

Conseil municipal

-

Notre analyse des résultats 2021  
et du budget 2022

-

Lundi 28 mars 2022

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)

# Comptes de la commune de Saint-Germain-au-Mont-d'Or

- Dans une commune comme dans n'importe quel foyer, on a **des recettes** (ce que l'on gagne) et **des dépenses** (ce que l'on consomme).
- Chaque année, les communes font le bilan de ce qu'elles ont gagné et dépensé l'année précédente : la différence entre les recettes et les dépenses, c'est **le résultat de l'exercice**, c'est-à-dire le bilan de l'année qui vient de s'écouler.
- Chaque année également, les communes font **le budget de l'année suivante**, c'est-à-dire leurs prévisions des recettes qu'elle vont gagner et des dépenses qu'elles vont faire sur l'année à venir.

**Le lundi 28 mars 2022, nous avons eu la présentation :**

**- du bilan de l'année 2021**

**- du budget prévu pour 2022**

**Nous vous en présentons ci-après une synthèse explicative...**

Conseil municipal

-

D'abord les recettes...

-

Que gagne la commune ?

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation 2019/2021	Budget	Variation 2019/2022
		2019	2021		2022	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	<b>54</b>	(- 24 %)	<b>40</b>	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine, cimetièrè...)	405	<b>349</b>	(- 14 %)	<b>348</b>	(- 14 %)
73	Impôts et Taxes	1 681	<b>1 768</b>	+ 5 %	<b>1 837</b>	+ 9 %
74	Dotations, subv. et participations	449	<b>502</b>	+ 12%	<b>491</b>	+ 9 %
75	Autres produits de gestion courante (loyers...)	71	<b>69</b>	-1,4 %	<b>72</b>	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	<b>10</b>	(- 71 %)	<b>1</b>	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	+ 1,6 %	<b>2 788</b>	+ 2,9 %

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Budget		Variation 2019/2022
		2019	2021	2022	(K€)	
		2019 (K€)	2021 (K€)	Variation		
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54			-13 %
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine, cimetièrè...)	405	31			-92 %
73	Impôts et Taxes	1 701	1 768			+ 9 %
74	Dotations, subv. et participations	449	502	+ 12%	491	+ 9 %
75	Autres produits de gestion courante (loyers...)	71	69	-1,4 %	72	+ 1,1 %
76 et 77 (corrige CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	10	(- 71 %)	1	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	<b>+ 1,6 %</b>	<b>2 788</b>	<b>+ 2,9 %</b>

On a dans cette colonne la description des **recettes**, c'est-à-dire de ce qui rentre dans les caisses de la commune

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	2019/2022
13	Rbts sur maladie, maternité	70	<b>54</b>	(- 24 %)	<b>40</b>	(- 43 %)
	Services	405	<b>349</b>	(- 14 %)	<b>348</b>	(- 14 %)
		1 681	<b>1 768</b>	+ 5 %	<b>1 837</b>	+ 9 %
		449	<b>502</b>	+ 12%	<b>491</b>	+ 9 %
75	Gestion courante (loyers...)	71	<b>69</b>	-1,4 %	<b>72</b>	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	<b>10</b>	(- 71 %)	<b>1</b>	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	+ 1,6 %	<b>2 788</b>	+ 2,9 %

On a dans ces 3 colonnes **les montants de recettes en milliers d'euros pour les années 2019 et 2021**, nos deux années de comparaison, 2020 étant une année très perturbée par la Covid et donc... incomparable !

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation 2019/2021	Budget	Variation 2019/2022
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité		54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations communales domaine				348	(- 14 %)
73	Impôts et				1 837	+ 9 %
74	Dotations, subv. et participations	449	502	+ 12%	491	+ 9 %
75	Autres produits de gestion courante (loyers...)	71	69	-1,4 %	72	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	10	(- 71 %)	1	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	<b>+ 1,6 %</b>	<b>2 788</b>	<b>+ 2,9 %</b>

Enfin, on a ici les montants de recettes prévues par la municipalité pour le **budget 2022**. Ce sont donc des prévisions qui doivent être aussi précises que possible.

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation 2019/2021	Budget	Variation 2019/2022
		2019	2021		2022	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	<b>54</b>	(- 24 %)	<b>40</b>	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périssement, domaine, cimetières...)			- 14 %	<b>348</b>	(- 14 %)
73	Impôts				<b>1 837</b>	+ 9 %
74	Dotations, subv. et participations			+ 12 %	<b>491</b>	+ 9 %
75	Autres produits de gestion courante (loyers...)	71	<b>69</b>	-1,4 %	<b>72</b>	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	<b>10</b>	(- 71 %)	<b>1</b>	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	+ 1,6 %	<b>2 788</b>	+ 2,9 %

A présent commentons les principaux chiffres notables...



# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine, cimetièrè...)	405	349	(- 14 %)	348	(- 14 %)
73	Impôts et Taxes	1 681	1 765	+ 5 %	1 837	+ 9 %
74						+ 9 %
						+ 2,9 %

## Réalisé 2021

Ici, on constate entre 2019 et 2021 une forte chute des recettes de plus de... 50 000 euros !

Elle est due à la baisse des redevances périscolaires : cantine, garde des enfants après l'école, pendant les vacances...

Certes, la Covid était encore présente en 2021 mais on nous a dit que la fréquentation avait augmenté à la cantine et les inscriptions progressé en maternelle. Alors, quelle explication ?

**Pourquoi ces recettes ont-elles baissé ?**

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine, cimetièrè...)	405	349	(- 14 %)	348	(- 14 %)
73	Impôts et Taxes	1 681	1 768	+ 5 %	1 837	+ 9 %
<b>Budget 2022</b>						
<p>Et ça ne s'arrange pas quand on regarde ce qui est prévu pour 2022 : alors que la municipalité justifie la chute des recettes périscolaires en 2021 par la Covid, elle prévoit... la même chute en 2022 ! Ce n'est évidemment pas logique, la situation n'étant plus du tout la même, ce chiffre devrait être plus élevé qu'en 2021 !</p>						
76 et 77 (corrigé CODEA)	exceptionnels				1	(- 97 %)
<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>		2 709	2 752	+ 1,6 %	2 788	+ 2,9 %

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations					(- 14 %)
<p><b>Réalisé 2021</b></p> <p>Malgré cela les recettes parviennent à augmenter : c'est en fait grâce à une hausse des taxes, les droits de mutation, que la commune ne maîtrise pas mais dont elle bénéficie.</p> <p>Sauf que puisqu'en parallèle les redevances périscolaires ont plongé, le volume total des recettes n'augmente finalement que faiblement et, comme on va le voir, pas suffisamment pour assumer l'explosion des dépenses !</p>						
75	Produits courants (1073)				72	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33		(- 71 %)	1	(- 97 %)
<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>		<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	<b>+ 1,6 %</b>	<b>2 788</b>	<b>+ 2,9 %</b>

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022 (K€)	
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine cinématographique...)	405	349	(- 14 %)	348	(- 14 %)
<b>Budget 2022</b>						
<p>Et de la même façon en 2022, faible hausse des recettes puisqu'apparemment, il est prévu que la fréquentation du centre de loisirs (périscolaire, vacances...) reste à l'identique de 2021.</p> <p>Pourquoi ? Mystère...</p>						
75	Produits courants (107)	1 700	1 712	+ 0,7 %	1 727	+ 1,1 %
76 et 77 (corrigé CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	10	(- 97 %)	1	(- 97 %)
<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>		<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	<b>+ 1,6 %</b>	<b>2 788</b>	<b>+ 2,9 %</b>

# Les recettes de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2022	
		2019 (K€)	2021 (K€)	2019/2021	2022 (K€)	2019/2022
13	Rbts sur maladie, maternité	70	54	(- 24 %)	40	(- 43 %)
70	Participations aux services communaux (périscolaire, domaine, cimetièrè...)	405	349	(- 14 %)	348	(- 14 %)
73	Impôts et Taxes	1 681	1 768	+ 5 %	1 837	+ 9 %
74	Dotations, subv. et participations	449	502	+ 12%	491	+ 9 %
75	Autres produits de gestion courante (loyers...)	71	69	-1,4 %	72	+ 1,1 %
76 et 77 (corrige CODEA)	Produits financiers & exceptionnels	33	10	(- 71 %)	1	(- 97 %)
	<b>TOTAL ( corrigé CODEA)</b>	<b>2 709</b>	<b>2 752</b>	<b>+ 1,6 %</b>	<b>2 788</b>	<b>+ 2,9 %</b>

Conseil municipal

-

Ensuite les dépenses...

-

Que consomme la commune ?

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation 2019/2021	Budget	Variation 2019/2022
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022(K€)	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuations de produits	140	144	+ 2,3 %	138	(- 1,6 %)
65	Autres charges de gestion courante	261	266	+ 2,1 %	283	+ 8,5 %
66	Intérêts d'emprunts	51	54	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2019/2021	
		2019 (K€)	2021 (K€)			2022
11	Charges à caractère général	508	525	+ 7,3 %	508	+ 7,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 319	+ 13,6 %
14	Atténuations de produits	140	140	+ 2,1 %	140	+ 2,1 %
65	Autres charges de gestion courante	261	266	+ 2,1 %	283	+ 8,5 %
66	Intérêts d'emprunts	51	54	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

On a dans cette colonne la description des **dépenses**, c'est-à-dire de ce qui sort des caisses de la commune pour financer ses activités



# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2022	
		2019 (K€)	2021 (K€)	2019/2021	2022(K€)	2019/2022
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
	Charges de	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
		140	144	+ 2,3 %	138	(- 1,6 %)
		261	266	+ 2,1 %	283	+ 8,5 %
		51	54	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
	Charges fonctionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

On a dans ces 3 colonnes les montants de dépenses en milliers d'euros pour les années 2019 et 2021, nos deux années de comparaison, 2020 étant une année très perturbée par la Covid et donc... incomparable !

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019	2021		2022	
		2019 (K€)	2021 (K€)	2019/2021	2022(K€)	2019/2022
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12				+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
				0 %	138	(- 1,6 %)
65	Autres charges de gestion courante	261	266	+ 2,1 %	283	+ 8,5 %
66	Intérêts d'emprunts	51	54	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

Enfin, on a ici les montants des dépenses prévues par la municipalité pour le **budget 2022**. Ce sont donc des prévisions qui doivent être aussi précises que possible.

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	<b>1 497</b>	<b>+ 13,6 %</b>	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuation				138	(- 1,6 %)
	(corrigé CODEA)				2 712	+ 18,5 %
	Résultat (corrigé CODEA)	420	263	(- 37 %)	76	(- 82 %)

## Réalisé 2021

Ici, on constate entre 2019 et 2021 **une très forte hausse des charges de personnel de quasiment 180 000 euros !** C'est une hausse extrêmement importante que la municipalité tente de justifier une nouvelle fois par des besoins d'animateurs liés à la Covid, ou encore par celui de faire le ménage du nouveau bâtiment de l'école. Sauf que ces 180 000 euros, c'est l'équivalent de 4 à 5 personnes... à temps plein !

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	<b>1 600</b>	<b>+ 21,3 %</b>
14	Atténuations de					(- 1,6 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

## Budget 2022

Aucune correction de trajectoire en 2022, au contraire, **on accélère dans la dépense** : la municipalité compte poursuivre la hausse des charges de personnel (de nouveaux recrutements ?) et on atteint le chiffre de **un million six cent mille euros soit 21,3% d'augmentation** par rapport à 2019. Un record...

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuation					
<p><b>Réalisé 2021</b></p> <p>Pas de surprise. Comme la plupart des dépenses augmentent, <b>le total des dépenses s'envole avec 200 000 euros de dépenses en plus en 2021...</b></p>						
66	Intérêts d'emprunts	51	55	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	- 71,5 %	5	- 54 %
22	Dépenses imprévues	0	0	0 %	63	—
<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>		<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>		<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuations de produits	1 100	1 200	+ 9,1 %	1 200	+ 9,1 %
65	Autres de gestion courante	500	500	0 %	500	0 %
66	Intérêts d'emprunts	50	53	+ 6,0 %	53	+ 6,0 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	3	(- 67,0 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0 %	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

**Budget 2022**

... et en 2022, c'est l'explosion :  
**le total des dépenses prévues représentera 423 000 euros de plus que ce que nous consommions en 2019...**

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuations de produits	140	144	+ 2,3 %	138	(- 1,6 %)
						+ 8,5 %
						+ 5 %
					5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0		0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 440</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

## Résultats 2021

Des recettes en faible hausse, des dépenses qui explosent, le résultat 2021 est sans surprise :

**en chute de 37 % par rapport à 2019 !**

# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation	Budget	Variation
		2019 (K€)	2021 (K€)		2019/2021	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	+ 13,6 %	1 600	+ 21,3 %
14	Atténuations de produits	140	144	+ 2,3 %	138	(- 1,6 %)
						+ 8,5 %
						- 5 %
					5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0		63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 727</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

## Budget 2022

Quant au résultat prévu par la municipalité en 2022, il est encore bien pire.

**76 000 euros seulement** (420 000 euros en 2019 !)  
**soit une chute libre de 82 % !**



# Les dépenses de fonctionnement

Chap.	Description	Réalisé	Réalisé	Variation 2019/2021	Budget	Variation 2019/2022
		2019 (K€)	2021 (K€)		2022(K€)	
11	Charges à caractère général	508	525	+ 3,3 %	571	+ 12,3 %
12	Charges de personnel	1 319	1 497	<b>+ 13,6 %</b>	1 600	<b>+ 21,3 %</b>
14	Atténuations de produits	140	144	+ 2,3 %	138	(- 1,6 %)
65	Autres charges de gestion courante	261	266	+ 2,1 %	283	+ 8,5 %
66	Intérêts d'emprunts	51	54	+ 5,8 %	53	+ 3,5 %
67	Charges exceptionnelles (corrigé CODEA)	10	3	(- 71,5 %)	5	(- 54 %)
22	Dépenses imprévues	0	0	0%	63	—
	<b>TOTAL (corrigé CODEA)</b>	<b>2 289</b>	<b>2 489</b>	<b>+ 8,7 %</b>	<b>2 712</b>	<b>+ 18,5 %</b>
	<b>Résultat (corrigé CODEA)</b>	<b>420</b>	<b>263</b>	<b>(- 37 %)</b>	<b>76</b>	<b>(- 82 %)</b>

# Conseil municipal

-

## Donc...

-

Qu'est-ce que tout cela signifie pour la commune ?

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)

## A quoi sert le résultat de la commune ? (1/2)

**Avoir des dépenses inférieures à ses recettes est évidemment nécessaire,** pour une commune comme pour un foyer.

Dans une commune, le résultat de l'année sert à :

- 1. Rembourser les emprunts** faits auprès des banques pour investir : l'extension de l'école, la construction du pôle Mainteneur, la rénovation de la salle Maryse Bastié nécessitent d'emprunter sur plusieurs années et, bien sûr, de rembourser
- 2. Mettre de côté** : si la commune a une dépense imprévue, elle pourra ainsi y faire face
- 3. Procéder à de nouveaux investissements** : de gros travaux, l'achat d'un terrain qui intéresse la commune, ou tout simplement remplacer un équipement cassé (une chaudière par exemple) ou un véhicule



## A quoi sert le résultat de la commune ? (2/2)

Le problème aujourd'hui, c'est que **le résultat 2021 ne permet déjà pas de rembourser à lui seul les échéances d'emprunts pour 2021.**

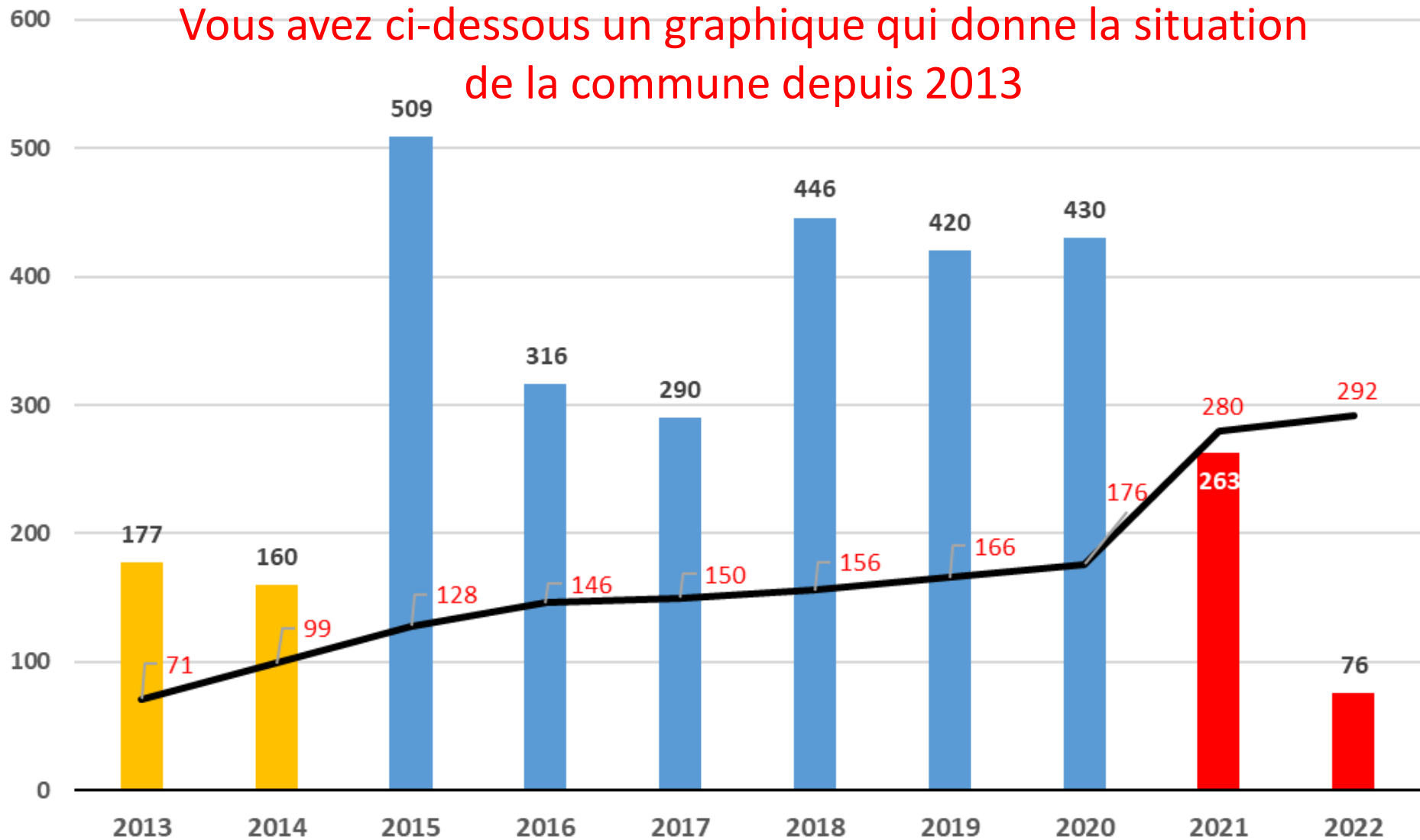
Et que le résultat 2022, **presque 4 fois inférieur**, le permettra évidemment encore moins !



Regardons graphiquement les choses pour mieux comprendre notre inquiétude.

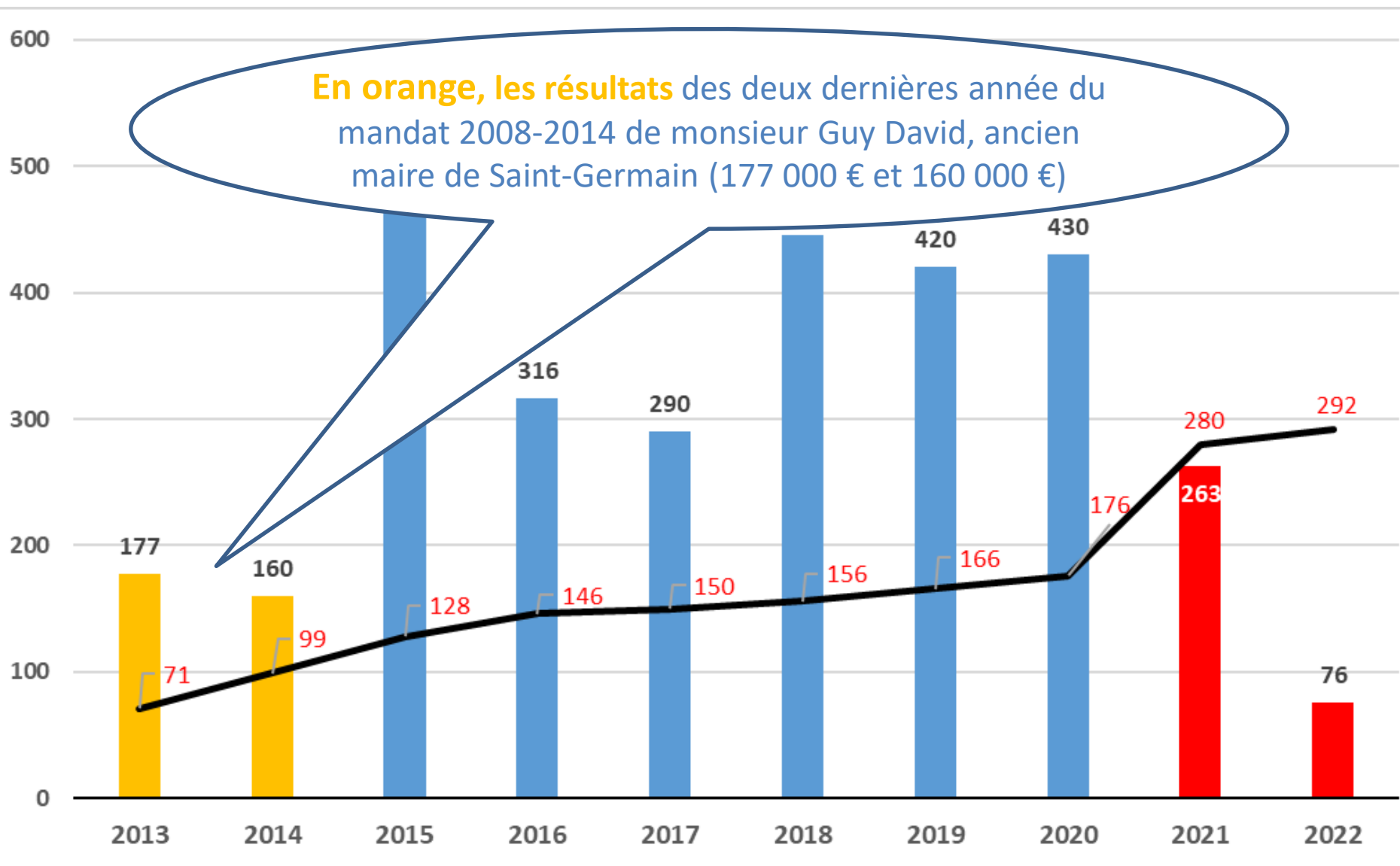






Résultat de fonctionnement (en K€)  chaque année  
et courbe des montants d'emprunt (en K€)  à rembourser par année (capital)

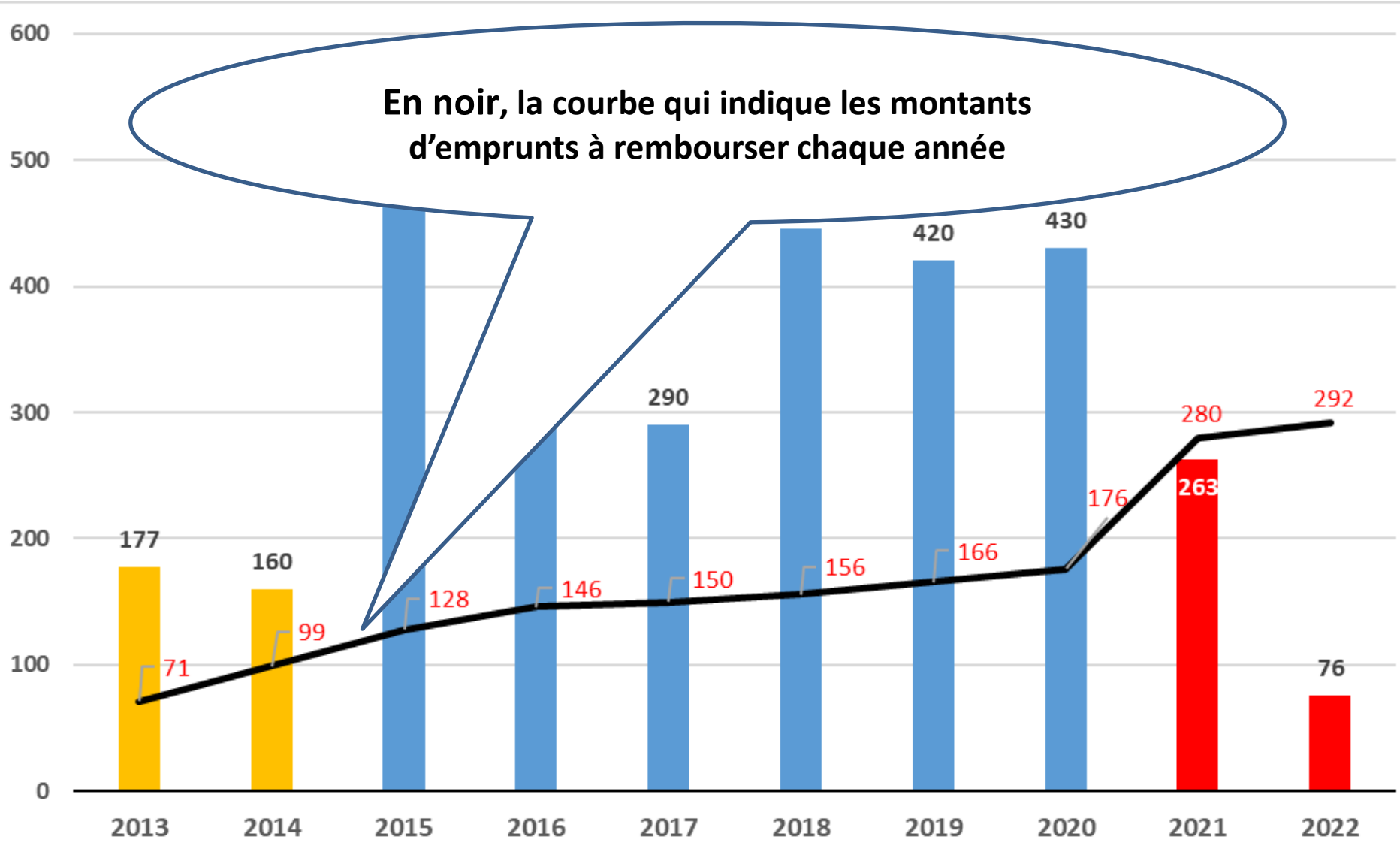
**Vous avez ci-dessous un graphique qui donne la situation de la commune depuis 2013**





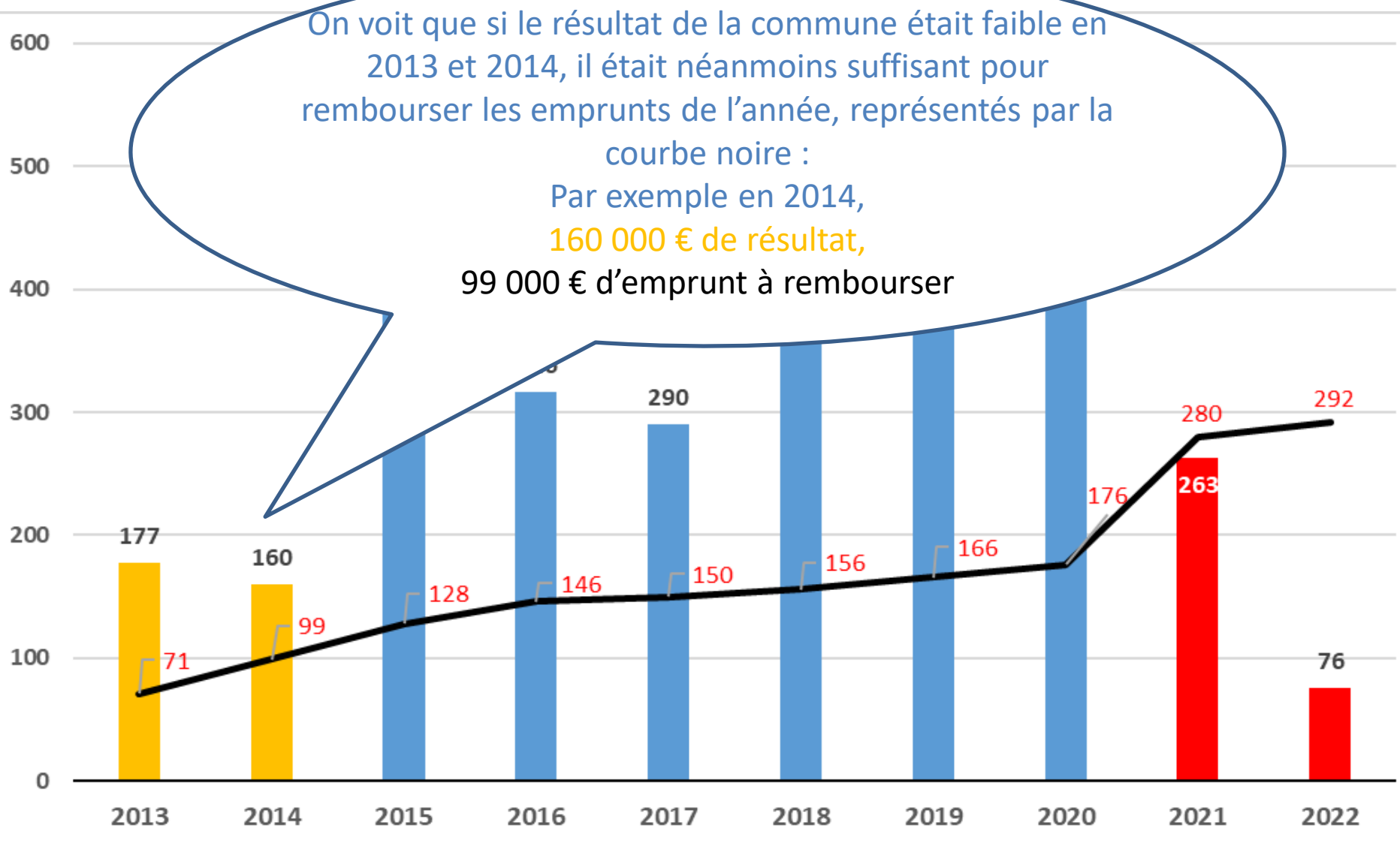
Résultat de fonctionnement (en K€)  chaque année  
et courbe des montants d'emprunt (en K€)  à rembourser par année (capital)



Résultat de fonctionnement (en K€)    chaque année  
et courbe des montants d'emprunt (en K€)  à rembourser par année (capital)



Résultat de fonctionnement (en K€)  chaque année  
et courbe des montants d'emprunt (en K€)  à rembourser par année (capital)



On voit que si le résultat de la commune était faible en 2013 et 2014, il était néanmoins suffisant pour rembourser les emprunts de l'année, représentés par la courbe noire :

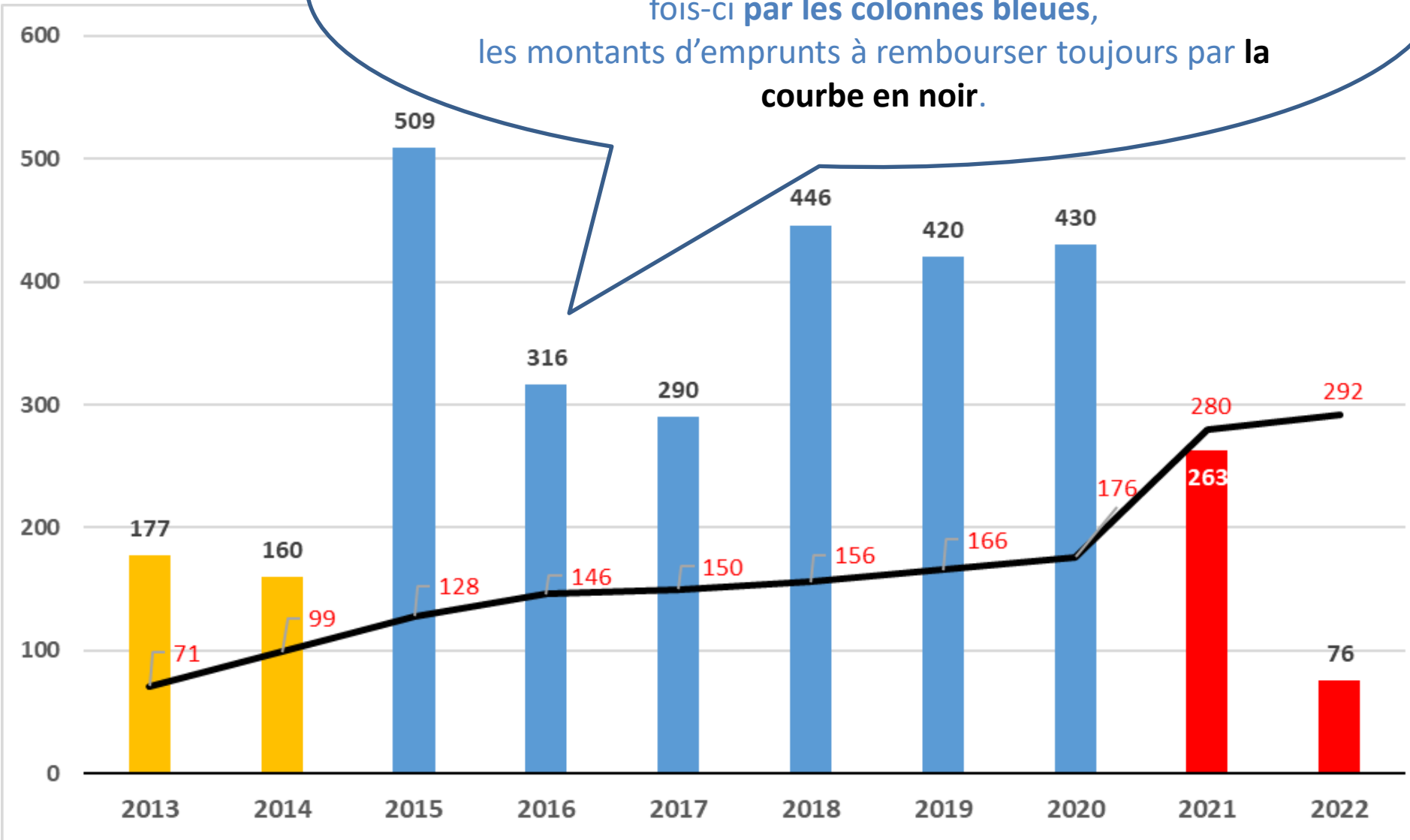
Par exemple en 2014,  
160 000 € de résultat,  
99 000 € d'emprunt à rembourser



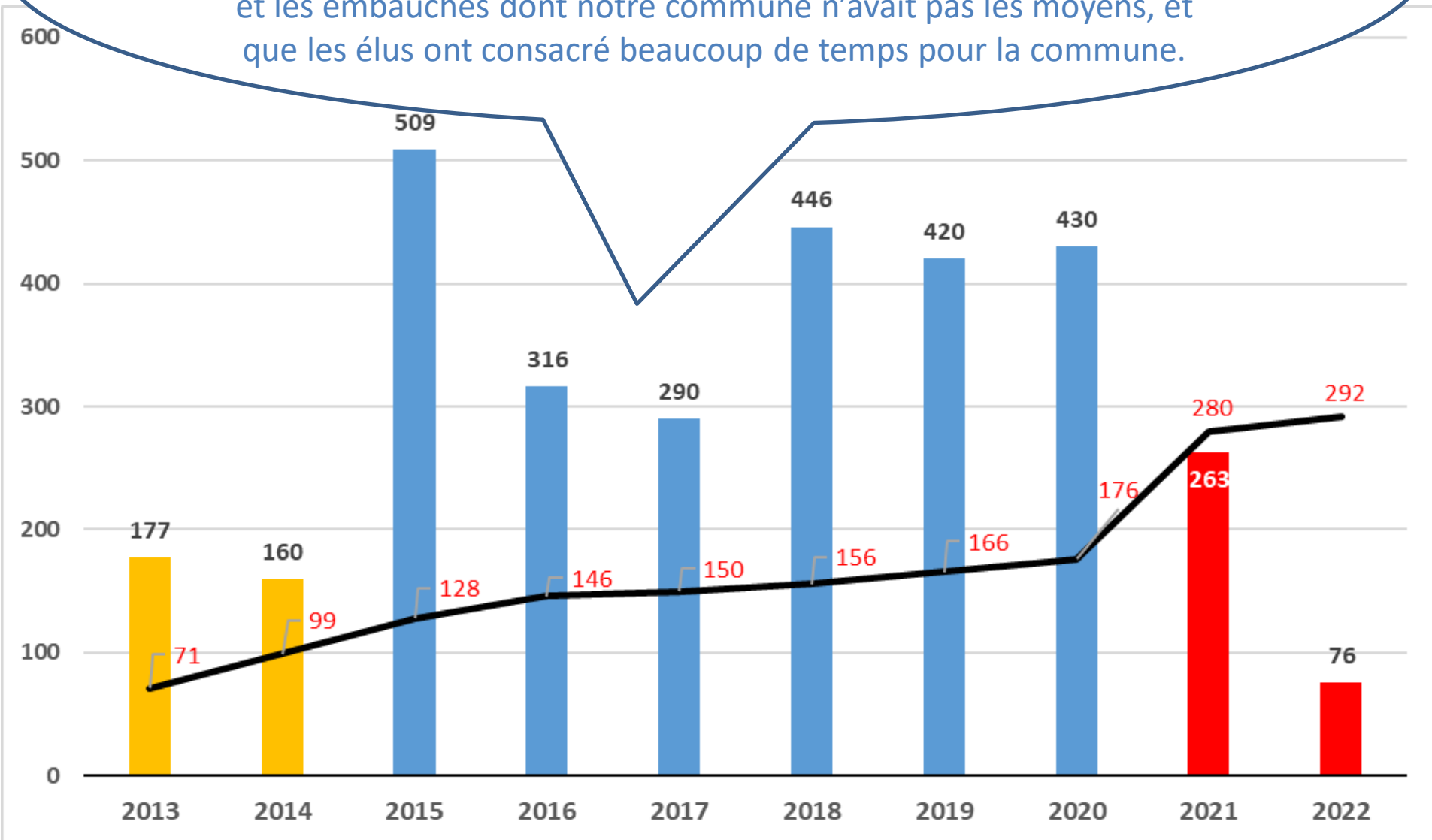
Résultat d'exploitation et courbe des montants

A présent les résultats de notre mandat, qui s'est achevé en 2020.

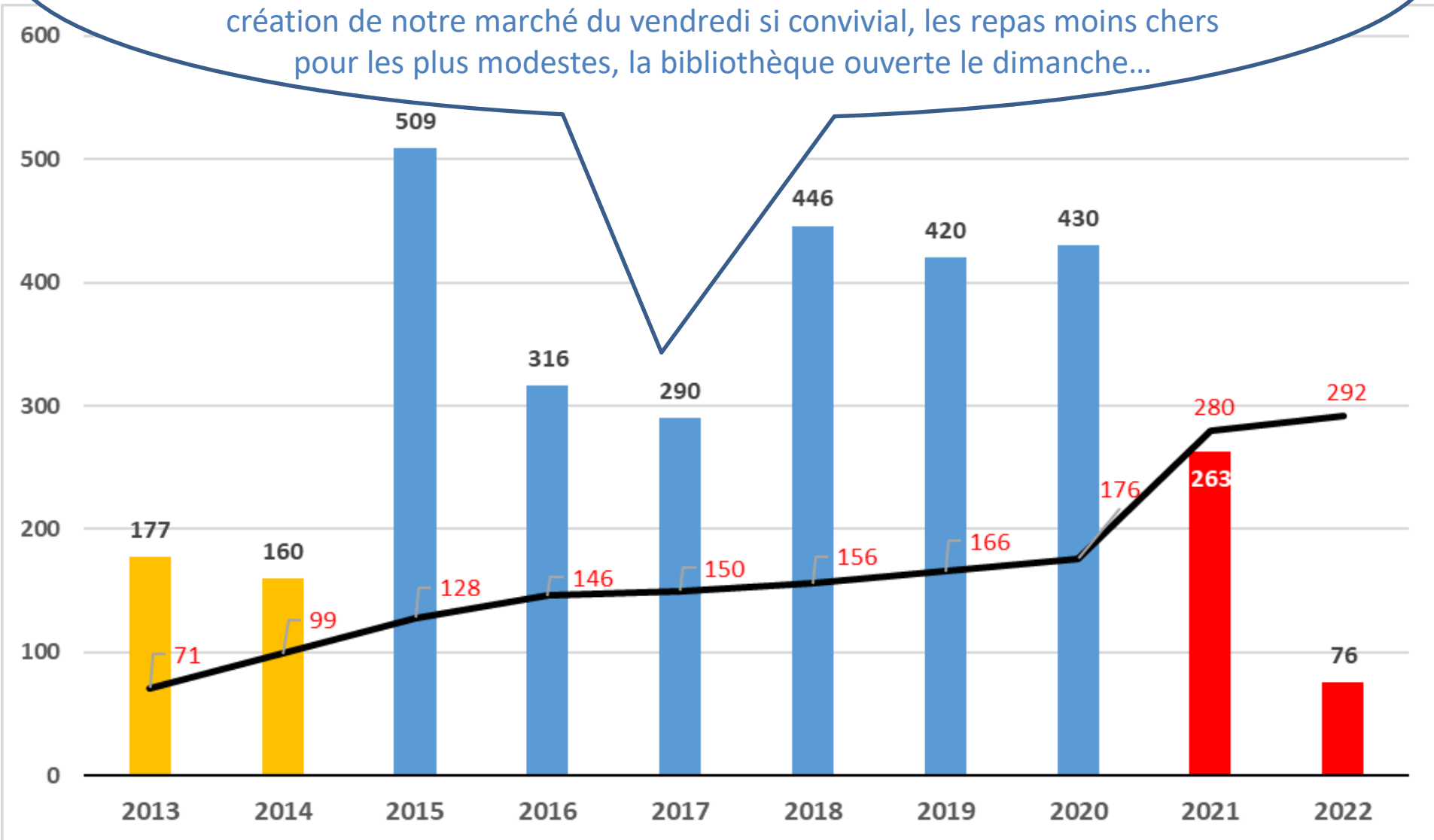
Les résultats de chaque année sont représentés cette fois-ci **par les colonnes bleues**, les montants d'emprunts à rembourser toujours par **la courbe en noir**.



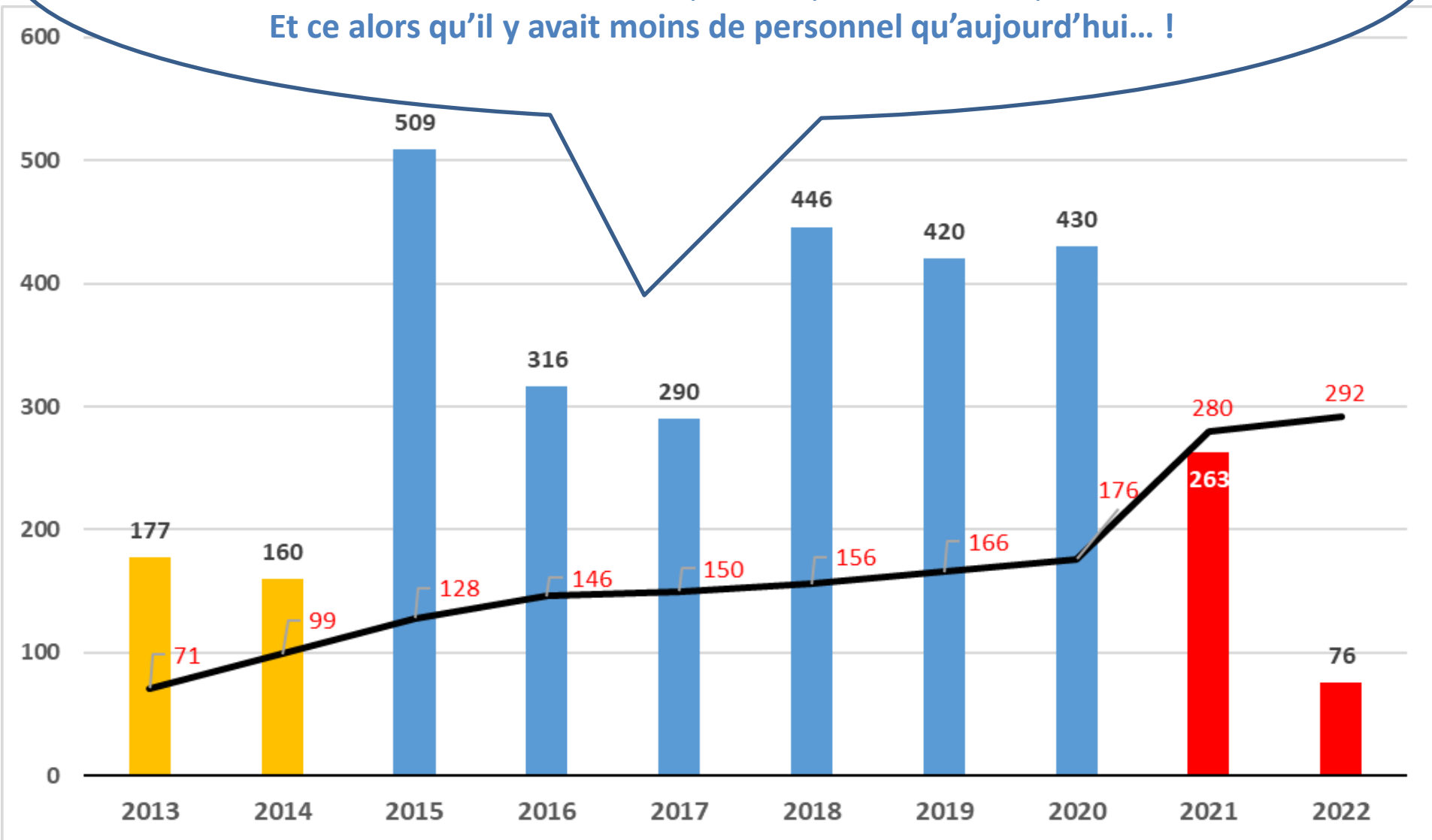
On voit que les résultats (**colonnes bleues**) sont très au-dessus des montants d'emprunts à rembourser (courbe noire). Donc pas de problèmes, parce que nous avons serré les coûts et les embauches dont notre commune n'avait pas les moyens, et que les élus ont consacré beaucoup de temps pour la commune.



Pourtant, c'est bien pendant ces mêmes années où nous avons économisé que sont nés... la piscine à l'école, la voile gratuite pour les enfants, les sorties à prix cassé pour tous, l'aide aux devoirs, les tableaux numériques, les fêtes, les ateliers informatiques, les ateliers d'écriture, la création de notre marché du vendredi si convivial, les repas moins chers pour les plus modestes, la bibliothèque ouverte le dimanche...

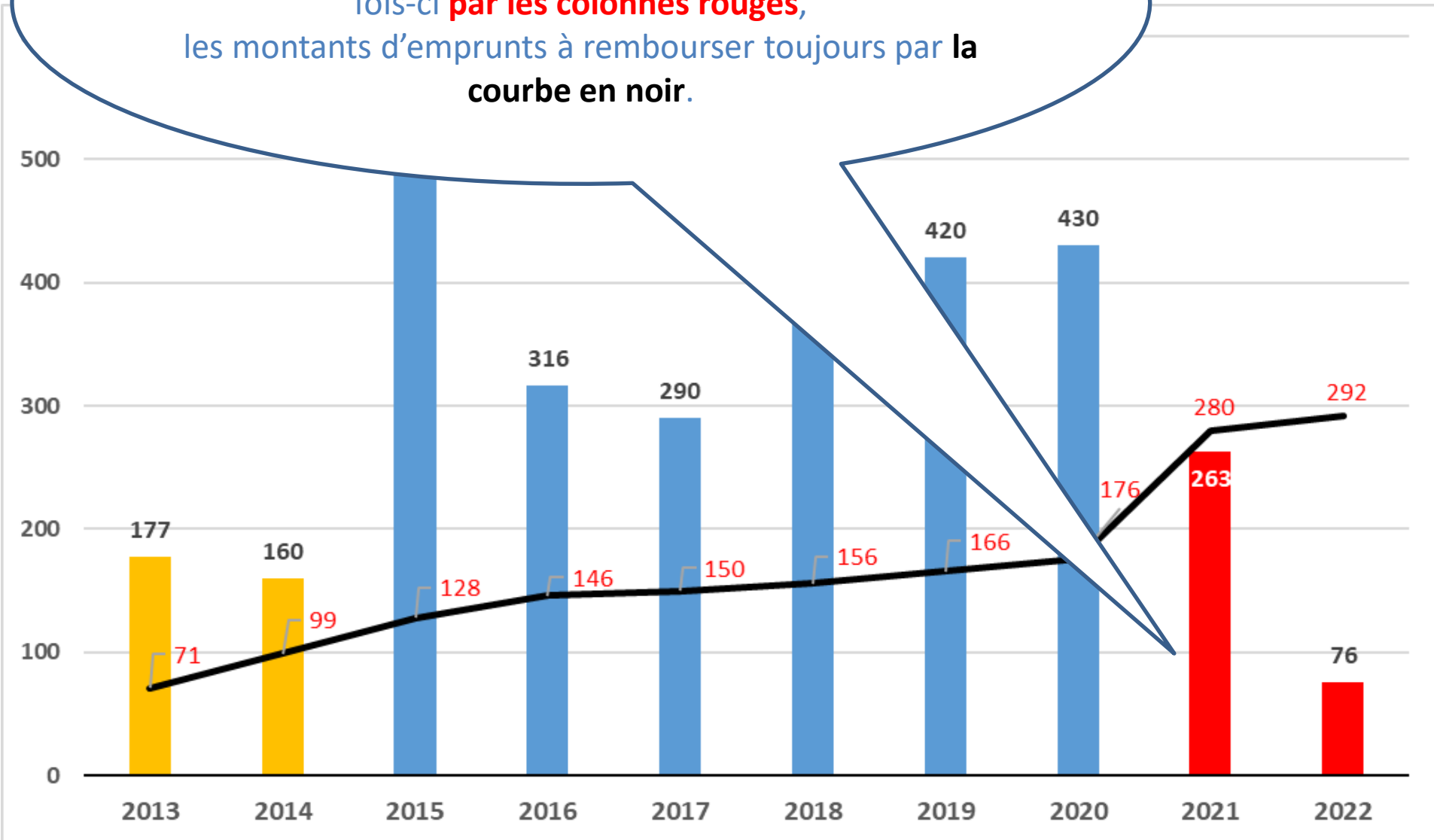


Et à cette époque, la mairie était ouverte  
tous les jours, matin ET après-midi, ce qui n'est plus le cas,  
et TOUS les samedis, ce qui n'est plus le cas non plus...  
**Et ce alors qu'il y avait moins de personnel qu'aujourd'hui... !**



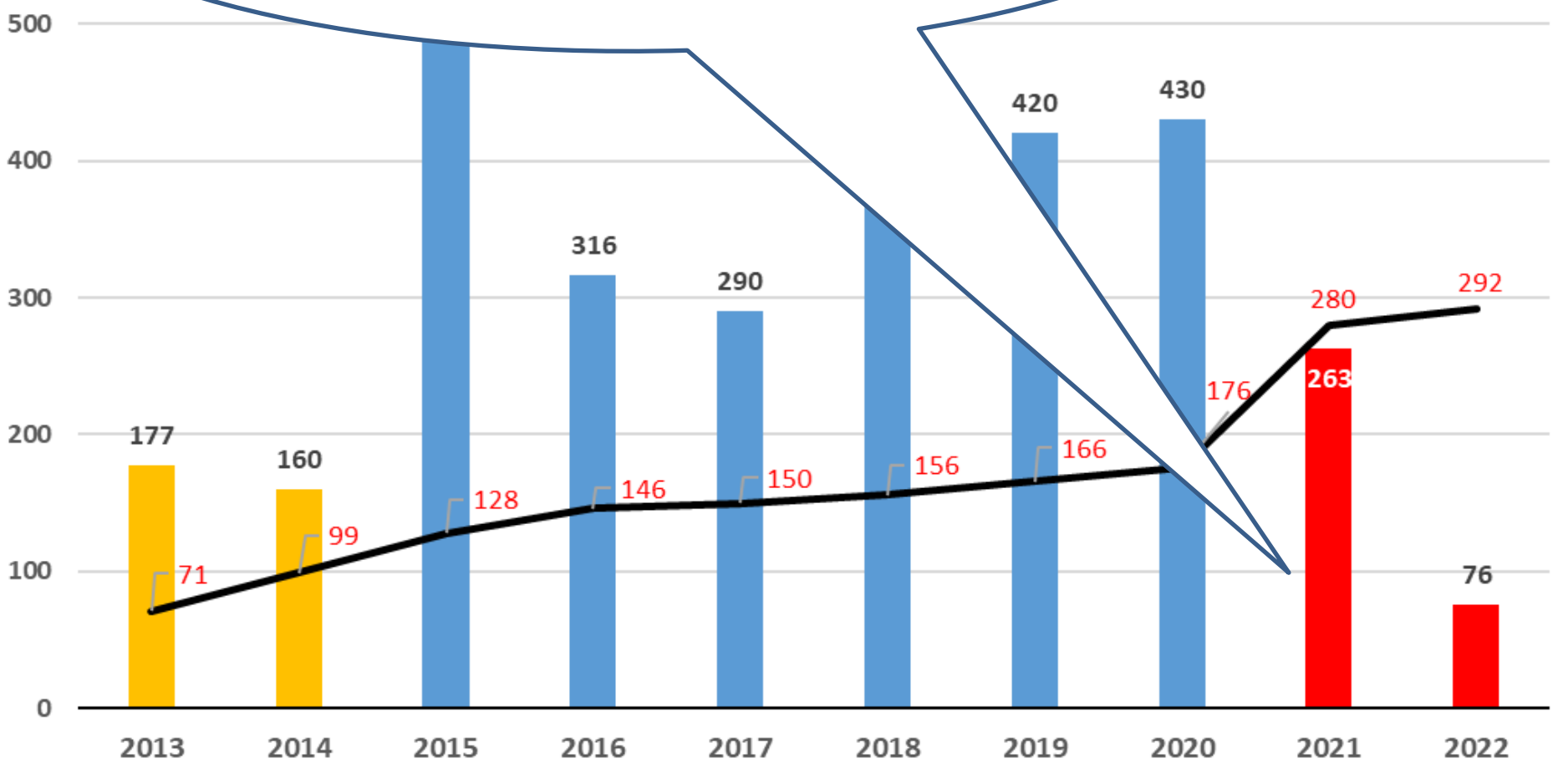
Enfin les résultats de la municipalité actuelle.  
Les résultats de chaque année sont représentés cette  
fois-ci **par les colonnes rouges**,  
les montants d'emprunts à rembourser toujours par la  
**courbe en noir.**

chaque année  
par année (capital)



On voit que leurs résultats (**colonnes rouges**) sont en-dessous des montants d'emprunts à rembourser (**courbe noire**).

Donc **très gros problème** parce que cela signifie que pour arriver à rembourser les emprunts, on est obligé de puiser dans les réserves de la commune !

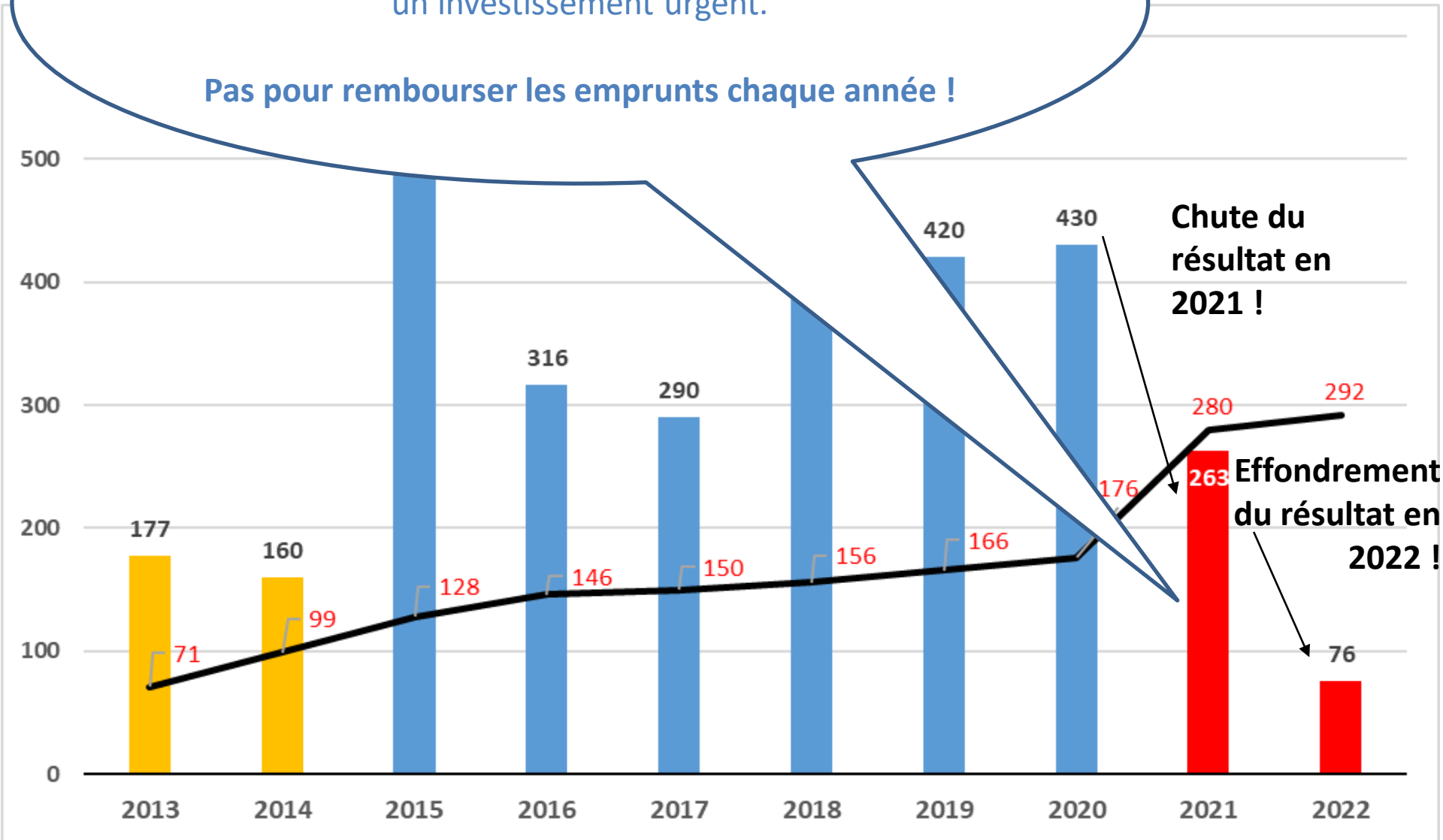


Or les réserves de la commune, c'est l'argent qui a été mis de côté année après année pour un coup dur ou un investissement urgent.

**Pas pour rembourser les emprunts chaque année !**

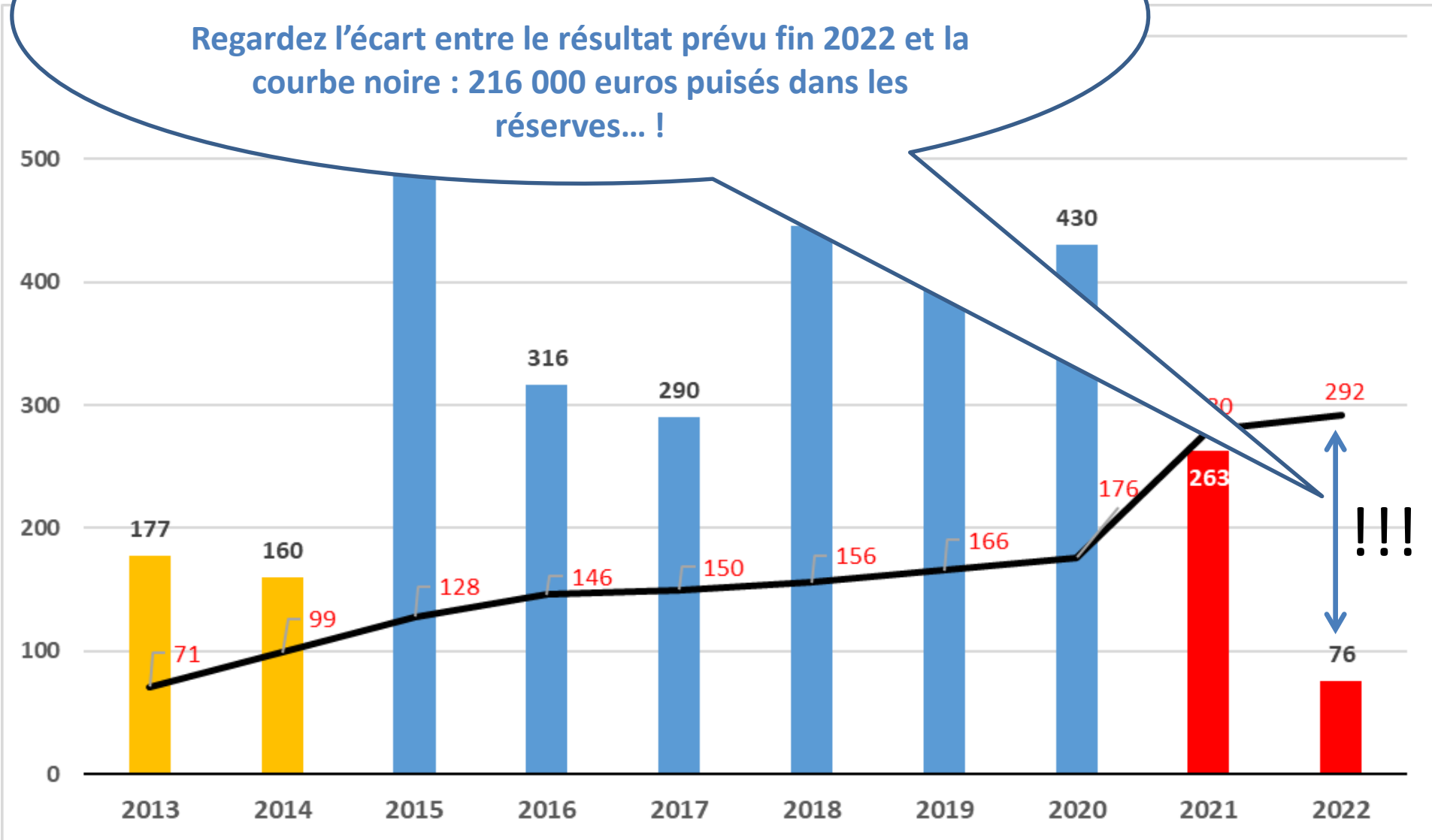
chaque année

par année (capital)



et Et ces réserves, elle vont fondre à la vitesse de la lumière ! chaque année par année (capital)

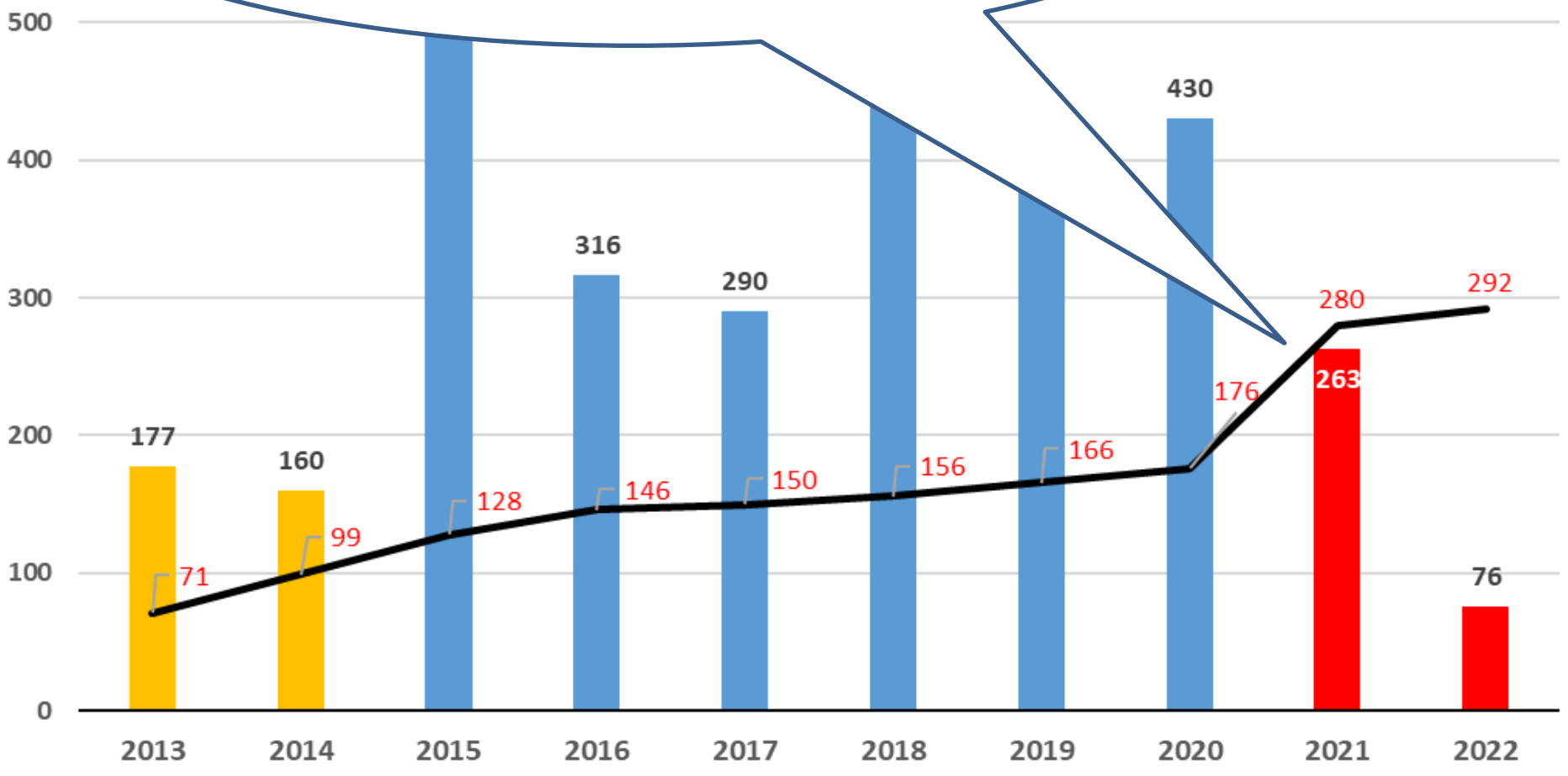
Regardez l'écart entre le résultat prévu fin 2022 et la courbe noire : 216 000 euros puisés dans les réserves... !



!!!



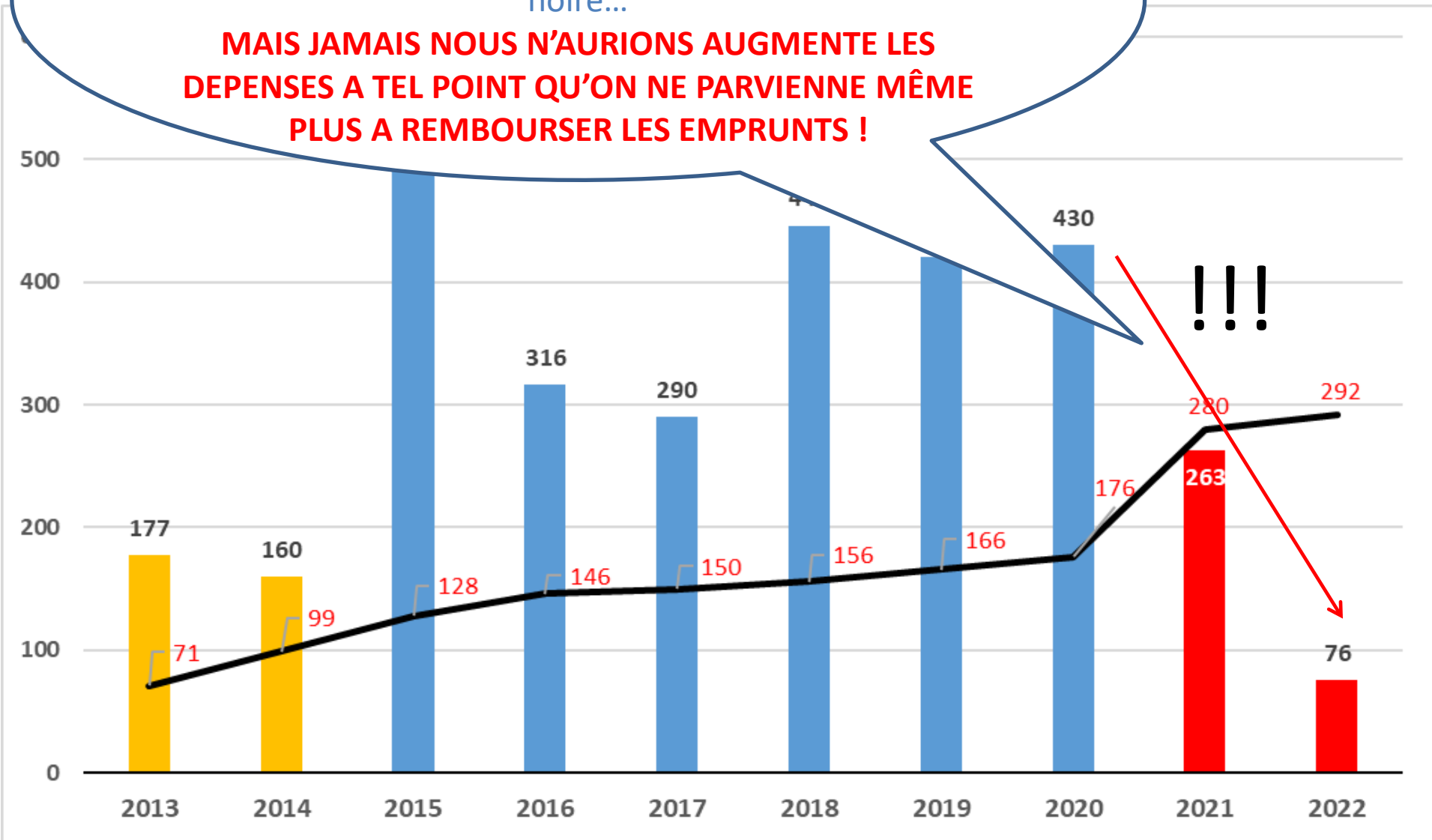
Pour se défendre, la municipalité,  
qui n'a absolument pas conscience de la gravité de la  
situation,  
tente de nous faire croire que cette situation serait  
due aux emprunts que nous avons faits pour agrandir  
l'école, qui ont fait monter **la courbe noire**.



Or on voit bien que cela est faux !  
Nous avons parfaitement calculé que les emprunts  
que nous devons faire allaient faire monter la courbe  
noire...

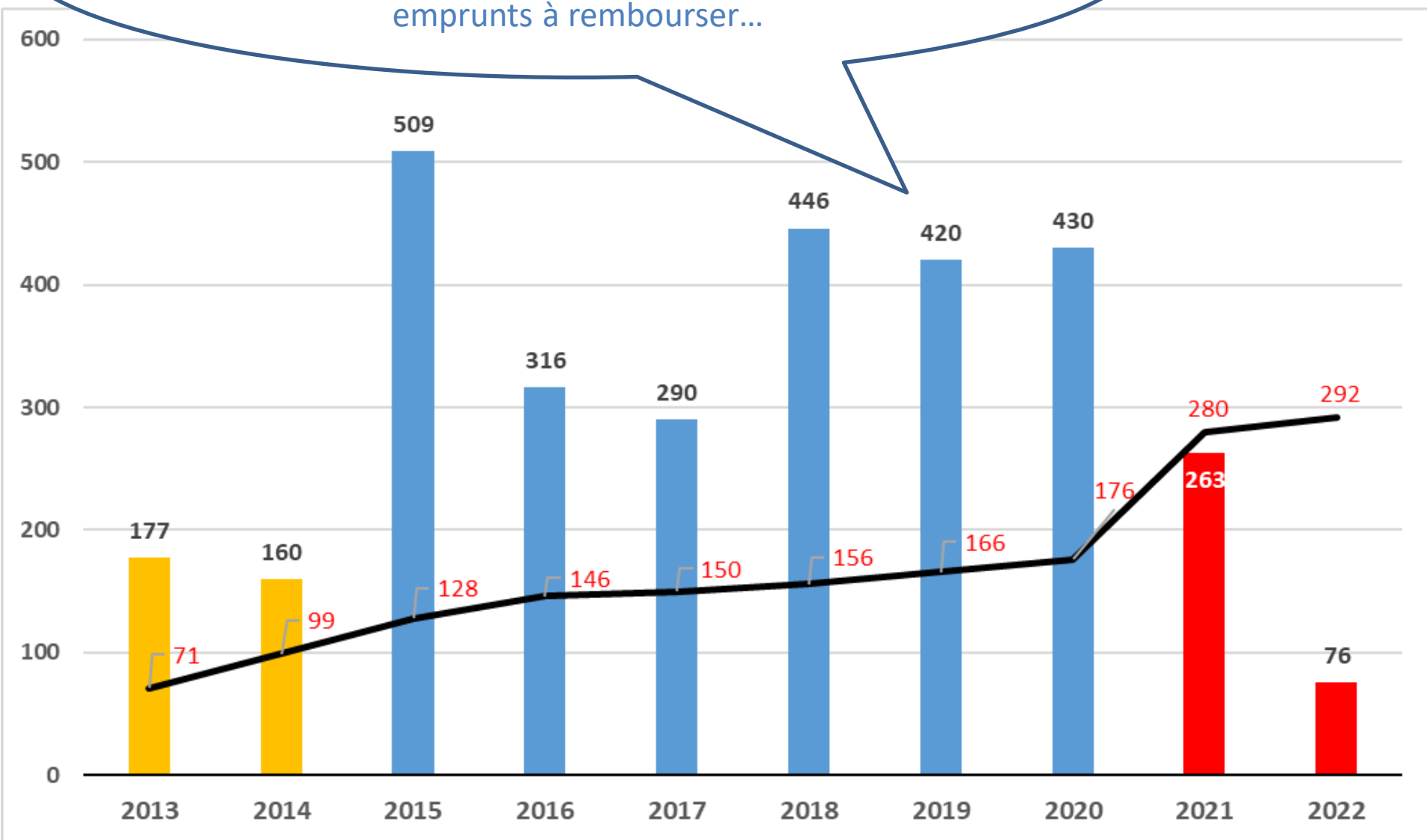
**MAIS JAMAIS NOUS N'AURIONS AUGMENTÉ LES  
DEPENSES A TEL POINT QU'ON NE PARVIENNE MÊME  
PLUS A REMBOURSER LES EMPRUNTS !**



... par année  
... par année (capital)

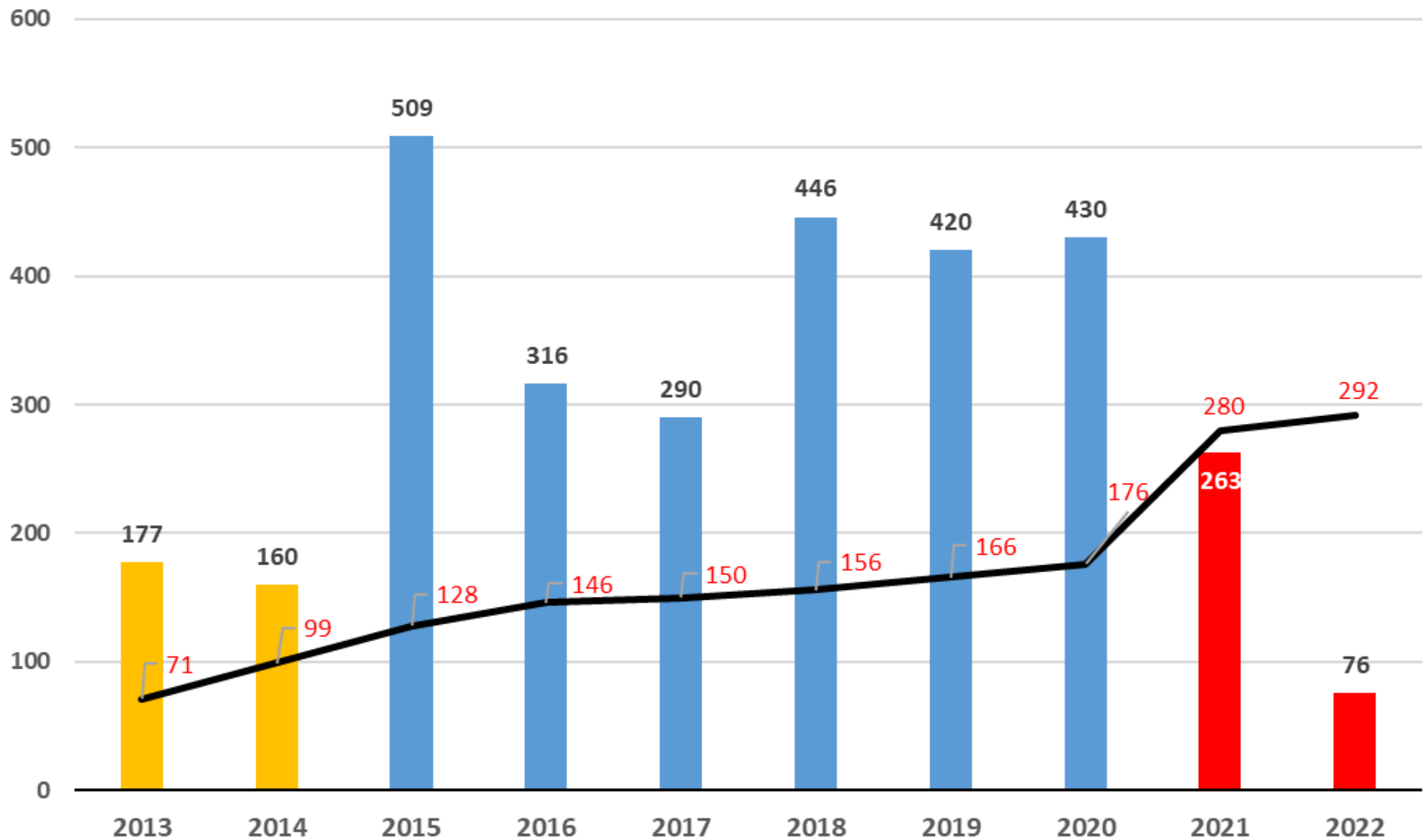


Nos résultats pendant 6 ans (les colonnes bleues) montrent bien que nous comptons conserver un niveau de résultat au-dessus de cette courbe noire des emprunts à rembourser...

année  
année (capital)



Résultat de fonctionnement (en K€)  chaque année  
et courbe des montants d'emprunt (en K€)  à rembourser par année (capital)



Conseil municipal

-

CONCLUSION

-

Comment tout cela va-t-il finir ?

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)

# Comment tout cela va-t-il finir ?

**A ce rythme, les finances de la commune vont très rapidement sombrer !**

1. **Nous n'arrivons plus à rembourser nos emprunts** avec le seul résultat de l'année : nous épuisons donc nos réserves.
2. **Nous ne mettons évidemment plus rien de côté** puisque nous n'avons plus de quoi.
3. **Si la municipalité ne réduit pas drastiquement ses dépenses et réalise ses prévisions**, ils n'auront plus d'autre choix d'ici 12 à 24 mois que :
  1. *d'emprunter ou d'ouvrir une ligne de trésorerie*
  2. *d'arrêter net tout investissement*
  3. *de vendre un bien communal (l'ancienne Poste ?)*
  4. *et/ou d'augmenter les impôts*

**Naturellement, nous vous tiendrons informés de l'évolution de la situation...**

Pour recevoir nos articles et être alertés, inscrivez-vous sur... [www.sgmo.info](http://www.sgmo.info)