
RAPPORT D'ANALYSE BUDGÉTAIRE ET FINANCIÈRE

MARCOLS-LES-EAUX

Population	279 habitants
Strate de référence	250 à 500 habitants

Exercice 2024

Rapport généré le 24/01/2026 à 21:07

DIAGNOSTIC FINANCIER SYNTHÉTIQUE

ÉQUILIBRES DE FONCTIONNEMENT [Vigilance]

Indicateur	Valeur	Évaluation
Produits de fonctionnement	1459 €/hab.	Supérieurs à la strate (+58%)
Charges de fonctionnement	1082 €/hab.	Élevées (+46% vs strate)

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT [Satisfaisant]

Indicateur	Valeur	Évaluation
CAF brute	383 €/hab.	Satisfaisante (383 €/hab.)
CAF nette	149 €/hab.	Satisfaisante (149 €/hab.)

ENDETTEMENT [Vigilance]

Indicateur	Valeur	Évaluation
Encours total	102% produits CAF	Élevé (102% vs 56%)
Capacité désendettement	3.7 ans	Satisfaisante (3.7 ans)
Annuité	267 €/hab.	Au-dessus strate (267 €/hab.)

TRÉSORERIE [Satisfaisant]

Indicateur	Valeur	Évaluation
Fonds de roulement	249 K€	Positif (249 K€)

INVESTISSEMENT [Attention]

Indicateur	Valeur	Évaluation
Dépenses d'équipement	399 €/hab.	Au niveau strate (399 €/hab.)
Ratio effort	61%	61% (forte mobilisation CAF)
Subventions reçues	32 €/hab.	32 €/hab.

POINTS FORTS

1. Produits des services très dynamiques (3x la strate)

POINTS DE VIGILANCE PRIORITAIRES

1. Maintenir les équilibres actuels

SECTION I - FONCTIONNEMENT

Total des produits de fonctionnement

Le total des produits de fonctionnement est nettement supérieur à la Moyenne de la strate (1459€/hab. commune – 923€/hab. Moyenne de la strate), avec une population de 279 habitants, située en bas de la strate (strate des communes de 250 à 500 habitants).

Les produits de fonctionnement CAF (prise en compte des opérations réelles) permettent à la commune de se situer au-dessus de la Moyenne de la strate (1406€/hab. commune – 899€/hab. Moyenne de la strate).

Impôts locaux

Les impôts locaux représentent 59 K€ pour la commune sur l'exercice, soit 213€ par habitant à comparer avec la Moyenne de la strate de 337€ par habitant.

Le montant par habitant est inférieur de 37% à la Moyenne de la strate.

Le niveau élevé des bases nettes d'imposition de la taxe d'habitation (+159% par rapport à la Moyenne de la strate) conjugué à des taux modérés (Taux voté : 7.44% - Moyenne de la strate : 12.16%) permet d'obtenir des produits des impôts locaux conséquents.

Cependant, le niveau des bases nettes d'imposition de la taxe foncière est plus faible que la Moyenne de la strate. Dans la mesure où le taux de taxe foncière sur les propriétés bâties est inférieur à la Moyenne de la strate (Taux voté : 33.50% - Moyenne de la strate : 34.86%), les produits attendus ne représentent que 269€/hab. pour la commune à comparer aux 337€/hab. pour la Moyenne de la strate.

Autres impôts et taxes

Ils sont élevés (146€/hab. commune – 85€/hab. Moyenne de la strate), soit 72% de plus que les communes de même strate, et représentent 41 K€.

Dotation globale de fonctionnement

Elle se situe à un niveau élevé avec 421€/hab./commune à comparer aux 167€/hab./Moyenne de la strate et pour un montant de 117 K€.

Ces dotations représentent 29.93% des produits CAF de la commune.

Produits des services et du domaine

Ils sont très importants, représentant 3.1 fois le niveau des communes de même strate, avec un montant de 242€/hab. pour la commune à comparer aux 78€/hab. de la Moyenne de la strate, soit 67 K€.

Total des charges de fonctionnement

Le total des charges de fonctionnement est supérieur à la Moyenne de la strate (1082€/hab. commune – 743€/hab. Moyenne de la strate), avec une population de 279 habitants, située en bas de la strate (strate des communes de 250

à 500 habitants). Les charges de fonctionnement sont élevées.

Les charges de fonctionnement CAF (prise en compte des seules opérations réelles), suivent la même tendance pour la commune (1022€/hab. commune – 706€/hab. Moyenne de la strate).

Charges de personnel

Elles représentent 37.42% des dépenses de fonctionnement CAF à comparer aux 35.71% de la Moyenne de la strate.

Achats et charges externes

Ce poste se situe au niveau de la strate (283€/hab./commune – 256€/hab./Moyenne de la strate) pour un montant de 79 K€ sur l'exercice.

Charges financières

Elles sont 175% supérieures à la Moyenne de la strate (33€/hab./commune – 12€/hab./Moyenne de la strate) et vont impacter directement la CAF brute, pour un montant de 9 K€ sur l'exercice.

Contingents

Les contributions et participations versées aux structures auxquelles adhère la commune (syndicats, SDIS...) sont faibles (16€/hab./commune – 77€/hab./Moyenne de la strate).

Subventions versées

Elles sont plus faibles que les communes de même strate (16€/hab./commune – 27€/hab./Moyenne de la strate). Elles correspondent à la politique sociale menée par la commune.

Résultat comptable

Le résultat comptable est nettement supérieur à celui de la Moyenne de la strate (377€/hab. commune – 181€/hab. Moyenne de la strate) pour un montant de 105 K€ et participe au calcul du niveau de l'autofinancement élevé dégagé sur l'exercice par la commune.

SECTION II - AUTOFINANCEMENT

Excédent brut de fonctionnement

L'EBF est à un niveau élevé, il représente 116 K€ (415€/hab./commune – 205€/hab./Moyenne de la strate), signe d'une bonne maîtrise des opérations courantes de fonctionnement.

Capacité d'autofinancement (CAF)

La CAF brute est élevée (383€/hab./commune – 193€/hab./Moyenne de la strate), signe d'un résultat de fonctionnement solide.

CAF nette du remboursement en capital des emprunts

L'autofinancement disponible se situe à un niveau satisfaisant (149€/hab./commune et 119€/hab./Moyenne de la strate).

SECTION III - ENDETTEMENT

Encours total de la dette au 31 décembre N

Il représente 101.6% des produits CAF à comparer aux 55.6% de la Moyenne de la strate (ratio d'endettement), soit plus d'une année de produits de fonctionnement, pour un montant de 399 K€.

A partir du calcul du ratio de capacité de désendettement (encours de la dette / CAF brute), 3.7 années de CAF brute sont nécessaires pour couvrir l'encours de la dette (4 années pour la Moyenne de la strate).

Annuité de la dette

Avec des charges financières de 33€/hab. et un remboursement en capital de la dette de 234€/hab., l'annuité de la dette représente 267€/hab. bien au-dessus de la Moyenne de la strate (86€/hab.).

Remboursement d'emprunts et dettes assimilées

Cela représente 234€/ habitant pour la commune à comparer aux 75€/ habitant pour la Moyenne de la strate.

La commune a un niveau de remboursements pour la partie en capital qui correspond certainement à l'amortissement d'emprunts anciens.

Emprunts bancaires et dettes assimilées

La commune a contracté des emprunts bancaires sur l'exercice pour 0€/hab. à comparer aux 57€/hab. de la Moyenne de la strate et pour un montant de 0 K€.

SECTION IV - INVESTISSEMENT

Dépenses d'équipement

D'un montant de 111 K€, elles sont d'un niveau au niveau de la strate (399€/hab./commune – 390€/hab./Moyenne de la strate).

Le ratio d'effort d'équipement (dépenses d'équipement/ Produits de fonctionnement CAF) permet de mesurer encore mieux le niveau d'investissement, car il représente 61% sur l'exercice (79% pour la Moyenne de la strate).

Subventions reçues

Les subventions reçues sont nettement inférieur à la Moyenne de la strate (32€/hab./commune – 135€/hab./Moyenne de la strate) pour un montant de 9 K€.

FCTVA (investissement)

Ce poste est élevé (77€/hab./commune – 43€/hab./Moyenne de la strate). La commune a réalisé des investissements importants sur les derniers exercices.

Besoin ou capacité de financement résiduel de la section d'investissement

Il s'agit d'un besoin de financement dégagé sur les opérations d'investissement pour un montant de 82 K€ (292€/hab. commune – 36€/hab. Moyenne de la strate).

Résultat d'ensemble

Le résultat d'ensemble est positif. Il représente un montant de 24 K€ (84€/hab. commune et 144€/hab. Moyenne de la strate).

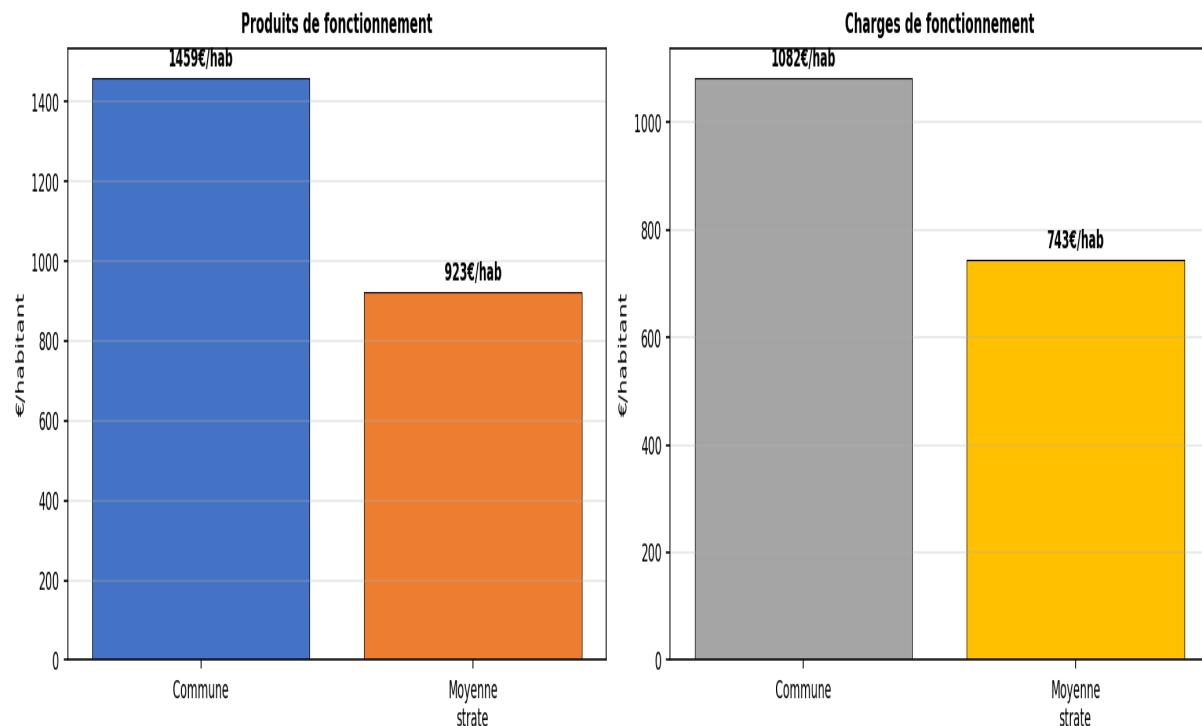
SECTION V - TRÉSORERIE

FONDS DE ROULEMENT

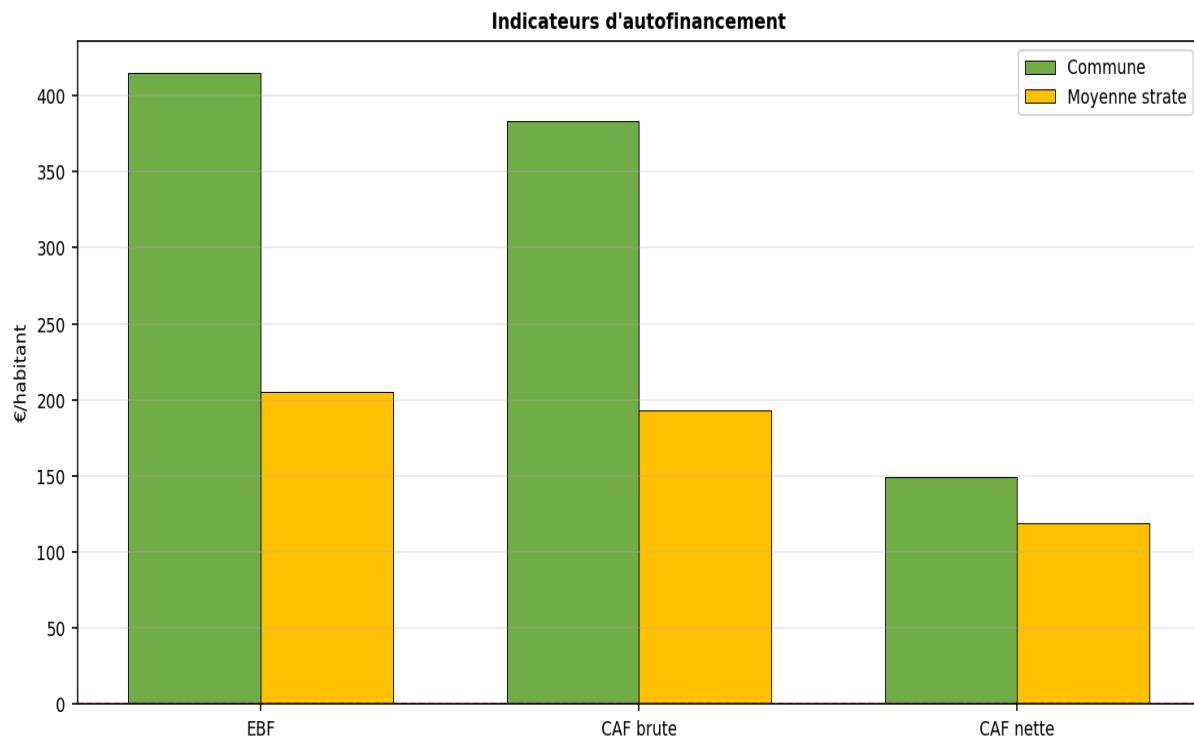
Le fonds de roulement est positif (249 K€), la commune dispose de réserves.

GRAPHIQUES ET VISUALISATIONS

Comparaison Produits / Charges



Capacité d'Autofinancement



Analyse de l'Endettement

