares communes à avoir utilisé le levier fiscal (2015 et 2016)



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

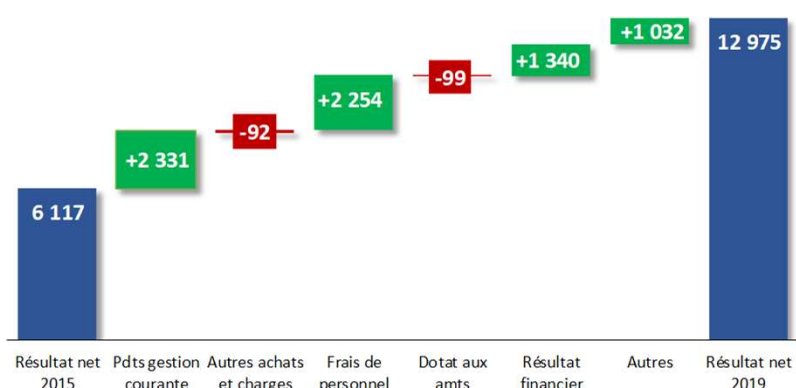


La hausse du taux d'imposition de la fiscalité locale en 2016 a eu un impact immédiat sur la croissance du résultat net dans cet exercice. Ensuite, l'augmentation des produits de gestion courante (cf infra), la stagnation des frais de personnel, la baisse du coût de la dette ainsi que de moindres versements réalisés sur certains postes, subventions versées notamment, ont abouti à une multiplication par deux du résultat net sur la période (1)

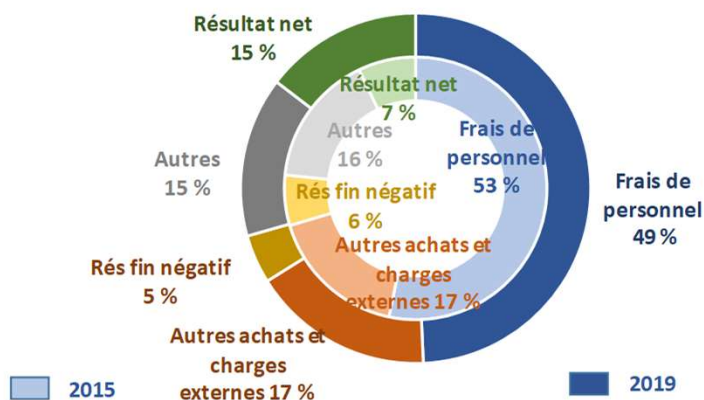
Evolution des produits de gestion courante (M€)



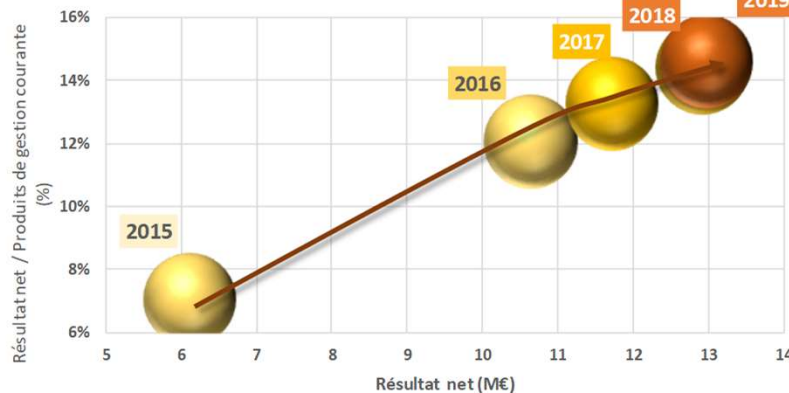
Evolution du résultat net entre 2015 et 2019 (K€)



Structure du compte de résultat



Evolution du résultat net et de la profitabilité nette





La hausse du taux d'imposition de la fiscalité locale en 2016 a eu un impact immédiat sur la croissance du résultat net dans cet exercice. Ensuite, l'augmentation des produits de gestion courante (cf infra), la stagnation des frais de personnel, la baisse du coût de la dette ainsi que de moindres versements réalisés sur certains postes, subventions versées notamment, ont abouti à une multiplication par deux du résultat net sur la période (2)

- Pour une commune, **l'augmentation du taux d'imposition** de la fiscalité locale **joue à plein sur l'amélioration de l'excédent brut de fonctionnement** (ou épargne de gestion) **et du résultat net** car il s'agit d'une **ressource supplémentaire sans contrepartie de dépenses** ; en 2016, la hausse des taux d'imposition a eu cet effet (respectivement +3,5 M€ et +4,5 M€)
- **Principal poste de dépenses** (environ 50 % des produits de gestion courante), **les charges de personnel** (environ 45 M€ annuels) ont connu une **baisse limitée sur la période 2015-2019**. 2019 dévoile une diminution plus prononcée pour la simple raison d'un reclassement comptable (vague de mutualisation 3 et 6 constatée en minoration du produit d'attribution de compensation). Se situant **dans la moyenne du panel et de la strate, le poids des frais de personnel** dans les ressources de fonctionnement est **cependant significatif** (plus de 50 %), nécessitant **une surveillance de tous les instants**
- **Deuxième poste de charges**, **les autres achats et charges externes** (environ 14 M€ annuels) ont connu une baisse importante en 2016 (-0,7 M€, effet locations) avant de se redresser de 2017 à 2019 (+0,8 M€ en trois ans), **croissance concentrée sur des postes d'entretien/réparations mais aussi de charges "diverses"**. L'évolution de ces charges externes, limitée au global sur la période, **demeure cependant à maîtriser**
- **Les autres charges de gestion** (environ 9 M€ annuels) comprennent en grande partie les subventions de fonctionnement versées aux associations, au CCAS et autres établissements publics locaux ainsi que les participations aux budgets annexes. Malgré un rebond en 2019, **les subventions de fonctionnement versées ont diminué sensiblement sur la période** (-8,0 %)
- **L'excédent brut de fonctionnement** a alors connu une **forte croissance de 2015 à 2019 (+39,3 %)**
- Comprenant en grande majorité le coût de la dette (environ 4-5 M€ annuels), le **résultat financier** s'est significativement **amélioré sur la période**, en raison à la fois de la **baisse du volume de dette** mais également de la **modification de la structure de la dette** : les nouveaux emprunts se réalisent à des taux d'intérêts moins élevés que les anciens qui s'éteignent
- Au final, le **résultat net** a enregistré une **hausse particulièrement forte sur la période** (+6,8 M€ en quatre ans, x2,1)

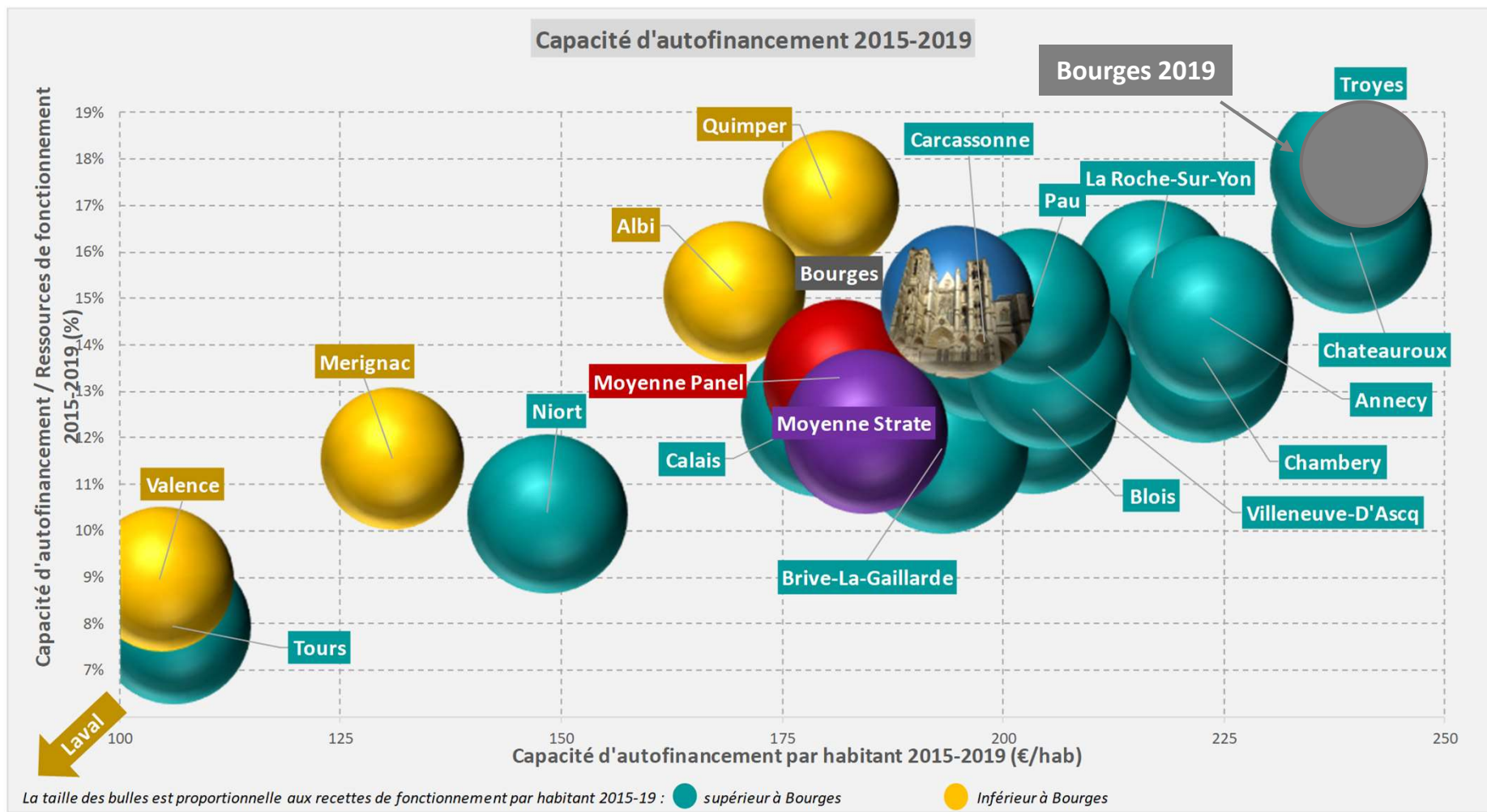
La croissance régulière des ressources dégagées par le fonctionnement de la commune, matérialisée par la capacité d'autofinancement, a été mobilisée pour désendetter la commune (-26 M€ de dette financière nette en cinq ans). L'effort d'investissement autofinancé (après recettes d'investissements) a été faible en début de mandat avant de progresser pour la construction de la Nouvelle Maison de la Culture

### Dynamique des flux par la capacité d'autofinancement

En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
<b>Produits de gestion courante</b>	86 435	88 007	88 109	89 510	88 766	-0.8%	2.7%
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	14 543	18 024	18 345	19 811	20 261	2.3%	39.3%
- Frais financiers nets	5 328	5 029	4 766	4 308	3 992	-7.3%	-25.1%
+ Produits et charges divers	56	750	770	341	-6	ns	ns
						<b>Cumul</b>	
<b>= Capacité d'autofinancement</b>	<b>9 271</b>	<b>13 745</b>	<b>14 349</b>	<b>15 843</b>	<b>16 263</b>	<b>69 471</b>	
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>135</i>	<i>198</i>	<i>208</i>	<i>232</i>	<i>240</i>		
- Variation du BFR	2 086	-479	-3 093	934	-55	-607	
- Dépenses d'investissements	23 315	17 295	18 730	21 284	27 327	107 951	
+ Recettes d'investissements	12 227	11 300	12 729	12 324	15 694	64 274	
<b>= Solde de financement</b>	<b>-3 902</b>	<b>8 228</b>	<b>11 441</b>	<b>5 949</b>	<b>4 684</b>	<b>26 401</b>	
<b>Variation de l'endettement net</b>	<b>3 902</b>	<b>-8 228</b>	<b>-11 441</b>	<b>-5 949</b>	<b>-4 684</b>	<b>-26 401</b>	
+ Nouveaux emprunts	13 285	5 500	1 500	4 802	2 005	27 092	
- Remboursement d'emprunts	10 150	11 034	11 231	10 946	11 077	54 438	
<b>Variation de la trésorerie</b>	<b>-767</b>	<b>2 694</b>	<b>1 711</b>	<b>-195</b>	<b>-4 388</b>	<b>-946</b>	
<b>CAF nette des remb d'emprunts</b>	<b>-905</b>	<b>3 038</b>	<b>3 263</b>	<b>5 133</b>	<b>5 357</b>	<b>15 885</b>	
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>-13</i>	<i>44</i>	<i>47</i>	<i>75</i>	<i>79</i>		
<b>Annuité de la dette</b>	<b>15 490</b>	<b>15 737</b>	<b>15 853</b>	<b>15 018</b>	<b>14 898</b>	<b>76 996</b>	
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>225</i>	<i>227</i>	<i>230</i>	<i>220</i>	<i>220</i>		

33,7 M€  
autofinancés  
en cinq  
exercices

Sur une moyenne 2015-2019, la capacité d'autofinancement de la commune se situe légèrement au-dessus de la strate et du panel, que ce soit par habitant ou au regard des ressources de fonctionnement. Sous réserve de maîtriser les dépenses de fonctionnement, Bourges pourrait investir au cours du prochain mandat



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

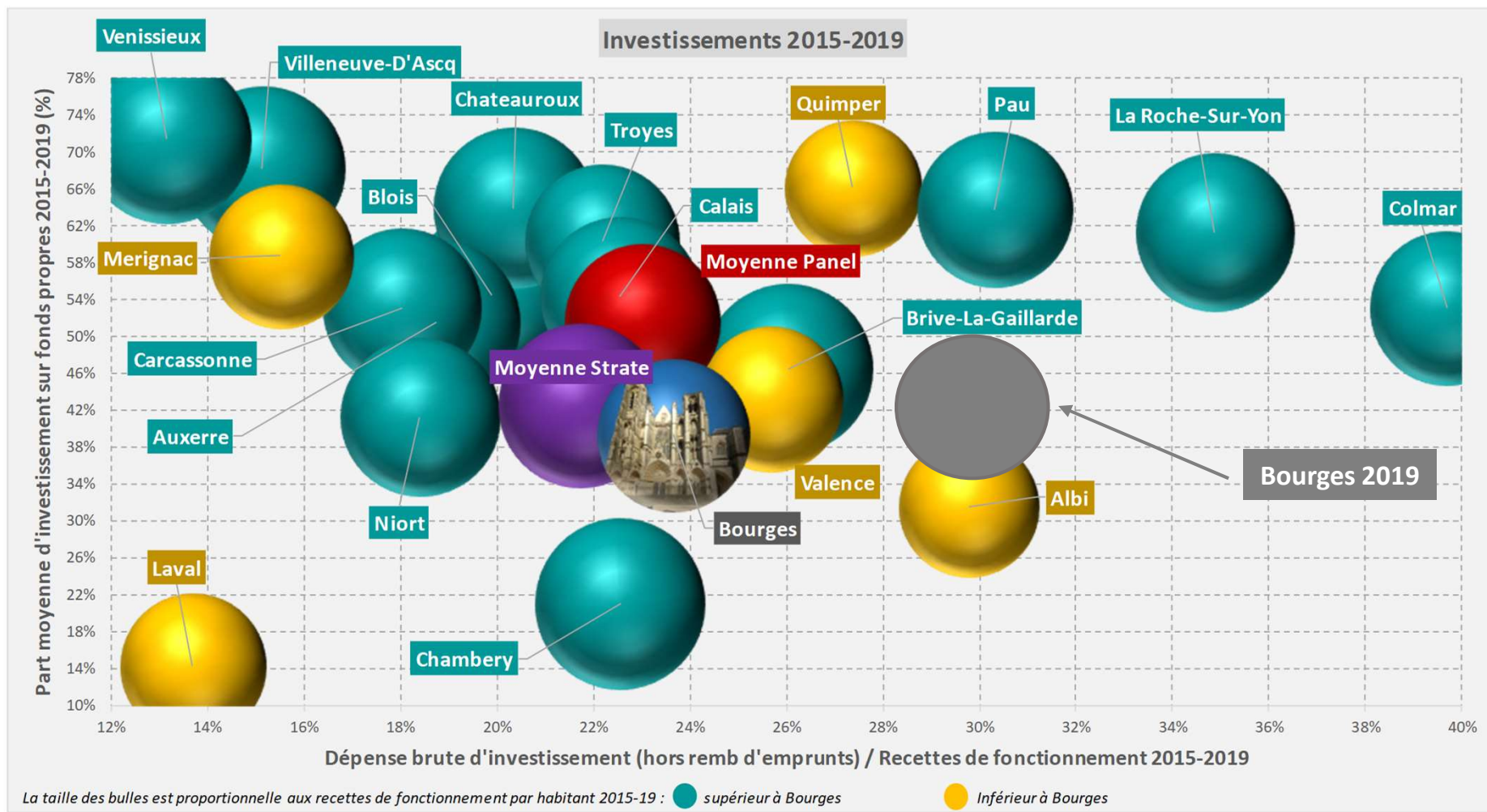
L'augmentation de l'effort global d'investissement s'est accompagnée d'une part autofinancée plus ample. 2019, année électorale, présente des caractéristiques parfois atypiques.

Dépenses d'investissement							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Subventions d'investissement versées	1 987	729	1 377	685	502	-183	-1485
Terrains	1 333	1 217	3 078	2 504	2 642	138	1 309
Constructions	9 994	5 338	2 440	9 339	14 613	5 274	4 619
Réseaux	4 865	6 598	7 659	4 611	4 980	369	115
Biens meubles	1 873	1 740	1 959	2 535	2 870	335	997
Autres dépenses d'équipement	1 256	1 011	1 443	1 016	1 206	190	-50
Immobilisations en cours	637	425	587	432	639	206	1
Investissements financiers	1 114	51	158	1	0	-1	-1 114
Autres	254	186	29	161	-125	-286	-379
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>23 315</b>	<b>17 295</b>	<b>18 730</b>	<b>21 284</b>	<b>27 327</b>	<b>6 043</b>	<b>4 012</b>
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>339</b>	<b>250</b>	<b>272</b>	<b>311</b>	<b>403</b>		

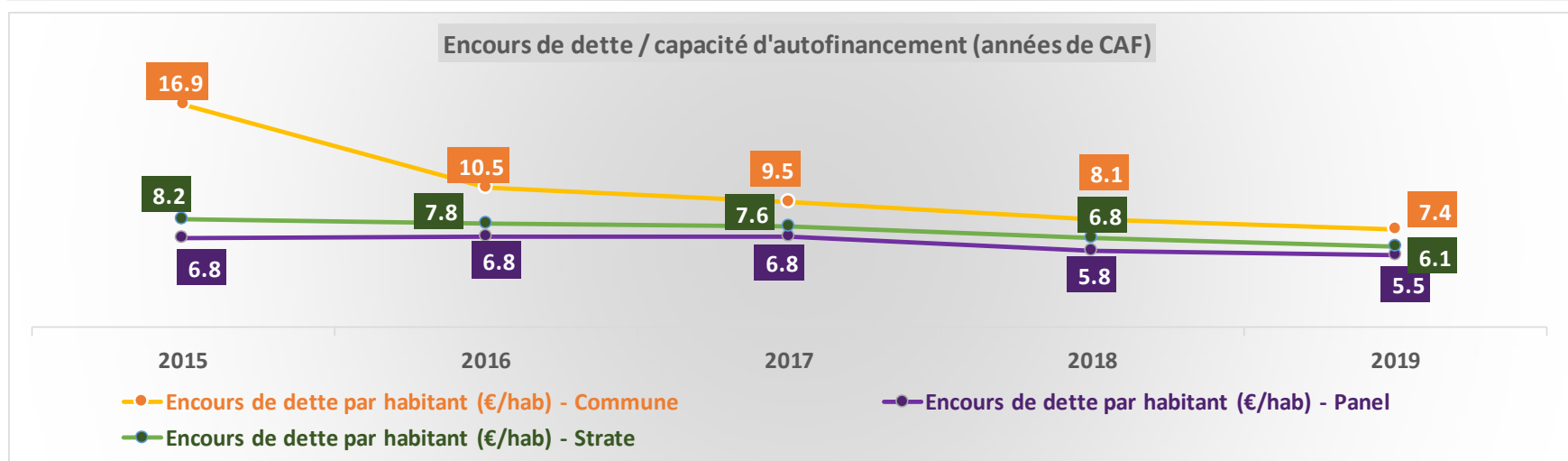
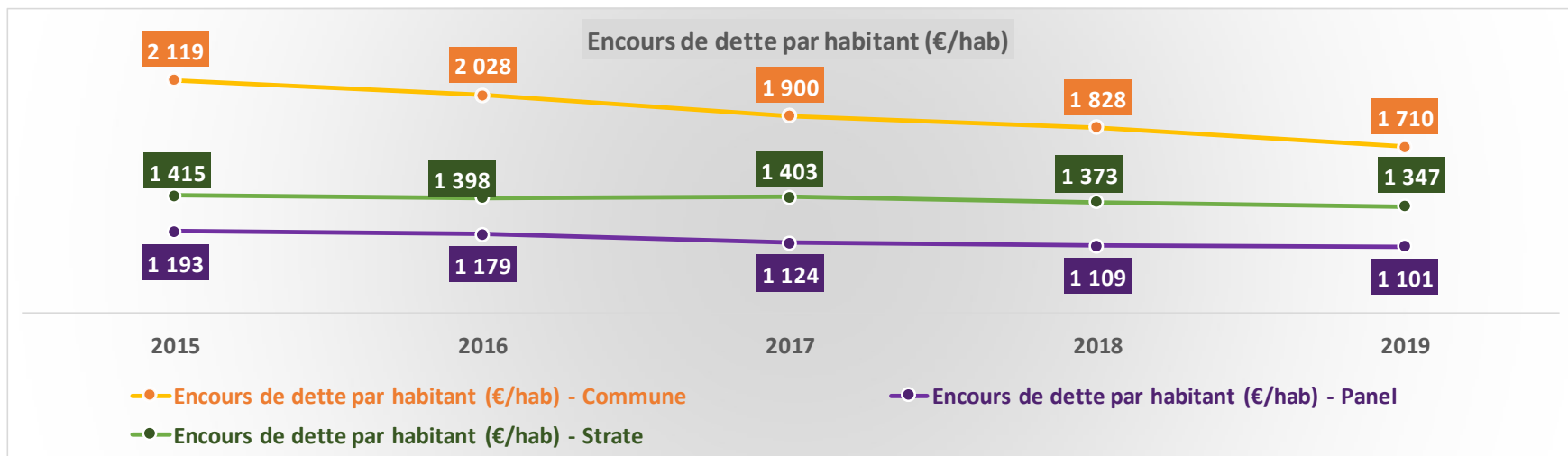
Recettes d'investissement							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
FCTVA	3 168	3 347	2 496	2 468	3 593	1 125	425
Subv. d'équip. et dotations reçues hors FCTVA	6 787	6 279	8 794	9 284	10 923	1 639	4 136
Produits issus des cessions	1 033	1 537	1 369	502	1 091	589	58
Autres	1 239	138	70	70	87	17	-1 152
<b>Recettes d'investissement</b>	<b>12 227</b>	<b>11 300</b>	<b>12 729</b>	<b>12 324</b>	<b>15 694</b>	<b>3 370</b>	<b>3 467</b>
<b>En % des dépenses d'investissement</b>	<b>52.4%</b>	<b>65.3%</b>	<b>68.0%</b>	<b>57.9%</b>	<b>57.4%</b>		
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>178</b>	<b>163</b>	<b>185</b>	<b>180</b>	<b>231</b>		



Au regard des autres communes comparables, la part autofinancée de la dépense d'équipement pour Bourges est relativement peu élevée. Sur la période 2015-2019, le taux d'investissement de Bourges se situe à un niveau légèrement inférieur au panel et à la strate



Après un mandat marqué par le désendettement, Bourges demeure cependant une ville sous l'emprise d'une dette importante. La capacité de remboursement de la dette s'est améliorée



Sur la période 2020-2024, la capacité d'autofinancement se reprendrait légèrement après une forte baisse en 2020. Face à des futures échéances annuelles d'emprunt toujours élevées et compte tenu des impacts de la crise sanitaire, la commune devrait tout de même parvenir à développer un plan d'investissement ambitieux

### Dynamique des flux par la capacité d'autofinancement

M€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Cumul 20-24
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>88.8</b>	<b>84.9</b>	<b>85.9</b>	<b>86.4</b>	<b>86.7</b>	<b>86.8</b>	<b>430.7</b>
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>20.3</b>	<b>15.5</b>	<b>16.0</b>	<b>15.9</b>	<b>15.7</b>	<b>15.4</b>	<b>78.4</b>
- Frais financiers nets	4.0	3.5	3.1	2.7	2.3	1.9	13.6
+ Produits et charges divers	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>= Capacité d'autofinancement</b>	<b>16.3</b>	<b>12.0</b>	<b>12.8</b>	<b>13.2</b>	<b>13.4</b>	<b>13.5</b>	<b>64.9</b>
- Variation du BFR	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Dépenses d'investissements	27.3	25.5	26.0	26.0	26.0	26.0	129.5
+ Recettes d'investissements	15.7	12.2	11.5	11.5	11.5	11.5	58.2
<b>= Solde de financement</b>	<b>4.7</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.7</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.1</b>	<b>-1.0</b>	<b>-6.4</b>
Remboursement d'emprunts	11.1	11.0	11.0	11.5	12.5	13.5	59.5
<b>Solde trésorerie avant nouveaux emprunts</b>	<b>-6.4</b>	<b>-12.3</b>	<b>-12.7</b>	<b>-12.8</b>	<b>-13.6</b>	<b>-14.5</b>	<b>-65.9</b>
<i>Dont nouveaux emprunts</i>	<i>-2.0</i>	<i>-11.1</i>	<i>-11.6</i>	<i>-11.8</i>	<i>-13.1</i>	<i>-13.9</i>	<i>-61.5</i>
<i>Dont variation de trésorerie</i>	<i>-4.4</i>	<i>-1.2</i>	<i>-1.1</i>	<i>-1.0</i>	<i>-0.5</i>	<i>-0.6</i>	<i>-4.4</i>
<b>Trésorerie ouverture</b>	<b>9.3</b>	<b>4.9</b>	<b>3.7</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	
<b>Trésorerie clôture</b>	<b>4.9</b>	<b>3.7</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	<b>0.5</b>	

Grâce à des ressources en croissance, la dernière mandature a connu un net désendettement mais la dette conserve cependant un niveau élevé. Toutefois, la prochaine mandature pourrait s'engager dans un plan d'investissements plus ambitieux

- Résultant d'une amélioration des résultats liés à la gestion courante de la commune, **la capacité d'autofinancement n'a cessé de progresser sur la période (+7,0 M€ entre 2015 et 2019, soit +75 %)**
- La CAF permet principalement de couvrir deux postes de dépenses :
  - **l'investissement** : sur la période 2015-2019, l'investissement a représenté **108,0 M€** (22 M€ annuels), **dont 60 % a été financé par des aides et des subventions**, et s'est accéléré sur la fin de mandat, avec en particulier la Nouvelle Maison de la Culture. Sur la **prochaine mandature**, les **perspectives d'investissement sont plus élevées** (environ 26 M€ annuels)
  - **le remboursement des échéances de la dette en capital** : d'un **niveau annuel élevé** (environ 11 M€), la capacité d'autofinancement est **davantage en capacité de l'absorber**, libérant des marges de manœuvre pour la réalisation d'investissements. Sur la **prochaine mandature**, le niveau de remboursement annuel du capital de la dette devrait **être légèrement plus important**
- En dépit d'un effort concentré sur sa réduction (-26 M€ en 5 ans), **la dette financière nette ramenée à la population** (1 710 €/hab fin 2019) se maintient cependant à un **niveau supérieur à la strate et au panel**, respectivement 1 347 € et 1 101 €
- Même si presque **aucune dette financière existante ne s'éteindra au cours des 5 prochaines années**, témoignant d'une dette jeune, souscrite en grande partie lors de la crise financière de 2009, la **structure de la dette évolue positivement** ; les **nouveaux emprunts** souscrits s'effectuent à des **taux d'intérêts moins élevés** qu'il y a 10 ans. Dans ce sens, le coût de la dette poursuivra sa diminution au cours de la prochaine mandature



## Quelques points d'attention

- **La crise sanitaire** : Il est difficile de mesurer son impact aujourd'hui, et encore plus dans l'avenir. Des dépenses supplémentaires sont liées aux mesures de protection à installer et à une efficacité entravée de certains services. De moindres recettes seront constatées liées aux exonérations accordées pour soutenir l'activité (parkings, droits de places, tarifs...). Aujourd'hui soutenables, une prolongation ou une aggravation de la pandémie remettrait en cause certaines hypothèses.
- **La dette** : Les projections autorisent une reprise de l'investissement, mais la structure de la dette ne conduira pas à une diminution significative de l'annuité en capital durant le prochain mandat. Outre des économies de frais financiers toujours profitables, un travail en lien avec les prêteurs pourrait faciliter la gestion de la trésorerie en investissement.
- **Les accompagnements et les subventions** : Les raisons d'associer les partenaires sont multiples, mais la nécessité de soutenir l'activité contrariée par la pandémie est essentielle. Outre les actions engagées (cœur de ville...) l'Etat doit confirmer l'accompagnement de l'investissement des collectivités locales déjà annoncées dans le plan de relance. Les relations avec les autres acteurs locaux ou régionaux doivent aussi être des leviers.
- **Le fonctionnement** : C'est la clef de la réussite pour investir. L'efficacité de ces dépenses doit être absolue. La bonne organisation des services, la formation des personnes et la bonne gestion des locaux peuvent améliorer la qualité de service public sans alourdir les dépenses.

# Première partie : Les comptes de la commune – Budget principal

---

# Les produits de gestion courante

---

Malgré une légère diminution en 2019, les produits de gestion courante ont augmenté (+2,7 %) sur la période 2015-2019, s'établissant à 88,8 M€, conséquence de la progression des impôts locaux par habitant (+6,1 %) sur cette période

Détail des produits de gestion courante							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	56 291	57 739	58 625	60 115	58 950	-1.9%	4.7%
Autres impôts et taxes	3 463	3 757	3 973	4 178	4 416	5.7%	27.5%
Dotation globale de fonctionnement	17 314	17 362	15 892	15 106	15 276	1.1%	-11.8%
Autres dotations et participations	3 564	3 644	4 033	4 010	3 907	-2.6%	9.6%
Autres produits (yc pdion immob.)	5 802	5 505	5 585	6 102	6 217	1.9%	7.1%
<b>Total produits de gestion courante</b>	<b>86 435</b>	<b>88 007</b>	<b>88 109</b>	<b>89 510</b>	<b>88 766</b>	<b>-0.8%</b>	<b>2.7%</b>

Détail des produits de gestion courante - en structure							
%	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	65.1%	65.6%	66.5%	67.2%	66.4%	-0.7	1.3
Autres impôts et taxes	4.0%	4.3%	4.5%	4.7%	5.0%	0.3	1.0
Dotation globale de fonctionnement	20.0%	19.7%	18.0%	16.9%	17.2%	0.3	-2.8
Autres dotations et participations	4.1%	4.1%	4.6%	4.5%	4.4%	-0.1	0.3
Autres produits (yc pdion immob.)	6.7%	6.3%	6.3%	6.8%	7.0%	0.2	0.3
<b>Total produits de gestion courante</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Détail des produits de gestion courante - par habitant							
€/hab	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	819	834	851	879	869	-1.2%	6.1%
Autres impôts et taxes	50	54	58	61	65	6.5%	29.2%
Dotation globale de fonctionnement	252	251	231	221	225	1.9%	-10.6%
Autres dotations et participations	52	53	59	59	58	-1.8%	11.1%
Autres produits (yc pdion immob.)	84	79	81	89	92	2.7%	8.5%
<b>Total produits de gestion courante</b>	<b>1 258</b>	<b>1 271</b>	<b>1 279</b>	<b>1 310</b>	<b>1 308</b>	<b>-0.1%</b>	<b>4.0%</b>

Alors que la D.G.F a baissé suite aux décisions nationales (-2 M€ entre 2015 et 2019), les impôts locaux (+6 M€ entre 2015 et 2019) ont généré cette augmentation

Détail des produits de gestion courante							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux	39 773	41 414	43 243	45 094	45 627	1.2%	14.7%
Fiscalité reversée	16 518	16 325	15 381	15 020	13 323	-11.3%	-19.3%
Taxes et participations liées à l'urbanisation et à l'envt	37	38	46	47	48	2.7%	28.5%
Impôts et taxes spécifiques liés à la prod. énergét et indust	1 306	1 300	1 381	1 315	1 298	-1.3%	-0.7%
Impôts et taxes spécifiques liés aux activités de services	744	787	831	860	838	-2.6%	12.7%
Autres impôts et taxes	1 376	1 632	1 715	1 957	2 232	14.0%	62.2%
<b>Impôts et taxes</b>	<b>59 755</b>	<b>61 496</b>	<b>62 598</b>	<b>64 293</b>	<b>63 366</b>	<b>-1.4%</b>	<b>6.0%</b>
D.G.F.	17 314	17 362	15 892	15 106	15 276	1.1%	-11.8%
FCTVA	0	0	61	81	63	-22.9%	nc
Dotation spéciale au titre des instituteurs	3	3	3	3	3	0.0%	0.0%
Dotation générale de décentralisation	226	226	226	226	226	0.0%	0.0%
Participations	1 345	1 379	1 400	1 288	1 078	-16.3%	-19.8%
Autres attributions et participations	1 990	2 037	2 343	2 411	2 537	5.2%	27.5%
<b>Dotations et participations</b>	<b>20 878</b>	<b>21 006</b>	<b>19 926</b>	<b>19 115</b>	<b>19 183</b>	<b>0.4%</b>	<b>-8.1%</b>
<b>Autres produits</b>	<b>5 165</b>	<b>5 080</b>	<b>4 998</b>	<b>5 669</b>	<b>5 578</b>	<b>-1.6%</b>	<b>8.0%</b>
<b>Production immobilisée et stockée</b>	<b>637</b>	<b>425</b>	<b>587</b>	<b>432</b>	<b>639</b>	<b>47.7%</b>	<b>0.2%</b>
<b>Total produits de gestion courante</b>	<b>86 435</b>	<b>88 007</b>	<b>88 109</b>	<b>89 510</b>	<b>88 766</b>	<b>-0.8%</b>	<b>2.7%</b>
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>1 258</b>	<b>1 271</b>	<b>1 279</b>	<b>1 310</b>	<b>1 308</b>		

# L'augmentation du produit des impôts locaux a été partiellement masquée par une baisse de la fiscalité reversée

Détail des impôts locaux							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Contributions directes	39 779	43 106	44 057	45 097	45 532	1.0%	14.5%
Autres impôts locaux ou assimilés	0	0	0	0	97	nc	nc
Reversements et restitutions sur impôts locaux	-6	-1 692	-813	-2	-1	-41.1%	-75.4%
<b>Total Impôts locaux</b>	<b>39 773</b>	<b>41 414</b>	<b>43 243</b>	<b>45 094</b>	<b>45 627</b>	<b>1.2%</b>	<b>14.7%</b>

Effet intégration de frais de personnel au sein de la fiscalité reversée en lien avec la mutualisation 3 et 6

Détail de la fiscalité reversée							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Fiscalité reversée entre collectivités locales	16 681	16 677	15 931	15 577	13 726	-11.9%	-17.7%
Fiscalité reversée par l'intermédiaire d'un fonds	113	120	24	24	55	x 2.2	-51.3%
Rev. du prélè de l'Etat sur le pdt brut des jeux	24	24	0	0	0	nc	-100.0%
Autres fiscalités reversées	29	3	11	35	5	-87.0%	-84.4%
Prélèvements pour reversements de fiscalité	-329	-501	-586	-616	-462	-24.9%	40.3%
<b>Total fiscalité reversée</b>	<b>16 518</b>	<b>16 325</b>	<b>15 381</b>	<b>15 020</b>	<b>13 323</b>	<b>-11.3%</b>	<b>-19.3%</b>

Détail des taxes et participations liées à l'urbanisation et à l'envt							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Versement de transport	2	2	2	2	2	7.1%	-14.8%
Taxe sur les pylônes électriques	35	36	44	45	46	2.5%	31.2%
<b>Total taxes et participations liées à urbanisation et envt</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>2.7%</b>	<b>28.5%</b>

Principale source de revenus pour la commune, la taxe foncière sur propriétés bâties a progressé de 18,2 % sur la période ...

#### Détail des produits liés aux impôts locaux

K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var 19/18	Var 19/15
Taxe d'habitation	18 318	19 461	19 551	19 686	20 165	2.4%	10.1%
Taxe foncière sur les propriétés bâties	21 196	23 347	24 228	24 265	25 062	3.3%	18.2%
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	177	190	185	221	236	6.8%	33.7%
Autres	82	-1 584	-720	923	163	-82.3%	97.8%
<b>Total produits liés aux impôts locaux</b>	<b>39 773</b>	<b>41 414</b>	<b>43 243</b>	<b>45 094</b>	<b>45 627</b>	<b>1.2%</b>	<b>14.7%</b>

#### Détail des produits liés aux impôts locaux - en structure

%	2015	2016	2017	2018	2019	Diff 19/18	Diff 19/15
Taxe d'habitation	46.1%	47.0%	45.2%	43.7%	44.2%	0.5	-1.9
Taxe foncière sur les propriétés bâties	53.3%	56.4%	56.0%	53.8%	54.9%	1.1	1.6
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	0.4%	0.5%	0.4%	0.5%	0.5%	0.0	0.1
Autres	0.2%	-3.8%	-1.7%	2.0%	0.4%	-1.7	0.2
<b>Total produits liés aux impôts locaux</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

#### Détail des produits liés aux impôts locaux - par habitant

€/hab	2015	2016	2017	2018	2019	Var 19/18	Var 19/15
Taxe d'habitation	267	281	284	288	297	3.2%	11.5%
Taxe foncière sur les propriétés bâties	308	337	352	355	369	4.1%	19.8%
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	3	3	3	3	3	7.7%	35.4%
Autres	1	-23	-10	13	2	-82.2%	x 2.0
<b>Total produits liés aux impôts locaux</b>	<b>579</b>	<b>598</b>	<b>628</b>	<b>660</b>	<b>673</b>	<b>1.9%</b>	<b>16.2%</b>

... le taux d'imposition ayant été augmenté de 2,2 points en 2016 (soit près de 10% pour le contribuable). Les autres taux d'imposition (TH et TFNB) ont également été réhaussés. Les bases d'imposition ont été régulièrement révisées en hausse par les Lois de Finances

### Impôts locaux - Bases brutes imposées au profit de la commune

K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var 19/18	Var 19/15
Taxe d'habitation	105 032	102 377	102 844	103 551	106 070	2.4%	1.0%
Taxe foncière sur les propriétés bâties	88 169	89 112	92 469	92 556	95 593	3.3%	8.4%
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	492	485	472	564	602	6.7%	22.4%
<b>Total bases brutes</b>	<b>193 693</b>	<b>191 974</b>	<b>195 785</b>	<b>196 671</b>	<b>202 265</b>	<b>2.8%</b>	<b>4.4%</b>

### Impôts locaux - Taux voté

%	2015	2016	2017	2018	2019	Diff 19/18	Diff 19/15
Taxe d'habitation	17.4%	19.0%	19.0%	19.0%	19.0%	0.0	1.6
Taxe foncière sur les propriétés bâties	24.0%	26.2%	26.2%	26.2%	26.2%	0.0	2.2
Taxe foncière sur les propriétés non bâties	36.0%	39.2%	39.2%	39.2%	39.2%	0.0	3.2

### Variation des bases d'imposition par type

	2018			2019		
	Var Loi de Finances	Var. physique	Var. globale	Var Loi de Finances	Var. physique	Var. globale
Taxe d'habitation	1.2%	-0.5%	0.7%	2.2%	0.2%	2.4%
Taxe foncier bâti	1.2%	-1.0%	0.2%	2.2%	1.1%	3.3%
Taxe foncier non bâti	1.2%	18.3%	19.5%	2.2%	4.7%	6.9%



D'un taux de 1,2 % pour l'ensemble des communes, les taxes additionnelles aux droits d'enregistrement sont étroitement corrélées à la valeur des biens en mutation, qui a globalement progressé sur la période

#### Détail des impôts et taxes spécifiques liés à la prod. énergét et indust

en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Taxe sur la consommation finale d'électricité	1 306	1 300	1 381	1 315	1 298	-1.3%	-0.7%
<b>Total impôts et taxes prod. énergé. et indust.</b>	<b>1 306</b>	<b>1 300</b>	<b>1 381</b>	<b>1 315</b>	<b>1 298</b>	<b>-1.3%</b>	<b>-0.7%</b>

#### Détail des impôts et taxes spécifiques liés aux activités de services

en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Taxes de séjour	271	320	354	375	356	-5.0%	31.2%
Taxe locale sur la publicité extérieure	472	467	478	485	482	-0.6%	2.1%
<b>Total impôts et taxes spécifiques liés aux activ services</b>	<b>744</b>	<b>787</b>	<b>831</b>	<b>860</b>	<b>838</b>	<b>-2.6%</b>	<b>12.7%</b>

#### Détail des autres impôts et taxes

en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Taxe addit droits de mutata ou taxe de pub foncière	1 376	1 632	1 715	1 957	2 232	14.0%	62.2%
<b>Total autres impôts et taxes</b>	<b>1 376</b>	<b>1 632</b>	<b>1 715</b>	<b>1 957</b>	<b>2 232</b>	<b>14.0%</b>	<b>62.2%</b>



Au titre de la "contribution au redressement des finances publiques", la Dotation Forfaitaire des communes a subi une baisse entre 2015 et 2017 (-2,7 M€ en deux ans), partiellement compensée par une augmentation des autres dotations, comme la Dotation de Solidarité Urbaine

#### Détail des produits liés à la Dotation Globale de Fonctionnement

K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var 19/18	Var 19/15
Dotation forfaitaire	13 005	11 190	10 258	10 145	10 024	-1.2%	-22.9%
Dotation de solidarité urbaine	3 585	3 621	3 997	4 218	4 403	4.4%	22.8%
Dotation nationale de péréquation	724	864	826	743	849	14.2%	17.2%
<b>Total produits liés à la DGF</b>	<b>17 314</b>	<b>15 675</b>	<b>15 080</b>	<b>15 106</b>	<b>15 276</b>	<b>1.1%</b>	<b>-11.8%</b>

#### Détail des produits liés à la Dotation Globale de Fonctionnement

%	2015	2016	2017	2018	2019	Diff 19/18	Diff 19/15
Dotation forfaitaire	75.1%	71.4%	68.0%	67.2%	65.6%	-1.5	-9.5
Dotation de solidarité urbaine	20.7%	23.1%	26.5%	27.9%	28.8%	0.9	8.1
Dotation nationale de péréquation	4.2%	5.5%	5.5%	4.9%	5.6%	0.6	1.4
<b>Total produits liés à la DGF</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

#### Détail des produits liés à la Dotation Globale de Fonctionnement

€/hab	2015	2016	2017	2018	2019	Var 19/18	Var 19/15
Dotation forfaitaire	189.2	161.6	149.0	148.4	147.8	-0.4%	-21.9%
Dotation de solidarité urbaine	52.2	52.3	58.0	61.7	64.9	5.2%	24.4%
Dotation nationale de péréquation	10.5	12.5	12.0	10.9	12.5	15.1%	18.8%
<b>Total produits liés à la DGF</b>	<b>251.9</b>	<b>226.3</b>	<b>219.0</b>	<b>221.0</b>	<b>225.2</b>	<b>1.9%</b>	<b>-10.6%</b>

Les attributions de péréquation et de compensation permettent peu ou prou de compenser pour la commune, les pertes dues aux foyers exonérés de taxes locales, principalement de la taxe d'habitation

Détail des participations							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
État	525	651	648	497	275	-44.7%	-47.6%
Régions	3	0	6	22	53	x 2.4	x 21.2
Départements	26	21	21	37	29	-20.7%	13.6%
Communes	19	19	16	15	12	-20.9%	-38.4%
Gpts de collectiv et collectif à statut particulier	0	17	18	17	10	-42.6%	nc
Budget communautaire et fonds structurels	0	0	0	22	41	88.0%	nc
Autres organismes	773	671	690	678	658	-3.0%	-14.9%
<b>Total Participations</b>	<b>1 345</b>	<b>1 379</b>	<b>1 400</b>	<b>1 288</b>	<b>1 078</b>	<b>-16.3%</b>	<b>-19.8%</b>

Détail des autres attributions et participations							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Compensat perte taxe addit droits mutuat ou taxe de pub foncière	3	3	3	6	5	-10.6%	48.0%
Attributions de péréquation et de compensation	1 835	1 878	2 183	2 212	2 327	5.2%	26.8%
Dotations pour les titres sécurisés	15	15	15	36	38	3.6%	x 2.5
Autres attributions et participations	137	141	141	156	168	7.3%	23.0%
<b>Total autres attributions et participations</b>	<b>1 990</b>	<b>2 037</b>	<b>2 343</b>	<b>2 411</b>	<b>2 537</b>	<b>5.2%</b>	<b>27.5%</b>

Détail des attributions de péréquation et de compensation							
	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Taxe d'habitation	1 326	1 303	1 813	1 903	2 012	5.7%	51.7%
Taxe foncière sur propriétés bâties	262	365	298	300	315	4.9%	20.2%
Taxe foncière sur propriétés non bâties	12	11	10	9	0	-100.0%	-100.0%
Cotisation foncière des entreprises	234	199	62	0	0	nc	-100.0%
<b>Attributions de péréquation et de compensation</b>	<b>1 835</b>	<b>1 878</b>	<b>2 183</b>	<b>2 212</b>	<b>2 327</b>	<b>5.2%</b>	<b>26.8%</b>

Les principaux autres produits concernent les droits de stationnements sur la voie publique ainsi que les services périscolaires et d'enseignement (cantines, études surveillées). Ces recettes, sensibles socialement, restent incertaines dans le cadre de la crise sanitaire

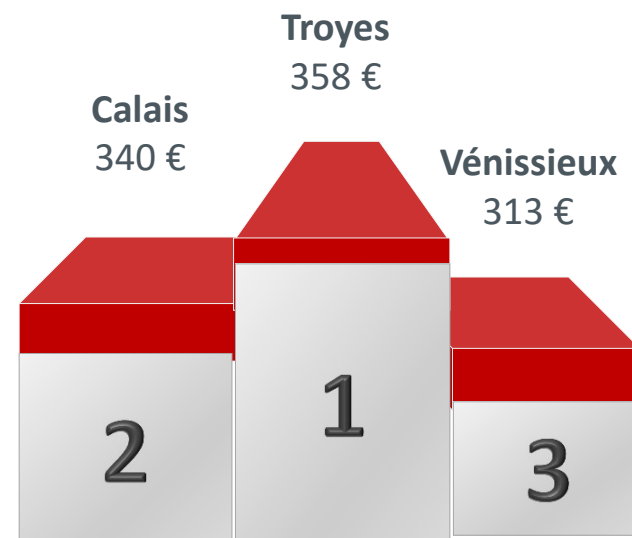
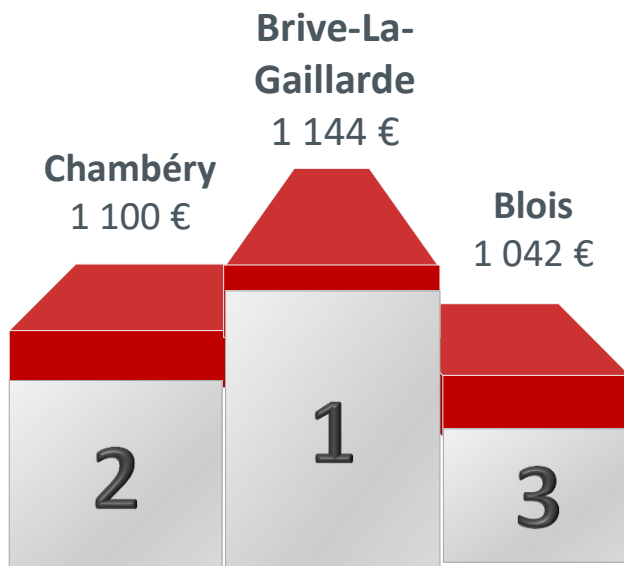
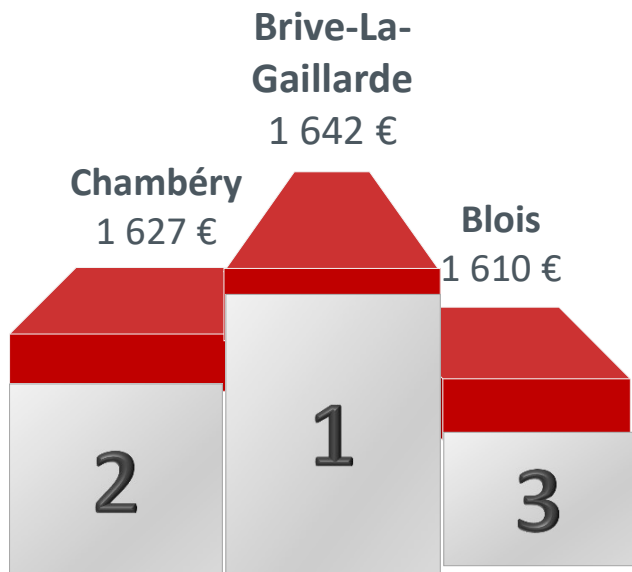
Détail des autres produits							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Concessions et redevances funéraires	282	307	268	317	408	28.7%	44.8%
Droits de permis de stationnement et de location	1 375	1 284	1 246	1 470	1 421	-3.4%	3.3%
Locations de droits de chasse et de pêche	1	1	1	1	1	2.2%	4.9%
Autres redevances et recettes d'utilisation du domaine	0	0	0	250	223	-10.7%	nc
Travaux	14	17	18	14	47	x 3.4	x 3.4
Redevances et droits des services à caractère culturel	230	255	339	365	390	6.8%	70.1%
Redevances et droits des services à caractère sportif et de loisirs	745	945	907	782	666	-14.8%	-10.7%
Taxes de désinfection (services d'hygiène)	0	1	0	0	0	-63.4%	-63.1%
Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement	928	1 438	1 400	1 565	1 393	-11.0%	50.0%
Autres redevances et droits	584	39	31	30	31	4.0%	-94.7%
Locations diverses (autres qu'immeubles)	0	2	1	1	0	-100.0%	nc
Mise à disposition de personnel facturée	73	90	114	123	169	37.3%	x 2.3
Remboursements de frais	856	629	591	666	747	12.2%	-12.7%
Autres pdts d'activités annexes (abo. et vente d'ouvrages...)	77	72	80	84	83	-1.8%	7.9%
<b>Total autres produits</b>	<b>5 165</b>	<b>5 080</b>	<b>4 998</b>	<b>5 669</b>	<b>5 578</b>	<b>-1.6%</b>	<b>8.0%</b>

# Le niveau des produits perçus au titre des impôts locaux sur la période 2015-2019 comme le niveau global des recettes de fonctionnement restent dans les moyennes de la strate (1)

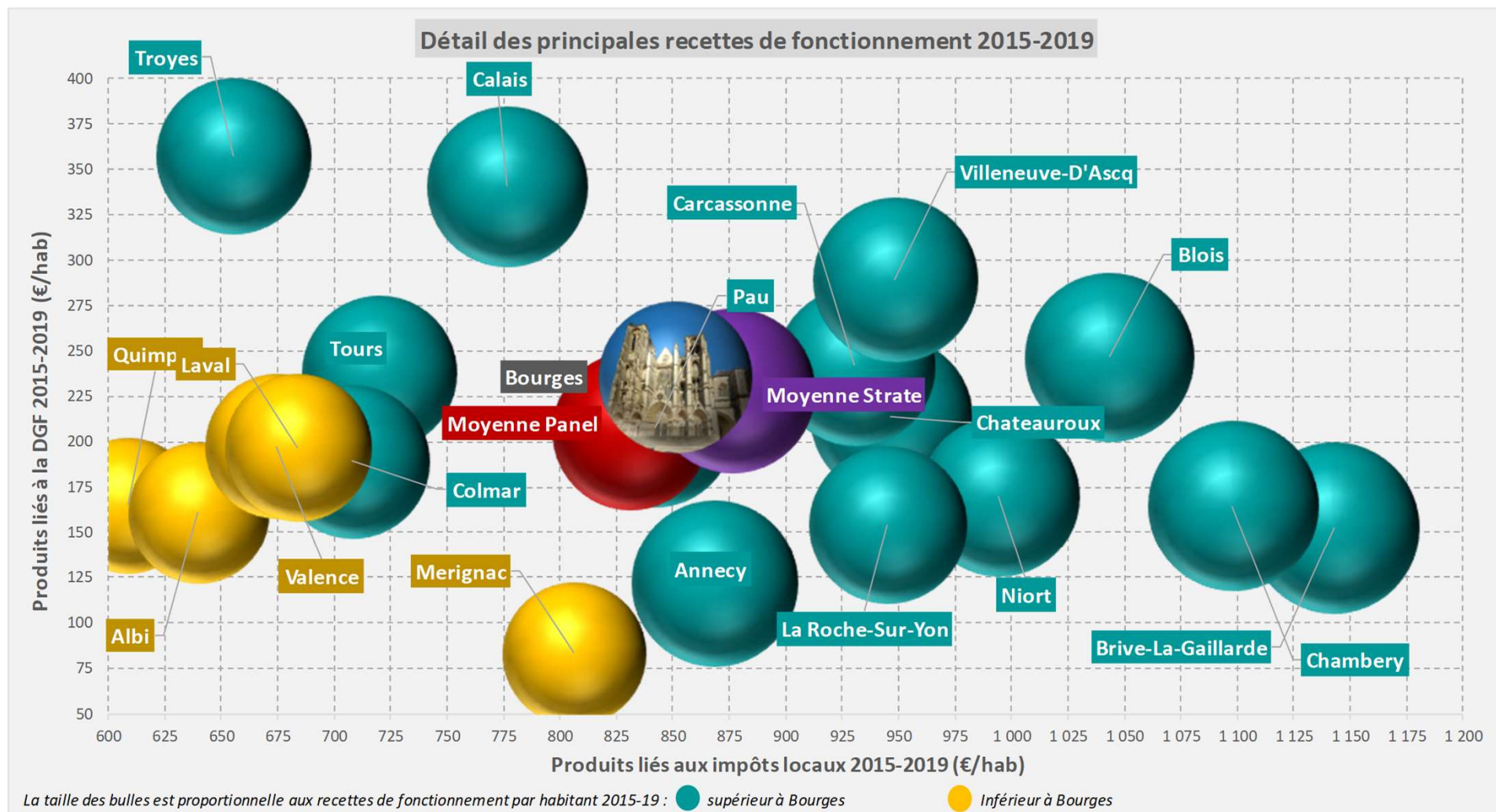
Recettes de fonctionnement par habitant 2015-2019 : **1 305 €**  
 Moyenne de la strate : 1 520 €  
 Moyenne du panel : 1 377 €

Produits liés aux impôts locaux (yc fiscalité reversée) par habitant 2015-2019 : **852 €**  
 Moyenne de la strate : 877 €  
 Moyenne du panel : 857 €

Produits liés à la Dotation Globale de Fonctionnement par habitant 2015-2019 : **236 €**  
 Moyenne de la strate : 228 €  
 Moyenne du panel : 216 €



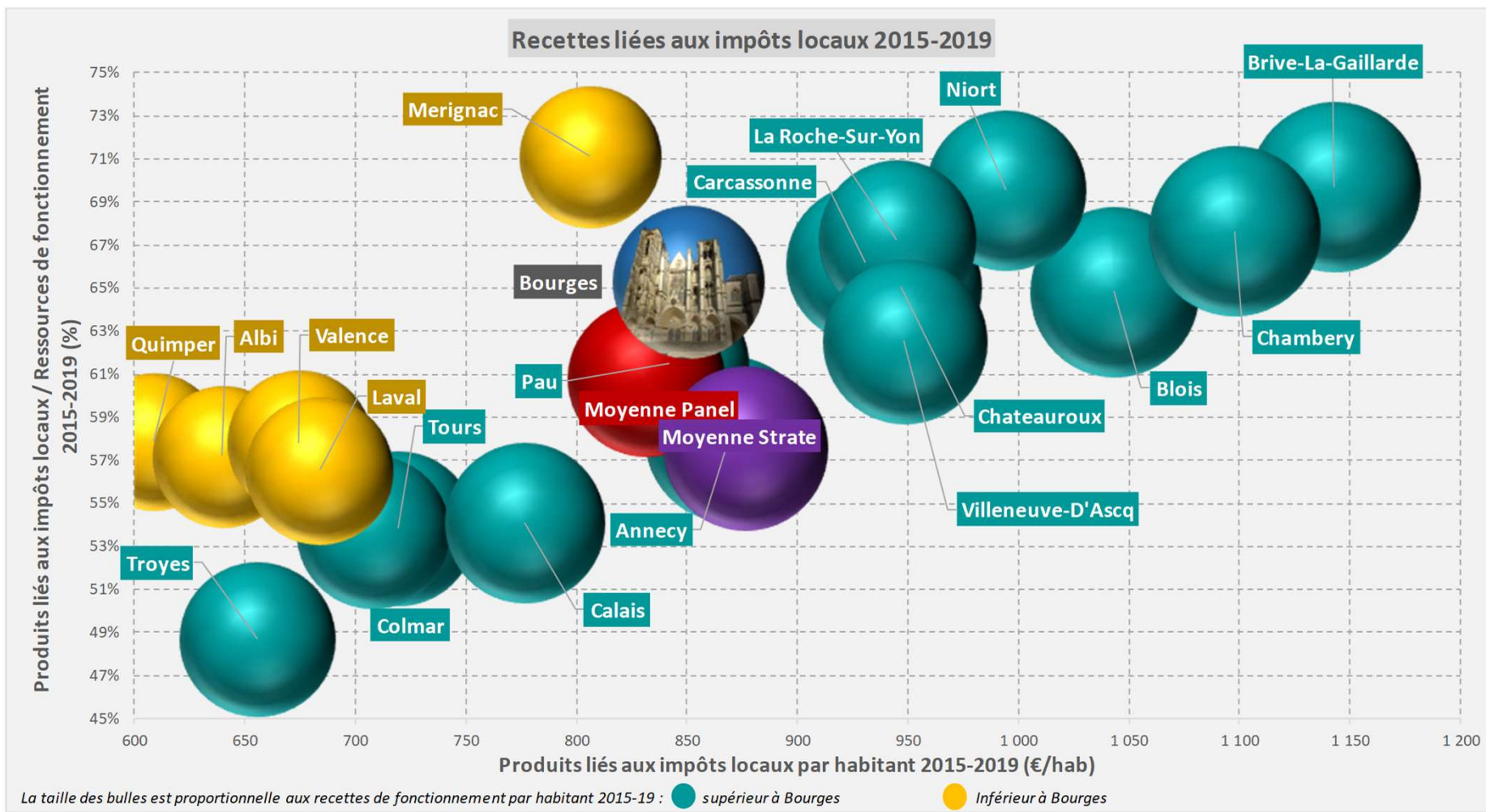
# Le niveau des produits perçus au titre des impôts locaux sur la période 2015-2019 comme le niveau global des recettes de fonctionnement restent dans les moyennes de la strate (2)



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

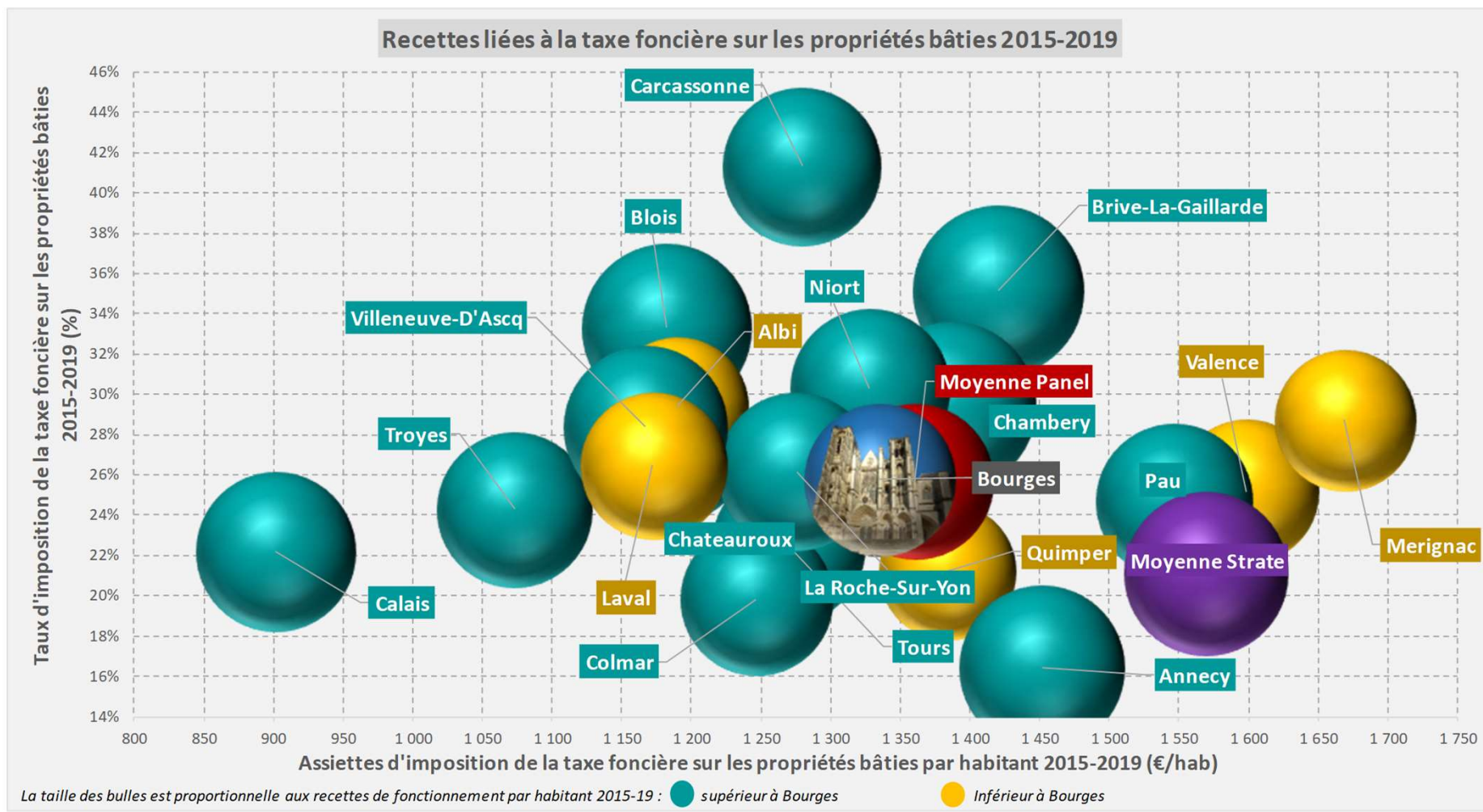


Pour Bourges, le poids des impôts locaux dans les ressources de fonctionnement est supérieur à la moyenne du panel



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

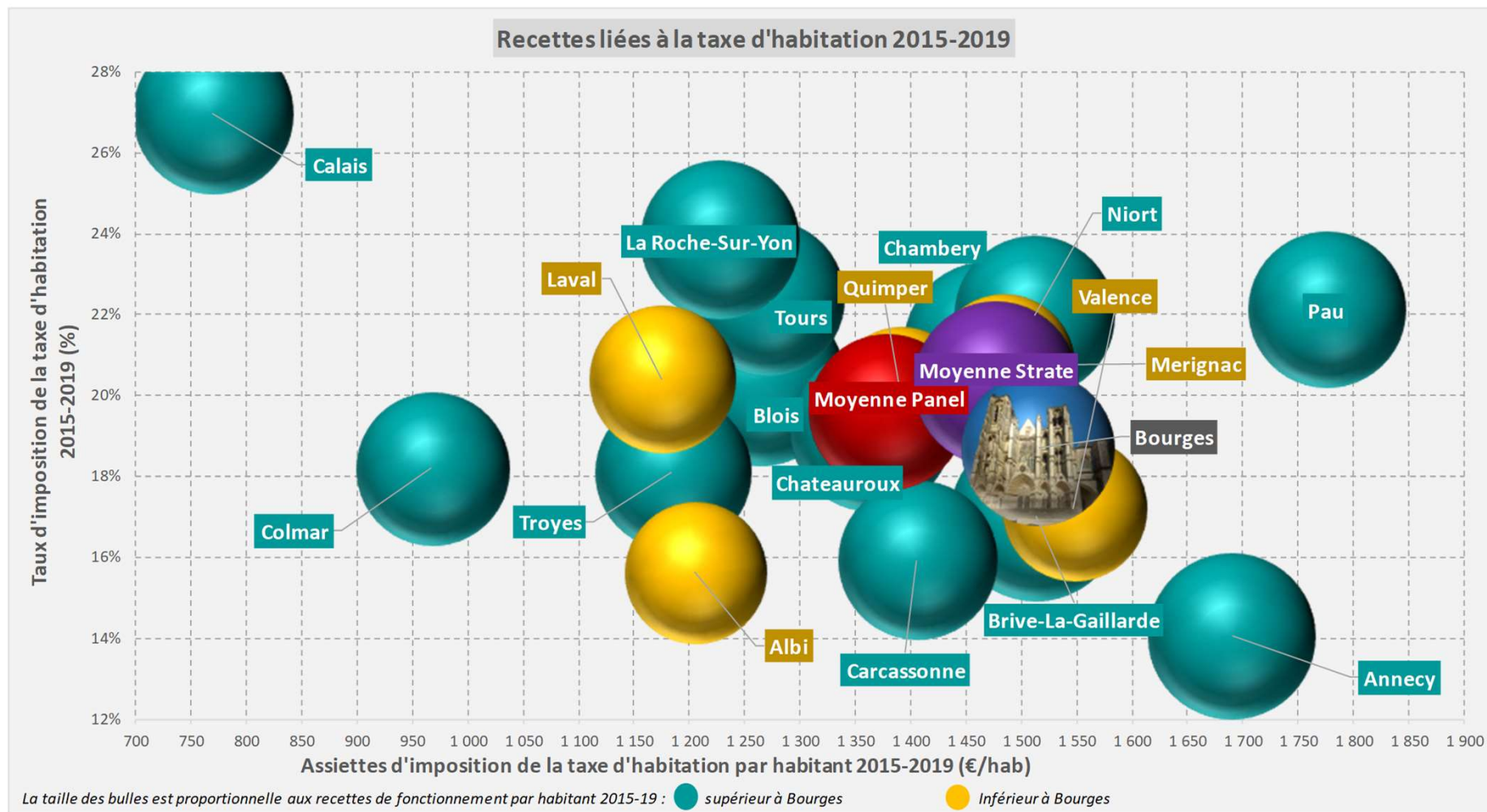
# Le taux d'imposition de la taxe foncière sur les propriétés bâties est encore dans la moyenne du panel et supérieur à la moyenne de la strate



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges



# Le taux de taxe d'habitation est inférieur pour Bourges, avec cependant des bases d'imposition élevées



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

La baisse de la DGF explique dans l'ensemble une diminution des recettes de fonctionnement de nombreuses communes. La hausse des taux d'imposition locale réalisée en 2016 par Bourges a plus que compensé ce manque, la commune affichant un des taux de croissance les plus élevés ...

Sur la période 2015-2019

Evolution des recettes de fonctionnement : **+4,4 %**  
*Moyenne de la strate* : -2,0 %  
*Moyenne du panel* : -2,0 %

**Colmar** : +6,6 %

**Carcassonne** : +5,1 %

**Chateauroux** : +4,6 %

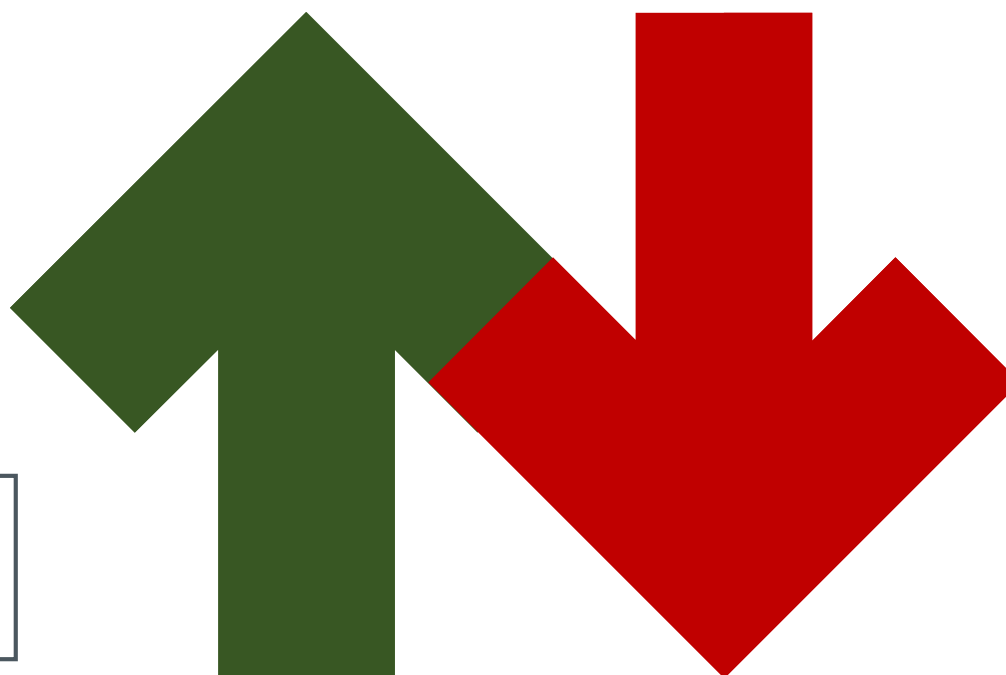
**Bourges** : +4,4 %

**Valence** : -24,6 %

**Merignac** : -11,3 %

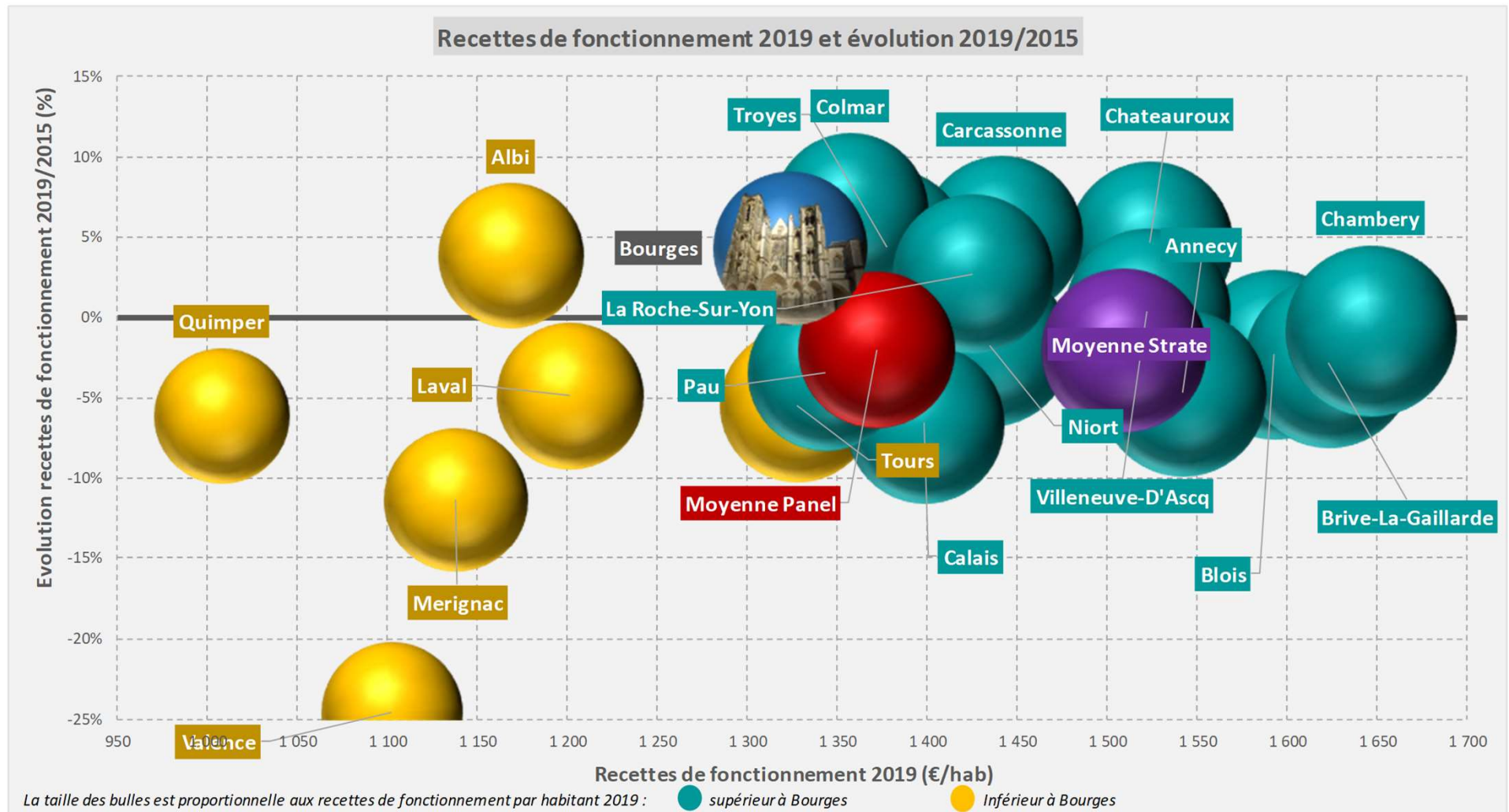
**Calais** : -6,6 %

**Quimper** : -6,1 %



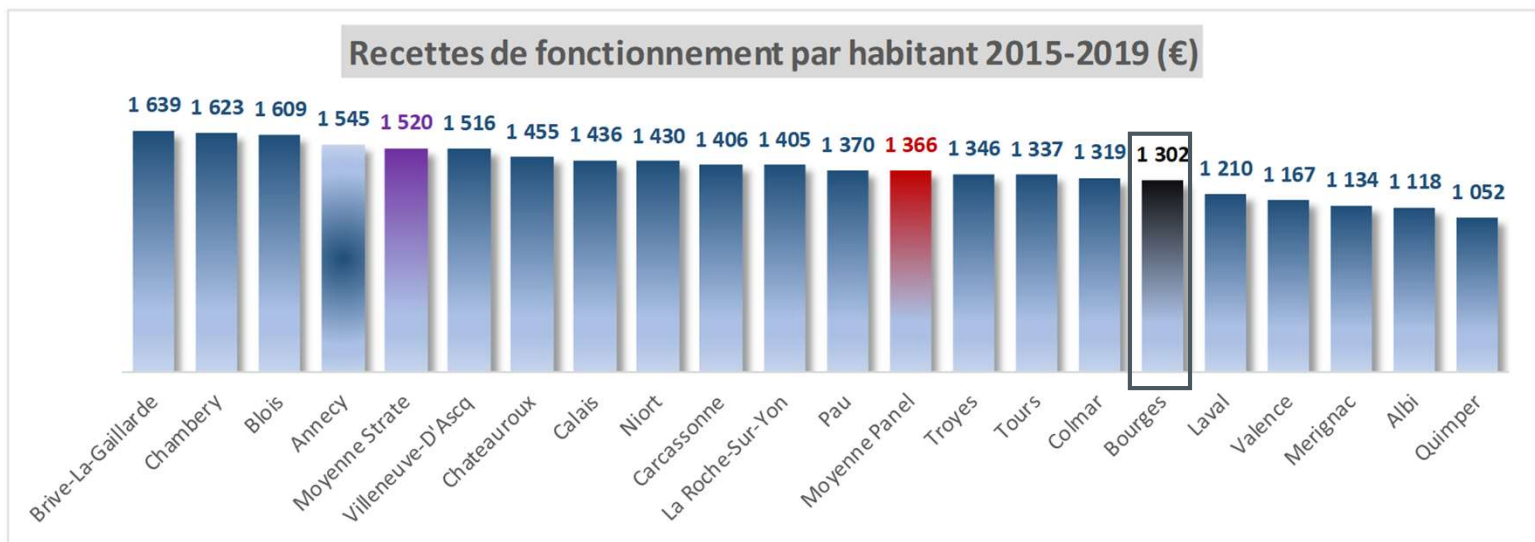
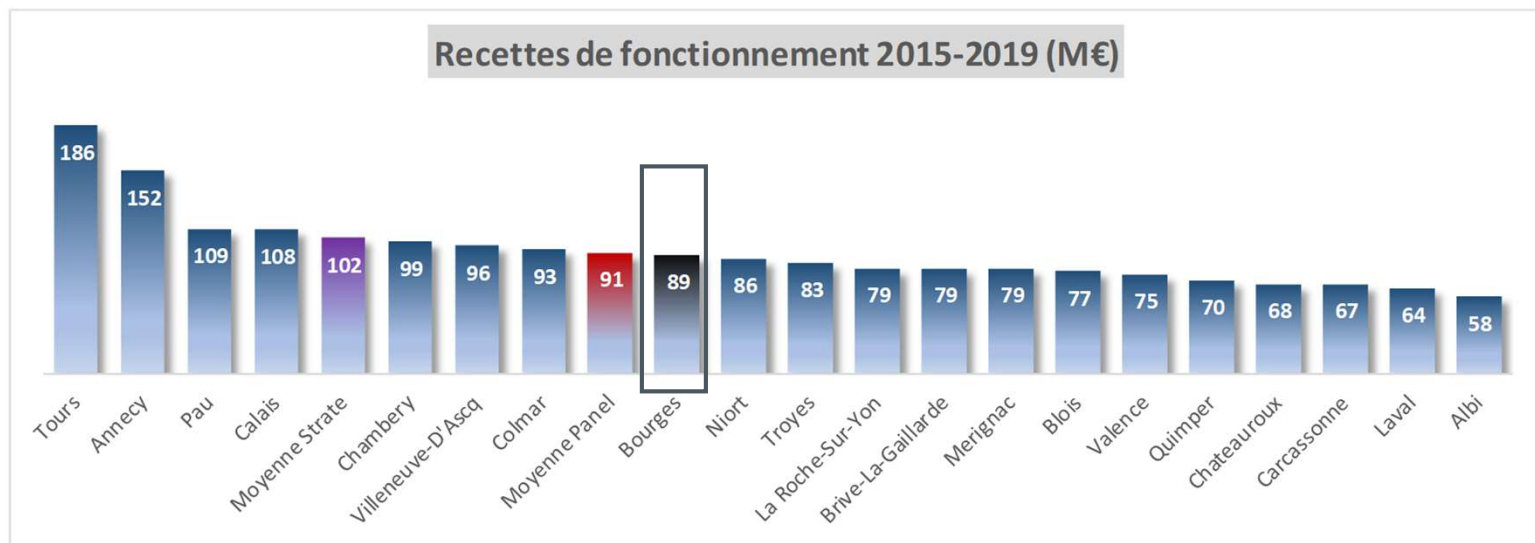
... en dépit de cette croissance, Bourges dégage des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à la moyenne du panel et de la strate

....

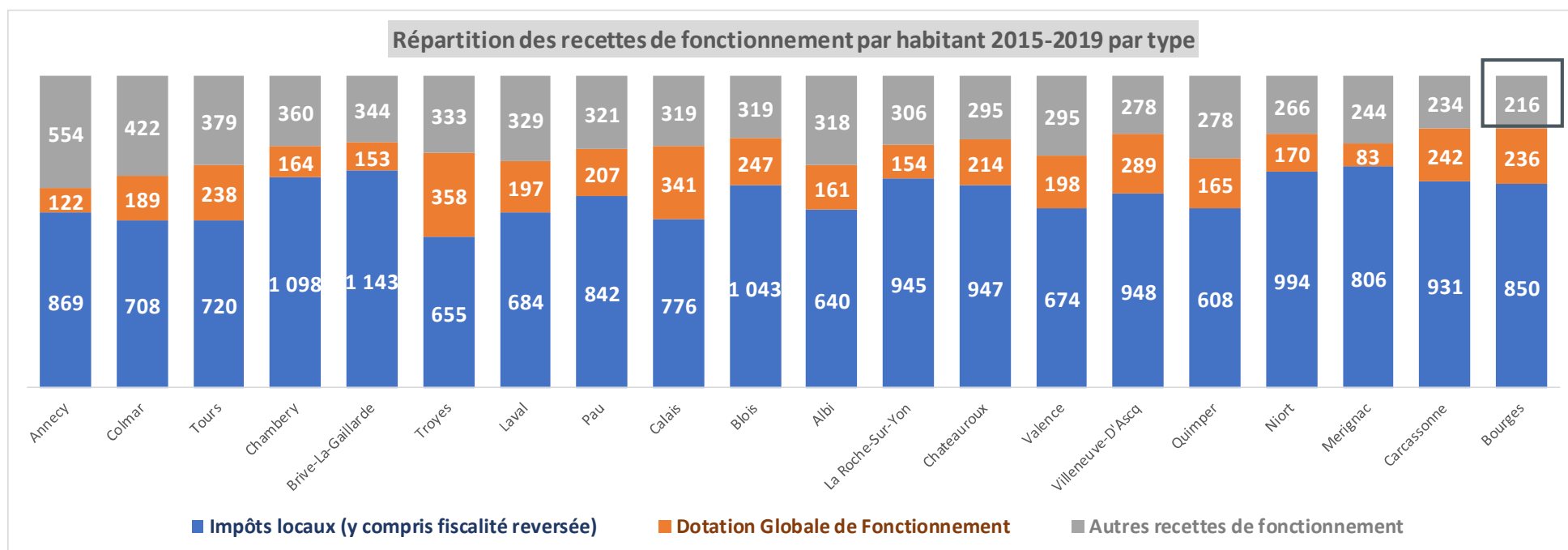


Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

... l'écart du positionnement au sein du panel entre les recettes en valeur (effet taille) et les recettes par habitant ayant notamment pour source l'insuffisance de génération de recettes liées à des produits annexes (1)

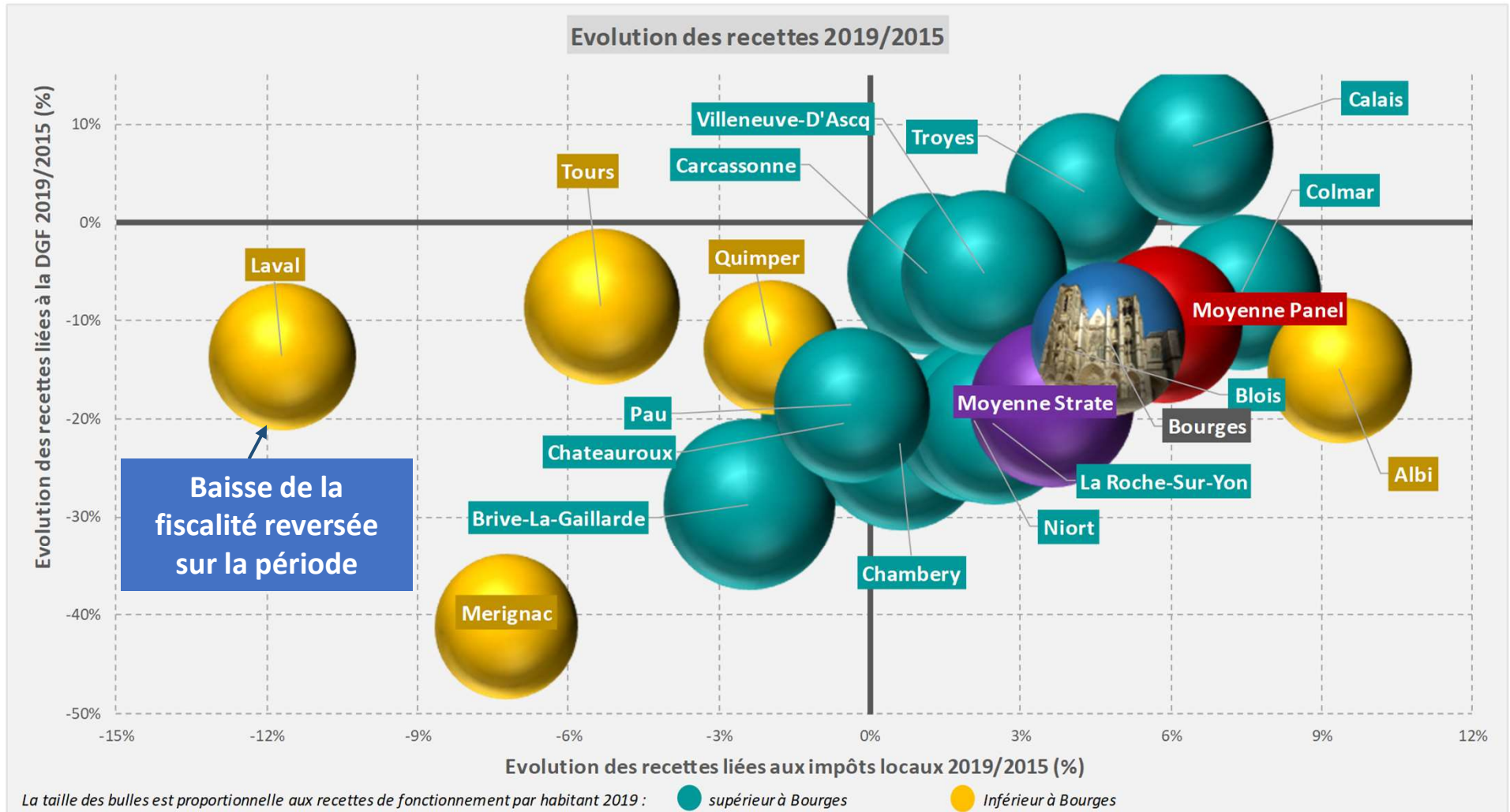


... l'écart du positionnement au sein du panel entre les recettes en valeur (effet taille) et les recettes par habitant ayant notamment pour source l'insuffisance de génération de recettes liées à des produits annexes (2)





Ayant subi une baisse de la DGF comparables aux autres communes, Bourges a enregistré une croissance des impôts locaux plus importante



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

# Le compte de résultat

---



La croissance des produits de gestion courante (2,7 %), la relative stabilité des frais de personnel, la réduction des subventions et la compression du déficit financier (-25,1 %) ont été les principaux vecteurs de l'amélioration du résultat net

Compte de résultat							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>86 435</b>	<b>88 007</b>	<b>88 109</b>	<b>89 510</b>	<b>88 766</b>	<b>-0.8%</b>	<b>2.7%</b>
- Achats stockés	6	19	11	37	0	-99.2%	-94.6%
- Autres achats, charges externes	14 836	14 105	14 302	14 840	14 928	0.6%	0.6%
- Impôts et taxes	1 063	996	1 020	1 036	1 057	2.1%	-0.6%
- Frais de personnel (yc externe)	46 049	45 289	45 154	45 229	43 795	-3.2%	-4.9%
+ Autres pdts et charges de gestion	-9 937	-9 574	-9 277	-8 557	-8 724	2.0%	-12.2%
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>14 543</b>	<b>18 024</b>	<b>18 345</b>	<b>19 811</b>	<b>20 261</b>	<b>2.3%</b>	<b>39.3%</b>
- Dotations aux amortissements	3 213	3 153	2 700	3 011	3 060	1.6%	-4.8%
- Dotations nettes aux provisions d'expl.	0	0	0	0	252	nc	nc
<b>= Résultat de gestion courante</b>	<b>11 330</b>	<b>14 871</b>	<b>15 645</b>	<b>16 800</b>	<b>16 949</b>	<b>0.9%</b>	<b>49.6%</b>
+ Résultat financier	-5 345	-5 046	-4 774	-4 418	-4 005	-9.3%	-25.1%
<b>= Résultat courant</b>	<b>5 985</b>	<b>9 825</b>	<b>10 871</b>	<b>12 382</b>	<b>12 944</b>	<b>4.5%</b>	<b>x 2.2</b>
+ Résultat exceptionnel	132	809	829	527	31	-94.1%	-76.5%
<b>= Résultat net</b>	<b>6 117</b>	<b>10 634</b>	<b>11 700</b>	<b>12 909</b>	<b>12 975</b>	<b>0.5%</b>	<b>x 2.1</b>

+6,8 M€

Analyse des comptes de la commune de Bourges

La seule hausse de la fiscalité locale en 2016 (cf infra) a permis de passer d'un taux de résultat net de 7,1 % en 2015 à un taux de 12,1 % en 2016

Compte de résultat - en structure							
en %	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
- Achats stockés	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0	0.0
- Autres achats, charges externes	17.2%	16.0%	16.2%	16.6%	16.8%	0.2	-0.3
- Impôts et taxes	1.2%	1.1%	1.2%	1.2%	1.2%	0.0	0.0
- Frais de personnel (yc externe)	53.3%	51.5%	51.2%	50.5%	49.3%	-1.2	-3.9
+ Autres pdts et charges de gestion	-11.5%	-10.9%	-10.5%	-9.6%	-9.8%	-0.3	1.7
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>16.8%</b>	<b>20.5%</b>	<b>20.8%</b>	<b>22.1%</b>	<b>22.8%</b>	<b>0.7</b>	<b>6.0</b>
- Dotations aux amortissements	3.7%	3.6%	3.1%	3.4%	3.4%	0.1	-0.3
- Dotations nettes aux provisions d'expl.	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3	0.3
<b>= Résultat d'exploitation</b>	<b>13.1%</b>	<b>16.9%</b>	<b>17.8%</b>	<b>18.8%</b>	<b>19.1%</b>	<b>0.3</b>	<b>6.0</b>
<b>+ Résultat financier</b>	<b>-6.2%</b>	<b>-5.7%</b>	<b>-5.4%</b>	<b>-4.9%</b>	<b>-4.5%</b>	<b>0.4</b>	<b>1.7</b>
<b>= Résultat courant</b>	<b>6.9%</b>	<b>11.2%</b>	<b>12.3%</b>	<b>13.8%</b>	<b>14.6%</b>	<b>0.7</b>	<b>7.7</b>
<b>+ Résultat exceptionnel</b>	<b>0.2%</b>	<b>0.9%</b>	<b>0.9%</b>	<b>0.6%</b>	<b>0.0%</b>	<b>-0.6</b>	<b>-0.1</b>
<b>= Résultat net</b>	<b>7.1%</b>	<b>12.1%</b>	<b>13.3%</b>	<b>14.4%</b>	<b>14.6%</b>	<b>0.2</b>	<b>7.5</b>

Les produits de gestion courante représentent 1 308 € par habitant en 2019, en croissance de 4,0 % sur la période

Compte de résultat - par habitant							
€/hab	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>1 258</b>	<b>1 271</b>	<b>1 279</b>	<b>1 310</b>	<b>1 308</b>	<b>-0.1%</b>	<b>4.0%</b>
- Achats stockés	0	0	0	1	0	-99.2%	-94.6%
- Autres achats, charges externes	216	204	208	217	220	1.4%	1.9%
- Impôts et taxes	15	14	15	15	16	2.8%	0.7%
- Frais de personnel (yc externe)	670	654	656	662	646	-2.4%	-3.7%
+ Autres pdts et charges de gestion	-145	-138	-135	-125	-129	2.7%	-11.1%
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>212</b>	<b>260</b>	<b>266</b>	<b>290</b>	<b>299</b>	<b>3.0%</b>	<b>41.1%</b>
- Dotations aux amortissements	47	46	39	44	45	2.4%	-3.5%
- Dotations nettes aux provisions d'expl.	0	0	0	0	4	nc	nc
<b>= Résultat d'exploitation</b>	<b>165</b>	<b>215</b>	<b>227</b>	<b>246</b>	<b>250</b>	<b>1.6%</b>	<b>51.5%</b>
+ Résultat financier	-78	-73	-69	-65	-59	-8.7%	-24.1%
<b>= Résultat courant</b>	<b>87</b>	<b>142</b>	<b>158</b>	<b>181</b>	<b>191</b>	<b>5.3%</b>	<b>x 2.2</b>
+ Résultat exceptionnel	2	12	12	8	0	-94.1%	-76.2%
<b>= Résultat net</b>	<b>89</b>	<b>154</b>	<b>170</b>	<b>189</b>	<b>191</b>	<b>1.3%</b>	<b>x 2.1</b>

Après une contraction en 2016 (effet locations), les autres achats et charges externes ont progressé jusqu'à retrouver un niveau élevé, supérieur à 2016

### Détail des autres achats et charges externes

en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Sous-traitance "industrielle"	1 276	1 262	1 329	1 292	1 278	-1.1%	0.2%
Achats non stockés de matières et fournitures	7 249	7 143	7 098	7 172	7 197	0.3%	-0.7%
Contrats de prestations de services	585	590	580	714	646	-9.5%	10.5%
Locations	674	386	326	319	401	25.7%	-40.5%
Charges locatives et de copropriété	29	30	34	33	18	-43.6%	-35.8%
Entretien et réparations	1 514	1 473	1 764	1 676	1 781	6.3%	17.6%
Primes d'assurance	410	427	455	753	431	-42.8%	5.0%
Études et recherches	12	46	19	44	8	-81.3%	-32.8%
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	740	687	784	804	826	2.7%	11.7%
Publicité, publications, relations publiques	456	372	372	371	520	40.2%	14.0%
Transports de biens et transports collectifs	521	466	356	291	320	9.8%	-38.7%
Déplacements, missions et réceptions	140	86	119	127	172	35.3%	22.9%
Frais postaux et frais de télécommunications	446	387	379	363	253	-30.3%	-43.4%
Services bancaires et assimilés	5	5	7	12	14	22.5%	x 2.8
Divers	779	744	680	869	1 063	22.3%	36.4%
<b>Total autres achats et charges externes</b>	<b>14 836</b>	<b>14 105</b>	<b>14 302</b>	<b>14 840</b>	<b>14 928</b>	<b>0.6%</b>	<b>0.6%</b>
<i>En % des produits de gestion courante</i>	<i>17.2</i>	<i>16.0</i>	<i>16.2</i>	<i>16.6</i>	<i>16.8</i>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>216</i>	<i>204</i>	<i>208</i>	<i>217</i>	<i>220</i>		

# Détail des effectifs communaux au 31 décembre 2019

## Détail de l'effectif communal au 31 décembre 2019

	Emplois budgétaires			Effectifs pourvus sur emplois budgétaires en ETPT*		
	Emplois permanents à temps complet	Emplois permanents à temps non complet	Total	Agents titulaires	Agents non titulaires	Total
Emplois fonctionnels	4	0	4	1	1	2
Filière administrative	180	2	182	157	5	162
Filière technique	559	38	597	529	17	546
Filière sociale	56	13	69	71	0	71
Filière médico-sociale	0	0	0	0	0	0
Filière médico-technique	0	0	0	0	0	0
Filière sportive	26	0	26	18	4	22
Filière culturelle	134	23	157	116	14	130
Filière Animation	87	11	98	84	2	86
Filière Police	37	0	37	34	0	34
Emplois non cités	0	0	0	0	0	0
<b>Total Général (yc emplois fonctionnels)</b>	<b>1 083</b>	<b>87</b>	<b>1 170</b>	<b>1 010</b>	<b>43</b>	<b>1 053</b>

\* ETPT : Equivalent temps plein annuel travaillé

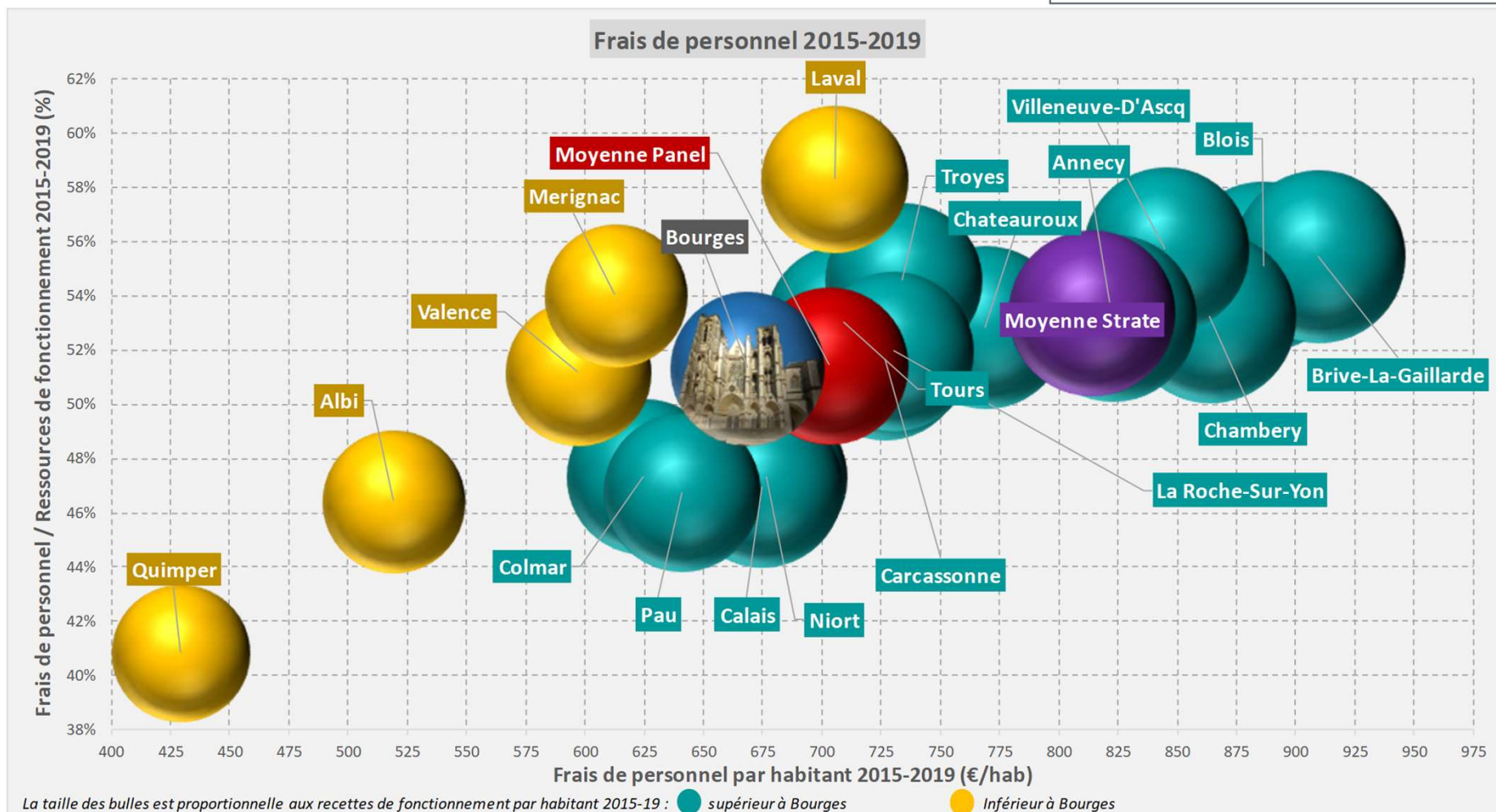
Relativement stables sur la période, les frais de personnel diminuent légèrement en 2019 sous l'effet de la mutualisation avec Bourges Plus

Détail des frais de personnel							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Personnel titulaire	28 243	26 274	26 553	26 999	26 962	-0.1%	-4.5%
Personnel non titulaire	4 357	4 135	3 405	3 771	3 795	0.6%	-12.9%
Emplois d'insertion	210	294	296	106	51	-51.7%	-75.7%
Rémunérations des apprentis	0	0	126	151	115	-23.5%	nc
Remboursements sur rémunérations du personnel	-160	-84	-186	-142	-220	54.7%	37.6%
<b>Salaires et traitements</b>	<b>32 651</b>	<b>30 620</b>	<b>30 195</b>	<b>30 884</b>	<b>30 703</b>	<b>-0.6%</b>	<b>-6.0%</b>
Cotisations à l'U.R.S.S.A.F.	5 051	4 750	4 756	4 430	4 461	0.7%	-11.7%
Cotisations aux caisses de retraites	7 598	7 314	7 245	7 268	7 288	0.3%	-4.1%
Cotisations pour assurance du personnel	250	260	180	217	209	-3.8%	-16.5%
Versement au F.N.C du supplément familial	8	22	24	39	46	17.7%	x 5.6
Cotisations sociales liées à l'apprentissage	0	0	0	10	7	-30.1%	nc
Cotisations aux autres organismes sociaux	1	0	0	0	0	-57.5%	-79.8%
Remboursements sur charges de sécurité sociale et de prévoyance	-22	-27	-16	-38	-49	28.2%	x 2.2
Allocations de chômage	0	0	328	287	256	-10.9%	nc
Versements aux autres œuvres sociales	152	150	144	159	228	43.3%	49.9%
Médecine du travail, pharmacie	21	36	44	46	45	-2.8%	x 2.2
Autres charges	257	293	281	293	316	7.8%	22.9%
<b>Cotisations sociales</b>	<b>13 316</b>	<b>12 799</b>	<b>12 985</b>	<b>12 713</b>	<b>12 807</b>	<b>0.7%</b>	<b>-3.8%</b>
<b>Frais de personnel interne</b>	<b>45 967</b>	<b>43 418</b>	<b>43 180</b>	<b>43 597</b>	<b>43 510</b>	<b>-0.2%</b>	<b>-5.3%</b>
<b>Frais de personnel externe</b>	<b>82</b>	<b>1 871</b>	<b>1 975</b>	<b>1 632</b>	<b>285</b>	<b>-82.5%</b>	<b>x 3.5</b>
<b>Frais de personnel totaux</b>	<b>46 049</b>	<b>45 289</b>	<b>45 154</b>	<b>45 229</b>	<b>43 795</b>	<b>-3.2%</b>	<b>-4.9%</b>
<i>En % des produits de gestion courante</i>	<i>53.3</i>	<i>51.5</i>	<i>51.2</i>	<i>50.5</i>	<i>49.3</i>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>670</i>	<i>654</i>	<i>656</i>	<i>662</i>	<i>646</i>		

Effet intégration de frais de personnel au sein de la fiscalité reversée en lien avec la mutualisation 3 et 6

En rapport aux recettes de fonctionnement, les frais de personnel de Bourges représentent plus de la moitié des dépenses de fonctionnement. La maîtrise des frais de personnel représente un enjeu majeur pour la préservation des équilibres financiers

Frais de personnel hors personnel extérieur aux services



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

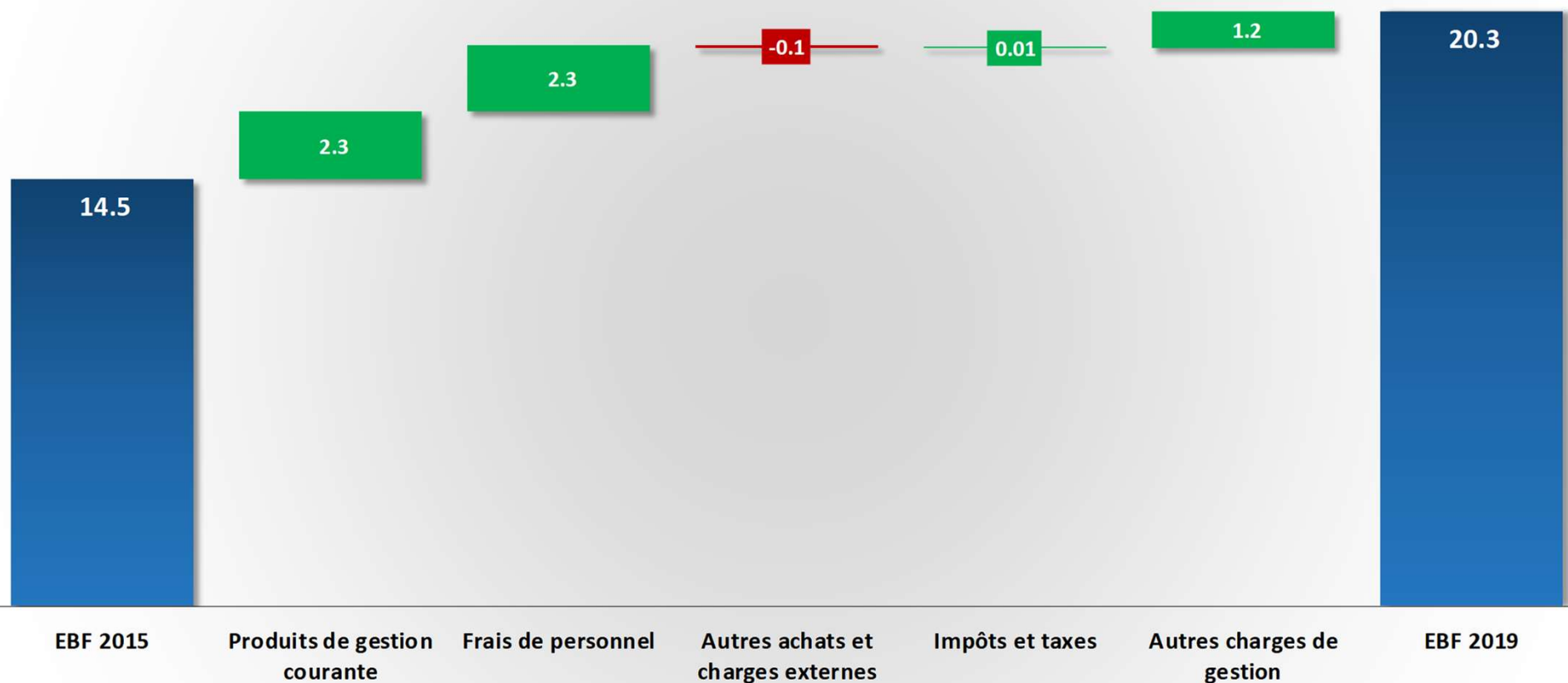


Un ajustement de la subvention CCAS (2016) et le transfert de compétences "promotion du tourisme" (2017) expliquent l'évolution à la baisse du poste de subventions de fonctionnements versées, celles-ci ayant été stables sans ces effets sur la période

Autres produits et charges de gestion nets							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Revenus des immeubles	710	756	749	781	703	-10.0%	-1.0%
Redevances versées par les fermiers et concessionnaires	92	95	81	83	115	39.3%	25.3%
Produits divers de gestion courante	259	35	254	0	426	ns	64.2%
<b>Autres produits de gestion</b>	<b>1 061</b>	<b>886</b>	<b>1 084</b>	<b>864</b>	<b>1 244</b>	<b>43.9%</b>	<b>17.2%</b>
Redevances pour concessions, brevets, licences, etc.	13	7	12	35	80	x 2.3	x 6.2
Déficit ou excédent des budgets annexes à caractère admin.	1 522	1 335	1 344	902	1 163	28.9%	-23.6%
Indemni., frais de miss. et de format. des maires, adj. et conseil.	546	523	545	583	572	-1.9%	4.8%
Pertes sur créances irrécouvrables	38	83	27	71	40	-43.6%	5.0%
Contingents et participations obligatoires	137	145	145	62	68	10.5%	-50.3%
Subventions de fonctionnement versées	8 721	8 348	7 889	7 757	8 027	3.5%	-8.0%
Charges diverses de la gestion courante	22	18	398	12	18	59.1%	-17.4%
<b>- Autres charges de gestion</b>	<b>10 999</b>	<b>10 460</b>	<b>10 361</b>	<b>9 421</b>	<b>9 968</b>	<b>5.8%</b>	<b>-9.4%</b>
<b>= Autres produits et charges de gestion nets</b>	<b>-9 937</b>	<b>-9 574</b>	<b>-9 277</b>	<b>-8 557</b>	<b>-8 724</b>	<b>2.0%</b>	<b>-12.2%</b>
<i>En % des produits de gestion courante</i>	<i>-11.5</i>	<i>-10.9</i>	<i>-10.5</i>	<i>-9.6</i>	<i>-9.8</i>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>-145</i>	<i>-138</i>	<i>-135</i>	<i>-125</i>	<i>-129</i>		

La quasi-totalité des principaux postes a évolué en faveur de la génération d'excédent brut de fonctionnement (ou épargne de gestion)

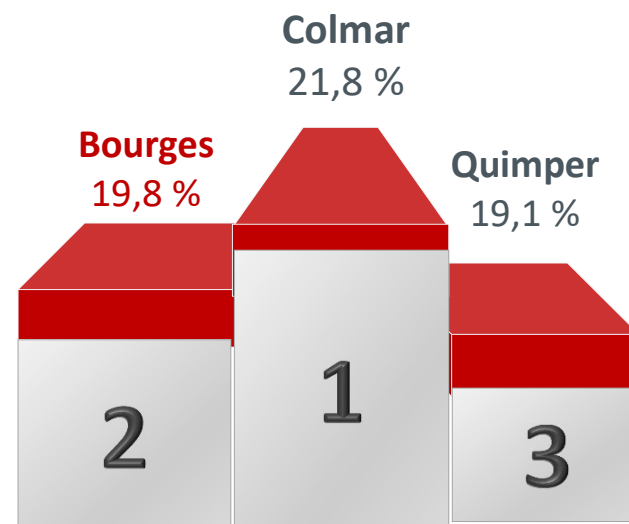
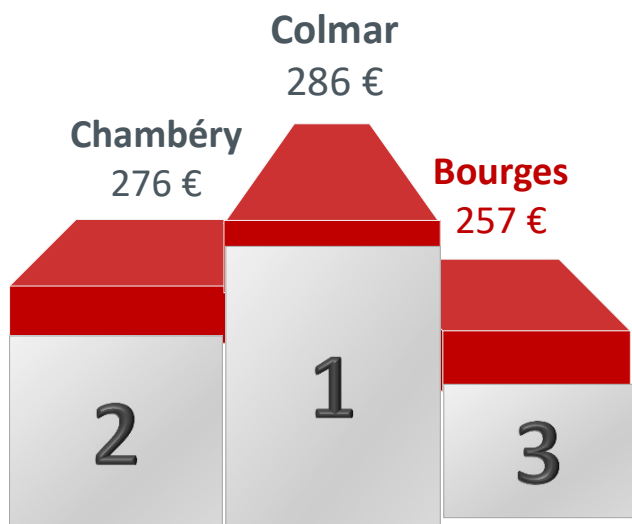
Evolution de l'excédent brut de fonctionnement entre 2015 et 2019 (M€)



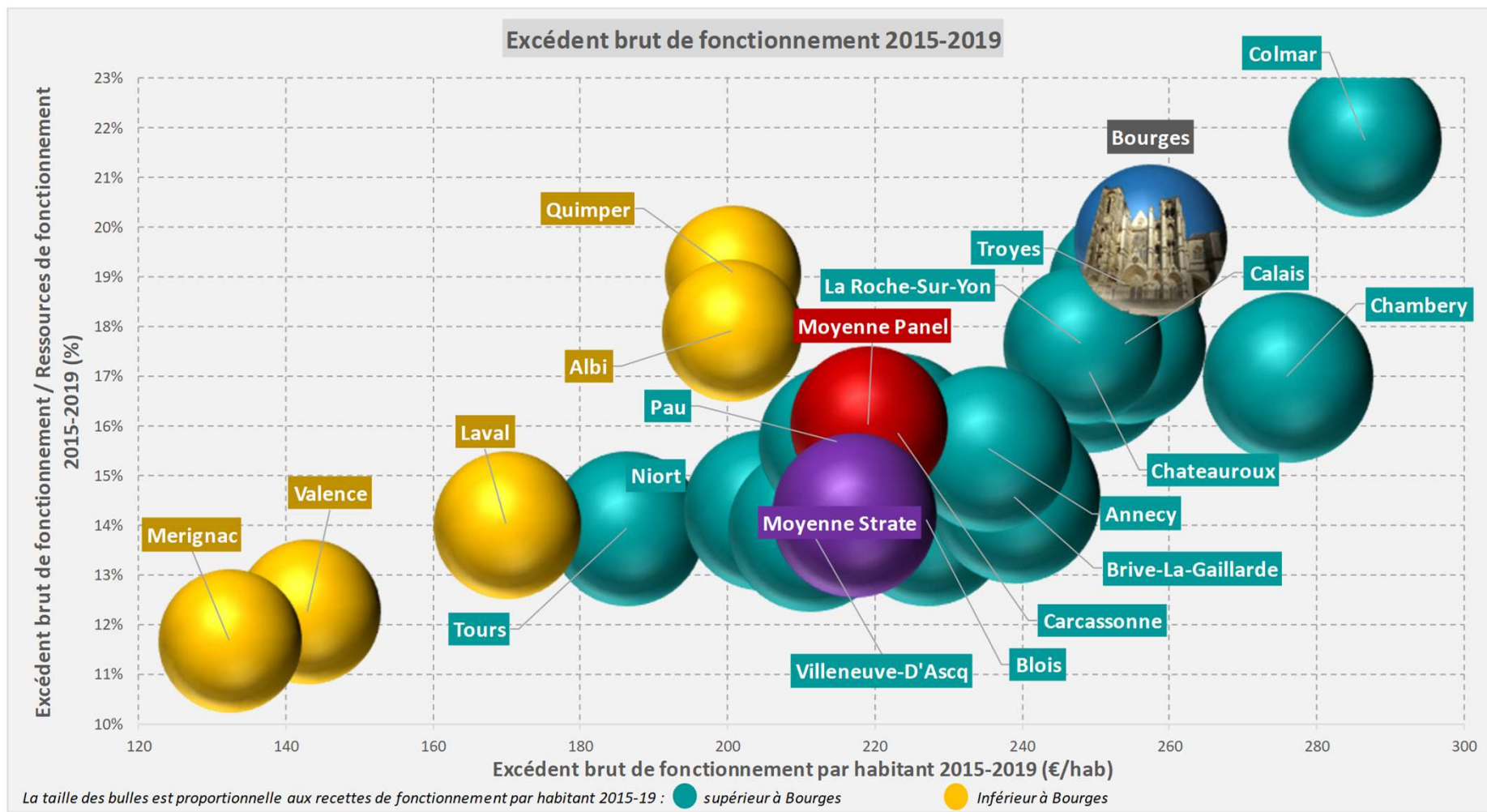
Au regard des comparables, Bourges est une commune génératrice d'excédent brut de fonctionnement (ou épargne de gestion)

Excédent brut de fonctionnement par habitant  
2015-2019 : **257 €**  
*Moyenne de la strate* : 217 €  
*Moyenne du panel* : 219 €

Excédent brut de fonctionnement par rapport aux recettes de fonctionnement  
2015-2019 : **19,8 %**  
*Moyenne de la strate* : 14,2 %  
*Moyenne du panel* : 16,0 %



Concernant l'excédent brut de fonctionnement (ou épargne de gestion), les écarts sont importants, autant en termes de génération d'EBF ...



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

## ... qu'en termes de dynamisme

Sur la période 2015-2019

Evolution de l'excédent brut de  
fonctionnement par habitant : **+42,9 %**  
*Moyenne de la strate : +7,5 %*  
*Moyenne du panel : +4,7 %*

**Laval** : +55,0 %

**Colmar** : +49,2 %

**Bourges** : +42,9 %

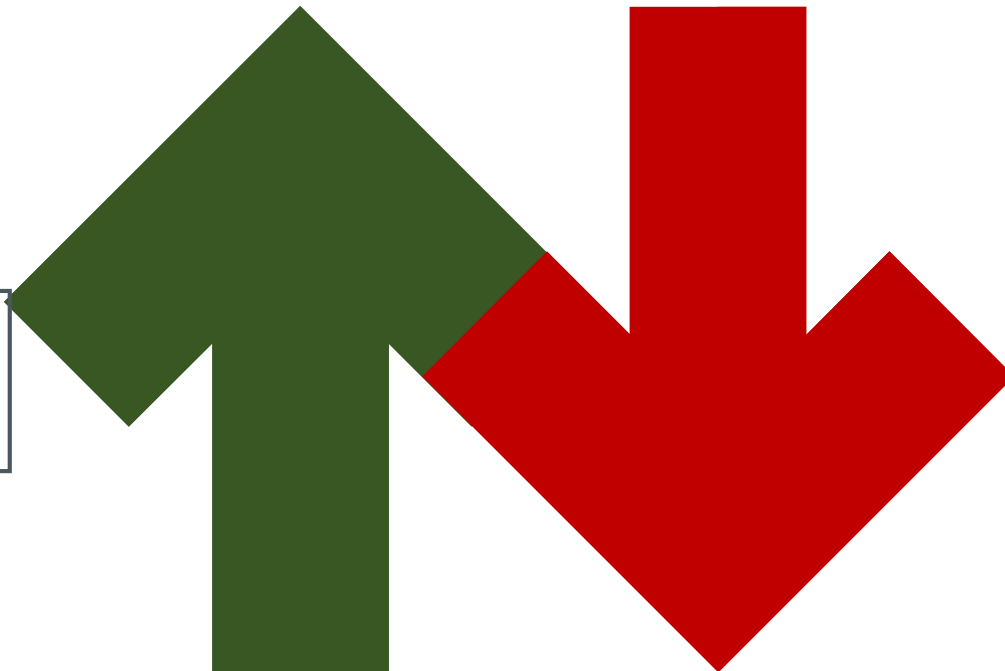
**Tours** : +29,0 %

**Calais** : -25,3 %

**Albi** : -22,8 %

**Villeneuve d'Ascq** :  
-18,0 %

**Anancy** : -15,9 %



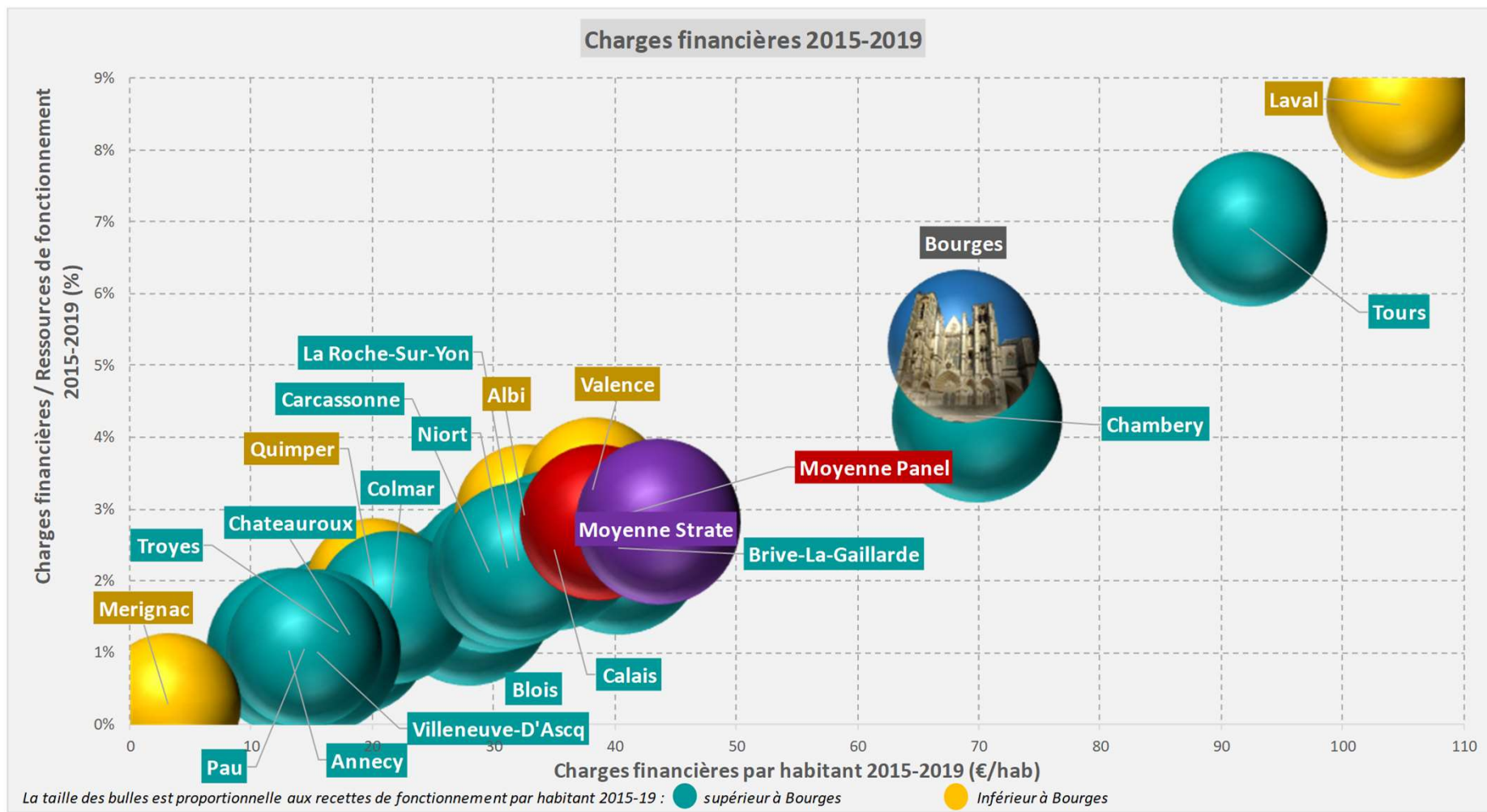
La charge de la dette n'a cessé de diminuer sur la période ...

Résultat financier							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
- Pds autres valeurs mobilières	0	1	0	0	0	nc	nc
+ Intérêts et charges assimilées	5 328	5 030	4 766	4 308	3 992	-7.3%	-25.1%
<b>= Frais financiers nets (-)</b>	<b>5 328</b>	<b>5 029</b>	<b>4 766</b>	<b>4 308</b>	<b>3 992</b>	<b>-7.3%</b>	<b>-25.1%</b>
<i>En % des produits de gestion courante</i>	<b>6.2</b>	<b>5.7</b>	<b>5.4</b>	<b>4.8</b>	<b>4.5</b>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<b>78</b>	<b>73</b>	<b>69</b>	<b>63</b>	<b>59</b>		
+ Résultat sur change	0	0	-1	0	0	nc	nc
+ Produits fi. de participation	1	0	0	0	0	4.3%	-91.9%
+ Autres produits financiers nets	-18	-17	-7	-110	-13	-88.2%	-27.3%
<b>= Résultat financier</b>	<b>-5 345</b>	<b>-5 046</b>	<b>-4 774</b>	<b>-4 418</b>	<b>-4 005</b>	<b>-9.3%</b>	<b>-25.1%</b>

Formation du résultat net							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>11 330</b>	<b>14 871</b>	<b>15 645</b>	<b>16 800</b>	<b>16 949</b>	<b>0.9%</b>	<b>49.6%</b>
+/- Résultat financier	-5 345	-5 046	-4 774	-4 418	-4 005	-9.3%	-25.1%
<b>= Résultat courant</b>	<b>5 985</b>	<b>9 825</b>	<b>10 871</b>	<b>12 382</b>	<b>12 944</b>	<b>4.5%</b>	<b>x 2.2</b>
+ Autres pds. chgs excp. de gest.	73	767	778	450	7	-98.5%	-90.7%
+ Résultat sur op. en capital	59	42	51	76	74	-2.5%	25.0%
- Dot. nettes amort., prov. excp.	0	0	0	0	50	nc	nc
<b>= Résultat net</b>	<b>6 117</b>	<b>10 634</b>	<b>11 700</b>	<b>12 909</b>	<b>12 975</b>	<b>0.5%</b>	<b>x 2.1</b>
<i>En % des produits de gestion courante</i>	<b>7.1</b>	<b>12.1</b>	<b>13.3</b>	<b>14.4</b>	<b>14.6</b>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<b>89</b>	<b>154</b>	<b>170</b>	<b>189</b>	<b>191</b>		



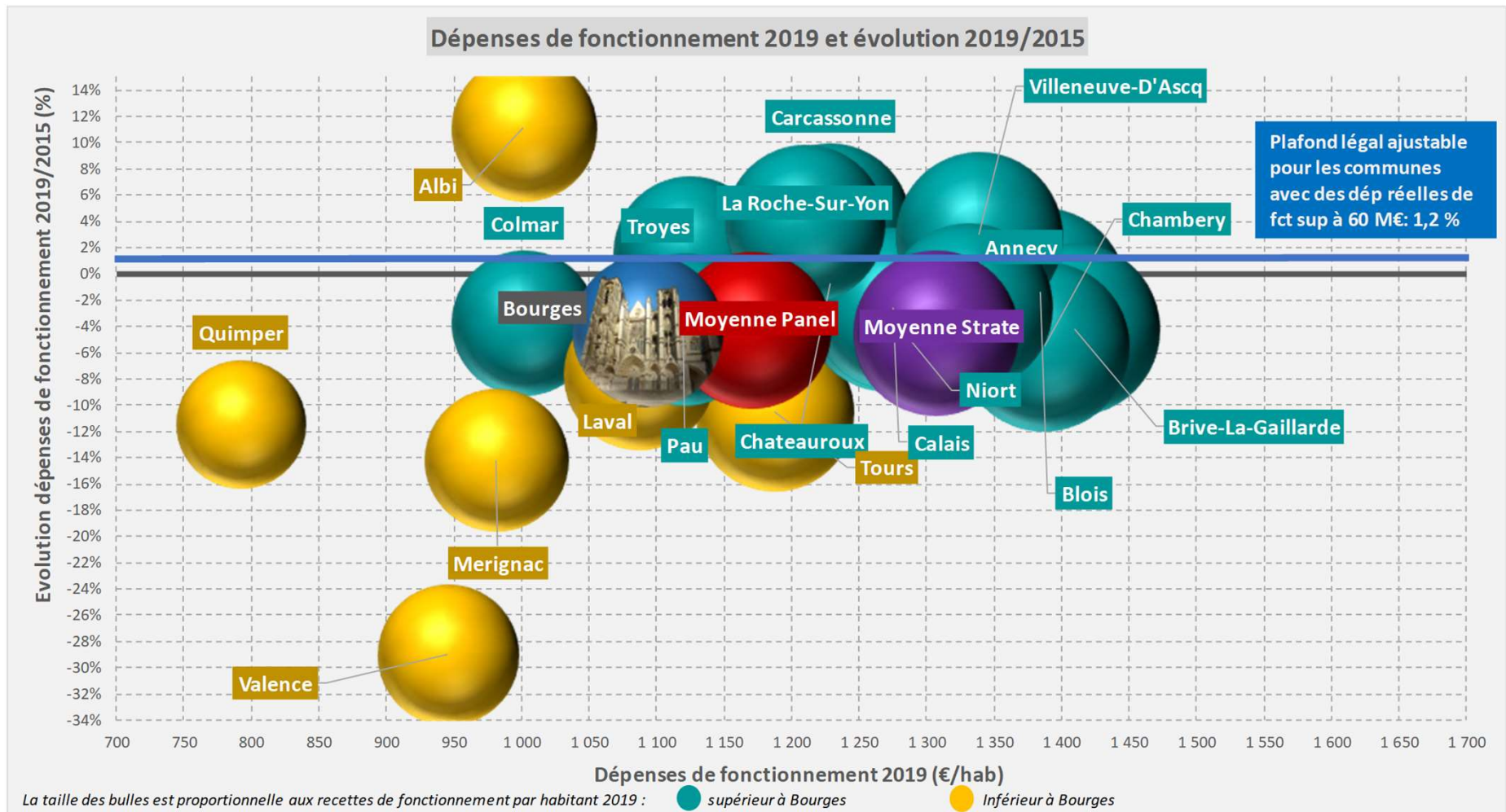
... pourtant, Bourges conserve un niveau étonnamment élevé du coût de la dette. Une renégociation doit être étudiée





# Les communes devaient maîtriser leurs dépenses de fonctionnement sur la période 2018-2019 dans le cadre de contrats Etat/Communes signés en 2016

1,33 % pour Bourges



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

# Les flux et l'impact sur le bilan

---

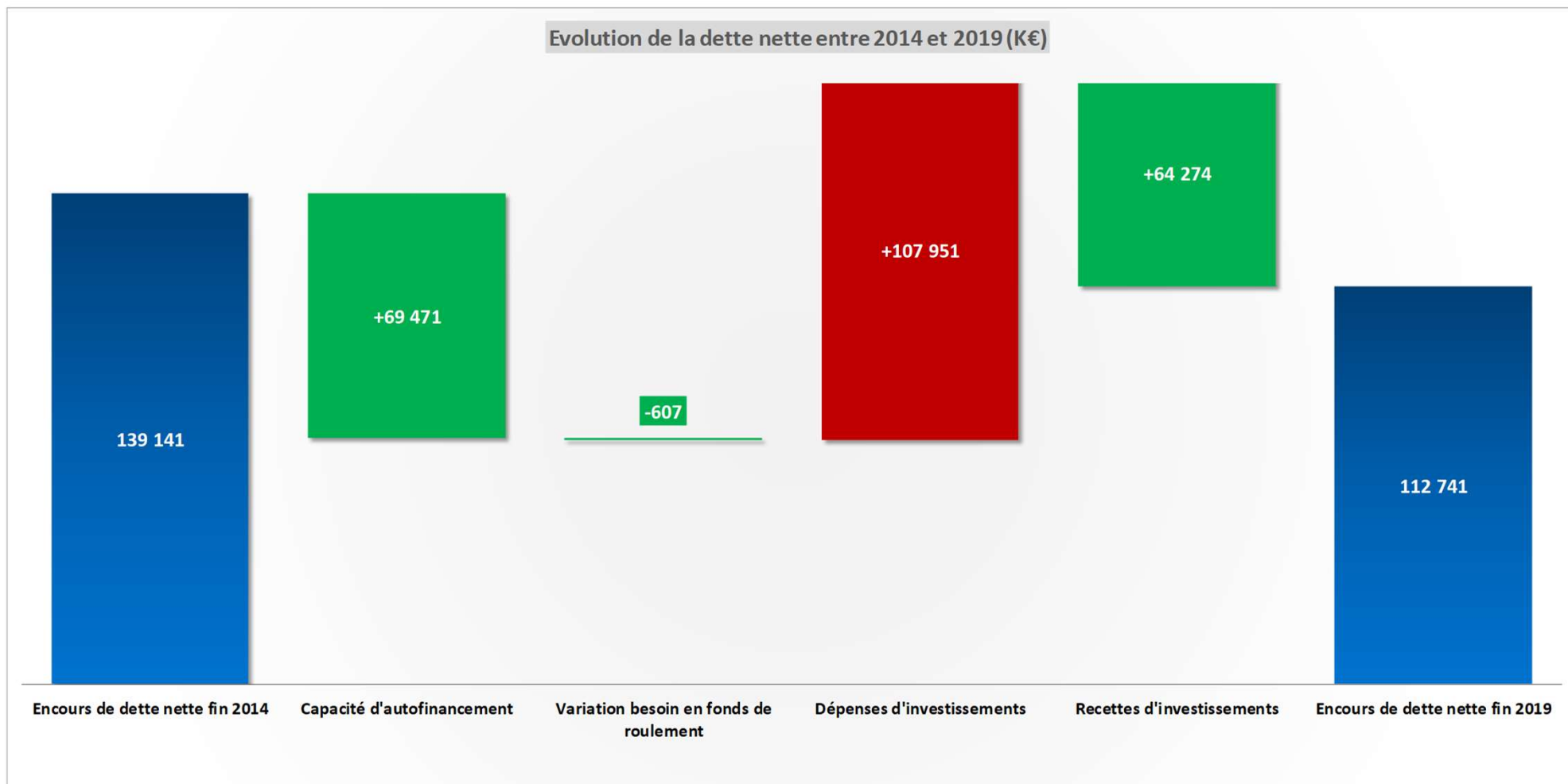
# La commune a enregistré une diminution de son endettement financier net de 26,4 M€ en cinq ans

## Dynamique des flux par la capacité d'autofinancement

En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>86 435</b>	<b>88 007</b>	<b>88 109</b>	<b>89 510</b>	<b>88 766</b>	-0.8%	2.7%
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>14 543</b>	<b>18 024</b>	<b>18 345</b>	<b>19 811</b>	<b>20 261</b>	2.3%	39.3%
- Frais financiers nets	5 328	5 029	4 766	4 308	3 992	-7.3%	-25.1%
+ Produits et charges divers	56	750	770	341	-6	ns	ns
						<b>Cumul</b>	
<b>= Capacité d'autofinancement</b>	<b>9 271</b>	<b>13 745</b>	<b>14 349</b>	<b>15 843</b>	<b>16 263</b>	<b>69 471</b>	
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>135</b>	<b>198</b>	<b>208</b>	<b>232</b>	<b>240</b>		
- Variation du BFR	2 086	-479	-3 093	934	-55	-607	
- Dépenses d'investissements	23 315	17 295	18 730	21 284	27 327	107 951	
+ Recettes d'investissements	12 227	11 300	12 729	12 324	15 694	64 274	
<b>= Solde de financement</b>	<b>-3 902</b>	<b>8 228</b>	<b>11 441</b>	<b>5 949</b>	<b>4 684</b>	<b>26 401</b>	
<b>Variation de l'endettement net</b>	<b>3 902</b>	<b>-8 228</b>	<b>-11 441</b>	<b>-5 949</b>	<b>-4 684</b>	<b>-26 401</b>	
+ Nouveaux emprunts	13 285	5 500	1 500	4 802	2 005	27 092	
- Remboursement d'emprunts	10 150	11 034	11 231	10 946	11 077	54 438	
<b>Variation de la trésorerie</b>	<b>-767</b>	<b>2 694</b>	<b>1 711</b>	<b>-195</b>	<b>-4 388</b>	<b>-946</b>	
<b>CAF nette des remb d'emprunts</b>	<b>-905</b>	<b>3 038</b>	<b>3 263</b>	<b>5 133</b>	<b>5 357</b>	<b>15 885</b>	
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>-13</b>	<b>44</b>	<b>47</b>	<b>75</b>	<b>79</b>		
<b>Annuité de la dette</b>	<b>15 490</b>	<b>15 737</b>	<b>15 853</b>	<b>15 018</b>	<b>14 898</b>	<b>76 996</b>	
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>225</b>	<b>227</b>	<b>230</b>	<b>220</b>	<b>220</b>		

17 % au regard des recettes réelles de fonctionnement => ne doit pas dépasser 50 %

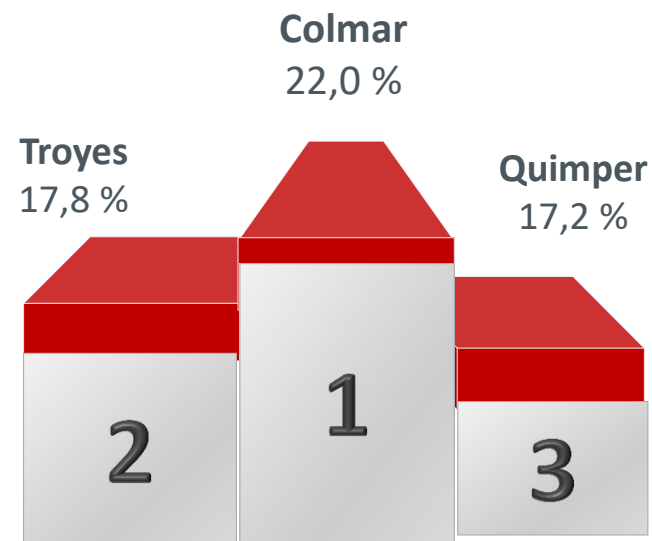
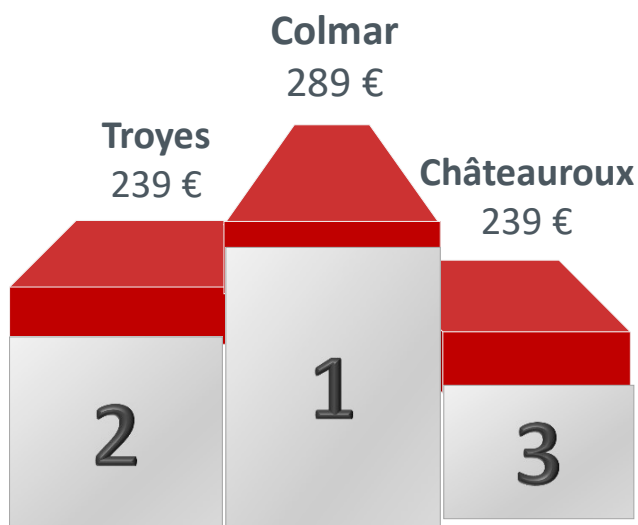
Sur la période, la capacité d'autofinancement a servi pour moitié à l'investissement et pour moitié au désendettement de la commune



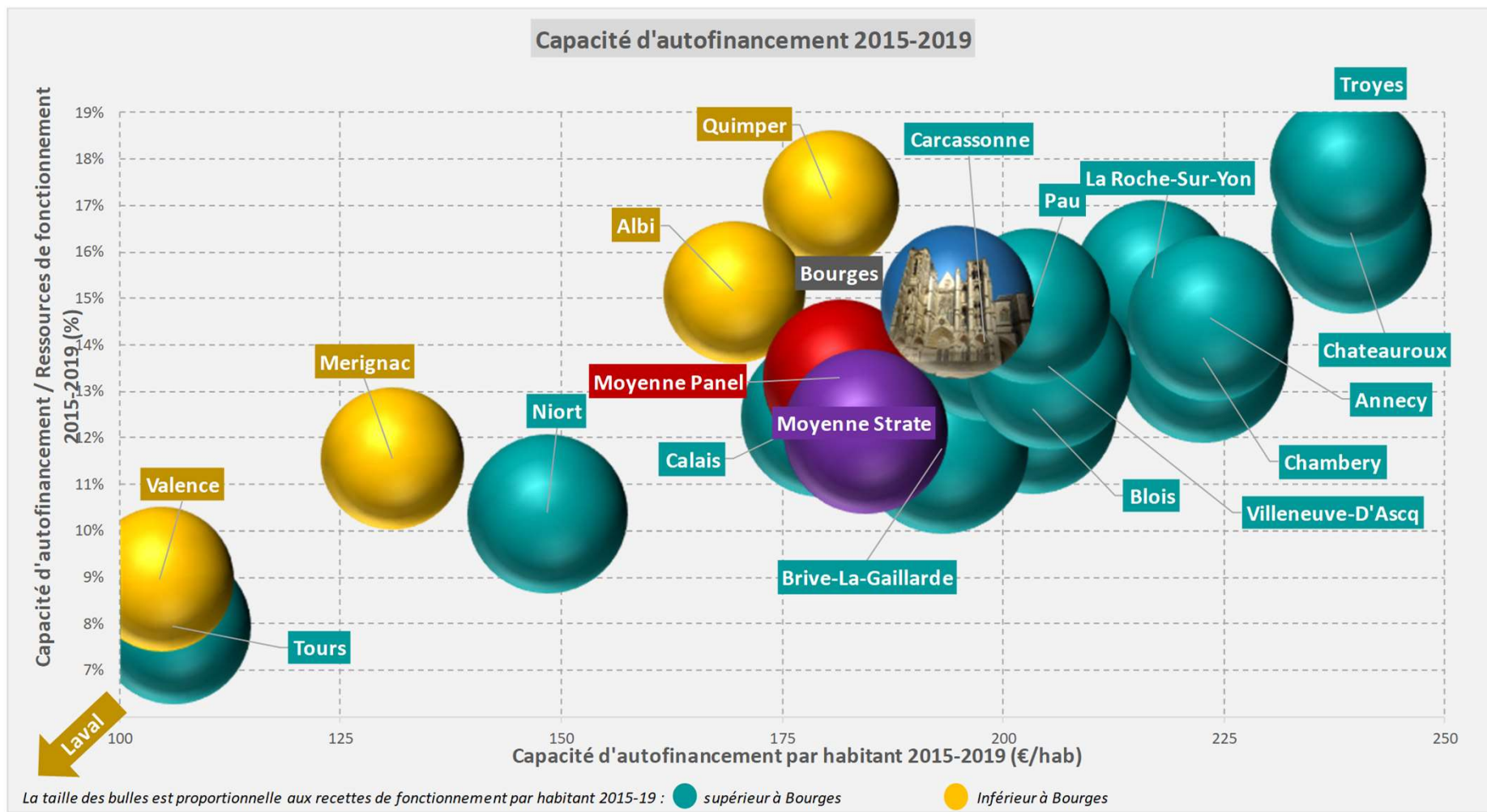
Que ce soit par habitant ou au regard des recettes de fonctionnement, la capacité d'autofinancement de la commune se situe à un niveau supérieur à la strate et au panel mais demeure fragile (1)

Capacité d'autofinancement par habitant 2015-2019 : **195 €**  
*Moyenne de la strate* : 184 €  
*Moyenne du panel* : 182 €

Capacité d'autofinancement par rapport aux recettes de fonctionnement 2015-2019 :  
**14,9 %**  
*Moyenne de la strate* : 12,2 %  
*Moyenne du panel* : 13,3 %



Que ce soit par habitant ou au regard des recettes de fonctionnement, la capacité d'autofinancement de la commune se situe à un niveau supérieur à la strate et au panel mais demeure fragile (2)



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges



Les résultats annuels ainsi que l'augmentation des recettes d'investissements (hors emprunts) ont mécaniquement fait progresser les fonds propres de la commune. En parallèle, la dette financière nette a significativement diminué sur la période (-21 % en 4 ans)

Bilan économique - Vue d'ensemble							
en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Immo. d'exploitation nettes	634 955	618 790	633 960	651 031	673 675	22 645	38 720
+ Immo. financières nettes	2 251	601	699	661	603	-58	-1 648
+ Immo. et travaux pour tiers	1 122	193	195	31	10	-21	-1 112
<b>= Actif Immobilisé (A)</b>	<b>638 328</b>	<b>619 585</b>	<b>634 854</b>	<b>651 723</b>	<b>674 288</b>	<b>22 566</b>	<b>35 960</b>
<b>= BFR net (B)</b>	<b>112</b>	<b>-350</b>	<b>-3 443</b>	<b>-2 484</b>	<b>-2 790</b>	<b>-306</b>	<b>-2 902</b>
<b>Capitaux investis (A+B)</b>	<b>638 440</b>	<b>619 235</b>	<b>631 411</b>	<b>649 239</b>	<b>671 498</b>	<b>22 259</b>	<b>33 058</b>
<b>= Capitaux engagés (C+D+E+F)</b>							
<b>Fonds propres (C)</b>	<b>495 396</b>	<b>484 419</b>	<b>508 037</b>	<b>531 813</b>	<b>558 707</b>	<b>26 894</b>	<b>63 310</b>
<b>Provisions risques et charges (D)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
Endettement financier total	148 095	142 561	132 830	126 686	117 614	-9 072	-30 481
- Disponibilités nettes	5 052	7 746	9 456	9 260	4 872	-4 388	-179
<b>= Endettement net (E)</b>	<b>143 043</b>	<b>134 815</b>	<b>123 374</b>	<b>117 426</b>	<b>112 741</b>	<b>-4 684</b>	<b>-30 302</b>

Provision pour risque  
immeuble en péril

En 2019, l'investissement a en particulier concerné la Nouvelle Maison de la Culture (11,9 M€ de dépenses d'investissement, 6,2 M€ de recettes d'investissement)

Dépenses d'investissement							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Subventions d'investissement versées	1 987	729	1 377	685	502	-183	-1485
Terrains	1 333	1 217	3 078	2 504	2 642	138	1 309
Constructions	9 994	5 338	2 440	9 339	14 613	5 274	4 619
Réseaux	4 865	6 598	7 659	4 611	4 980	369	115
Biens meubles	1 873	1 740	1 959	2 535	2 870	335	997
Autres dépenses d'équipement	1 256	1 011	1 443	1 016	1 206	190	-50
Immobilisations en cours	637	425	587	432	639	206	1
Investissements financiers	1 114	51	158	1	0	-1	-1 114
Autres	254	186	29	161	-125	-286	-379
<b>Dépenses d'investissement</b>	<b>23 315</b>	<b>17 295</b>	<b>18 730</b>	<b>21 284</b>	<b>27 327</b>	<b>6 043</b>	<b>4 012</b>
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>339</i>	<i>250</i>	<i>272</i>	<i>311</i>	<i>403</i>		

Recettes d'investissement							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
FCTVA	3 168	3 347	2 496	2 468	3 593	1 125	425
Subv. d'équip. et dotations reçues hors FCTVA	6 787	6 279	8 794	9 284	10 923	1 639	4 136
Produits issus des cessions	1 033	1 537	1 369	502	1 091	589	58
Autres	1 239	138	70	70	87	17	-1 152
<b>Recettes d'investissement</b>	<b>12 227</b>	<b>11 300</b>	<b>12 729</b>	<b>12 324</b>	<b>15 694</b>	<b>3 370</b>	<b>3 467</b>
<i>En % des dépenses d'investissement</i>	<i>52.4%</i>	<i>65.3%</i>	<i>68.0%</i>	<i>57.9%</i>	<i>57.4%</i>		
<i>Par habitant (€/hab)</i>	<i>178</i>	<i>163</i>	<i>185</i>	<i>180</i>	<i>231</i>		

De 27,3 M€, les dépenses d'investissement (hors remboursement d'emprunt) ont principalement concerné la Nouvelle Maison de la Culture en 2019

Détail des investissements de plus de 200 K€		
Date	Investissements	2019
	Nouvelle Maison de la Culture	11 900
31/05/19	Trottoirs 2018 LC 3584	728
31/05/19	Eclairage Public 2018 LC 3591	690
31/05/19	Police Municipale Avaricum	676
31/05/19	PRI Gibjoncs Cœur d'Ilot Parc Résidentiel	617
31/05/19	Voies diverses chaussées LC 3590	556
31/05/19	Friche Antre Peaux Réhabilitation	524
31/05/19	Scénographie et Numérisation des nuits lumière	508
31/05/19	Bâtiments communaux P3 Chauffage Année 2018	458
31/05/19	Divers Lieux Réseau Assainissement Pluvial LC 10472	457
31/05/19	Ilot Victor Hugo Aménagement de l'ilot	456
31/05/19	PRU Secteur CAP Nord Dispositif de signalisation	450
31/05/19	Liaisons douces AV Lattre de Tassigny CAP Nord Travaux divers	422
31/05/19	PRU Aménagement de la Bergerie Rue Stendhal	394
31/05/19	Cœur d'ilots Aménagements du parc résidentiel des Gibjoncs	371
31/05/19	PTU Aménagement Secteur Sud de la Bergerie	344
31/05/19	Stade des Grands Beauregards - Vestiaires	339
31/05/19	Local associatif des Pijolins	304
31/05/19	RS Chertier Agrandissement de l'office	266
31/05/19	Hôtel de ville Transfert de services	243
04/06/19	Terrains Avenue de la Libération et Aéroport	213
	Autres	6 411
	<b>Total</b>	<b>27 327</b>

Deux importantes moins-values ont été réalisées en 2019 : cession du bâtiment Avenue Marcel Haegelen et cession de la Piscine Robinson

#### Détail des cessions d'immobilisations

Date	Désignation du bien	Valeur d'acquisition	Valeur nette comptable	Prix de cession	Plus ou moins-values
19/04/19	Bâtiment Avenue Marcel Haegelen	743	743	386	-357
18/06/19	Terrain Avenue de Libération pour EC	234	234	271	37
17/09/19	Immeuble 3 à 5 rue Samson	138	138	125	-13
19/04/19	Salle de recueillement	100	100	100	0
18/09/19	Friche Antre Peaux Route de la Chapelle	8	8	67	59
13/03/19	Piscine Robinson	513	512	20	-492
	Autres	3 048			-111
	<b>Total</b>	<b>4 784</b>			<b>-877</b>

# Les dépenses d'investissement (hors remboursement d'emprunts) par habitant sont inférieurs à la strate et au panel

Dépenses d'investissement (hors emprunt) brutes par habitant 2015-2019 : 309 €

*Moyenne de la strate : 332 €*

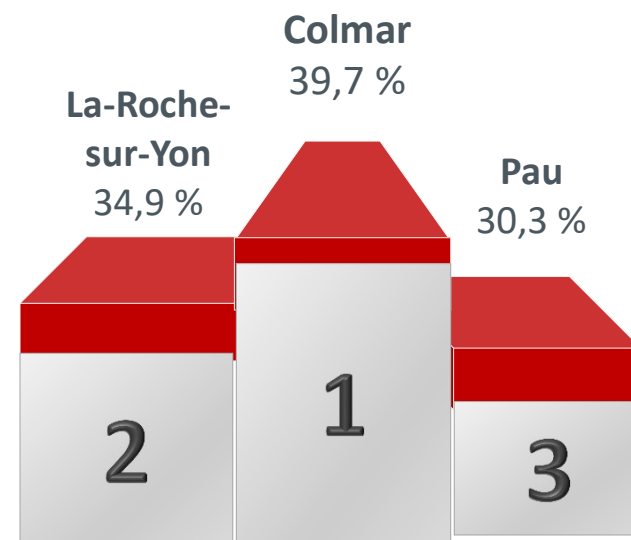
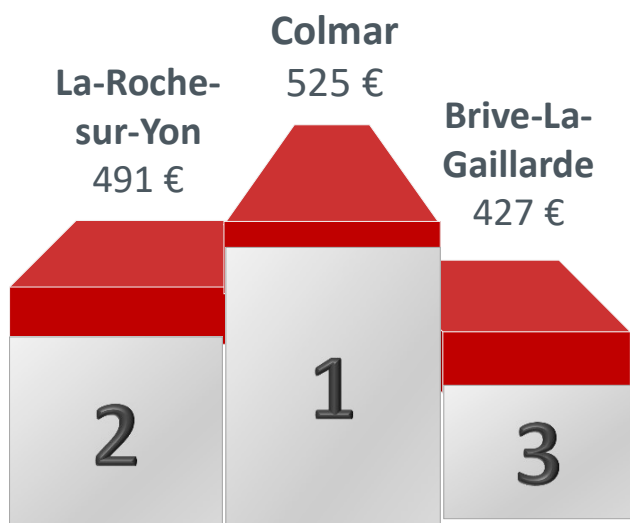
*Moyenne du panel : 317 €*

Dépenses d'investissement (hors emprunt) par rapport aux recettes de fonctionnement :

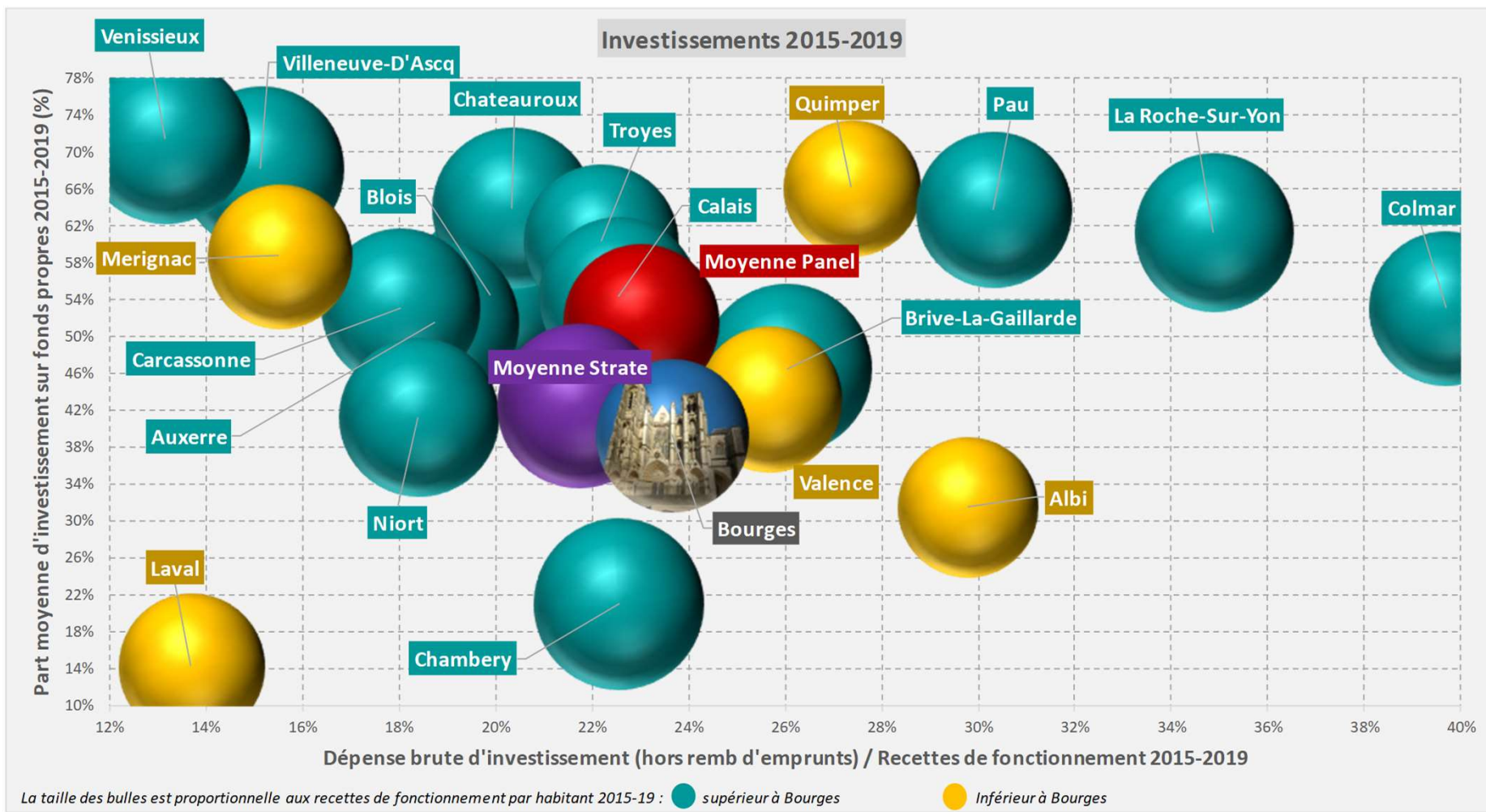
**23,7 %**

*Moyenne de la strate : 21,7 %*

*Moyenne du panel : 23,0 %*

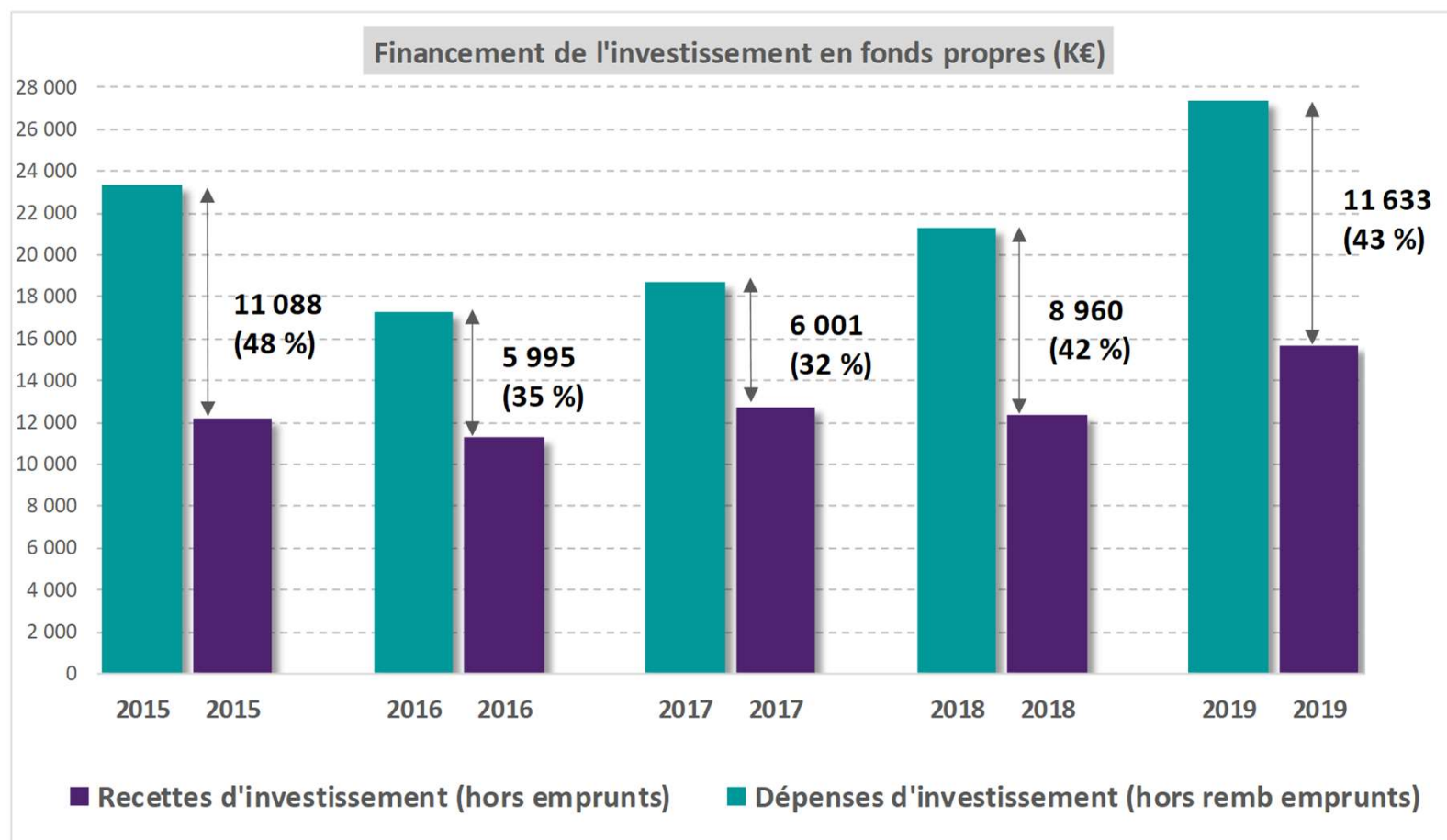


La commune mobilise une part modérée de ses recettes pour investir, alors même que la part d'autofinancement de l'investissement est faible ...

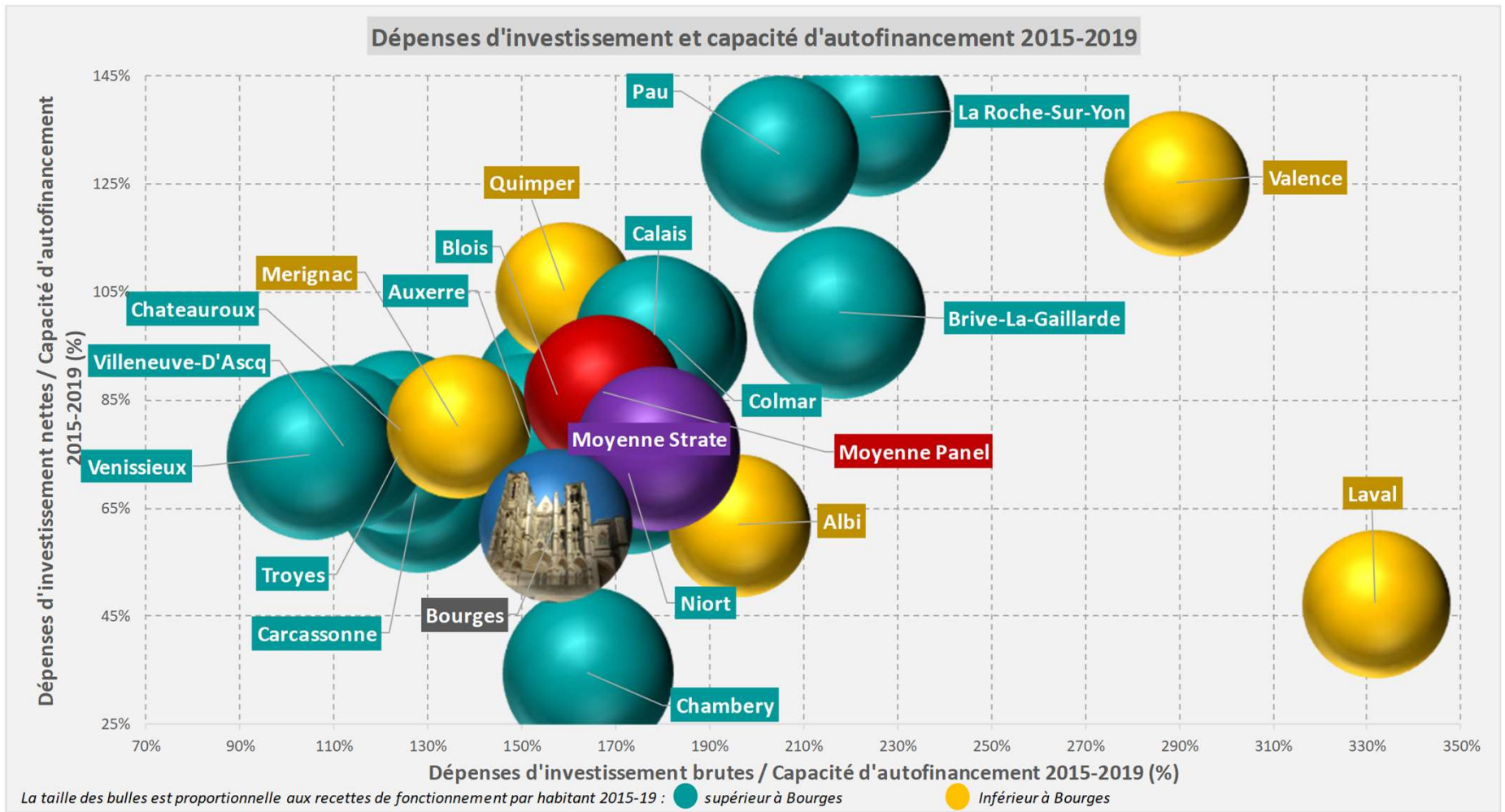




... même si la part d'investissement en fonds propres a progressé sur les deux derniers exercices (effet Nouvelle Maison de la Culture en 2019 notamment)



# La commune mobilise peu sa capacité d'autofinancement pour investir



Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

## Détail du besoin en fonds de roulement

Besoin en fonds de roulement							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Stocks	208	195	192	180	187	7	-180
+ Créances sur redevables et comptes rattachés	2 191	1 843	2 419	3 030	2 649	-381	457
- Dettes Fournisseurs (yc immobilisations)	3 011	2 675	5 183	4 847	5 167	320	2 156
- Dettes et créances sur personnel et comptes rattachés	-1	257	-42	221	300	79	301
- Dettes et créances sur sécurité sociale et autres orga. sociaux	6	9	238	23	37	14	31
- Dettes et créances sur Etat et collectivités publiques	117	615	726	698	704	6	587
- Dettes et créances sur comptabilité distincte rattachée	-171	-449	-780	-775	-300	475	-129
- Autres dettes et créances	-675	-722	726	678	-536	-1 213	140
<b>= BFR global</b>	<b>114</b>	<b>-348</b>	<b>-3 441</b>	<b>-2 482</b>	<b>-2 537</b>	<b>-55</b>	<b>-2 650</b>
	<i>variation en %</i>	<i>ns</i>	<i>x 9.9</i>	<i>-27.9</i>	<i>2.2</i>		

- Le besoin en fonds de roulement représente le montant que la commune doit financer afin de couvrir le besoin résultant des décalages des flux de trésorerie correspondant aux décaissements (dépenses) et aux encaissements (recettes)
- Le besoin en fonds de roulement se justifie simplement :
  - Une créance, bien qu'acquise et certaine, n'est généralement pas réglée tout de suite
  - Une dette n'est également pas réglée immédiatement
- Dans le cas de Bourges, les dettes non encore payées sont supérieures aux créances non encore encaissées, ce qui signifie que la commune bénéficie d'une mobilisation favorable de trésorerie

## Détail des fonds propres et de l'endettement financier

Détail des fonds propres							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Dotations et fonds d'investissement	168 295	173 119	176 555	180 032	184 585	4 552	16 289
Réserves	237 797	242 863	249 520	262 042	275 058	13 016	37 261
Report à nouveau (solde créditeur)	132	2 825	6 802	6 005	5 897	-108	5 765
Résultat net de l'exercice	6 117	10 634	11 700	12 909	12 975	66	6 858
<b>Capitaux propres</b>	<b>412 342</b>	<b>429 442</b>	<b>444 578</b>	<b>460 988</b>	<b>478 515</b>	<b>17 527</b>	<b>66 173</b>
Subventions d'investissement	109 309	115 047	123 099	131 299	141 424	10 124	32 114
Neutral., comptes de liaison et régul. d'opé.	-26 255	-60 069	-59 639	-60 474	-61 232	-758	-34 977
<b>= Fonds propres</b>	<b>495 396</b>	<b>484 419</b>	<b>508 037</b>	<b>531 813</b>	<b>558 707</b>	<b>26 894</b>	<b>63 310</b>

Endettement financier et disponibilités							
En K€	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Emprunts auprès des étabs de crédit fin.	145 627	140 421	130 835	124 927	116 026	-8 901	-29 601
Dépôts et cautionnements reçus	9	8	8	8	6	-3	-3
Autres emprunts et dettes assimilées	2 459	2 131	1 987	1 751	1 582	-169	-877
<b>= Endettement financier total (A)</b>	<b>148 095</b>	<b>142 561</b>	<b>132 830</b>	<b>126 686</b>	<b>117 614</b>	<b>-9 072</b>	<b>-30 481</b>
Caisses et banques	5 052	7 746	9 456	9 260	4 872	-4 388	-179
<b>= Disponibilités financières (B)</b>	<b>5 052</b>	<b>7 746</b>	<b>9 456</b>	<b>9 260</b>	<b>4 872</b>	<b>-4 388</b>	<b>-179</b>
<b>Endettement net (A - B)</b>	<b>143 043</b>	<b>134 815</b>	<b>123 374</b>	<b>117 426</b>	<b>112 741</b>	<b>-4 684</b>	<b>-30 302</b>
<b>Par habitant (€/hab)</b>	<b>2 081</b>	<b>1 946</b>	<b>1 791</b>	<b>1 718</b>	<b>1 662</b>		

La dette de la commune comporte encore des emprunts à longue échéance et à taux d'intérêts fixes élevés. Des emprunts plus jeunes, dans un contexte de taux d'intérêts bas, feraient mécaniquement baisser le coût de la dette

#### Détail des principaux emprunts en cours

Date de mobilisation	Organisme prêteur	Nominal (K€)	Type de taux d'int	Taux d'intérêt (Index)	Durée résiduelle (années)	Capital restant dû (K€)
01/12/2014	Caisse des Dépôts	6 784	Variable	1.750 (Livret A)	26.73	6 106
10/03/2011	Caisse d'Epargne	8 500	Fixe	3.120	11.32	5 718
19/06/2015	Caisse d'Epargne	6 000	Fixe	2.100	15.46	4 993
03/12/2012	Caisse des Dépôts	6 652	Variable	1.35 (Livret A)	13.74	4 856
22/10/2008	CFFL ex Dexia	10 000	Fixe	4.640	9.33	4 750
22/10/2008	CFFL ex Dexia	10 000	Fixe	4.990	9.33	4 750
01/01/2007	CFFL ex Dexia	9 698	Fixe	4.400	6.00	4 643
01/06/2010	Société Générale	7 000	Fixe	4.340	10.41	4 565
01/01/2010	CFFL ex Dexia	8 900	Fixe	4.720	6.25	4 503
24/04/2018	CFFL ex Dexia	4 800	Fixe	1.900	18.32	4 440
31/05/2010	Caisse d'Epargne	6 000	Fixe	4.350	10.41	3 922
01/11/2014	Caisse d'Epargne	5 000	Variable	1.740 (Livret A)	15.24	3 875
27/06/2013	ARKEA Entrep & Instit	5 400	Fixe	3.830	8.41	3 240
Autres		120 595				55 665
		<b>215 329</b>				<b>116 026</b>

#### Détail du capital restant dû par tranche d'échéance (K€)

De 0 à 1 ans	De 1 à 5 ans	De 5 à 10 ans	De 10 à 20 ans	de + de 20 ans	Total
383	3 757	45 953	57 827	8 106	<b>116 026</b>

Par rapport à la strate et au panel, et malgré le désendettement réalisé sur la période, la commune reste endettée

Encours de dette par habitant

**2019 : 1 710 €**

*Moyenne de la strate : 1 373 €*

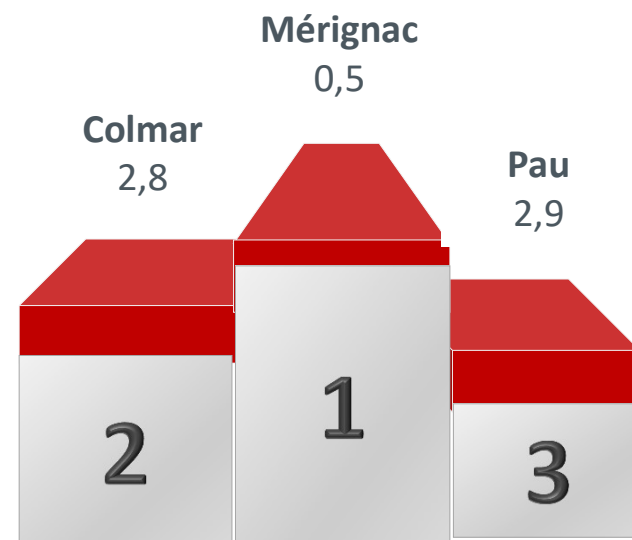
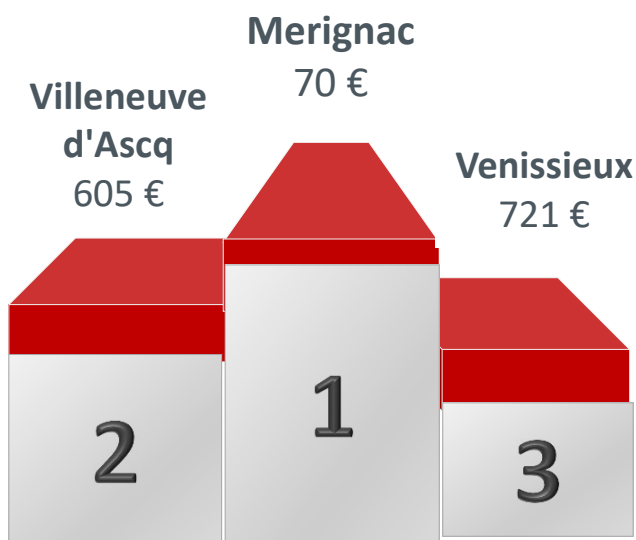
*Moyenne du panel : 1 108 €*

Encours de dette nette en

**années de CAF 2019 : 7,1**

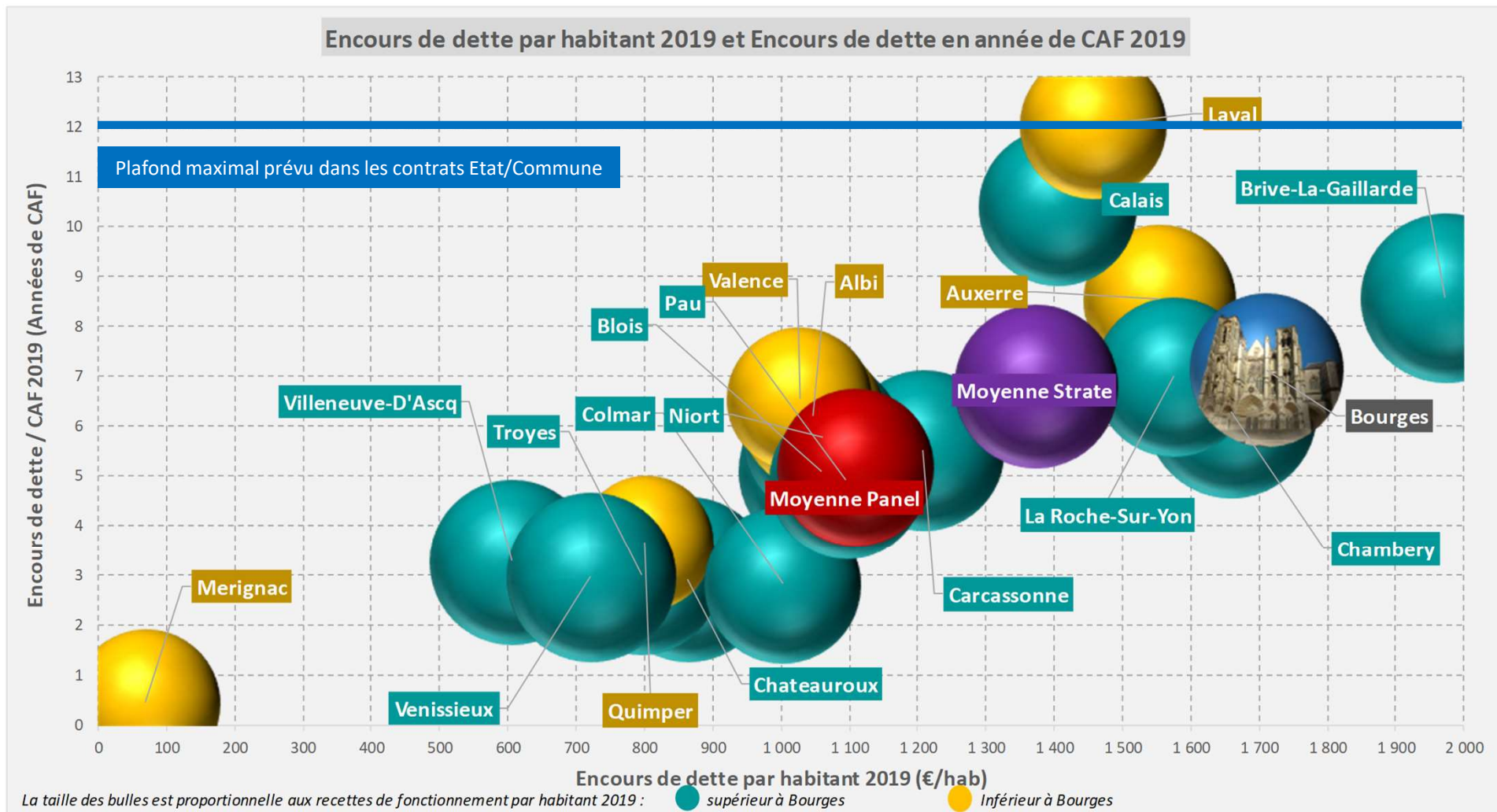
*Moyenne de la strate : 6,8*

*Moyenne du panel : 5,2*



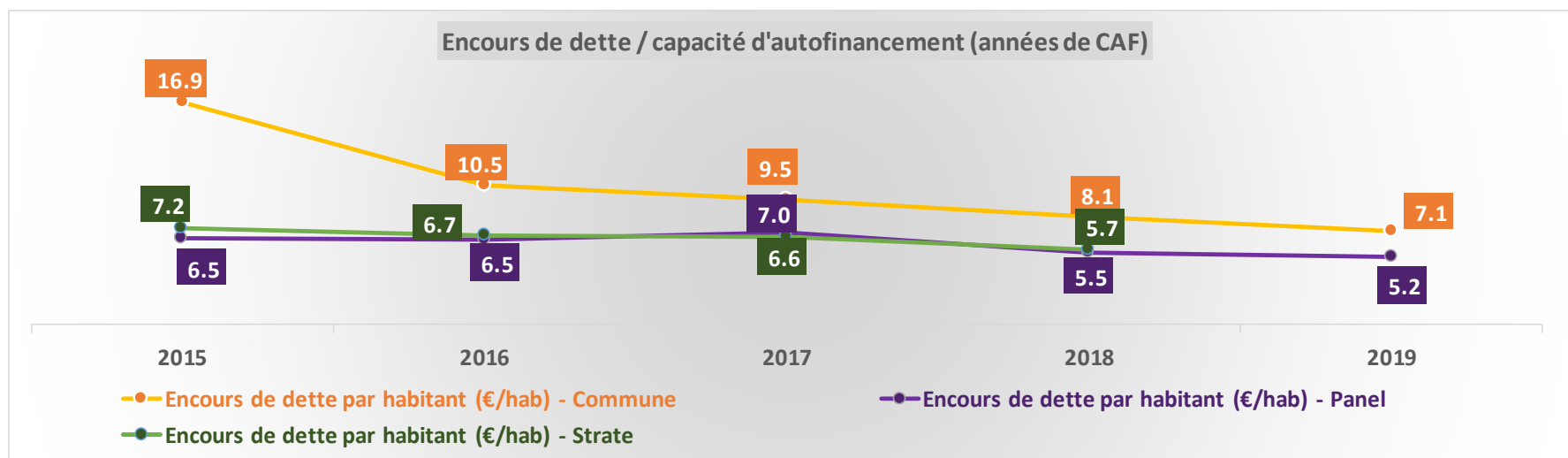
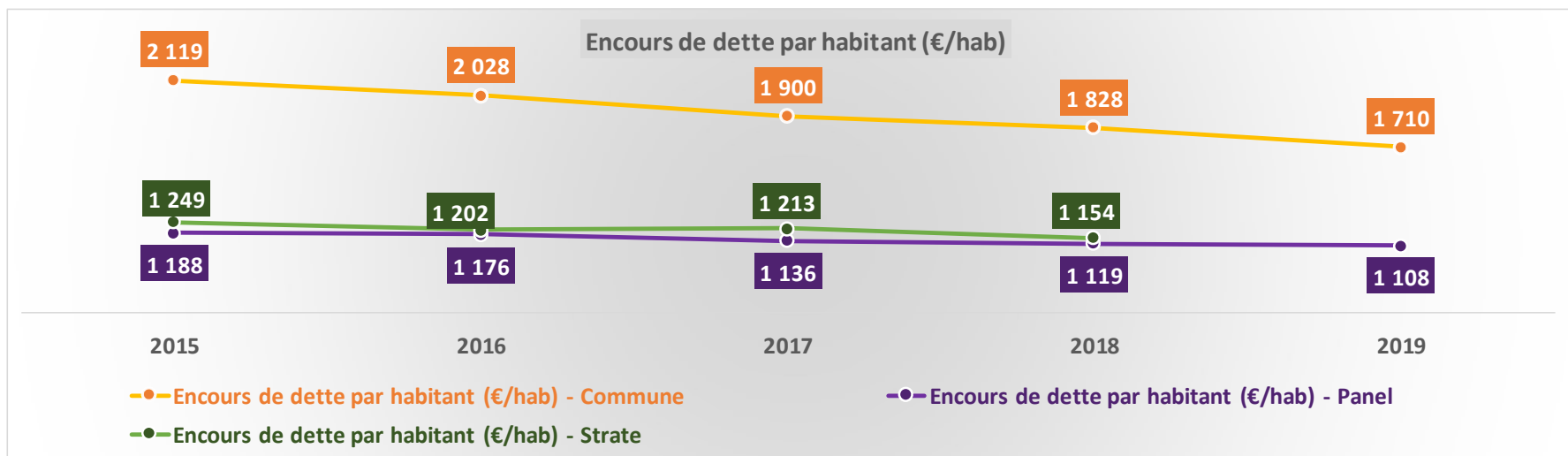


# Bourges est endettée mais dispose d'une capacité d'autofinancement suffisante mais qui demeure fragile

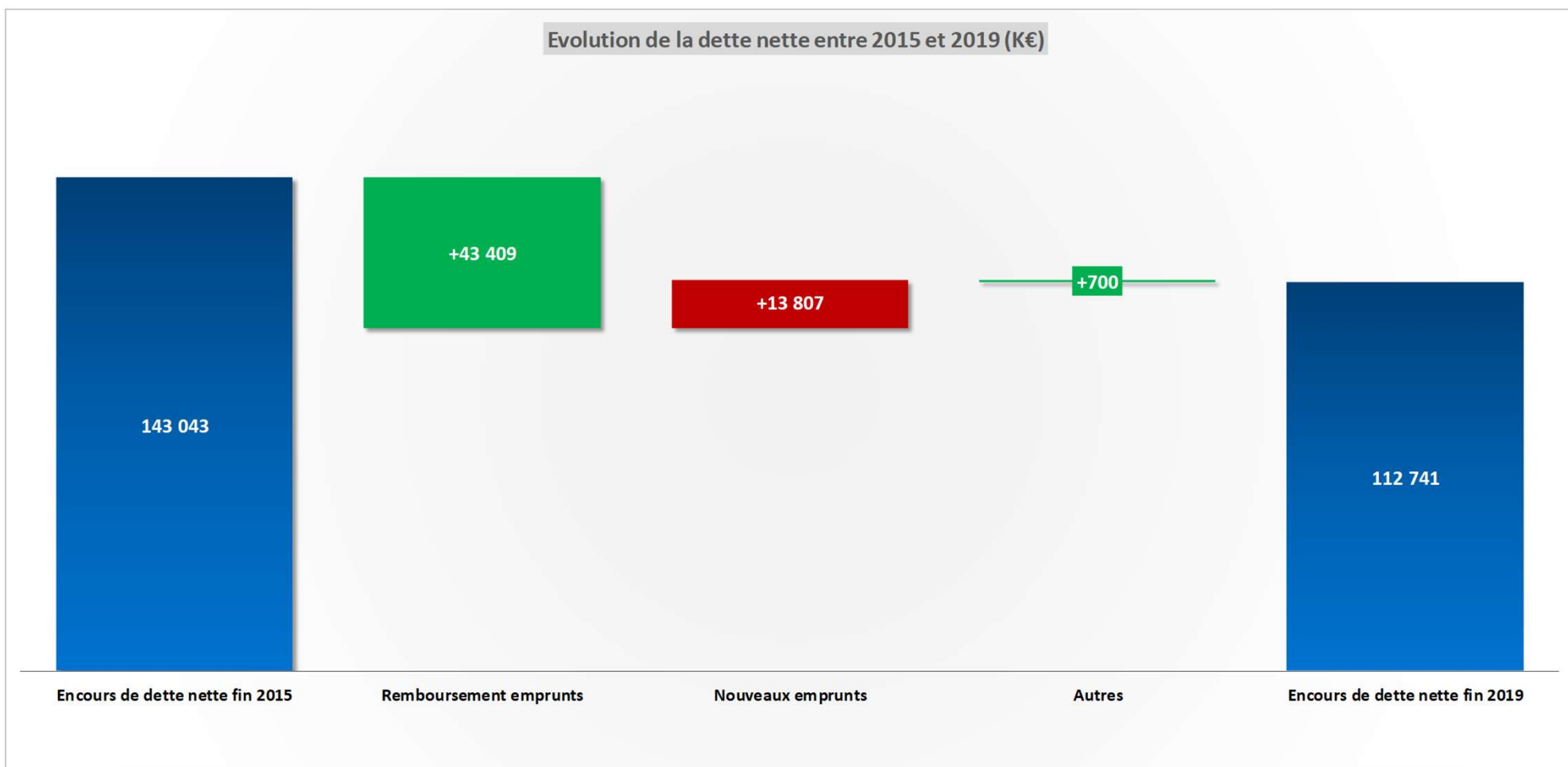


Les communes dont la bulle est jaune ont des recettes de fonctionnement par habitant inférieures à celles de Bourges

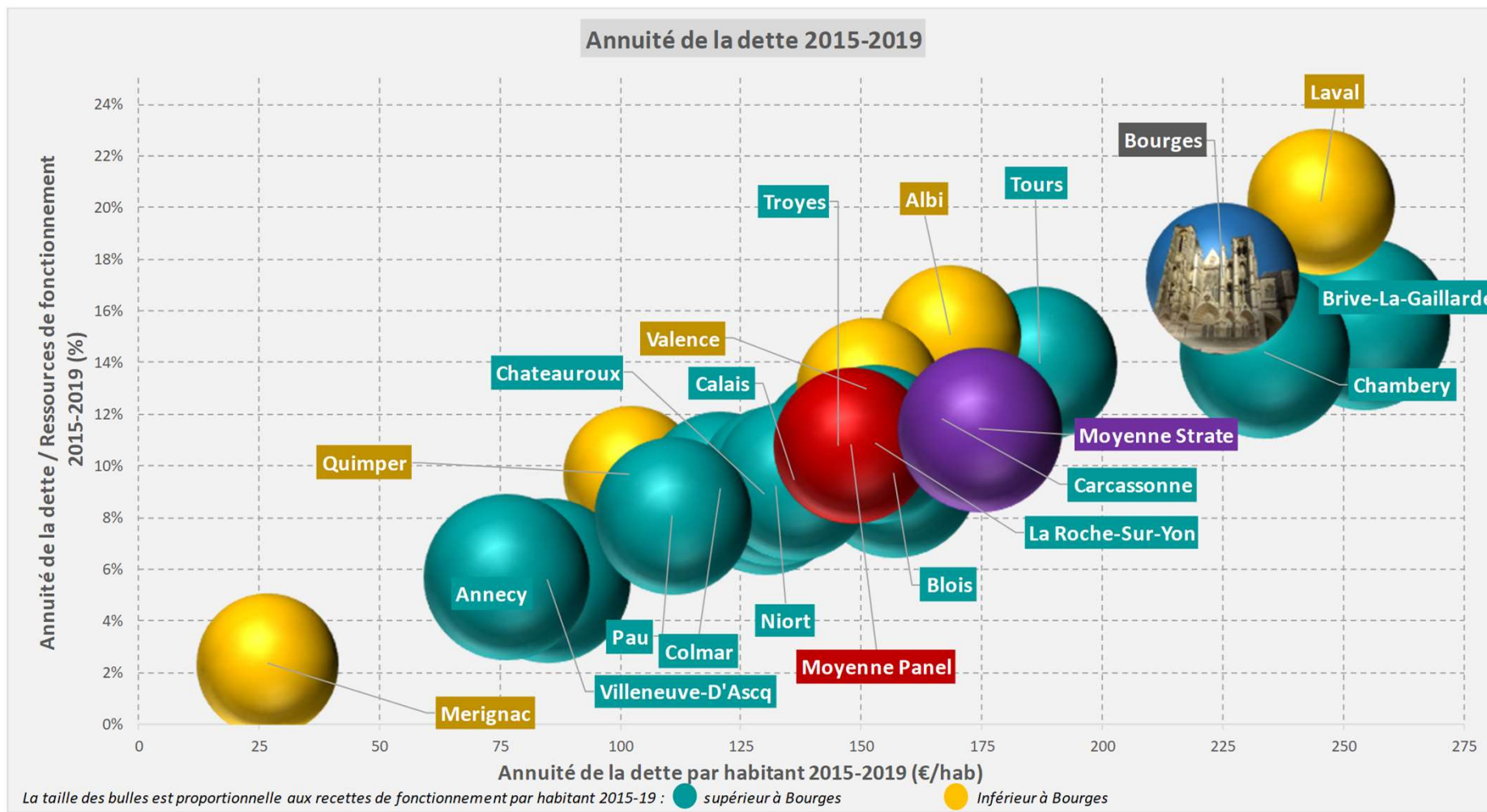
# Bourges est endettée mais dispose d'une capacité d'autofinancement suffisante mais qui demeure fragile



La commune a remboursé 43,4 M€ de dette en capital au cours des quatre derniers exercices, soit 10,9 M€ annuels



L'annuité de la dette est élevée au regard de la moyenne du panel et de la strate. Une renégociation pourrait être envisagée dans un contexte de taux d'intérêts bas



# Deuxième partie : les comptes consolidés de la commune

---

- Les comptes consolidés comprennent le budget principal étudié précédemment et les budgets annexes : les opérations soumises à TVA, le lotissement Bergerie et le lotissement Merlattes

Le périmètre intégrant peu d'éléments supplémentaires (le budget annexe), la vision consolidée de Bourges est peu éloignée du budget principal (1)

### Compte de résultat consolidé - Commune de Bourges

en K€	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	56 291	57 739	58 625	60 115	58 950	-1.9%	4.7%
+ Autres impôts et taxes	3 463	3 757	3 973	4 178	4 416	5.7%	27.5%
+ Dotation globale de fonctionnement	17 314	17 362	15 892	15 106	15 276	1.1%	-11.8%
+ Péréquations et compensations fiscales	1 835	1 878	2 183	2 212	2 327	5.2%	26.8%
+ Autres dotations de fonctionnement	229	229	290	310	292	-6.0%	27.4%
+ Ventes de biens et services	6 166	6 287	6 157	6 368	6 207	-2.5%	0.7%
+ Autres recettes de fonctionnement	2 990	3 693	4 017	3 129	6 496	107.6%	x 2.2
<b>Recettes de fonctionnement</b>	<b>88 288</b>	<b>90 945</b>	<b>91 137</b>	<b>91 419</b>	<b>93 963</b>	<b>2.8%</b>	<b>6.4%</b>
- Autres achats, charges externes	15 786	14 503	14 613	15 070	15 094	0.2%	-4.4%
- Frais de personnel	47 315	46 511	46 376	46 284	44 835	-3.1%	-5.2%
- Dépenses d'intervention	8 858	8 488	8 035	7 818	8 095	3.5%	-8.6%
- Autres dépenses de fonctionnement	1 318	2 139	2 592	1 744	4 983	185.8%	x 3.8
<b>= Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>15 012</b>	<b>19 303</b>	<b>19 521</b>	<b>20 503</b>	<b>20 957</b>	<b>2.2%</b>	<b>39.6%</b>
- Charges financières	5 410	5 111	4 834	4 474	4 063	-9.2%	-24.9%
<b>= EBF après charges financières</b>	<b>9 602</b>	<b>14 192</b>	<b>14 687</b>	<b>16 029</b>	<b>16 893</b>	<b>5.4%</b>	<b>75.9%</b>



Le périmètre intégrant peu d'éléments supplémentaires (le budget annexe), la vision consolidée de Bourges est peu éloignée du budget principal (2)

### Compte de résultat consolidé - en structure - Commune de Bourges

en %	2015	2016	2017	2018	2019	Diff. 19/18	Diff. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	63.8%	63.5%	64.3%	65.8%	62.7%	-3.0	-1.0
+ Autres impôts et taxes	3.9%	4.1%	4.4%	4.6%	4.7%	0.1	0.8
+ Dotation globale de fonctionnement	19.6%	19.1%	17.4%	16.5%	16.3%	-0.3	-3.4
+ Péréquations et compensations fiscales	2.1%	2.1%	2.4%	2.4%	2.5%	0.1	0.4
+ Autres dotations de fonctionnement	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0	0.1
+ Ventes de biens et services	7.0%	6.9%	6.8%	7.0%	6.6%	-0.4	-0.4
+ Autres recettes de fonctionnement	3.4%	4.1%	4.4%	3.4%	6.9%	3.5	3.5
<b>Recettes de fonctionnement</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
- Autres achats, charges externes	17.9%	15.9%	16.0%	16.5%	16.1%	-0.4	-1.8
- Frais de personnel	53.6%	51.1%	50.9%	50.6%	47.7%	-2.9	-5.9
- Dépenses d'intervention	10.0%	9.3%	8.8%	8.6%	8.6%	0.1	-1.4
- Autres dépenses de fonctionnement	1.5%	2.4%	2.8%	1.9%	5.3%	3.4	3.8
<b>= Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>17.0%</b>	<b>21.2%</b>	<b>21.4%</b>	<b>22.4%</b>	<b>22.3%</b>	<b>-0.1</b>	<b>5.3</b>
- Charges financières	6.1%	5.6%	5.3%	4.9%	4.3%	-0.6	-1.8
<b>= EBF après charges financières</b>	<b>10.9%</b>	<b>15.6%</b>	<b>16.1%</b>	<b>17.5%</b>	<b>18.0%</b>	<b>0.4</b>	<b>7.1</b>

Le périmètre intégrant peu d'éléments supplémentaires (le budget annexe), la vision consolidée de Bourges est peu éloignée du budget principal (3)

### Compte de résultat consolidé - Commune de Bourges

€/hab	2015	2016	2017	2018	2019	Var. 19/18	Var. 19/15
Impôts locaux (yc fiscalité reversée)	819	834	851	879	869	-1.2%	6.1%
+ Autres impôts et taxes	50	54	58	61	65	6.5%	29.2%
+ Dotation globale de fonctionnement	252	251	231	221	225	1.9%	-10.6%
+ Péréquations et compensations fiscales	27	27	32	32	34	6.0%	28.4%
+ Autres dotations de fonctionnement	3	3	4	5	4	-5.3%	29.1%
+ Ventes de biens et services	90	91	89	93	91	-1.8%	2.0%
+ Autres recettes de fonctionnement	44	53	58	46	96	109.1%	x 2.2
<b>Recettes de fonctionnement</b>	<b>1 285</b>	<b>1 313</b>	<b>1 323</b>	<b>1 337</b>	<b>1 385</b>	<b>3.6%</b>	<b>7.8%</b>
- Autres achats, charges externes	230	209	212	220	222	0.9%	-3.1%
- Frais de personnel	688	672	673	677	661	-2.4%	-4.0%
- Dépenses d'intervention	129	123	117	114	119	4.3%	-7.4%
- Autres dépenses de fonctionnement	19	31	38	26	73	187.9%	x 3.8
<b>= Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>218</b>	<b>279</b>	<b>283</b>	<b>300</b>	<b>309</b>	<b>3.0%</b>	<b>41.4%</b>
- Charges financières	79	74	70	65	60	-8.5%	-23.9%
<b>= EBF après charges financières</b>	<b>140</b>	<b>205</b>	<b>213</b>	<b>234</b>	<b>249</b>	<b>6.2%</b>	<b>78.2%</b>

Le périmètre intégrant peu d'éléments supplémentaires (le budget annexe), la vision consolidée de Bourges est peu éloignée du budget principal (4)

Dynamique des flux consolidée par la CAF - Commune de Bourges					
En K€	2016	2017	2018	2019	Var.
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>19 303</b>	<b>19 521</b>	<b>20 503</b>	<b>20 957</b>	<b>2.2%</b>
- Frais financiers nets	5 111	4 834	4 474	4 063	-9.2%
+ Produits et charges divers	-554	-360	-374	-910	x 2.4
					<b>Cumul</b>
<b>= Capacité d'autofinancement par habitant (€/hab)</b>	<b>13 638</b>	<b>14 326</b>	<b>15 654</b>	<b>15 984</b>	<b>59 602</b>
- Dépenses d'équipement	16 007	17 144	20 213	26 429	79 793
- Subventions d'équipement versées	729	1 377	685	502	3 293
- Autres dépenses d'investissement	187	29	162	10	389
+ FCTVA	3 347	2 496	2 468	3 593	11 904
+ Subventions d'équipement et dotations reçues	1 533	1 560	1 487	1 289	5 869
+ Produits issus des cessions	1 537	1 371	502	1 091	4 500
+ Autres recettes d'investissement	4 769	7 244	7 829	9 645	29 486
<b>= CAF après investissement net par habitant (€/hab)</b>	<b>7 900</b>	<b>8 446</b>	<b>6 880</b>	<b>4 660</b>	<b>27 886</b>
- Remboursement d'emprunts	10 813	11 196	10 826	11 042	43 877
+ Augmentation des emprunts	5 504	1 500	5 002	2 008	14 013
<b>= Variation du fonds de roulement par habitant (€/hab)</b>	<b>2 591</b>	<b>-1 250</b>	<b>1 056</b>	<b>-4 375</b>	<b>-1 978</b>
<b>CAF nette des remb d'emprunts Par habitant (€/hab)</b>	<b>2 825</b>	<b>3 130</b>	<b>4 829</b>	<b>4 941</b>	<b>15 725</b>
<b>Annuité de la dette Par habitant (€/hab)</b>	<b>15 924</b>	<b>16 031</b>	<b>15 300</b>	<b>15 105</b>	<b>62 360</b>
	<b>230</b>	<b>233</b>	<b>224</b>	<b>223</b>	
<b>Encours de la dette Par habitant (€/hab)</b>	<b>142 635</b>	<b>133 036</b>	<b>127 173</b>	<b>117 831</b>	<b>520 675</b>
	<b>2 059</b>	<b>1 932</b>	<b>1 860</b>	<b>1 737</b>	

# Troisième partie : le budget 2020-2024

---

Sur des hypothèses prudentes au regard de l'incertitude créée par la crise sanitaire, la prochaine mandature serait marquée par une diminution de l'excédent brut de fonctionnement (ou épargne de gestion) mais également par une détente du coût de la dette ...

Compte de résultat						
M€	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>88.7</b>	<b>84.9</b>	<b>85.9</b>	<b>86.4</b>	<b>86.7</b>	<b>86.8</b>
- Autres achats, charges externes	14.9	15.4	15.5	15.6	15.7	15.9
- Impôts et taxes	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
- Frais de personnel (yc externe)	43.8	44.0	44.2	44.5	44.7	44.9
+ Autres pdts et charges de gestion courante	-8.7	-8.9	-9.1	-9.3	-9.4	-9.6
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>20.3</b>	<b>15.5</b>	<b>16.0</b>	<b>15.9</b>	<b>15.7</b>	<b>15.4</b>
- Dotations aux amortissements	3.1	3.1	3.2	3.2	3.3	3.4
- Dotations nettes aux provisions de gestion courante	0.3	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>= Résultat de gestion courante</b>	<b>16.9</b>	<b>12.7</b>	<b>12.8</b>	<b>12.7</b>	<b>12.4</b>	<b>12.0</b>
<b>+ Résultat financier</b>	<b>-4.0</b>	<b>-3.5</b>	<b>-3.1</b>	<b>-2.7</b>	<b>-2.3</b>	<b>-1.9</b>
<b>= Résultat courant</b>	<b>12.9</b>	<b>9.2</b>	<b>9.7</b>	<b>9.9</b>	<b>10.1</b>	<b>10.1</b>
<b>+ Résultat exceptionnel</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>= Résultat net</b>	<b>13.0</b>	<b>9.2</b>	<b>9.7</b>	<b>9.9</b>	<b>10.1</b>	<b>10.1</b>

... celle-ci autorisant un maintien de la capacité d'autofinancement. Sur la période 2021-2026, le plan d'investissements représenterait 160 M€ (soit 128 M€ sur 2020-2024), contre 132 M€ sur la période 2014-2019

### Dynamique des flux par la capacité d'autofinancement

M€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Cumul 20-24
<b>Produits de gestion courante</b>	<b>88.8</b>	<b>84.9</b>	<b>85.9</b>	<b>86.4</b>	<b>86.7</b>	<b>86.8</b>	<b>430.7</b>
<b>Excédent brut de fonctionnement</b>	<b>20.3</b>	<b>15.5</b>	<b>16.0</b>	<b>15.9</b>	<b>15.7</b>	<b>15.4</b>	<b>78.4</b>
- Frais financiers nets	4.0	3.5	3.1	2.7	2.3	1.9	13.6
+ Produits et charges divers	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>= Capacité d'autofinancement</b>	<b>16.3</b>	<b>12.0</b>	<b>12.8</b>	<b>13.2</b>	<b>13.4</b>	<b>13.5</b>	<b>64.9</b>
- Variation du BFR	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Dépenses d'investissements	27.3	25.5	26.0	26.0	26.0	26.0	129.5
+ Recettes d'investissements	15.7	12.2	11.5	11.5	11.5	11.5	58.2
<b>= Solde de financement</b>	<b>4.7</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.7</b>	<b>-1.3</b>	<b>-1.1</b>	<b>-1.0</b>	<b>-6.4</b>
Remboursement d'emprunts	11.1	11.0	11.0	11.5	12.5	13.5	59.5
<b>Solde trésorerie avant nouveaux emprunts</b>	<b>-6.4</b>	<b>-12.3</b>	<b>-12.7</b>	<b>-12.8</b>	<b>-13.6</b>	<b>-14.5</b>	<b>-65.9</b>
<i>Dont nouveaux emprunts</i>	<i>-2.0</i>	<i>-11.1</i>	<i>-11.6</i>	<i>-11.8</i>	<i>-13.1</i>	<i>-13.9</i>	<i>-61.5</i>
<i>Dont variation de trésorerie</i>	<i>-4.4</i>	<i>-1.2</i>	<i>-1.1</i>	<i>-1.0</i>	<i>-0.5</i>	<i>-0.6</i>	<i>-4.4</i>
<b>Trésorerie ouverture</b>	<b>9.3</b>	<b>4.9</b>	<b>3.7</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	
<b>Trésorerie clôture</b>	<b>4.9</b>	<b>3.7</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	<b>0.5</b>	

Peu d'évolution de la dette



# Glossaire

---

# Glossaire

- **Annuité de la dette** : elle est composée du montant des intérêts des emprunts qui constituent une des charges de la section fonctionnement, et du montant du remboursement du capital qui figure parmi les dépenses indirectes d'investissement. L'addition de ces deux montants calculés hors gestion active de la dette permet de mesurer le poids exact de la dette à long et moyen terme pour les collectivités
- **Autres achats et charges externes** : ils comprennent toutes les charges en provenance des tiers autres que les achats stockables. Les principales charges concernées sont les achats non stockés (énergie principalement), la sous-traitance, les loyers, les travaux d'entretien et de réparations, les honoraires.
- **Besoin en fonds de roulement** : il représente les besoins de financement à court terme, résultant notamment des décalages de flux de trésorerie entre la facturation/constitution d'un produit (stock) et les encaissements/décaissements de trésorerie
- **Capacité d'autofinancement (ou épargne brute)** : ensemble des produits encaissables de fonctionnement minorés des charges décaissables de fonctionnement. La CAF dégagée permet de participer au financement de l'investissement et au remboursement annuel de la dette en capital
- **CAF nette des remboursements d'emprunt (ou épargne nette)** : la capacité d'autofinancement après prise en compte du remboursement annuel de la dette en capital est indicateur permettant de mesurer la capacité d'investissement par des ressources propres
- **Charges de personnel** : elles regroupent notamment les rémunérations et les charges sociales des salariés communaux
- **Dotations Globales de Fonctionnement** : elle est la principale dotation de fonctionnement de l'Etat aux collectivités territoriales
- **Effort fiscal** : il mesure le rapport entre le produit des 4 taxes locales et le potentiel fiscal. Ce ratio permet d'évaluer la pression fiscale de la commune
- **Excédent brut de fonctionnement (ou épargne de gestion)** : il correspond à la différence entre les produits et les charges de gestion courante. Il s'agit d'un bon indicateur pour juger de la gestion financière courante de la collectivité
- **Fonds de compensation de TVA (FCTVA)** : prélèvement sur les recettes de l'Etat qui constitue la principale aide de l'Etat aux collectivités territoriales en matière d'investissement
- **Potentiel fiscal** : indicateur de richesse fiscale, le potentiel fiscal d'une commune est égal à la somme que produiraient les trois taxes (si potentiel 3 taxes) et les quatre taxes (si potentiel 4 taxes) directes de cette collectivité si l'on appliquait aux bases communales de ces quatre taxes le taux moyen national d'imposition à chacune de ces taxes. Les trois taxes sont la taxe d'habitation, la taxe foncière sur les propriétés bâties et la taxe foncière sur les propriétés non bâties
- **Potentiel financier** : il est égal au potentiel fiscal, auquel est ajoutée la dotation forfaitaire de la DGF provenant de l'Etat, perçue par la commune l'année précédente
- **Produits de gestion courante** : ils concernent l'ensemble des produits liés à la gestion courante d'une collectivité, excluant alors les produits financiers et les produits exceptionnels.