



# Ville de Le Palais sur Vienne

---

## CONSEIL MUNICIPAL

**10 mars 2026 – Rapport d'Orientation Budgétaire**

# Contexte économique et financier – contexte général

**Le contexte européen et national : une croissance faible attendue**

## **Croissance et inflation**

La croissance européenne est **tirée par les pays du Sud de l'Europe**

La croissance française résiste malgré l'incertitude politique (+0,9 %), alors que l'activité reste faible en Allemagne (0,3 %) et en Italie. L'année prochaine, la croissance allemande redémarrerait (+1,3 %) sous l'effet d'un plan de relance massif, qui bénéficierait à l'ensemble de la zone euro.

L'inflation européenne resterait en moyenne légèrement au-dessus de la cible de la BCE cette année, **à 2,1 %, avant de fléchir plus nettement l'année prochaine à 1,7 %.**

# Contexte économique et financier – contexte général

**Le contexte européen et national : une croissance faible attendue**

## **Croissance et inflation**

La croissance française a été particulièrement dynamique au 3ème trimestre 2025;

L'incertitude politique continue à freiner la reprise en 2026, en particulier la consommation des ménages et l'investissement des entreprises.

L'inflation française est la plus faible de la zone euro du fait de la baisse des prix des tarifs réglementés de l'électricité. L'inflation française resterait modérée en 2026.

# Contexte économique et financier – contexte général

**Le contexte européen et national : une croissance faible attendue**

## **Le ralentissement de l'emploi**

Au troisième trimestre 2025, l'emploi salarié privé a diminué de 0,3 % après +0,2 % au trimestre précédent. Sur un an, l'emploi salarié privé a baissé de 0,5 % par rapport à l'année précédente;

Le taux de chômage est resté stable au 2ème trimestre 2025 à 7,5 %. Il augmenterait légèrement en 2026.

# Contexte économique et financier – orientations 2026

## Les orientations pour les finances publiques en 2026

Le gouvernement table en 2026 sur des prévisions de croissance de 1%

Il projette de **ramener le déficit public à 4,7% du PIB en 2026 (après 5,4% en 2025 et 5,8% en 2024) et sous les 3% en 2029.**

Pour l'heure, le projet de budget 2026 ambitionne de redresser les comptes publics par :

- des hausses de recettes fiscales
- une baisse des dépenses de l'État, hors Défense nationale

# Contexte économique et financier – loi finances 2026

## La Loi de Finances pour 2026

L'effort réclamé aux collectivités sera d'environ 2 milliards d'euros en 2026, avec une ponction de **740 millions d'euros au titre du Dilico** (dont les communes sont toutefois exonérées).

Si la DGF reste stable et n'est donc pas revalorisée sur l'inflation, le Fonds vert est, lui, une nouvelle fois rabaissé.

### ➤ Dilico : une ponction de 740 millions d'euros

Ce dispositif d'épargne forcée doit ainsi cibler un certain nombre de collectivités en ponctionnant les recettes des régions de 350 millions d'euros, des intercommunalités de 250 millions d'euros et départements de 140 millions d'euros.

**Les communes ont, elles, finalement obtenu d'en être entièrement exonérées.**

# Contexte économique et financier – loi finances 2026

## ➤ DGF ni baissée ni revalorisée

Le DGF ne sera finalement ni revalorisée ni réduite. **Le gouvernement a décidé de la maintenir au même niveau que l'an passé.**

Une non-indexation de la DGF qui devrait provoquer une baisse de cette dotation dans plus de la moitié des communes, selon l'AMF.

En parallèle, les dotations de solidarité urbaine (DSU) et la dotation de solidarité rurale (DSR) progresseront respectivement de 140 et 150 millions d'euros. Cependant, l'enveloppe totale de la DGF étant gelée, les hausses de la DSU et de la DSR seront intégralement financées à l'intérieur de la dotation globale de fonctionnement.

# Contexte économique et financier – loi finances 2026

## ➤ Le Fonds vert toujours en baisse

Sur le front de la transition écologique, **le Fonds vert paie encore un lourd tribut au redressement des comptes publics** puisque son budget passe de 1,15 milliard d'euros en 2025 à près de 840 millions en 2026.

En parallèle, le budget prévu pour les aides à la rénovation énergétique MaPrimeRénov' sera de 3,6 milliards d'euros, une enveloppe équivalente à celle de l'année dernière.

## Situation financière de la commune – Principaux ratios

### Ratios satisfaisants

Dépenses par habitant : **957€**  
(moy. 1136€)

La dette par habitant : **315€**  
(moy. 764€)

L'effort d'équipement par habitant : **303€** (moy. 389€)

### Ratios à améliorer

Recettes par habitant = **1 067€**  
(moy. 1318€)

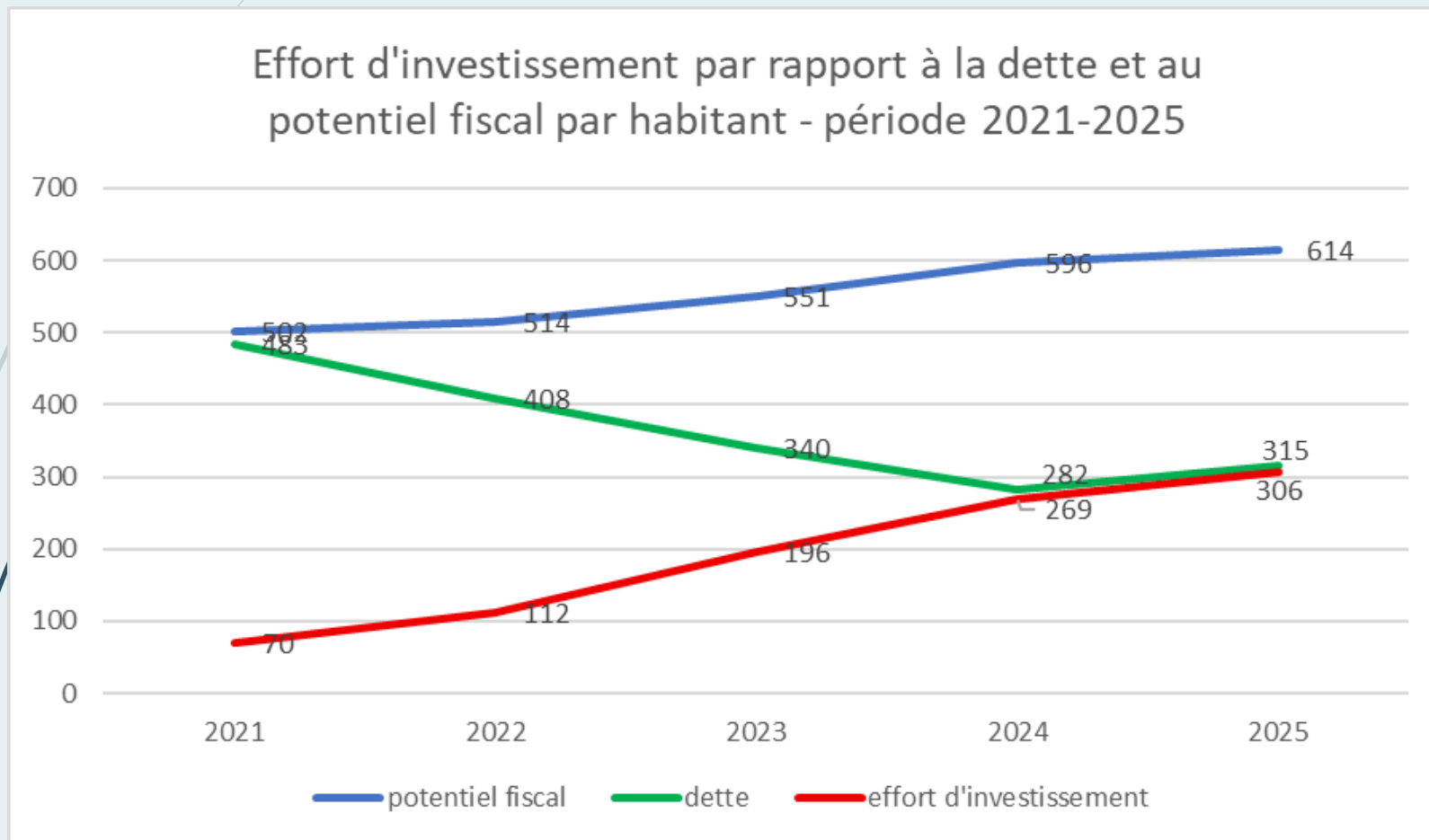
Produit fiscal par habitant : **614€**  
(moy. 933€)

L'enveloppe de DGF par habitant : **90€** (moy. 214€)

Ces ratios obligatoires de niveau montrent un manque évident de recettes.

Même si la commune investit moins que celles de la strate, elle augmente cependant encore ses investissements sur 2025 affirmant ainsi la volonté d'une politique d'investissement tout en préservant son niveau d'endettement

## Situation financière de la commune – Principaux ratios



**Ce graphique indique clairement que la commune a très fortement augmenté son investissement tout en stabilisant son effort fiscal et en réduisant sa dette**

# Situation financière de la commune – Principaux ratios

Solvabilité budgétaire

TAUX d'épargne brute  
14,80%

**TRES BON  
RATIO**

Situation d'endettement

TAUX d'endettement 29%

Capacité de désendettement 2 années

**SITUATION SAINES**

Marges de manœuvre

Coefficient de mobilisation du  
potentiel fiscal 1,16

Marges d'autofinancement  
courant 1,14

Taux d'incompressibilité des  
charges 0,63

**MARGES  
MODEREES**

# Situation financière de la commune – Fonctionnement

2024 = 5 736 018€ **-0,26%**  
 2025 = 5 721 019€



## Charges à caractère général - 011

- en baisse par rapport à 2024, malgré la hausse de l'ensemble des matières premières et de l'alimentation (3.5%).
- maîtrise des dépenses d'énergie, de l'achat de denrées et la baisse du nombre de repas à préparer.



## Charges de personnel- 012

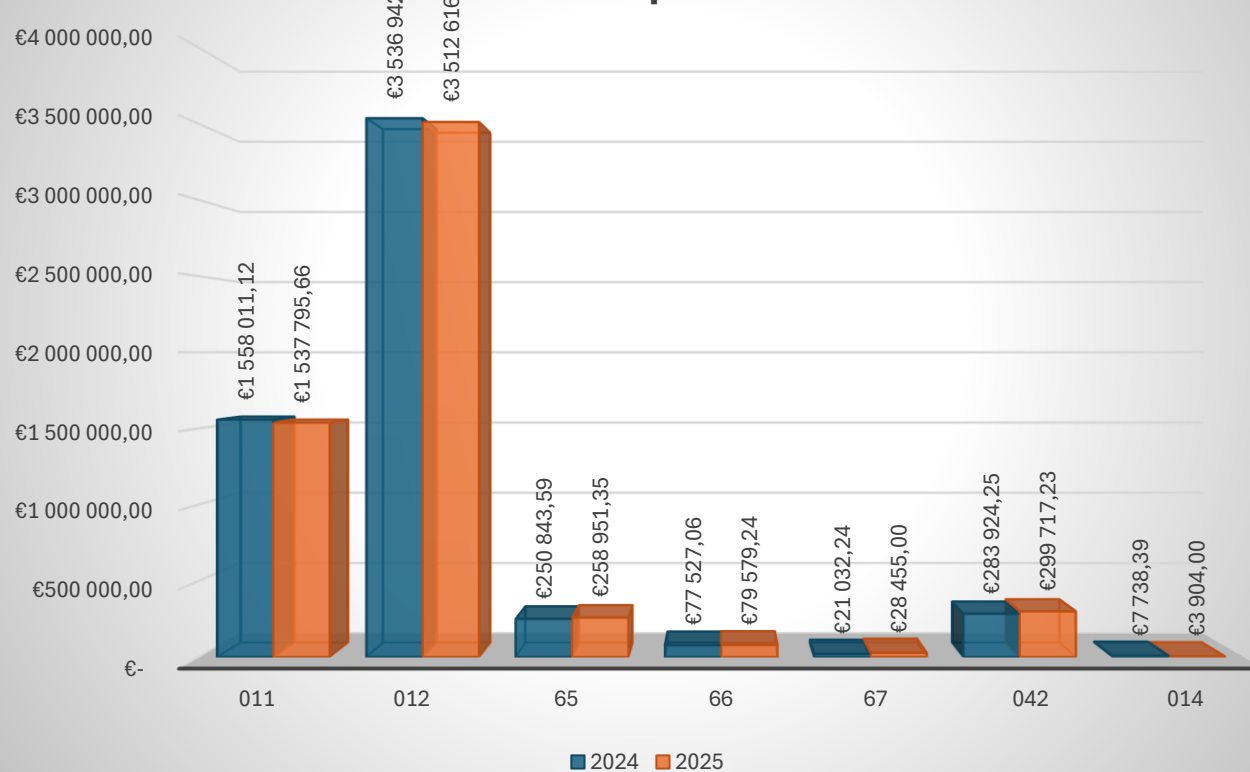
- en baisse par rapport à 2024 de 0.68%, passant de 3 536 000€ à 3 512 000 €.
- augmentations importantes (CNRACL - 72 000 €, mutuelle part prévoyance - 15 000.00 €, avances pour 12 000 €),
- augmentation des effectifs



## Autres dépenses

- 65 : +3.13 %, remboursements de franchise (+2 400€) et organismes, à la prise en charge de créances éteintes non prévues, et d'amendes et intérêts moratoires (+ 2 000€).
- 66 : hausse légère des taux d'intérêts
- 67 : annulation des titres émis en 2023 et 2024 pour le paiement par la Région de la mise à disposition du gymnase Maison Rouge

Comparatif 2024 - 2025  
 Dépenses de Fonctionnement



# Situation financière de la commune – Fonctionnement

2024 = 6 374 444 € **+0,07%** → 2025 = 6 379 112 €

**Avec 002**  
Excédent de fonctionnement

2024 = 8 716 238 €

**- 2,56 %**

→ 2025 = 8 492 802 €



## Produits des services et des domaines – 70

- Une baisse significative des recettes 6.15%
- baisse des recettes de cantines et de vente de repas (CCAS, ACARPA) - 35 500€.
- baisse des recettes de loisirs - 2 800€
- Les remboursements liés à la mise à disposition du personnel voirie pour 4 500€



## Impôts et taxes - 73

- hausse des bases fiscales a généré une recette supplémentaire, Mais a recette programmée de 3 738 230 € n'a pas été perçue.
- Les droits de mutation (+ 63 %) et la dotation de solidarité communautaire (+ 10 %) ont sensiblement augmenté



## Dotations, subventions et participation - 74

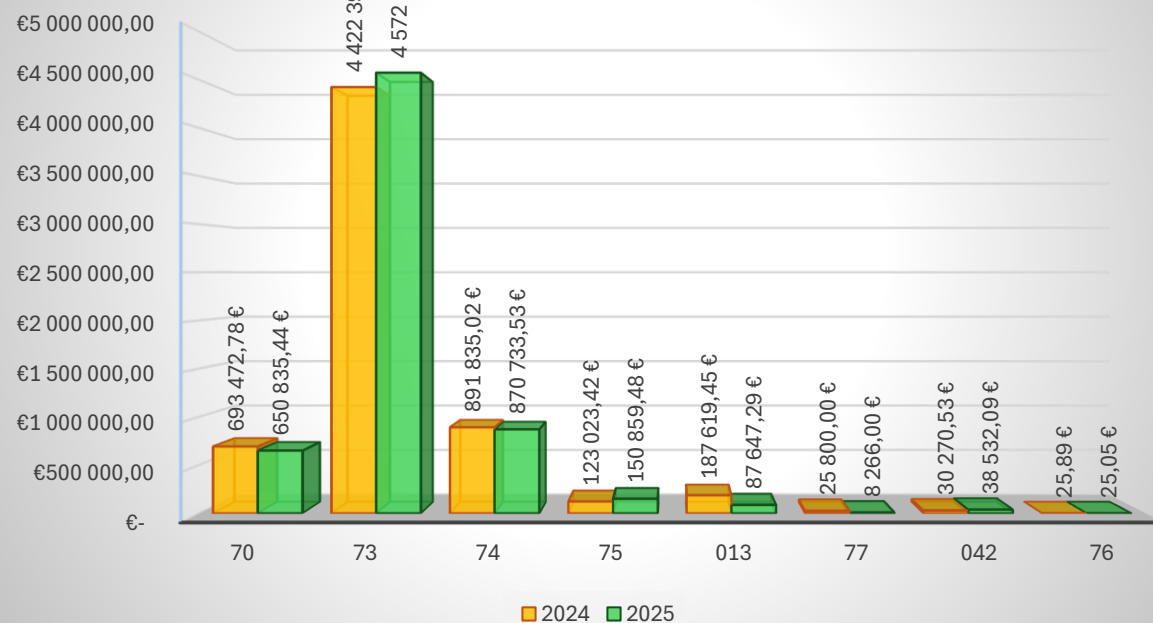
- Baisse significative : dispositif cantine 1€ (-18 000€), absence de prise en compte d'exonération (-19 000€), renégociation contrat Maison Rouge (-28 500€)



## Autres recettes

- **Le 75** : hausse des produits des domaines grâce notamment aux locations de salles et aux remboursements de sinistres
- **013** : baisse importante des remboursements des arrêts maladie

Comparatif 2024-2025  
Recettes de Fonctionnement



# Situation financière de la commune – Investissement

+12,44 %

2025 = 2 282 275 €

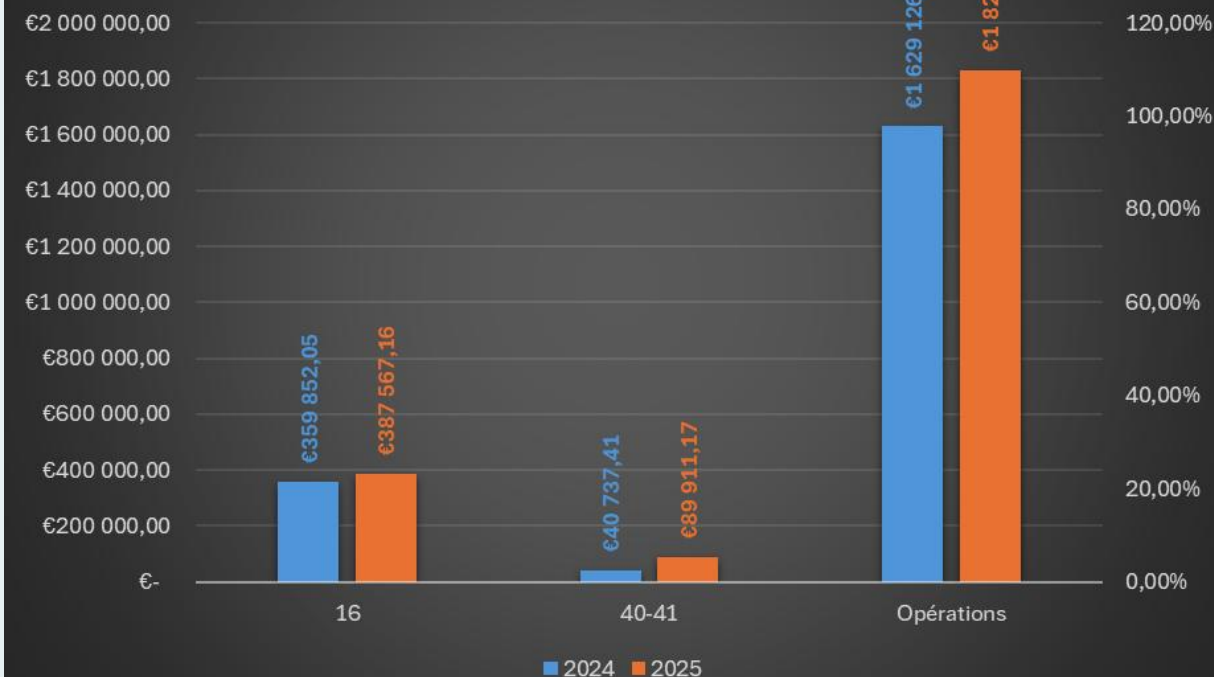
2024 = 2 029 716 €

Remboursement du capital des emprunts : 386 878 €

**Montant des opérations = 1 829 599 €** dont :

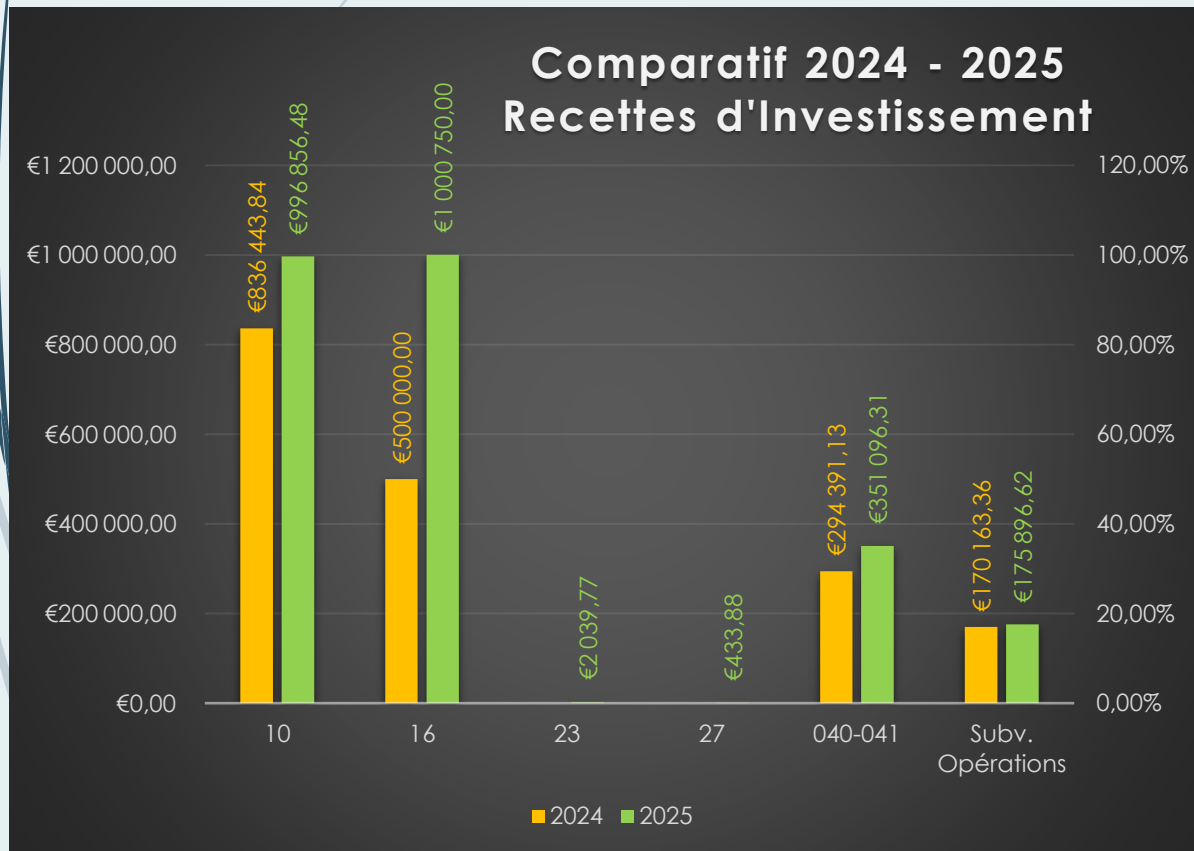
- 582 339 € La création du parc municipal de Jocondiac
- 519 011 € La rénovation des cours des écoles Jean Giraudoux et Jules Ferry
- 138 153 € Acquisition de matériel pour les services
- 120 308 € La rénovation du pavillon Bourvil et de l'école de musique
- 87 518 € Les études finales pour la restructuration du centre-ville
- 65 293 € La création du réseau d'éclairage de la voie verte de la RD 29
- 63 755 € L'acquisition de 2 véhicules électriques pour les services
- 58 235 € Sécurisation des bâtiments communaux
- 39 907 € La 1ère phase de l'aménagement du cimetière
- 30 132 € La rénovation de la salle Gerard Philippe
- 25 847 € Etudes aménagement de la Mairie
- 24 803 € Divers travaux régie concernant les bâtiments culturels et sportifs / les bâtiments scolaires et les bâtiments administratifs
- 19 877 € Acquisition foncière
- 18 466 € Travaux énergétiques des bâtiments
- 9 548 € La rénovation du stade Claveyrollas et des vestiaires du PARC
- 7 164 € Mobilier de classes et réfectoire élémentaire
- 5 668 € La sécurisation de certains sites
- 5 366 € Equipement informatique Médiathèque et luminaires
- 2 276 € La rénovation de la toiture de l'école Aristide Briand
- 2 103 € Réfection gymnase et vestiaires Maison rouge
- 1 692 € Toiture gradin Halle des Sports
- 1 479 € Aménagement paysager
- 660 € Travaux installation algéco

Comparatif 2024 - 2025  
Dépenses d'Investissement



# Situation financière de la commune – Investissement

2024 = 1 800 998 € + 28,73% → 2025 = 2 527 073 €



chapitre 10 =

- Taxe d'Aménagement : 18 619€
- FCTVA : 111 582€
- Excédent capitalisé 1068 : 866 655€

Total opérations = 175 897€ de subventions

Opérations d'ordre : amortissement et écritures de cession = 351 096€

L'essentiel des recettes provient de l'excédent de fonctionnement et de l'emprunt



## Situation financière de la commune – RECAPITULATIF

	DEPENSES		RECETTES		2024/2025		DIFFERENCE
	2024	2025	2024	2025	Evolution en	Evolution en	
					% des	% des	
<b>Fonctionnement</b>	5 736 019 €	5 721 019 €	6 374 444 €	6 379 112 €	<b>-0,26%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,33%</b>
<b>Investissement</b>	2 029 716 €	2 282 275 €	1 800 998 €	2 527 073 €	<b>12,44%</b>	<b>28,73%</b>	<b>16,29%</b>

En fonctionnement, la stagnation des recettes et des dépenses se confirme, mettant une nouvelle fois en lumière une gestion fine du budget.

Dans un même temps, les ressources d'investissement permettent à elles seules d'équilibrer les dépenses. Actuellement, les investissements sont possibles grâce à l'excédent confortable de la collectivité et à l'emprunt.

## Situation financière de la commune – les restes à réaliser

**DEPENSES**  
**336 392€**

**+**

**RECETTES**  
**1 640 510€**



**+ 1 304 119 €**

*Pas de besoin  
de  
financement*

# Situation financière de la commune

## Les données financières

LES EPARGNES

**Epargne de gestion :** capacité à dégager un autofinancement

**Epargne brute :**

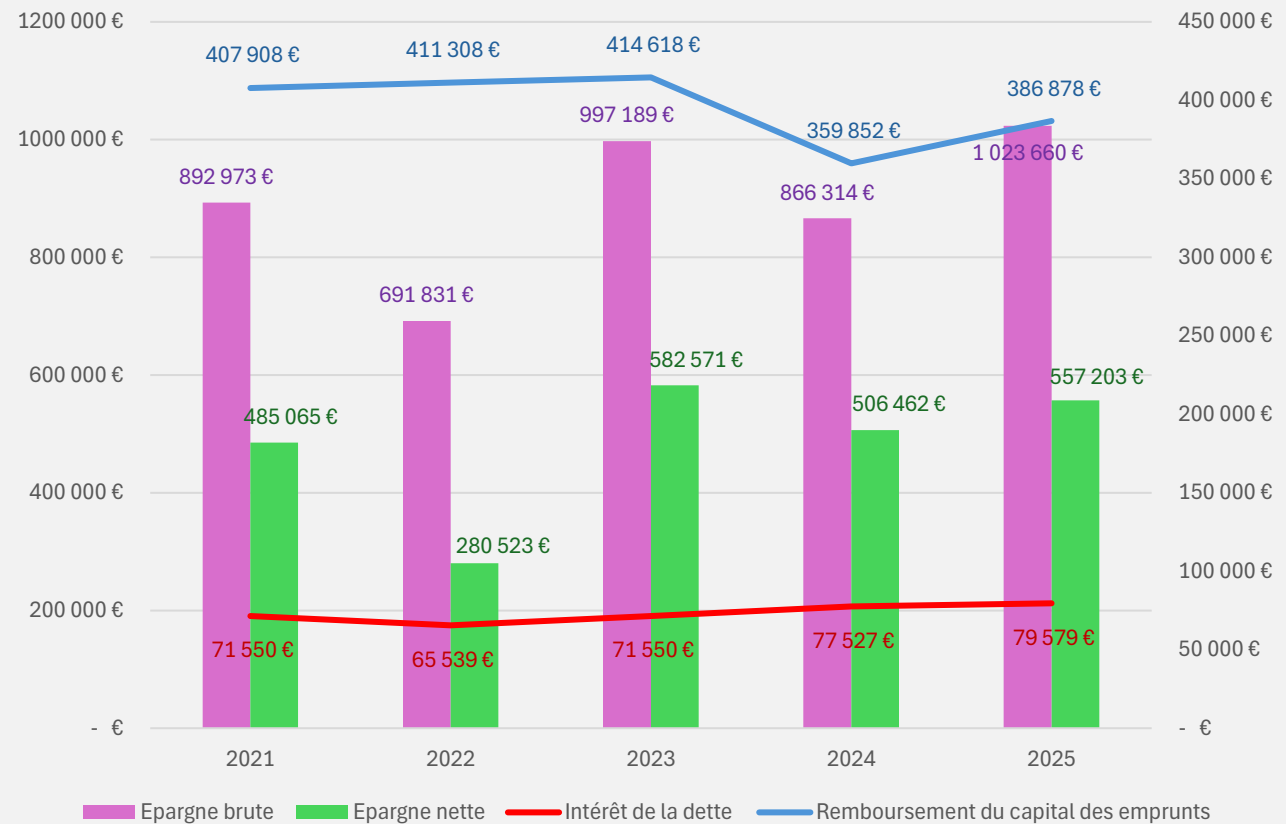
- Épargne de gestion à laquelle on retire les intérêts de la dette ;
- Doit couvrir le remboursement du capital des emprunts

**Epargne nette :**

- Épargne brute diminuée du capital de la dette
- Capacité d'investissement de la collectivité

**Taux d'épargne brute**  
**= 14,80 %**  
Taux satisfaisant = entre 8 et 15%

Encours de la dette / Evolution des épargnes 2021-2025



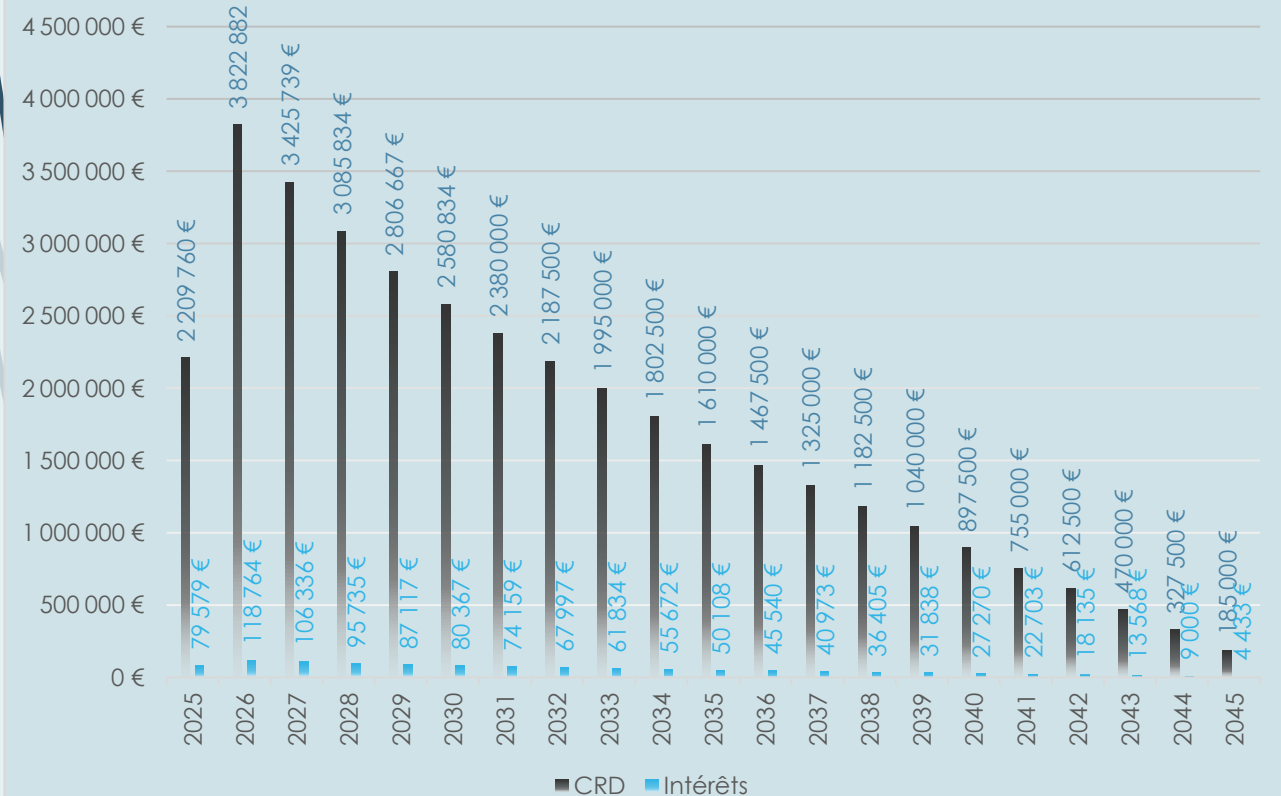
# Situation financière de la commune

## Les données financières pour 2026

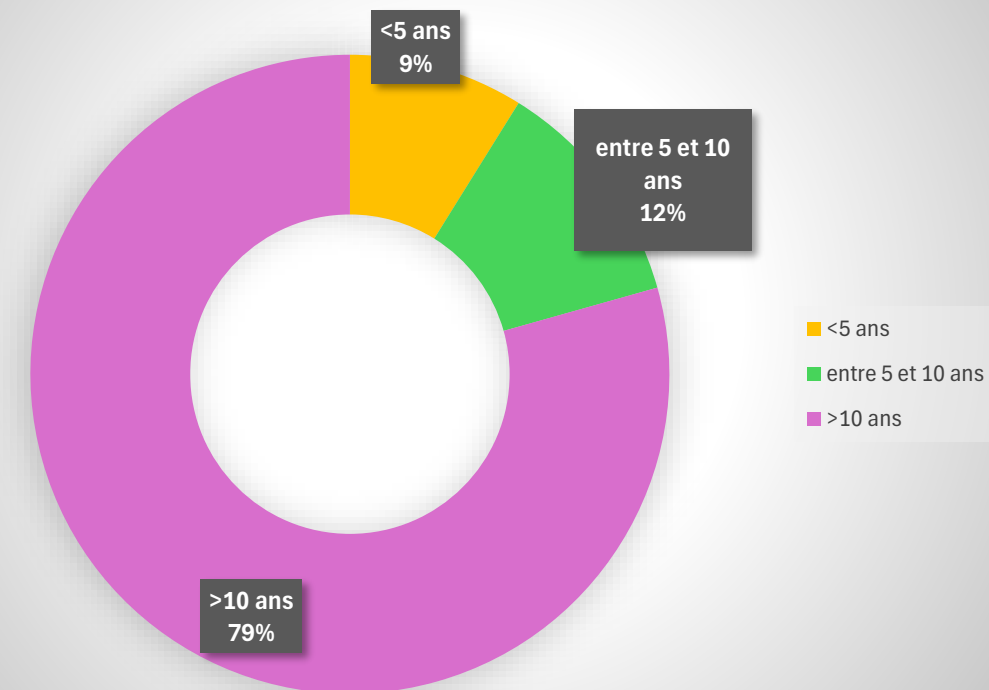
Encours = 3 822 881€

Encours/CAF brute  
= 4 années

PLAN D'EXTINCTION DE LA DETTE



Répartition du capital restant dû au 01/01/2026 suivant durée résiduelle



# Situation financière de la commune

## Les données financières

LA FISCALITE

Base TH + THLV = 139 099 €

Taux = 12,42%

Produits = 17 276€

BASE TFB = 8 127 560 €

Taux = 43,70%

Produits = 3 551 873 + effet correcteur 66  
242 = 3 618 115 €

BASE TFNB = 37 524 €

Taux = 106,51%

Produit = 39 967 €

**TOTAL FISCALITE LOCALE**

**3 675 358 €**

**ANNEE 2025**  
Etat 1288 M de la fiscalité  
locale

**+ 88 738 €  
PAR RAPPORT  
A 2024**

# Les Orientations 2026

Budget principal

Fiscalité

## Prévisionnel 2026 SANS AUGMENTATION DES TAUX

TH/THLV  
12,42%  
17 400 €

Taxe Foncière Propriétés Bâties  
43,70%  
3 593 888 €

Taxe Foncière non Bâti  
106,51%  
38 024 €

Total produits  
3 649 312 €



Coefficient correcteur  
67 023 €

MONTANT TOTAL  
3 716 335 €

Ressources fiscales 2026  
• Evolution des bases fiscales de 0,8%

+ 40 977 €  
PAR RAPPORT A  
2025

+ 50 000 €  
espérés via  
cabinet  
écofinance

# Les Orientations 2026

## Dépenses

Budget principal

Fonctionnement

Augmentation de 2,41% des dépenses totales, principalement au niveau des dépenses de personnel (en grande partie dû à la forte augmentation des cotisations) et des dépenses liées au nouvel emprunt contracté en 2025 qui augmente les intérêts

- 011
- Baisse des dépenses d'énergie
  - Budget en baisse demandé aux services
  - Baisse des dépenses : contrats de maintenance – honoraires
  - Baisse importante de la cotisation dans le cadre de la DSP
  - Hausse des dépenses : assurance – formation – réparation des biens

- 012
- Augmentation de 172 000€
  - Augmentation drastique des cotisations retraites et sécurité sociale
  - Recrutements agents supplémentaires (service enfance et espace vert)
  - Avancement d'échelon et de grade validés
  - Plusieurs remplacements durant le 1<sup>er</sup> semestre

- Divers
- Chapitre 65 : montants subvention CCAS + aux associations restent stables
  - Chapitre 66 : hausse des intérêts d'emprunts
  - Chapitre 67 : baisse des charges exceptionnelles

Chap	Libellé	BP 2025	CA 2025	BP 2026	% évolution BP/BP
11	Charges à caractère général	1 624 594	1 537 796	1 582 000	-2.62%
12	Charges de personnel	3 557 000	3 512 617	3 729 000	+4.6%
65	Autres charges de gestion courantes	263 157	258 951	259 600	1,35%
66	Charges financières	80 000	79 579	118 764	+32.64%
67	Charges exceptionnelles	31 000	28 455	4 000	-87.1%
14	Atténuation de produits	3 904	3 904	4 000	+2.4%
68	Provisions	8 200	0	8 200	0%
TOTAL DEPENSES REELLES		5 567 855 €	5 421 302 €	5 705 564€	+2.41%

# Les Orientations 2026

## Recettes

70

- Baisse des recettes de cantine suite à la baisse de fréquentation des écoles + réforme de l'Etat sur les règles applicables du tarif à 1 €

73

- Fiscalité revue à la hausse compte tenu de l'évolution des bases

74

- Dotations en hausse mais impactées par la baisse de la population de la commune
- Augmentation FCTVA suite accroissement des dépenses liés à nos bâtiments
- Baisse CAF car la structure VYV va gérer la crèche en délégation de service public

75

- Stabilité au niveau des revenus des immeubles

013

- Estimation à la hausse des remboursements des salaires des agents en maladie

Budget principal

Fonctionnement

Malgré une légère baisse sur une majorité des chapitres, le montant des recettes 2026 reste stable  
En comparaison avec 2025, nous restons sur une prévision totale quasi similaire

Chap	Libellé	BP 2025	CA 2025	BP 2026	% évolution BP/BP
70	Produits des services, du domaine	681 511,07 €	650 835,44 €	677 830 €	-0.54%
73	Impôts et taxes	727 654 €	730 709.10 €	730 030 €	+0.32%
731	Fiscalité Locale	3 830 292 €	3 841 504 €	3 879 885€	1,27%
74	Dotations, subventions et participati	897 960 €	870 733.53 €	772 793 €	-13.93%
75	Autres produits de gestion courante	109 974 €	150 859.48€	100 250 €	-8.84%
13	Atténuation de charges	85 000 €	87 648 €	125 000 €	32%
76	Produits financiers	20 €	25,05 €	25 €	20%
77	Produits exceptionnels (hors cession)	1 151	8 266 €	5 000 €	77%
78	Provisions	8 200 €	0 €	8 200 €	0%
TOTAL DES RECETTES REELLES		6 341 762 €	6 340 580.60 €	6 299 013 €	-0.67%



# Les orientations 2026 – le besoin de financement

## Estimation du besoin de financement pour les investissements 2026

	DEPENSES	RECETTES
RAR 2025	336 392	1 640 510
001- excédent investissement année N		244 364
001 - Déficit reporté	925 875	
Affectation de résultat - 1068		0
024 vente de biens communaux et de matériel		390 000
FCTVA		259 525
TAXE D'AMENAGEMENT		22 000
VERSEMENT SECTION DE FONCTIONNEMENT		631 529
SUBVENTIONS POSSIBLES 2025		350 000
TRAVAUX 2025 T.T.C.	2 586 994	
REMBOURSEMENT EMPRUNT (capital) 1641	397 142	
Amortissements		349 333
040 - Travaux en régie - (042 en fonct recettes)	35 000	
040 Amortisst Subv - (042 en fonct recettes)	3 000	
041 opération d'ordre (frais d'études)	19 180	19 180
EMPRUNT POTENTIEL POUR EQUILIBRE		0
<b>TOTAL</b>	<b>3 906 441</b>	<b>3 906 441</b>

# Les orientations 2026 – le besoin de financement

## Besoin de financement des RAR 2025 et du déficit cumulé

Pas de besoin

solde execution au 31/12/25	
déficit investissement reporté - A	925874,83
solde investissement 2025 -B	244364,46
déficit cumulé A-B=C	<b>681510,37</b>
restes à réaliser	
dépenses - D	336391,71
recettes - E	1640510,24
solde restes à réaliser E-D=F	<b>1304118,53</b>
besoin de financement total	0
résultat de fonctionnement à affecter	<b>2771782,42</b>

**631 529 €**

**BESOIN DE  
FINANCEMENT TOTAL  
(virement section de fcf)**



Merci pour votre écoute

CONSEIL MUNICIPAL

10 mars 2026 – Rapport d'Orientation Budgétaire