

BUDGET COMMUNAL 2023

Dépenses de fonctionnement

Charges à caractère général

ex : restauration scolaire, énergie et eau, fournitures, frais services techniques, locations, maintenance et entretien, communications

Réalisé 2022 : 554 715,24 €
Prévisionnel 2023 : 700 100 €

Charges de personnel et frais assimilés

ex : charges patronales et salaires bruts, personnels internes ou extérieurs

Réalisé 2022 : 801 214,11 €
Prévisionnel 2023 : 782 900 €

Autres charges de gestion courante

ex : indemnités élus, contributions au syndicat des écoles et au CCAS, subventions aux associations

Réalisé 2022 : 342 916,38 €
Prévisionnel 2023 : 484 700 €

Charges financières

ex : intérêts d'emprunt

Réalisé 2022 : 32 663,22 €
Prévisionnel 2023 : 37 000 €

Opérations comptables et budgétaires

ex : amortissements, transferts entre sections

Réalisé 2022 : 32 511,78 €
Prévisionnel 2023 : 49 970 €

TOTAL RÉALISÉ 2022 : 1 764 647,73 €

TOTAL PRÉVISIONNEL 2023 : 2 054 670,00 €

Du fait du développement des prestations et services mis en oeuvre sur la commune, les dépenses de fonctionnement sont en augmentation depuis 2020. Les charges à caractère général et celles liées aux personnels suivent cette augmentation, mais ce sont les autres charges de gestion courante qui ont connu la plus forte croissance en 2022 (+ 28 % par rapport à 2021), et cette progression devrait perdurer en 2023 (+41 % par rapport à 2022). La raison en est notamment la subvention d'équilibre versée au CCAS, pour combler le déficit lié à la mise en place du Centre de Santé. Les frais de personnel devraient être stables en 2023, par contre les charges à caractère général devraient continuer d'augmenter, principalement du fait des charges d'électricité, prévues 2,5 fois plus importantes qu'en 2022. A noter que cette dépense a été atténuée par la mise en place de la chaufferie bois, qui permet de réduire la consommation électrique au niveau de la cantine scolaire.

Recettes de fonctionnement

Atténuation de charges

remboursement de personnels en arrêt

Réalisé 2022 : 43 611 €
Prévisionnel 2023 : 11 000 €

Résultat de fonctionnement reporté (excédent)

report du résultat de l'année précédente

Réalisé 2022 : 0 €
Prévisionnel 2023 : 84 070 €

Impôts et taxes

ex : taxe foncière, droit de place, autres taxes

Réalisé 2022 : 735 122 €
Prévisionnel 2023 : 726 800 €

Produits des services, du domaine et ventes diverses

ex : cantine et garderie, mise à disposition de personnel au syndicat des écoles et CCAS, activités jeunesse, halte nautique

Réalisé 2022 : 427 097 €
Prévisionnel 2023 : 419 900 €

Autres produits de gestion courante et produits exceptionnels

locations salles et appartements, mise à disposition de locaux...

Réalisé 2022 : 81 506 €
Prévisionnel 2023 : 74 200 €

Dotations, subventions et participations

-dotations : forfaitaire, de solidarité rurale, nationale de péréquation, France services et CNI/passeports, suivi aménagement du centre bourg
-contribution du syndicat des écoles aux frais de fonctionnement (électricité...)

Réalisé 2022 : 729 687 €
Prévisionnel 2023 : 738 700 €

Opérations d'ordre de transfert entre sections

transfert des travaux effectués en régie au budget d'investissements

Réalisé 2022 : 138 802 €
Prévisionnel 2023 : 0 €

TOTAL RÉALISÉ 2022 : 2 155 824,69 €

TOTAL PRÉVISIONNEL 2023 : 2 054 670 €

La principale ressource de la commune est celle des impôts et taxes, qui a connu une progression de presque 12% en 2022 mais se stabilise en 2023. Les dotations, subventions et participations contribuent à un niveau équivalent aux recettes de la commune, et permettent notamment de financer des projets précis (l'animation de la rénovation du centre bourg) ou de nouveaux services sur la commune (France Services, pièces d'identités). Les produits des services ont fortement augmenté en 2022 (+ 42%), pour se stabiliser en 2023 : les services de type garderie et surtout cantine ont retrouvé le niveau d'avant la crise COVID19.

Charges d'investissement

Résultat d'investissement reporté (déficit)

Réalisé 2022 : 19 517 €
Prévisionnel 2023 : 493 035 €

Dépenses imprévues

Réalisé 2022 : 0 €
Prévisionnel 2023 : 17 500 €

Emprunts en euros

Réalisé 2022 : 116 344 €
Prévisionnel 2023 : 135 700 €

Opérations afférentes à l'emprunt

Réalisé 2022 : 31 224 €
Prévisionnel 2023 : 31 300 €

Ensemble des opérations

Réalisé 2022 : 2 350 574 €
Prévisionnel 2023 : 1 016 690 €

TOTAL RÉALISÉ 2022 : 2 517 659 €

TOTAL PRÉVISIONNEL 2023 : 1 697 225 €

Recettes d'investissement

Produits de cessions

Réalisé 2022 : 0 €
Prévisionnel 2023 : 591 200 €

Taxe d'aménagement

Réalisé 2022 : 6 109 €
Prévisionnel 2023 : 5 014 €

Opérations d'ordre de transfert entre sections

Réalisé 2022 : 28 228 €
Prévisionnel 2023 : 7 170 €

Excédents de fonctionnement capitalisés

Réalisé 2022 : 267 305 €
Prévisionnel 2023 : 304 041 €

FCTVA

Réalisé 2022 : 66 208 €
Prévisionnel 2023 : 265 000 €

Ensemble des opérations

Réalisé 2022 : 1 653 775 €
Prévisionnel 2023 : 524 800 €

TOTAL RÉALISÉ 2022 : 2 021 625 €

TOTAL PRÉVISIONNEL 2023 : 1 697 225 €

BILAN DE LA SECTION INVESTISSEMENT

TOTAL RÉALISÉ 2022 : -496 035 €

TOTAL PRÉVISIONNEL 2023 : 0 €

Au niveau des investissements, les travaux d'aménagement du centre bourg, de la chaufferie bois et l'acquisition d'immobilier entre le port et l'église ont généré des dépenses importantes en 2022, prises en charge par plusieurs subventions (Etat, Conseil Régional de Bretagne, Conseil départemental des Côtes d'Armor...), les excédents de la section de fonctionnement et un emprunt. En 2023, la dépense principale portera sur la rénovation de la mairie et la fin du paiement des travaux centre bourg et chaufferie. Les recettes générées par la vente de la maison place de l'église (la parcelle donnant sur le port étant conservée par la commune) et de l'ancien presbytère, ainsi que le solde des différentes subventions, permettront d'équilibrer le budget d'investissement.

Résultat global 2022

FONCTIONNEMENT

| | |
|---|-------------|
| Recettes | 2 155 825 € |
| Dépenses | 1 767 714 € |
| Résultat de fonctionnement de l'exercice 2022 | 388 111 € |
| Résultat antérieur de fonctionnement reporté | 0 € |
| Résultat de fonctionnement cumulé | 388 111 € |

INVESTISSEMENT

| | |
|---|-------------|
| Recettes | 2 021 625 € |
| Dépenses | 2 498 142 € |
| Résultat de l'investissement de l'exercice 2022 | -476 517 € |
| Résultat antérieur d'investissement reporté | -19 517 € |
| Résultat d'investissement cumulé | -496 035 € |

RÉSULTAT GLOBAL cumulé -107 924 €

Du fait des travaux importants en 2022, le résultat de la section investissements est négatif, comme en 2021. Les bons résultats 2022 de la section fonctionnement, en excédent, permettent de compenser partiellement ce déficit. L'année 2023, avec moins de dépenses d'investissements, devrait permettre un retour à l'équilibre.