



Le bimestriel d'information de la Commune de JARD-sur-MER



## SPÉCIAL FINANCES

**APRÈS UNE ANNÉE 2014 Saine pour les Finances de JARD SUR MER**, un budget 2015 dynamique dans nos investissements mais vigilant pour le fonctionnement, permettra de respecter nos engagements et de favoriser le développement de notre ville. En effet, nos marges de manœuvre et de décision sont étroites : entre des dépenses quasi obligatoires, des charges nouvelles et des dotations de l'Etat en baisse. Lors de la réunion du 26 février 2015, les membres du Conseil Municipal ont voté à l'unanimité un budget prévisionnel, équilibré, prudent et réaliste.



*Vous trouverez dans ce numéro « spécial finances » :*

- > un retour sur le budget général 2014 (ci-dessous)*
- > puis un aperçu des prévisions budgétaires pour l'année 2015.*

### BUDGET GÉNÉRAL 2014

#### › SECTION DE FONCTIONNEMENT 2014

DÉPENSES 3 953 990,30 €

RECETTES 4 691 168,30 €

#### › SECTION D'INVESTISSEMENT 2014

DÉPENSES 3 618 869,14 €

RECETTES 3 180 048,05 €

### SOMMAIRE

#### Budget de fonctionnement 2015

- Les Dépenses
- Les Recettes

#### Budget d'investissement 2015

- Les Dépenses
- Les Recettes

#### Investissement 2015

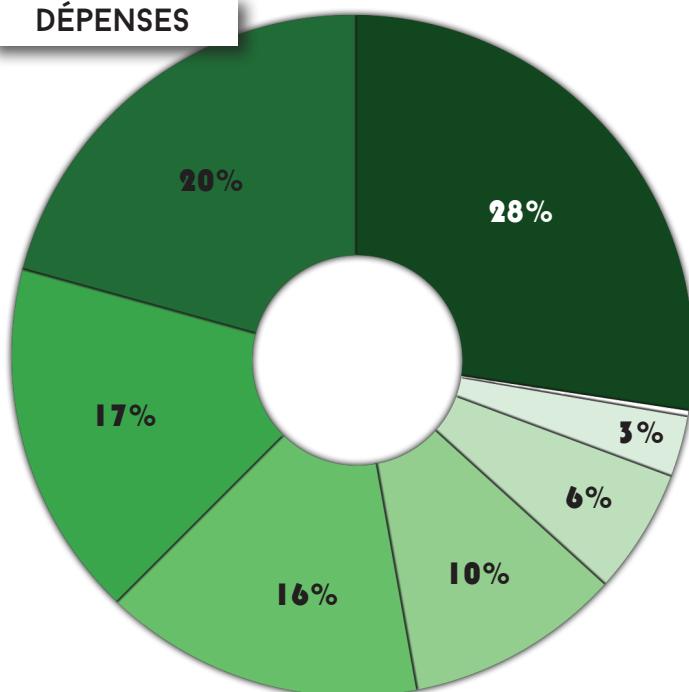
- Les Grandes Priorités
- Les Budgets Annexes

#### UN BUDGET 2015 SOLIDE AVEC DE BONNES BASES

Face à la forte diminution des dotations d'Etat, le budget 2015 se caractérise par des dépenses mesurées, et une recherche d'optimisation pour les recettes.

## BUDGET DE FONCTIONNEMENT : 4 867 406,01 €

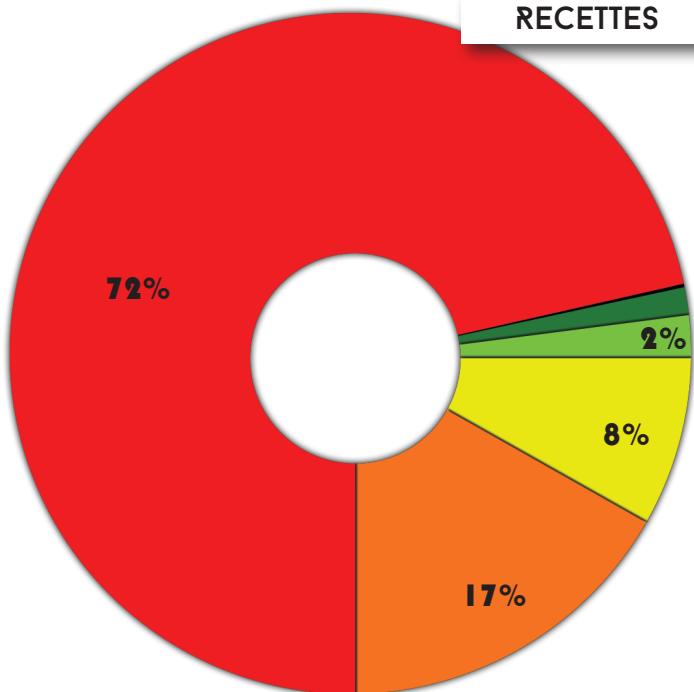
### DÉPENSES



- Charges de personnel - 1 380 000 € (28%)
- Charges à caractère général - 988 555 € (20%)
- Virement à l'investissement - 840 194,01 € (17%)
- Atténuation de produits - 754 225 € (16%)
- Autres charges de gestion courante - 467 362 € (10%)
- Amortissements - 280 115 € (6%)
- Charges financières - 150 000 € (3%)
- Charges exceptionnelles - 6 955 € (0,2%)

### RECETTES

- Impôts et taxes - 3 475 939 € (72%)
- Dotations-participations - 827 043 € (17%)
- Autres produits de gestion courante 389 209,01 € (8%)
- Atténuation de charges - 91 800 € (2%)
- Produits des services - 62 150 € (1%)
- Opération d'ordre de transfert - 19 055 €
- Produits exceptionnels - 2 200 €
- Produits financiers - 10 € (0%)



### DANS UN CONTEXTE DIFFICILE, DES SOLUTIONS INNOVANTES ONT ÉTÉ MISES EN PLACE POUR DÉGAGER DES MARGES DE MANŒUVRE FINANCIÈRES

Le contexte économique et financier actuel pour les collectivités est marqué par la baisse importante des dotations de l'Etat (en 2015 : - 240 000 € sur notre budget par rapport à 2013), mais aussi par le transfert de compétences nouvelles non financées par l'Etat (rythmes scolaires, instruction des autorisations d'urbanisme, etc.). Afin d'optimiser notre équilibre financier, la commune s'est engagée dans une maîtrise des dépenses de fonctionnement, ainsi que dans une démarche de mutualisation des services et équipements avec la

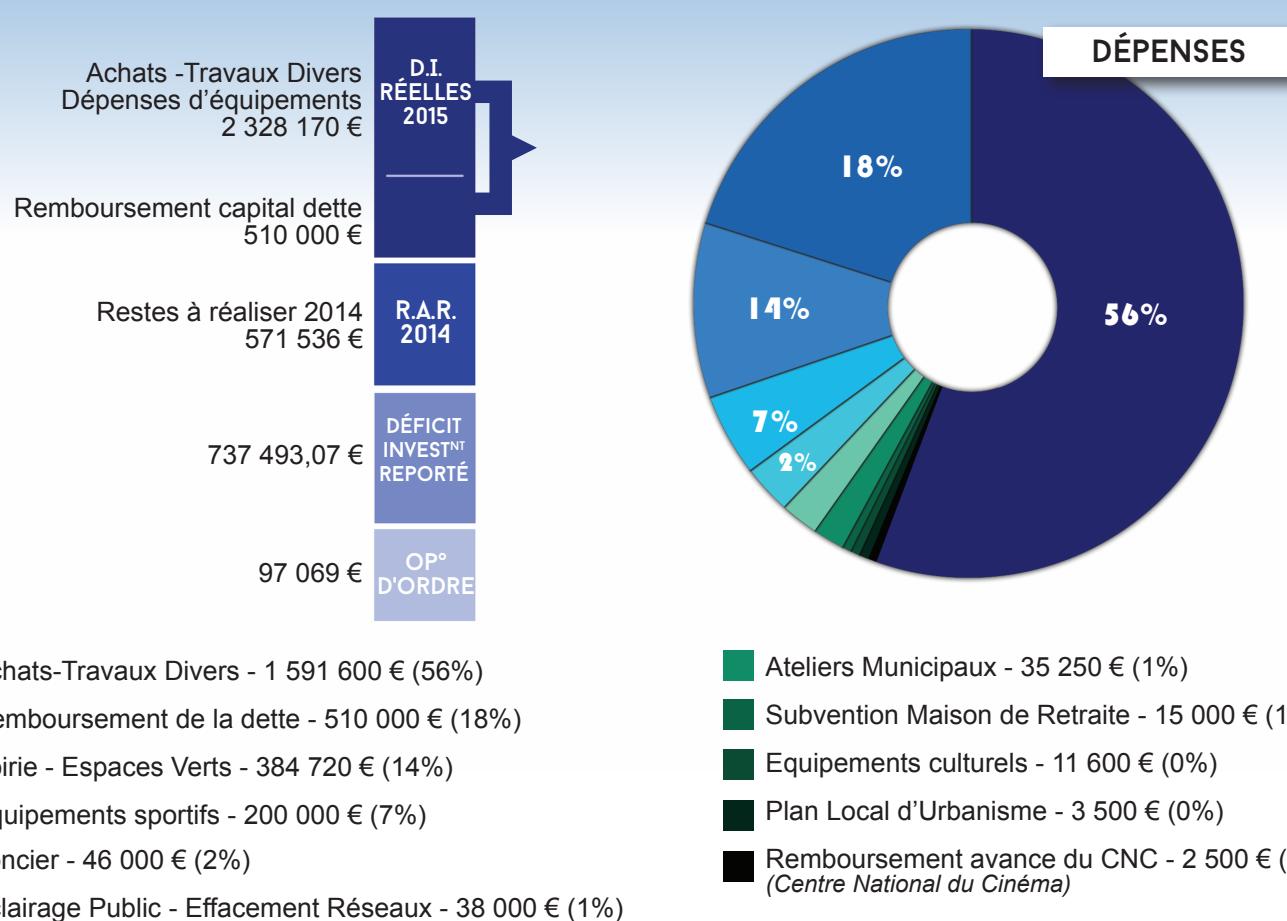
communauté de communes du Talmondais et avec les communes voisines (ex : mise en commun de l'Espace Enfance Jeunesse).

Conjugués au reversement, en 2015, de l'excédent de fonctionnement du budget d'assainissement collectif, ces efforts permettent de dégager un autofinancement prévisionnel de 840 000 € pour l'année 2015, qui sera affecté au financement des dépenses d'investissement.

## BUDGET D'INVESTISSEMENT : 4 244 268,07 €

### UN BUDGET SOLIDE AVEC UN RECOURS LIMITÉ À L'EMPRUNT

L'épargne brute en provenance de la section de fonctionnement (840 000 €), conjuguée au résultat très positif de l'année 2014 (737 000 €), permet d'autofinancer une grande partie des dépenses d'équipement. L'emprunt a ainsi été limité à 372 000 € afin d'éviter d'alourdir la charge de la dette. Des arbitrages ont été effectués dans les dépenses d'investissement qui, malgré tout, demeurent à un niveau très satisfaisant (2,3 M€ + restes à réaliser : 571 000 €).



Recettes d'Investissement Réelles 3 865 788 €



Restes à réaliser 2014 300 466 €

Subventions - Participations - Ventes 1 220 671 € (32%)

Autofinancement 2015 - 840 194,01 € (22%)

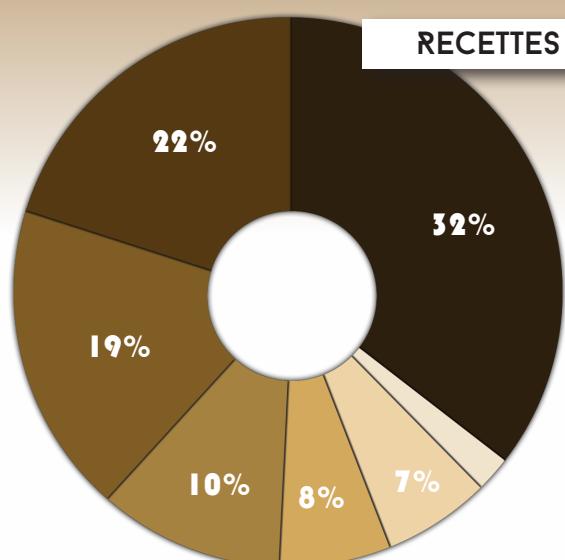
Réserves - 737 178 € (19%)  
(Résultat Fonctionnement 2014)

Emprunt - 372 630,06 € (10%)

FCTVA - 295 000 € (8%)

Amortissements - 280 115 € (7%)

Taxe d'aménagement - 120 000 € (3%)



# INVESTISSEMENT 2015

4

## LES GRANDES PRIORITÉS 2015 (hors restes à réaliser)

		Coûts TTC	Subventions Participations
<b>ACHAT - TRAVAUX ET ÉQUIPEMENTS DIVERS</b> <b>1 591 600 €</b>	<i>dont</i>	Maison des Associations 915 000 € Capitainerie Annexe (Morpouigne) 134 000 € Eglise (Restauration) 443 000 € Office de Tourisme (Aménagements) 10 000 € Etude Maison Médicale 5 000 €	212 371 €  440 000 €
<b>CULTURE</b> <b>11 600 €</b>	<i>dont</i>	Cinéma - Acquisition de matériel pour sourds et malentendants 3 500 € Service de Prêts DVD 5 000 €	2 600 €
<b>VOIRIE ESPACES VERTS</b> <b>384 720 €</b>	<i>dont</i>	Rue Clemenceau 115 000 € Aménagement de carrefour et voie d'accès ZA Les Aires 3 164 100 € Aménagements de voirie (divers) 40 000 € Rénovation du parcours sportif 15 000 €	
<b>ÉQUIPEMENTS SPORTIFS</b> <b>200 000 €</b>		Club House - Football 200 000 €	
<b>FONCIER</b> <b>46 000 €</b>		Acquisitions Foncières diverses 40 000 € Subventions 6 000 € <i>accessions propriété ou rénovation</i>	
<b>ECLAIRAGE PUBLIC</b> <b>38 000 €</b>		Rue du Creux Jaune (extension) 13 000 € Provisions remise à niveau et extensions 20 000 € Illuminations de Noël 5 000 €	
<b>ATELIERS MUNICIPAUX</b> <b>35 250 €</b>	<i>dont</i>	Renouvellement de véhicule 20 000 € Matériel Espaces Verts 2 150 € Matériel pour les manifestations 2 600 €	
<b>PLAN LOCAL D'URBANISME</b> <b>3 500 €</b>		Modification du PLU 3 500 €	

## LES BUDGETS ANNEXES 2015

<b>BUDGET DU PORT DE PLAISANCE</b>	Fonctionnement 536 091,33 € Investissement 236 985,54 €	
<b>BUDGET ASSAINISSEMENT COLLECTIF</b>	Fonctionnement 709 931,01 € Investissement 1 206 748,56 €	
<b>BUDGET ZONE D'ACTIVITÉS</b>	Fonctionnement 236 013,13 € Investissement 403 954,71 €	

Les budgets annexes sont des budgets autonomes qui se financent par des redevances et non par des impôts locaux.

### Point sur l'endettement :

Au 1<sup>er</sup> janvier 2015, l'encours de la dette de la commune (budget général) s'élève à 4,7 millions d'euros, ce qui représente 4,8 années d'autofinancement brut.

