



# COMMUNE DE PLEUVEN

## Synthèse des comptes 2003

Trésorerie de FOUESNANT

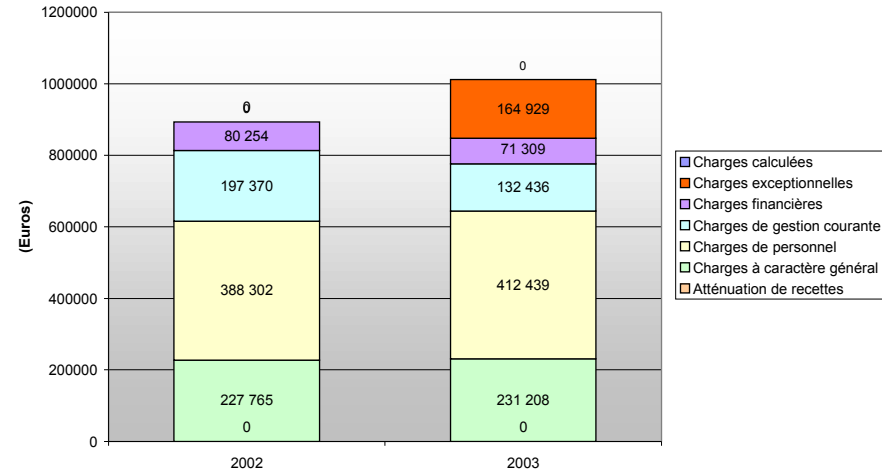


# Les dépenses de fonctionnement

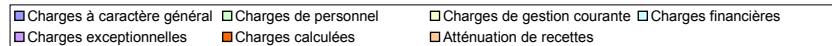
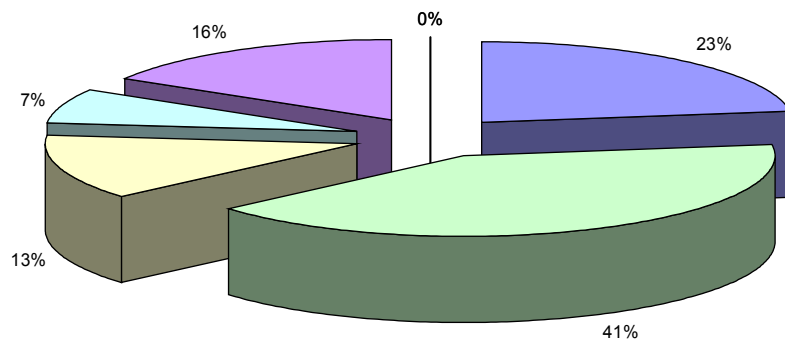
Les dépenses de fonctionnement sont divisées en six catégories :

1. Les charges à caractère général (achat de petit matériel, entretien et réparations, fluides, assurances...)
2. Les charges de personnel (salaires et charges sociales)
3. Les charges de gestion courante (subventions et participations, indemnités des élus...)
4. Les charges financières (intérêts des emprunts, frais de renégociation...)
5. Les charges exceptionnelles
6. Les charges calculées (dotations aux amortissements et provisions...)

EVOLUTION DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT



STRUCTURE DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT 2003



TAUX DE REALISATION DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT EN 2003

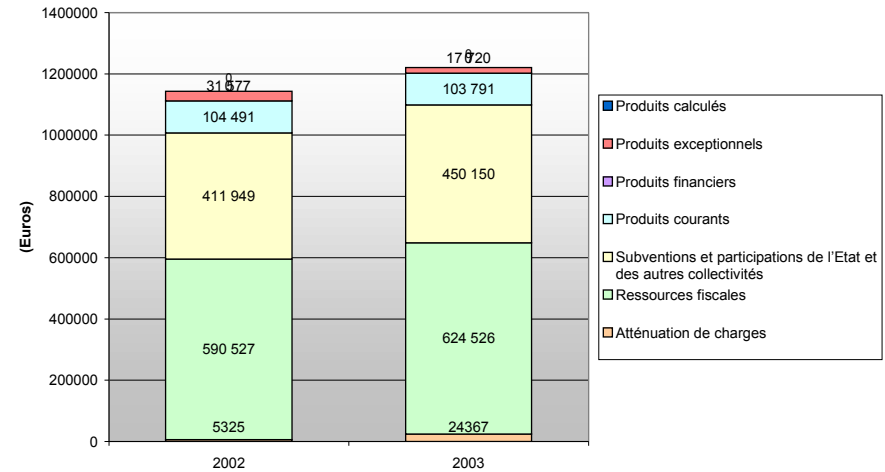
Charges à caractère général	80,29%
Charges de personnel	86,71%
Charges de gestion courante	87,12%
Charges exceptionnelles	95,92%
Charges calculées	0,00%
Charges financières	89,14%

# Les recettes de fonctionnement

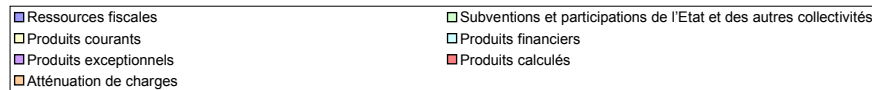
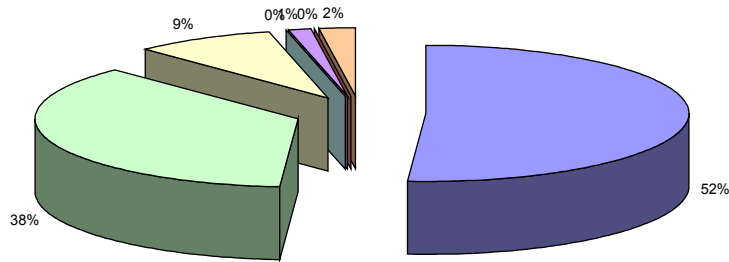
Les recettes de fonctionnement se divisent en six catégories :

1. La fiscalité directe locale
2. Les subventions et participations de l'Etat et des autres collectivités (dont les dotations)
3. Les produits courants (locations, baux, revenus de l'exploitation, des services publics)
4. Les produits financiers
5. Les produits exceptionnels
6. Les produits calculés (reprises sur amortissements et provisions)

EVOLUTION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT



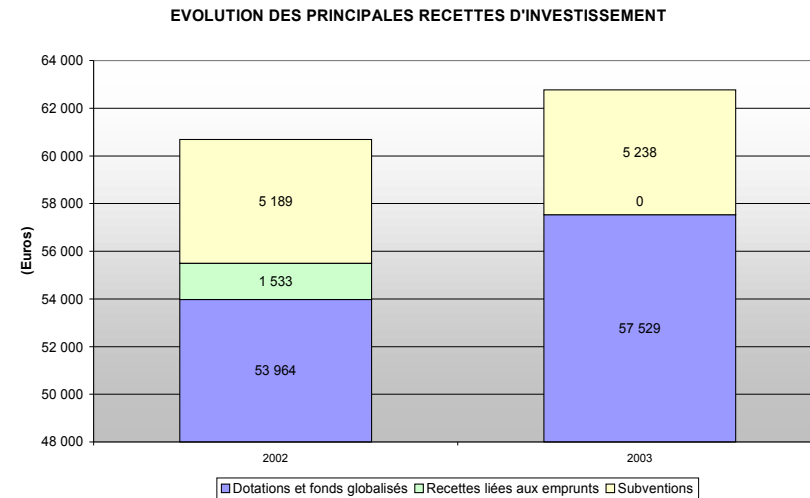
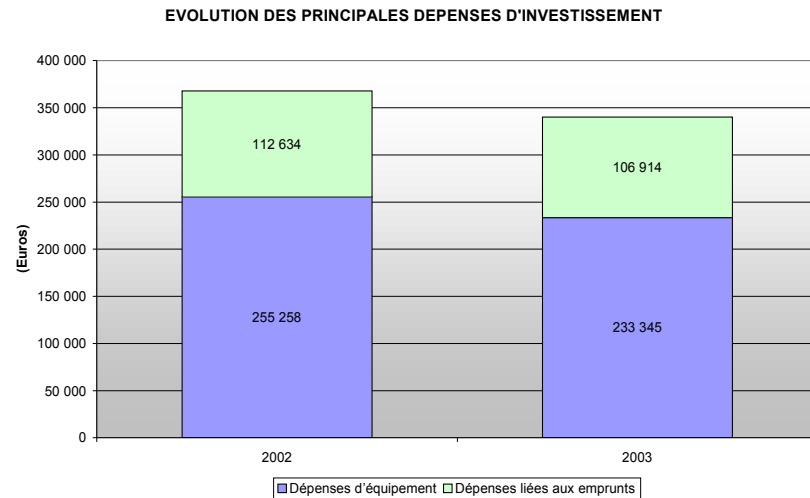
STRUCTURE DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT 2003



TAUX DE REALISATION DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT EN 2003

Fiscalité directe locale	101,16%
Subventions et participations de l'Etat et des autres collectivités	104,23%
Produits courants	100,87%
Produits financiers	0,00%
Produits exceptionnels	92,19%
Produits calculés	0,00%

# Les opérations d'investissement



## TAUX DE REALISATION DES DEPENSES D'INVESTISSEMENT EN 2003

Dépenses d'équipement (1)	45,37%
Dépenses liées aux emprunts et dettes assimilées (2)	92,97%

(1) y compris les dépenses incluses dans les opérations

(2) ces dépenses correspondent aux opérations budgétaires enregistrées au débit du compte 16

## TAUX DE REALISATION DES RECETTES D'INVESTISSEMENT EN 2003

Dotations et fonds globalisés	95,75%
Recettes liées aux emprunts (3)	0,00%
Subventions	37,41%

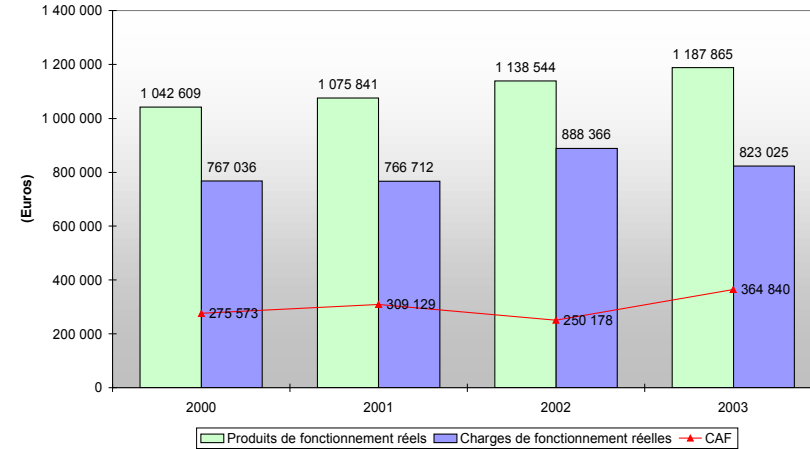
(3) ces recettes correspondent aux opérations budgétaires enregistrées au crédit du compte 16

# L'autofinancement et le financement des investissements

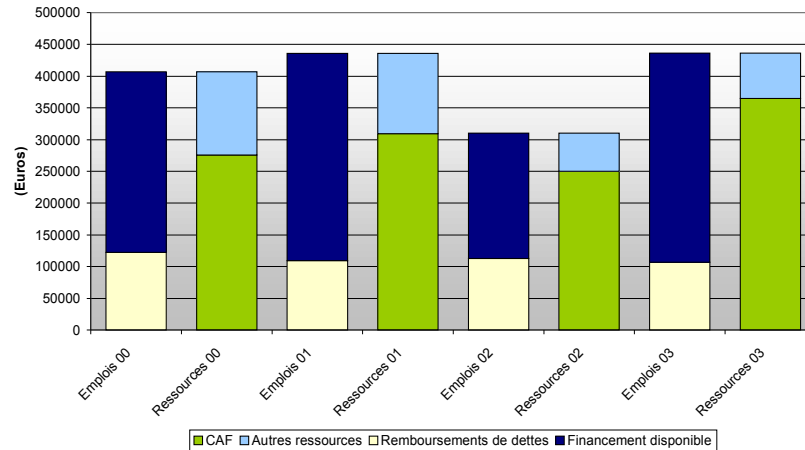
La Capacité d'autofinancement (CAF) représente l'excédent résultant du fonctionnement utilisable pour financer les opérations d'investissement (remboursements de dettes, dépenses d'équipement...). Elle est calculée par différence entre les produits réels de fonctionnement (hors produits de cession d'immobilisation) et les charges réelles.

L'ensemble des dépenses d'investissement s'apparente à des emplois (dépenses d'équipement, remboursements de dettes, autres...). Parallèlement, l'ensemble des moyens financiers dont dispose la commune constitue des ressources (CAF, plus-values de cession, dotations et subventions, emprunts...). Le solde entre le total des ressources et le total des emplois représente la variation du fonds de roulement. Le financement disponible représente le total des ressources (hors emprunts) dont dispose la collectivité pour investir, après avoir payé ses charges et remboursé ses dettes.

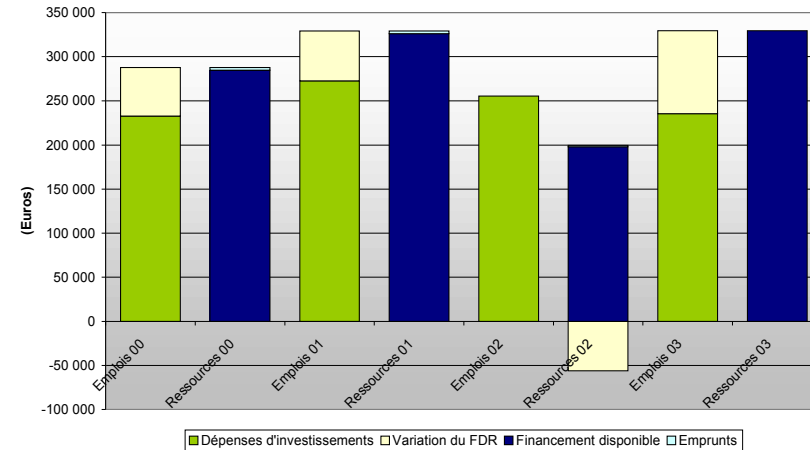
Evolution de la CAF



Financement disponible



Financement des investissements



# Bilan

## bilan en 2003

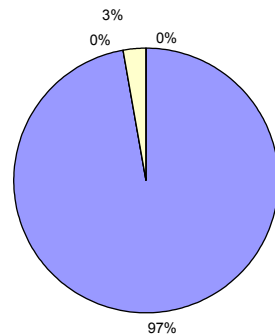
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations 7 039 452		Subventions, dotations, réserves 6 334 065	
Stocks et créances 162 791		Dettes financières 1 010 772	
			FDR = 305 385
Trésorerie 339 412		Dettes fournisseurs, sociales 196 822	
			BFR = -34 031
		Trésorerie = FDR - BFR = 339 416	

. Le bilan retrace le patrimoine de la commune au 31 décembre

. A l'actif (partie gauche) figurent les immobilisations (actif immobilisé tel que terrains, bâtiments, véhicules...), les créances (titres de recettes en cours de recouvrement) et les disponibilités (ces biens non durables constituent l'actif circulant)

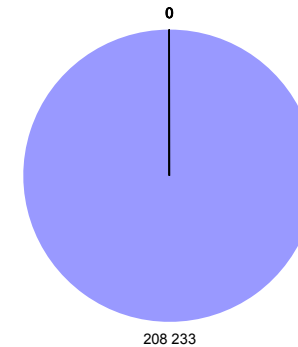
. Au passif (partie droite) figurent les fonds propres de la collectivité (dotations, réserves, subventions), le résultat et les dettes financières ainsi que les dettes envers les tiers (mandats en instance de paiement).

### STRUCTURE DE L'ACTIF IMMOBILISE



■ c/ 20+21 Immobilisations corporeelles
■ c/ 217+22 Immobilisations reçues à disposition ou détenues en affectation
□ c/ 23 Immobilisations en cours
□ Autres immobilisations (C/ 24, 26, 27)

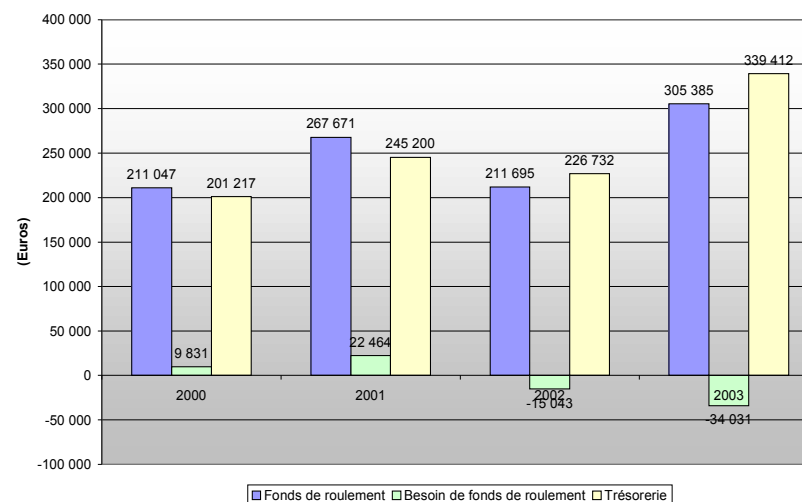
### AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE 2003



■ Résultat de l'exercice	■ Provisions pour risques et charges	□ Provisions réglementées
□ Provisions sur créances	□ Amortissement des constructions	■ Amortissement des réseaux et voirie
■ Amortissement des matériels divers		

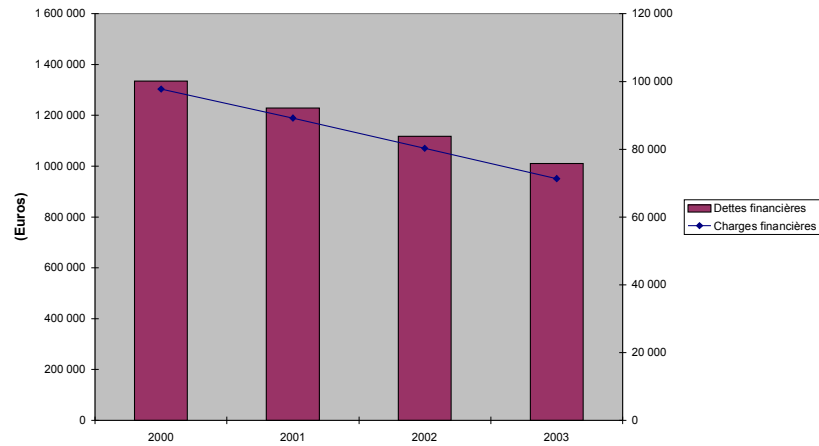
# L'équilibre financier du bilan

Le fonds de roulement	Le besoin en fonds de roulement	La trésorerie
<p>Le fonds de roulement (FR) est égal à la différence entre les financements disponibles à plus d'un an (les dotations et les réserves, les subventions d'équipement, les emprunts) et les immobilisations (investissements réalisés et en cours de réalisation). Le fonds de roulement permet de couvrir le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p>	<p>Le besoin en fonds de roulement (BFR) est égal à la différence entre l'ensemble des créances et stocks et les dettes à court terme (dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales...). Une créance constatée, non encaissée, génère un besoin de fonds de roulement (i.e. de financement) alors qu'une dette non encore réglée vient diminuer ce besoin. Le BFR traduit le décalage entre encaissement des recettes et paiement des dépenses.</p>	<p>La trésorerie du bilan comprend le solde du compte au Trésor, mais également les autres disponibilités à court terme comme les valeurs mobilières de placement. Elle apparaît comme la différence entre le fonds de roulement et le besoin en fonds de roulement.</p>

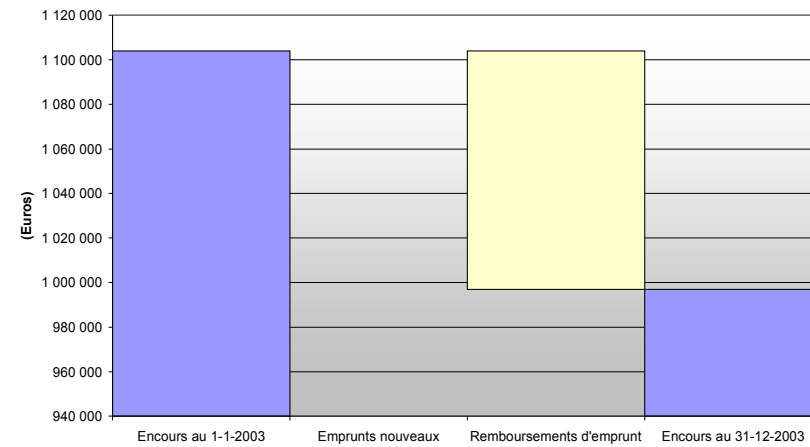


# Endettement et résultat

Évolution des dettes et des charges financières



Variation des emprunts bancaires et dettes assimilées



	Résultat cumulé 2002	Affectation du résultat en 2003 (résultat 2002)				Résultat 2003	Résultat cumulé 2003
		1068	110	119			
Investissement	-87 417					145 462	58 045
Fonctionnement	299 108			Dt	Ct	208 229	247 337
		260 000	256 302	0	0		