Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Introduction

Rapport d'orientations budgétaires 2027

- DOB 2027 - Conseil municipal - Novembre 2026

Les enjeux du ROB 2027

- Préserver les équilibres financiers
- Reconstituer la trésorerie
- Maintenir une capacité d'investissement

Débat d'orientations budgétaires 2026

18/11/2026

Vote des budgets primitifs 2027

16/12/2026

Vote des comptes financiers uniques 2026

Avant le 30 juin 2027

Vote des budgets supplémentaires 2027

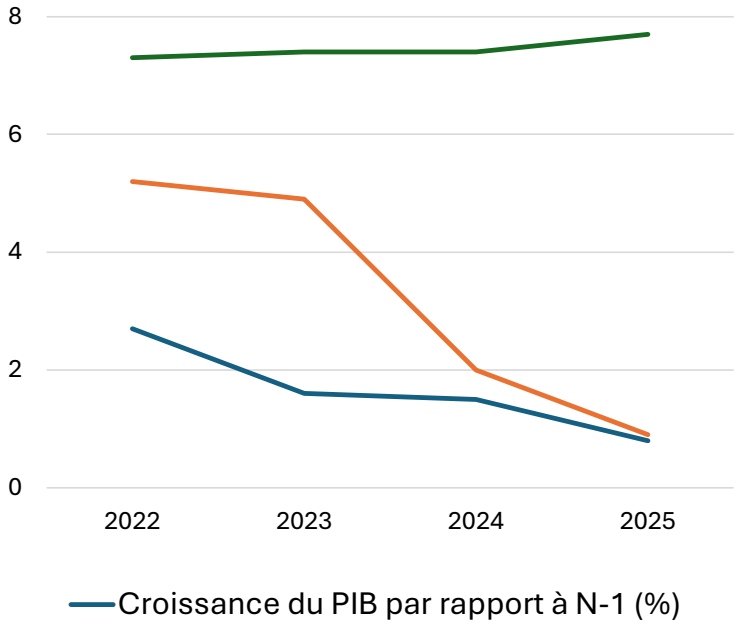
A la plus proche décision budgétaire suivant l'adoption du compte financier unique 2026

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Contexte économique et financier

Contexte économique : les tendances à retenir

- Inflation en ralentissement
- Baisse progressive des taux d'intérêts
- Croissance économique modérée
- Incertitudes géopolitiques persistantes



Sources INSEE : « Évolution du produit intérieur brut et de ses composantes », « L'essentiel sur... l'inflation » et « Emploi, chômage, revenus du travail ».

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Contexte économique et financier

Projet de Loi de Finances 2027 : les mesures majeures

- 5,5 Md€ d'effort demandé aux collectivités
- Pression accrue sur les finances locales
- Soutien à l'investissement réduit
- Enjeu majeur pour l'autofinancement communal

PLF 2027 : quels impacts potentiels pour Plélan ?

- Baisse du taux du FCTVA
  - ❑ Impact estimé : - 35 K€
- Nouvelle contribution des collectivités
  - ❑ Impact estimé : - 40 K€
- Hausse continue des cotisations CNRACL
- Impact potentiel important sur les épargnes

Ce qu'il faut retenir

- Potentielle baisse de recettes
- Hausse de certaines charges imposées
- Nécessité de préserver l'épargne en travaillant sur le fonctionnement et en priorisant les investissements

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

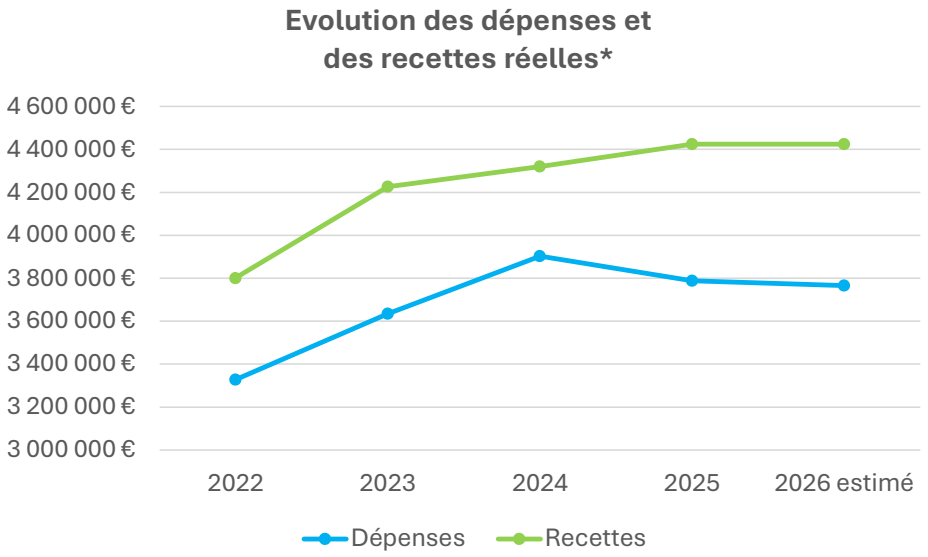
D'où venons-nous ?

- Audit financier présenté en juin 2026
- Diagnostic actualisé avec les prévisions 2026
- Focus sur les principaux enseignements

Estimation des résultats 2026 : les grands équilibres

- Recettes fonctionnement : 4,4 M€
- Dépenses fonctionnement : 3,77 M€
- Épargne brute : 639 K€
- Épargne nette : 214 K€

>Situation équilibrée mais marges encore limitées.

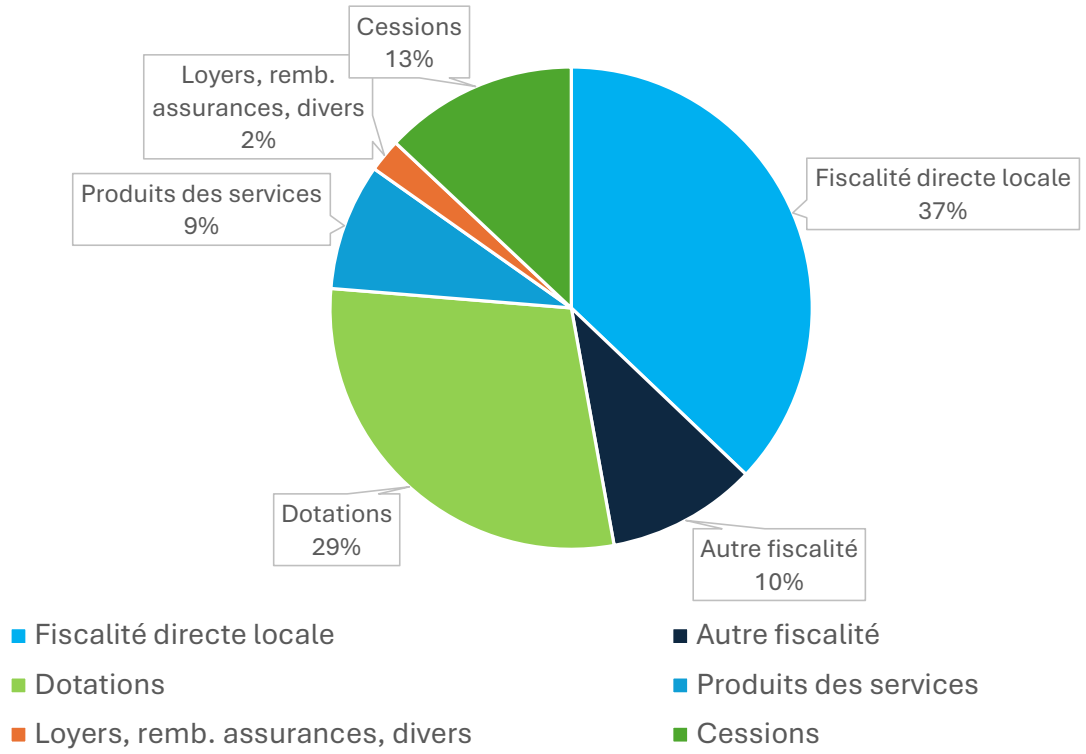


Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Comment se composent les recettes de fonctionnement estimées en 2026 ?

>La fiscalité est devenue le moteur principal des recettes.



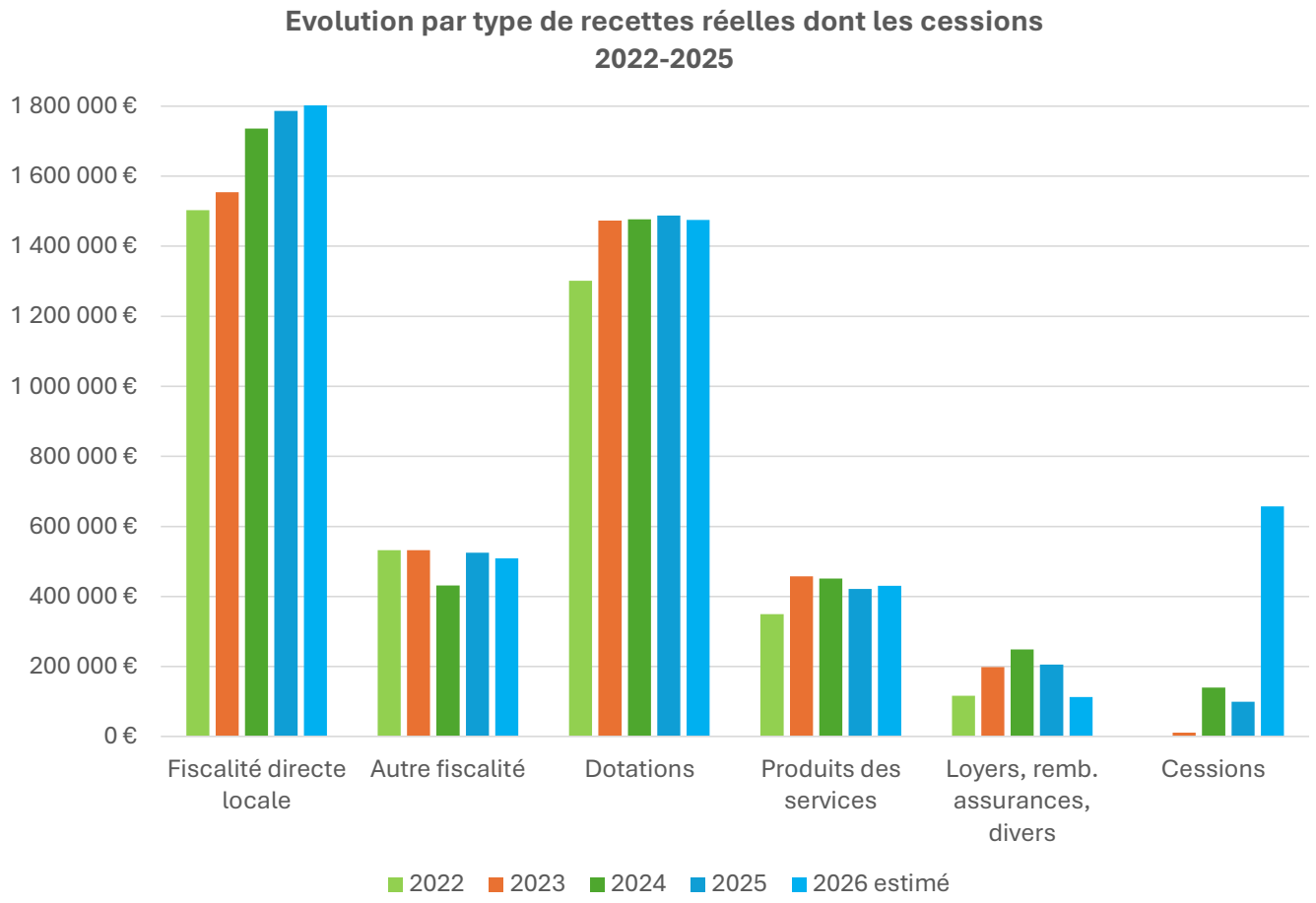
Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Des recettes en progression depuis 2022

- Dynamique fiscale
- Hausse des bases
- Hausse des taux en 2024, 2025 et 2026
- Dotations relativement stables

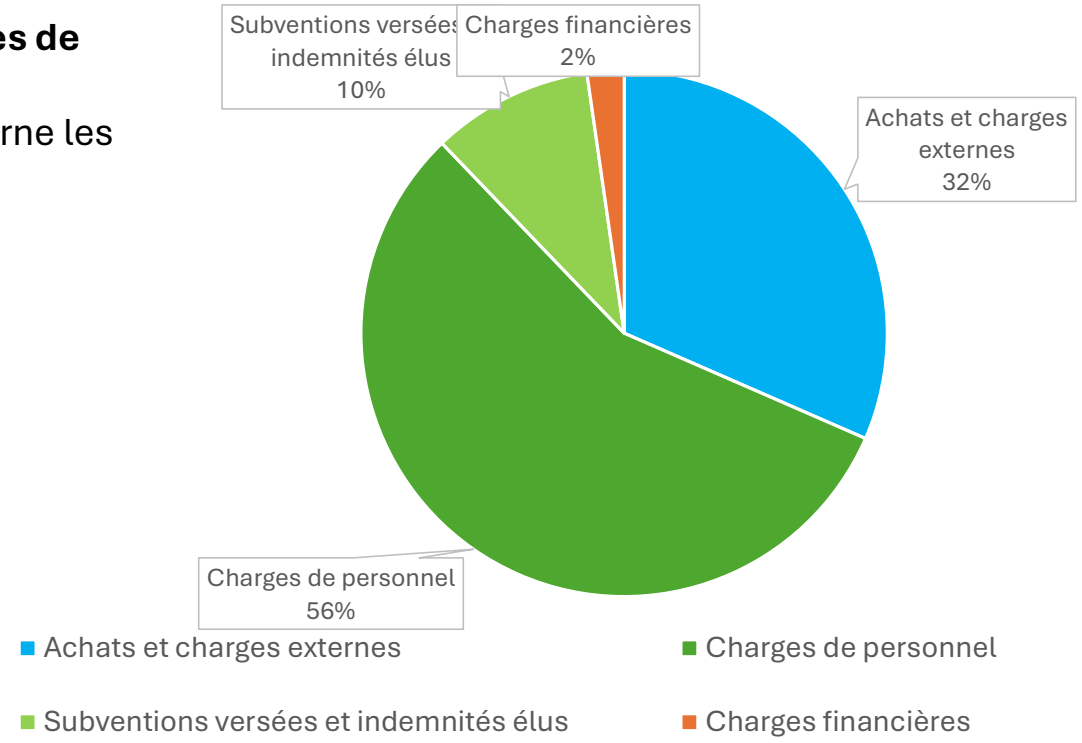
>Les recettes ont permis de compenser la hausse des charges



Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Comment se composent les dépenses de fonctionnement ?

>Plus de la moitié des dépenses concerne les ressources humaines.



Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Évolution des dépenses de fonctionnement depuis 2022

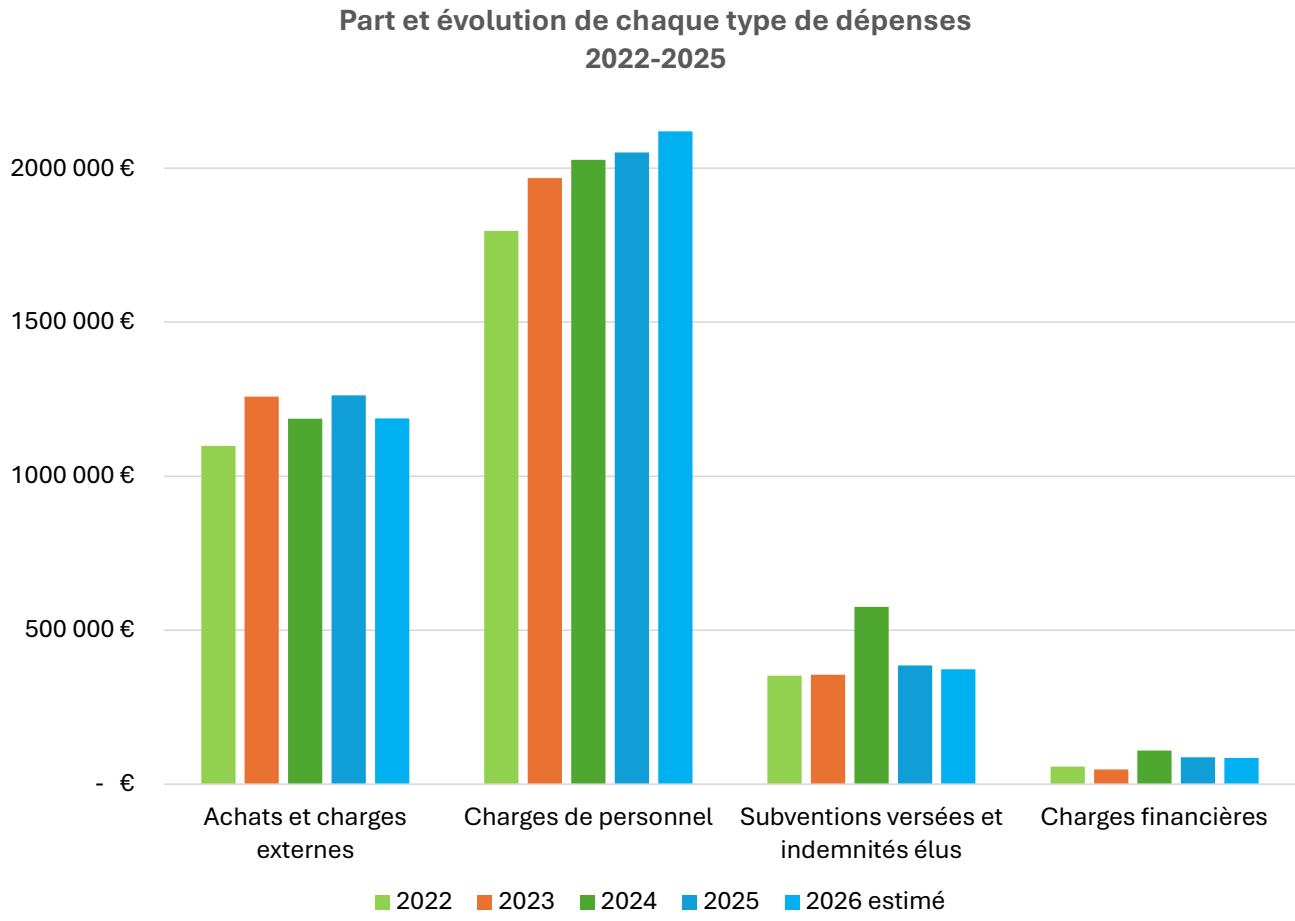
- Forte progression entre 2022 et 2024
- Hausse portée par l'inflation et les charges de personnel
- Ralentissement en 2025
- Stabilisation observée en 2026
- Premiers effets des mesures de gestion engagées

>Phase de maîtrise des dépenses après plusieurs années de forte hausse.

>Certaines dépenses subies:

- Inflation
- Hausse du point d'indice/SMIC
- Cotisations CNRACL
- Coût de l'énergie

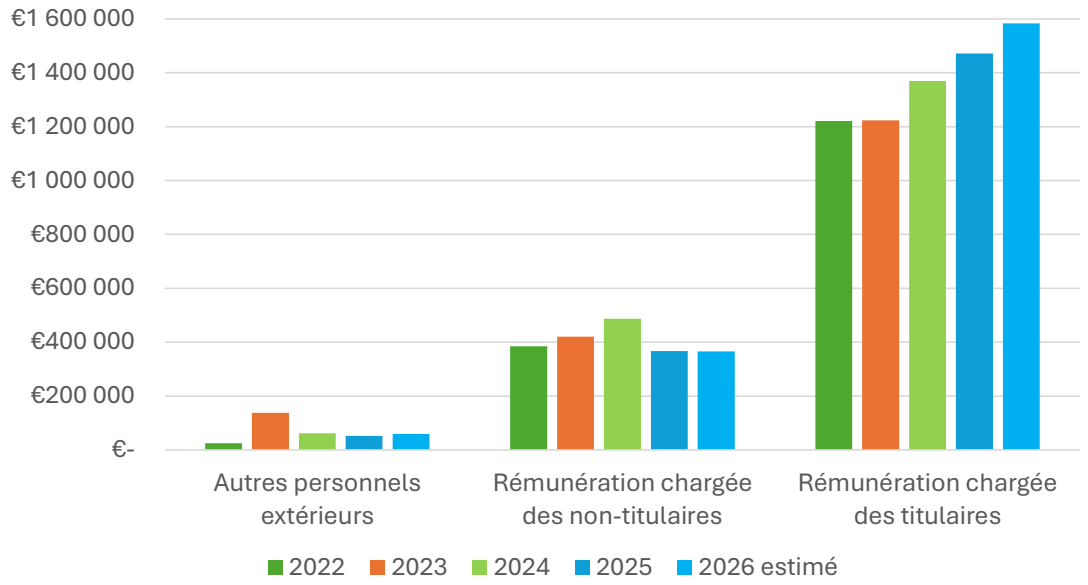
D'autres résultant en partie de



Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

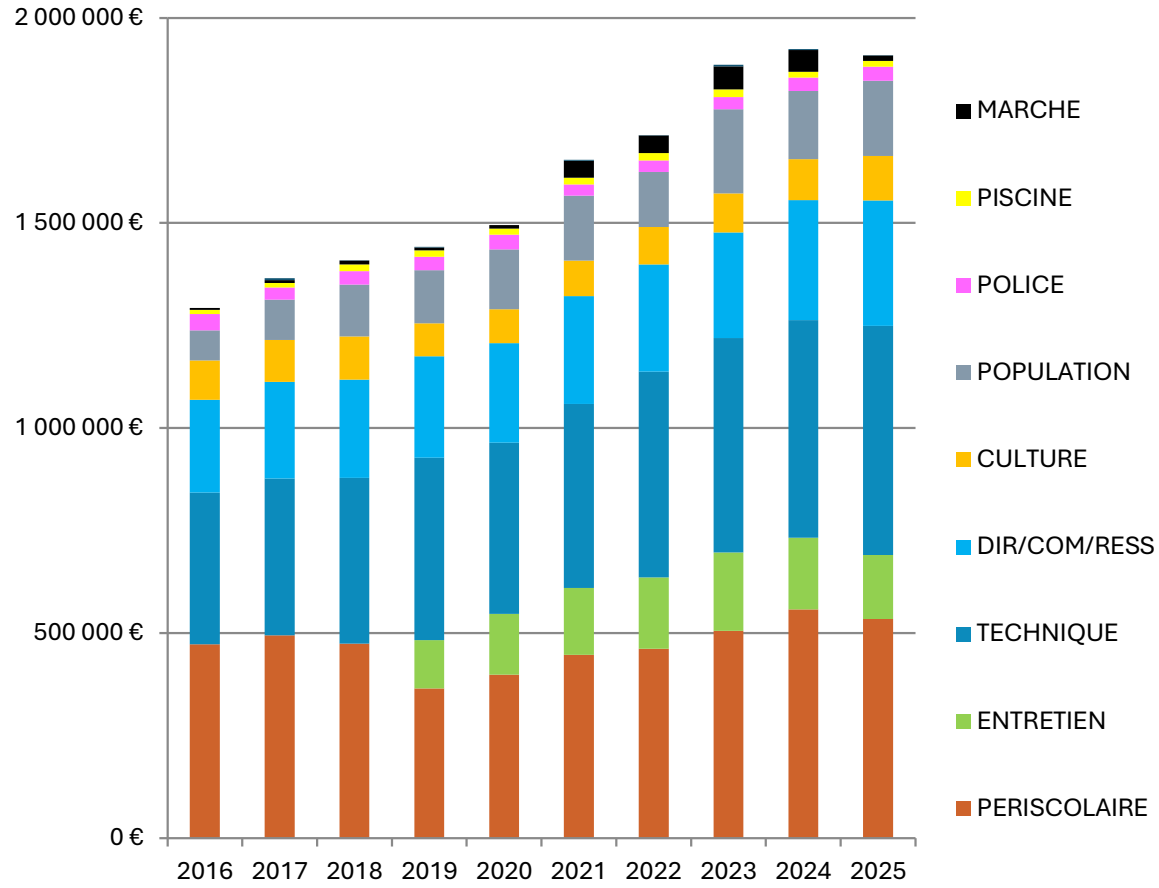
L'évolution de la masse salariale

- +17 % depuis 2022
- 2,1 M€ en 2026
- Hausse du point d'indice/SMIC ; effet GVT ; Cotisations CNRACL ; coûts assurances ; décisions de recrutement
- Réorganisations engagées - effets attendus dès 2027



Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Répartition et évolution de la masse salariale par service – dont personnel extérieur et agents multiservices



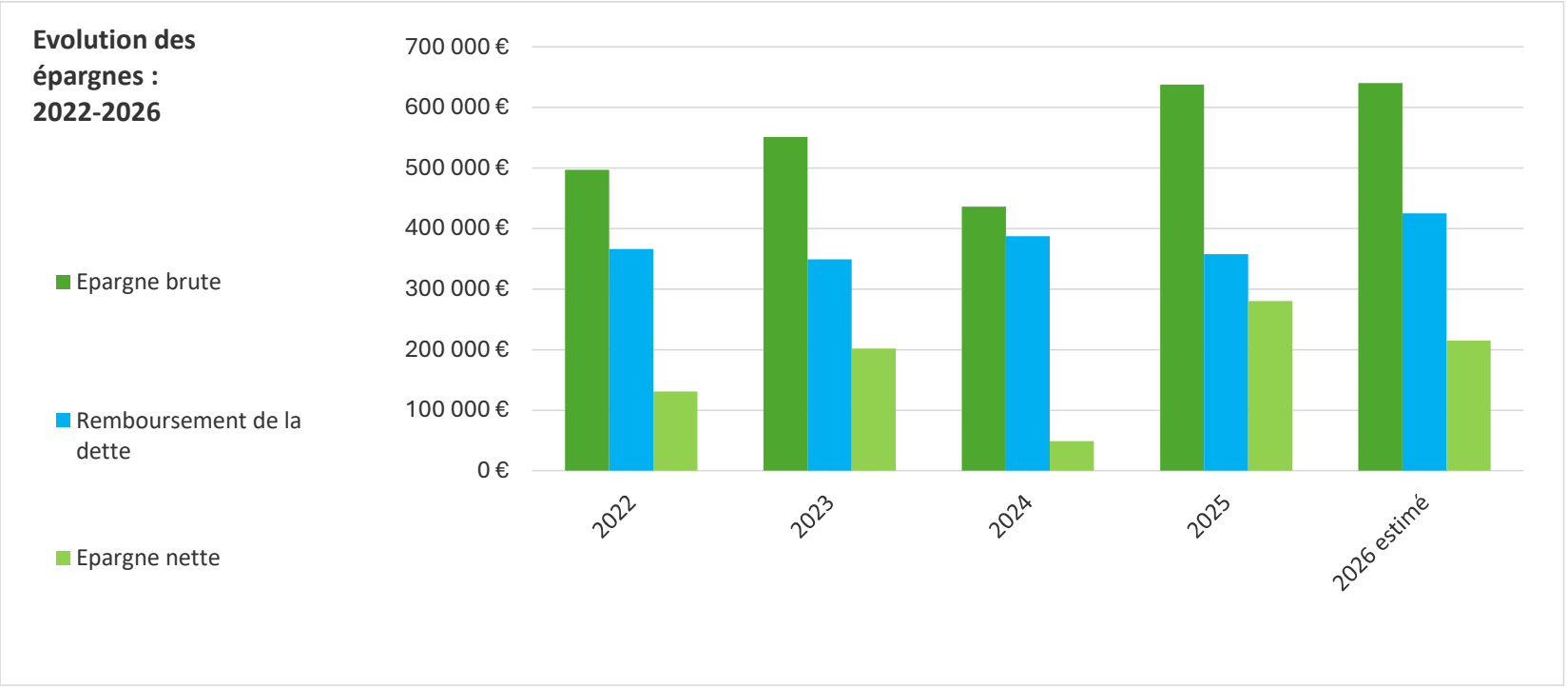
- **Agents répartis selon leur activité réelle.** Par ex, le coût de la policière municipale est réparti dans Police et Marché hebdomadaire, celui de la secrétaire de direction/ST entre Technique et Ressources.

Evolution coût global par service 2016-2025	
Périscolaire + entretien	+46%
Technique	+51%
Direction + communication + ressources	+36%
Culture	+12%
Population	+148%
Police	-11%
Marché hebdomadaire	+148%
Piscine	36%

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Une épargne qui se redresse

- Point bas en 2024
- Rebond 2025-2026
- Objectif : poursuivre l'amélioration

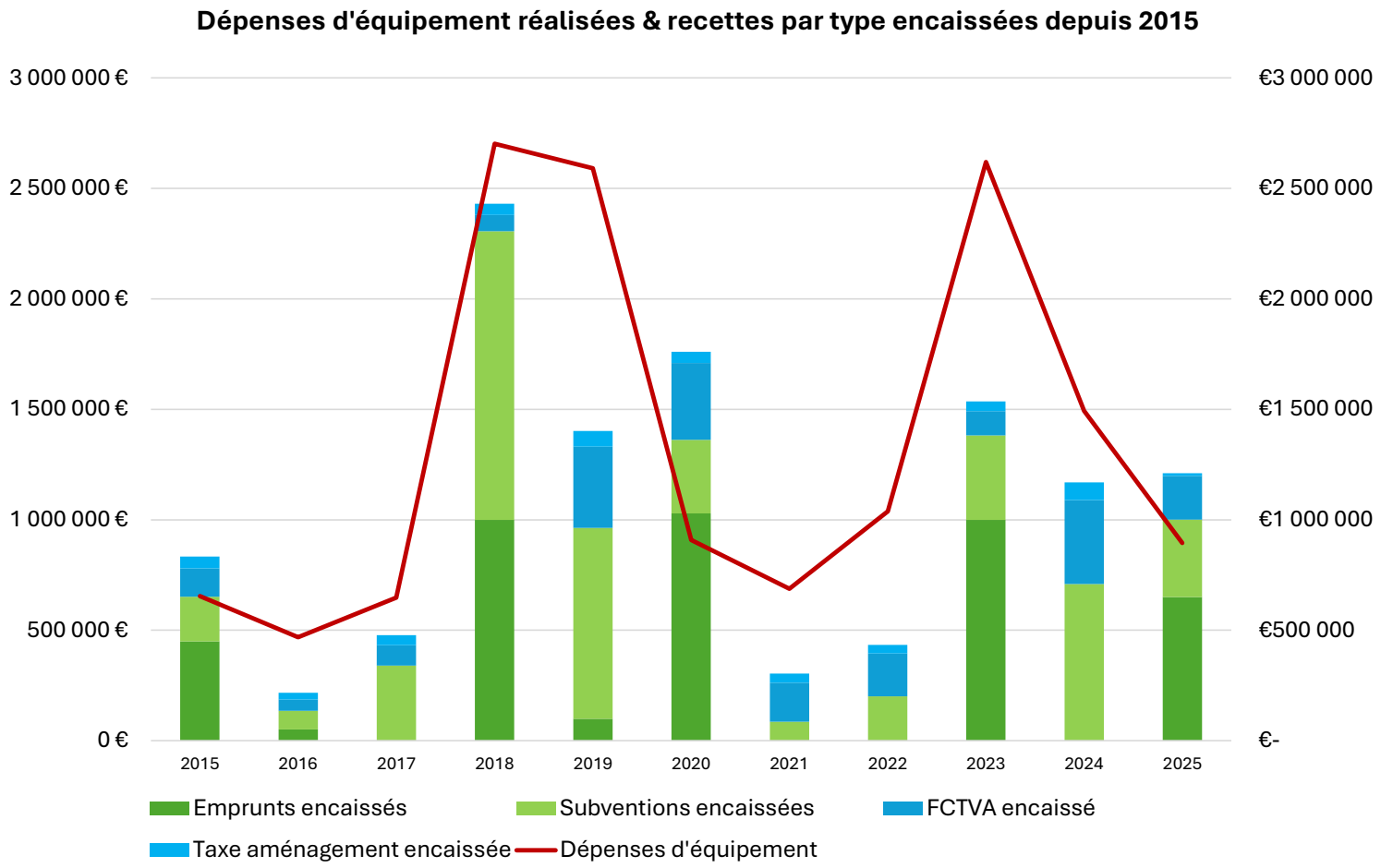


Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

6 M€ investis depuis 2022

>L'épargne nette n'a financé que 23 % du besoin réel.

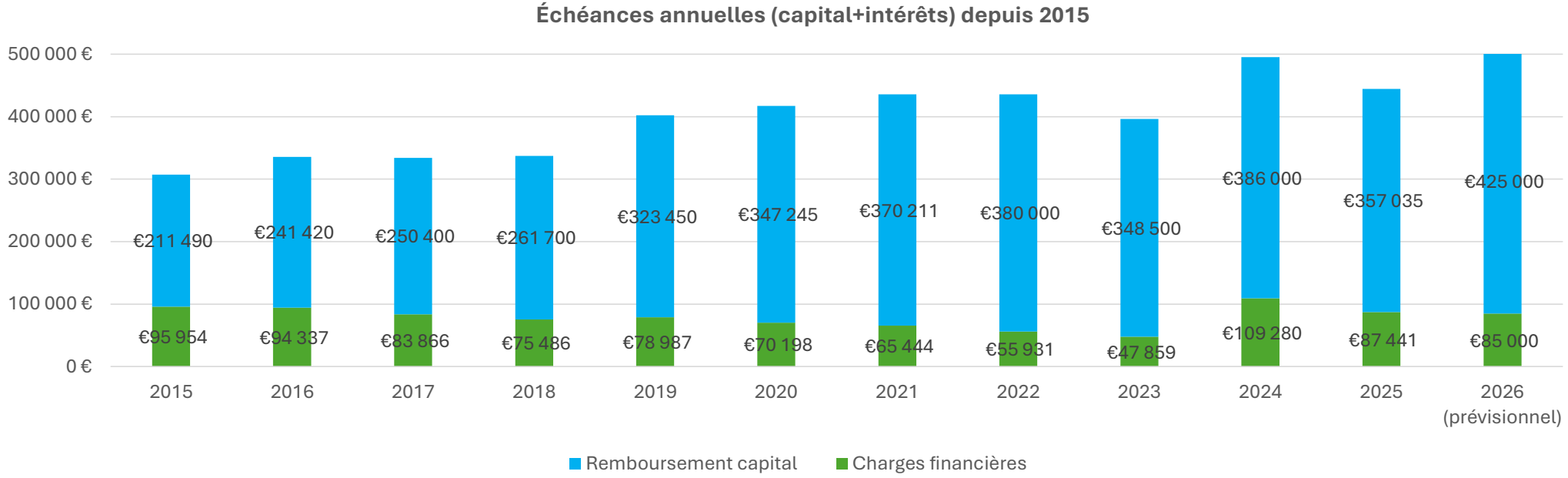


Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Dette : une situation maîtrisée

- Capacité de désendettement : 5,35 ans
- Dette majoritairement à taux fixe

>La capacité de désendettement n'est pas problématique, les annuités en revanche sont trop importantes au regard des épargnes dégagées.



Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Le sujet central : la trésorerie

- La trésorerie reposait en grande partie sur l'assainissement : Transfert de la compétence assainissement : excédents à reverser : 674 K€ (236K€ restant à verser)
- Budget annexe Lotissement : souscription d'un prêt relais dans l'attente de la cession des lots (remboursement intégral en avril 2028) – génère des intérêts
- Sécuriser la trésorerie en reconstituant un fonds de roulement minimum de 650K€

>La programmation d'investissement doit être adaptée aux capacités réelles de financement pour éviter l'emprunt.

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Regard sur la situation financière

Ce qu'il faut retenir de la rétrospective

Sur la fin de la période étudiée :

- Des recettes dynamiques
- Des dépenses stabilisées
- Une épargne qui s'améliore

>Une trésorerie insuffisante
>Des annuités de dette élevées
>Capacité d'investissement à reconstruire

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

Les ambitions financières du mandat 2026-2032

Objectif : priorité à l'autofinancement

- Stabiliser/diminuer les charges (efforts déjà engagés + pistes d'actions audit à étudier)
- Reconstituer la trésorerie
- Maintenir une épargne solide
- Financer les investissements sans nouvel emprunt
- Reconstituer des capacités d'investissement pour l'avenir

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

Les hypothèses retenues pour la prospective

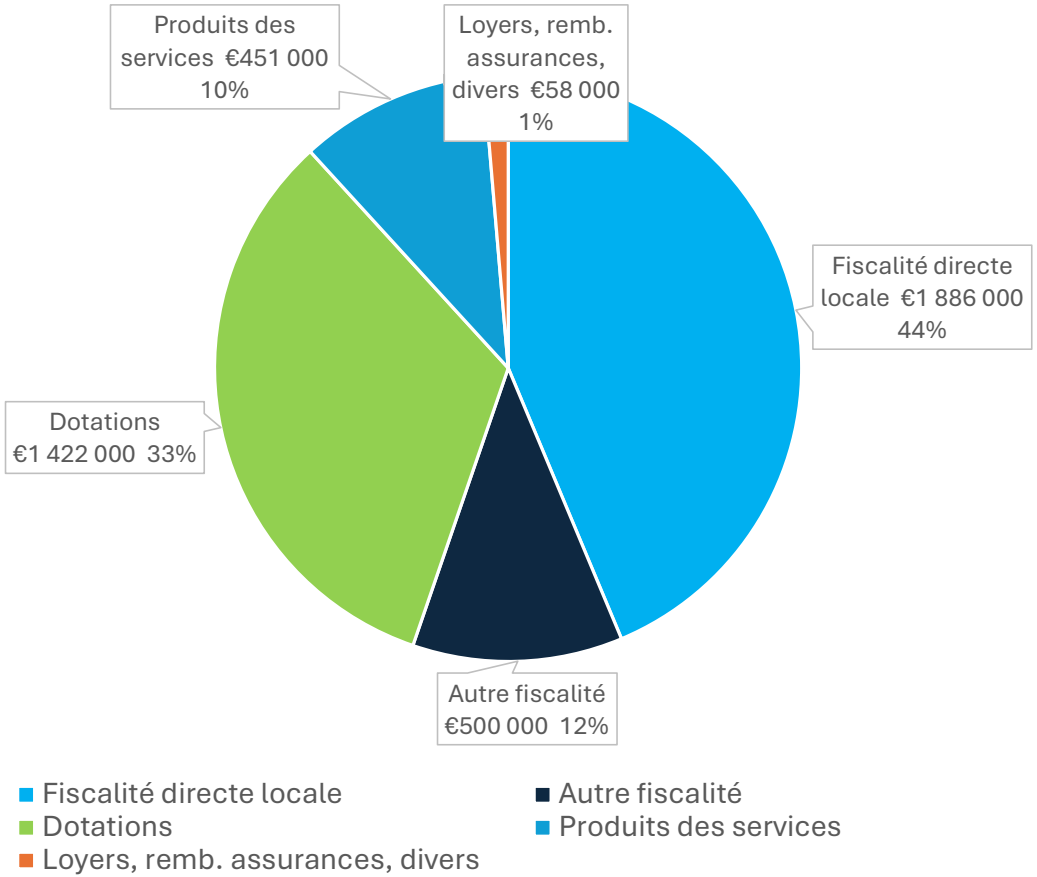
Hypothèses de recettes
- Évolution naturelle des bases fiscales
- Dotations globalement stables
- Pas de hausse des taux dans les scénarios

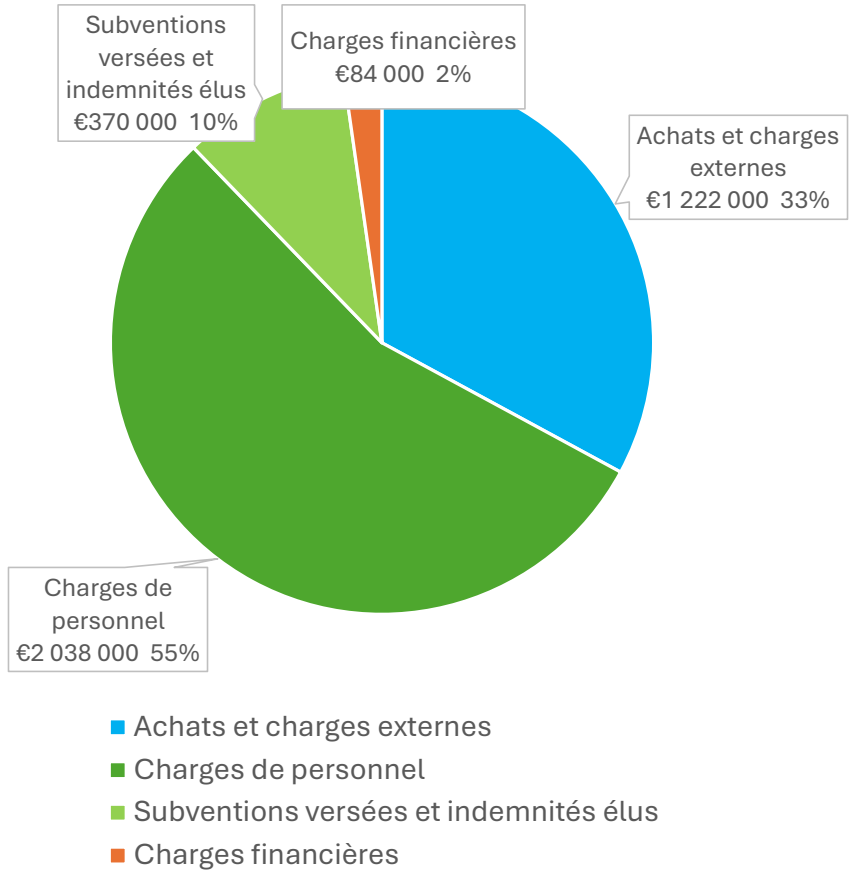
Hypothèses de dépenses
- Inflation modérée (1,8/1,9%)
- Poursuite de la maîtrise des charges
- Enveloppe de subventions stable
- Intérêts de la dette en extinction (pas de nouvel emprunt)

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

Intégration du projet de budget primitif fonctionnement 2027 dans la prospective





Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

PPI 2027-2029 – Scénario de référence

- Priorité aux opérations de sécurité voirie
- Adaptation du patrimoine au changement climatique
- Modernisation progressive des équipements
- Programmation compatible avec les capacités financières communales ; pas de nouvel emprunt.

>Une programmation d'investissement progressive pour restaurer les marges financières de la commune.

2027

382 700 € de reste à charge estimé

Aménagement arrêt de car et voirie Thélin

Participation pour le projet de construction Venelle du Marché

Achat d'une balayeuse d'occasion

Canopée : confort été/hiver, signalétique, interphone, alarme

Végétalisation cour école élémentaire

2028

477 880 € de reste à charge estimé

Aménagements extérieurs Venelle du Marché

Programme annuel voirie + arrêts de car simples en campagne

Eclairage salle des sports

Brasseurs d'air écoles/Canopée

Sécurité incendie

Borne électrique supplémentaire marché

Réhausse portail et clôture école élémentaire

2029

371 900 € de reste à charge estimé

Aménagement chemin de la Bouillotte*

Programme annuel voirie

Versement participation au projet ilot rue Nationale

**ou 2028 en cas de cession d'un bâtiment communal – scénario/hypothèse n°2*

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

Hypothèse 1 - scénario de référence : Une trajectoire financière équilibrée sans cession patrimoniale

- Épargne brute inférieure à 700 K€, mais en amélioration
- Épargne nette supérieure à l'objectif sur toute la période
- Reconstitution progressive de la trésorerie
- Aucun nouvel emprunt mobilisé

>Les objectifs financiers sont atteints tout en réalisant le programme d'investissement prioritaire.

	CFU prévisionnel 2027	CFU prévisionnel 2028	CFU prévisionnel 2029
Recettes réelles de fonctionnement	*4 317 000*	*4 350 522*	*4 384 465*
Recettes globales de fonctionnement	**4 387 000**	**4 420 522**	**4 454 465**
Dépenses réelles de fonctionnement	3 666 662	3 697 294	3 718 078
Dépenses globales de fonctionnement	**4 101 962**	**4 112 294**	**4 118 078**
Résultat de la section de fonctionnement	**285 038**	**308 228**	**336 387**
Epargne brute	**650 838**	**653 728**	**666 887**
Annuité de la dette en capital	410 000	375 000	340 000
Epargne nette	**240 838**	**278 728**	**326 887**
Recettes réelles d'investissement	*547 477*	*412 505*	*430 135*
Recettes globales d'investissement	**1 790 398**	**1 012 248**	**971 223**
Dépenses réelles d'investissement	*997 200*	*801 160*	*681 900*
Dépenses globales d'investissement	**1 645 655**	**911 160**	**898 440**
Résultat de la section d'investissement	**144 743**	**101 088**	**72 783**
Capital restant dû au 31.12.N	**2 577 347**	**2 202 347**	**1 862 347**
Capacité de désendettement (en année)	**3,96**	**3,37**	**2,79**

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Prospective financière

Hypothèse 2 - scénario alternatif : Une trajectoire renforcée par une cession patrimoniale

- Produit exceptionnel estimé à 220 K€
- Trésorerie renforcée
- Marges de manœuvre accrues
- Possibilité d'avancer l'aménagement du chemin de la Bouillotte

>La cession patrimoniale améliore la souplesse financière de la commune.

	CFU prévisionnel 2027	CFU prévisionnel 2028	CFU prévisionnel 2029
Recettes réelles de fonctionnement	*4 317 000*	*4 350 522*	*4 384 465*
Recettes globales de fonctionnement	**4 387 000**	**4 420 522**	**4 454 465**
Dépenses réelles de fonctionnement	3 666 662	3 697 294	3 718 078
Dépenses globales de fonctionnement	**4 101 962**	**4 112 294**	**4 118 078**
Résultat de la section de fonctionnement	**285 038**	**308 228**	**336 387**
Epargne brute	**650 838**	**653 728**	**666 887**
Annuité de la dette en capital	410 000	375 000	340 000
Epargne nette	**240 838**	**278 728**	**326 887**
Recettes réelles d'investissement	*547 477*	*576 649*	*442 122*
Recettes globales d'investissement	**1 790 398**	**1 176 392**	**1 146 554**
Dépenses réelles d'investissement	*997 200*	*801 960*	*681 700*
Dépenses globales d'investissement	**1 645 655**	**911 960**	**898 440**
Résultat de la section d'investissement	**144 743**	**264 432**	**248 114**
Capital restant dû au 31.12.N	**2 577 347**	**2 202 347**	**1 862 347**
Capacité de désendettement (en année)	**3,96**	**3,37**	**2,79**

Débat d'Orientations Budgétaires 2027
Conclusion

Une situation financière en amélioration

- Recettes dynamiques
- Dépenses mieux maîtrisées
- Épargne en progression
- Dette soutenable

>Trésorerie encore insuffisante
>Contexte national incertain

Les priorités du début de mandat

- Poursuivre le redressement financier
- Reconstituer la trésorerie
- Maintenir un programme d'investissement réaliste
- Préserver la capacité d'autofinancement
- Limiter le recours à l'emprunt

>Consolider les finances communales aujourd'hui pour maintenir durablement la capacité d'investissement de la commune demain.

Plélan le Grand
Porte de Brocéliande