Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

BEAULIEU
SOUS LA ROCHE

NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE

BUDGET PRIMITIF 2025

MAIRIE DE BEAULIEU SOUS LA ROCHE
4 PLACE DU MARCHE
85190 BEAULIEU SOUS LA ROCHE

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

Table des matières

I. LE CADRE GENERAL DU BUDGET 2
II. LE BUDGET PRINCIPAL 3
1) La section de fonctionnement 4
2). La section d'investissement 5
3) Projets 6
5) Les ratios financiers obligatoires 7
III. LES BUDGET ANNEXES 10
1) Budget « Idavière 4 » 10
2) Budget Commerces 11

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

I. LE CADRE GENERAL DU BUDGET

L'article L 2313-1 du Code général des collectivités territoriales impose une présentation synthétique des informations financières essentielles du budget primitif, afin que les citoyens puissent en comprendre les enjeux. Cette note répond à cette obligation pour la commune de Beaulieu-sous-la-Roche. Elle est disponible sur le site internet de la commune : www.beaulieusouslaroche.fr et peut également être consultée sur simple demande au secrétariat de la mairie pendant les horaires d'ouverture.

Le budget primitif présente l'ensemble des dépenses et recettes prévues pour l'année 2025, dans le respect des principes budgétaires : annualité, universalité, unité, équilibre et sincérité. Il constitue le premier acte du cycle budgétaire annuel, autorisant le maire à engager les opérations de recettes et de dépenses pour l'année du 1er janvier au 31 décembre.

Le budget 2025 repose sur les objectifs suivants :

- Maîtriser les dépenses de fonctionnement tout en préservant la qualité des services,
- Limiter la dette en réduisant le recours à l'emprunt,
- Obtenir des subventions de l'État, des collectivités et autres organismes,
- Valoriser et développer le territoire,
- Rénover, sécuriser et entretenir les équipements existants,
- Mettre en œuvre des actions en faveur de l'environnement,
- Renforcer le lien social et dynamiser le territoire,
- Maintenir un bon niveau de services publics avec les moyens adaptés.

La commune gère trois budgets pour 2025 :

- **Le budget principal** : couvre les activités courantes de la commune (entretien des infrastructures, services publics, salaires, etc.) et les projets d'équipements, financés principalement par les impôts locaux, les dotations de l'État et les participations d'organismes.
- **Le budget annexe "Idavière 4"** : gère l'aménagement du lotissement de l'Idavière 4.
- **Le budget annexe "Commerces"** : gère les locaux commerciaux de la commune.

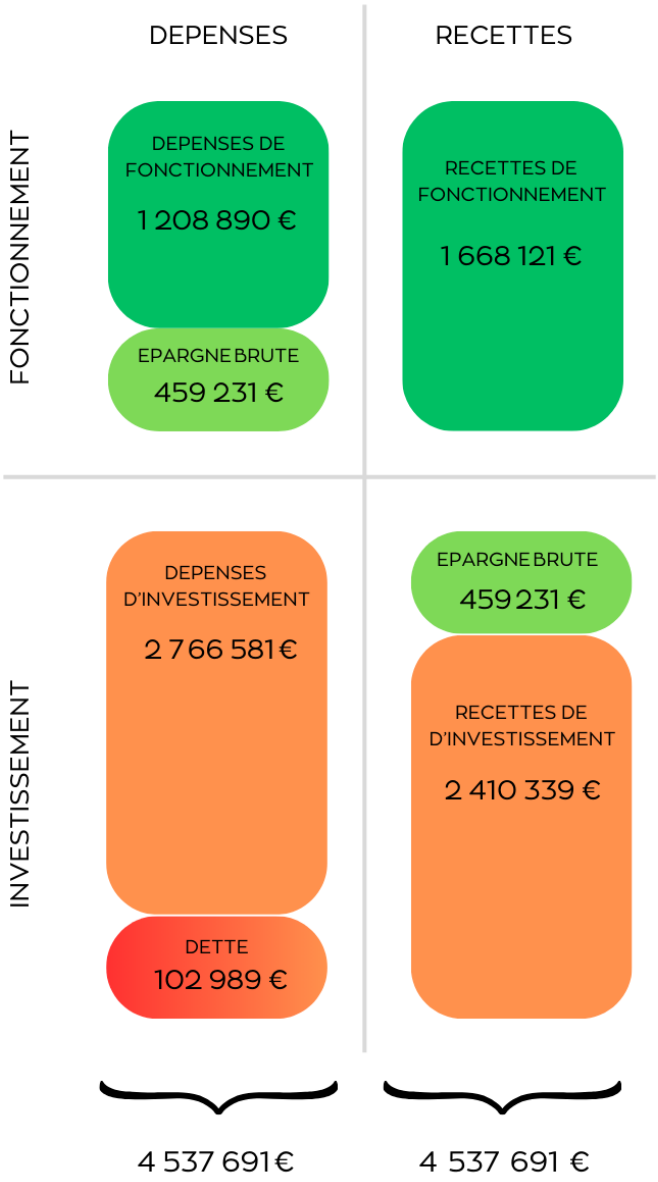
Chaque budget doit générer des ressources suffisantes pour rembourser la dette et financer les investissements. Contrairement à l'État, la commune ne peut pas emprunter pour financer ses dépenses de fonctionnement.

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

II. LE BUDGET PRINCIPAL

Le budget est scindé en deux sections :

- ✓ **<u>La section de fonctionnement</u>** qui comprend les opérations de gestion courante de la collectivité. Elle regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux. L'écart entre le total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement (virement à la section d'investissement), c'est-à-dire la capacité de la commune à financer elle-même ses projets d'investissement sans recourir nécessairement à un emprunt nouveau.
- ✓ **<u>La section d'investissement</u>** qui comprend les opérations qui ont pour effet d'augmenter la valeur du patrimoine de la commune. 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.



Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

1) La section de fonctionnement

A) Les dépenses

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par l'entretien des bâtiments, de la voirie et des espaces verts ; les achats de fournitures et de matières premières pour le fonctionnement des services ; les consommations courantes (eau, électricité, …) ; les salaires du personnel ; les subventions versées aux associations ; les intérêts des emprunts.

DEPENSES				
CHAP	**DESIGNATION**	**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
011	Charges à caractère général	426 475.00	342 440.88	405 810.00
012	Charges de personnel et frais assimilés	427 000.00	421 805.83	445 480.00
014	Atténuations des produits	177 470.00	176 902.04	177 700.00
65	Autres charges de gestion courante	75 840.00	73 824.33	78 400.00
66	Charges financières	20 650.00	18 830.12	19 500.00
67	Charges exceptionnelles	1 000.00	0.00	1 000.00
Dépenses réelles de fonctionnement		**1 128 435.00**	**1 033 803.20**	**1 127 890.00**
023	Virement à la section d'investissement	687 152.00	0.00	459 231.00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	76 386.00	79 192.00	81 000.00
Dépenses d'ordre de fonctionnement		**763 538.300**	**79 192.00**	**540 231.00**
TOTAL DEPENSES		**1 897 973.00**	**1 112 995.20**	**1 668 121.00**

B) Les Recettes

Les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population, aux impôts locaux, aux dotations versées par l'Etat, à diverses subventions.

RECETTES				
CHAP	**DESIGNATION**	**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
002	Résultat de fonctionnement reporté			
013	Atténuations des charges	1 500.00	9 240.80	13 400.00
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	77 500.00	89 111.13	71 163.00
73	Impôts et taxes	334 861.00	344 443.90	321 568.00
731	Fiscalité locale	805 286.00	813 242.49	828 693.00
74	Dotations, subventions et participations	361 980.00	373 212.90	362 537.00
75	Autres produits de gestion courante	291 846.00	283 672.69	50 760.00
76	Produits financiers	4 000.00	5 071.57	5 000.00
77	Produits exceptionnels	0.00	485.75	10 000.00
Recettes réelles de fonctionnement		**1 876 973.00**	**1 918 481.23**	**1 663 121.00**
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	15 000.00	2 320.25	5 000.00
Recettes d'ordre de fonctionnement		**15 000.00**	**2 320.25**	**5 000.00**
TOTAL RECETTES		**1 891 973.00**	**1 920 801.48**	**1 668 121.00**

Le budget section recettes de fonctionnement se veut toujours prudent. Si les recettes réelles sont supérieures au recettes prévues, il n'est pas nécessaire d'effectuer de décisions modificatives pour les recevoir (ce qui n'est pas le cas des dépenses).

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

2). La section d'investissement

A) Les dépenses

Les dépenses d'investissement regroupent toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité.

Elles sont constituées des acquisitions de mobilier, de matériel, de véhicules, de biens immobiliers ; d'études et de travaux soit sur des structures existantes ou en cours de création ; des remboursements des capitaux d'emprunts ; subventions d'équipements (éclairage public).

DEPENSES				
CHAP	**DESIGNATION**	**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
001	**Solde d'exécution de la section d'investissement**			
13	Subventions d'investissement	800.00	765.19	0.00
16	Emprunts et dettes assimilées	104 141.00	104 042.53	102 989.00
20	Immobilisation incorporelles	36 906.80	8 746.80	18 000.00
204	Subventions d'équipement versées	100 000.00	74 126.76	1 116 995.12
21	Immobilisations corporelles	1 142 985.49	186 112.26	1 144 138,63
23	Immobilisations en cours	906 703.71	414 208.90	482 448.00
Dépenses réelles d'investissement		**2 291 537.00**	**788 002.44**	**2 864 570.75**
040	Opérations d'ordre de transfert entre section	15 000.00	2 320.25	5 000.00
041	Opérations d'ordre de transfert	8 400.00		
Dépenses d'ordre d'investissement		**23 400.00**	**2 320.25**	**5 000.00**
TOTAL DEPENSES		**2 314 937.00**	**790 322.69**	**2 869 570.75**

B) Les recettes

Deux types de recettes coexistent :

- les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire (taxe d'aménagement)
- et les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (par exemple : des subventions relatives à la construction d'un nouveau bâtiment, à la réfection du réseau d'éclairage public...).

RECETTES				
CHAP	**DESIGNATION**	**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
001	**Solde d'exécution de la section d'investissement**	**569 083.99**	**569 083.99**	**825 478.24**
024	Produits des cessions d'immobilisation			329 193.00
10	Dotations, fonds divers et réserves	608 850.55	685 181.27	932 185.76
13	Subventions d'investissement	344 558.46	261 574.65	221 976.75
21	Immobilisations corporelles		116.06	
23	Immobilisations corporelles en cours		147.06	
27	Autres immobilisations financières	20 506.00	20 505.90	20 506.00
Recettes réelles de d'investissement		**1 542 999.00**	**1 536 608.93**	**2 329 339.75**
021	Virement de la section de fonctionnement	687 152.00	0.00	459 231.00
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	76 386.00	79 192.00	81 000.00
041	Opérations d'ordre de transfert	8 400.00	0	
Recettes d'ordre d'investissement		**771 938.00**	**79 192.00**	**540 231.00**
TOTAL RECETTES		**2 314 937.00**	**1 615 800.93**	**2 869 570.75**

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

C) Capacité d'autofinancement

	MONTANT
SECTION DE FONCTIONNEMENT – RECETTES	1 668 121.00
SECTION DE FONCTIONNEMENT – DEPENSES	1 208 890.00
Capacité d'autofinancement Brute	**459 231.00**

	MONTANT
CAF Brute	459 231.00
Remboursement capital des emprunts	102 989.00
Capacité d'autofinancement Nette	**356 242.00**

Le capacité d'autofinancement nette de la commune s'élèverait à 356 242.00 € pour 2025.

3) Projets

Les principaux projets sont les suivants :

Ilot Commerces

DEPENSES		RECETTES	
Déficit foncier EPF	620 000 €	Subvention Etat *Fonds Vert*	470 000 €
Travaux d'aménagement extérieur	150 000 €	Subvention Région	50 000 €
Rachat cellules commerciales	774 000 €	Subvention Département	151 038 €
Aménagement cellules commerciales	225 000 €	Rachat terrain	55 440 €
		Autofinancement	1 042 522 €
TOTAL	**1 769 000 €**	**TOTAL**	**1 769 000 €**

Rénovation Cour des Arts

DEPENSES		RECETTES	
Travaux	183 100 €	Subvention Etat *(80% des dépenses)*	169 324 €
Maitrise d'œuvre	16 900 €		
Coordination SPS	2 500 €	Emprunt	21 166 €
Divers et imprévus	9 155 €	Autofinancement	21 166 €
TOTAL	**211 655 €**	**TOTAL**	**211 655 €**

Gestion intégrée des eaux pluviales (travaux Place Beauregard / Mille Club)

DEPENSES		RECETTES	
Maîtrise d'œuvre	15 473 €	Agence de l'eau Loire Bretagne	123 511 €
Voirie	140 000 €	Fonds vert 2025	41 171 €
Aménagements paysagers	50 380 €	Autofinancement	41 171 €
TOTAL	**205 853 €**	**TOTAL**	**205 853 €**

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

4) Les ratios financiers obligatoires

1. Dépenses réelles de fonctionnement par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Dépenses Réelles de Fonctionnement}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	**Communes de 2000 à 3500 habitants**
468 € /hab.	*835 € /hab.*

2. Produits des impositions directes par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Produits des impositions directes}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	**Communes de 2000 à 3500 habitants**
477 € /hab.	*580 € /hab.*

3. Recettes réelles de fonctionnement par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Recettes Réelles de Fonctionnement}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	**Communes de 2000 à 3500 habitants**
690 € /hab.	*1 039 € /hab.*

4. Dépenses brutes d'équipement par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Dépenses brutes d'équipement}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	**Communes de 2000 à 3500 habitants**
682 € /hab.	*360 € /hab.*

5. Dette par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Capital restant dû au 31 décembre 2024}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	**Communes de 2000 à 3500 habitants**
378 € /hab.	*666 € /hab.*

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

6. Dotation globale de fonctionnement par habitant

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{DGF}}{\text{Population}}$$

Beaulieu-sous-la-Roche 2410 habitants	Communes de 2000 à 3500 habitants
120 € /hab.	*158 € /hab.*

7. Taux des Dépenses de personnel sur dépenses de fonctionnement réel

Mesure la charge de personnel de la collectivité ; c'est un coefficient de rigidité car c'est une dépense incompressible à court terme, quelle que soit la population de la collectivité.

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Dépenses de personnel}}{\text{Dépenses Réel de Fonctionnement}} \text{x } 100$$

Beaulieu-sous-la-Roche	Communes de 2000 à 3500 habitants
39.5 %	*50.1 %*

9. Marge d'autofinancement courant

Il s'agit de la capacité d'une collectivité à financer des projets d'investissement après avoir payé ses dépenses obligatoires. Les remboursements de la dette ne sont pas pris en compte dans cette estimation, car on ne considère pas ici la gestion quotidienne de la dette.
Plus ce ratio est bas, plus la collectivité a de la marge pour financer de nouveaux projets sans avoir à emprunter. En revanche, si le ratio dépasse 100 %, cela signifie que la collectivité devra probablement emprunter de l'argent pour financer ses projets d'investissement.

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Dépenses Réel de Fonctionnement} + \text{Remboursement de la dette}}{\text{Recettes Réel de Fonctionnement}} \text{x } 100$$

Beaulieu-sous-la-Roche	Communes de 2000 à 3500 habitants
74.0 %	*87.7%*

10. Taux d'équipement

L'effort d'équipement d'une collectivité correspond à ce qu'elle investit dans des projets d'infrastructure, par rapport à sa richesse. Cependant, il est important de nuancer ce chiffre pour une année précise, car ces projets s'étalent souvent sur plusieurs années. Les dépenses liées à des travaux réalisés directement par la collectivité, ainsi que celles effectuées pour le compte d'autres personnes ou entités, sont également incluses dans le total des dépenses d'équipement.

Formule de calcul :

$$\text{Ratio} = \frac{\text{Dépenses Brutes d'équipement}}{\text{Recettes Réel de Fonctionnement}} \text{x } 100$$

Beaulieu-sous-la-Roche	Communes de 2000 à 3500 habitants
98.9 %	*34.7%*

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

11. Ratio d'endettement (Dette sur recettes de fonctionnement)

Mesure la charge de la dette d'une collectivité relativement à sa richesse

Formule de calcul :

$$\text{Ratio d'endettement} = \frac{\text{Dette totale}}{\text{Recettes Réel de Fonctionnement}} \text{X } 100$$

Beaulieu-sous-la-Roche	**Communes de 200 à 3500 habitants**
6.19%	*64.1%*

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

III. LES BUDGETS ANNEXES

1) Budget « Idavière 4 »

Ce budget permet d'isoler les dépenses et recettes liées à l'opération. Il est temporaire et sera clôturé dès que l'ensemble des terrains seront vendus et les travaux terminés. A la clôture, le résultat (excédent ou déficit) sera transféré au budget principal.

SECTION DE FONCTIONNEMENT				
DEPENSES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
011	Charges à caractère général	272 894.00	16 826.00	260 934.92
65	Autres charges de gestion courante	5.00		5.00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections			16 826.00
TOTAL DEPENSES		**272 899.00**	**16 826.00**	**277 765.92**
RECETTES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
75	Autres produits de gestion courante	5.00		5.00
042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	272 894.00	16 826.00	277 760.92
TOTAL RECETTES		**272 899.00**	**16 826.00**	**277 765.92**

SECTION D'INVESTISSEMENT				
DEPENSES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	272 894.00	16 826.00	277 760.92
TOTAL DEPENSES		**272 894.00**	**16 826.00**	**277 760.92**
RECETTES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
16	Emprunts et dettes assimilées	272 899.00	0.00	277 760.92
TOTAL RECETTES		**272 899.00**	**0.00**	**277 760.92**

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 085-218500163-20250403-D2025_04_08C-BF

2) Budget « Commerces »

Le budget pôle commercial a été créé en 2024, notamment pour la réalisation de l'Ilot Commerces.
L'objectif est d'isoler les dépenses et recettes liées aux commerces, les loyers ayant pour vocation à couvrir le coût initial de construction et de réhabilitation ainsi que les coûts d'entretien des bâtiments sur le long terme.

SECTION DE FONCTIONNEMENT				
DEPENSES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
011	Charges à caractère général	5 562.00	3 678.65	13 215.00
65	Autres charges de gestion courante	5.00	0.37	5.00
023	Virement à la section d'investissement	1 464.00		19 528.00
TOTAL DEPENSES		**7 031.00**	**3 679.02**	**32 748.00**
RECETTES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
002	Excédent de fonctionnement reporté			2 628.00
75	Autres produits de gestion courante	7 031.00	6 307.14	30 120.00
TOTAL RECETTES		**7 031.00**	**6 307.14**	**32 748.00**

SECTION D'INVESTISSEMENT				
DEPENSES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
21	Immobilisations corporelles			30 000.00
23	Immobilisations en cours	53 965.00	40 418.96	1 386 000.00
TOTAL DEPENSES		**53 965.00**	**40 418.96**	**1 416 000.00**
RECETTES		**BP + DM 2024**	**CFU 2024**	**BP 2025**
13	Subventions d'investissement	52 501.00	64 785.28	1 341 032.00
021	Excédent d'investissement reporté	1 464.00		19 528.00
TOTAL RECETTES		**53 965.00**	**64 785.28**	**1 416 000.00**