

NOTE DE PRESENTATION RETRACANT LES INFORMATIONS FINANCIERES ESSENTIELLES DE LA COMMUNE DE PLOUGUERNEAU – COMPTE ADMINISTRATIF 2018

La loi 2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République (NOTRe) crée l'obligation pour les collectivités supérieures à 3 500 habitants de joindre aux documents budgétaires une note brève relative aux informations financières essentielles de la collectivité.

Conformément à cette loi, sont présentés ci-dessous les ratios de la commune. Les 3 premiers sont utilisés dans le cadre du dispositif dénommé « réseau d'alerte sur les finances locales » destiné à déceler de façon préventive les difficultés susceptibles d'être rencontrées par les communes.

	01/07/09 création du budget annexe crèche							01/01/15 création des budgets annexes Armorica et Ports					
COMPTES ADMINISTRATIFS	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2017	2018
RRF	5 331 791,38	5 865 078,32	6 207 037,07	6 470 959,50	7 167 632,83	7 081 167,72	7 184 689,47	7 551 983,72	7 528 237,47	7 585 771,91	7 457 031,18	7 585 771,91	7 457 031,18
RRF-013-014-775	5 256 428,77	5 731 955,28	6 088 335,17	6 390 478,47	6 779 716,27	6 971 447,17	7 037 567,58	7 447 094,81	7 224 048,85	7 465 336,14	7 274 704,41	7 465 336,14	7 274 704,41
DRF (avec IRA)	4 456 841,78	4 812 892,74	5 131 830,16	5 264 017,51	5 493 947,26	5 713 649,01	6 066 354,82	6 332 566,46	6 240 789,05	6 503 950,31	6 192 215,56	6 364 562,07	6 015 315,43
DRF-013-014	4 385 085,17	4 751 387,48	5 023 048,19	5 183 700,49	5 397 790,70	5 614 580,46	5 950 232,93	6 247 578,55	6 126 458,70	6 393 514,54	6 090 566,79	6 254 126,30	5 913 666,66
Charges de personnel (012)-(013)	2 119 394,85	2 334 468,28	2 496 088,06	2 664 697,37	2 736 030,54	2 831 789,13	3 097 366,65	3 222 817,82	3 234 090,58	3 274 566,33	3 048 706,14	3 274 566,33	3 048 706,14
intérêts de la dette (66111) sans ICNE	433 868,73	426 930,92	494 634,69	478 424,89	535 988,53	589 758,15	560 818,59	535 427,22	504 046,47	471 278,97	392 497,17	465 787,71	363 640,46
épargne brute	871 343,60	980 567,80	1 065 286,98	1 206 777,98	1 381 925,57	1 356 866,71	1 087 334,65	1 199 516,26	1 097 590,15	1 071 821,60	1 184 137,62	1 211 209,84	1 361 037,75
capital emprunt (tx histo)	350 559,26	425 279,62	488 280,02	520 330,19	576 478,94	640 943,84	671 642,86	704 066,77	738 021,90	767 872,40	819 662,87	767 872,40	819 662,87
capital restant du au 31/12	8 942 790,06	10 017 773,95	11 029 701,37	10 509 621,19	12 933 142,24	12 292 423,41	11 620 780,53	10 916 713,75	10 178 394,41	9 540 504,52	10 572 050,24	9 540 504,52	10 572 050,24
épargne nette	520 784,34	555 288,18	577 006,96	686 447,79	805 446,63	715 922,87	415 691,79	495 449,49	359 568,25	303 949,20	364 474,75	443 337,44	541 374,88
population INSEE au 01/01/N+1	6215	6284	6396	6532	6527	6509	6487	6548	6573	6615	6678	6615	6678
dette/habitant Plouguerneau	1438,9	1594,17	1724,47	1608,94	1981,48	1888,53	1791,4	1667,18	1548,52	1442,25	1583,12	1442,25	1583,12
dette/habitant moyenne de la strate				936	936	936	936	897	889	910	910	910	910
CAF BRUTE/RRF (G/A)	16,58%	17,11%	17,50%	18,88%	20,38%	19,46%	15,45%	16,11%	15,19%	14,36%	16,28%	16,22%	18,71%
CAF NETTE/RECETTES FONCTIONNEMENT	9,91%	9,69%	9,48%	10,74%	11,88%	10,27%	5,91%	6,65%	4,98%	4,07%	5,01%	5,94%	7,44%
Marge d'autofinancement courant	0,90	0,9	0,91	0,89	0,88	0,9	0,94	0,93	0,95	0,96	0,95	0,94	0,93
Rigidité des charges de structure	0,55	0,56	0,57	0,57	0,57	0,58	0,62	0,60	0,62	0,60	0,59	0,60	0,58
Niveau d'endettement	1,7	1,75	1,81	1,64	1,91	1,76	1,65	1,47	1,41	1,28	1,45	1,28	1,45
Klopfers	10,26	10,22	10,35	8,71	9,36	9,06	10,69	9,1	9,27	8,9	8,93	7,9	7,8
annuité dette	784 427,99	852 210,54	982 914,71	998 755,08	1 112 467,47	1 230 701,99	1 232 461,45	1 239 493,99	1 242 068,37	1 239 151,37	1 212 160,04	1 233 660,11	1 183 303,33

La marge d'autofinancement courant : est le rapport entre les charges de fonctionnement réelles augmentées de l'annuité de la dette en capital et les produits de fonctionnement réels. Elle mesure la capacité de la commune à rembourser le capital des emprunts et à financer des investissements nouveaux à partir de l'autofinancement dégagé par les opérations de fonctionnement. Un ratio supérieur à 1 signifie que la capacité d'autofinancement de la commune est insuffisante pour financer le remboursement en capital de la dette.

La rigidité des charges structurelles : mesure le poids des charges les plus rigides dans le total des produits de fonctionnement hors cessions. Ce ratio permet de déterminer les marges de manoeuvre de la collectivité pour réduire ses charges. Un rapport élevé traduit de faibles marges de manoeuvre.

Le niveau d'endettement : mesure le nombre d'années de produits qui seraient nécessaires pour solder l'intégralité de la dette de la commune. Plus ce ratio est important plus la commune risque de rencontrer des difficultés à se désendetter.

Le ratio de Klopfers : détermine le nombre d'années de d'épargne brute nécessaire au remboursement du stock de dette. Il détermine la capacité de désendettement de la commune. Au delà de 7 ans il peut être considéré comme excessif.