

BUDGET PRINCIPAL**BUDGET SPIC CRÈCHE L'ÎLE AUX ENFANTS****BUDGET CAMPINGS ET AIRE DE CAMPING CAR**

NOTE SYNTHÉTIQUE DE PRÉSENTATION DU COMPTE ADMINISTRATIF 2025

La commune de Plouarzel dispose de trois budgets au 01/01/2025.

Le budget principal est affecté à la mise en œuvre des politiques générales et au fonctionnement des services communaux.

Un budget spécifique, voté par le conseil municipal est dédié au service public industriel et commercial de la crèche l'île aux enfants.

Un troisième budget est dédié au fonctionnement des campings et de l'aire de camping-car.

L'article L. 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation et est disponible sur le site internet de la Commune.

Pour mémoire, le compte administratif :

- est établi en fin d'exercice par le maire,
- est le bilan financier de la commune. Il rend compte des opérations budgétaires exécutées.
- rapproche des prévisions budgétaires inscrites au budget primitif des réalisations effectives, en dépenses et en recettes, pour les deux sections,
- se présente de la même manière que le budget pour permettre la comparaison et présenter les résultats comptables de l'exercice.

Le compte administratif comporte deux grandes sections bien distinctes :

- **La section de fonctionnement** qui concerne la gestion courante de la commune,
- **La section d'investissement** qui retrace les opérations non courantes, ponctuelles, de nature à modifier le patrimoine de la commune.

Contrairement à un budget qui doit être équilibré (dépenses = recettes pour chaque section), le compte administratif fait ressortir des écarts entre les dépenses et les recettes de chaque section. Son objectif est de dégager les résultats de l'exercice en sachant que les informations qui y figurent sont concordantes avec celles présentées par le Trésorier dans son compte de gestion.

Les dépenses et recettes de fonctionnement

La section de fonctionnement concerne la gestion courante de la commune. En 2025, Les charges de fonctionnement courant s'élèvent à 3 210 K€, montant inférieur à celui prévu au BP. Cette diminution représente 177 K€ par rapport à 2024 (-5.23 %).

- **1) Les charges à caractère général (chapitre 011)**

Ce chapitre contient toutes les dépenses relatives aux bâtiments communaux, à l'énergie, aux frais de communication, aux contrats de maintenance et prestations de services, aux assurances, aux achats de petits matériels et d'entretien courant, aux fournitures administratives et scolaires, aux fêtes et cérémonies, à l'impression du bulletin municipal, aux taxes foncières payées par la commune, ...

Deux facteurs principaux expliquent la baisse des charges à caractère général :

- Absence impact de la tempête Ciaran : -98 K€
- Réduction des coûts énergétiques : - 59 K€

- **2) Les dépenses de personnel (chapitre 012)**

Au 31/12/2025, les effectifs communaux était de 38 agents dont 33 titulaires correspondant à 34,36 ETP (équivalents temps plein). Les charges de personnel sont stables par rapport à 2024 (+7 K€, soit + 0.44% par rapport à 2024).

- **3) Les charges de gestion courante (chapitre 65)**

Ce chapitre regroupe les indemnités des élus, les subventions versées aux associations, les frais de contingents incendie et les participations aux organismes extérieurs (syndicats intercommunaux).

4) Les charges financières (chapitre 66)

Ces charges concernent les intérêts des emprunts pour un montant.

- **5) Les charges exceptionnelles (chapitre 67)**

SECTION DE FONCTIONNEMENT - Chapitres					
DÉPENSES					
Chapitres	Libellés	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
011	Charges à caractère général	1 015 012	1 119 625	1 274 044	1 092 724
012	Charges de personnel	1 322 920	1 454 052	1 516 896	1 523 575
014	Atténuations de produits	21 543	25 267	28 896	29 883
65	Autres charges de gestion courante	553 171	608 250	566 888	563 531
	Total des dépenses de gestion courante	2 912 645	3 207 195	3 386 723	3 209 713
66	Charges financières	130 927	142 574	146 023	148 431
67	Charges exceptionnelles	827	0	4	1 461
68	Dotations provisions semi-budgétaires	0	0	1 756	0
	Total dépenses réelles de fonctionnement	3 044 399	3 349 769	3 534 506	3 359 604
68	Dotations aux amortissements	228 708	345 433	324 083	313 536
675/676	VNC / +value sur cession d'actif	265 953	543 918	10 946	509 188
	Total dépenses d'ordre de fonctionnement	494 661	889 350	335 029	822 723
	TOTAL	3 539 060	4 239 119	3 869 535	4 182 327

Les recettes réelles peuvent être classées en plusieurs catégories selon leur origine :

- Atténuation de charges (remboursement salaires...)
- Les produits issus de la fiscalité directe locale. Ils représentent 62% des recettes de fonctionnement

- Les dotations de l'État (dont la dotation globale de fonctionnement) et les participations d'autres collectivités : 22%
- Les produits des services (cantine , médiathèque...)
- Les revenus des immeubles communaux

Les produits de fonctionnement courant s'élèvent à 4 931 K€, montant supérieur à celui inscrit au BP et inférieur à 2024 de 109 K€ (- 2,20%).

Cette variation s'explique principalement 2 facteurs :

- Une baisse de 65 K€ par rapport au budget dédié aux campings et à l'aire de camping-cars ;
- Une baisse des recettes de 87 K€ (remboursement sinistre tempête Ciaran)

RECETTES					
Chapitres	Libellés	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
013	Atténuations de charges	19 338	28 642	45 325	39 711
70	Produits des services communaux	513 145	657 118	659 518	603 962
73	Impôts et taxes	2 516 167	2 802 563	2 981 280	2 988 408
74	Dotations et participations	1 041 473	1 067 164	1 034 846	1 039 799
75	Autres produits de gestion	84 504	156 348	218 379	158 917
	Total des recettes de gestion courante	4 174 626	4 711 835	4 939 348	4 830 797
76	Produits financiers	14	31	46	50
77	Produits exceptionnels	17 050	1 268	9 748	163
	Total recettes réelles de fonctionnement	4 191 690	4 713 133	4 949 143	4 831 010
775	Produits des cessions	237 853	541 860	5 015	387 280
722	Travaux en régie	99 862	120 000	99 958	100 000
776	Diff/valeur d'origine et la reprise	28 100	2 057	5 931	121 908
777	amort subv investissement	0	0	38	310
42	Op. d'ordre transfert	127 962	122 057	105 927	222 218
	TOTAL	4 557 503	5 377 051	5 060 085	5 440 508

Budget SPIC crèche

SECTION DE FONCTIONNEMENT - Chapitres					
DEPENSES					
Chapitres	Libellés	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
011	Charges à caractère général	91 430 €	162 509 €	183 990 €	169 176 €
012	Charges de personnel et frais	752 365 €	793 025 €	813 547 €	846 145 €
65	Autres charges de gestion courante	1 €	1 €	2 €	2 €
66	Charges financières	0 €	0 €	0 €	0 €
67	Charges exceptionnelles	103 €	4 397 €	0 €	0 €
022	Dépenses imprévues	0 €	0 €	0 €	0 €
	TOTAL	843 899 €	959 932 €	997 539 €	1 015 322 €
RECETTES					
Chapitre	Libellés	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025
013	Atténuation de charges	48 266 €	34 577 €	59 508 €	64 998 €
70	Ventes produits, prestations	182 584 €	178 431 €	181 389 €	200 233 €
74	Subventions d'exploitation	586 518 €	707 651 €	795 876 €	815 335 €
75	Autres produits de gestion	2 €	135 €	86 €	1 €
77	Produits exceptionnels	0 €	0 €	38 €	53 €
79	Transferts de charges	0 €	1 €	1 €	0 €
	TOTAL	817 370 €	920 793 €	1 036 896 €	1 080 620 €
	SOLDE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-26 529 €	-39 139 €	39 357 €	65 297 €
	Solde N-1	111 664 €	85 135 €	45 999 €	85 357 €
	Excédent d'exploitation reporté	85 135 €	45 995 €	85 357 €	150 654 €

Budget campings

Le budget campings a été créé en 2025.

SECTION DE FONCTIONNEMENT - Chapitres			
DÉPENSES			
Chapitres	Libellés	CA 2025	BP 2026
011	Charges à caractère général	92 482	115 498
012	Charges de personnel	80 000	110 000
65	Autres charges de gestion courante	48	1 000
	Total des dépenses de gestion courante	172 530	226 498
67	Charges exceptionnelles	0	5 000
022	Dépenses imprévues		0
	Total dépenses réelles de fonctionnement	172 530	231 498
	Total dépenses d'ordre de fonctionnement		
	TOTAL	172 530	231 498
RECETTES			
Chapitres	Libellés	CA 2025	BP 2025
013	Atténuations de charges	0	0
70	Produits des services communaux	209 021	205 000
74	subventions d'exploitation	0	0
75	Autres produits de gestion	10 007	10 000
	Total des recettes de gestion courante	219 028	215 000
76	Produits financiers	0	0
77	Produits exceptionnels	0	0
	Total recettes réelles de fonctionnement	219 028	215 000
	TOTAL	219 028	215 000

L'épargne

Il s'agit de la capacité de financement de la commune.

Les données les plus fréquemment retenues en matière de capacité financière des collectivités portent sur l'épargne.

L'épargne brute correspond à l'excédent généré en fonctionnement. Cette épargne permet donc de déterminer l'enveloppe pouvant être mise à disposition de la politique d'investissement, remboursement de la dette compris.

L'épargne nette est le montant restant disponible après le remboursement de la dette.

LA CHAÎNE DE L'ÉPARGNE

	2022	2023	2024	2025
Produits de fonctionnement courant	4 274 488 €	4 831 835 €	5 039 306 €	4 930 797 €
Charges de fonctionnement courant	2 912 646 €	3 207 195 €	3 386 724 €	3 209 713 €
= EXCEDENT BRUT COURANT EBC	1 361 842 €	1 624 640 €	1 652 582 €	1 721 084 €
+ Solde exceptionnel large	15 540 €	-742 €	7 989 €	-1 298 €
= Produits exceptionnels larges	17 064 €	31 €	9 748 €	163 €
- Charges exceptionnelles larges	1 524 €	773 €	1 759 €	1 461 €
= EPARGNE DE GESTION EG	1 377 382 €	1 623 898 €	1 660 571 €	1 719 786 €
- Intérêts	130 230 €	141 800 €	145 977 €	148 381 €
= EPARGNE BRUTE EB	1 247 152 €	1 482 098 €	1 514 594 €	1 571 405 €
- Capital	465 141 €	507 451 €	516 996 €	548 202 €
= EPARGNE NETTE EN	782 011 €	974 647 €	997 598 €	1 023 203 €

L'excédent brut courant d'un montant de 1 721 K€ permet de couvrir les annuités qui s'élèvent à 697 K€.
L'EBC représente 422 € / habitant (moyenne de même strate : 234 €).

Le niveau de l'épargne nette de 1 023 K€ atteint un niveau satisfaisant pour s'autofinancer et investir.
Elle représente 251 € par habitant (139 € en 2021, 243 € en 2023) et est supérieure à la moyenne de même strate : 140 €.

Les dépenses et recettes d'investissement

Les dépenses d'équipement

Elles correspondent aux investissements que la commune porte chaque année. Les dépenses d'investissement hors remboursement du capital s'élèvent pour 2024 à 2 092 K€ + 100 K€ de travaux en régie.

Les principales dépenses concernent :

Terrains et terrains bâtis	104 345
dont : Garage Maison Petton	100 000
Terrains piste cyclable	4 345

Matériel informatique	26 321
Outillage et matériel technique	36 957
Mobilier	7 264
Autres immos	125 142
Equipements du cimetière	4 550

VOIRIE	1 007 522
dont : Pistes cyclables	237 944
Voirie parkings, places	65 788
Carrefour de Menez Crenn	259 950
Salle omnisports Kerven abords	16 611
Grosses réparations voirie + installations voirie + tvx régie	427 229

BATIMENTS	1 204 821
dont : Maison Petton en commerce + logements	547 610
Complexe polyvalent rénovation thermique	347 358
Médiathèque	47 874
Maison Morvan démolition désamiantage	26 135
Ecole de Trezien rénovation énergétique	18 912
Pôles santés	88 345
Grosses réparations bâtiments + aménagt bâtiments + tvx régie	128 588

RESEAUX	363 581
Autres	18 658
2051 logiciels	12 877
2031 études	2 100
2032 logos communaux	1 200
2033 frais insertion	1 062
2121 plantations	1 419
Dépenses d'équipement	2 945 897

Le financement des dépenses d'investissement

Ces dépenses d'équipement sont financées entre autres recettes par l'épargne.

Ce financement est complété par des ressources propres, dont le FCTVA, les régularisations sur dépenses, et par les subventions perçues.

Budget principal

Financement de l'investissement - Montants

€	2022	2023	2024	2025
Dépenses d'investissement hors dett	2 303 959	3 058 430	2 191 635	2 945 897
Dép d'inv hors annuité en capital	2 303 959	3 058 430	2 191 635	2 945 897
Financement de l'investissement	2 601 203	3 266 676	2 461 164	2 378 002
EPARGNE NETTE	782 011	974 647	997 598	1 023 598
Ressources propres d'inv. (RPI)	634 575	1 049 559	491 453	687 074
FCTVA	198 034	319 131	377 602	242 658
Produits des cessions	237 853	543 128	5 015	387 280
Diverses RPI	198 688	187 300	108 836	57 136
Fonds affectés (amendes, ...)	0	10 000	11 000	10 000
Subventions yc DETR / DSIL	434 617	532 470	361 113	307 330
Emprunt	750 000	700 000	600 000	350 000

L'ensemble des investissements hors dette (4348€) du CCAS sont financés par des ressources propres.

Budget SPIC Crèche l'île aux enfants et Campings

Les Budget du SPIC crèche et campings ne disposent pas de section d'investissement.

Résultats des budgets

Budget principal et budgets rattachés

Budget général	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	4 182 327 €	5 440 508 €	3 694 148 €	3 067 678 €	7 876 475 €	8 508 186 €
résultat reporté		259 951 €	500 220 €		500 220 €	259 951 €
total	4 182 327 €	5 700 459 €	4 194 368 €	3 067 678 €	8 376 695 €	8 768 137 €
solde		1 518 132 €		- 1 126 690 €		391 442 €

Budget SPIC crèche	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	1 015 318 €	1 080 620 €			1 015 318 €	1 080 620 €
résultat reporté		85 357 €			- €	85 357 €
total	1 015 318 €	1 165 977 €	- €	- €	1 015 318 €	1 165 977 €
solde						150 659 €

Budget camping	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	172 530 €	219 028 €			172 530 €	219 028 €
résultat reporté		- €			- €	- €
total	172 530 €	219 028 €	- €	- €	172 530 €	219 028 €
solde						46 498 €

Deux autres budgets sont votés l'un par le Centre communal d'action sociale et l'autre par l'EPIC Plouarzel Animation

Budget CCAS	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	39 905 €	77 503 €	65 611 €	62 211 €	105 516 €	139 714 €
résultat reporté		40 729 €		133 659 €	- €	174 388 €
total	39 905 €	118 232 €	65 611 €	195 870 €	105 516 €	314 102 €
solde						208 586 €

Budget EPIC Animation	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	116 414 €	134 411 €			116 414 €	134 411 €
résultat reporté		55 413 €			- €	55 413 €
total	116 414 €	189 824 €	- €	- €	116 414 €	189 824 €
solde						73 410 €

TOTAL Budgets	Fonctionnement		investissement		ensemble	
	dépenses	recettes	dépenses	recettes	dépenses	recettes
opérations 2025	5 526 494 €	6 952 070 €	3 759 759 €	3 129 889 €	9 286 253 €	10 081 959 €
résultat reporté	- €	441 450 €	500 220 €	133 659 €	500 220 €	575 109 €
total	5 526 494 €	7 393 520 €	4 259 979 €	3 263 548 €	9 786 473 €	10 657 068 €
solde						870 595 €