

MAIRIE DE MINIAC - MORVAN



DÉPARTEMENT d'ILLE-et-VILAINE - 35540

Tél. : 02 99 58 51 77

Fax : 02 99 58 03 55

- Année 2020
- Conseil du 10 janvier 2020

DEBAT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES

SOMMAIRE

2

-Pourquoi un DOB?	Page 3
-Contexte national	
Projet de Loi de Finances 2020	Page 4
Etude APVF et Banque Postale	Page 5-6
-Miniac-Morvan	
Évolution des produits fiscaux	Page 7
Le Fond de Compensation de la TVA (FCTVA)	Page 8
-Position de la commune dans la Communauté d'Agglomération	
Poids des AC et DSC dans le budget communal	Page 9-10
-L'avenir comptable et financier:	
Les grandes lignes budgétaires 2020	Page 11-12
-L'endettement de la commune	
État actuel de la dette	Page 13-14
Endettement dans l'Agglomération/Habitant	Page 15
-Orientations Budgétaires 2020	Page 16-18

POURQUOI UN DEBAT D'ORIENTATION BUDGETAIRE?

Les communes de 3500 habitants et plus ont l'obligation de tenir un débat d'orientations budgétaires.

L'objectif du DOB est de :

- Donner aux membres de l'organe délibérant les informations nécessaires et suffisantes leur permettant d'exercer de façon effective leur pouvoir de décision à l'occasion du vote du budget :

* Permettre aux élus de définir les grandes orientations budgétaires

* Permettre à l'exécutif de tenir compte des souhaits exprimés lors de la commission finances



LE CONTEXTE FINANCIER NATIONAL

Le PLF 2020 confirme la suppression définitive de la Taxe d'Habitation (TH) pour 80 % des foyers en 2020 (pour les 20 % des ménages restants, la suppression se déploiera jusqu'en 2023). Le texte valide le transfert de la part départementale de la taxe foncière sur les propriétés bâties aux communes dès le 1er janvier 2021 et l'État compensera aux communes la différence entre la recette de taxe d'habitation supprimée et la ressource de taxe foncière départementale transférée.

ETUDE APVF ET BANQUE POSTALE

L'APVF (Association de Petites Villes de France) et la Banque Postale se sont associées et ont mené une étude auprès de 4 059 communes comprises entre 2 500 et 25 000 habitants. (chiffres au 1^{er} janvier 2018)

Voici donc un comparatif entre la moyenne nationale des communes de 2 500 à 5 000 habitants (3 932 habitants pour Miniac) et la commune de Miniac-Morvan.

QUELQUES CHIFFRES (par habitants)

	Moyenne Nationale		Miniac-Morvan
Dépenses de fonctionnement	842,00		642,00
Recettes de fonctionnement	914,00		1016,00
Endettement	829,00		825,00
Délai de désendettement	4,20		4,70
excédent de fonctionnement	174,00		271,00
Trésorerie (compte 515 en TP)	372,00		1445,50

EVOLUTION DES PRODUITS FISCAUX

7

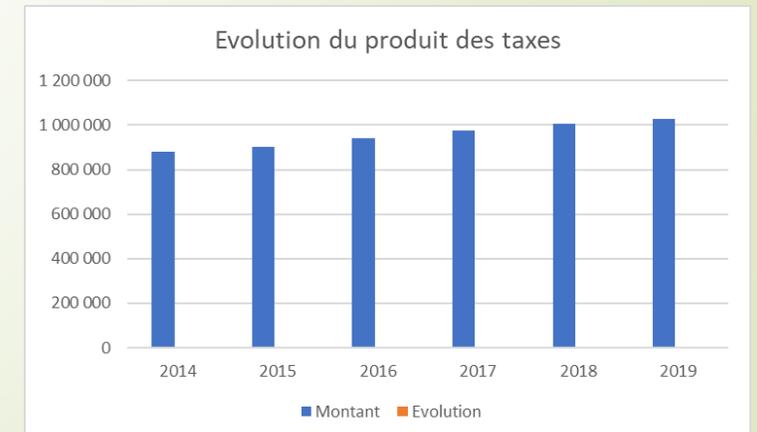
Évolution des produits des taxes (taxe d'habitation + taxe foncière + taxe sur le foncier non bâti)

	Montant	Evolution
2014	881 274	
2015	900 869	2,20%
2016	941 556	4,50%
2017	977 451	3,82%
2018	1 008 118	3,10%
2019	1 061 095	5,26%



Cette augmentation est due à l'augmentation des bases fiscales (nouvelles constructions entraînant de nouvelles TH et TF) car les taux d'imposition sont restés inchangés depuis 2015

Le chiffre de 2019 tient compte l'augmentation de 2,2% des bases de 2018
Le taux final est plus élevé compte tenu des nouvelles constructions



Le Fond de Compensation de la TVA

Le FCTVA est perçu sur les dépenses d'investissement mais également sur certaines dépenses de fonctionnement (l'entretien de la voirie et des bâtiments publics).

La commune de Miniac-Morvan perçoit son FCTVA en année N+1 à un taux de 16.404%

Cela représente:

FCTVA 2019 SUR DÉPENSES 2018				
	Investissement	Fonctionnement	Total	Commentaire
2019	87 141,00 €	5 146,00 €	92 287,00 €	peu de travaux réalisés en 2018, gros projets à l'étude sur 2019
2018	230 229,00 €	6 903,00 €	237 132,00 €	dont 58 740,52 € pour l'assainissement
2017	106 205,00 €	4 470,00 €	110 675,00 €	

Le FCTVA 2020, sur la partie investissement, est estimé à 70 000€



POSITION DE LA COMMUNE DANS LA COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION

Poids de l'AC et de la DSC dans le budget communal

Les sommes versées au titre de l'Attribution de Compensation et de la Dotation de Solidarité Communautaire par SMA pour la commune de Miniac-Morvan

Sont les suivantes:

	AC	DSC	Total	Evolution 2018 / 2019		Poids dans le budget (% des recettes)
2019	174 398,00 €	85 751,00 €	260 149,00 €	2 450,00 €	0,95	7,13
2018	174 398,00 €	83 301,00 €	257 699,00 €	3 396,00 €	1,34	7,09
2017	182 249,00 €	72 054,00 €	254 303,00 €	-25 045,00 €	-8,97	7,81
2016	250 251,00 €	29 097,00 €	279 348,00 €			10,6

L'AVENIR COMPTABLE ET FINANCIER



LES GRANDES LIGNES FINANCIERES DU BUDGET COMMUNAL 2020

12 DEPENSES :

- INVESTISSEMENT:

Prévus sur 2020 :

- Fin de la rénovation énergétique de la salle multisport « Bel Air »
- Le lancement de la construction d'un nouveau complexe sportif (marchés...)
- Rond Point Saboterie
- Aménagement de la rue de la libération
- Construction de 3 classes
- Fin de l'aménagement de la rue de St Malo

- FONCTIONNEMENT:

Il est demandé, aux différents services, des dépenses constantes à celles de 2019.





ETAT ACTUEL DE LA DETTE (sans nouvel emprunt)

14

ETAT ACTUEL DE LA DETTE

Emprunts communaux + maison médicale

Année	Capital Restant Du	Montant Capital	Montant Intérêts	Annuité	Endettement par hab sur la base 3930 hab	Délai de désendettement
2019	278 470,16€	5 035 087,11€	136 467,93 €	414 938,09 €	1 274,06 €	4,78
2020	258 305,27 €	4 756 616,95 €	128 236,19 €	386 541,46 €	1 203,60 €	4,51
2021	263 677,76 €	4 498 311,68 €	120 870,73 €	384 548,49 €	1 138,24 €	4,27
2022	269 235,25 €	4 234 633,92 €	113 320,27 €	382 555,52 €	1 071,52 €	4,02
2023	274 985,35 €	3 965 398,67 €	105 577,20 €	380 562,55 €	1 003,39 €	3,76

En 2018, l'endettement par habitant était de 825,53€

0	7	10	15	ans
	risque moyen		risque fort	risque très fort

Endettement dans l'Agglomération / Habitant		
	2017	2018
Saint-Malo	1416	1403
Cancale	2156	2396
Saint- Méloir -des- Ondes	455	423
Plerguer	630	582
Miniac -Morvan	723	825
S.M.A	254	579

ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2020

		investissement	commentaire	Pour mémoire 2019
VIE ASSOCIATIVE				
	sous-total vie associative	-00 €		1 000,00 €
COMMUNICATION/BIBLI	achat d'équipement	1 800,00 €	4000 en RAR	
	livres bib	3 500,00 €		
	sous-total communication/bibli	5 300,00 €		25 050,00 €
MAIRIE	Caisson agent social	103,00 €		
	écran agent social	265,00 €		
	sous-total communication/bibli	368,00 €		-00 €
CIMETIERE	petits travaux et investissements (signalétique)	10 000,00 €	toilettes + drainage	
	sous-total cimetière	10 000,00 €		2 000,00 €
SMA	participation rond-point SMA	-00 €		132 000,00 €
	sous-total SMA	-00 €	report 2021	
ENFANCE/JEUNESSE				
	ALSH 3-12	3 200,00 €		
	sous-total enfance-jeunesse	3 200,00 €		7 700,00 €
ECOLE				
	investissement annuel	400,00 €		
	chalet	2 800,00 €		
	étude et création classe	500 000,00 €		
	wifi classes non équipées	600,00 €		
	ordinateurs écoles	1 000,00 €		
	sous-total école	504 800,00 €		119 800,00 €
CANTINE				
	lave-vaisselle	5 000,00 €		
	table pré tri	1 500,00 €		
	sous-total cantine	6 500,00 €		3 165,00 €
ENTRETIEN				
	assainisseur d'eau	1 200,00 €		
	sous-total entretien	1 200,00 €		1 355,00 €

URBA/TECHNIQUE	aménagement rue de la libération	200 000,00 €	
	aménagement rue de la poste	100 000,00 €	
	impasse des pommiers	25 000,00 €	
	toiture Smf Bel air	50 000,00 €	
	effacement réseau (étude et aménagement) vieux bourg	275 000,00 €	
	Rond-point et chemin saboterie	250 000,00 €	
	bornes à incendie	10 000,00 €	
	bandes podotactiles	20 000,00 €	
	remplacement lampes candélabres	10 000,00 €	
	travaux maison du peuple	6 500,00 €	
	illuminations	5 000,00 €	
	achat terrain maison médicale	60 000,00 €	lot 24 croix des gués + terrain carrefour
	nouveau complexe sportif	2 700 000,00 €	
	rideau bureau ateliers	500,00 €	
	travaux de voirie	85 000,00 €	
	tonne à eau	6 500,00 €	
	souffleur à main	320,00 €	
	programmeur chaudière mairie	-00 €	
	programmation des chauffages	25 000,00 €	
	balayeuse	63 000,00 €	
	aérateur pelouse	7 800,00 €	
	perche elageuse	1 160,00 €	
	débroussailleuse réciprocatrice	750,00 €	
	panneaux de signalisation et mobilier urbain	8 000,00 €	
	rideaux salle conseil	1 100,00 €	
	sous-total urba/technique	3 910 630,00 €	4 543 750,00 €
	TOTAL	4 441 998,00 €	4 835 820,00 €

	OB 2020	OB 2019
TOTAL	4 441 998,00 €	4 835 820,00 €
chapitre 21	68 048,66 €	88 115,49 €
Restes à réaliser 2019	852 765,06 €	215 455,52 €
emprunts	260 000,00 €	280 000,00 €
dépenses imprévues	120 000,00 €	300 000,00 €
TOTAL DEPENSES	5 742 811,72 €	5 719 391,01 €
résultat 2019	3 637 311,72 €	4 332 391,01 €
fctva	70 000,00 €	72 000,00 €
excédent fonctionnement	650 000,00 €	600 000,00 €
TAM	40 000,00 €	40 000,00 €
amortissement	324 000,00 €	306 000,00 €
DSIL bel air	189 000,00 €	270 000,00 €
Fonds de concours	22 500,00 €	45 000,00 €
Contrat de ruralité	450 000,00 €	30 000,00 €
DSIL nouveau complexe	270 000,00 €	
DETR	90 000,00 €	24 000,00 €
TOTAL RECETTES	5 742 811,72 €	5 719 391,01 €