



Note de présentation

du budget primitif

2018

La Commission des Finances du 2 mars 2018 a examiné le projet de budget 2018 avant qu'il soit présenté à l'ensemble des membres du Conseil municipal en réunion informelle le 15 mars 2018.

Il est soumis au vote du Conseil municipal. Le total par section s'équilibre en dépenses et en recettes (à l'exception du budget Maison de l'Enfance dont la section d'investissement présente un sur-excédent) de la façon suivante, toutes opérations confondues (opérations réelles et opérations d'ordre) et en prenant en compte les reports de crédits d'investissements de l'exercice 2017 :

	Commune	Camping	Port	Aménagement centre-bourg	Lotissement communal	Maison de l'Enfance	
Section Fonct.	2 801 055,00 €	168 000,00 €	44 000,00 €	810 250,71 €	274 580,00 €	354 200,00 €	
Section Invest.	3 158 952,94 €	117 261,56 €	123 732,88 €	807 380,06 €	274 580,00 €	Dépenses	66 600,00 €
TOTAL	5 960 007,94 €	285 261,56 €	167 732,88 €	1 617 630,77 €	549 160,00 €	Recettes	73 518,72 €

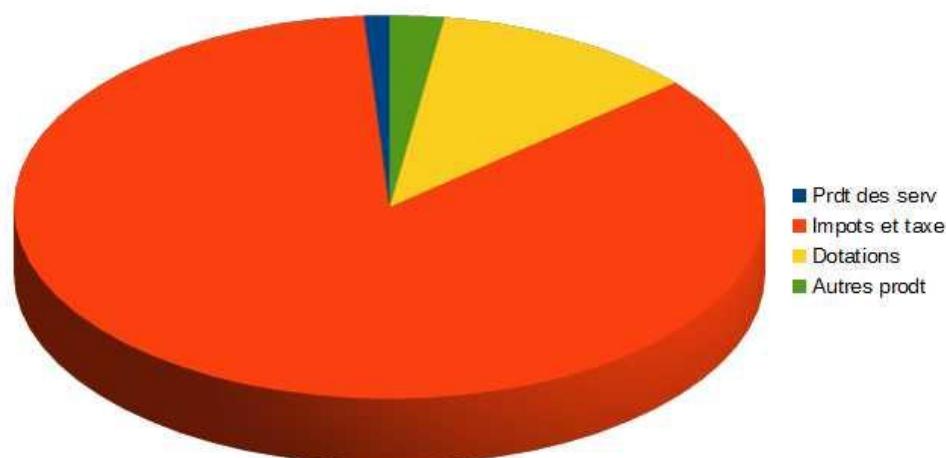
Le compte administratif 2017 et le budget prévisionnel 2018 des budgets Commune et annexes sont rappelés dans les tableaux ci-après, suivant une présentation par chapitre, récapitulant les documents budgétaires remis en Commission des Finances le 2 mars 2018 et en réunion informelle le 15 mars 2018.

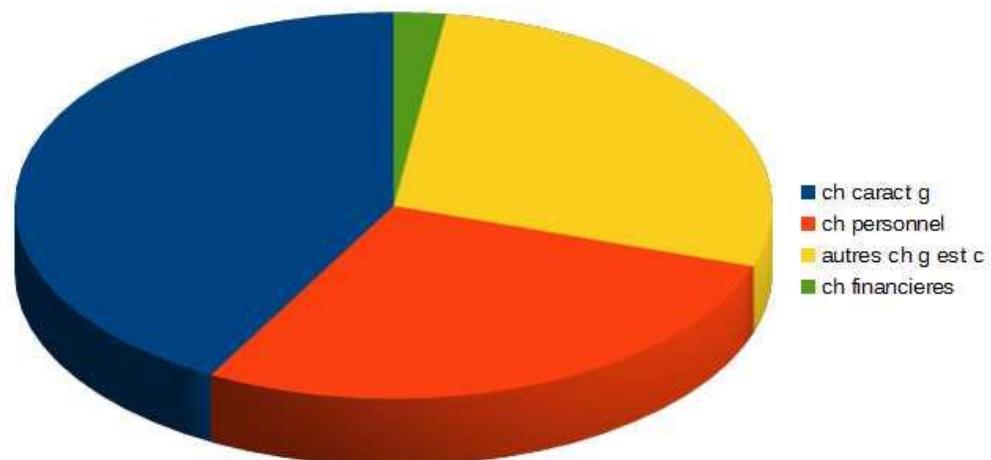
Présentation du budget Saint Gildas de Rhuys 2018

Saint Gildas de Rhuys est une commune littorale de 1 787 habitants INSEE (4 300 habitants DGF). Elle enregistre 70 % de résidences secondaires et une population composée à très forte majorité de retraités.

La priorité du budget est l'investissement pour les nécessités de la population résidente à l'année, mais aussi pour la population estivale car le tourisme est une source d'enrichissement pour l'économie locale. Ce budget est ambitieux mais reste très sain et équilibré.

Les graphiques joints montrent que la section de fonctionnement dégage une importante capacité d'auto financement qui est régulièrement transférée à la section d'investissement. La baisse des dotations de l'Etat a conduit la commune à augmenter les taux d'imposition en 2016 ; ils restent cependant très bas par rapport aux autres communes voisines.





Budget Commune

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018	
			Budget	CA 2017	Budget primitif	
	011	Charges à caractère général	619 800,28 €	541 374,12 €		591 200,00 €
	012	Charges de personnel	724 600,00 €	709 007,38 €		790 900,00 €
	014	Atténuations de produits	57 000,00 €	6 299,00 €		7 000,00 €
	022	Dépenses imprévues	31 278,00 €	0,00 €		120 000,00 €
	023	Virement Sect. Invest.	905 702,06 €			640 686,90 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	133 724,66 €	133 724,66 €		9 549,94 €
	65	Autres charges de gestion courante	409 100,00 €	359 621,39 €		611 168,16 €
	66	Charges financières	29 050,00 €	28 539,84 €		27 550,00 €
	67	Charges exceptionnelles	3 000,00 €	0,00 €		3 000,00 €
		TOTAL	2 913 255,00 €	1 778 566,39 €		2 801 055,00 €
Recettes	013	Atténuations de charges	18 000,00 €	27 385,24 €		26 000,00 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	2 955,00 €	2 955,00 €		2 955,00 €
	70	Produits des services et du domaine	27 200,00 €	33 970,50 €		29 600,00 €
	73	Impôts et taxes	2 439 000,00 €	2 655 620,74 €		2 338 500,00 €
	74	Dotations, subventions et participations	358 500,00 €	356 632,00 €		339 900,00 €
	75	Autres produits de gestion courante	67 000,00 €	73 109,22 €		63 000,00 €
	76	Produits financiers	0,00 €	4,97 €		
	77	Produits exceptionnels	600,00 €	2 846,77 €		1 100,00 €
		TOTAL	2 913 255,00 €	3 152 524,44 €		2 801 055,00 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	020	Dépenses imprévues	38 721,00 €	0 €		30 000,00 €	30 000,00 €
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	32 955,00 €	2 955,00 €		2 955,00 €	2 955,00 €
	041	Opérations patrimoniales	107 676,65 €	107 676,65 €		30 000,00 €	30 000,00 €
	16	Emprunts et dettes	42 000,00 €	40 700,00 €		42 000,00 €	42 000,00 €
	20	Immo. Incorporelles	11 000,00 €	1 157,18 €		11 000,00 €	11 000,00 €
	21	Immo. corporelles	446 000,00 €	139 311,84 €	230 862,00 €	423 000,00 €	653 862,00 €
	23	Immo. en cours	1 344 448,07 €	601 982,36 €	326 005,94 €	1 531 000,00 €	1 857 005,94 €
	27	Autres immo. financ.	550 184,98 €	281 316,91 €		532 130,00 €	532 130,00 €
		TOTAL	2 572 985,70 €	1 175 099,94 €	556 867,94 €	2 602 085,00 €	3 158 952,94 €
Recettes	001	Solde exécution sect. Invest. reporté	6 671,40 €	6 671,40 €		326 258,05 €	326 258,05 €
	021	Virement sect. Fonct.	905 702,06 €			640 686,90 €	640 686,90 €
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	163 724,66 €	133 724,66 €		9 549,94 €	9 549,94 €
	041	Opérations patrimoniales	107 676,65 €	107 676,65 €		30 000,00 €	30 000,00 €
	10	Dotations & fds divers	1 309 710,93 €	1 248 830,25 €		1 713 958,05 €	1 713 958,05 €
	13	Subv. invest.	79 000,00 €	4 255,03 €		48 000,00 €	48 000,00 €
	16	Emprunts et dettes	500,00 €	200,00 €		500,00 €	500,00 €
	21	Terrains nus	0 €	0 €		390 000 €	390 000 €
		TOTAL	2 572 985,70 €	1 501 357,99 €	0 €	3 158 952,94 €	3 158 952,94 €

Les valeurs locatives étant élevées, les résidences secondaires ne supportant aucun plafonnement ni abattement, les recettes fiscales obtenues permettent de soutenir efficacement la section d'investissement tout en maintenant la grande maîtrise des dépenses de fonctionnement puisque le budget 2017 voté pour 2 913 255,00 € a été exécuté à hauteur de 61,05 %. Il est reconduit à la baisse pour 2 801 055,00 € en 2018.

En investissement, la commune soutient donc, sans faire appel à l'emprunt, la création d'un lotissement à usage d'habitations pour fixer les jeunes ménages sur la commune (270 000,00 €), et l'aménagement du centre bourg (262 129,35 €), deux opérations qui devront s'équilibrer et rembourser la commune pour l'avance des premiers travaux d'aménagement,

Parmi les **dépenses prévisionnelles d'investissement** pour l'exercice 2018 dont le montant total s'élève à 3 158 952,94 €, le budget principal contient les principaux crédits suivants au chapitre 23 « Travaux de construction, voirie, réseaux, environnement » :

DETAL OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Chapitre 23)

	Budget 2017	Réalisé 2017	% Réalisation	RAR 2017	Crédits nouveaux proposés 2018	Total Budget 2018
23-Immobilisations en cours	1 344 448,07 €	609 539,36 €	45,34%	326 005,94 €	1 531 000,00 €	1 857 005,94 €
2313- Constructions	236 800,00 €	45 250,10 €	19,11%	50 374,57 €	240 000,00 €	290 374,57 €
00021- Aménagement Mairie	10 000,00 €	0,00 €	0,00%	10 000,00 €	10 000,00 €	20 000,00 €
00041- Théâtre de verdure-Jardins	20 000,00 €	18 111,55 €	90,56%	1 888,45 €	0,00 €	1 888,45 €
00047-Mise en accessibilité ERP	29 800,00 €	7 725,58 €	25,92%		26 000,00 €	26 000,00 €
00048-Réhabilitation salle Kercaradec	12 000,00 €	0,00 €	0,00%		12 000,00 €	12 000,00 €
96030- Travaux Divers	10 000,00 €	0,00 €	0,00%		10 000,00 €	10 000,00 €
98002- Abbatiale	60 000,00 €	19 412,97 €	32,35%	28 486,12 €	32 000,00 €	60 486,12 €
00028-Aménagement Port aux Moines	60 000,00 €	0,00 €	0,00%	10 000,00 €	70 000,00 €	80 000,00 €
00058- Installation agricole route des Goahieu					50 000,00 €	50 000,00 €
Non affecté	35 000,00 €	0,00 €	0,00%		30 000,00 €	30 000,00 €
2315- Installations, matériel et outillage techniques	1 107 648,07 €	564 289,26 €	50,94%	275 631,37 €	1291000	1 566 631,37 €
00017-Restauration des Dunes	47 828,00 €	11 240,32 €	23,50%		39 000,00 €	39 000,00 €
00022- Effacement des Réseaux	285 900,00 €	131 218,11 €	45,90%	154 681,89 €	245 000,00 €	399 681,89 €
00036-Extension éclairage public	40 000,00 €	29 553,48 €	73,88%		20 000,00 €	20 000,00 €
00042-Signalisation Verticale et Horiz	11 000,00 €	10 064,88 €	91,50%		15 000,00 €	15 000,00 €
00044- Extension du cimetière	10 000,00 €	0,00 €	0,00%	2 310,00 €		2 310,00 €
00045- PAVE	40 000,00 €	14 126,40 €	35,32%	1 625,00 €	50 000,00 €	51 625,00 €
00046- Réhabilitation de chemins	60 000,00 €	30 234,00 €	50,39%		30 000,00 €	30 000,00 €
00050- Aire d'Accueil Place Monseigneur	31 000,00 €	991,80 €	3,20%	30 008,20 €		30 008,20 €
00052- Sanitaires plages	10 000,00 €	24 066,26 €	240,66%		30 000,00 €	30 000,00 €
96030- Travaux divers	25 000,00 €	0,00 €	0,00%	6 200,00 €	20 000,00 €	26 200,00 €
96032- Aménagement Réseaux Eaux P	200 000,00 €	159 423,37 €	79,71%	9 500,00 €	140 000,00 €	149 500,00 €
98001- Programme de Voirie Annuel	185 920,07 €	108 350,12 €	58,28%	18 000,00 €	220 000,00 €	238 000,00 €
98002- Abbatiale	0,00 €	1 939,20 €			0,00 €	0,00 €
00023- Aménagement Espaces Verts	30 000,00 €	0,00 €	0,00%		30 000,00 €	30 000,00 €
00054- Aménagement liaisons douces	25 000,00 €	0,00 €	0,00%	25 000,00 €	165 000,00 €	190 000,00 €
00055-Aménagement Van Goethem	6 000,00 €	0,00 €	0,00%		12 000,00 €	12 000,00 €
00056-Diagnostic raccordements réseaux	60 000,00 €	31 693,72 €	52,82%	28 306,28 €		28 306,28 €
00058- Installation agricole route des Goahieu					40 000,00 €	40 000,00 €
00057- Aménagement carrefour RD 198					175 000,00 €	175 000,00 €
Non affecté	40 000,00 €	13 326,80 €	33,32%		60 000,00 €	60 000,00 €

Budget Camping

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018
			Budget	CA 2017	Budget primitif
	011	Charges à caractère général	54 450,00 €	31 087,70 €	52 550,00 €
	012	Charges de personnel	79 200,00 €	58 678,09 €	76 200,00 €
	014	Atténuations de produits	10 000,00 €	6 572,80 €	10 000,00 €
	023	Virement Sect. Invest.	20 150,00 €		25 250,00 €
	65	Autres charges de gestion courante	1 000,00 €	0,00 €	1 000,00 €
	66	Charges financières	2 800,00 €	2 653,12 €	2 400,00 €
	67	Charges exceptionnelles	600,00 €	0,00 €	600,00 €
		TOTAL	168 200,00 €	98 991,71 €	168 000,00 €
Recettes					
	70	Produits des services et du domaine	161 000,00 €	183 557,19 €	161 000,00 €
	73	Impôts et taxes	7 200,00 €	6 572,80 €	7 000,00 €
		TOTAL	168 200,00 €	190 129,99 €	168 000,00 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	16	Emprunts et dettes assimilés	16 700,00 €	16 666,68 €		16 700,00 €	16 700,00 €
	21	Immo. corporelles	4 000,00 €	2 219,42 €		4 000,00 €	4 000,00 €
	23	Immo. en cours	114 888,67 €	95 679,29 €	19 209,34 €	77 352,22 €	96 561,56 €
		TOTAL	135 588,67 €	114 565,39 €	19 209,34 €	98 052,22 €	117 261,56 €
Recettes							
	001	Solde exécution sect Invest. reporté	41 458,16 €	41 458,16 €		873,28 €	873,28 €
	021	Virement sect Fonct.	20 150,00 €			25 250,00 €	25 250,00 €
	10	Dotations & fds divers	73 980,51 €	73 980,51 €		91 138,28 €	91 138,28 €
		TOTAL	135 588,67 €	115 438,67 €	0 €	117 261,56 €	117 261,56 €

Budget Port aux Moines

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018
			Budget	CA 2017	Budget primitif
	011	Charges à caractère général	16 350,00 €	8 352,68 €	14 250,00 €
	012	Charges de personnel	7 000,00 €	3 561,97 €	14 000,00 €
	023	Virement Sect. Invest.	7 502,00 €	0 €	3 602,00 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	11 948,00 €	11 948,00 €	11 948,00 €
	67	Charges exceptionnelles	200,00 €	0 €	200,00 €
		TOTAL	43 000,00 €	23 862,65 €	44 000,00 €
Recettes	70	Vente de produits fabriqués, prestations de service	43 000,00 €	45 597,50 €	44 000,00 €
		TOTAL	43 000,00 €	45 597,50 €	44 000,00 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	23	Immo. en cours	115 386,70 €	21 436,67 €	93 940,45 €	29 792,43 €	123 732,88 €
		TOTAL	115 386,70 €	21 436,67 €	93 940,45 €	29 792,43 €	123 732,88 €
Recettes	001	Solde exécution sect Invest. reporté	71 493,61 €	71 493,61 €		86 448,03 €	86 448,03 €
	021	Virement Sect. Exploit	7 502,00 €	0,00 €		3 602,00 €	3 602,00 €
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	11 948,00 €	11 948,00 €		11 948,00 €	11 948,00 €
	10	Dotations & fds divers	24 443,00 €	24 443,00 €		21 734,85 €	21 734,85 €
		TOTAL	115 386,70 €	107 884,70 €		123 732,88 €	123 732,88 €

Budget Aménagement centre-bourg

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018
			Budget	CA 2017	Budget primitif
	011	Charges à caractère général	540 000,00 €	277 681,28 €	265 000,00 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	267 569,43 €	267 569,43 €	545 250,71 €
		TOTAL	807 569,43 €	545 250,71 €	810 250,71 €
Recettes	002	Résultat de fonct. Reporté	2 870,65 €	2 870,65 €	2 870,65 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	804 698,78 €	545 250,71 €	807 380,06 €
		TOTAL	807 569,43 €	548 121,36 €	810 250,71 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	804 698,78 €	545 250,71 €		807 380,06 €	807 380,06 €
		TOTAL	804 698,78 €	545 250,71 €		807 380,06 €	807 380,06 €
Recettes	001	Solde exécution sect Invest. reporté	944,37 €	944,37 €		0 €	0 €
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	267 569,43 €	267 569,43 €		545 250,71 €	545 250,71 €
	16	Emprunts et dettes	536 184,98 €	276 736,91 €		262 129,35 €	262 129,35 €
		TOTAL	804 698,78 €	545 250,71 €		807 380,06 €	807 380,06 €

Budget Maison de l'Enfance

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018
			Budget	CA 2017	Budget primitif
	011	Charges à caractère général	53 800,00 €	46 837,39 €	54 300,00 €
	012	Charges de personnel	279 200,00 €	267 386,22 €	284 400,00 €
	65	Autres charges de gestion courante	500,00 €	0,00 €	500,00 €
	66	Charges financières	16 300,00 €	15 998,40 €	15 000,00 €
		TOTAL	349 800,00 €	330 222,01 €	354 200,00 €
Recettes	002	Résultat de fonct. Reporté	0 €	0 €	10 282,82 €
	013	Atténuations de charges	3 000,00 €	2 666,45 €	4 700,00 €
	042	Opérations d'ordre de transfert entre sections	203 800,00 €	203 800,00 €	0 €
	70	Produits des services et du domaine	43 000,00 €	45 115,52 €	43 500,00 €
	74	Dotations, subventions et participations	100 000,00 €	88 922,86 €	95 717,18 €
	75	Autres produits de gestion courante	0 €	0 €	200 000,00 €
		TOTAL	349 800,00 €	340 504,83 €	354 200,00 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	040	Opérations d'ordre de transfert entre sections	203 800,00 €	203 800,00 €		0 €	0 €
	16	Emprunts et dettes	51 500,00 €	51 500,00 €		51 500,00 €	51 500,00 €
	21	Immo. corporelles	7 500,00 €	217,90 €		7 500,00 €	7 500,00 €
	23	Immo. en cours	4 800,00 €	0 €	3 600,00 €	4 000,00 €	7 600,00 €
		TOTAL	267 600,00 €	255 517,90 €	3 600,00 €	63 000,00 €	66 600,00 €
Recettes	001	Solde exécution sect Invest. reporté	282 478,87 €	282 478,87 €		70 518,72 €	70 518,72 €
	10	Dotations & fds divers	3 000,00 €	0 €		3 000,00 €	3 000,00 €
	13	Subv. invest.	40 000,00 €	43 557,75 €	0 €	0 €	0 €
		TOTAL	325 478,87 €	326 036,62 €	0 €	73 518,72 €	73 518,72 €

Budget Lotissement communal

Section de fonctionnement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018
			Budget	CA 2017	Budget primitif
	011	Charges à caractère général	14 000,00 €	4 580,00 €	270 000,00 €
	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	0 €	0 €	4 580,00 €
		TOTAL	14 000,00 €	4 580,00 €	274 580,00 €
Recettes	042	Opérations d'ordres de transfert entre sections	14 000,00 €	4 580,00 €	274 580,00 €
		TOTAL	14 000,00 €	4 580,00 €	274 580,00 €

Section d'investissement

Dépenses	Chap.	Intitulé	Exercice 2017		Exercice 2018		
			Budget	CA 2017	Budget primitif		
					Report 2017	Crédits nouveaux	Total 2018
	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	14 000,00 €	4 580,00 €		274 580,00 €	274 580,00 €
		TOTAL	14 000,00 €	4 580,00 €		274 580,00 €	274 580,00 €
Recettes	040	Opérations d'ordres de transfert entre sections	0 €	0 €		4 580,00 €	4 580,00 €
	16	Emprunts et dettes	14 000,00 €	4 580,00 €		270 000,00 €	270 000,00 €
		TOTAL	14 000,00 €	4 580,00 €		274 580,00 €	274 580,00 €

VOTE DES TAUX D'IMPOSITION DES TAXES LOCALES DIRECTES POUR L'EXERCICE 2018

Le projet de budget primitif, tel qu'il est présenté, est déterminé à partir du maintien des taux d'imposition votés en 2017 pour :

- la taxe d'habitation : 9 %
- la taxe foncière sur les propriétés bâties : 14,02 %
- la taxe foncière sur les propriétés non bâties : 49,87 %

Le produit fiscal attendu permet de conserver des marges de manœuvre et des capacités de financement afin de maintenir un niveau de dépenses d'investissement soutenu s'élevant à près de 3,3 millions d'euros aux chapitres 21, 23 et 27 tous budgets confondus 2018 (travaux de construction, voirie et réseaux, environnement, acquisition de terrains et de matériels), et de compenser la réduction des dotations de l'Etat (dotation globale de fonctionnement) et l'accroissement des charges incombant à la commune.

Dans l'attente de la notification officielle par les services fiscaux des bases d'imposition prévisionnelles 2018, le produit fiscal attendu se décompose de la façon suivante :

TAUX D'IMPOSITION 2017

	Bases d'imposition 2012	Bases d'imposition 2013	Bases d'imposition 2014	Bases d'imposition 2015	Bases d'imposition 2016	Bases d'imposition 2017	Taux 2017	Produit fiscal 2018 à taux constants
Taxe d'habitation	10 452 384 €	10 921 475 €	11 132 557 €	11 342 000 €	11 342 000 €	12 024 000 €	9,00 %	1 082 160 €
Taxe foncière Propriétés bâties	5 887 630 €	6 148 472 €	6 282 714 €	6 384 000 €	6 500 000 €	6 774 000 €	14,02 %	949 714 €
Taxe foncière Propriétés non bâties	84 859 €	80 975 €	84 244 €	89 300 €	87 700 €	86 100 €	49,87 %	42 938 €
TOTAL								2 074 812 €

	2015	2016	2017
Allocations compensatrices	TH	12 671 €	8 911 €
	TB	1 808 €	1 180 €
	TNB	2 724 €	2 472 €
	CFE	324 €	274 €
			11 000 €
			2 500 €
			100 €

A titre de rappel et de comparaison, les taux moyens communaux d'imposition ainsi que les taux plafonds, communiqués par la direction générale des finances publiques en 2017, sont présentés ci-après :

ÉLÉMENTS D'INFORMATION			Taux plafonds 2017	Taux 2016 des EPCI	Taux plafonds communaux à ne pas dépasser pour 2017			
	Taux moyens communaux de 2016 au niveau							
	national	départemental						
Taxe d'habitation	24,19 %	23,19 %	60,48 %	8,61000	51,87 %			
Taxe foncière (bâti)	20,52 %	22,72 %	56,80 %	/	56,80 %			
Taxe foncière (non bâti)	49,15 %	49,44 %	123,60 %	1,91000	121,69 %			