



# Rapport de rétrospective

VILLE DE MANOSQUE

---

Rapport synthétique de la rétrospective 2014 à 2018

---

## Sommaire

### 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

- 1.1 - Les grandes masses financières
- 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices
- 1.3 - L'endettement

### 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

- 2.1 - Les épargnes
- 2.2 - Effet de ciseau
- 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

### 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

- 3.1 - Encours de dette et annuité
- 3.2 - Ratio de désendettement

### 4 - LA FISCALITE DIRECTE

- 4.1 - Les bases fiscales
- 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

### 5 - LES DEPENSES

- 5.1 - Les dépenses de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses d'investissement

### 6 - LES RECETTES

- 6.1 - Les recettes de fonctionnement
- 6.2 - Les recettes d'investissement

### 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

### 8 - LES RATIOS

# 1 - LES DONNEES GENERALES ET LE RESULTAT

## 1.1 - Les grandes masses financières

	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement (y/c produits des cessions)	32 636 624	31 969 030	33 976 208	36 276 618	34 751 309
Dépenses de fonctionnement	27 341 562	28 616 583	28 310 966	28 038 225	28 260 322
Recettes d'investissement	5 925 340	4 686 655	3 663 227	3 103 148	2 416 298
Dépenses d'investissement	13 162 137	8 300 915	9 348 930	10 020 931	9 704 257

## Evolution

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	1,58 %	6,48 %
Dépenses de fonctionnement	0,83 %	3,36 %
Recettes d'investissement	-20,09 %	-59,22 %
Dépenses d'investissement	-7,34 %	-26,27 %

## 1.2 - Fonds de roulement et résultat des exercices

	2014	2015	2016	2017	2018
Fonds de roulement en début d'exercice	8 194 264	6 256 974	5 995 162	6 009 218	7 329 829
Résultat de l'exercice	-1 941 734	-261 813	-20 460	1 320 610	-796 973
Fonds de roulement en fin d'exercice	6 252 530	5 995 162	5 974 701	7 329 829	6 532 857

Le fonds de roulement début d'exercice N est composé des montants inscrits au 002, 001 et 1068 de l'année N tels que résultant de la clôture de l'année N-1.

## 1.3 - L'endettement

	2014	2015	2016	2017	2018
Encours au 1er janvier	31 632 253	31 697 442	30 123 083	29 207 242	25 983 820
Ratio de désendettement	7,4 ans	9,9 ans	5,3 ans	5,1 ans	3,9 ans
Emprunts souscrits	3 000 000	1 500 000	2 000 000	0	0

## 2 - LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

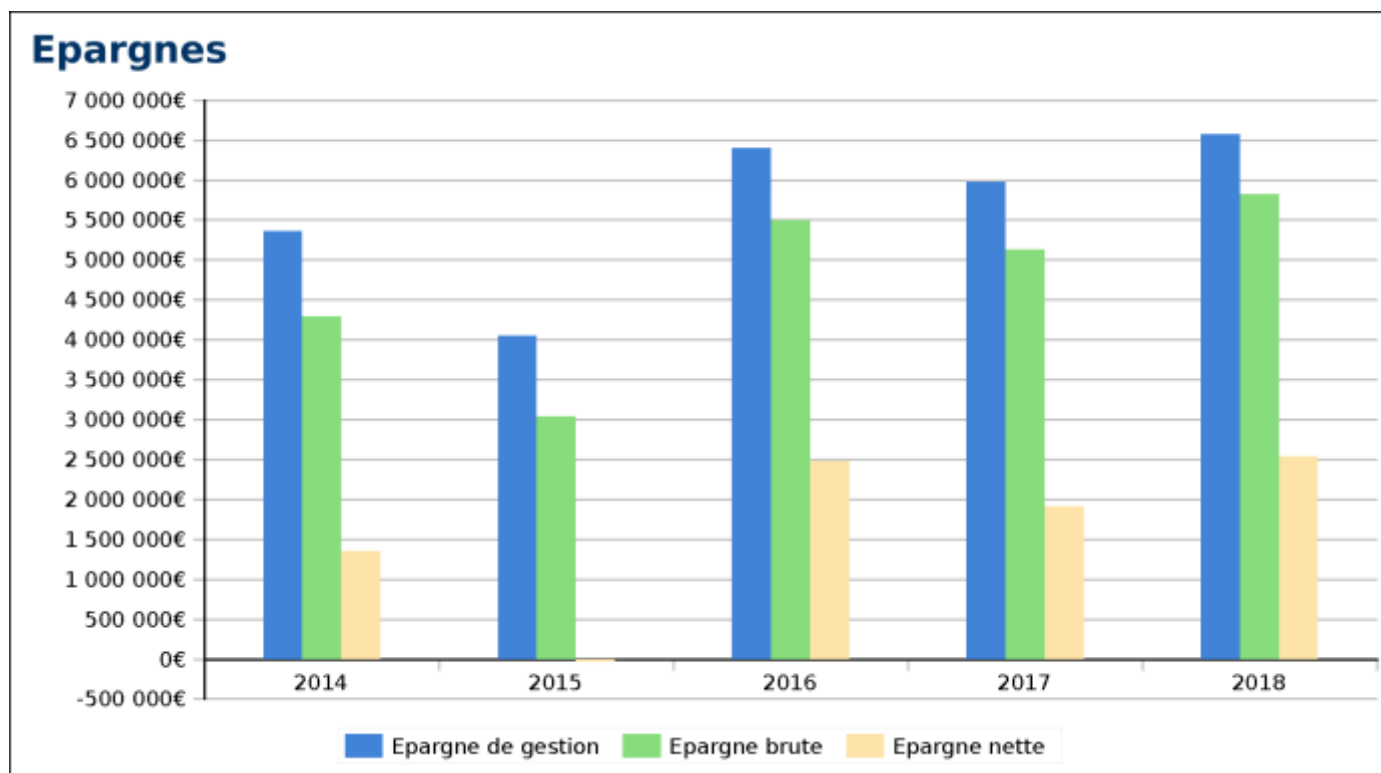
### 2.1 - Les épargnes

**Epargne de gestion** = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

**Epargne brute** = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

**Epargne nette** = Epargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

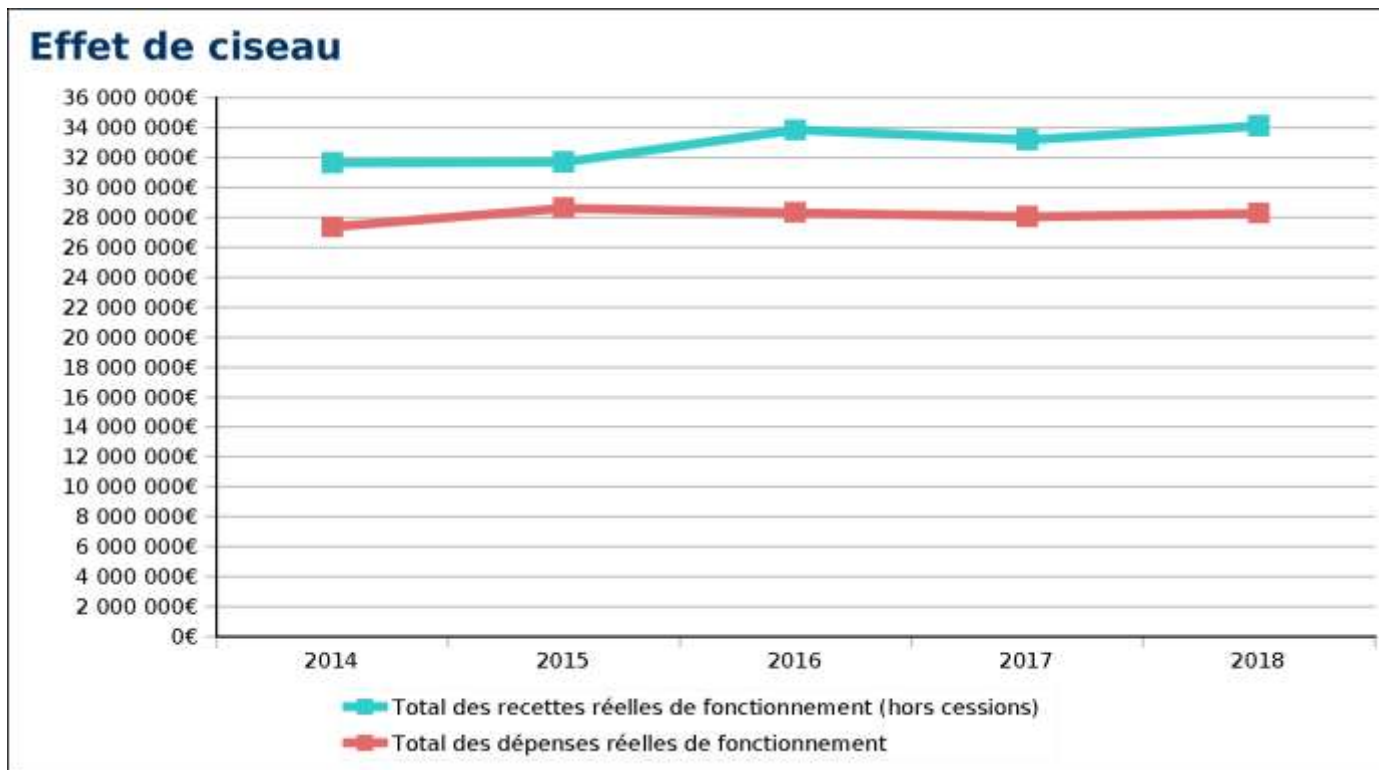
	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Recettes de fonctionnement</b>	32 636 624	31 969 030	33 976 208	36 276 618	34 751 309
Epargne de gestion	5 363 069	4 047 523	6 404 061	5 975 228	6 574 396
Epargne brute	4 291 451	3 038 938	5 493 564	5 131 291	5 825 011
<i>Taux d'épargne brute (en %)</i>	13,57 %	9,6 %	16,25 %	15,47 %	17,09 %
Epargne nette	1 356 640	-35 421	2 477 563	1 907 869	2 538 198



### 2.2 - Effet de ciseau

	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	31 633 013	31 655 521	33 804 530	33 169 516	34 085 333
Dépenses de fonctionnement	27 341 562	28 616 583	28 310 966	28 038 225	28 260 322

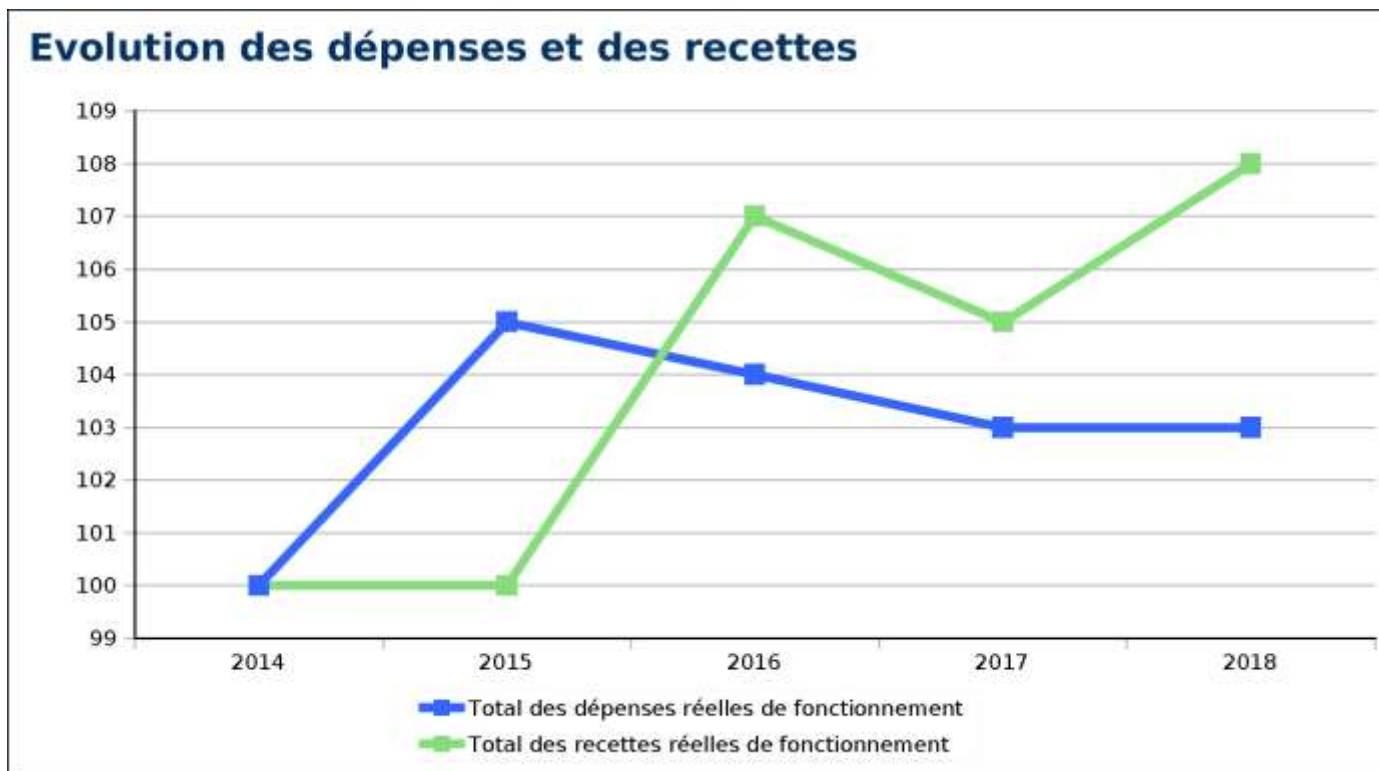
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en valeur euro.



Ce graphique illustre l'effet de ciseau, il met en évidence la dynamique des recettes par rapport à la dynamique des dépenses. Les recettes ou dépenses exceptionnelles sont comptabilisées et sont de nature à faire varier les agrégats d'une année sur l'autre. Le delta entre recettes et dépenses ainsi mis en évidence nourrit la section d'investissement. Il permet alors de financer les dépenses d'équipement ou de se désendetter.

### 2.3 - Dynamisme des recettes et dépenses de fonctionnement

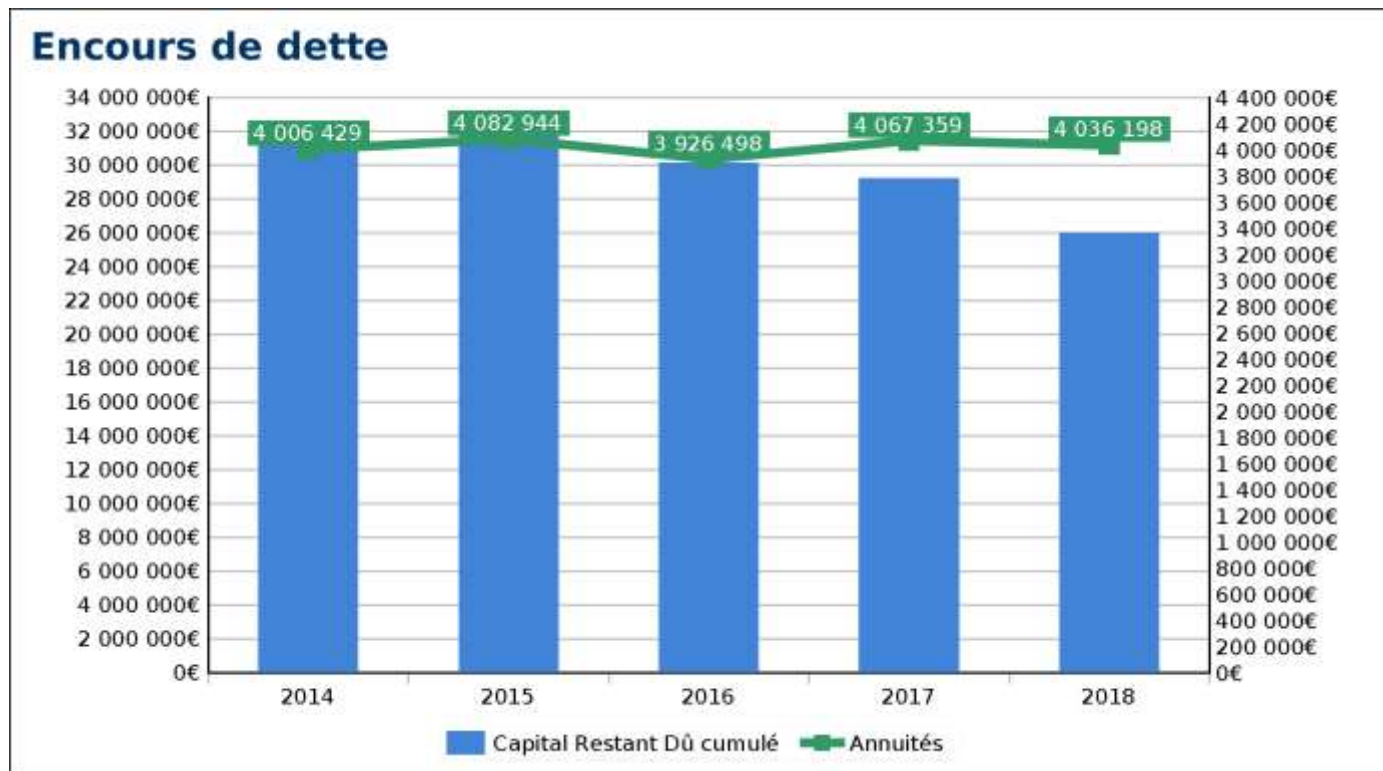
Le graphique ci-dessous présente l'évolution des dépenses et des recettes en base 100.



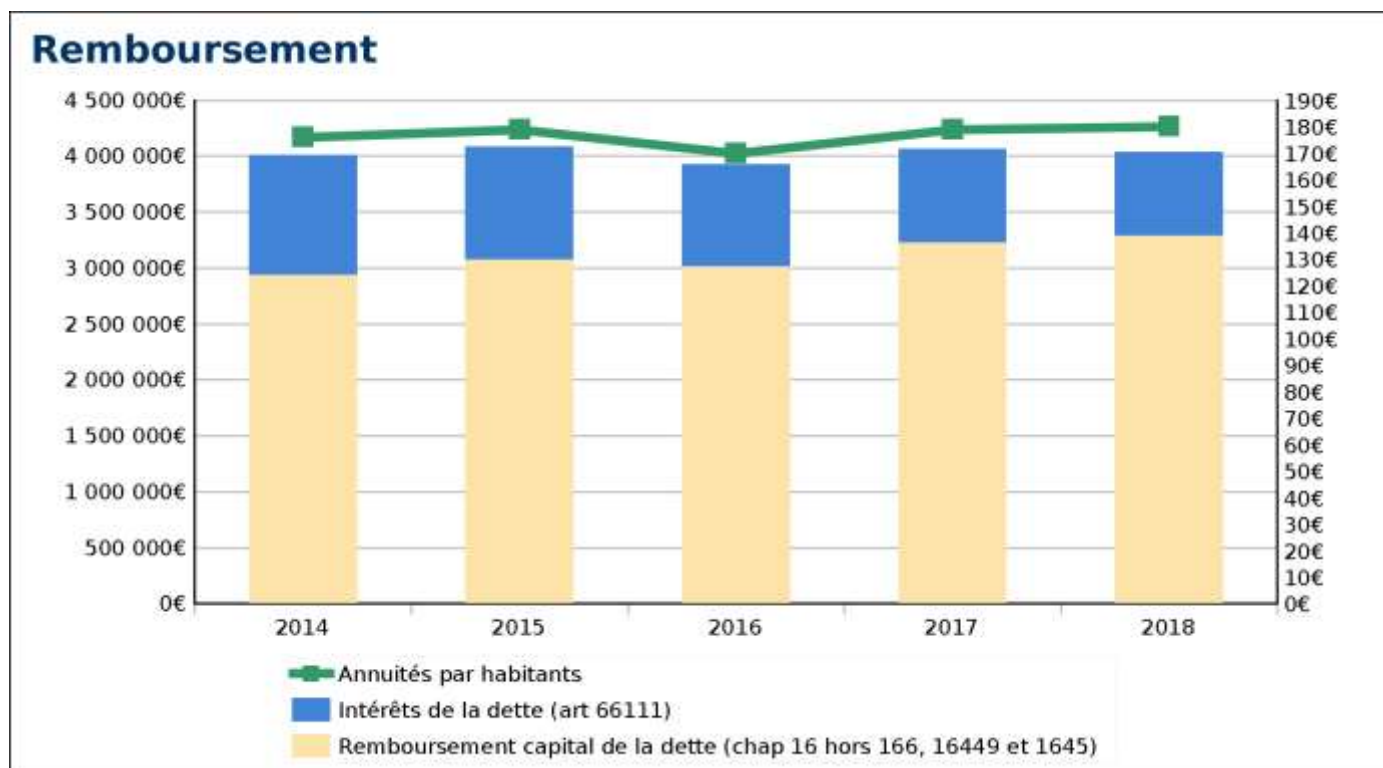
### 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

#### 3.1 - Encours de dette et annuité

	2014	2015	2016	2017	2018
Capital Restant Dû (au 01/01)	31 632 253	31 697 442	30 123 083	29 207 242	25 983 820
Evolution en %	4,3 %	0,21 %	-4,97 %	-3,04 %	-11,04 %
Annuités	4 006 429	4 082 944	3 926 498	4 067 359	4 036 198
Evolution en %	6,15 %	1,91 %	-3,83 %	3,59 %	-0,77 %



Le graphique ci-dessous permet de lire directement l'évolution du remboursement du capital et des intérêts de la dette sur toute la période. L'échelle de droite enregistre la variation de l'annuité de la dette par habitant.

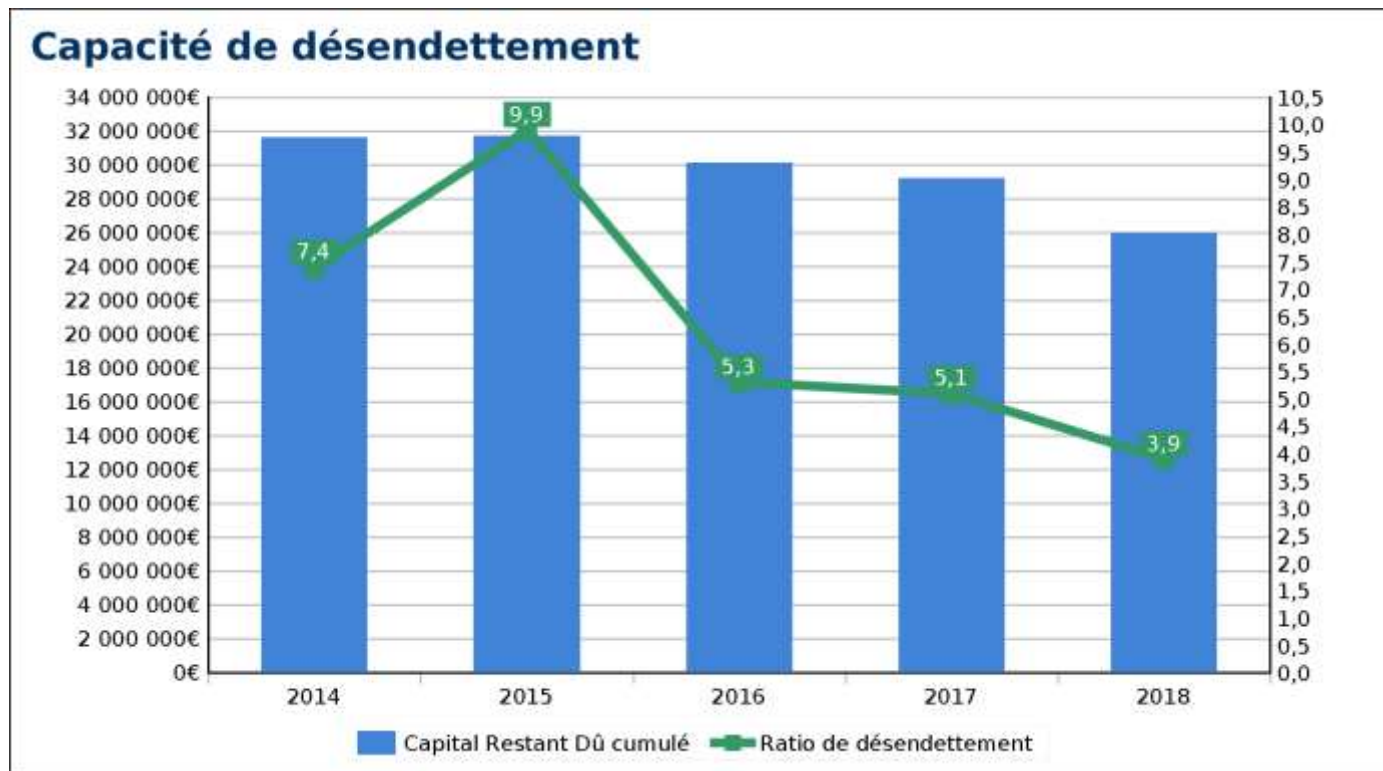


Les mouvements revolving inscrits au 16449 ne sont pas pris en compte dans l'annuité ainsi que les mouvements au compte 166 et 1645

### 3.2 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio de désendettement	7,4 ans	9,9 ans	5,3 ans	5,1 ans	3,9 ans



## 4 - LA FISCALITE DIRECTE

### 4.1 - Les bases fiscales

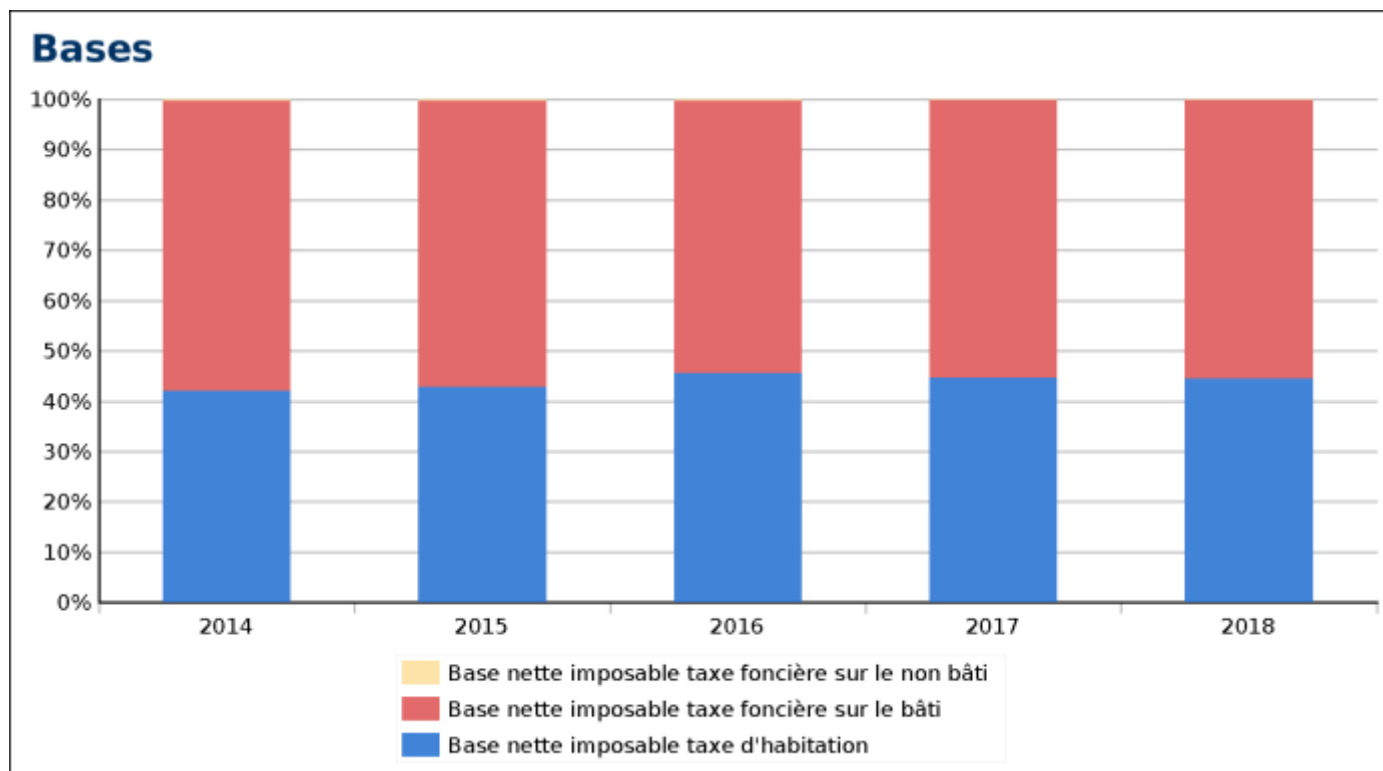
Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

	Base nette imposable TH	Base nette imposable TFB	Base nette imposable TFNB
2014	26 363 736	36 128 741	187 610
2015	28 084 315	37 330 583	186 842
2016	32 166 281	38 221 805	201 987
2017	32 843 514	40 620 691	183 269
2018	33 684 240	41 858 317	179 313

#### Evolution

	Evolution de la base nette TH	Evolution de la base nette TFB	Evolution de la base nette TFNB
2014	0,3 %	4,36 %	3,22 %
2015	6,53 %	3,33 %	-0,41 %
2016	14,53 %	2,39 %	8,11 %
2017	2,11 %	6,28 %	-9,27 %
2018	2,56 %	3,05 %	-2,16 %



### 4.2 - Les taux et les produits fiscaux

#### Les taux fiscaux

	Taux taxe d'habitation	Taux taxe foncière sur le bâti	Taux taxe foncière sur le non bâti
2014	17,4 %	27,96 %	64,99 %
2015	17,4 %	27,96 %	64,99 %
2016	17,4 %	27,96 %	64,99 %
2017	17,4 %	27,96 %	64,99 %
2018	17,4 %	27,96 %	64,99 %

#### Evolution

	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2014	0 %	0 %	0 %

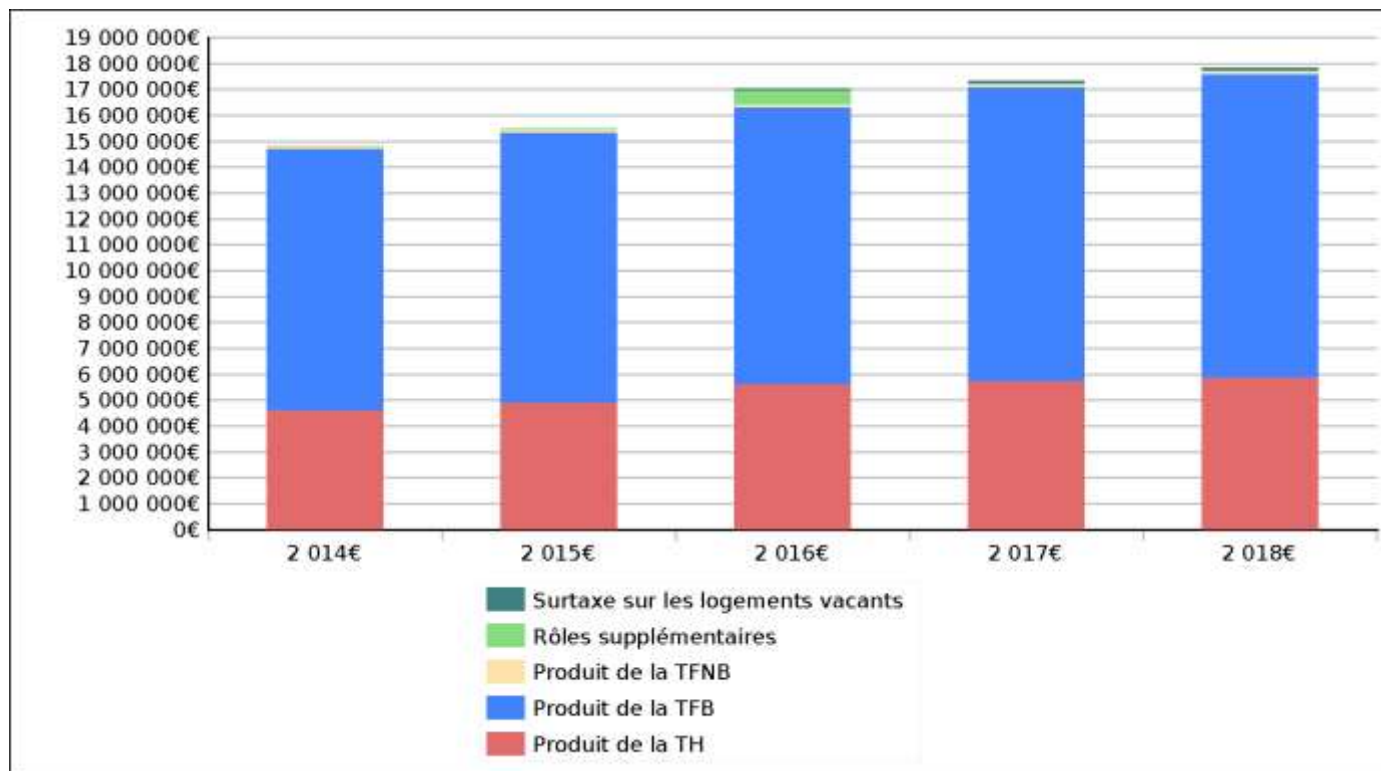


	Evolution du taux de TH	Evolution du taux de TFB	Evolution du taux de TFNB
2015	0 %	0 %	0 %
2016	0 %	0 %	0 %
2017	0 %	0 %	0 %
2018	0 %	0 %	0 %

**Les produits fiscaux**

Le total des produits de la fiscalité directe s'est établi à 14 829 318 en 2014 et à 17 826 632 en 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
Produit de la CFE	0	0	0	0	0
Produit de la TH	4 587 290	4 886 671	5 596 933	5 714 771	5 861 058
Produit de la TFB	10 101 596	10 437 631	10 686 817	11 357 545	11 703 585
Produit de la TFNB	121 928	121 429	131 271	119 107	116 536
Rôles supplémentaires	18 504	42 715	522 270	32 752	25 096
Surtaxe sur les logements vacants	0	0	101 247	102 018	120 357
<b>Total des produits</b>	<b>14 829 318</b>	<b>15 488 446</b>	<b>17 038 538</b>	<b>17 326 193</b>	<b>17 826 632</b>



## 5 - LES DEPENSES

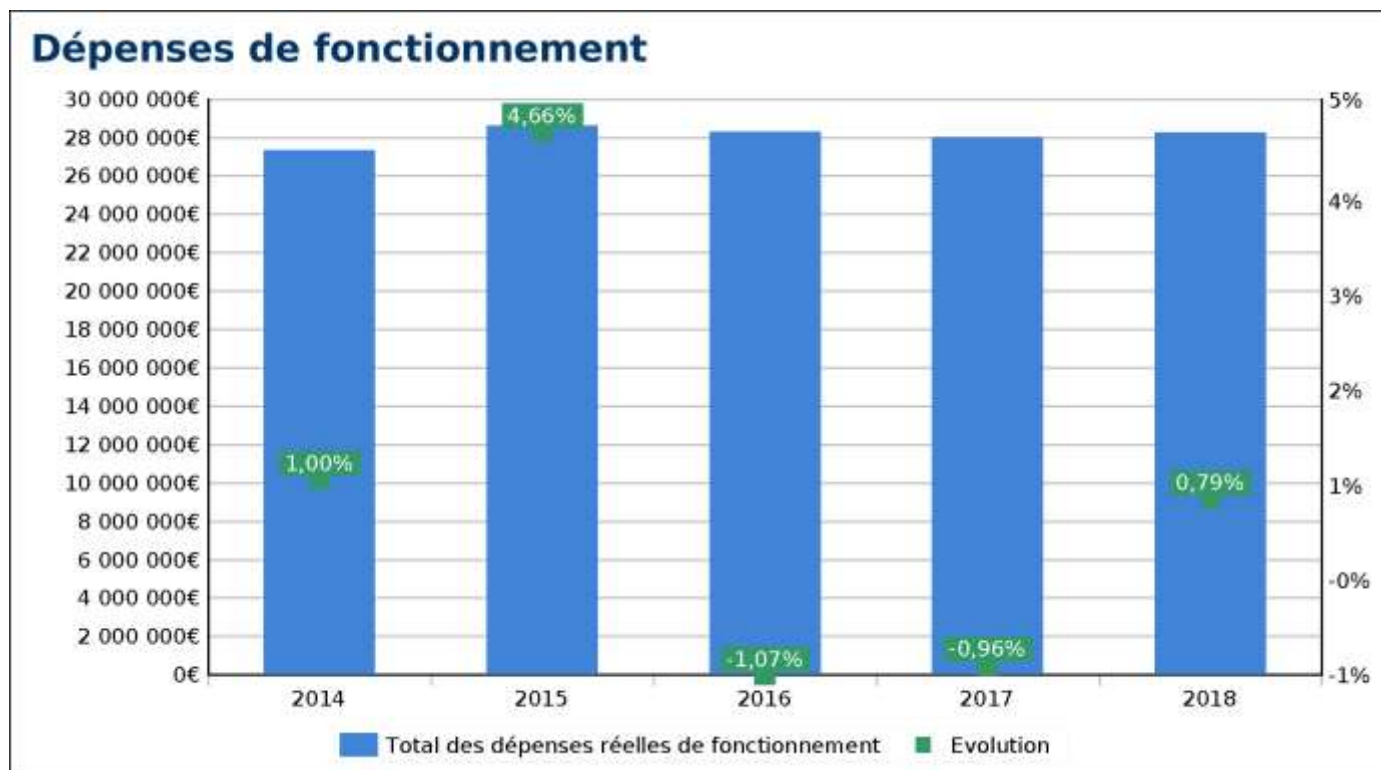
### 5.1 - Les dépenses de fonctionnement

	2014	2015	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles de fonctionnement	27 341 562	28 616 583	28 310 966	28 038 225	28 260 322
Evolution en %	1 %	4,66 %	-1,07 %	-0,96 %	0,79 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	16 254 074	17 752 728	17 505 248	17 916 664	18 144 913
Evolution en %	10,14 %	9,22 %	-1,39 %	2,35 %	1,27 %
Charges à caractère général (chap 011)	5 490 435	5 287 085	4 847 574	4 809 011	4 982 103
Evolution en %	-9,41 %	-3,7 %	-8,31 %	-0,8 %	3,6 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	1 405 372	1 461 877	1 433 440	1 449 083	1 456 239
Evolution en %	-1,39 %	4,02 %	-1,95 %	1,09 %	0,49 %
Subventions versées (art 657)	2 479 624	2 491 364	2 322 691	2 001 513	2 069 793
Evolution en %	0,97 %	0,47 %	-6,77 %	-13,83 %	3,41 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	354 580	320 316	345 466	346 481	358 247
Evolution en %	3,23 %	-9,66 %	7,85 %	0,29 %	3,4 %
Intérêts de la dette (art 66111)	1 071 618	1 008 585	910 497	843 937	749 385
Evolution en %	-0,56 %	-5,88 %	-9,73 %	-7,31 %	-11,2 %
Autres dépenses	85 301	-10 094	140 878	304 107	155 735
Evolution en %	-89,36 %	-111,83 %	-1 495,73 %	115,87 %	-48,79 %
Atténuation de Produits	200 558	304 720	805 172	367 429	343 907
Evolution en %	36,2 %	51,94 %	164,23 %	-54,37 %	-6,4 %

Les "Autres dépenses" prennent notamment en compte les intérêts courus non échus (ICNE), les autres charges financières (autres articles chap. 66) et les charges exceptionnelles (chap. 67).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles de fonctionnement	0,83 %	3,36 %
Charges de personnel et frais assimilés (chap 012)	2,79 %	11,63 %
Charges à caractère général (chap 011)	-2,4 %	-9,26 %
Contingents et participations obligatoires (art 655)	0,89 %	3,62 %
Subventions versées (art 657)	-4,42 %	-16,53 %
Autres charges de gestion courante (art 65 hors 655 et 657)	0,26 %	1,03 %
Intérêts de la dette (art 66111)	-8,55 %	-30,07 %
Autres dépenses	16,24 %	82,57 %
Atténuation de produit	14,43 %	71,48 %



## 5.2 - Les dépenses d'investissement

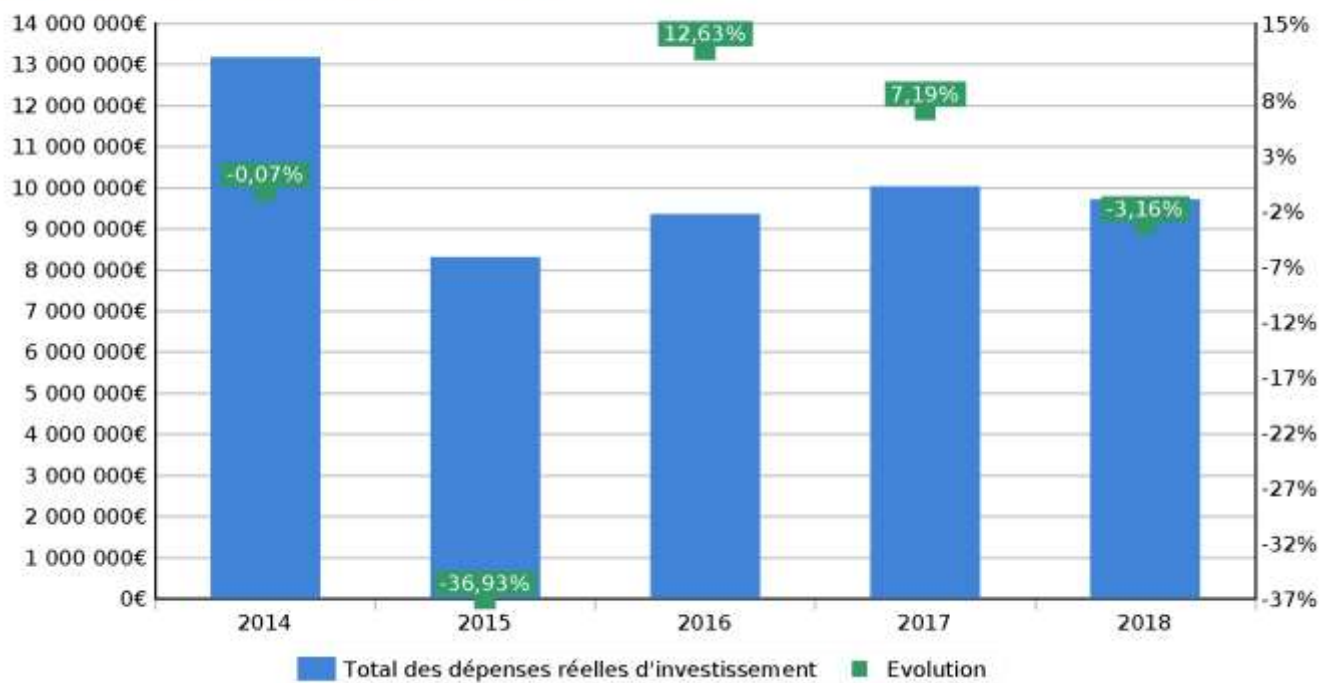
	2014	2015	2016	2017	2018
Total des dépenses réelles d'investissement	13 162 137	8 300 915	9 348 930	10 020 931	9 704 257
Evolution en %	-0,07 %	-36,93 %	12,63 %	7,19 %	-3,16 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	9 495 113	4 426 753	5 675 859	3 604 787	5 703 916
Evolution en %	20,56 %	-53,38 %	28,22 %	-36,49 %	58,23 %
Subventions d'équipement (art 204)	129 952	239 877	63 414	359 752	427 398
Evolution en %	-32,4 %	84,59 %	-73,56 %	467,3 %	18,8 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	2 934 811	3 074 359	3 016 001	3 223 422	3 286 813
Evolution en %	8,83 %	4,75 %	-1,9 %	6,88 %	1,97 %
Autres investissements hors PPI	602 261	559 926	593 654	2 832 969	286 131
Evolution en %	-74,97 %	-7,03 %	6,02 %	377,21 %	-89,9 %

Les autres investissements hors PPI comprennent les autres immobilisations financières (chap 27), les autres investissements hors PPI, les opérations pour compte de tiers (chap 45) en dépense, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors PPI).

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des dépenses d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
Total des dépenses réelles d'investissement	-7,34 %	-26,27 %
Dépenses d'équipement (art 20, 21, 23 hors 204)	-11,96 %	-39,93 %
Subventions d'équipement (art 204)	34,67 %	228,89 %
Remboursement capital de la dette (art 16 hors 166 et 16449)	2,87 %	11,99 %
Autres investissements hors PPI	-16,98 %	-52,49 %

## Dépenses d'investissement



## 6 - LES RECETTES

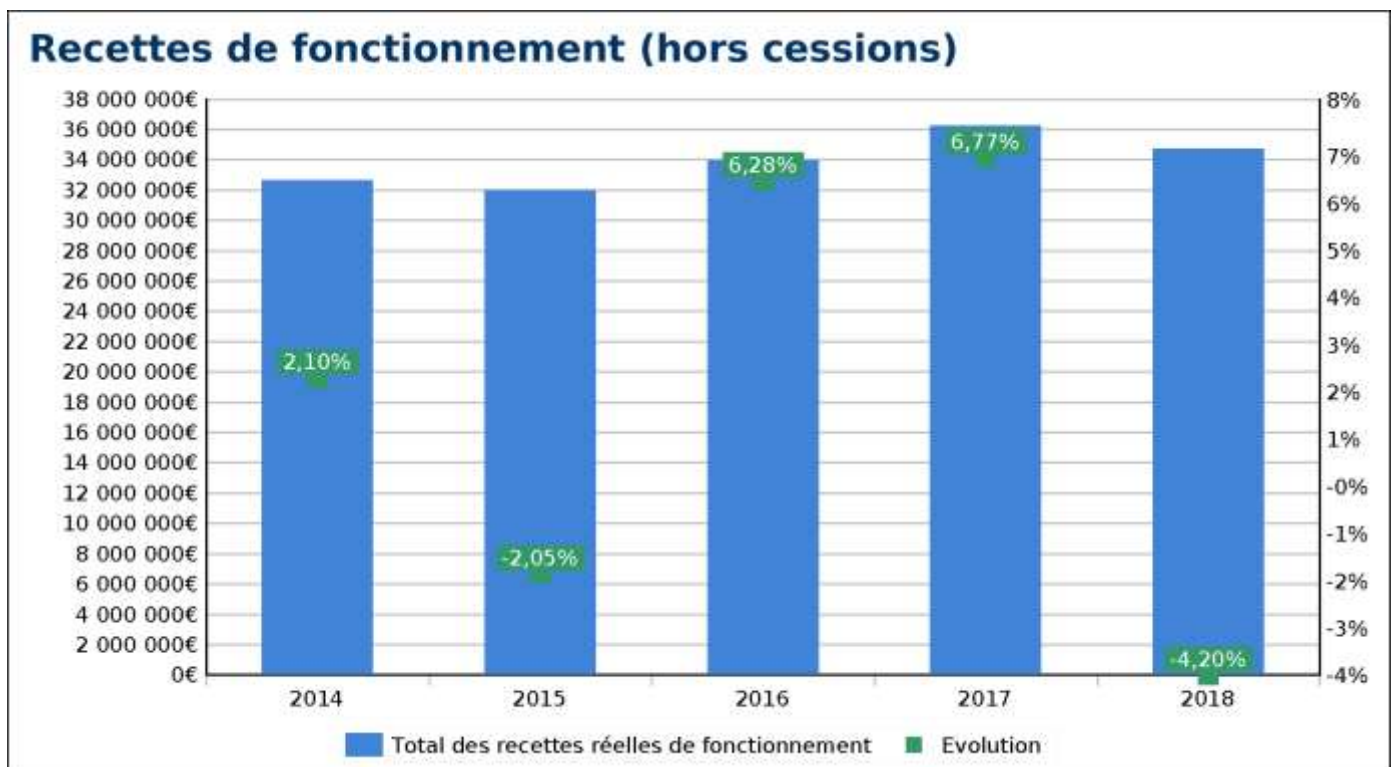
### 6.1 - Les recettes de fonctionnement

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>32 636 624</b>	<b>31 969 030</b>	<b>33 976 208</b>	<b>36 276 618</b>	<b>34 751 309</b>
Evolution en %	2,1 %	-2,05 %	6,28 %	6,77 %	-4,2 %
Produit des contributions directes (art 73111)	14 829 318	15 488 445	17 038 538	17 326 193	17 826 632
Evolution en %	2,21 %	4,44 %	10,01 %	1,69 %	2,89 %
Fiscalité indirecte	8 989 070	8 833 581	9 297 647	8 849 102	8 806 386
Evolution en %	2,45 %	-1,73 %	5,25 %	-4,82 %	-0,48 %
Dotations	4 928 972	4 744 972	4 442 387	3 806 187	4 074 209
Evolution en %	-3,22 %	-3,73 %	-6,38 %	-14,32 %	7,04 %
Atténuation de charges (chap 013)	304 967	224 512	178 096	198 385	492 260
Evolution en %	-54,79 %	-26,38 %	-20,67 %	11,39 %	148,13 %
Fiscalité transférée	2 124	2 124	2 124	2 124	2 122
Evolution en %	0 %	0 %	0 %	0 %	-0,09 %
Autres recettes	3 582 173	2 675 396	3 017 416	6 094 628	3 549 699
Evolution en %	23,04 %	-25,31 %	12,78 %	101,98 %	-41,76 %

La ligne "Autres recettes" comprend les produits des services (chapitre 70), les autres produits de gestion courante du chapitre 75 ainsi que l'ensemble des autres recettes d'exploitations constituées des produits financiers (chapitre 76), du chapitre 77 et des recettes diverses.

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes de fonctionnement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
<b>Total des recettes réelles de fonctionnement</b>	1,58 %	6,48 %
Produit des contributions directes (art 73111)	4,71 %	20,21 %
Fiscalité indirecte	-0,51 %	-2,03 %
Dotations	-4,65 %	-17,34 %
Atténuation de charges (chap 013)	12,72 %	61,41 %
Fiscalité transférée	-0,02 %	-0,09 %
Autres recettes	-0,23 %	-0,91 %



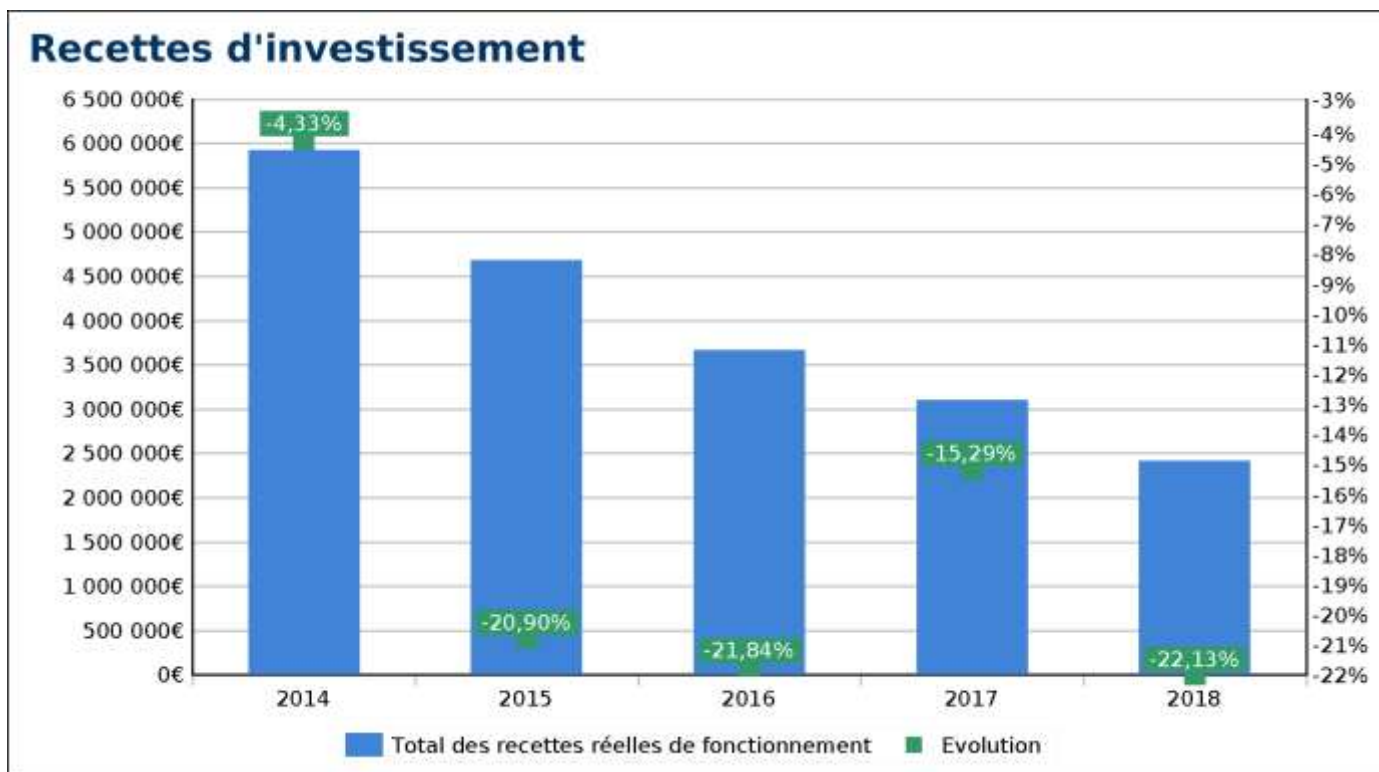
6.2 - Les recettes d'investissement

	2014	2015	2016	2017	2018
Total des recettes réelles d'investissement	5 925 340	4 686 655	3 663 227	3 103 148	2 416 298
Evolution en %	-4,33 %	-20,9 %	-21,84 %	-15,29 %	-22,13 %
FCTVA (art 10222)	1 173 161	1 415 490	611 004	454 807	565 430
Evolution en %	222,61 %	20,66 %	-56,83 %	-25,56 %	24,32 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	861 313	339 541	255 538	557 070	1 018 685
Evolution en %	-4,3 %	-60,58 %	-24,74 %	118 %	82,86 %
Autres subventions	0	0	0	0	0
Evolution en %	0	0	0	0	0
Taxe d'urbanisme	429 959	325 394	443 652	453 648	594 832
Evolution en %	-35,56 %	-24,32 %	36,34 %	2,25 %	31,12 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	3 000 782	1 500 782	2 101 203	0	1 043
Evolution en %	-24,98 %	-49,99 %	40,01 %	-100 %	0
Recettes diverses	460 125	1 105 449	251 830	1 637 623	236 308
Evolution en %	75,23 %	140,25 %	-77,22 %	550,29 %	-85,57 %

Les recettes diverses comprennent notamment les autres immobilisations financières (chap 27), les opérations pour compte de tiers (chap 45) en recette, les opérations afférentes aux lignes de trésorerie (art 16449), et le reste à réaliser (hors emprunt)

Ce tableau montre l'évolution moyenne et l'évolution totale des recettes d'investissement. L'évolution totale est établie en fonction de la variation entre les montants de première et dernière année de rétrospective.

	Evolution moyenne (en %)	Evolution totale (en %)
<b>Total des recettes réelles d'investissement</b>	-20,09 %	-59,22 %
FCTVA (art 10222)	-16,68 %	-51,8 %
Subventions perçues liées au PPI (chap 13)	4,28 %	18,27 %
Autres subventions	0	0
Taxe d'urbanisme	8,45 %	38,35 %
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449)	-86,35 %	-99,97 %
Recettes diverses	-15,35 %	-48,64 %



## 7 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

### Rappel des investissements prévus au PPI

	2014	2015	2016	2017	2018
Sous-total dépenses d'équipement	9 625 065	4 666 630	5 739 274	3 964 540	6 131 314

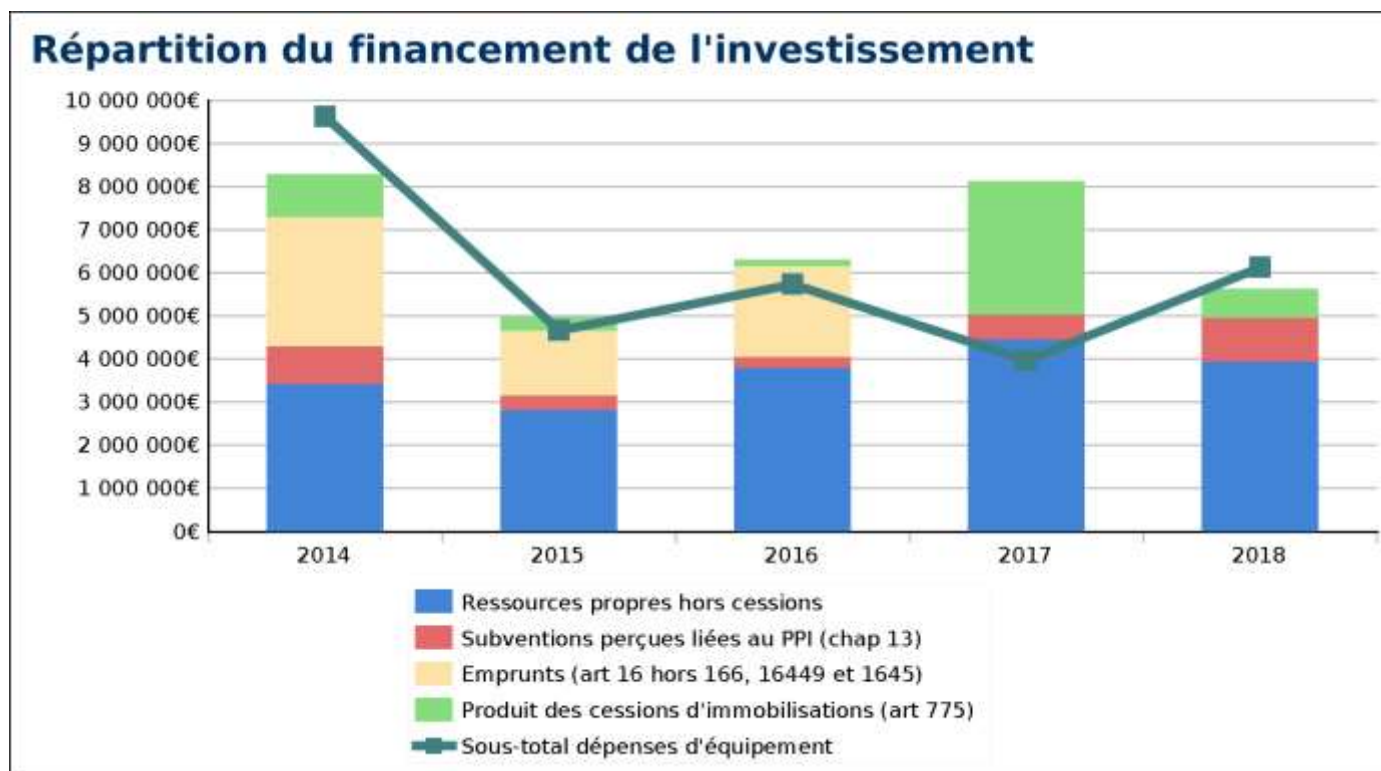
### Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2014	2015	2016	2017	2018
Epargne nette (a)	1 356 640	-35 421	2 477 563	1 907 869	2 538 198
FCTVA (b)	1 173 161	1 415 490	611 004	454 807	565 430
Autres recettes (c)	890 084	1 430 842	695 483	2 091 271	831 140
Produit de cessions (d)	1 003 611	313 509	171 678	3 107 103	665 976
<b>Ressources financières propres e = (a+b+c+d)</b>	<b>4 423 496</b>	<b>3 124 421</b>	<b>3 955 727</b>	<b>7 561 049</b>	<b>4 600 743</b>
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	861 313	339 541	255 538	557 070	1 018 685
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	3 000 782	1 500 782	2 101 203	0	1 043
<b>Financement total h = (e+f+g)</b>	<b>8 285 592</b>	<b>4 964 743</b>	<b>6 312 468</b>	<b>8 118 119</b>	<b>5 620 472</b>

Résultat de l'exercice	-1 941 734	-261 813	-20 460	1 320 610	-796 973
------------------------	------------	----------	---------	-----------	----------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manoeuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



## 8 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R

	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio 1	1 198	1 254	1 224	1 237	1 258
Ratio 2	650	679	737	764	793
Ratio 3	1 430	1 401	1 469	1 600	1 547
Ratio 4	441	218	256	162	267
Ratio 5	1 389	1 320	1 263	1 146	1 010
Ratio 6	164	134	104	88	84
Ratio 7	59,45 %	62,04 %	61,83 %	63,9 %	64,21 %
Ratio 9	92,77 %	99,13 %	92,2 %	86,18 %	90,78 %
Ratio 10	30,87 %	15,6 %	17,42 %	10,14 %	17,24 %
Ratio 11	97,12 %	94,23 %	85,97 %	71,63 %	65,32 %

**Ratio 1**= Dépenses réelles de fonctionnement / population

**Ratio 2**= Produit des impositions directes / population

**Ratio 3**= Recettes réelles de fonctionnement / population

**Ratio 4**= Dépenses d'équipement brut / population

**Ratio 5**= Encours de la dette / population

**Ratio 6**= Dotation globale de fonctionnement / population

**Ratio 7**= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

**Ratio 9**= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 10**= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 11**= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement

*Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Finance active. Il contient des informations et analyses propres à Finance active, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'il contient doit être préalablement autorisée par Finance active. Les informations contenues et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Finance active. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Finance active.*