



Lors de sa séance du 22 mars 2007, le Conseil Municipal a adopté à l'unanimité le budget pour 2007. Comme en 2006 il a été tenu compte dans le budget communal, des répercussions de la création de la Communauté de Commune du Haut Val d'Oise (CCHVO). En 2007 les taux intercommunaux étant les mêmes que ceux de l'année 2006, il n'y a donc eu aucune répercussion sur le budget communal.

Cet éditorial "spécial budget" est le dernier du mandat. A la fin de l'année tous les travaux seront terminés. Les réalisations dépassent de très loin les engagements qui avaient été pris lors de la campagne électorale des élections municipales de 2001. Malgré cela la pression fiscale n'a pas augmenté et l'endettement ainsi que vous pourrez le constater en parcourant les pages suivantes a pratiquement été remis à 0. Notre situation de trésorerie est quant à elle largement excédentaire. Ce n'est pas un "cocorico" c'est un constat chiffré. A vous d'en juger.

### A) Stabilité des taux

En 2007 la pression fiscale communale n'a pas augmenté. De peur de répéter pour la enième fois le commentaire des années précédentes, je me contenterai cette année de souligner que notre position a continué de s'améliorer par rapport aux taux départementaux et nationaux ainsi que vous pourrez le constater en regardant les courbes reproduites ci-après.

### B) Autofinancement

En 2007, notre budget de fonctionnement dégage une somme de 150 000 Euros pour financer ses remboursements d'emprunts et une partie de ses investissements soit près de 16% du budget. Ce pourcentage est inférieur à celui que nous avons dégagé les années précédentes mais reste néanmoins non négligeable.

### C) Endettement

Le poids des intérêts d'emprunts sur notre budget de fonctionnement ne représente plus que 0,21 % au lieu de 0,43 % en 2006. En 2008 et 2009 pour les deux dernières échéances, il sera proche de 0,15 %. C'est à dire que notre endettement sera quasiment nul à la fin du présent mandat.

Le poids des annuités d'emprunts (intérêts + capital) sur notre budget de fonctionnement a fortement diminué par rapport à celui de 2005 soit 1,92 % au lieu de 4,44 %. Cette diminution sera encore plus importante en 2008 et 2009 puisque les remboursements de deux emprunts vont se terminer au cours de l'exercice 2007. Il s'ensuit que notre capacité d'emprunt va s'accroître au cours des années à venir et ouvrira ainsi des possibilités d'investissements non négligeables.

### D) Principaux travaux et investissements

Les investissements prévus au budget 2007 et qui seront réalisés intégralement au cours de l'année sont importants.

#### ■ Enfouissement de réseaux

La quatrième et la cinquième tranche d'enfouissement des réseaux électrique et téléphonique de la route de Nointel et de la rue du Moulin seront réalisées au cours du 2<sup>ème</sup> semestre de cette année.

#### ■ Travaux qui seront réalisés en 2007 dans le cadre de

la programmation scolaire

- Insonorisation des salles de cantine
- Etanchéité d'une toiture en terrasse du groupe scolaire
- Peinture du couloir du 1<sup>er</sup> étage primaire
- Réfection chauffage d'une classe maternelle
- Réfection des sanitaires des classes maternelles
- Changement des canalisations d'eaux usées dans le vide sanitaire du groupe scolaire

#### ■ Achèvement des travaux exécutés dans le cadre du contrat rural

- Isolation phonique de la ferme Saint Denis
- Réalisation de la sente piétonne entre la RD 922 et l'Avenue des Grands Champs
- Aménagement routier rue de Nointel au droit de la Ferme Saint Denis et réalisation de places de parking aux abords du terrain de football.

#### ■ Travaux divers

- Aménagement d'une aire de dépôt des déchets verts de la commune

#### ■ T.R.A.S.E.R.R. 2007 (travaux routiers)

- Réfection complète de la rue du Moulin

En conclusion, je me bornerai à reproduire les conclusions faites par Monsieur le Trésorier de Beaumont-sur-Oise suite à l'étude financière effectuée sur les comptes de notre commune pour la période de 2003 à 2005.

*"L'orientation financière de la commune va indéniablement dans le bon sens. Son fonctionnement ainsi que ses investissements paraissent maîtrisés. Les constats en matière d'autofinancement sont tout à fait satisfaisants et en progression. La situation de l'endettement est remarquable et constitue la principale marge de manœuvre dont pourra disposer la commune. La marge de manœuvre susceptible d'être apportée par la fiscalité me paraît obérée de part un coefficient de mobilisation du potentiel fiscal élevé et d'une faiblesse des bases en la matière.*

*Ne disposant pas de ressources intrinsèques significatives, la commune de MOURS est, à n'en pas douter, riche de sa gestion "*

# Les Ressources et leur évolution

## Les taxes locales

### Proposition de taux des 4 taxes locales

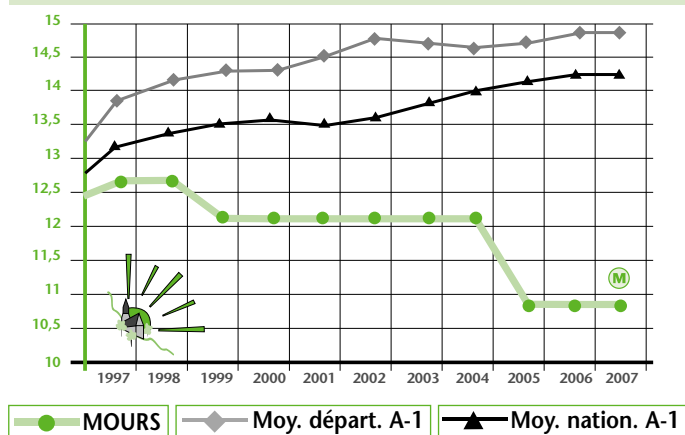
Type de taxe	Taux Comm. 2006	Taux CCHVO 2006	Taux Comm. 2007	Taux CCHVO 2007	Total Taux 2007	% Diff.
Habitation	10,86	1,26	10,86	1,26	12,12	0,00%
Foncier bâti	16,11	1,33	16,11	1,33	17,44	0,00%
Foncier non bâti	54,43	4,16	54,43	4,16	58,59	0,00%
Professionnelle	14,83	1,68	14,83	1,68	16,51	0,00%

### Produit attendu des taxes pour 2007

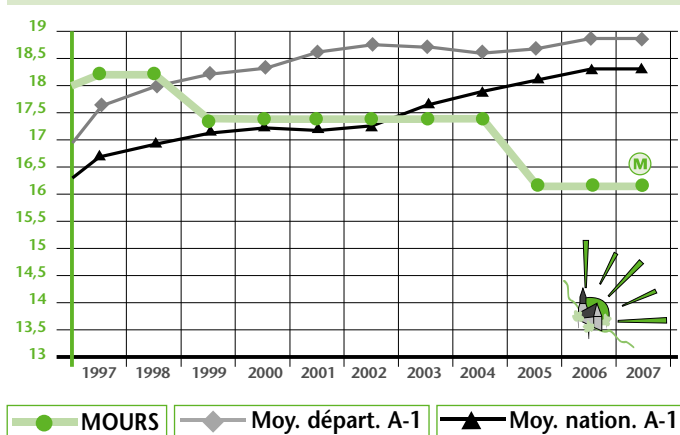
Type de taxe	2007		Variat.
	Base	Produit	
Habitation	1 712 000 €	185 923 €	0,47
Foncier bâti	1 052 000 €	169 477 €	0,86
Foncier non bâti	5 200 €	2 830 €	3,97
Professionnelle	609 000 €	90 448 €	13,85
<b>Totaux</b>	<b>3 378 200 €</b>	<b>448 678 €</b>	<b>3,09</b>
<b>* Taux pondéré</b>		<b>13,28</b>	<b>-0,04</b>

\* Pour information, les taux moyens pondérés des taxes d'habitation et foncières sont : Communal : 12,96 % - National : 15,97 %. Depuis 2003, le taux moyen communal est inférieur au taux moyen national.

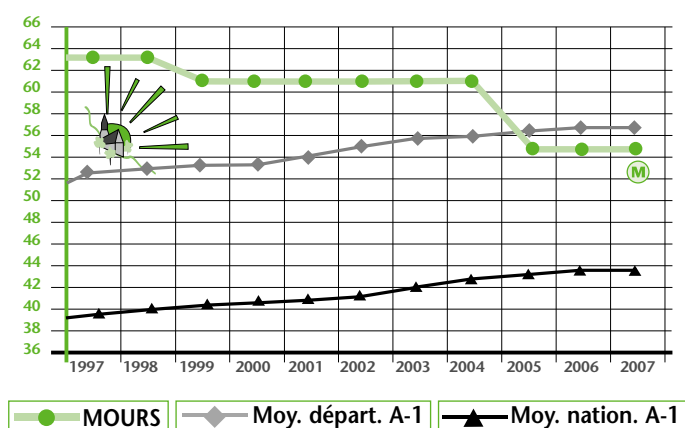
### Évolution des taux de taxes d'habitation sur 10 ans



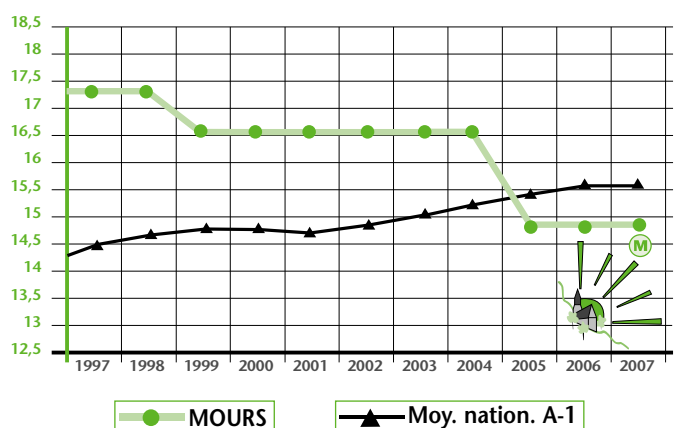
### Évolution des taux de taxes fonc. bâti sur 10 ans



### Évolution des taux de taxes fonc. non bâti sur 10 ans



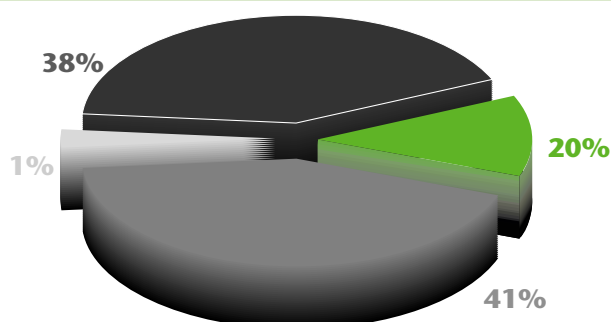
### Évolution des taux de taxes professionnelles sur 10 ans



## Répartition du produit des taxes

Le graphe ci-contre présente la répartition des taxes par rapport au total du produit 2007

- Habitation
- Foncier non-bâti
- Foncier bâti
- Professionnelles



# Budget 2007

## Le budget de fonctionnement





### Dépenses

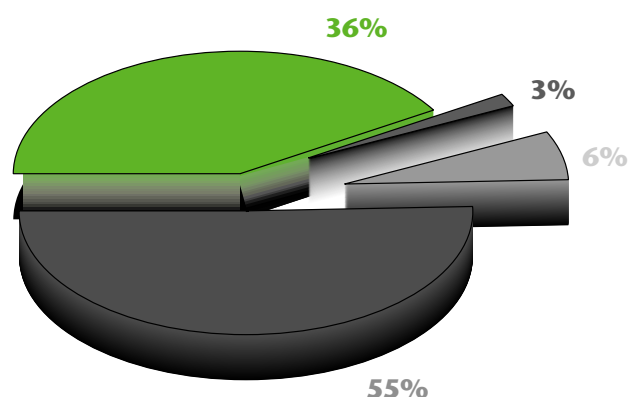
Poste global	2007	Variat.	% Total
Charges caract. généré.	269 367 €	3,58	28,26
Charges de personnel	387 340 €	12,88	40,64
Autres charges gestion*	143 422 €	17,55	15,05
Charges financières	2034 €	- 48,27	0,21
Virement sect. investi.	150 000 €	- 16,67	15,74
Dépenses imprévues	- €	0,00	0,00
Charges exceptionnelles	1000 €	N.S.	0,10
<b>TOTAUX</b>	<b>953 163 €</b>	<b>4,76</b>	<b>100,00</b>

### Recettes

Poste global	2007	Variat.	% Total
Excédent Ant. Reporté	- €	N.S.	0,00
Produits des services	59 000 €	13,46	6,19
Impôts et taxes. <sup>(1)</sup>	522 178 €	6,09	54,78
Dotation et particip.	345 625 €	1,57	36,26
Autres prod. gest. cour.	26 360 €	3,94	2,77
Prod. de gestion cour.	- €	N.S.	0,00
<b>TOTAUX</b>	<b>953 163 €</b>	<b>4,76</b>	<b>100,00</b>

## Répartition des Ressources Communales 2007

	Produits des services
	Impôts et taxes
	Dotations et subventions
	Autres produits



## Le budget d'investissement

### Dépenses

Poste global	2007	Variat.	% Total
Solde reporté	0 €	N.S.	0,00
Rembours. d'emprunts. <sup>(1)</sup>	19 539 €	- 46,44	1,41
Immobilis. incorporelles	- 61 416 €	- 181,85	- 4,44
Immobilis. corporelles	- 220 474 €	- 167,80	- 15,94
Immobilisa. en cours	1 645 393 €	114,25	118,97
<b>TOTAUX</b>	<b>1 383 041 €</b>	<b>14,81</b>	<b>100,00</b>

### Recettes

Poste global	2007	Variat.	% Total
Solde antérieur reporté	346 334 €	N.S.	25,04
Virem. sect. fonct.	150 000 €	-16,67	10,85
Dota. fonds-réserves	335 678 €	3,63	24,27
Subvent. investis.	551 029 €	66,43	39,84
Ligne d'emprunt	0 €	N.S.	0,00
Immobilis. corporelles	0 €	N.S.	0,00
<b>TOTAUX</b>	<b>1 383 041 €</b>	<b>14,81</b>	<b>100,00</b>

Les montants négatifs des postes Immobilisations incorporelles et Immobilisations corporelles sont dus à rectifications comptables de (transferts immobilisations en cours comptabilisées à tort en immobilisations terminées) demandées par le Trésorier de Beaumont-sur-Oise. Elles concernent les travaux du contrat rural.

## Capacité d'autofinancement \*

(Transfert sect. invest. + FCTVA) - remb. capital\*

Total immobilisations de l'exercice

2007 200 784,91 € / 941 000,00 € = 21,34 %

Dont financement par dotation FCTVA

# Situation Financière

## Poids des frais financiers

$$\text{Frais financiers} = \frac{\text{Intérêts}}{\text{Montant Budget Fonctionnement}}$$

**2006**      3 931,78 € / 909 860,00 € = 0,43 %

**2007**      2 033,87 € / 953 163,00 € = 0,21 %

*Le montant du budget de fonctionnement ne tient pas compte des reports antérieurs*

## Charge de l'annuité

$$\text{Charge de l'annuité} = \frac{\text{Annuités (intérêts + capital)}}{\text{Montant Budget Fonctionnement}}$$

**2006**      40 409,44 € / 909 860,00 € = 4,44 %

**2007**      18 338,96 € / 953 163,00 € = 1,92 %

*Le montant du budget de fonctionnement ne tient pas compte des reports antérieurs*

## Indicateurs financiers

Taux d'endettement :

**2006 = 4,44 %**

**2007 = 1,92 %**

Capacité d'emprunt :  
(15% - taux d'endettement)

**2006 = 10,56 %**

**2007 = 13,08 %**

## Tableau des emprunts au 01 / 01 / 2007

Objet	Annuité	Répartition		Date échéance
		Intérêts	Capital	
Groupe scolaire	8 823,58 €	369,09 €	8 427,49 €	2007
Logements fonction	1 944,41 €	87,32 €	1 857,09 €	2007
Vestiaire / Bibliothèque	10 804,56 €	1 550,46 €	9 254,10 €	2009
<i>Sous-total</i>	<i>21 572,55 €</i>	<i>2 006,87 €</i>	<i>19 538,68 €</i>	
Subvention	3 233,59 €		3 233,59 €	2007
<b>Frais Financiers 2007</b>	<b>18 338,96 €</b>	<b>2 006,87 €</b>	<b>16 305,09 €</b>	