

# Murat

**COMPTES 2025 & BUDGET 2026**

**NOTE EXPLICATIVE**



**murat.fr**  
**04 71 20 03 80**  
**administration@mairiedemurat.fr**



**Place de l'Hôtel-de-Ville**  
**15300 MURAT**





# CONTEXTE FINANCIER & ANALYSES



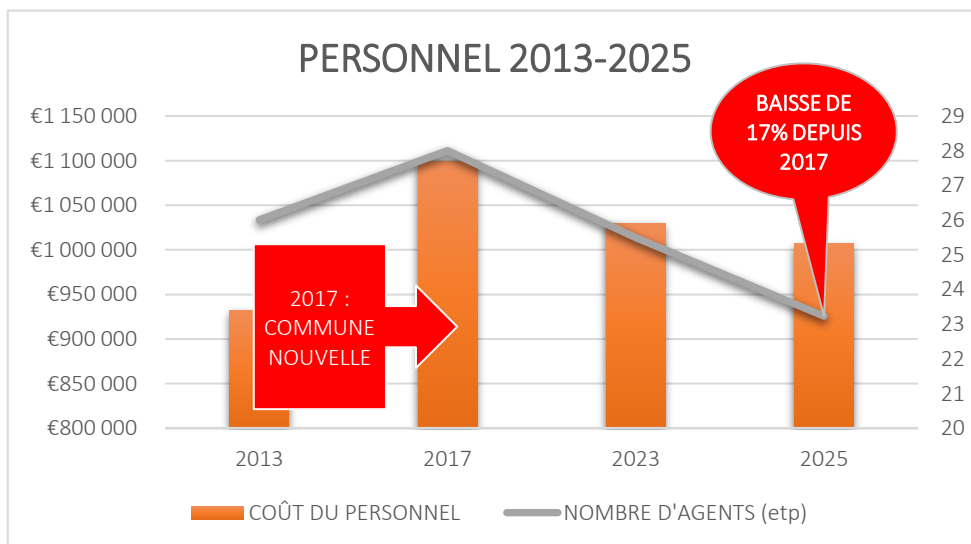
## FOCUS 1 – Vision générale des dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement du budget principal augmentent de 150 000 € principalement du fait du chapitre « autre charges » pour la réalisation de la subvention du budget principal au budget lotissement afin de garantir son équilibre pour 120 000 €.

L'évolution du chapitre des « charges générales » (+ 15 000 €) reste à bien surveiller pour ne pas réduire notre capacité à investir.

## FOCUS 2 – Les dépenses de personnel

Les dépenses de personnel restent dans le même ordre de grandeur que l'année 2024 (+ 1.5%) du fait de doublon de remplacement et de valorisation de certains agents par l'ancienneté. Depuis 2013 les dépenses de personnel oscillent autour d'un million d'euros (+/- 10%) sans augmenter massivement par une politique de baisse des effectifs ou de partenariat public-privé (service police municipal, service de l'eau, suppression du poste de responsable des services techniques, etc.) amortissant la hausse naturelle des salaires par l'inflation et l'ancienneté des agents.



### FOCUS 3 – Les services publics

Pour rappel, le coût global de nos services publics est d'environ 450 000.00 € ce qui implique la contribution des impôts locaux. On calcule le coût réel des tickets en divisant les charges par le nombre de tickets vendus.

#### LE CINEMA



#### LA CANTINE MATERNELLE



#### LA CANTINE PRIMAIRE



#### LA PISCINE



## FOCUS 4 – Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement doivent être lues hors pénalités de PRIMAGAZ éditées pour 889 000 € qui seront annulées et remplacées par une recette de 60 000 € en 2026. Nous constatons une baisse de 23 000 € des recettes de fonctionnement principalement du fait de la baisse des impôts votée en 2025.

## FOCUS 5 – Les recettes des services publics (régies)

Nous constatons une hausse de +10% des recettes de nos équipements publics sans augmentation de tarif, particulièrement grâce à la Maison de la Faune. (chiffres arrondis au millier d'euros)

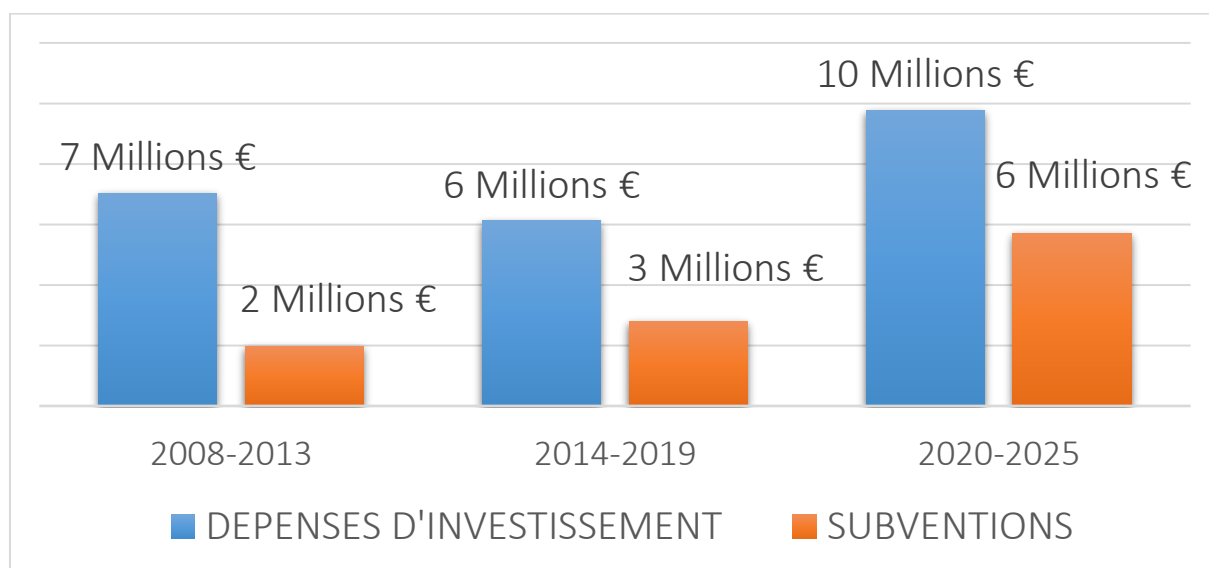
REGIE	2019	2024	2025
Maison de la Faune	18 000,00 €	22 000,00 €	40 000,00 €
Piscine	31 000,00 €	37 000,00 €	37 000,00 €
Tennis	- €	- €	1 000,00 €
Cinéma	44 000,00 €	43 000,00 €	36 000,00 €
Bibliothèque	2 000,00 €	3 000,00 €	2 000,00 €
Camping (CA total)	23 000,00 €	51 000,00 €	57 000,00 €
Cantine	50 000,00 €	36 000,00 €	38 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>168 000,00 €</b>	<b>192 000,00 €</b>	<b>211 000,00 €</b>

## FOCUS 6 – Des investissements en forte hausse grâce aux subventions

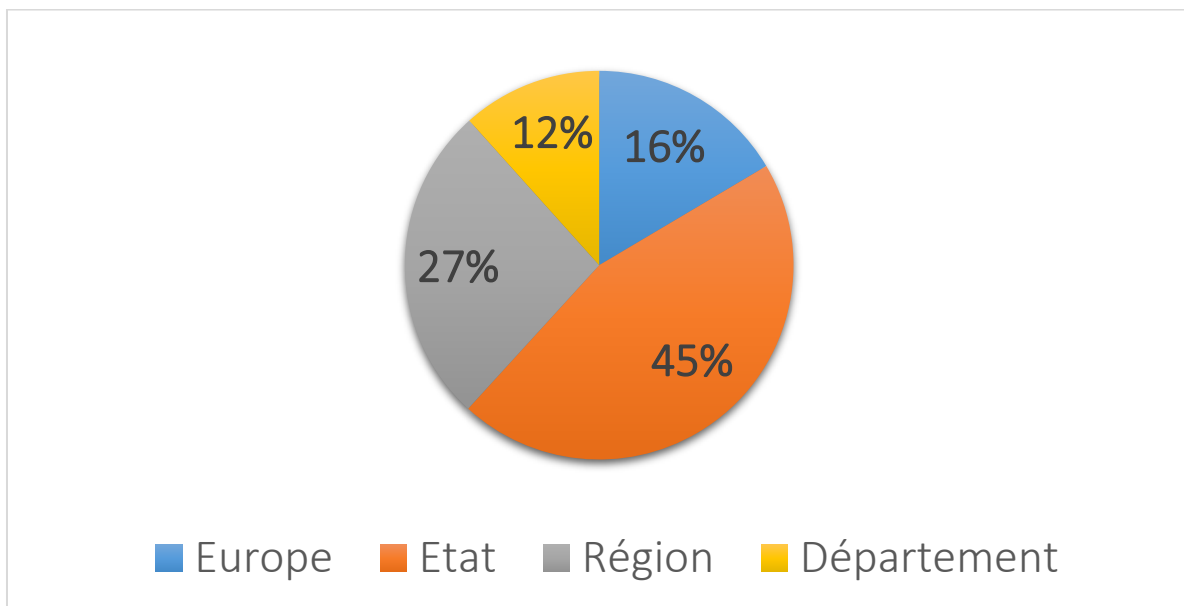
Nous constatons que les dépenses d'investissement ont fortement augmenté depuis 2020 en parallèle de l'obtention de subventions plus importantes et nombreuses.

Cela reflète aussi un nouveau cadre des finances publiques locales : la suppression de la taxe d'habitation ou la baisse des dotations de fonctionnement n'empêchent pas d'investir grâce aux plus nombreuses subventions mais cela nous rend plus dépendants de nos partenaires (moins d'autofinancement mais plus de subventions).

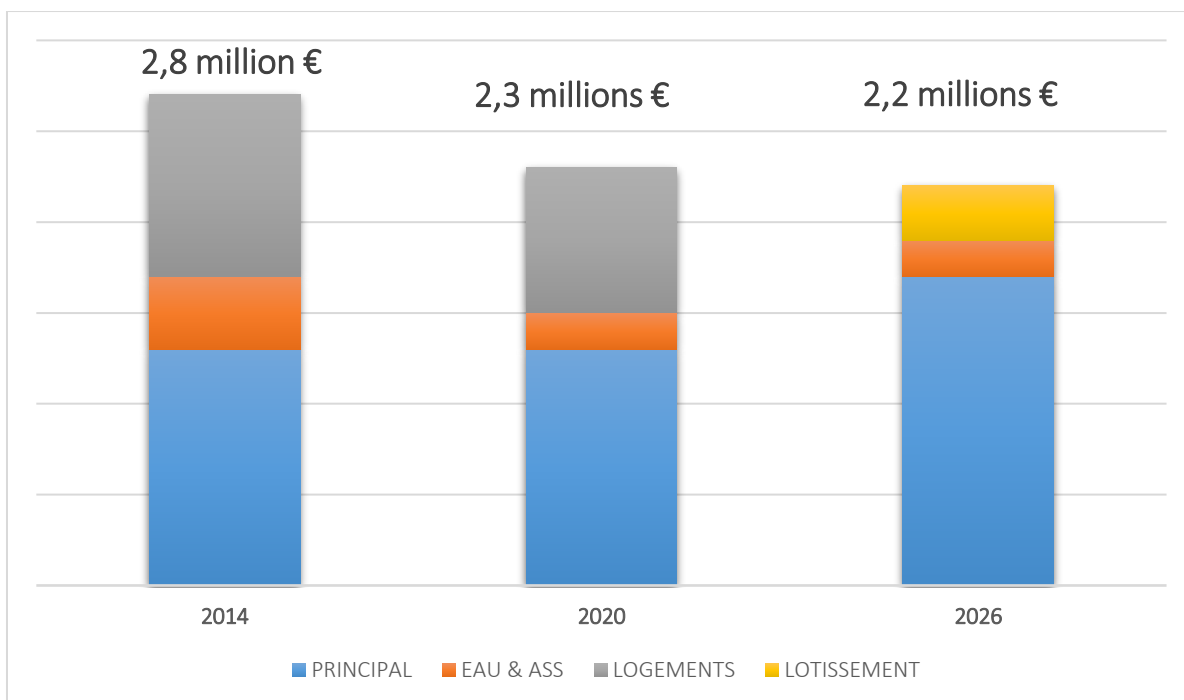
A NOTER : le graphique comprend les investissements du budget principal + budgets annexes; chiffres arrondis au million d'euro ; subventions comprennent la récupération de la TVA.



## FOCUS 2 – Répartition des subventions sur le mandat 2020-2025



## FOCUS 3 – Une baisse de l'endettement de plus de 20% depuis 2014



Arrondi à la centaine de milliers d'euros.



# LE BUDGET PRINCIPAL



# FONCTIONNEMENT

## FOCUS 1 – La situation de Primagaz

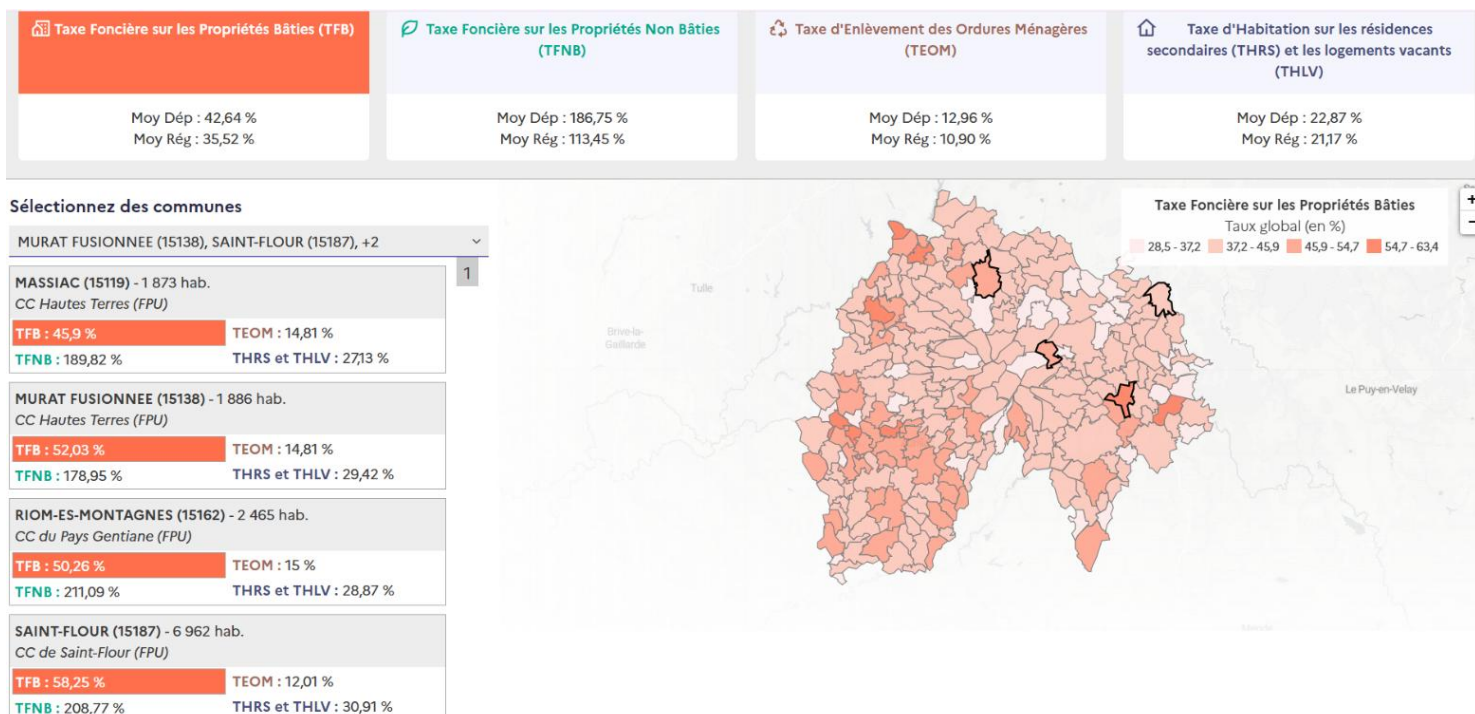
Pour rappel nous avons eu 890 000 € de recettes non perçues mais inscrites comptablement par les pénalités assignées à Primagaz. Cela a augmenté significativement le résultat reporté et servira à « payer » comptablement la « dépense » d'annulation de ces titres (en « charges exceptionnelles »).

## FOCUS 2 – Les recettes de fonctionnement

Les recettes réelles de fonctionnement restent stables en prévision avec, en particulier une baisse des taux d'imposition pour ne pas bénéficier de la hausse des bases décidée par l'Etat.

Pour rappel la Ville de Murat a des taux d'imposition relativement élevés, même s'il faille les mettre en lien avec le haut niveau de service public à préserver.

Carte des taux d'imposition 2024 (avant la première baisse du conseil municipal).



## FONCTIONNEMENT

RECETTES	REALISE 2024	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Recettes des services	199 144,55 €	207 750,00 €	222 815,70 €	217 000,00 €
Impôts divers	394 660,44 €	406 000,00 €	414 820,33 €	403 000,00 €
Impôts locaux	1 233 540,00 €	1 229 500,00 €	1 210 664,00 €	1 210 000,00 €
Dotations	768 837,89 €	747 283,00 €	763 696,65 €	737 500,00 €
Autres produits	56 319,70 €	56 000,00 €	972 579,63 €	55 000,00 €
Produits financiers	45,45 €	100,00 €	45,45 €	335,66 €
Produits exceptionnels	76 587,86 €	- €	10 240,00 €	30 000,00 €
Atténuation de charge	17 424,11 €	15 000,00 €	17 743,66 €	14 000,00 €
Opération d'ordre	24 021,20 €	15 000,00 €	147 659,04 €	20 000,00 €
Excédent de fonctionnement reporté	- €	276 543,44 €	- €	1 220 164,34 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 770 581,20 €</b>	<b>2 953 176,44 €</b>	<b>3 760 264,46 €</b>	<b>3 907 000,00 €</b>
<b>TOTAL REEL</b> <i>(hors Primagaz &amp; dépenses d'ordre)</i>	<b>2 746 560,00 €</b>	<b>2 661 633,00 €</b>	<b>2 722 605,42 €</b>	<b>2 666 835,66 €</b>

# FONCTIONNEMENT

## FOCUS 3 – Les charges générales

Elles devraient augmenter de 35 000 € pour payer les factures d'eau au budget annexe pour les équipements publics communaux (23 000 €), pour payer la taxe foncière de la résidence de l'ancienne école en 2025 suite à une erreur du Trésor Public et l'augmentation du budget des animations et de la culture (+ 8 000 €).

## FOCUS 4 – Les autres charges

Ce chapitre correspond aux indemnités des élus (70 000 € charges sociales comprises), aux participations au service de la crèche (20 000 €), au forfait communal obligatoire versé à l'école Notre Dame des Oliviers (29 000 €), aux subventions aux budgets annexes et aux subventions aux associations.

Cette année nous n'avons plus de subventions aux budgets lotissement (120 000 €) et logements (20 000 €) mais une subvention ponctuelle au budget eau et assainissement (90 000 €).

Les subventions aux associations restent identiques à 2025, par principe lors d'une année électorale, avant un éventuel travail pour une programmation pluriannuelle.

## FONCTIONNEMENT

DEPENSES	REALISE 2024	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Charges générales	949 247,75 €	967 685,31 €	963 720,30 €	998 000,00 €
Charges de personnel	991 428,68 €	1 039 807,03 €	1 006 747,18 €	1 020 000,00 €
Autres charges	260 519,12 €	523 916,51 €	387 971,20 €	373 000,00 €
Charges financières	66 780,92 €	67 000,00 €	60 679,82 €	55 000,00 €
Charges exceptionnelles	52,10 €	1 000,00 €	508,83 €	891 000,00 €
Atténuation de produits	7 830,00 €	12 351,00 €	12 130,00 €	25 000,00 €
Opérations d'ordre	52 667,39 €	38 234,48 €	181 151,88 €	39 000,00 €
Virement en investissement	- €	303 182,12 €	- €	506 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 328 525,96 €</b>	<b>2 953 176,44 €</b>	<b>2 612 909,21 €</b>	<b>3 907 000,00 €</b>
<b>TOTAL REEL</b> <i>(hors Primagaz &amp; dépenses d'ordre)</i>	<b>2 275 858,57 €</b>	<b>2 611 759,84 €</b>	<b>2 431 757,33 €</b>	<b>2 471 000,00 €</b>

# INVESTISSEMENT

## FOCUS 5 – De nombreuses études pour préparer le projet pluriannuel

La Ville prévoit des études pour estimer et préparer les travaux prévus au projet de mandat : la Halle (25 000 €), le quartier des Orgues (65 000 € avec subventions), au quartier de la Croix-Jolie (20 000 €), le centre social et associatif à l'école (10 000 €).

## FOCUS 6 – Les projets déjà terminés grâce aux « restes à réaliser »

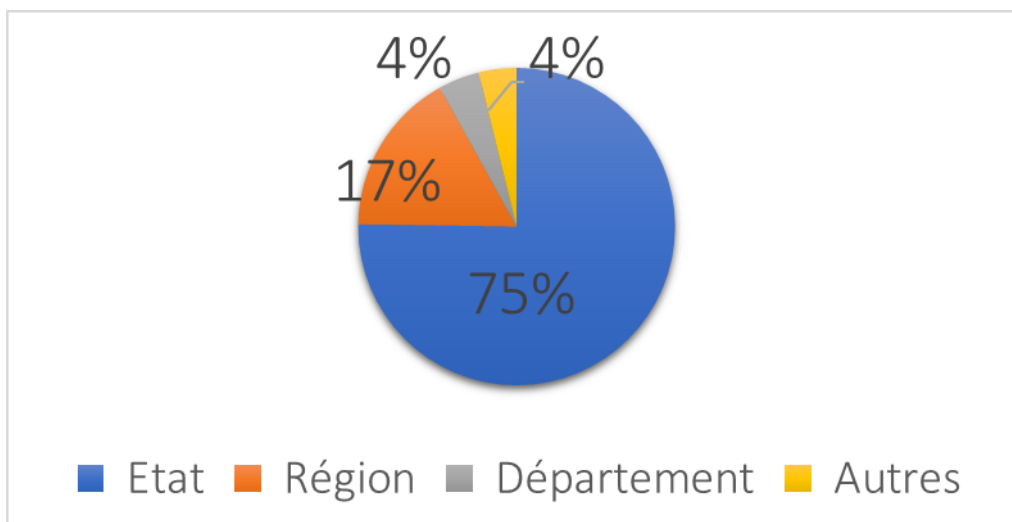
Les « restes à réaliser » sont les dépenses prévues au budget N-1 qui n'ont pas été réalisées et pour lesquelles l'autorisation budgétaire est prolongée jusqu'au vote du budget N, afin de permettre l'achèvement d'opération et de nouveaux investissements au premier trimestre de l'année N.

Pour rappel le budget n'est voté qu'à la fin du 1<sup>er</sup> trimestre de l'année N puisque l'Etat nous envoie les informations financières (bases des impôts et montants des dotations) que la deuxième quinzaine du mois de mars.

En 2026 nous avons déjà réalisé : les jeux pour enfants à Super et au Centre Léon Boyer (55 000 €), les caméras supplémentaires (30 000 €), les murs de la Pradal et de la rue du Barry (45 000 €) et le local de la pétanque (50 000 €).

## FOCUS 7 – Les subventions

Les subventions prévues au budget sont 100% acquises grâce à une préparation bien en amont dans le cadre du programme pluriannuel du mandat qui s'achève.



## FOCUS 8 – Les emprunts

La Ville emprunte de manière prudentielle 200 000 € cette année sur le budget principal avant que la commission « finances » acte une trajectoire d'endettement sur le mandat.

## INVESTISSEMENT

RECETTES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Virement de la section de fonctionnement	303 182,12 €	- €	506 000,00 €
Opération d'ordre entre les sections	38 234,48 €	231 114,17 €	39 000,00 €
Dotations - FCTVA	218 050,17 €	163 529,81 €	172 948,67 €
Subventions	1 164 602,93 €	691 224,86 €	600 000,00 €
Emprunts et cautions	201 000,00 €	220 200,00 €	200 000,00 €
Taxe aménagement	- €	546,11 €	- €
Excédent de fonctionnement reporté	165 511,80 €	165 511,80 €	218 051,33 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 090 581,50 €</b>	<b>1 472 126,75 €</b>	<b>1 736 000,00 €</b>

## INVESTISSEMENT

DEPENSES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit reporté	166 511,80 €	- €	364 123,54 €
Annuités emprunt et cautions	540 000,00 €	534 089,90 €	160 000,00 €
Opérations d'ordre entre les sections	12 000,00 €	197 621,33 €	20 000,00 €
Biens de sections	80 000,00 €	79 916,35 €	- €
Réhabilitation Mairie	45 000,00 €	27 663,87 €	- €
Acquisitions foncières	3 000,00 €	- €	3 000,00 €
Cinéma	2 000,00 €	684,48 €	- €
Piscine	8 500,00 €	7 622,14 €	10 000,00 €
Eglise ND des Oliviers	1 000,00 €	- €	15 000,00 €
Halle	13 000,00 €	600,00 €	26 000,00 €
Maison de la Faune	- €	1 350,00 €	5 000,00 €
Ecole JJ Trillat	185 000,00 €	175 008,86 €	18 000,00 €

## INVESTISSEMENT

DEPENSES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Stade Jean Jambon	10 000,00 €	- €	70 000,00 €
Cimetière	3 000,00 €	1 368,00 €	26 000,00 €
Gymnase	3 250,00 €	2 250,00 €	20 000,00 €
Entrées de Murat	480 000,00 €	280 601,72 €	212 000,00 €
Création d'une crèche	2 000,00 €	1 511,76 €	- €
Sécurité	- €	10 800,00 €	27 000,00 €
Dépollution terrain rue du Stade	85 000,00 €	70 846,20 €	7 000,00 €
Quartier Croix-Jolie	5 500,00 €	- €	20 000,00 €
Local pétanque	- €	66 596,14 €	50 000,00 €
Cadre de vie	- €	- €	55 000,00 €
Gymnase Lycée	- €	8 820,00 €	7 000,00 €
Quartier des Orgues	- €	- €	65 000,00 €

## INVESTISSEMENT

DEPENSES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Bâtiments communaux	102 000,00 €	88 557,65 €	65 000,00 €
Voirie diverses	67 000,00 €	56 958,15 €	120 000,00 €
Acquisition matériel	45 000,00 €	21 957,51 €	60 000,00 €
Matériel roulant	55 000,00 €	4 965,13 €	45 000,00 €
Réseaux électriques	5 819,70 €	- €	7 000,00 €
Rocher de Bonnevie	13 500,00 €	12 158,99 €	8 000,00 €
Parc Croix-Jolie	7 500,00 €	6 000,00 €	- €
Cœur de ville	83 000,00 €	39 126,99 €	130 000,00 €
Protection de l'environnement	- €	2 500,00 €	10 000,00 €
Voirie rurale	60 000,00 €	- €	68 000,00 €
Oratoire de la Chevade	- €	- €	35 000,00 €
Eglise de Chastel	7 000,00 €	- €	7 876,46 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 090 581,50 €</b>	<b>1 699 575,17 €</b>	<b>1 736 000,00 €</b>

## AFFECTATION DU RESULTAT

### FONCTIONNEMENT

\* RESULTAT 2025 : + 1 147 355.25 €

+ résultat budget logements : + 14 316.98 €

=> RESULTAT CUMULES 2025 : + 1 438 215.67 €

### INVESTISSEMENT

\* RESULTAT 2024 reporté en 2025 : - 165 511.80 €

\* RESULTAT 2025 : - 227 448.42 €

+ résultat budget logements : + 28 836.68 €

=> RESULTAT CUMULES 2025 : - 364 123.54 €

\* Solde des restes à réaliser : + 146 072.21 €

Affectation en investissement 2026 (dépense c/001) : 364 123.54 €

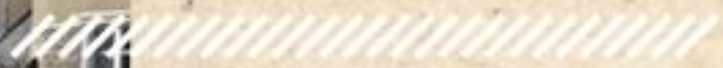
Affectation en investissement 2026 (recette c/1068) : 218 051.33 €

Affectation en fonctionnement 2026 (recette c/002) : 1 220 164.34 €





# LES BUDGETS ANNEXES





# Budget eau & assainissement

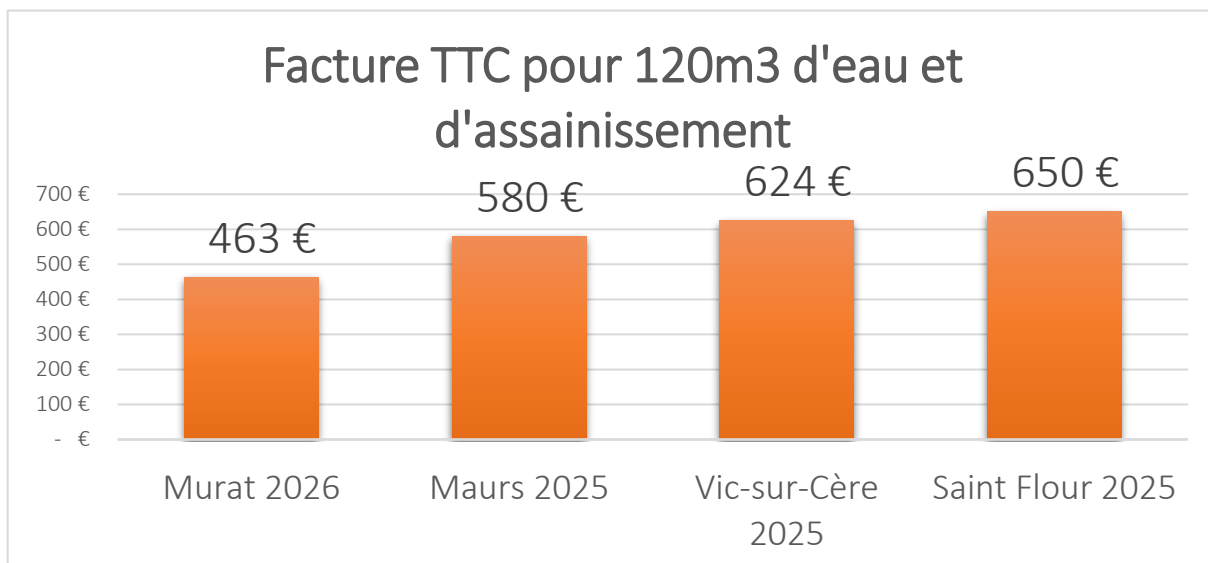
## FOCUS 9 – Le prix de l'eau et de l'assainissement

Pour rappel le groupe de travail « Eau & Assainissement » a travaillé toute l'année 2025 pour aboutir à un nouveau règlement du service, à la programmation de projets pour 2026 et à la mise en place du tarif unique du m3 pour ne plus avoir de dégressivité, sur obligation de l'Agence de l'Eau Loire-Bretagne.

Pour rappel le prix de l'eau et de l'assainissement se décompose comme suit :

- L'abonnement qui est fixe = 45 € eau & 45 € assainissement.
- Le prix au m3 = 0.90 €/m3 pour l'eau potable & 1.00 €/m3 pour l'assainissement à Murat & 0.70 €/m3 l'assainissement à la Chevade.
- Les redevances qui sont perçues par la Mairie et qu'elle reverse ensuite à l'Agence de l'eau Loire Bretagne qui reviendra subventionner les projets des collectivités selon ses objectifs (environ 1/3 de la facture). Ces redevances sont aujourd'hui en partie dépendantes de nos résultats de performance (par exemple si nous avons trop de fuite d'eau le montant d'une redevance augmente).

Enfin la facture moyenne pour 120m3 d'eau & d'assainissement (moyenne de consommation d'un foyer de 4 personnes) se situe comme suit par rapport aux communes voisines comparables :



Enfin le budget principal de la commune subventionne ponctuellement de 90 000 € le budget de l'eau & l'assainissement pour soutenir les différents investissements et éviter de recourir à l'emprunt avant les investissements importants du mandat (station d'épuration par exemple).

## FONCTIONNEMENT

RECETTES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent de fonctionnement reporté	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Produits de services	261 043,80 €	287 377,65 €	278 610,90 €	298 000,00 €
Dotations et Participations	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Autres produits de gestion courante	0,99 €	150,00 €	-00 €	-00 €
Produits financiers	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Produits Exceptionnels	13,63 €	100 000,00 €	-00 €	90 000,00 €
Opération d'ordre	24 250,21 €	24 850,00 €	24 807,67 €	20 000,00 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>285 308,63 €</b>	<b>412 377,65 €</b>	<b>303 418,57 €</b>	<b>408 000,00 €</b>

## FONCTIONNEMENT

DEPENSES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit de fonctionnement reporté	-00 €	-00 €	-00 €	-00 €
Charges générales	85 606,15 €	115 800,00 €	111 815,14 €	123 000,00 €
Charges de personnel	25 892,92 €	22 500,00 €	19 101,30 €	23 000,00 €
Atténuations de produits	18 388,00 €	25 864,65 €	25 847,00 €	25 000,00 €
Autres charges	16 692,96 €	21 000,00 €	20 893,25 €	17 000,00 €
Charges financières	510,49 €	1 000,00 €	463,75 €	3 000,00 €
Charges Exceptionnelles	248,35 €	2 000,00 €	1 970,35 €	1 000,00 €
Virement à la section Investissement	-00 €	104 213,00 €	-00 €	96 000,00 €
Opération d'ordre	132 575,99 €	120 000,00 €	119 992,26 €	120 000,00 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>279 914,86 €</b>	<b>412 377,65 €</b>	<b>300 083,05 €</b>	<b>408 000,00 €</b>

## INVESTISSEMENT

RECETTES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent d'investissement reporté	-00 €	-00 €	44 150,95 €
Virement de la section de fonctionnement	104 213,00 €	-00 €	96 000,00 €
Dotations fonds divers réservés	5 393,77 €	5 393,77 €	3 335,52 €
Subventions d'investissement	171 764,90 €	78 953,86 €	177 013,53 €
Emprunts et dettes assimilés	60 000,00 €	60 000,00 €	-00 €
Opérations patrimoniales	-00 €	-00 €	-00 €
Opérations d'ordre entre sections	120 000,00 €	119 992,26 €	120 000,00 €
TOTAL	461 371,67 €	264 339,89 €	440 500,00 €

## INVESTISSEMENT

DEPENSES	CREDITS OUVERTS 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit d'investissement reporté	15 747,99 €	-00 €	-00 €
Emprunts et dettes assimilées	32 988,68 €	28 488,68 €	32 000,00 €
Réhabilitation station d'épuration	10 000,00 €	7 770,20 €	45 000,00 €
Travaux sur captages d'eau potables	20 000,00 €	-00 €	20 000,00 €
Installations matériel télésurveillance	20 000,00 €	-00 €	45 000,00 €
Réhabilitation des réseaux	305 000,00 €	140 335,40 €	255 000,00 €
Acquisition de matériels	3 785,00 €	3 039,00 €	5 000,00 €
Assainissement individuel	12 500,00 €	-00 €	-00 €
Diagnostic eau potable	16 500,00 €	-00 €	18 500,00 €
Opérations d'ordre entre sections	24 850,00 €	24 807,67 €	20 000,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>461 371,67 €</b>	<b>204 440,95 €</b>	<b>440 500,00 €</b>

## AFFECTATION DU RESULTAT

### FONCTIONNEMENT

\* RESULTAT 2025 : + 3 335.52 €

### INVESTISSEMENT

\* RESULTAT 2024 reporté en 2025 : - 15 747.99 €

\* RESULTAT 2025 : 59 898.94 €

=> RESULTAT CUMULES 2025 : + 44 150.95 €

\* Solde des restes à réaliser : - 132 729. 80 €

Affectation en investissement 2026 (recette c/001) : 44 150.95 €

Affectation en investissement 2026 (recette c/1068) : 3 335.52 €

# Budget camping

## FOCUS 10 – La vente du camping

Pour rappel le conseil municipal a acté la vente du camping en 2025 pour la SCI SAUTONIE – PETIT pour 200 000.00 €.

Dans l'attente de l'acte de vente (la date dépend du délai des subventions européennes et des consultations bancaires) la ville prévoit un budget « classique » pour assurer le service minimum.

Si la vente devait intervenir après l'été, la Ville assurerait l'ouverture des sanitaires en juillet-août uniquement, sur les autres périodes le camping sera uniquement une aire de camping-car.

Pour rappel voici les objectifs de la vente du camping :

- Assurer un développement plus important et rapide.
- Assurer un service et un entretien plus professionnel – nos agents n'ayant pas ce cœur de métier.
- Conserver les agents municipaux pour redéployer leurs heures sur le nouveau service du centre aéré du mercredi qui ouvrira en septembre. Les agents qui intervenaient au camping étaient principalement des adjoints techniques des écoles pendant la période des vacances scolaires. Ainsi ils sont recentrés sur le cœur de leur métier au service des enfants.

## FONCTIONNEMENT

RECETTES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent de fonctionnement reporté	-00 €	-00 €	-00 €	9 183,71 €
produits de service	29 254,23 €	30 000,00 €	32 925,05 €	18 816,29 €
Dotations et participations	-00 €	4 636,23 €	-00 €	-00 €
Produits Exceptionnels	-00 €	-00 €	4 636,23 €	-00 €
Autres produits	-00 €	-00 €	0,70 €	-00 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>29 254,23 €</b>	<b>34 636,23 €</b>	<b>37 561,98 €</b>	<b>28 000,00 €</b>

DEPENSES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Charges générales	17 984,25 €	16 724,00 €	14 732,46 €	19 000,00 €
Charges de personnel	9 185,08 €	10 000,00 €	8 176,59 €	9 000,00 €
Virement à la section Investissement	-00 €	7 862,23 €	-00 €	-00 €
Autres charges	1,55 €	50,00 €	-00 €	-00 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>27 170,88 €</b>	<b>34 636,23 €</b>	<b>22 909,05 €</b>	<b>28 000,00 €</b>

## INVESTISSEMENT

RECETTES	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent d'investissement reporté	0,00	0,00	0,00
Virement de la section de fonctionnement	7 862,23	0,00	0,00
Dotations fonds divers réservés	4 137,77	4 137,77	5 469,22
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>12 000,00 €</b>	<b>4 137,77 €</b>	<b>5 469,22 €</b>

DEPENSES	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit d'investissement reporté	0,00	0,00	5 469,22
Emprunts et dettes assimilées	0,00	0,00	0,00
Mise aux normes bâtiment	12 000,00	9 606,99	0,00
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>12 000,00 €</b>	<b>9 606,99 €</b>	<b>5 469,22 €</b>

## AFFECTATION DU RESULTAT

### FONCTIONNEMENT

\* RESULTAT 2025 : + 14 652.93 €

### INVESTISSEMENT

\* RESULTAT 2025 : - 5 469.22 €

Affectation en investissement 2026 (dépense c/001) : 5 469.22 €

Affectation en investissement 2026 (recette c/1068) : 5 469.22 €

Affectation en fonctionnement (recette c/002) : 9 183.71 €

# Budget lotissement

## FOCUS 11 – comptabilité et réalisation

Le budget lotissement est un BUDGET DE STOCKS qui ne reflète pas les montants réels investis et le plan de financement. En effet la comptabilité impose des opérations d'ordre qui reprennent les « stocks » déjà constitués (correspondent aux sommes investies puis revendues) avec les dépenses 2023-2024-2025 afin de pouvoir retrouver à la fin de l'opération son coût global.

## Ainsi il est proposé le plan de financement simplifié :

POSTES DEPENSES	MONTANT TTC	POSTES DE RECETTES	MONTANT TTC
MARCHE DE TRAVAUX MARQUET	394 175,02 €	VENTES DES LOTS	539 624,25 €
RESEAUX SDEC BASSE TENSION	13 301,23 €	SUBVENTION COMMUNE	118 770,38 €
RESEAUX SDEC ECLAIRAGE PUBLIC	11 300,00 €	CREDITS DE TVA	78 411,91 €
<i>Sous total travaux</i>	<i>418 776,25 €</i>		
PRESTATION ORANGE FIBRE	7 514,40 €		
ETUDES ALLO & CLAVEIROLE	34 560,00 €		
ETUDES ARCHITECTE HOSTIER	11 052,00 €		
ETUDE DE SOLS	13 774,80 €		
<i>Sous total études</i>	<i>66 901,20 €</i>		
ACHAT DE TERRAIN	122 736,80 €		
TAXE ACQUISITION	4 142,00 €		
FRAIS BORNAGE	10 764,00 €		
<i>Sous total terrain</i>	<i>137 642,80 €</i>		
REVERSEMENT TVA DES LOTS	76 520,01 €		
FRAIS BANCAIRE	36 966,27 €		
<i>Sous total "autres"</i>	<i>113 486,28 €</i>		
<b>TOTAL</b>	<b>736 806,53 €</b>	<b>TOTAL</b>	<b>736 806,53 €</b>

## La vente des lots est votée à 48.50 € le m2

*\*hors lots 11 et 12 achetés ensemble & lot 3 vendu à Cantal Habitat avec une baisse de 10%*

Les budgets présentés ci-après reprennent les restes à réaliser en travaux (2ème phase après les premières ventes de lots pour : l'enrobé, les trottoirs, les candélabres...) et les recettes des ventes.

A ce jour 2 ventes sont réalisées et 4 autres lots ont un permis de construire déposé.

## FONCTIONNEMENT

RECETTES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent antérieur reporté	- €	- €	- €	26 520,72 €
produits de services	- €	213 104,24 €	71 323,99 €	390 000,00 €
dotations et participations	- €	121 770,99 €	121 770,99 €	- €
Autres produits gestion courante	0,01 €	1,00 €	231,10 €	- €
Opération d'ordre	361 723,70 €	373 151,53 €	369 193,04 €	120 193,04 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>361 723,71 €</b>	<b>708 027,76 €</b>	<b>562 519,12 €</b>	<b>536 713,76 €</b>

DEPENSES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit antérieur reporté	- €	69 168,33 €	- €	- €
Charges à caractère général	374 876,71 €	123 151,53 €	1 288,33 €	121 510,72 €
Autres charges	0,44 €	1,00 €	- €	10,00 €
Charges financières (intérêt des emprunts)	275,00 €	30 831,67 €	9 625,00 €	20 000,00 €
Virement à la section d'investissement	- €	21 770,99 €	- €	26 000,00 €
Opération d'ordre	29 478,80 €	463 104,24 €	361 723,70 €	369 193,04 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>404 630,95 €</b>	<b>708 027,76 €</b>	<b>372 637,03 €</b>	<b>536 713,76 €</b>

## INVESTISSEMENT

RECETTES	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Excédent d'investissement reporté	- €	- €	94 193,04 €
Emprunts et dettes assimilés	275 000,00 €	- €	- €
Virement de la section de fonctionnement	21 770,99 €	- €	26 000,00 €
Opérations d'ordre entre sections	463 104,24 €	361 723,70 €	369 193,04 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>759 875,23 €</b>	<b>361 723,70 €</b>	<b>489 386,08 €</b>

DEPENSES	BUDGET 2025	REALISE 2025	BUDGET 2026
Déficit d'investissement reporté	86 723,70 €	- €	94 193,04 €
Annuité d'emprunt	300 000,00 €	- €	275 000,00 €
Opérations d'ordre entre sections	373 151,53 €	369 193,04 €	120 193,04 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>759 875,23 €</b>	<b>369 193,04 €</b>	<b>489 386,08 €</b>

## AFFECTATION DU RESULTAT

### FONCTIONNEMENT

\* RESULTAT 2024 reporté en 2025 : - 69 168.33 €

\* RESULTAT 2025 : 189 882.09 €

=> RESULTAT CUMULES 2025 : + 120 713.76 €

### INVESTISSEMENT

\* RESULTAT 2024 reporté en 2025 : - 86 723.70 €

\* RESULTAT 2025 : - 7 469.34 €

=> RESULTAT CUMULES 2025 : - 94 193.04 €

Affectation en investissement 2026 (dépense c/001) : 94 193.04 €

Affectation en investissement 2026 (recette c/1068) : 94 193.04 €

Affectation en fonctionnement (recette c/002) : 26 520.72 €

# Budget logements

## FOCUS 12 – clôture du budget

Après la vente de l'ensemble immobilier à Cantal Habitat pour permettre une meilleure gestion et un meilleur accompagnement des locataires la ville a utilisé le fruit de la vente pour rembourser de manière anticipée les emprunts dédiés à cette opération.

Le résultat final de la vente est repris au budget principal.

Il est proposé au vote ici uniquement le compte financier unique de 2025.

## FONCTIONNEMENT

RECETTES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025
produits de service	80,48 €	- €	- €
dotations et participations	106,43 €	36 500,00 €	425,72 €
Autres produits gestion courante	88 930,45 €	87 000,00 €	61 999,72 €
Produits Exceptionnels	100,52 €	- €	625 000,00 €
Opération d'ordre	- €	- €	744 023,89 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>89 217,88 €</b>	<b>123 500,00 €</b>	<b>1 431 449,33 €</b>

DEPENSES	REALISE 2024	BUDGET 2025	REALISE 2025
Charges générales	30 790,74 €	28 250,00 €	13 171,18 €
Autres charges	- €	1 000,00 €	- €
Charges financières	19 799,89 €	33 000,00 €	31 217,88 €
Virement à la section Investissement	- €	57 530,60 €	- €
Opération d'ordre	- €	3 719,40 €	1 372 743,29 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>50 590,63 €</b>	<b>123 500,00 €</b>	<b>1 417 132,35 €</b>

## INVESTISSEMENT

RECETTES	BUDGET 2025	REALISE 2025
Excédent d'investissement reporté	- €	- €
Virement de la section de fonctionnement	57 530,60 €	- €
Dotations fonds divers réservés	38 627,25 €	38 627,25 €
Emprunts et dettes assimilés	400,00 €	540,10 €
Produits de cession	625 000,00 €	
Opérations d'ordre entre sections	3 719,40 €	1 372 743,29 €
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>725 277,25 €</b>	<b>1 411 910,64 €</b>

DEPENSES	BUDGET 2025	REALISE 2025
Déficit d'investissement reporté	57 955,26 €	- €
Emprunts et dettes assimilées	662 421,99 €	581 094,81 €
Travaux chauffage appartement 15	4 900,00 €	- €
Opération d'ordre	- €	744 023,89 €
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>725 277,25 €</b>	<b>1 325 118,70 €</b>





# LES ANNEXES OBLIGATOIRES







# Etat des indemnités des élus en 2025

ELU	FONCTION	MONTANT BRUT ANNUEL
Gilles CHABRIER	Maire	21 210,36 €
Jean BOUCHER	1er adjoint	7 028,40 €
Emmanuelle LAMBERT-DELHOMME	2ème adjointe	7 028,40 €
Félix ROCHE	3ème adjoint	7 028,76 €
Danielle ROLLAND	conseillère déléguée	3 674,76 €
Roland VIDAL	conseiller délégué	3 674,76 €
Magali CRAUSER	conseillère déléguée	3 674,76 €
Pierrick ROCHE	conseiller délégué	3 674,76 €
Christian PICHOT-DUCLOS	conseiller délégué	3 674,76 €
TOTAL BRUT VERSE ANNUEL		60 669,72 €