

Budget : note de présentation brève et synthétique du budget primitif 2025

Commune de VELZIC

I. Le cadre général du budget

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 budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le budget 2025 a été voté le 11/04/2025 par le conseil municipal. Il peut être consulté sur simple demande au secrétariat de la mairie aux heures d'ouvertures. Ce budget a été réalisé sur les bases du débat d'orientation budgétaire et il a été établi avec la volonté :

- De maintenir un minimum de travaux d'Investissement, compte tenu des contraintes au niveau des subventions et de l'autofinancement ;
- De maîtriser les dépenses de fonctionnement dans un contexte économique difficile ;
- De maîtriser les charges de personnel ;
- De continuer les efforts au niveau du désendettement ;

II. La section de fonctionnement

a) Généralités

Le budget de fonctionnement permet à notre collectivité d'assurer le quotidien.

La section de fonctionnement regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Pour notre commune :

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population (Garderie, Cantine Scolaire...), et surtout aux Impôts locaux et aux diverses dotations de l'Etat.

Les recettes de fonctionnement 2025 représentent 365 621.00 euros.

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par (les charges courantes, les frais de personnel, les diverses contributions, l'intérêt de la dette ...)

Les salaires avec cotisations représentent environ 38 % des dépenses de fonctionnement de la commune.

Les dépenses de fonctionnement 2025 représentent 425 922.00 euros

Au final, l'écart entre le volume total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement, c'est-à-dire la capacité de la commune à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un emprunt nouveau.

Il existe trois principaux types de recettes pour une commune :

Les impôts locaux (montant total en 2024 : 173 375.00 et prévision 2025 : 176 057.00 comprenant les taxes foncières et la taxe d'habitation sur les résidences secondaires).

Les dotations versées par l'Etat : 101 412.00

Les recettes encaissées au titre des prestations fournies à la population (*montants perçus au titre des 3 dernières années*) :

- 44 439.00

b) Les principales dépenses et recettes de la section :

Dépenses	Montant	Recettes	Montant
Dépenses courantes	208 795.00	Charges de Personnel	16 700.00
Dépenses de personnel	169 065.00	Recettes des services	15 958.00
Autres dépenses de gestion courante	26 166.00	Impôts et taxes	190 057.00
Dépenses financières	13 520.00	Dotations et participations	116 456.00
Dot. amortissements et provisions	376.00	Autres recettes de gestion courante	26 100.00
Autres dépenses	8 000.00	Reprise sur amortis. et provisions	330.00
		Recettes financières	20.00
Total dépenses réelles	425 922.00	Total recettes réelles	365 621.00
Charges (écritures d'ordre entre sections)	6 811.00	Opération d'ordre	57 502.00
Virement à la section d'investissement	18 753.75	Excédent brut reporté	28 363.75
Total général	451 486.75	Total général	451 486.75

c) La fiscalité

Les taux des impôts locaux pour 2025 :

- concernant les ménages

- Taxe d'habitation sur les résidences secondaires : 13.65
- Taxe foncière sur le bâti : 45.16
- Taxe foncière sur le non bâti : 94.58

Le produit attendu de la fiscalité locale s'élève à 176 057.00 (vu l'augmentation des bases et le prélèvement de la taxe d'habitation sur les maisons secondaires, le Conseil Municipal a choisi de ne pas augmenter ces taux pour 2025)

d) Les dotations de l'Etat.

Les dotations attendues de l'Etat s'élèveront à 101 412.00 elles sont quasiment stables par rapport à l'an passé, voire en légère augmentation.

III. La section d'investissement

a) Généralités

Le budget d'investissement prépare l'avenir. Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. Elle concerne des actions, dépenses ou recettes, à caractère exceptionnel. Pour un foyer, l'investissement a trait à tout ce qui contribue à accroître le patrimoine familial : achat d'un bien immobilier et travaux sur ce bien, acquisition d'un véhicule, ...

Le budget d'investissement de la commune regroupe :

- en dépenses : les dépenses engagées non mandatées de l'année précédente, le déficit reporté, les opérations nouvelles, le remboursement du capital de la dette.
- en recettes : les recettes restant à réaliser de l'année précédente, les recettes nouvelles, les amortissements et le virement de la section de fonctionnement.

b) Une vue d'ensemble de la section d'investissement

dépenses	montant	Recettes	Montant
Déficit d'inv. reporté	5 023.75	Recettes restant à réaliser (subv.)	54 455.00
Dépenses engagées non mandatées	29 382.00	FCTVA	6 649.00
Remplacement des lampes d'EP (LED)	8 870.00	Taxes d'aménagements	1 200.00
Remplacement des huisseries de la salle polyvalente + stores école	31 090.00	FCS 2025 (Remplacement des huisseries de la salle polyvalente + stores école)	7 770.00
Extension salle polyvalente (en régie)	57 502.00	Fds. de soutien de la CABA (Remplacement des huisseries de la salle polyvalente + stores école)	5 710.00
Reprise d'un mur au bourg sur le ruisseau	63 970.00	Subv. DETR 2024 (reprise mur sur ruisseau)	21 322.00
Aménagement de la rue de la Jordanne	57 846.00	Subv. DETR 2025 (Aménagement de la rue de la Jordanne)	19 282.00
Aménagement voirie parcelle Soubrié	5 000.00	Virement de la section de fonctionnement	18 753.75
Mobilier salle polyvalente (tables)	5 580.00	Produits (écritures d'ordre entre section) amortissements	6 811.00
Remboursement du capital de la Dette	48 728.00	Emprunt (ajustement)	171 039.00
Dépôts et cautionnements reçus	1 000.00	Dépôts et cautionnements reçus	1 000.00
Total général	313 991.75	Total général	313 991.75

c) Les principaux projets de l'année 2025 sont les suivants :

- Dans les restes à réaliser : achat de matériel de voirie, 2^{ème} acompte du bike park et création d'un réseau pluvial à Broussoux,
- Remplacement des lampes d'EP (LED) tranche 2 et 3,
- Remplacement des huisseries de la salle polyvalente + stores école,
- Extension de la salle polyvalente par la création d'une cuisine équipée,
- Reprise d'un mur de soutènement au bourg en bordure du ruisseau d'Auzolles,
- Aménagement de la rue de la Jordanne,
- Aménagement voirie parcelle Soubrié,
- Achat de mobilier salle polyvalente (tables).

d) Les subventions d'investissements prévues : (demandées en 2018-2025)

- Dans les restes à réaliser (Subventions : DSIL 2018 : extension salle polyvalente + DETR 2023 (idem) + Fds. d'aide de la CABA (idem). Subv. ANS + Région (bike-park)
- Pour les opérations nouvelles : Subv. Département FCS 2025 (Remplacement des huisseries de la salle polyvalente + stores école) + Fds. d'aide de la CABA (complément) + DETR 2024 (reprise d'un mur au bourg sur le ruisseau) + DETR 2025 (Aménagement de la rue de la Jordanne).

IV. Les données synthétiques du budget – Récapitulation**a) Recettes et dépenses d'Investissement :**

Recettes et dépenses d'investissement :
Réparties comme suit :

- dépenses : Dépenses engagées + déficit : 34 405.75
Nouveaux crédits : 279 586.00
TOTAL : 313 991.75

- Recettes : Crédits reportés 2024 : 54 455.00
Nouveaux crédits : 259 536.75
TOTAL : 313 991.75

b) Principaux ratios

Population avec double comptes : 421 habitants
Catégorie démographique : de 250 à 499 habitants
Régime fiscal : FPU

	Montant en € par habitants pour la catégorie démographique				
Fonctionnement	Montant en €	Commune	Département	Région	National
Total des charges de fonctionnement	333 498	792	895	899	702
Total des produits de fonctionnement	352 231	837	1 174	1 110	881

c) Etat de la dette

	Montant en € par habitants pour la catégorie démographique				
DETTE	Montant en €	Commune	Département	Région	National
Encours total de la dette au 31 décembre	355 835	845	724	618	467

Fait à Velzic le 15/04/2025

Le Maire,
Jean-François BARRIER