

CHAPITRE XI – RECETTE COMMUNALE

Quelques pistes pour bien lire le compte 2010.

1°) Les résultats :

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
résultat budgétaire	930.600,34 €	2.194.970,19 €
résultat comptable	4.525.497,29 €	4.852.285,11 €
résultat courant	712.340,28 €	651.419,59 €
résultat d'exploitation	423.932,68 €	956.710,61 €
résultat exceptionnel	-80.822,58 €	22.685,76 €
résultat de l'exercice	343.110,10 €	979.396,37 €

❖ **résultat de l'exercice propre (R - D) : 161.593,18 €**

Que dire à propos de ces résultats ?

Le résultat courant et le résultat à l'exercice propre se soldent, par un boni (comme l'année passée).

En ce qui concerne le résultat courant, il s'explique surtout par un retour de fiscalité plus stable (débit de recouvrement meilleur) et une bonne maîtrise des charges de dette.

Pour le résultat de l'exercice propre dont le boni s'est confirmé, il est dû à une meilleure adéquation des inscriptions budgétaires aux besoins ponctuellement rencontrés par les services. Ce qui vient donner une preuve éclatante qu'une analyse et une lecture suivies des balances budgétaires tout au long de l'exercice est la meilleure façon de remédier aux oublis du budget initial.

Cette belle constance ne doit en aucun cas donner l'espoir qu'il est permis de relâcher notre vigilance!

2°) La fiscalité :

- **impositions locales** (soit 16,4 % des droits constatés).

- budget : 1.183.003,31 €
- compte : droits constatés : 1.035.723,97 €
droits nets : 1.022.932,97 €

irrécouvrables : 12.791 €.

≠ budget et droits nets = 160.070,34 €(soit 13.53%)

Attention : enrôlements après le 31/12/10 : 165.309,64 €

- **additionnels** (soit 38.96% des droits constatés globaux).

- budget : 4.969.218,52 €
- compte : droits constatés : 5.421.591,04 €
droits nets : 5.300.954,79 €

irrécouvrables : 113.555,66 €(soit 2,09 %)

≠ budget et droits nets : + 331.736,27 € (soit + 6.68 %)

Attention : en 2009 : 10,18 %

- <u>compensation</u> :	- précompte immobilier :	<u>2009</u>	<u>2010</u>
	- travailleurs frontaliers (IPP) :	138.564 €	144.792 €
		6.602 €	6.392.79 €

3°) Les fonds et aides régionaux :

- **fonds des communes : dotation principale** :

2008 : 2.314.239,61 € (+27,50%)

2009 : 2.407.443,68 € (+3.87%)

2010 : 2.452.528,73 € (+1.87%)

- **dotation spécifique** :

2008 : incluse dans la dotation principale.

2009 : idem

2010 : idem

- **plan Tonus communal (CRAC) :**

- axe I : 2008 : 0 €
2009 : 0 €
2010 : 0 €
- axe II : 2008 : 0 €
2009 : 0 €
2010 : 0 €

4°) **Les Recettes de placements et de dividendes :**

- **produits financiers :**

2009 : 81784,77 € (+6,79%)
2010 : 31646,45 € (-38,7%)

Les résultats sont le reflet des produits disponibles sur un marché très instable et difficile même si les retards de facturation des fournisseurs favorisent un "turn over" dans les liquidités.

- **dividendes :**

	<i>2009</i>	<u>2010</u>
Dexia	- €	5130 €
ALG	222.786,27 €	222.786,27 €
ALE/Télédis	206.812,53 €	186.969,83 €

Les autres returns sont insignifiants (SLF, SPGE...) depuis plusieurs années. (moins de 1.000€) et cela ne risque pas de s'améliorer vu la situation économique actuelle.

5°) **Les recettes de prestations :**

2009 : budget : 232.049,46 €
compte : 212.073,67 €

2010 : budget : 248.621,84 €
compte : 200.509,45 €

≠ de - 8.61 %.

≠ de - 19.35%.

Les prestations payantes (prêt de matériel, transport,...) demandent un suivi rigoureux sous peine de retomber dans la situation du début des années 2000.

6°) Les dépenses engagées :

	<u>Budget</u>	<u>Comptes</u>
- dépenses de personnel (hors enseignement)	5.489.349,96 €	5.271.399,74 € réalisation : 96,03 %
- dépenses de fonctionnement	1.365.563,08 €	1.214.694,11 € réalisation : 88,95 %
- dépenses de transfert	3.666.189,59 €	3.573.496,94 € réalisation : 97,47 %
- dépenses de dettes	1.456.644,14 €	1.381.027,61 € réalisation : 94,81 %

- Les reports de crédits : (ex. ordinaire)

-
- de 2009 à 2010 : 236.991,28 €
- de 2010 à 2011 : 259.508,30 €

Il convient de rester vigilant sur la rapidité avec laquelle les bons de commandes (engagement) sont effectivement utilisés afin d'obtenir au plus tôt les factures correspondantes.

Cette rapidité dépend aussi de la manière dont un dossier de marché public est monté et ses procédures d'exécution respectées.

7°) Les mises en non-valeur

- non-valeurs :	2008 :	97.109,62 €
	2009 :	123.757,52 €
	<u>2010</u> :	135.079,02 €
- dégrèvements à caractère social :	2008 :	9.188 €
	2009 :	14.394,07 €
	<u>2010</u> :	10.716 €
- taxes communales (autres) :	2008 :	1.050 €
	2009 :	223,10 €
	<u>2010</u> :	12.791 € (x 57.36 fois plus)

Les difficultés de recouvrement sont toujours bien présentes et la détérioration de la situation économique en général ne laisse bien sûr aucun espoir de constater une amélioration dans un proche avenir. Mais les irrécouvrables ont explosé cette année.

En ce qui concerne la taxe immondices (la plus générale et le rôle le plus important en volume d'articles et de montant), on peut constater que sur les 5.832 articles du rôle 2010, il reste encore 423 non-paiements à la date du 31/12/ 2010.

Il est à craindre qu'une grande partie de ces non-paiements (du rôle) ne soient recouverts que très difficilement et avec un long retard, voire jamais. En effet, on peut parler de +/- 250 dossiers totalement "désespérés" et la situation se dégrade encore année après année.

8°) La dette communale :

Solde restant dû (P.C) :

a) situation comptable au 31/12/2009 :	10.419.609,26 €
31/12/2010 :	10.946.511,28 €

b) montants des emprunts contractés en 2009 :	595.425,00 €
<u>2010 :</u>	690.253,43 €

Charges financières :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>
1.381.984,56 €	1.155.051,88 €	1.126.150,67€

C.R.A.C. – charges annuelles :

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
intérêts :	82.999,54 €	43.715,59 €
amortissements :	<u>41.765,22 €</u>	<u>58.517,76 €</u>
Total :	124.764,76 €	102.233,35 €

→ soit 9,08 % du total des charges financières nettes.

9°) Les investissements :

Exercice propre :

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
* dépenses engagées de transfert :	42.872,99 €	34.626,12 €
* dépenses engagées d'investissements :	1.949.317,58 €	1.159.135,84 €
* dépenses engagées de dettes :	<u>9842,85 €</u>	<u>0 €</u>
Total :	2.002.033,42 €	1.193.761,96 €

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
• recettes de transfert :	256.394,55 €	154.613,58 €
• recettes d'investissements :	24.336,25 €	27.861,58 €
• recettes de dettes :	<u>43.042,15 €</u>	<u>0 €</u>
Total :	323.772,95 €	182.475,16 €

→ la différence est :

	<u>2009</u>	<u>2010</u>
	- 1.678.260,47 €	-1.011.286,80 €

→ utilisation des bonis fortement sollicitée comme l'année passée ainsi que le préfinancement en interne (en avance de subsides). Cette situation qui perdure depuis de nombreuses années nous prive de rentrées au niveau des produits financiers. Elle risque même à terme de limiter notre capacité de financement sur le Cash-Flow.

10°) Les ratios financiers :

a) Analyse de trésorerie :

- **fonds de roulement net** :

capitaux permanents	<u>2009</u>	<u>2010</u>
actifs immobilisés	0,87	0,93

→ si > 1, cela veut dire que des capitaux permanents sont disponibles immédiatement pour financer les besoins.

- **trésorerie au sens large** :

placements + valeurs disponibles	<u>2009</u>	<u>2010</u>
dettes financières à court terme	1,09	2.90

→ en positif, notre trésorerie se porte plutôt bien; et mieux que l'année passée.

- **cash flow (flux de liquidités)** :

résultat d'exploitation + amortissements // actifs immobilisés : 0,04

→ en positif, bon rythme de gestion, mais trop juste quand même.

b) Solvabilité :

- **degré d'endettement** :

exigibles court et long termes // fonds propres : 0,29.

→ la dette communale correspond à +/- 30 % des avoirs propres de la commune; cette situation évolue gentiment dans le positif depuis quelques années.

→ l'effort doit continuer.

- **Part des fonds propres dans le total du passif :**

$$\frac{\text{Fonds propres}}{\text{total du passif}} : 0,77$$

→ en dessous de 0,20 une entreprise n'est plus solvable; pas d'inquiétude donc pour 2010 qui voit la solvabilité de la commune se stabiliser.

- **ratio de remboursement de la dette :**

$$\frac{\text{exigibles court et long termes}}{\text{total des produits d'exploitation}} : 0,97$$

→ le total de notre dette correspond à 97 % du total des produits d'exploitation de l'exercice 2010 : l'équilibre idéal de sécurité (100%) est atteint; en guise d'encouragement nous pouvons signaler une progression de 1% par année depuis 2007 et un bond de 0,08 % depuis 2009.

→ Quelles conclusions de cette brève analyse du compte communal 2009 pouvons-nous donner?

- 1) Les efforts qui sont fournis depuis plus de 10 ans et la rigueur de tous les instants sont payants; les résultats en sont la preuve.
- 2) La situation reste tendue, l'équilibre est là mais reste fragile.
- 3) La configuration socio-économique locale n'est pas meilleure. Il est inutile de rêver : les paramètres économiques ne vont pas s'améliorer de sitôt, pas plus à Amay qu'ailleurs.
- 4) Si nous arrivons à maîtriser les dépenses, l'horizon autour des recettes est bien sombre ! Sans développement économique renouvelé et en croissance, nous pouvons tenir la tête hors de l'eau, mais sans plus et la situation des institutions financières dont nous sommes partenaires est préoccupante.
- 5) Nous partagerons encore ce climat d'austérité durant quelques années.

Tableau de synthèse

	Ordinaire	Extraordinaire	Total Général
Droits constatés	13.916.335,25	3.813.997,08	17.730.332,33
- Non-Valeurs	135.079,02	0,00	135.079,02
= Droits constatés net	13.781.256,23	3.813.997,08	17.595.253,31
- Engagements	11.912.673,90	3.487.609,22	15.400.283,12
= Résultat budgétaire de l'exercice	1.868.582,33	326.387,86	2.194.970,19
Droits constatés	13.916.335,25	3.813.997,08	17.730.332,33
- Non-Valeurs	135.079,02	0,00	135.079,02
= Droits constatés net	13.781.256,23	3.813.997,08	17.595.253,31
- Imputations	11.653.165,60	1.089.802,60	12.742.968,20
= Résultat comptable de l'exercice	2.128.090,63	2.724.194,48	4.852.285,11
Engagements	11.912.673,22	3.487.609,22	15.400.283,12
- Imputations	11.653.165,60	1.089.802,60	12.742.968,20
= Engagements à reporter de l'exercice	259.508,30	2.397.806,62	2.657.314,92