



NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 ET BUDGET 2026

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 compte financier unique (CFU) afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. Elle sera mise en ligne sur le site internet de la commune.

Le compte financier unique retrace l'ensemble des dépenses et recettes de la commune, tant en fonctionnement (charges à caractère général, charges de personnel, charges de gestion courante et charges financières) qu'en investissement défini en fonction du programme de travaux initié au budget primitif de l'année, ainsi que le remboursement du capital des emprunts.

La commune de LE PERRIER comptait au 1^{er} janvier 2026 : 2 320 habitants (population INSEE) et 215.28 résidences secondaires.

Le Perrier, commune rétro-littorale connaît un certain dynamisme démographique et attire une population active avec des effectifs croissants à la rentrée scolaire. Plus de 150 enfants sont accueillis au restaurant scolaire.

Un service d'accueil périscolaire est organisé matin et soir pour l'école du Marais avec une vingtaine d'enfants accueillis.

CFU 2025 -BUDGET COMMUNE

- **Section de Fonctionnement**

- Dépenses

Les dépenses de fonctionnement réelles ont augmenté par rapport à celles de 2024 passant de 1 626 849.90 € à 1 677 636.69 € en 2025.

Une augmentation relatif à l'entretien de terrain, de la petite voirie ainsi que des espaces verts.

Dépenses réelles et d'ordres de fonctionnement par chapitre :

<i>Chapitre</i>	<i>Désignation</i>	<i>BP + DM 2025</i>	<i>Réalisé 2025 M57 + RAR 2025</i>
011	Charges à caractère général	702 050,51	649 954,57 €
012	Charges de personnel	756 000,00	632 521,69 €
014	Atténuations de produits	61 972,00	58 999,00 €
65	Autres charges de gestion courante	289 100,00	273 067,32 €
66	Charges financières	72 000,00	63 094,11 €
67	Charges exceptionnelles	2 000,00	- €
022	Dépenses imprévues	0,00	- €
SS TOTAL DEPENSES REELLES		1 883 122,51	1 677 636,69 €
023	Virement à la section d'investissement	373 690,98	- €
042	Opération d'ordre entre section	42 924,24	
SS TOTAL DEPENSES D'ORDRE		416 615,22	- €
TOTAL		2 299 737,73	1 677 636,69 €

- Recettes

La légère baisse des recettes de fonctionnement en 2025 s'explique principalement par une diminution des loyers encaissés et par un niveau moindre de produits exceptionnels. Ces ajustements restent conjoncturels et n'impactent pas l'équilibre général du budget.

Recettes réelles et d'ordres de fonctionnement par chapitre :

<i>Chapitre</i>	<i>Désignation</i>	<i>BP + DM 2025</i>	<i>Réalisé 2025 M57</i>
013	Atténuations de charges	21 000,00	32 969,61 €
70	Produits des services, du domaine et ventes	94 920,22	131 752,78 €
73	Impôts et taxes	124 970,00	141 453,13 €
731	Fiscalité locale	1 083 329,00	1 065 802,00 €
74	Dotations, subventions et participations	515 583,00	536 029,51 €
75	Autres produits de gestion courante	115 100,00	115 139,82 €
76	Produits financiers	5,00	4,56 €
77	Produits exceptionnels	200,00	406,83 €
SS TOTAL RECETTES REELLES		1 955 107,22	2 023 558,24 €
042	Opération d'ordre entre section	0,00	- €
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		0,00	- €
002	Excédent de fonctionnement reporté	326 630,51	326 630,51 €
TOTAL		2 281 737,73	2 350 188,75 €

➤ Section d'investissement

• Dépenses

Les dépenses d'investissement en 2025 ont été rationalisées afin de permettre une meilleure visibilité sur la projection des projets à venir et sur leur inscription budgétaire dans le cadre du PPI.

Les travaux de l'église seront reportés au vu du nouveau diagnostic réalisé en février 2025. De nouveaux travaux sont à prévoir pour l'année 2026.

L'extension du cabinet médical a été terminée au début de l'année 2026.

La végétalisation de la cour de l'école et de la Minoterie : lancement du marché et prévision d'exécution programmés pour 2026.

La vidéoprotection a été engagée en 2024 et réceptionnée en 2025.

Dépenses réelles d'investissement par chapitre

	Désignation	BP 2025+ RAR 2024 + DM	Réalisé 2025 M57	RAR 2025
20-21 204	Dépenses non individualisées	773 256,23 €		139 521,44 €
23	Immobilisation en cours	355 107,20 €	65 498,80 €	128 403,00 €
27	Autres immobilisations financières	320,22 €	- €	- €
	SS TOTAL DEPENSES EQUIPEMENTS	1 128 683,65 €	65 498,80 €	267 924,44 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	5 000,00 €	- €	- €
16	Remboursement d'emprunts	170 000,00 €	165 278,41 €	4 721,59 €
	SS TOTAL DEPENSES FINANCIERES	175 000,00 €	165 278,41 €	4 721,59 €
040	Opérations d'ordre	- €		4 000,00 €
041	Opérations patrimoniales	- €	- €	- €
	SS TOTAL OPERATIONS D'ORDRE	- €	- €	4 000,00 €
001	Solde d'investissement reporté	- €	- €	- €
	TOTAL	1 303 683,65 €	230 777,21 €	276 646,03 €

- Recettes

Du fait du report des dépenses d'investissement les recettes de subventions ont suivi la même règle pour un report sur 2026.

A savoir des restes à réaliser sur les travaux de rénovation énergétique de l'école, de la vidéoprotection, de l'église et renaturation de la cour de l'école et minoterie.

Recettes réelles d'investissement par chapitre

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2025 M57	RAR 2025
16	emprunts et dettes	77 218,44 €	- €	- €
13	Subventions d'investissement (liées à OP)	320 103,46 €	31 262,92 €	169 305,53 €
SS TOTAL RECETTES D'EQUIPEMENTS		397 321,90 €	31 262,92 €	169 305,53 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	81 032,00 €	365 288,99 €	- €
024	Produits de cession	10 000,00 €	- €	- €
SS TOTAL DES RECETTES FINANCIERES		91 032,00 €	365 288,99 €	- €
TOTAL RECETTES REELLES		488 353,90 €	396 551,91 €	169 305,53 €
040	Opérations d'ordre entre sections	- €	42 604,02 €	- €
021	Virement de la section de fonctionnement	- €	- €	- €
192	plus ou moins values de cession			
001	Solde exécution reporté investissement	85 859,99 €	85 859,99 €	- €
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		85 859,99 €	128 464,01 €	- €
TOTAL		574 213,89 €	525 015,92 €	169 305,53 €

➤ **Niveau de l'Epargne Brute et de l'Epargne nette**

Epargne brute :

Recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement
 $2\,023\,146.85 - 1\,615\,657.44 = 407\,489.41 \text{ €}$

Epargne Nette :

Epargne brut - remboursement du capital des emprunts
 $407\,489.41 - 168\,376.22 = 239\,113.19 \text{ €}$

➤ **Taux d'Epargne Brute : 20.00 %**

Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement
 $407\,489.41 / 2\,023\,146.85 = 20.00\%$

➤ **Niveau d'endettement de la collectivité**

Encours de la dette de la commune (Ephad compris) au 31/12/2025 : 1 800 070.58 € soit un ratio de la dette à 4.41 années

➤ **Principaux ratios :**

Ratios de niveau		Valeurs
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	741,81
2	Recettes réelles de fonctionnement / population	929,09
3	Dépenses d'équipement brut / population	200,34
4	Encours de dette / population (2)(3)	826,48
5	DGF / population	220,66
Ratios de structure et d'analyse financière		Valeurs
6	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	39,15 %
7	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement (4)	88,01 %
8	Taux d'épargne brute (Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement) (2) (4)	20,16 %
9	Taux d'épargne nette ((Epargne brute – remboursement annuel de la dette en capital) / recettes réelles de fonctionnement)	11,99 %
10	Ratio d'endettement (Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement) (2) (3) (4)	88,96 %
11	Capacité de désendettement (encours de dette / épargne brute) (2) (3) (4)	4,41

BUDGET POUR 2026
BUDGET GENERAL DE LA COMMUNE ET LES BUDGETS ANNEXES

	FONCTIONNEMENT DEPENSES	FONCTIONNEMENT RECETTES	INVESTISSEMENT DEPENSES	INVESTISSEMENT RECETTES
Commune	2 418 642.30 €	2 418 642.30 €	1 569 635.33 €	1 569 635.33 €
TOTAL	2 418 642.30 €	2 418 642.30 €	1 569 635.33 €	1 569 635.33 €

Budget primitif communal 2026 :

- **En dépenses de fonctionnement :**

Chapitre	Désignation	BP + DM 2025	Réalisé 2025 M57 + RAR 2025	PROPOSITION BP 2026 M57
011	Charges à caractère général	702 050,51	646 042,15 €	701 320,00 €
012	Charges de personnel	756 000,00	632 521,69 €	746 000,00 €
014	Atténuations de produits	61 972,00	58 999,00 €	61 972,00 €
65	Autres charges de gestion courante	289 100,00	273 067,32 €	297 102,40 €
66	Charges financières	72 000,00	63 094,11 €	55 190,00 €
67	Charges exceptionnelles	2 000,00	- €	1 000,00 €
022	Dépenses imprévues	0,00	- €	- €
SS TOTAL DEPENSES REELLES		1 883 122,51	1 673 724,27 €	1 862 584,40 €
023	Virement à la section d'investissement	373 690,98	- €	529 535,73 €
042	Opération d'ordre entre section	42 924,24		26 522,17 €
SS TOTAL DEPENSES D'ORDRE		416 615,22	- €	556 057,90 €
TOTAL		2 299 737,73	1 673 724,27 €	2 418 642,30 €

- Très légère diminution au chapitre 011 (moins de 1 %)
- Diminution du poste carburant et rationalisation des dépenses d'entretien et de réparation des bâtiments publics.
- Une diminution de 1,32 % des charges de personnel (chapitre 012), malgré l'évolution des grilles indiciaires et à la situation des agents.
- Une augmentation du chapitre 65, impactée par les nouvelles élections municipales de 2,77 %, passant de 55 000,00 € à 70 000,00 €.

- Un virement à la section d'investissement plus important au vu du résultat excédentaire de 2025

- **Mouvements de personnel prévus sur 2026 :**

Effectifs au 31/12/2025 : 21 agents

■ Emplois permanents : 12 agents

■ Emplois non permanents : 7 agents

2 agents mis à dispositions d'organismes extérieurs

Recrutement

- ✓ **1 comptable TC**
 - Motif : départ à la retraite

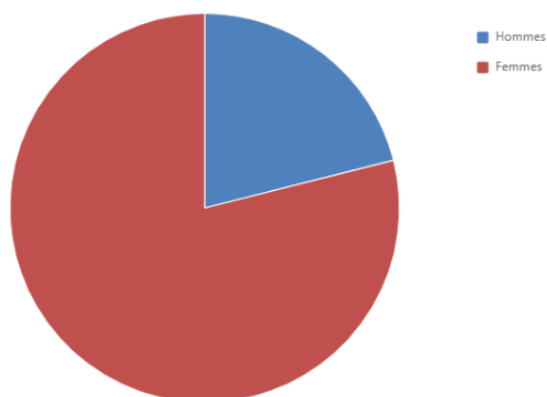
Renforts saisonniers

🌿 **Espaces verts TC**

- 1 agent à temps complet
- 📅 Du 01 avril au 30 septembre 2025

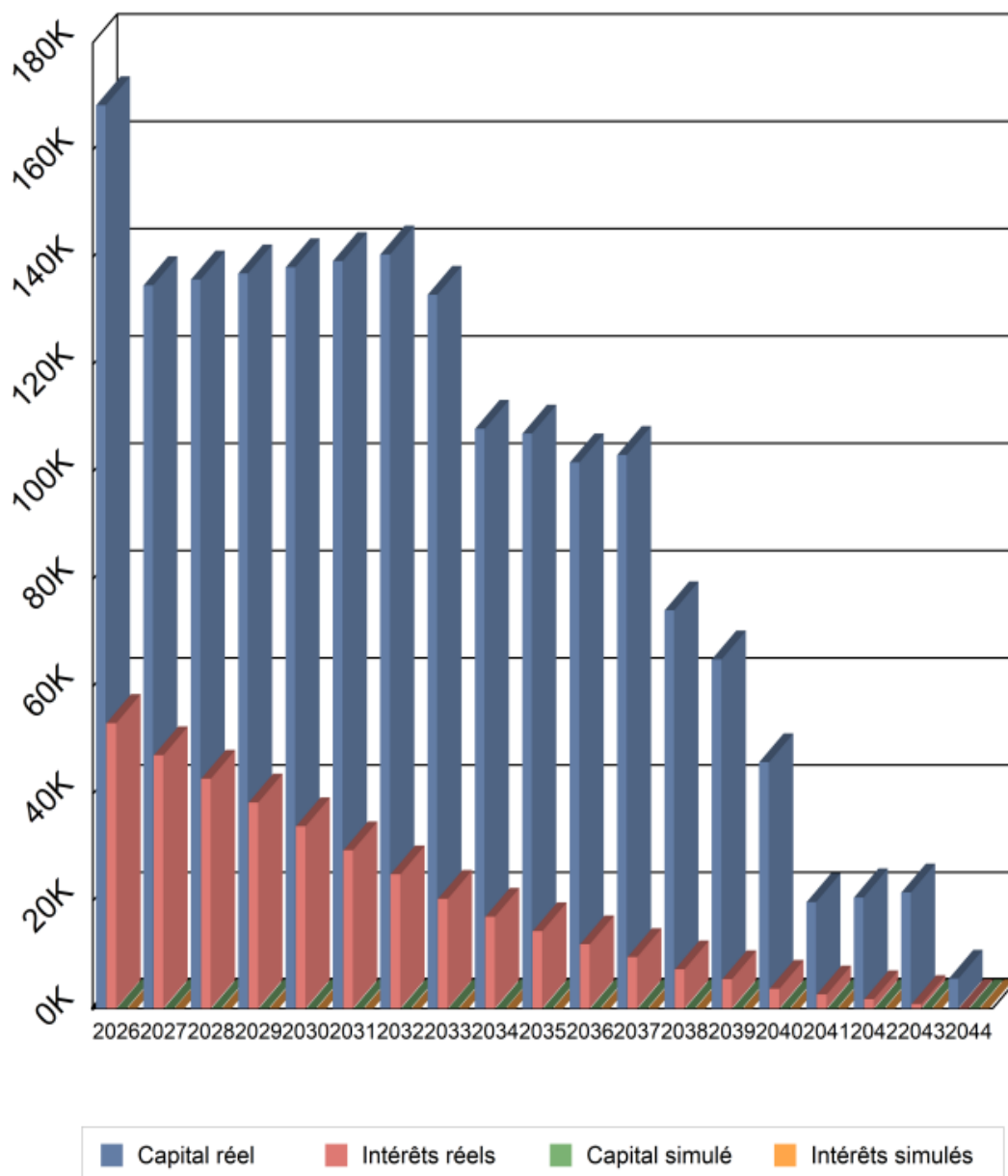
📖 **Bibliothèque et accueil TC**

- 1 renfort saisonnier
- 📅 Du 01 juin au 31 août 2025



Etat de la dette :

Diagramme de remboursement



Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2026	221 565,58 €	53 189,36 €	168 376,22 €	0,00 €	0,00 €	1 800 070,58 €
2027	181 997,48 €	47 205,18 €	134 792,30 €	0,00 €	0,00 €	1 631 694,36 €
2028	178 699,58 €	42 820,91 €	135 878,67 €	0,00 €	0,00 €	1 496 902,06 €
2029	175 401,64 €	38 407,33 €	136 994,31 €	0,00 €	0,00 €	1 361 023,39 €
2030	172 103,73 €	33 963,53 €	138 140,20 €	0,00 €	0,00 €	1 224 029,08 €
2031	168 805,81 €	29 488,35 €	139 317,46 €	0,00 €	0,00 €	1 085 888,88 €
2032	165 507,88 €	24 980,70 €	140 527,18 €	0,00 €	0,00 €	946 571,42 €
2033	153 459,95 €	20 439,44 €	133 020,51 €	0,00 €	0,00 €	806 044,24 €
2034	125 130,45 €	17 081,80 €	108 048,65 €	0,00 €	0,00 €	673 023,73 €
2035	121 550,22 €	14 419,19 €	107 131,03 €	0,00 €	0,00 €	564 975,08 €
2036	113 739,42 €	11 953,56 €	101 785,86 €	0,00 €	0,00 €	457 844,05 €
2037	112 765,98 €	9 589,86 €	103 176,12 €	0,00 €	0,00 €	356 058,19 €
2038	81 538,86 €	7 301,89 €	74 236,97 €	0,00 €	0,00 €	252 882,07 €
2039	70 510,06 €	5 438,88 €	65 071,18 €	0,00 €	0,00 €	178 645,10 €
2040	49 537,54 €	3 638,49 €	45 899,05 €	0,00 €	0,00 €	113 573,92 €
2041	22 419,68 €	2 587,02 €	19 832,66 €	0,00 €	0,00 €	67 674,87 €
2042	22 419,68 €	1 722,43 €	20 697,25 €	0,00 €	0,00 €	47 842,21 €
2043	22 419,68 €	820,13 €	21 599,55 €	0,00 €	0,00 €	27 144,96 €

- **En recettes de fonctionnement :**

Chapitre	Désignation	BP + DM 2025	Réalisé 2025 M57	PROPOSITION 2026 BP M57
013	Atténuations de charges	21 000,00	32 969,61 €	21 000,00 €
70	Produits des services, du domaine et ventes	94 920,22	131 752,78 €	126 100,00 €
73	Impôts et taxes	124 970,00	141 453,13 €	124 000,00 €
731	Fiscalité locale	1 083 329,00	1 065 802,00 €	1 050 500,00 €
74	Dotations, subventions et participations	515 583,00	536 029,51 €	505 800,00 €
75	Autres produits de gestion courante	115 100,00	115 139,82 €	100 100,00 €
76	Produits financiers	5,00	4,56 €	5,01 €
77	Produits exceptionnels	200,00	406,83 €	200,00 €
SS TOTAL RECETTES REELLES		1 955 107,22	2 023 558,24 €	1 927 705,01 €
042	Opération d'ordre entre section	0,00	- €	- €
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		0,00	- €	- €
002	Excédent de fonctionnement reporté	326 630,51	326 630,51 €	490 937,29 €
TOTAL		2 281 737,73	2 350 188,75 €	2 418 642,30 €

- Préservation de l'état de la dynamique des recettes fiscales
- Excédent à la section de fonctionnement (002) : 490 937.29 € report de clôture du budget

➤ **Taux d'imposition :**

Sur l'année 2025, la revalorisation des bases TFB, TFNB et THRS a évolué.

Pas d'augmentation des taux d'imposition en 2026.

- **En dépenses d'investissement :**

	Désignation	BP 2025+ RAR 2024 + DM	Réalisé 2025 M57	RAR 2025	PROPOSITION BP 2026 M57	BP + RAR 2026
20-21 204	Dépenses non individualisées	773 256,23 €		139 521,44 €	559 000,00 €	698 521,44 €
23	Immobilisation en cours	355 107,20 €	65 498,80 €	128 403,00 €	492 906,53 €	621 309,53 €
27	Autres immobilisations financières	320,22 €	- €	- €	- €	- €
	SS TOTAL DEPENSES EQUIPEMENTS	1 128 683,65 €	65 498,80 €	267 924,44 €	1 051 906,53 €	1 319 830,97 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	5 000,00 €	- €	- €	- €	- €
16	Remboursement d'emprunts	170 000,00 €	165 278,41 €		170 000,00 €	170 000,00 €
	SS TOTAL DEPENSES FINANCIERES	175 000,00 €	165 278,41 €	- €	170 000,00 €	170 000,00 €
040	Opérations d'ordre	- €			- €	
041	Opérations patrimoniales	- €	- €	- €	- €	- €
	SS TOTAL OPERATIONS D'ORDRE	- €	- €	- €	- €	- €
001	Solde d'investissement reporté	- €	- €	- €	79 804,36 €	79 804,36 €
	TOTAL	1 303 683,65 €	230 777,21 €	267 924,44 €	1 301 710,89 €	1 569 635,33 €

- Un PPI (plan pluriannuel des investissements) avec des prévisions d'investissement jusqu'en 2028 pour permettre un phasage des projets respectant un équilibre budgétaire

Pour rappel : Le PPI se définit comme un outil de pilotage des collectivités et un instrument de prospective financière. Il formalise les choix d'investissement, décidés à partir de l'étude de la situation financière et des besoins de la collectivité.

Concernant les investissements pour l'année 2026, inscrits au PPI :

- Restes à réaliser de 2025
- Végétalisation de la cour de l'école et de la Minoterie
- Travaux de rénovation église
- Aménagement Aire de Jeux
- Acquisition EPF de l'îlot rue de Lugny
- Acquisition DIA
- Sydev travaux
- Etude aménagement du Grand Logis 3 et de la Rochelette
- Réfection des poteaux incendie
- Investissements de mobilier et divers équipements
- Programme DECI
- Matériels cantine
- Acquisition parcelles SAFER et DIA

- **En recettes d'investissements :**

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2025 M57	RAR 2025	PROPOSITION BP 2026 M57	BP + RAR
16	emprunts et dettes	77 218,44 €	- €	- €	502 481,90 €	502 481,90 €
13	Subventions d'investissement (liées à OP)	320 103,46 €	31 262,92 €	169 305,53 €	- €	169 305,53 €
	SS TOTAL RECETTES D'EQUIPEMENTS	397 321,90 €	31 262,92 €	169 305,53 €	502 481,90 €	671 787,43 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	81 032,00 €	365 288,99 €	- €	287 790,00 €	287 790,00 €
024	Produits de cession	10 000,00 €	- €	- €	54 000,00 €	54 000,00 €
	SS TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	91 032,00 €	365 288,99 €	- €	341 790,00 €	341 790,00 €
	TOTAL RECETTES REELLES	488 353,90 €	396 551,91 €	169 305,53 €	844 271,90 €	1 013 577,43 €
040	Opérations d'ordre entre sections	- €	42 604,02 €	- €	26 522,17 €	26 522,17 €
021	Virement de la section de fonctionnement	- €	- €	- €	529 535,73 €	529 535,73 €
192	plus ou moins values de cession					
001	Solde exécution reporté investissement	85 859,99 €	85 859,99 €	- €		
	SS TOTAL RECETTES D'ORDRE	85 859,99 €	128 464,01 €	- €	556 057,90 €	556 057,90 €
	TOTAL	574 213,89 €	525 015,92 €	169 305,53 €	1 400 329,80 €	1 569 635,33 €

- Report des subventions 2025 au vu du report des travaux de 2026
- Report de la section de fonctionnement plus importante que N-1