



**NOTE DE PRESENTATION SYNTHETIQUE
DU COMPTE ADMINISTRATIF 2017**

**BUDGET PRINCIPAL
VILLE DE COUZEIX**

L'article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour le compte administratif 2017 du Budget principal ; elle est publiée sur le site internet de la commune.

Le Compte Administratif 2017 du Budget principal retrace l'ensemble des dépenses et des recettes réalisées par la commune entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2017. Il est en concordance avec le Compte de Gestion établi par le Trésorier.

Le Compte Administratif 2017 du Budget principal a été adopté à l'unanimité en séance du Conseil municipal le 5 avril 2018.

I. - LES RESULTATS 2017

SECTION DE FONCTIONNEMENT		SECTION D'INVESTISSEMENT	
Excédent antérieur reporté	130 000,00 €	Déficit d'investissement antérieur reporté	430 544,17 €
Recettes 2017	8 819 473,16 €	Recettes 2017	3 504 672,36 €
Dépenses 2017	7 301 747,38 €	Dépenses 2017	3 181 291,83 €
Résultat de l'exercice 2017	1 517 725,78 €	Excédent 2017	323 380,53 €
Résultat cumulé 2017	1 647 725,78 €	Déficit cumulé 2017	-107 163,64 €
		RAR Recettes 2017	142 065,75 €
		RAR Dépenses 2017	994 603,61 €
		Solde des RAR 2017	-852 537,86 €
		Besoin de financement	-959 701,50 €

La section de fonctionnement :

Le montant des dépenses est de 7 301 747,38 €
 Le montant des recettes est de 8 819 473,16 €
 Le résultat de l'exercice est donc de 1 517 725,78 €

L'excédent de fonctionnement reporté de 2016 étant de 130 000 €, le résultat cumulé 2017 se monte à 1 647 725,78 €.

La section d'investissement :

Le montant des dépenses est de 3 181 291,83 €
 Le montant des recettes est de 3 504 672,36 €
 L'excédent de l'exercice est donc de 323 380,53 €

Le déficit d'investissement reporté 2016 étant de 430 544,17 €, le déficit cumulé 2017 se monte à 107 163,64 €.

Les restes à réaliser de la section d'investissement sont :

- Les dépenses engagées et non réalisées ou non réglées à la clôture de l'exercice (994 603,61 €).
- Les recettes de subventions engagées et non perçues à la clôture de l'exercice (142 065,75 €).

Le besoin de financement de la section d'investissement est :

- La somme du déficit cumulé d'investissement et du solde des restes à réaliser, soit :
 $107 163,64 \text{ €} + (994 603,61 \text{ €} - 142 065,75 \text{ €}) = 959 701,50 \text{ €}$

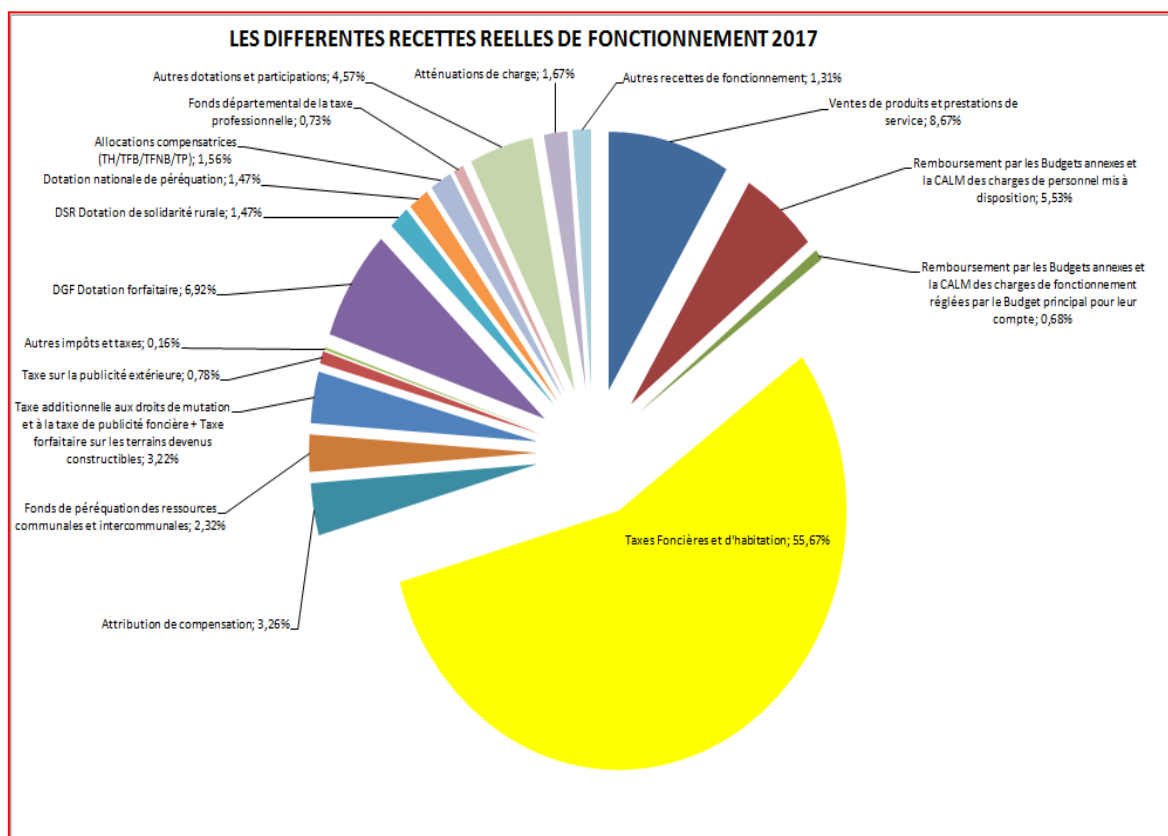
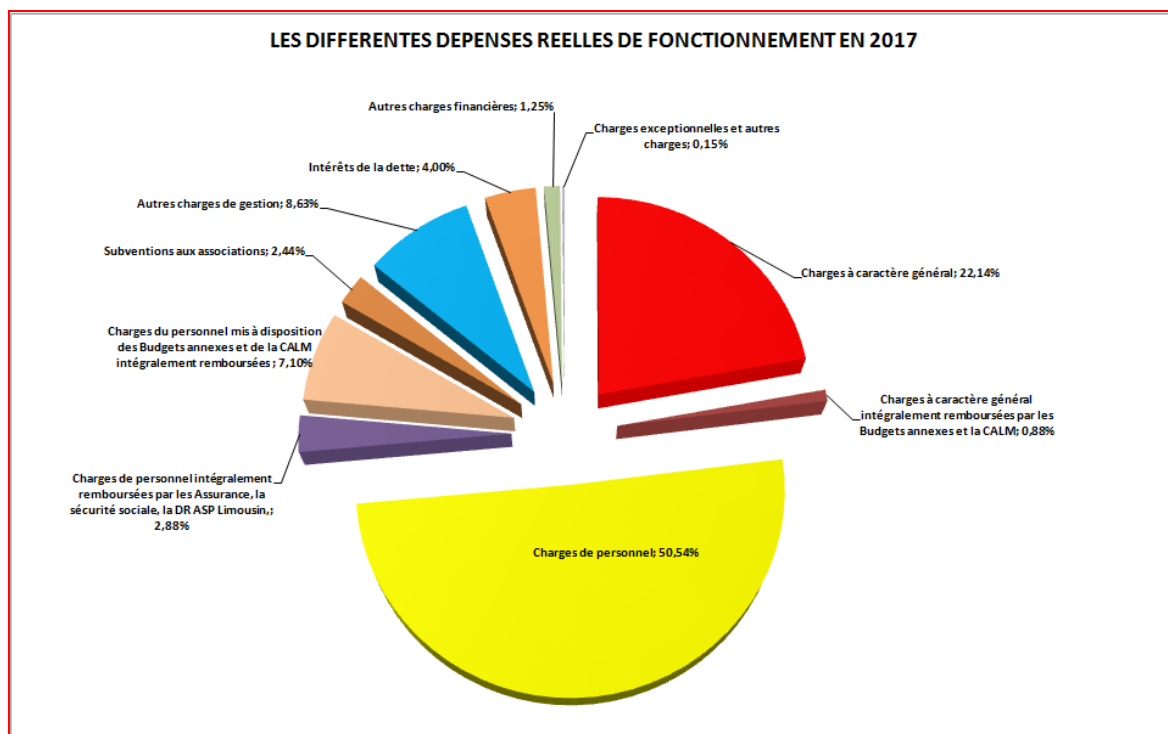
II. - L'EXECUTION DU BUDGET 2017

A. VUE D'ENSEMBLE DE L'EXECUTION DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2017

SECTION DE FONCTIONNEMENT				
DEPENSES DE FONCTIONNEMENT 2017				
DEPENSES	BP 2017	BP 2017+ DM	Réalisations 2017	Ecart en % entre les Réalisations 2017 et le BP 2017
011-CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 724 690,00 €	1 724 690,00 €	1 640 472,75 €	-4,88%
012-CHARGES DU PERSONNEL	3 974 000,00 €	4 017 000,00 €	4 007 854,29 €	0,85%
014-ATTENUATION DE PRODUITS	1 000,00 €	1 000,00 €	0,00 €	-100,00%
65-AUTRES CHARGES DE GESTION	719 760,00 €	733 500,00 €	725 558,37 €	0,81%
66-CHARGES FINANCIERES	402 000,00 €	402 000,00 €	344 011,65 €	-14,42%
67-CHARGES EXCEPTIONNELLES	5 500,00 €	12 030,00 €	10 028,07 €	82,33%
TOTAL DEPENSES REELLES	6 826 950,00 €	6 890 220,00 €	6 727 925,13 €	-1,45%
(042) 67-CHARGES EXCEPTIONNELLES (VALEUR COMPTABLE IMMOBILISATIONS CEDEES ET PLUS VALUE)			222 847,20 €	
(042) 68-DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	355 000,00 €	355 000,00 €	350 975,05 €	-1,13%
(023)-VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	1 390 000,00 €	1 479 700,00 €	0,00 €	
TOTAL DEPENSES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	1 745 000,00 €	1 834 700,00 €	573 822,25 €	
DEPENSES TOTALES DE L'EXERCICE	8 571 950,00 €	8 724 920,00 €	7 301 747,38 €	
RECETTES DE FONCTIONNEMENT 2017				
RECETTES	BP 2017	BP 2017+ DM	Réalisations 2017	Ecart en % entre les Réalisations 2017 et le BP 2017
70-PRODUITS DES SERVICES ET DU DOMAINE	1 246 530,00 €	1 263 020,00 €	1 253 006,00 €	0,52%
73-IMPOTS ET TAXES Autres que produits des 3 taxes	744 490,00 €	809 460,00 €	820 150,23 €	10,16%
73-IMPOTS ET TAXES -Produits des 3 taxes	4 696 950,00 €	4 696 950,00 €	4 685 593,00 €	-0,24%
74-DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	1 404 780,00 €	1 407 710,00 €	1 407 681,79 €	0,21%
75-AUTRES PRODUITS DE GESTION	74 340,00 €	74 340,00 €	73 641,08 €	-0,94%
013-ATTENUATION DE CHARGES	78 850,00 €	126 330,00 €	140 369,98 €	78,02%
76-PRODUITS FINANCIERS	110,00 €	110,00 €	107,72 €	-2,07%
77-PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS			221 124,00 €	
77-PRODUITS EXCEPTIONNELS	16 150,00 €	37 150,00 €	36 309,64 €	124,83%
TOTAL RECETTES REELLES	8 262 200,00 €	8 415 070,00 €	8 637 983,44 €	
(042) 72-TRAVAUX EN REGIE	170 000,00 €	170 000,00 €	169 939,70 €	-0,04%
(042) 77 MOINS VALUE			1 723,20 €	
(042) 77 QUOTE PART DES SUBVENTIONS TRANSFEREES AU COMPTE DE RESULTAT	9 750,00 €	9 850,00 €	9 826,82 €	0,79%
TOTAL RECETTES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	179 750,00 €	179 850,00 €	181 489,72 €	
RECETTES TOTALES DE L'EXERCICE	8 441 950,00 €	8 594 920,00 €	8 819 473,16 €	
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE 2016	130 000,00 €	130 000,00 €	130 000,00 €	0,00%
RECETTES TOTALES CUMULEES	8 571 950,00 €	8 724 920,00 €	8 949 473,16 €	

Les dépenses réelles totales de fonctionnement ont été réalisées à hauteur de 98,5 % du Budget primitif 2017. Ce taux de réalisation montre que les prévisions budgétaires étaient très proches des besoins de fonctionnement de la collectivité.

Les recettes réelles totales de fonctionnement, (exclusion faite des cessions d'immobilisations qui ne sont jamais inscrites en fonctionnement au stade du Budget primitif), ont été réalisées à hauteur de 98.14 % du Budget primitif 2017.



A. 1 EVOLUTION 2016-2017 DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES	Réalisations 2016	Réalisations 2017	Evolution de 2016 à 2017
011-CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 635 708,91 €	1 640 472,75 €	0,29%
012-CHARGES DU PERSONNEL	3 849 421,07 €	4 007 854,29 €	4,12%
014-ATTENUATION DE PRODUITS	905,00 €	0,00 €	
65-AUTRES CHARGES DE GESTION	735 626,97 €	725 558,37 €	-1,37%
66-CHARGES FINANCIERES	362 207,86 €	344 011,65 €	-5,02%
67-CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 011,04 €	10 028,07 €	233,04%
TOTAL DEPENSES REELLES	6 586 880,85 €	6 727 925,13 €	2,14%
(042) 67-CHARGES EXCEPTIONNELLES (VALEUR COMPTABLE IMMOBILISATIONS CEDEES ET PLUS VALUE)	673 533,05 €	222 847,20 €	-66,91%
(042) 68-DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	376 270,72 €	350 975,05 €	-6,72%
(023)-VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00 €	0,00 €	
TOTAL DEPENSES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	1 049 803,77 €	573 822,25 €	-45,34%
DEPENSES TOTALES DE L'EXERCICE	7 636 684,62 €	7 301 747,38 €	-4,39%

LES DEPENSES REELLES :

Elles ont augmenté de 2.14 % par rapport à 2016.

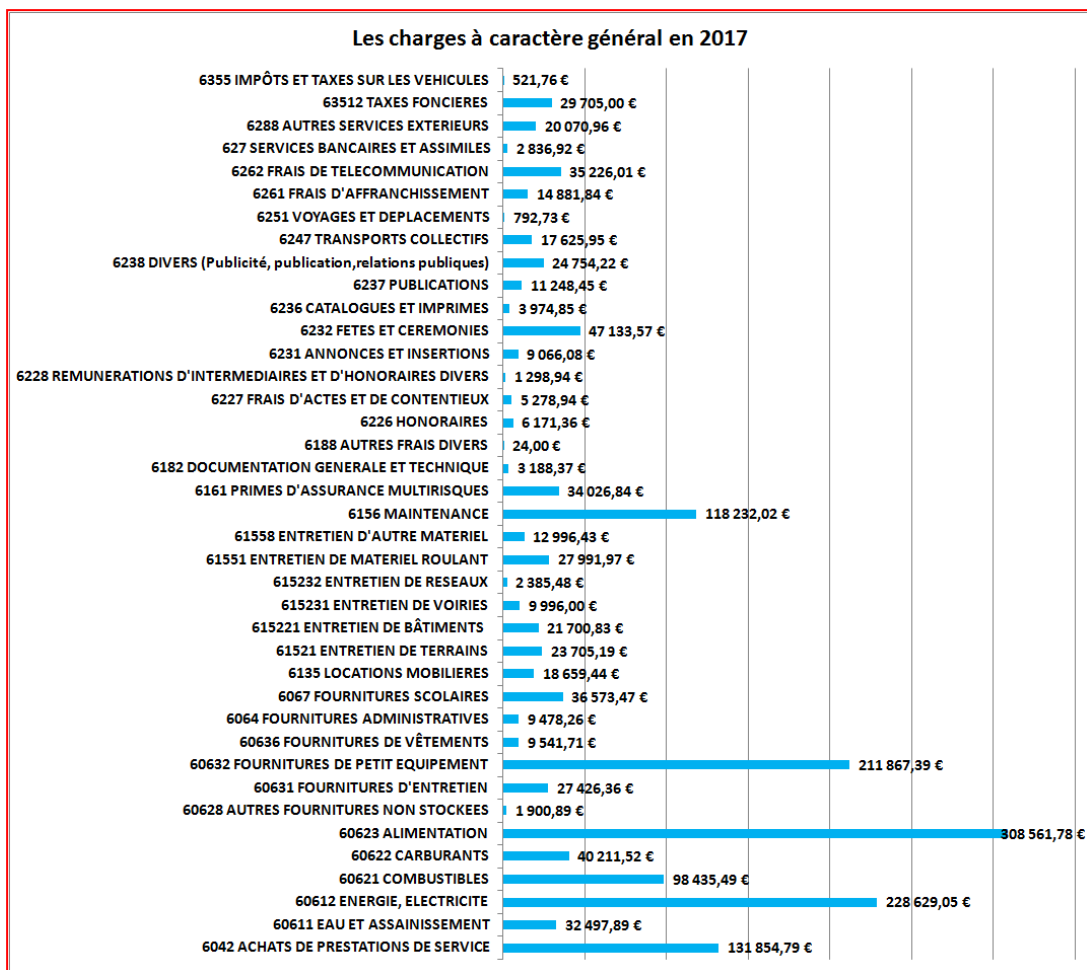
➤ Les Charges à caractère général :

Elles sont constituées de l'ensemble des dépenses portées au chapitre 011 et représentent environ 24 % des dépenses réelles de fonctionnement.

Elles sont composées principalement de charges permettant le fonctionnement des services de la collectivité, il s'agit surtout :

- Des prestations de service divers, de l'énergie, des combustibles, des carburants, des assurances, des denrées alimentaires, des fournitures et produits d'entretien du patrimoine, des diverses maintenances, des fournitures scolaires et administratives, des frais d'annonces et d'insertion, des frais de fêtes et cérémonie, des frais de diverses publicité, des frais de transports, d'affranchissement, de télécommunication, des taxes foncières, etc.

Elles ont progressé de 0.29 % de 2016 à 2017, cela traduit une gestion rigoureuse des dépenses de gestion courante.



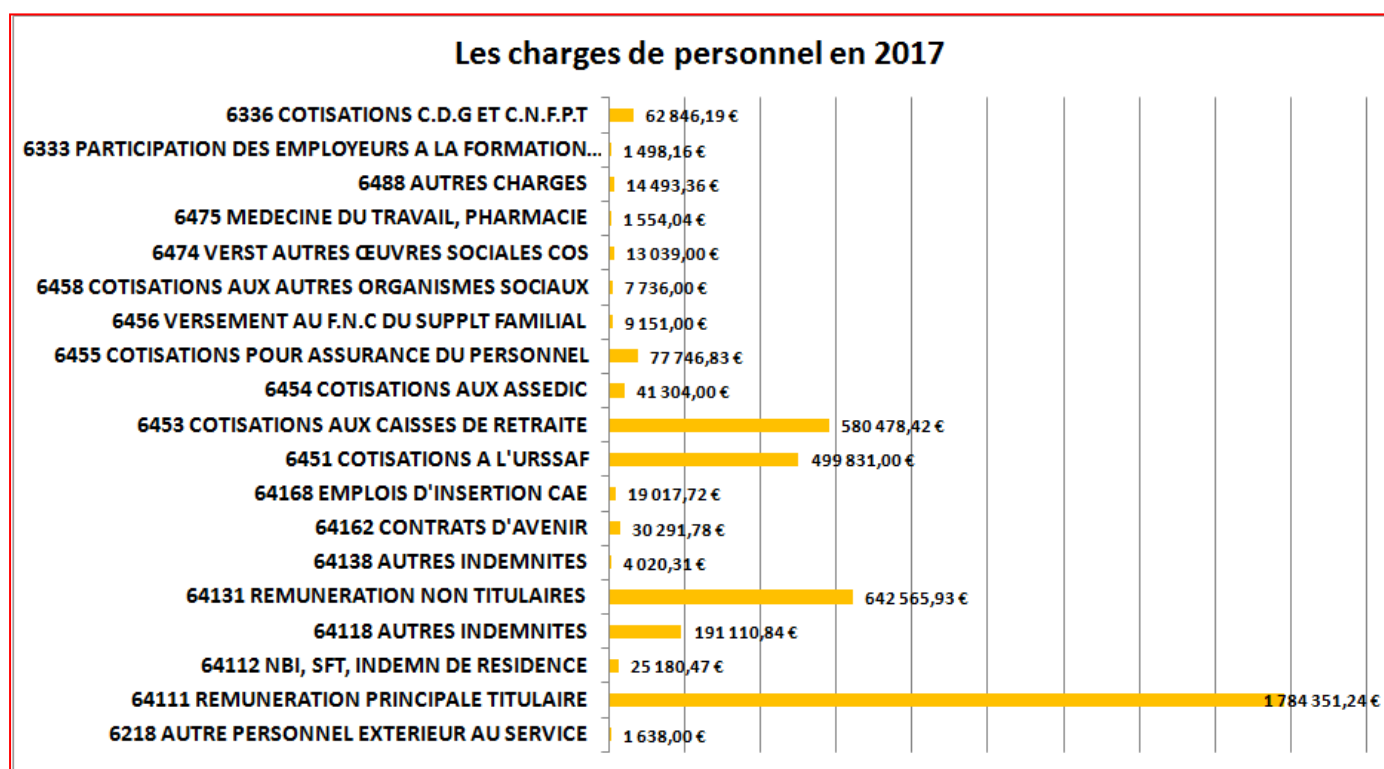
Les principales charges à caractère général sont :

- Les denrées alimentaires pour près de 19 %,
- les dépenses d'électricité pour 14 %,
- les fournitures de petit équipement pour 13 %,
- les achats de prestations de service pour 8 %,
- les frais de maintenance pour 7.2 %,
- les combustibles pour 6 %.

➤ Les Charges de personnel :

Elles ont progressé de 4.12 % de 2016 à 2017 et représentent 59 % des dépenses réelles de fonctionnement.

Cette augmentation est due essentiellement à l'augmentation du point d'indice majoré de 0.6 % au 1^{er} février 2017, au glissement vieillesse technicité, aux avancements de grade, au transfert prime-point, à l'augmentation du smic de 0.93 % au 1^{er} janvier 2017, aux maladies, aux congés maternité et aux accidents du travail du personnel remplacé par du personnel non titulaire, ainsi qu'au paiement des agents recenseurs pour 27 860 € et au capital décès de 14 493 € versé à la famille d'un agent décédé.



Les principales charges de personnel sont :

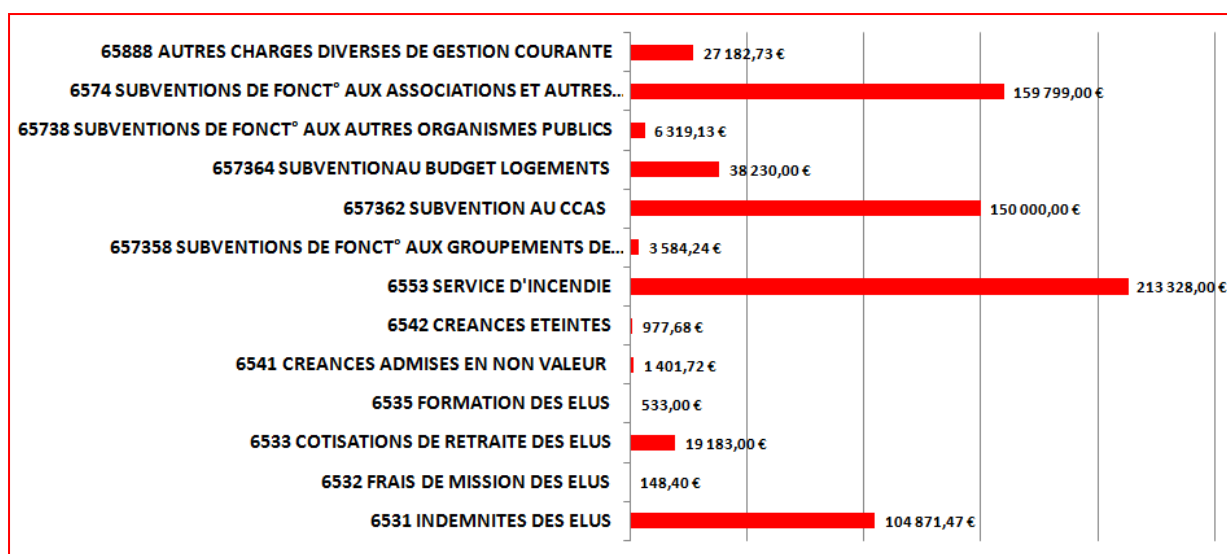
- Les rémunérations (charges ouvrières comprises) du personnel titulaire pour 44.5 %,
- les rémunérations du personnel non titulaire (charges ouvrières comprises) pour 16 %,
- les cotisations aux caisses de retraite (CNRACL et IRCANTEC) pour 14.5 %,
- les cotisations à l'URSSAF pour 12.5 %.

➤ **Les autres charges de gestion :**

Elles sont constituées principalement des indemnités versées aux élus de la collectivité, du contingent incendie, des subventions versées au CCAS, au Budget Logements, aux organismes de regroupement et aux associations de droit privé,....

Les autres charges de gestion constituent une catégorie de dépenses importantes, elles représentent 11 % des dépenses réelles totales supportées par la commune en 2017. Elles ont diminué de 1.37 % de 2016 à 2017, cette baisse s'explique par :

- Une diminution des créances admises en non valeur et des créances éteintes sur 2017 de 9 865 € par rapport à 2016.
- Une diminution de la subvention au Budget Logement sur 2017 de 34 470 € par rapport à 2016.



Les principales charges de gestion sont :

- Le contingent incendie pour..... 29.4 %,
- les subventions aux associations de la Commune pour..... 22 %,
- la subvention au CCAS pour 20.7 %,
- la rémunération des élus pour 14.5 %.

➤ **Les charges financières :**

Elles sont constituées des intérêts des emprunts réglés en 2017, des intérêts courus non échus en 2017 et rattachés, des intérêts de ligne de trésorerie, et de la perte de change de notre emprunt en Franc Suisse.

Elles ont diminué de 5 % par rapport à 2016, cette baisse est essentiellement due à la baisse des intérêts des emprunts.

En 2017, elles représentent 4 % des dépenses totales et 5 % des dépenses réelles.

➤ **Les charges exceptionnelles :**

Elles sont passées de 3 011.04 € en 2016 à 10 028.07 € en 2017, cela provient d'une annulation d'une recette perçue à tort en 2016 (Remboursement maladie par notre assureur) et annulée par mandat en 2017 pour la somme de 7 074.79 €.

LES DEPENSES D'ORDRE :

Les dépenses d'ordre de transfert entre sections :

Ces opérations se retrouvent en recettes d'ordre de transfert entre sections en Investissement.

➤ **Les sorties de l'actif et leur plus value lors des cessions d'immobilisations :**

Elles représentent la valeur comptable à l'actif des immobilisations cédées et la plus value réalisée.

Elles connaissent une diminution de près de 67 % en 2017 par rapport à 2016.

Cette forte diminution s'explique par le fait qu'en 2016, 2 propriétés ont été cédées au budget logements pour 613 758 € ainsi que 1 terrain et 2 véhicules pour 45 000 € et 2 670 €.

Alors qu'en 2017, 1 maison, 1 terrain et 2 photocopieurs ont été cédés pour 220 000 €, 524 € et 600 €.

➤ **Les amortissements :**

Ils présentent une baisse de 6.72 % par rapport à 2016.

➤ **Le virement à la section d'investissement :**

Il est n'est prévu qu'au Budget Primitif, et ne donne pas lieu à écriture comptable sur l'exercice.

Il représente le solde entre les recettes et les dépenses totales de fonctionnement prévu au budget primitif et le futur autofinancement de la section d'investissement.

A. 2 EVOLUTION 2016-2017 DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

RECETTES	Réalisations 2016	Réalisations 2017	Evolution de 2016 à 2017
70-PRODUITS DES SERVICES ET DU DOMAINE	1 237 254,40 €	1 253 006,00 €	1,27%
73-IMPOTS ET TAXES Autres que produits des 3 taxes	935 399,08 €	820 150,23 €	-12,32%
73-IMPOTS ET TAXES -Produits des 3 taxes	4 533 539,00 €	4 685 593,00 €	3,35%
74-DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	1 492 397,90 €	1 407 681,79 €	-5,68%
75-AUTRES PRODUITS DE GESTION	85 563,68 €	73 641,08 €	-13,93%
013-ATTENUATION DE CHARGES	80 478,29 €	140 369,98 €	74,42%
76-PRODUITS FINANCIERS	115,32 €	107,72 €	-6,59%
77-PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS	666 949,05 €	221 124,00 €	-66,85%
77-PRODUITS EXCEPTIONNELS	63 789,29 €	36 309,64 €	-43,08%
TOTAL RECETTES REELLES	9 095 486,01 €	8 637 983,44 €	-5,03%
(042) 72-TRAVAUX EN REGIE	169 842,62 €	169 939,70 €	0,06%
(042) 77 MOINS VALUE	6 584,00 €	1 723,20 €	-73,83%
(042) 77 QUOTE PART DES SUBVENTIONS TRANSFEREES AU COMPTE DE RESULTAT	10 193,96 €	9 826,82 €	-3,60%
TOTAL RECETTES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	186 620,58 €	181 489,72 €	-2,75%
RECETTES TOTALES DE L'EXERCICE	9 282 106,59 €	8 819 473,16 €	-4,98%
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT REPORTE 2016	240 000,00 €	130 000,00 €	-45,83%
RECETTES TOTALES CUMULEES	9 522 106,59 €	8 949 473,16 €	-6,01%

LES RECETTES REELLES :

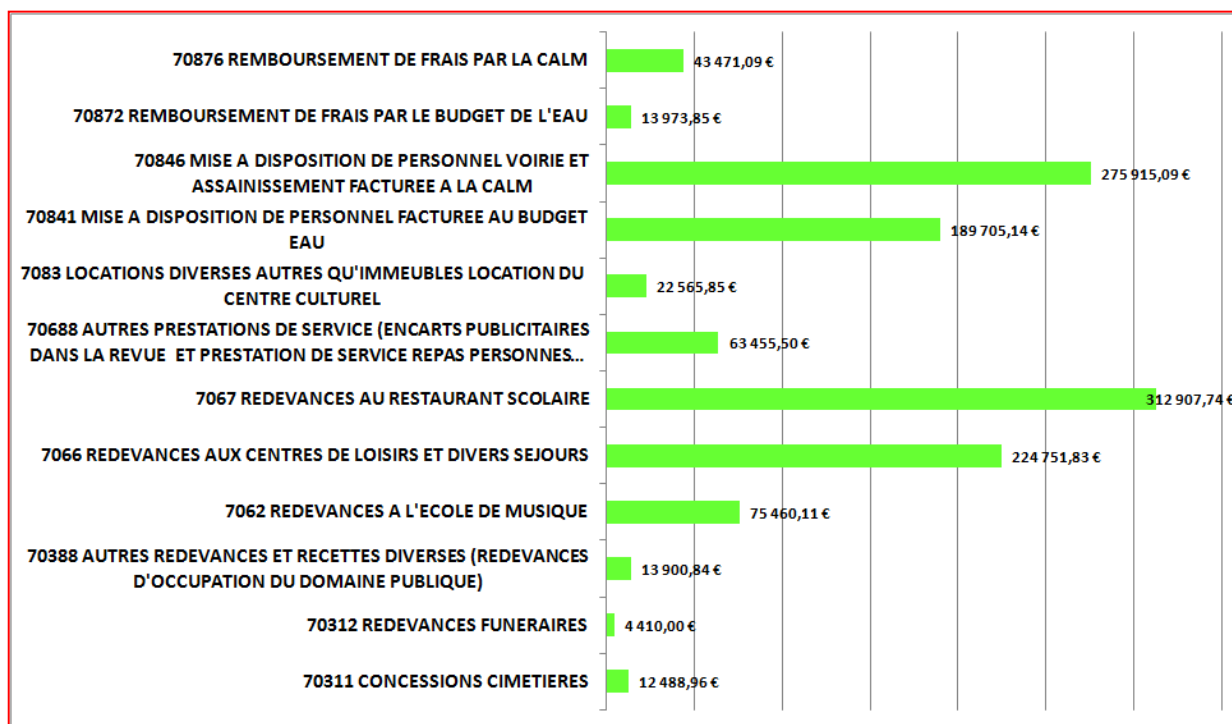
➤ Les produits de services et du domaine :

Ils regroupent l'ensemble des recettes découlant des services à la population telles que :

- La restauration scolaire et non scolaire, l'école de musique, les ALSH, la location du centre culturel, les redevances d'occupation du domaine public, les redevances pour publicité dans le journal municipal, les concessions cimetières et tous les remboursements relatifs aux personnels mis à disposition par les budgets annexes et la CALM, ainsi que toutes les charges de fonctionnement supportées par le Budget principal pour leur compte.

Les tarifs de ces recettes sont institués par délibération du Conseil municipal ou par convention.

Ce poste a connu une augmentation de 1.27 % par rapport à 2016, cette hausse est essentiellement due à l'augmentation des tarifs et à la hausse de fréquentation de la cantine et des Centres de loisirs entre 2016 et 2017.



Les principaux produits de services et du domaine sont :

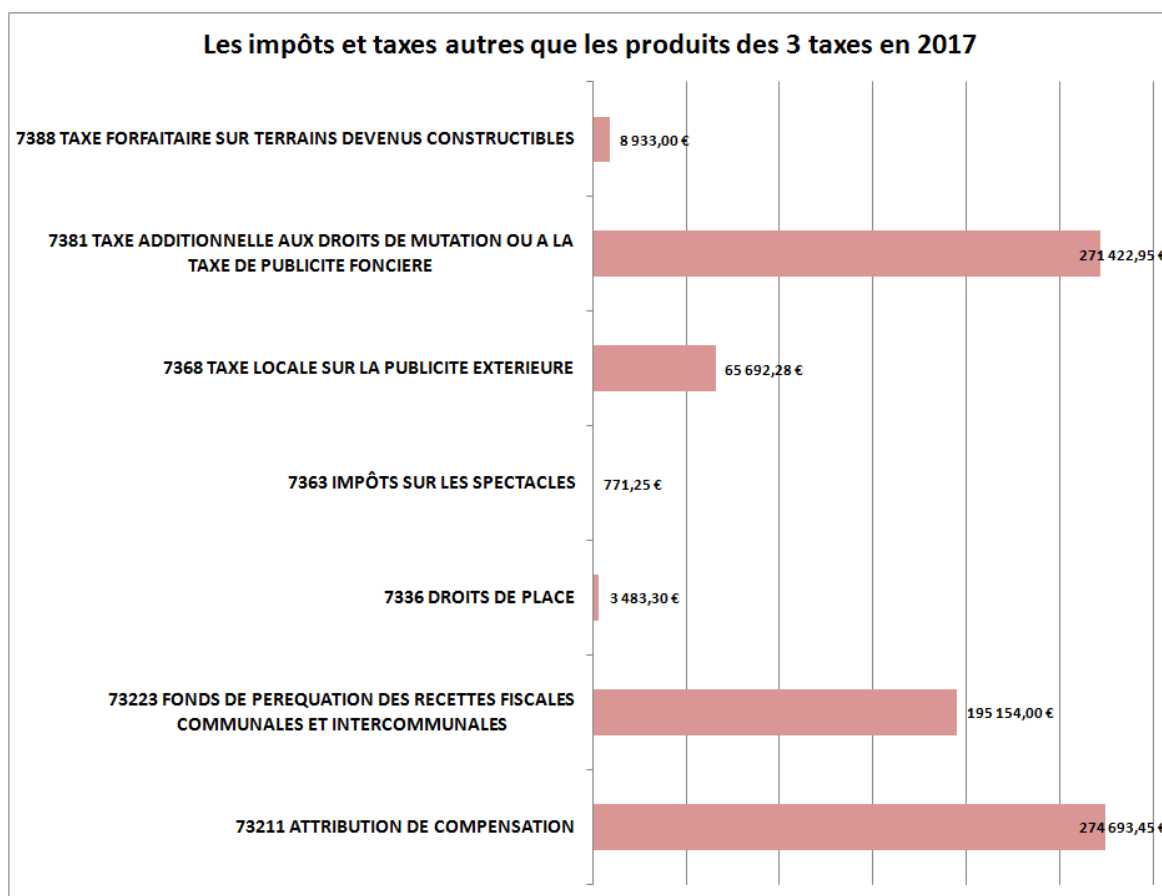
- La vente de repas au restaurant scolaire (élèves, personnel, instituteurs et Haltes garderies) pour 25 %,
- le remboursement par la CALM de la mise à disposition de notre personnel pour les compétences voirie et assainissement pour 22 %,
- les redevances des parents pour les différents ALSH et séjours (Ados et ski) pour 18 %,
- le remboursement par le Budget Eau de la mise à disposition de notre personnel pour le service de l'Eau pour 15 %,
- les redevances des parents pour l'école de musique pour 6 %,
- la vente de repas au CCAS pour les personnes âgées pour 4 %.

➤ **Les impôts et taxes autres que le produit des 3 taxes :**

Ce poste regroupe :

- l'Attribution de compensation versée par la Communauté d'agglomération Limoges métropole, le Fonds de péréquation des ressources communales et intercommunales (FPIC), la taxe additionnelle aux droits de mutation et à la taxe de publicité foncière, la taxe forfaitaire sur les terrains devenus constructibles, la taxe sur la publicité extérieure, les droits de place et les impôts sur les spectacles.

Il a diminué de 12.32 %, cette variation est essentiellement due à la perte de 165 000 € sur l'attribution de compensation, la perte de 9 529 € sur le FPIC, le gain de 56 453 € sur la taxe additionnelle aux droits d'enregistrement et la taxe forfaitaire sur les terrains devenus constructibles.



Les principaux impôts et taxes autres que le produit des 3 taxes sont :

- L'attribution de compensation pour33.5%,
- la taxe additionnelle aux droits de mutation et la taxe sur les terrains devenus constructibles pour...34%,
- le FPIC pour24%.

➤ **Les impôts directs (Taxe d'habitation, Taxes sur le foncier bâti et non bâti) :**

Ils ont augmenté de 3.35 % en 2017.

Leur montant est de 4 685 593 €. Ils représentent 54.25 % des recettes réelles et 53.3 % des recettes totales du Budget de fonctionnement.

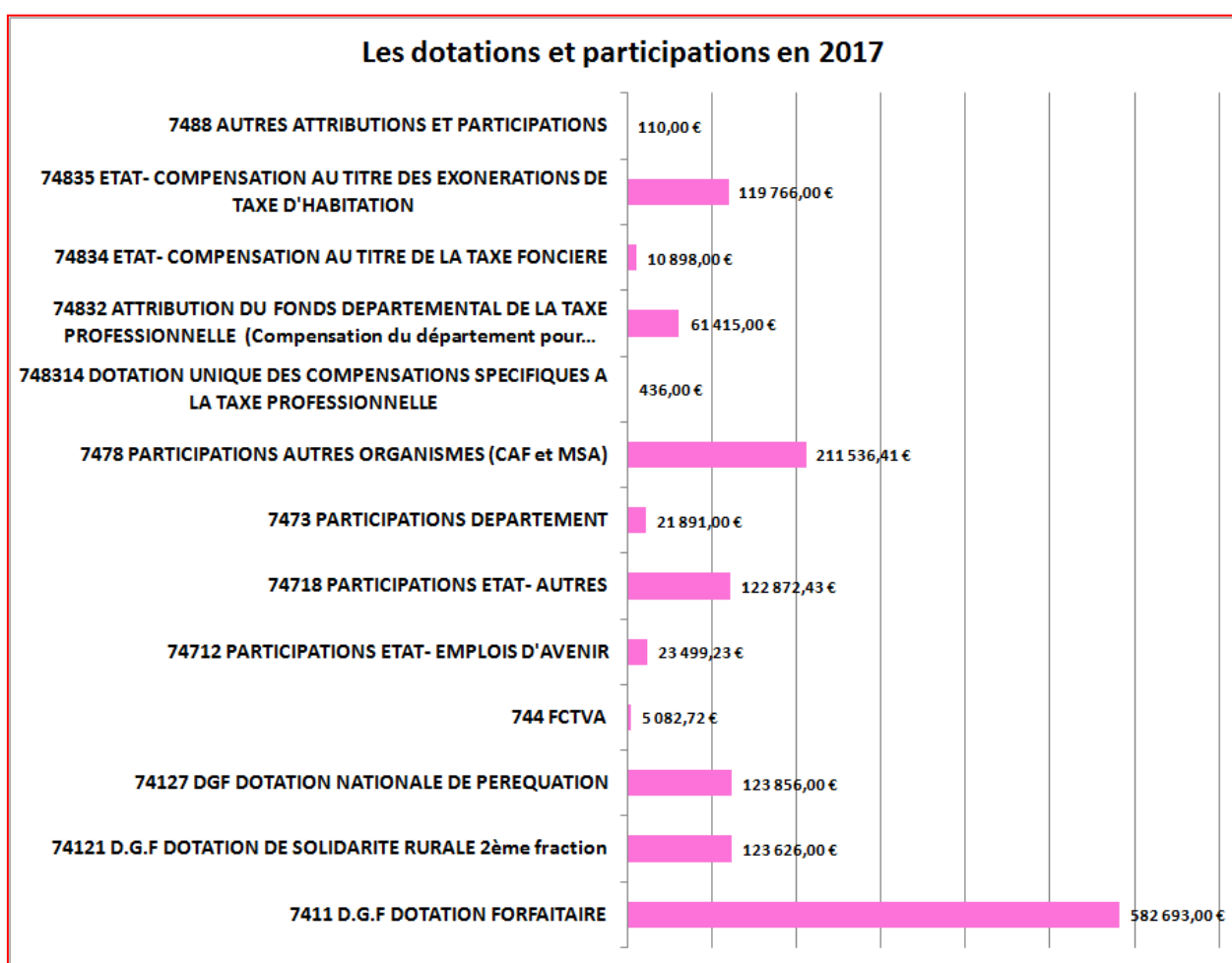
Le tableau ci-dessous retrace leur calcul pour 2017 et leur évolution par rapport à 2016.

Les produits de 3 taxes 2016 et 2017 et leur évolution					
	2016	2017	Evolution totale	Dont évolution selon loi de finances 2017	Dont évolution propre à la commune
BASES TAXE D'HABITATION	16 756 959	16 792 906	0,21%	0,40%	-0,19%
TAUX APPLIQUE	13,27%	13,50%	1,73%		
PRODUIT TH	2 223 648	2 267 042	1,95%		
BASES TAXE FONCIERE (bâti)	10 573 517	10 889 044	2,98%	0,40%	2,58%
TAUX APPLIQUE	20,83%	21,19%	1,73%		
PRODUIT TFB	2 202 464	2 307 388	4,76%		
BASES TAXE FONCIERE (non bâti)	107 604	107 154	-0,42%	0,40%	-0,82%
TAUX APPLIQUE	98,74%	100,45%	1,73%		
PRODUIT TFNB	106 248	107 636	1,31%		
RÔLES SUPPLEMENTAIRES	1 179	3 526			
PRODUIT DES 3 TAXES	4 533 539	4 685 593	3,35%		

➤ **Les dotations et participations :**

Elles représentent 16 % des recettes réelles de fonctionnement.

Elles ont diminuées de 5.68 % par rapport à 2016, cette baisse est imputable à une diminution de 88 150 € de la DGF totale, une diminution de 37 580 € des allocations compensatrices de taxe d'habitation et de taxes foncières, une diminution de 19 400 € de la participation de l'Etat pour les emplois d'avenir, une diminution de 12 812 € des subventions de la CAF et une diminution de 8 000 € du Fonds départemental de taxe professionnelle.



Les principales dotations et participations sont :

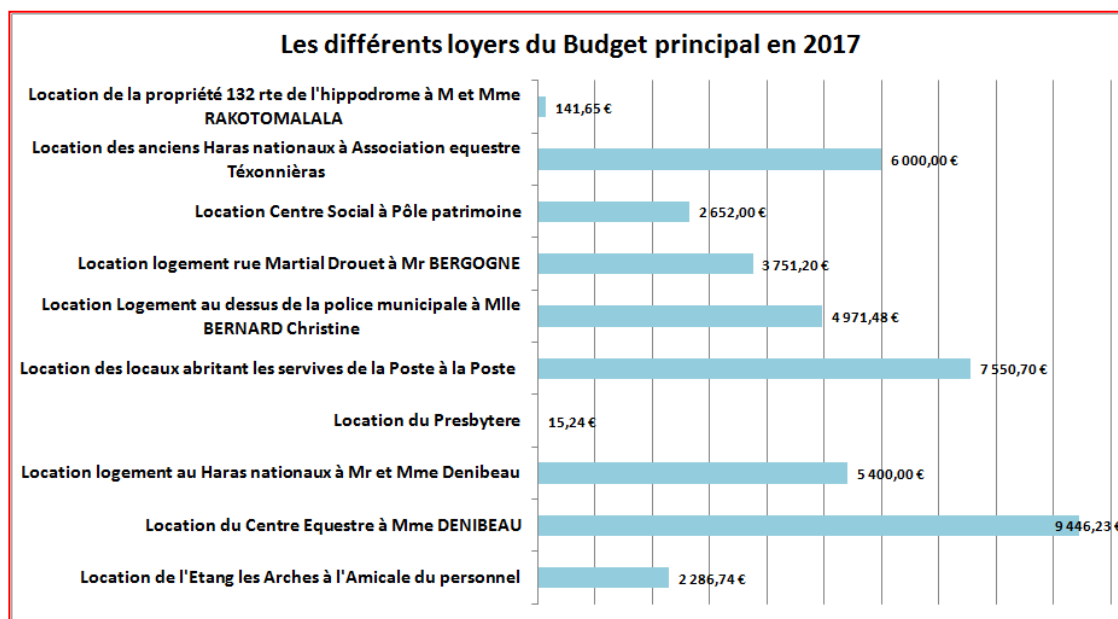
- Les 3 DGF pour 60 %,
- les participations de la CAF et de la MSA pour les divers Centres de Loisirs pour 15 %,
- les compensations d'exonération de taxe d'habitation et taxes foncières pour 9 %,
- le Fond départemental de taxe professionnel pour 4 %.

➤ **Les autres produits de gestion courante :**

Ce sont principalement :

- Les revenus des immeubles (inscrits à l'actif du Budget principal de la Commune) pour 42 215 €, le remboursement par le CCAS des frais lui incombant et supportés par le Budget principal pour un montant de 29 405 €.

Ce poste a diminué de 14 % entre 2016 et 2017, du fait du transfert début 2017 de 2 propriétés louées (Bernard et Naud) vers le Budget logements.



➤ **Les atténuations de charges :**

Ce sont, les remboursements par les assurances des frais de personnel en longue maladie, en congé maternité et en accident du travail, ce poste a augmenté de 74 % entre 2016 et 2017.

➤ **Les produits de cession d'immobilisations :**

Ils connaissent une diminution de 67 % en 2017 par rapport à 2016.

Cette forte diminution s'explique par le fait qu'en 2016, 2 propriétés ont été cédées au budget logements pour 613 758 € ainsi que 1 terrain et 2 véhicules pour 45 000 € et 2 670 €.

Alors qu'en 2017, 1 maison, 1 terrain et 2 photocopieurs ont été cédés pour 220 000 €, 524 € et 600 €.

➤ **Les produits exceptionnels :**

Ils connaissent une très forte progression en 2017, due essentiellement au remboursement par notre assurance du capital décès versé à la famille d'un agent décédé pour un montant de 14 493 €.

LES RECETTES D'ORDRE :

Les recettes d'ordre de transfert entre sections :

Ces opérations se retrouvent en Dépenses d'ordre de transfert entre sections en Investissement.

➤ Les travaux en régie :

Pour un montant de 169 939.70 €

➤ Les moins value sur cessions :

Pour un montant de 1 723.20 €

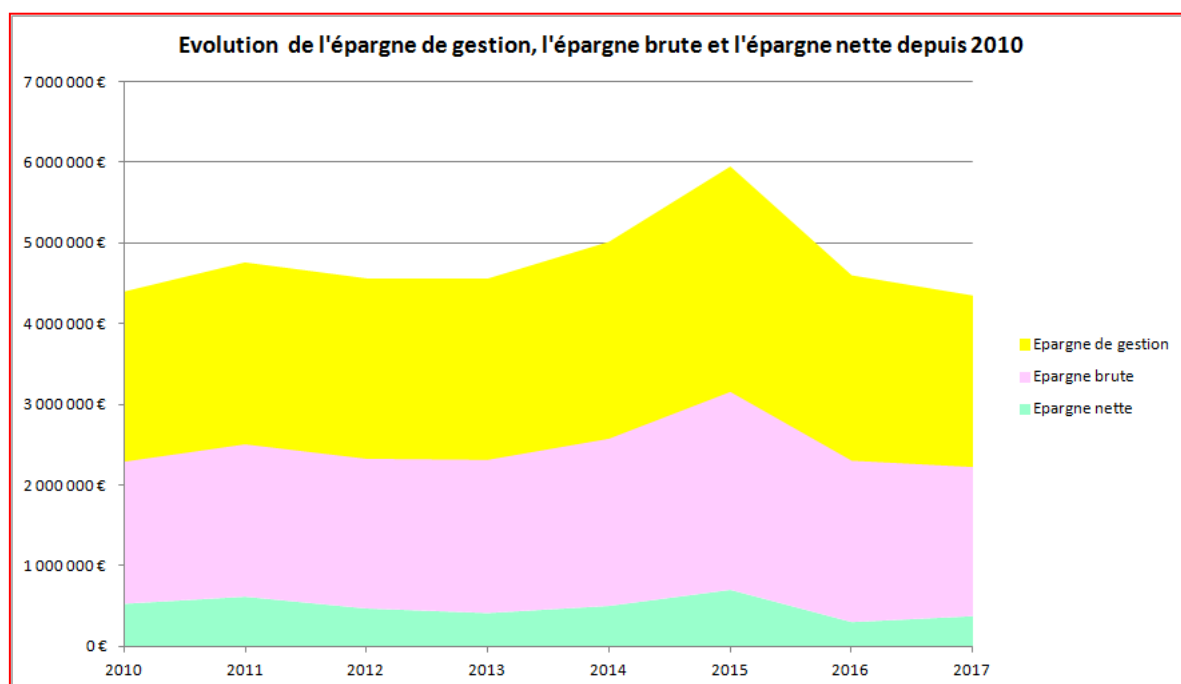
➤ La quote-part des subventions des biens amortissables transférée en fonctionnement :

Pour un montant de 9 826.82 €

L'AUTOFINANCEMENT

Le tableau et le graphique ci-dessous permettent d'évaluer la progression de l'épargne de gestion, l'épargne Brute (CAF) et de l'épargne nette depuis 2010.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (Dépenses réelles diminuées des travaux en régie)	5 065 388 €	5 365 406 €	5 663 219 €	6 001 337 €	6 072 965 €	6 290 748 €	6 417 038 €	6 557 985 €
TOTAL DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT (Dépenses réelles diminuées des travaux en régie) HORS INTERÊTS DE LA DETTE	4 732 502 €	5 014 606 €	5 299 015 €	5 668 551 €	5 719 973 €	5 965 309 €	6 137 682 €	6 295 626 €
TOTAL RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT (Recettes réelles diminuées des cessions d'immobilisations)	6 835 189 €	7 263 852 €	7 529 428 €	7 910 266 €	8 154 822 €	8 752 350 €	8 428 774 €	8 416 859 €
EPARGNE DE GESTION	2 102 687 €	2 249 246 €	2 230 412 €	2 241 715 €	2 434 850 €	2 787 041 €	2 291 092 €	2 121 233 €
INTERÊTS DE LA DETTE	332 886 €	350 800 €	364 204 €	332 786 €	352 992 €	325 439 €	279 356 €	262 359 €
EPARGNE BRUTE	1 769 801 €	1 898 446 €	1 866 208 €	1 908 929 €	2 081 858 €	2 461 602 €	2 011 736 €	1 858 874 €
REMBOURSEMENT DE LA DETTE EN CAPITAL	1 244 845 €	1 285 971 €	1 399 826 €	1 499 113 €	1 583 671 €	1 764 271 €	1 714 707 €	1 488 325 €
EPARGNE NETTE	524 956 €	612 475 €	466 382 €	409 816 €	498 187 €	697 331 €	297 029 €	370 549 €



B. VUE D'ENSEMBLE DE L'EXECUTION DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT 2017

SECTION D'INVESTISSEMENT							
DEPENSES D'INVESTISSEMENT 2017							
DEPENSES	BP 2017	RAR 2016 + BP 2017	RAR 2016 + BP 2017 + DM	Réalisations 2017	Ecart en % entre les Réalisations 2017 et les (RAR 2016 + BP 2017)	RAR 2017	Crédits restants
20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	28 550,00 €	35 002,00 €	35 002,00 €	8 255,66 €	-76,41%	0,00 €	26 746,34 €
204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	10 000,00 €	19 000,00 €	19 000,00 €	9 000,00 €	-52,63%	9 000,00 €	1 000,00 €
21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	787 087,00 €	831 838,00 €	865 538,00 €	140 884,10 €	-83,06%	635 777,79 €	88 876,11 €
23 IMMOBILISATIONS EN COURS	913 080,00 €	1 437 802,00 €	1 445 802,00 €	852 288,34 €	-40,72%	280 374,82 €	313 138,84 €
TOTAL DES DEPENSES D'EQUIPEMENT	1 738 717,00 €	2 323 642,00 €	2 365 342,00 €	1 010 428,10 €	-56,52%	925 152,61 €	429 761,29 €
10 REVERSEMENT TLE VERSEE A TORT	20 310,00 €	20 310,00 €	20 310,00 €	20 310,00 €	0,00%	0,00 €	0,00 €
10 PLAN DE RELANCE FCTVA	129 900,00 €	129 900,00 €	129 900,00 €	129 889,00 €	-0,01%	0,00 €	11,00 €
13 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	94 000,00 €	163 451,00 €	163 451,00 €	0,00 €	-100,00%	69 451,00 €	94 000,00 €
16 REMBOURSEMENT EMPRUNTS	1 541 000,00 €	1 541 000,00 €	1 541 000,00 €	1 488 325,01 €	-3,42%	0,00 €	52 674,99 €
16 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	0,00 €	0,00 €	850,00 €	850,00 €		0,00 €	0,00 €
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0,00 €	0,00 €	450 000,00 €	350 000,00 €		0,00 €	100 000,00 €
TOTAL DES DEPENSES FINANCIERES	1 785 210,00 €	1 854 661,00 €	2 305 511,00 €	1 989 374,01 €	7,26%	69 451,00 €	246 685,99 €
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	179 750,00 €	179 750,00 €	179 850,00 €	181 489,72 €		0,00 €	-1 639,72 €
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	179 750,00 €	179 750,00 €	179 850,00 €	181 489,72 €		0,00 €	-1 639,72 €
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	110 100,00 €	110 100,00 €	110 100,00 €	0,00 €	-100,00%	0,00 €	110 100,00 €
TOTAL DES DEPENSES D'ORDRE A L'INTERIEUR DE LA SECTION	110 100,00 €	110 100,00 €	110 100,00 €	0,00 €	-100,00%	0,00 €	110 100,00 €
001 SOLDE D'EXECUTION NEGATIF REPORTE 2016	430 550,00 €	430 550,00 €	430 550,00 €	430 544,17 €	0,00%	0,00 €	5,83 €
TOTAL DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	4 244 327,00 €	4 898 703,00 €	5 391 353,00 €	3 611 836,00 €		994 603,61 €	784 913,39 €
RECETTES D'INVESTISSEMENT 2017							
RECETTES	BP 2017	RAR 2016 + BP 2017	RAR 2016 + BP 2017 + DM	Réalisations 2017	Ecart en % entre les Réalisations 2017 et les (RAR 2016 + BP 2017)	RAR 2017	Crédits restants
13 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	191 030,00 €	453 095,00 €	535 105,00 €	305 872,11 €	-32,49%	142 065,75 €	87 167,14 €
16 EMPRUNTS	470 818,00 €	470 818,00 €	542 108,00 €	470 000,00 €	-0,17%	0,00 €	72 108,00 €
TOTAL DES RECETTES D'EQUIPEMENT	661 848,00 €	923 913,00 €	1 077 213,00 €	775 872,11 €	-16,02%	142 065,75 €	159 275,14 €
10 DOTATIONS FONDS DIVERS ET RESERVES (HORS 1068)	360 000,00 €	360 000,00 €	389 650,00 €	399 318,19 €	10,92%	0,00 €	-9 668,19 €
1068 EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE	1 755 650,00 €	1 755 650,00 €	1 755 650,00 €	1 755 659,81 €	0,00%	0,00 €	-9,81 €
024 PRODUITS DE CESSION	4 040,00 €	4 040,00 €	224 040,00 €	0,00 €		0,00 €	224 040,00 €
TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	2 119 690,00 €	2 119 690,00 €	2 369 340,00 €	2 154 978,00 €		0,00 €	214 362,00 €
040 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	355 000,00 €	355 000,00 €	355 000,00 €	573 822,25 €		0,00 €	-218 822,25 €
021 VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT	1 390 000,00 €	1 390 000,00 €	1 479 700,00 €	0,00 €		0,00 €	1 479 700,00 €
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	1 745 000,00 €	1 745 000,00 €	1 834 700,00 €	573 822,25 €		0,00 €	1 260 877,75 €
041 OPERATIONS PATRIMONIALES	110 100,00 €	110 100,00 €	110 100,00 €	0,00 €	-100,00%	0,00 €	110 100,00 €
TOTAL DES RECETTES D'ORDRE A L'INTERIEUR DE LA SECTION	110 100,00 €	110 100,00 €	110 100,00 €	0,00 €		0,00 €	110 100,00 €
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT	4 636 638,00 €	4 898 703,00 €	5 391 353,00 €	3 504 672,36 €		142 065,75 €	1 744 614,89 €

B. 1 LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

LES DEPENSES REELLES :

➤ Les dépenses d'équipement :

Elles ont connu une réalisation comptable de -57 % par rapport au Budget primitif. Cependant, les restes à réaliser « dépenses engagées juridiquement mais non mandatées avant la fin de l'exercice » seront reportés sur l'exercice 2018, leur montant est de 925 152.61 €, ce qui correspond à une réalisation « théorique » des dépenses d'équipement de 83 % sur nos prévisions 2017.

Le tableau ci-dessous décrit les dépenses d'équipement et les restes à réaliser 2017.

Dépenses	Réalisations 2017	RAR 2017
ELABORATION P.L.U	2 400,00 €	
LOGICIELS	1 669,20 €	
ETUDES DIVERSES	4 186,46 €	
TOTAL 20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	8 255,66 €	0,00 €
SUBVENTIONS D'EQUIPEMENTS VERSEES		
SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT AUX PERSONNES DE DROIT PRIVE (SELI)	9 000,00 €	9 000,00 €
TOTAL 204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	9 000,00 €	9 000,00 €
RESERVES FONCIERES		
AUTRES TERRAINS	812,39 €	43 400,00 €
BÂTIMENT COLAS		500 000,00 €
CONSTRUCTIONS	1 460,56 €	
TOTAL 21 ACQUISITIONS FONCIERES	2 272,95 €	543 400,00 €
MOBILIER MATERIEL		
AUTRES MATERIEL ET OUTILLAGE D'INCENDIE	372,00 €	
MATERIEL ROULANT DE VOIRIE	18 259,20 €	63 863,94 €
AUTRES MATERIEL ET OUTILLAGES DE VOIRIE	10 107,81 €	8 880,79 €
AUTRES MATERIEL ET OUTILLAGES TECHNIQUES	595,79 €	6 885,30 €
MATERIEL DE TRANSPORT	17 838,75 €	
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	25 593,78 €	2 507,85 €
MOBILIER	24 097,22 €	1 294,99 €
AUTRE MOBILIER MATERIEL	41 746,60 €	8 944,92 €
TOTAL 21 MOBILIER MATERIEL	138 611,15 €	92 377,79 €
AMENAGEMENT DES TERRAINS-ESPACES VERTS DIVERS	10 110,00 €	
CREATION D'UN COLUMBARIUM ET AMENAGEMENT DES ALLEES DU CIMETIERE	19 960,44 €	25 835,00 €
TRAVAUX DIVERS DE BATIMENTS	228 340,67 €	98 327,62 €
CREATION D'AIRES DE JEUX ECOLES MATERNELLES	42 438,00 €	29 950,99 €
CREDITS DE PAIEMENT DE L'AUTORISATION DE PROGRAMME "MISE EN CONFORMITE DES VESTIAIRES DU STADE LACORE"	356 125,64 €	481,11 €
CREDITS DE PAIEMENT DE L'AUTORISATION DE PROGRAMME "REHABILITATION DU COUNTRY"	51 067,79 €	450,21 €
EXTENSION ECOLE ELEMENTAIRE JEAN MOULIN	16 777,65 €	
TRAVAUX D'ECLAIRAGE PUBLIC	34 652,34 €	53 254,28 €
TRAVAUX DIVERS DE VOIES ET RESEAUX	12 476,54 €	
AMENAGEMENT DU SITE DE TEXONNIERAS	28 099,87 €	
TRAVAUX DE VOIRIES ET RESEAUX (PVR)	81,76 €	8 761,16 €
TRAVAUX D'EFFACEMENT DE RESEAUX AU BUIS	52 157,64 €	19 600,01 €
TRAVAUX D'EFFACEMENT DE RESEAUX ALLEE DE VILLEFELIX		43 714,44 €
TOTAL 23 TRAVAUX DIVERS	852 288,34 €	280 374,82 €
TOTAL GENERAL	1 010 428,10 €	925 152,61 €

➤ **Les dépenses financières :**

Elles sont composées :

- Du remboursement de la dernière moitié de l'avance consentie en 2015 par la Caisse des dépôts et consignation « Plan de relance FCTVA » pour 129 889 €.
- Du remboursement du capital des emprunts pour 1 488 325 €.
- De l'avance faite fin décembre 2017 au Budget Eau pour 350 000 € afin que celui-ci puisse passer en Budget principal autonome au 1er janvier 2018.

LES DEPENSES D'ORDRE :

Les opérations d'ordre de transfert entre sections :

Ces opérations se retrouvent en recettes d'ordre de transfert entre sections en Fonctionnement.

➤ **Les travaux en régie :**

Pour un montant de 169 939.70 €

➤ **Les moins value sur cessions :**

Pour un montant de 1 723.20 €

➤ **La quote-part des subventions des biens amortissables transférée en fonctionnement :**

Pour un montant de 9 826.82 €

Les opérations d'ordre patrimoniales (à l'intérieur de la section d'investissement):

Ces opérations se retrouvent en recettes d'ordre à l'intérieur de la section en Investissement.

Elles correspondent à des intégrations de travaux réalisés sous mandat lorsque ceux-ci sont achevés (travaux d'effacement de réseaux d'éclairage public portés par le SEHV).

Ces travaux n'ayant pas été achevés ou mandatés en 2017, aucune écriture comptable n'a pu être passée pour leur intégration dans l'actif de la Commune.

B. 2 LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

LES RECETTES REELLES :

➤ Les recettes d'équipement :

Elles comprennent :

- Les subventions versées pour 305 272.11 € et la réalisation d'un nouvel emprunt pour 470 000 €.

Elles ont connu une réalisation comptable de -16 % par rapport au Budget primitif. Cependant, les restes à réaliser « recettes engagées juridiquement mais non émises avant la fin de l'exercice » seront reportés sur l'exercice 2018, leur montant est de 142 065.75 €, ce qui correspond à une réalisation « théorique » des recettes d'équipement de 99.3 % sur nos prévisions 2017.

Le tableau ci-dessous décrit les recettes d'équipement 2017 et leurs Restes à réaliser.

Recettes	Réalisations 2017	RAR 2017
SUBV ETAT GILETS PARE-BALLES	811,14 €	
SUBV ETAT RESERVE PARLEMENTAIRE POUR ACQUISITION MOREL	11 953,15 €	
SUBV DEPT COLUMBARIUM + ALLEES DU CIMETIERE	3 538,50 €	7 077,00 €
SUBV DEPT TX DIVERS BÂTIMENTS	30 656,42 €	20 401,30 €
SUBV DETR TRAVAUX SUR LE GROUPE SCOLAIRE JEAN MOULIN	8 294,42 €	17 991,66 €
SUBV DETR TRAVAUX SUR LE PATRIMOINE SCOLAIRE (CANTINE + SOL)		7 372,45 €
SUBV DETR TRAVAUX D'INFORMATISATION ECOLE ELEMENTAIRE JEAN MOULIN	10 000,00 €	
SUBV DETR TRAVAUX DE REFECTION DU PATRIMOINE COMMUNAL (MAIRIE, SALLE POLYVALENTE, CENTRE SOCIAL, PRESBYTERE, CENTRE EQUESTRE)		33 382,60 €
SUBV CALM INFORMATISATION ECOLE ELEMENTAIRE	19 277,80 €	
SUBV DETR CREATION D'AIRES DE JEUX AUX ECOLES MATERNELLES		4 240,00 €
SUBV DEPT MISE EN CONFORMITE DES VESTIAIRES DU STADE LACORE	23 910,05 €	6 357,95 €
SUBV DETR MISE EN CONFORMITE DES VESTIAIRES DU STADE LACORE	55 345,60 €	
SUBV DEPT EXTENSION ECOLE ELEMENTAIRE JEAN MOULIN	24 214,44 €	
SUBV DETR EXTENSION ECOLE ELEMENTAIRE JEAN MOULIN	60 045,49 €	
SUBV DEPT ECLAIRAGE PUBLIC AU MAS GIGOU, LA CHAPELLE, LA NOGERIE, CHEMIN PIETON, RUE MARTIAL LEMASSON, RUE MOULIN DU GUE ET ALLEE DES CAVALIERS	5 216,84 €	
SUBV DEPT ECLAIRAGE PUBLIC LE MAS BOURIANNE, ROUTE DU LANDOU, AVENUE DE LIMOGES, TERRAIN STADE LAFARGE, AIRE MULTISPORTS (Solaire), ECOLE MATERNELLE (Solaire)	1 200,00 €	12 173,00 €
PARTICIPATION PARTICULIERS PVR	49 567,05 €	
SUBV DEPT AMENAGEMENT DU SITE DE TEXONNIERAS	1 841,21 €	3 639,79 €
SUBV DEPT EFFACEMENT DE RESEAU D'ECLAIRAGE PUBLIC AU BUIS		17 940,00 €
SUBV DEPT EFFACEMENT DE RESEAU ECLAIRAGE PUBLIC ALLEE DE VILLEFELIX		11 490,00 €
TOTAL 13 SUBVENTIONS	305 872,11 €	142 065,75 €
EMPRUNTS EN EUROS	470 000,00 €	
TOTAL 16 EMPRUNTS	470 000,00 €	0,00 €
TOTAL GENERAL	775 872,11 €	142 065,75 €

➤ **Les recettes financières :**

Elles sont composées :

- Des dotations fonds divers et réserves : le FCTVA pour 219 658.12 € et les Taxes d'aménagement pour 179 660.07 €.
- De l'Excédent de fonctionnement capitalisé (Affectation du résultat de fonctionnement de l'année N-1) pour 1 755 659.81 €.
- Des produits de cession d'immobilisations : ils sont prévus uniquement au Budget primitif et sont réalisés en recettes de fonctionnement, puis transférés en recettes d'ordre de la section d'investissement.

LES RECETTES D'ORDRE :

Les opérations d'ordre de transfert entre sections :

Ces opérations se retrouvent en dépenses d'ordre de transfert entre sections en Fonctionnement

➤ **Les sorties de l'actif et leur plus value lors des cessions d'immobilisations :**

Elles représentent la valeur comptable à l'actif des immobilisations cédées et la plus value réalisée. Leur montant total est de 222 847.20€.

➤ **Les amortissements :**

Leur montant total est de 350 975.05€.

➤ **Le virement à la section d'investissement :**

Il est prévu uniquement au Budget Primitif, et ne donne pas lieu à écriture comptable sur l'exercice.

Il représente le solde entre les recettes et les dépenses totales de fonctionnement prévu au budget primitif et le futur autofinancement de la section d'investissement.

Les opérations d'ordre patrimoniales (à l'intérieur de la section d'investissement):

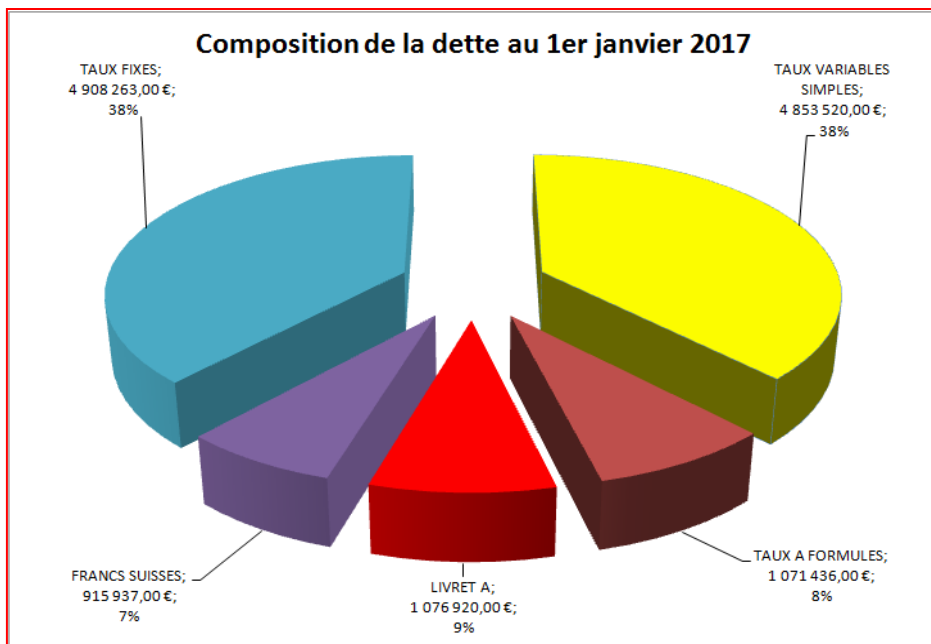
On les retrouve en Dépenses d'ordre à l'intérieur de la section en Investissement.

Elles correspondent à des intégrations de travaux réalisés sous mandat lorsque ceux-ci sont achevés (travaux d'effacement de réseaux d'éclairage public portés par le SEHV).

Ces travaux n'ayant pas été achevés ou mandatés en 2017, aucune écriture comptable n'a pu être passée pour leur intégration dans l'actif de la Commune.

L'ETAT DE LA DETTE DU BUDGET PRINCIPAL

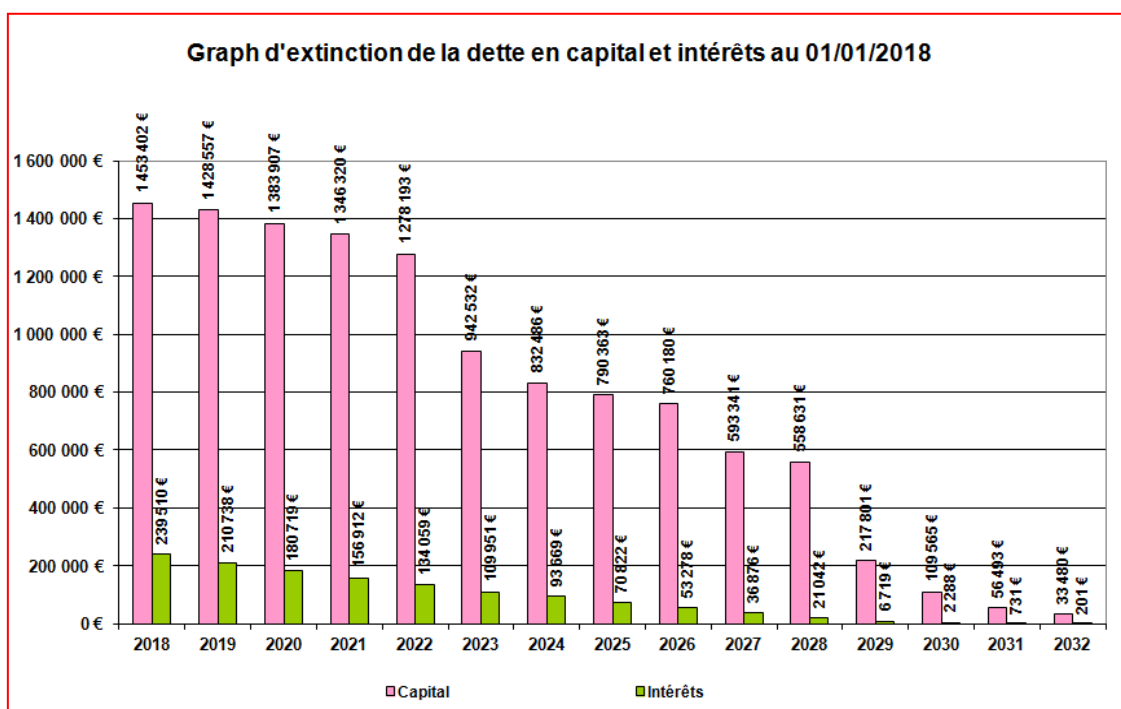
Le capital restant dû au 1^{er} janvier 2017 était de 12 826 076 €, sa composition était la suivante :



Le remboursement de la dette en capital 2017 a été de 1 488 325 €, un nouvel emprunt de 470 000 € a été réalisé sur l'exercice 2017, le capital restant dû de la dette au 1^{er} janvier 2018 est donc de 11 785 252 €.

La commune s'est désendettée de 1 040 824 € sur l'exercice.

Le graphique d'extinction de la dette au 1^{er} janvier 2018 est le suivant :



LA CAPACITE DE DESENDETTEMENT

Le niveau d'endettement de la Commune se mesure à partir d'un ratio appelé « Capacité de désendettement ».

Ce ratio rapporte l'épargne brute au stock de la dette et permet d'identifier, en nombre d'année d'épargne brute, l'endettement de la Commune.

Son évolution depuis 2010 est la suivante :

RATIO D'ENDETTEMENT ET SON EVOLUTION DEPUIS 2010								
	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017
Encours de la dette au 31.12	14 214 279 €	13 427 989 €	13 998 482 €	15 299 369 €	14 715 379 €	13 840 783 €	12 826 076 €	11 785 252 €
Epargne Brute	1 769 801 €	1 898 446 €	1 596 208 €	1 908 929 €	2 081 858 €	2 461 602 €	2 011 736 €	1 858 874 €
Encours de dette Epargne brute	8	7	9	8	7	6	6	6

INFORMATIONS STATISTIQUES ET FINANCIERES 2017

La population légale en vigueur à prendre en compte pour l'année 2017 est de **9 236 habitants**, les ratios obligatoires à présenter au compte administratif pour les communes de 5 à 10 000 hts sont les suivants :

LES RATIOS COMMUNAUX OBLIGATOIRES ET LEUR EVOLUTION DEPUIS 2010											
	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	Variation entre 2016 et 2017	Moyenne nationale de la strate : Communes de 5 à 10 000hbs appartenant à un groupe (FPU) données 2016	Comparaison en % entre Couzeix 2017 et Moyenne nationale de la strate : Communes de 5 à 10 000hbs appartenant à un groupe (FPU) données 2016
Dépenses réelles fonctionnement Population	598	617	635	668	661	684	696	710	2,00%	1033	-31,26%
Recettes réelles Fonctionnement Population	807	835	813	880	888	951	914	911	-0,34%	1164	-21,71%
Produit des 4 taxes Population	454	469	488	509	510	531	540	537	-0,45%	471	14,03%
DGF totale Population	137	140	139	144	134	119	100	90	-9,78%	157	-42,75%
Encours de dette Population	1 678	1 544	1 569	1 703	1 603	1 504	1 391	1 276	-8,29%	842	51,55%