



# Finances Locales

## Budgets 2015

**10 questions ? sur les finances locales**

**Geert Gielens – Chief economist**

**Arnaud Dessoy – Research Public finance & Social profit**

**Anne-Leen Erauw - Research Public finance**

# ■ Réforme des études “Finances Locales”

- Avant (jusque 2014) : 3 à 4 publications trimestrielles (Communes& provinces, CPAS & ZP, interco,....)

à partir  
de 2015

## Notes “thématiques”

- Électronique
- 10-15 pages
- Problématique spécifique : investissements publics, SEC2010, pensions, fiscalité,.....
- +/- 6 N° par an

## Notes “d’analyse”

- imprimée
- +/- 30 pages
- Analyse comptabilité
- 2 N° par an :
  - Budgets année N (juin)
  - Comptes année N-1 (nov)

# ■ Nouvelles notes thématiques

- 2 premiers N° en 2015 :

L'importance des investissements publics pour l'économie

Analyse thématique Finances locales

Belfius Research  
Mars 2015

Les pouvoirs locaux dans le cadre du pacte de stabilité budgétaire et des normes SEC

Analyse thématique Finances locales

Belfius Research  
Mai 2015

## ■ Sources - méthodologie

### Nouvelle analyse des pouvoirs locaux sur base des budgets les + récents

#### ■ Total “Pouvoirs locaux” =

Communes + provinces + CPAS + zones de police

- Focus sur évolution récente : Budgets 2015 (p/r à 2014)
- Différence comptable et représentativité échantillon

	Flandre	Wallonie	Bruxelles
Comptabilité	BBC (sauf ZP)	NCC	NCC

## ■ Sources - méthodologie

- Présentation des principales tendances d'évolution sur base des chiffres arrêtés au 1<sup>o</sup> juin 2015
- Etude complète (publication) disponible vers mi-juillet → mise en ligne sur site : [www.belfius.be/nosetudes](http://www.belfius.be/nosetudes)
- Approche sur base de **10 thèmes** abordant les différentes dimensions financières des pouvoirs locaux (dépenses de personnel, fiscalité, investissements, dette, soldes,....)



# Thèmes / questions ?

## Pouvoirs locaux : Budgets 2015

### Contexte macro-économique

1. Impact du **contexte économique** sur les finances locales ?
2. Le **poids financiers** des pouvoirs locaux (National + 3 Régions)

### Missions – service rendu

3. La problématique de l'aide sociale → **CPAS**
4. La problématique de la sécurité → **zones de police + réforme des zones de secours**
5. Les **investissements des** pouvoirs locaux

### Ressources

6. Les charges de **personnel** + la réforme des pensions
7. Les **subsides et dotations** des autres niveaux de pouvoir
8. Le recours à la **fiscalité**

### Equilibre & soutenabilité

9. Les **équilibres** des budgets 2015 sont-ils préservés ?  
Différences p/r aux normes SEC ?
10. Principaux **défis financiers** ?



## Thème 1 :

Impact du **contexte économique** sur  
les finances locales ?

Impact du **contexte économique** sur les finances des pouvoirs locaux ?

	Facteur		
	Inflation	Taux de croissance	Taux d'intérêts
Dépenses	91%	Max 25%	Max 3%
Recettes	Max 38%	10%-18%	1%

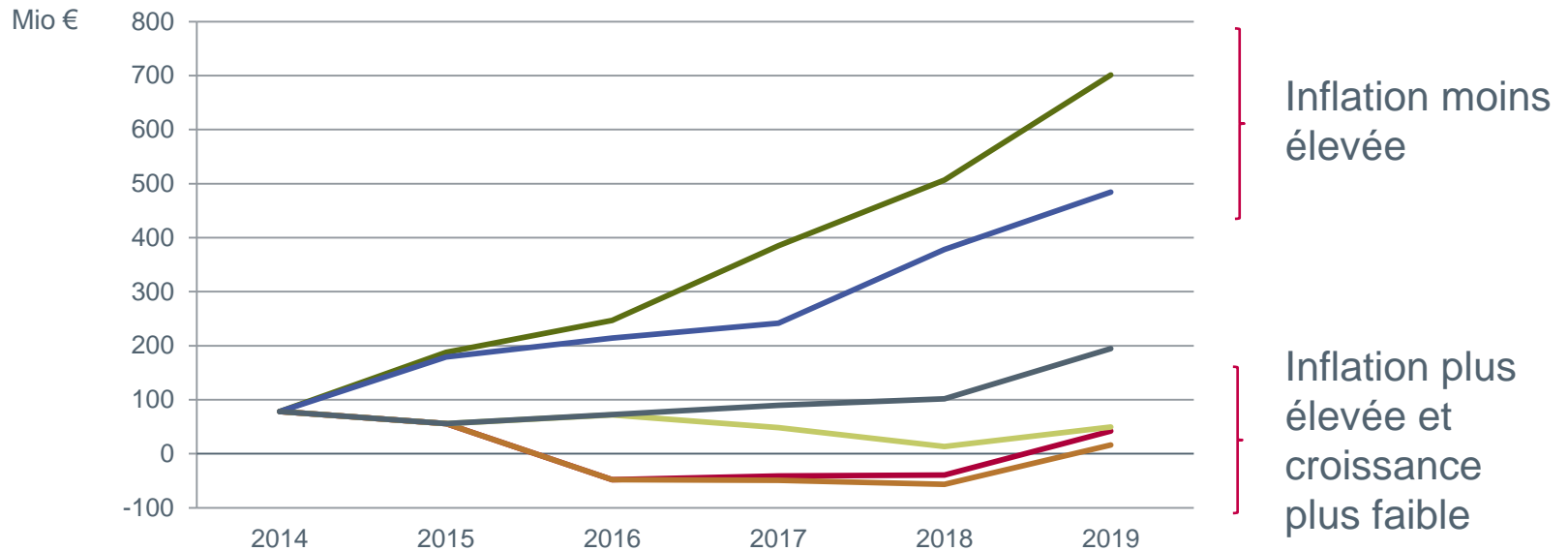


Impact du **contexte économique** sur les finances des pouvoirs locaux ?

	Perspectives
	<b>2015</b>
Inflation	0,2%
Croissance	1,3%
Chômage	8,5%
Taux CT	-0,01%
LT	1,4%

# Impact du **contexte économique** sur les finances des pouvoirs locaux (exemple pour la Flandre).

## Evolution de l'AFM selon différents scénarios pour les communes



# Impact du **contexte économique** sur les finances des pouvoirs locaux ?

- **Le contexte économique est globalement neutre**
  - Faible croissance
  - Mais taux d'inflation et d'intérêts très bas
- **Contexte global d'assainissement des finances publiques**
  - Pacte de stabilité budgétaire s'applique à tous les niveaux de pouvoirs
- **Pressions démographiques**
  - Vieillissement population
  - Croissance population (surtout dans les grandes villes confrontées à une forte immigration internationale)

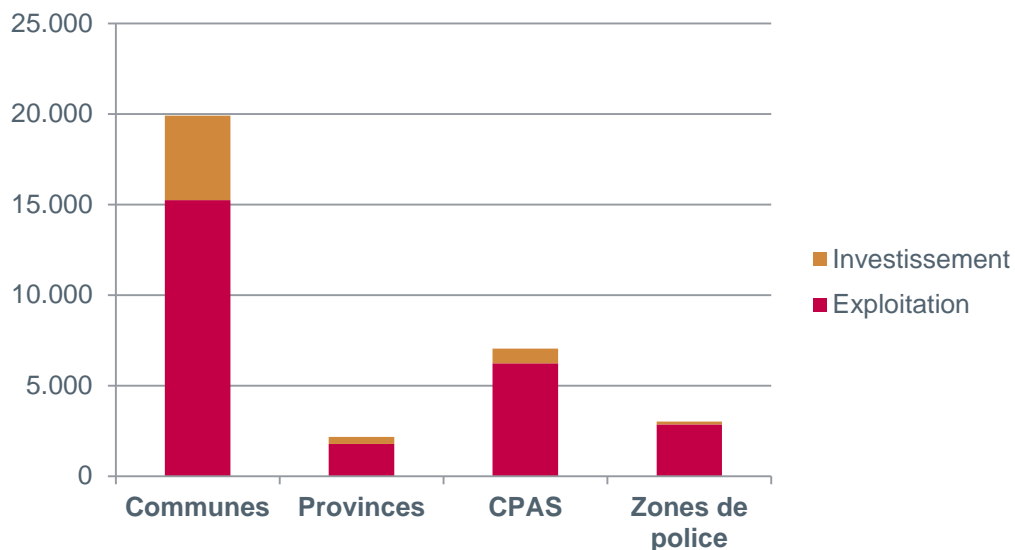
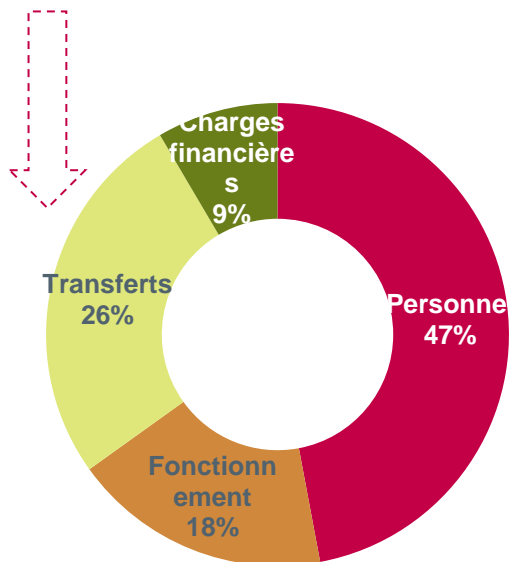
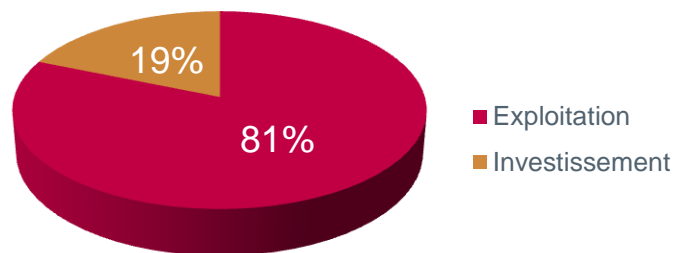


## Thème 2 :

Le poids financiers des pouvoirs locaux

# Poids financiers – niveau national

Chiffres clés : 32,1 milliards de dépenses en 2015\*

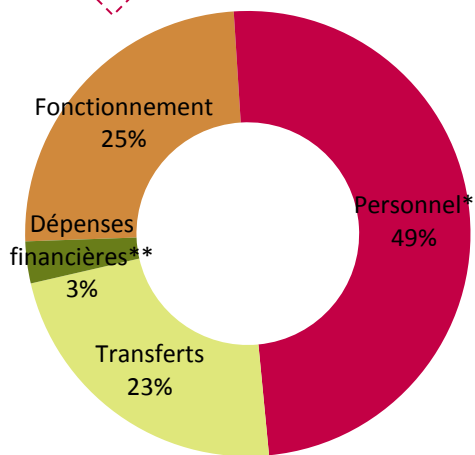
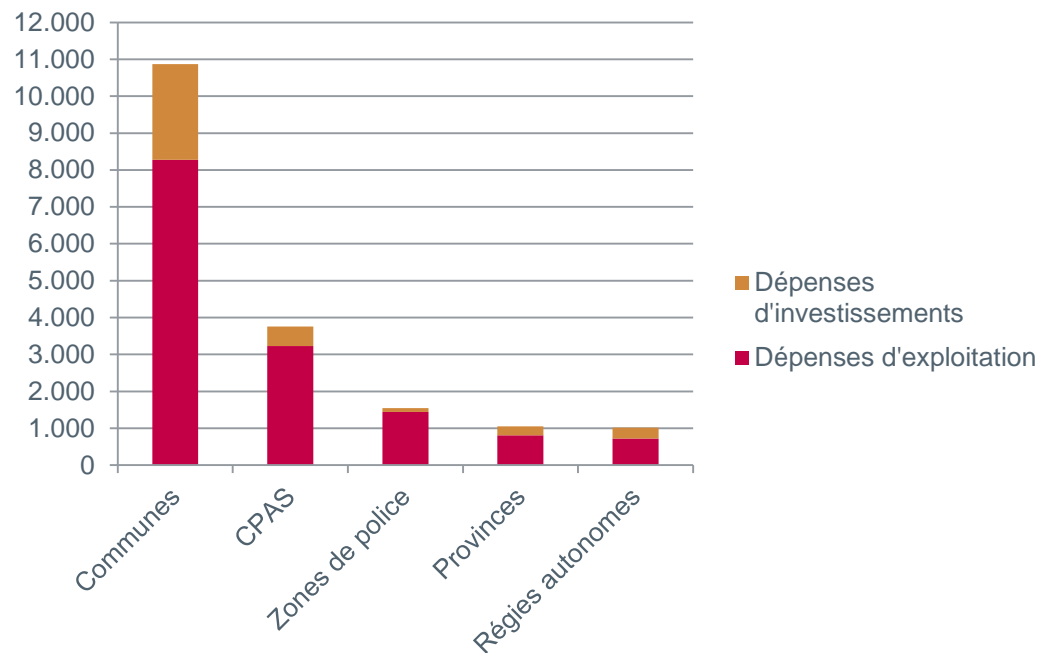
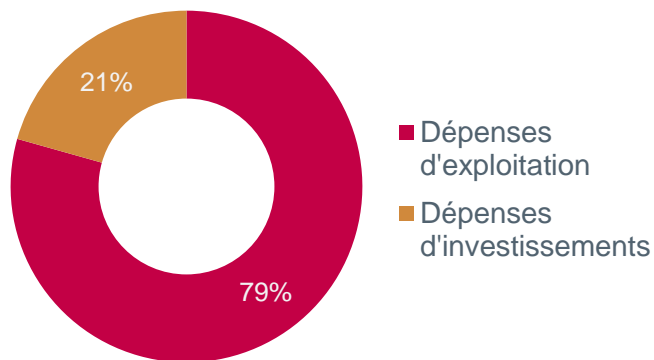


589	10	589	195	Nbr entités
62%	7%	22%	9%	% Dep TOT
77%	7%	14%	3%	% Dep. Invest.

\* différence avec périmètre SEC (S1313) → intercommunales, régies, ASBL communales, ...

# Poids financiers – Flandre

Chiffres clés : 18,2 milliards de dépenses en 2015

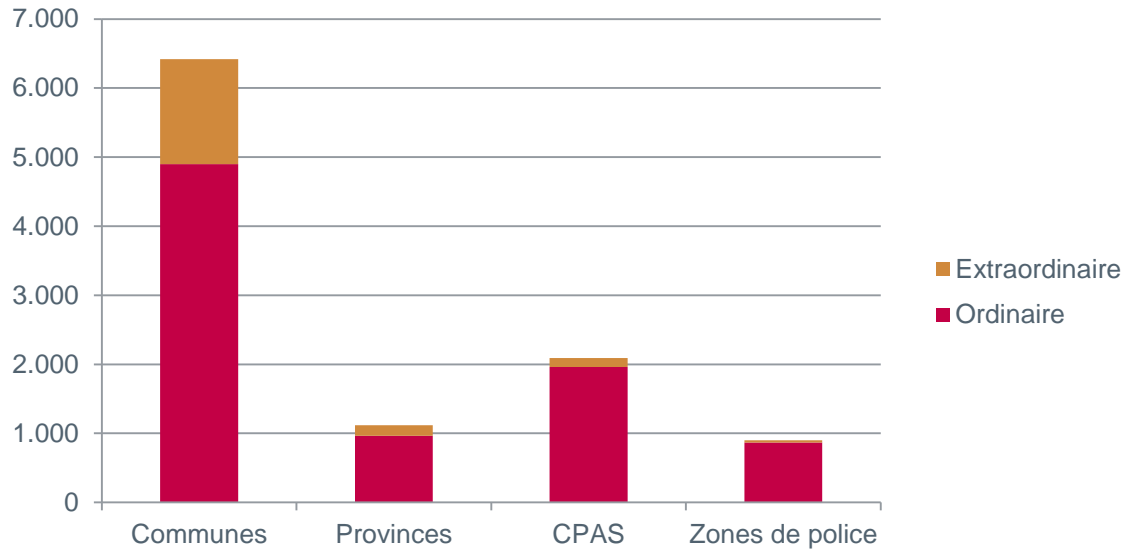
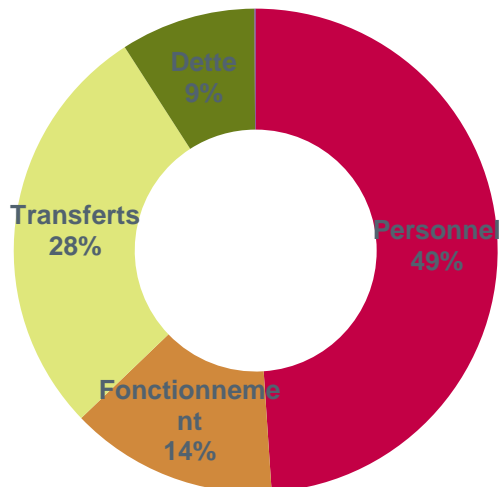
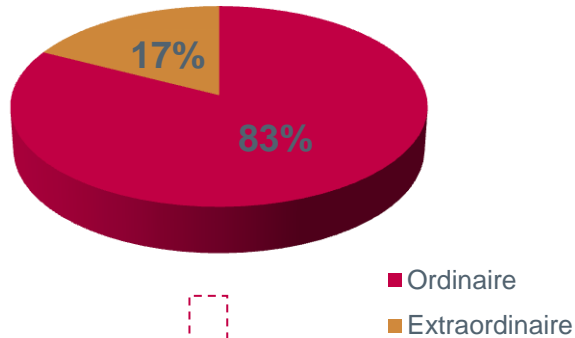


	308	293	117	5	158	Aantal
	60%	21%	8%	6%	6%	% Dep. Tot
	69%	14%	3%	6%	8%	% Dep. Invest

\* Zonder kapitaalaflossingen van leningen

# Poids financiers – Wallonie

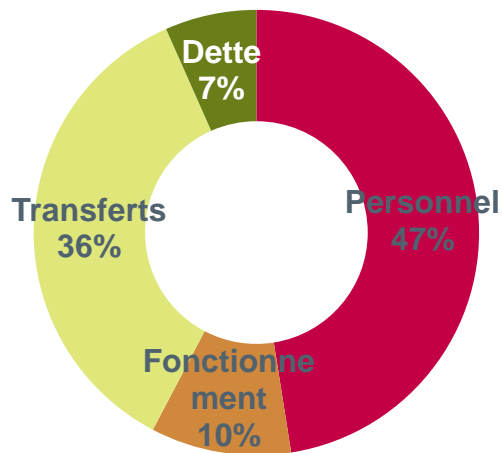
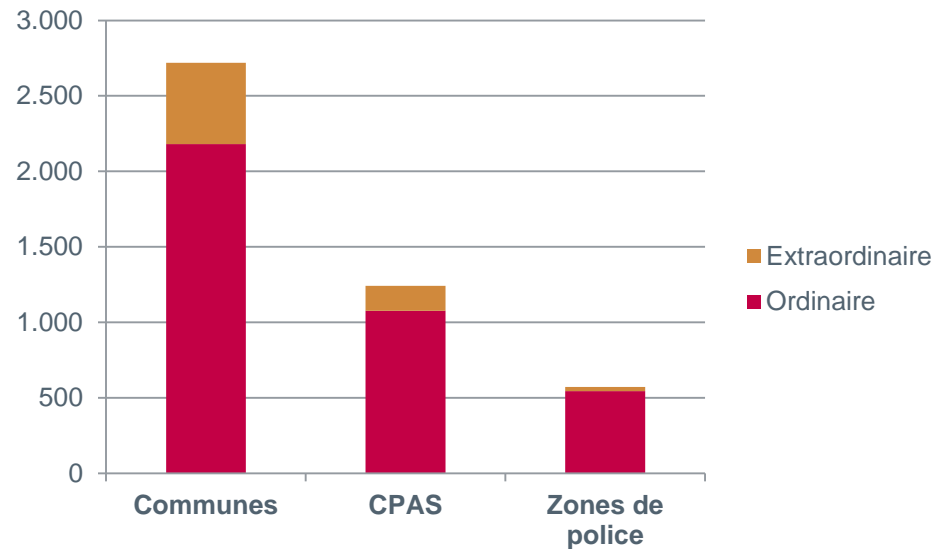
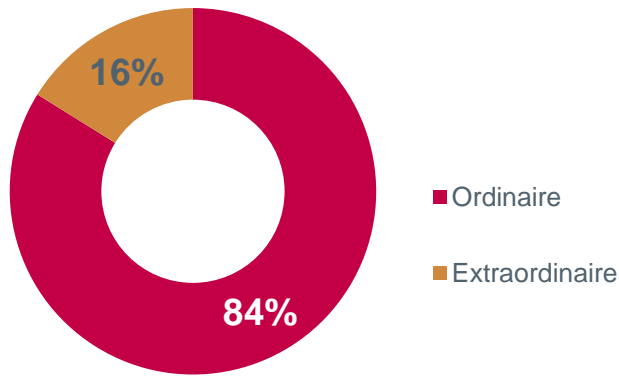
Chiffres clés : 10,5 milliards de dépenses en 2015



262	5	262	72	Nbr entités
61%	11%	20%	9%	% Dep TOT
83%	8%	7%	2%	% Dep. Invest.

# Poids financiers – Bruxelles

Chiffres clés : 4,5 milliards de dépenses en 2015



19	19	6	Nbr entités
60%	27%	13%	% Dep TOT
74%	22%	4%	% Dep Invest.





## Thème 3 :

Les pouvoirs locaux et l'aide sociale

## Les pouvoirs locaux et l'aide sociale

### ■ Acteurs / chiffres clés (2015) :

- **CPAS** : 7,1 milliards de dépenses totales (88% expl. / 12% invest.)
- **Communes** : couverture du déficit d'exploitat° → 1,7 milliards

En EUR/hab	Flandre	Wallonie	Bruxelles
Dépenses Totales	608	585	1.066
• Revenu intégration	39	148	278
• Autres aides sociales	43	94	186
• Personnes âgées (yc MR)	180*	145	151

\* Indicatif volgens beleidsvelden in BBC

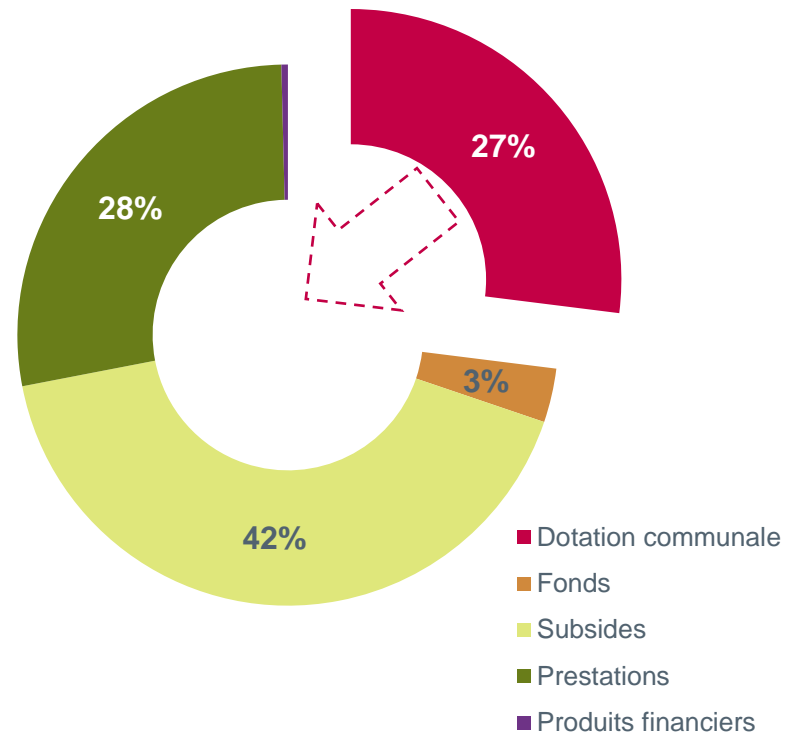
Charges croissantes dans le contexte économique actuel et compte tenu du vieillissement de la population

# Les pouvoirs locaux et l'aide sociale

## ■ Facteur d'évolution : **intervention CPAS** ?

- Evolution du nombre de bénéficiaires du revenu d'intégration et de l'aide sociale (surtout dans les grandes Villes)
- Elargissement des missions des CPAS :
  - Nouvelles aides sociales
  - Restrictions en matière de chômage
- Financement des maisons de repos
  - Extension des capacités (vieillesse de la population)
  - Mise aux nouvelles normes
- Réforme des "pensions" du personnel statutaire


## Recettes d'exploitation des CPAS



## ■ Les pouvoirs locaux et l'aide sociale

### ■ Evolution de la **dotation communale au CPAS** ?

	2015 En EUR / Hab	Δ 2014- 2015	Δ 2013- 2014	Δ 2007- 2012
Flandre	149	<b>+1,0%</b>	<b>+8,2%</b>	<b>+4,5 %</b>
Wallonie	127	<b>+1,1%</b>	<b>+2,1%</b>	<b>+4,0 %</b>
Bruxelles	271	<b>+4,7%</b>	<b>+4,7%</b>	<b>+5,6 %</b>

- 
- **2007-2014** : croissance très soutenue (4 à 5%) dans les trois Régions
  - **2015** : stabilisation de la dotation (+/-1%) sauf pour les communes bruxelloises



## Thème 4 :

Les pouvoirs locaux et **la sécurité**  
(police & incendie)

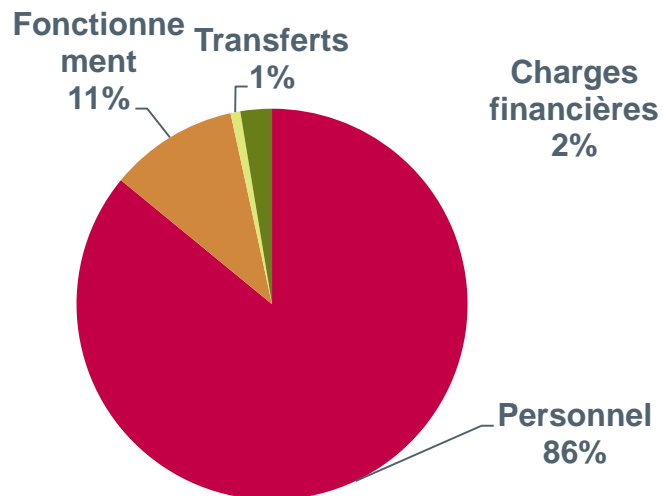
# Les pouvoirs locaux et la sécurité

## ■ Acteurs / chiffres clés (2015) :

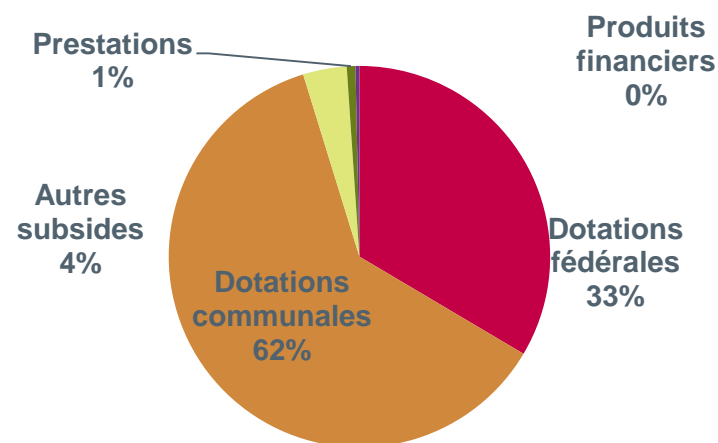
- **Zones de police** : 3 milliards de dépenses totales (94% expl./ 6% invest.)
- **Communes** : couverture du déficit d'exploitat° ZP → 1,8 milliard
- **Zones de secours** : (en constitution) – chiffres non disponibles

## ■ Zones de police

### Dépenses ordinaires




### Recettes ordinaires



## ■ Les pouvoirs locaux et la sécurité

- Evolution de la dotation communale à la zone de police ?

	2015 En EUR / Hab	Δ 2014- 2015	Δ 2013- 2014
Flandre	147	+3,2%	+3,0%
Wallonie	135	+7,0%	+3,0%
Bruxelles	303	+3,4%	+4,3%

- 
- Niveau d'intervention communale variable selon les communes (plus élevé dans les centres urbains - cf BXL)
  - Croissance reste plus élevée que la moyenne des dépenses (surtout en Wallonie)
  - Impact important de la réforme des pensions (→ 95% de personnel statutaire !)

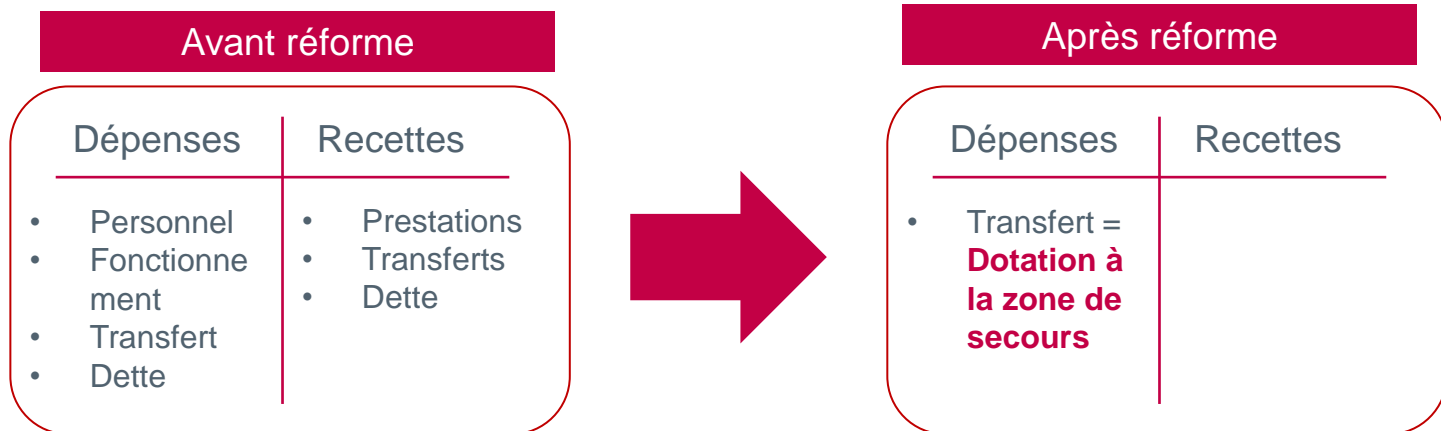
# ■ Les pouvoirs locaux et la sécurité

## ■ Réforme des services de secours

- Depuis 1<sup>o</sup> janvier 2015, passage intégrale d'une organisation communale à une organisation zonale (34 zones)

NB : certaines zones ne seront 100% opérationnelles qu'en cours d'exercice

- Organisation / modalités de transferts (matériel, bâtiments, personnel,...) +/- comparable aux zones de police
- Impact comptable pour les communes

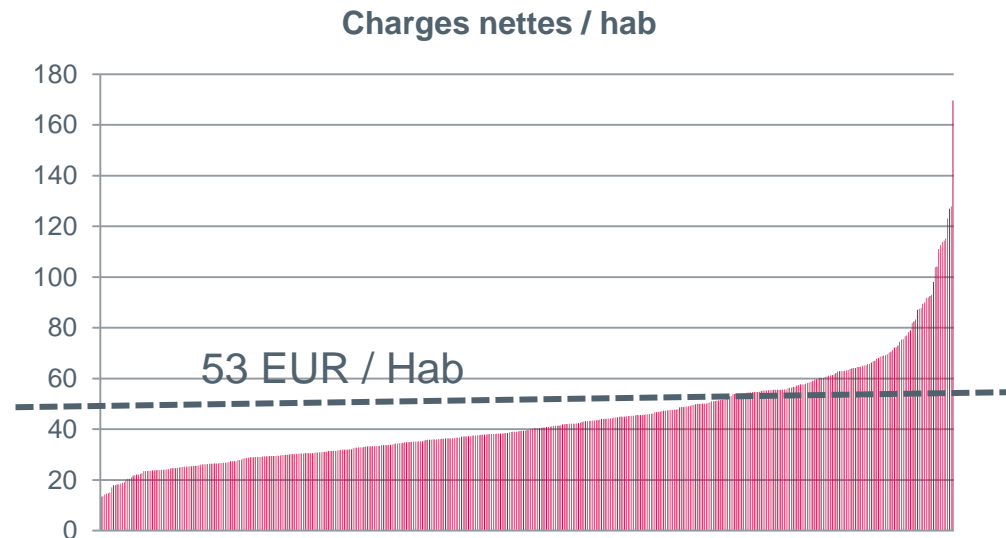




## Les pouvoirs locaux et la sécurité

- Evolution de la charge nette (Dép-Rec) en matière d'incendie (en EUR/ Hab.)

	2015	Δ 2014-2015
Flandre	50	+1,5%
Wallonie	58	+0,4%
Bruxelles	-	-



- Financement communal = 530 mio EUR, soit 90% / fédéral = 10%
- Importantes disparités selon les communes → ré-équilibrage +/- progressif (→ clé de répartition basé sur population)
- Bruxelles : compétence exercée par la Région (SIAMU)



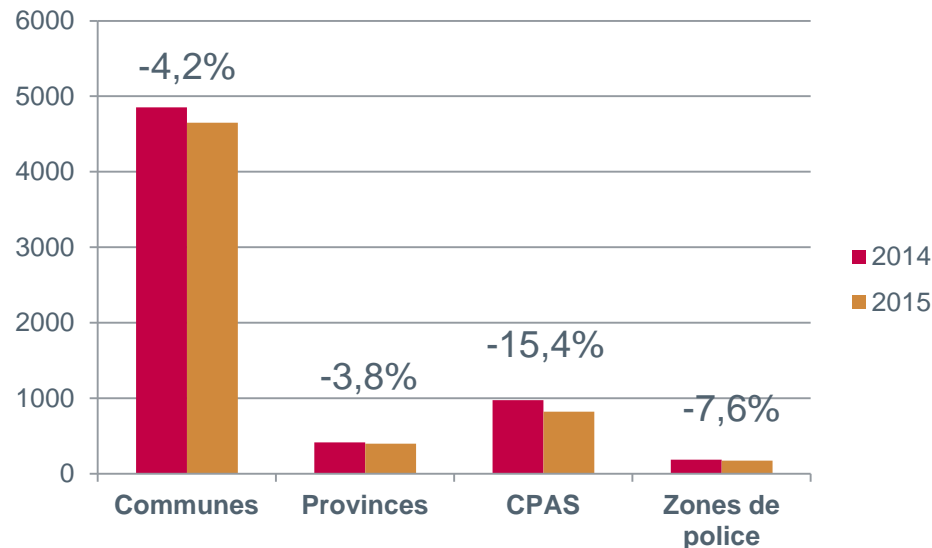
## Thème 5:

Les pouvoirs locaux parviennent-ils à poursuivre leurs **investissements** ?

# Les pouvoirs locaux parviennent-ils à poursuivre leurs investissements ?

## ■ Repères / chiffres clés :

- **Volume d'investissement** (budgets 2015) = +/-6 milliards EUR, 520 EUR par hab.
- Ecart important entre **prévisions budgétaires** et **réalisations effectives**
- +/- 40% du total investissements publics
- Principaux **domaines d'investissement** : voirie, urbanisme, bâtiments administratifs, écoles, sports & culture
- Poids prédominant des **communes** (> 75%)



Affaiblissement des projets d'investissement (-5,7%) mais disparités régionales

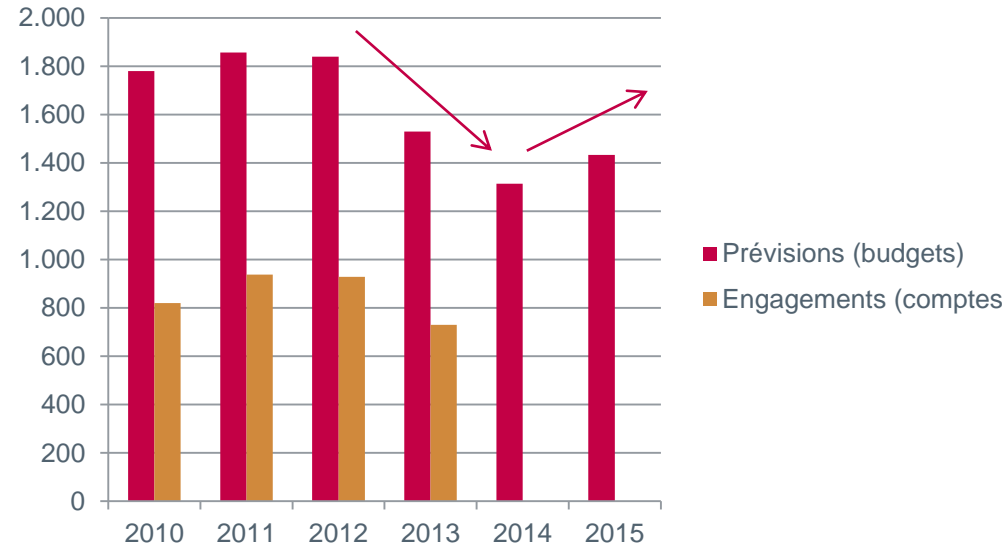


# Les pouvoirs locaux parviennent-ils à poursuivre leurs investissements ?

## ■ Evolution des projets d'investissements depuis 2010

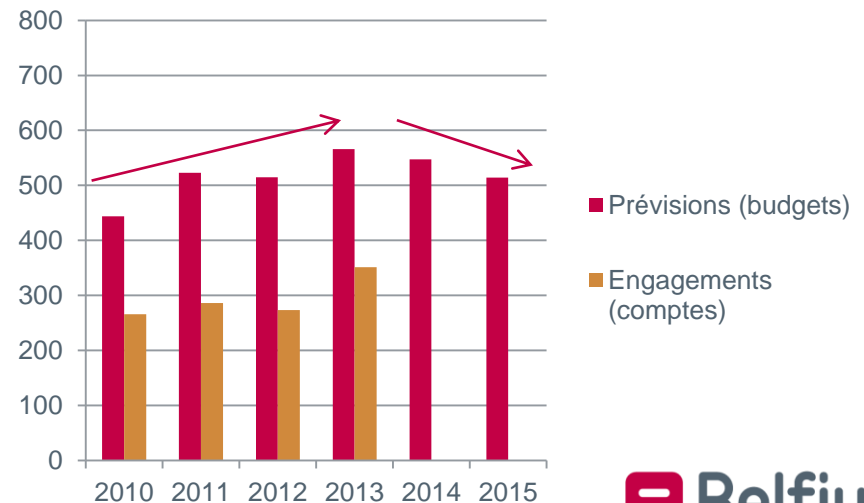
### ■ Communes wallonnes

Légère reprise en 2015 depuis la forte réduction enregistrée en 2013 et 2014



### ■ Communes bruxelloises

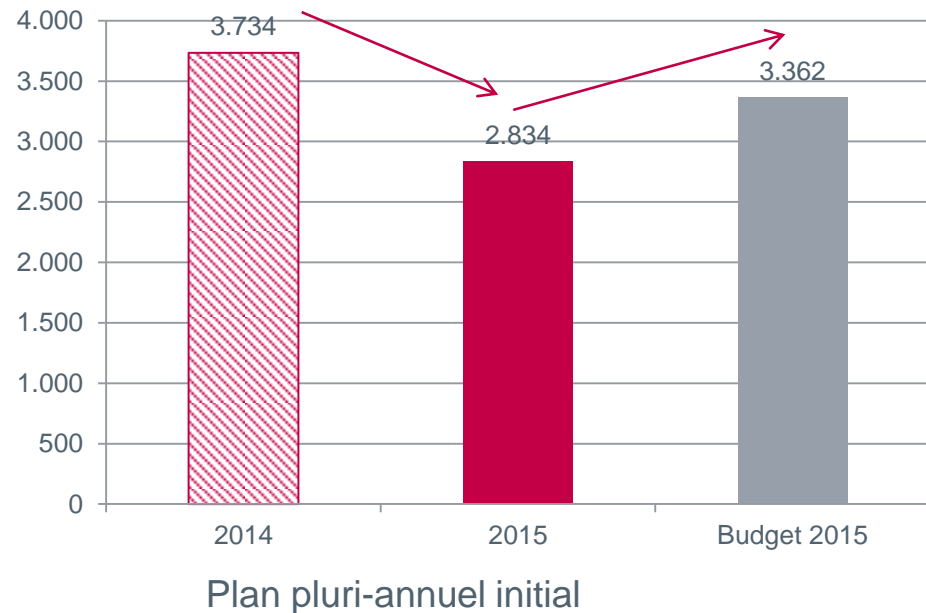
+/- 500 millions d'investissements prévus depuis 2011



# Les pouvoirs locaux parviennent-ils à poursuivre leurs investissements ?

## ■ Evolution des investissements prévus dans le plan pluriannuel (Flandre)

- Budget 2015 est supérieur aux montants initialement prévus dans le plan pluri-annuel
- Après le pic d'investissements en 2014 qui reste non réalisé
- Hypothèse: étalement plus réaliste sur les années des transactions d'investissement



■ Les pouvoirs locaux parviennent-ils à poursuivre leurs investissements ?

## ■ Facteurs d'évolution des investissements publics locaux

- Effets cycliques → Recul habituel en début de mandature communale
- Marge de manoeuvre / santé financière / contexte d'incertitude → investissement = 1° variable d'ajustement budgétaire
- Pacte de stabilité budgétaire (normes SEC) → impact nouvelles normes budgétaires (contrainte d'équilibre / balise d'investissement (montant max. par hab.)
- Pressions démographiques → Maintien à Bruxelles → plan régional pour soutenir les investissements locaux pour répondre à l'évolution démographique

## ■ Problèmes posés par un sous-investissement

- Impact négatif sur croissance économique et attractivité locale
- Dépréciation du patrimoine → création d'une "dette cachée"



## Thème 6:

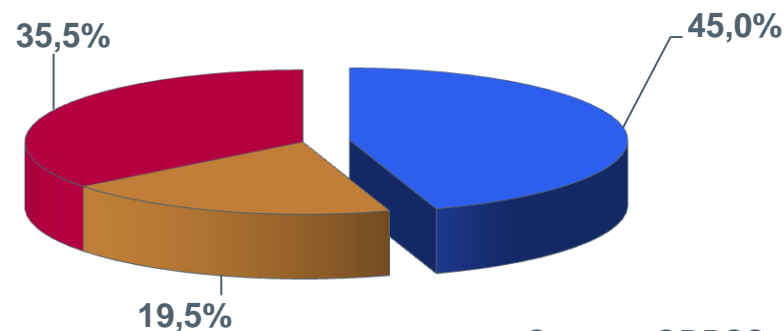
Maîtrise des dépenses de **personnel**?  
Quel impact de la réforme des  
pensions ?

# Maîtrise des dépenses de personnel ?

## ■ Repères / chiffres clés :

- Personnel : 11,9 milliards EUR, soit 1 084 EUR par habitant
- Nombre d'ETP : 220 591 ETP (ORPSS – juin 2014)
  - 45% de statutaires
  - -0,9% du nombre ETP (-1 947 ETP) entre 06/2013 et 06/2014

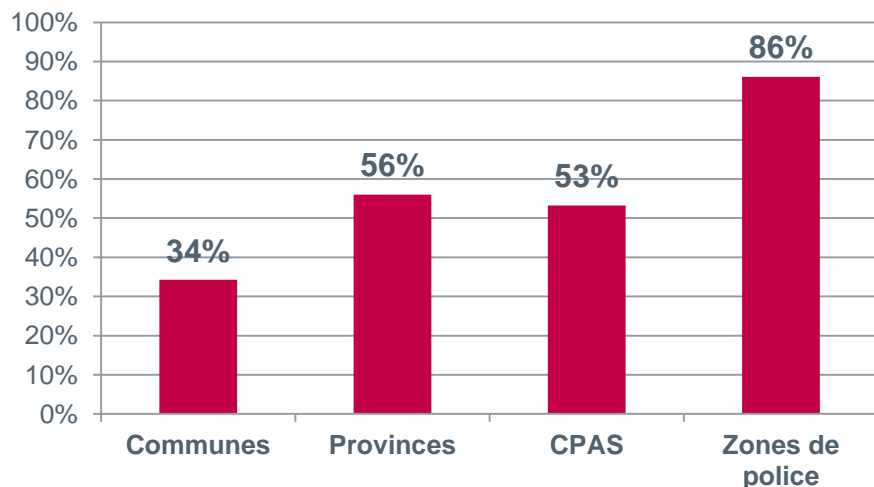
## Répartition du personnel des pouvoirs locaux selon le statut



Source : ORPSS

- Statutaires
- Contractuels subv.
- Autres contractuels

## Part dépenses de personnel (% dép. Exploit.)





# ■ Maîtrise des dépenses de personnel ?

## ■ Evolution 2015 ?

	EUR / Hab	En % dep. Exploitat°	Δ 2014-2015
Flandre	963	43,7%	+0,9%
Wallonie	1 148	48,1%	+1,7%
Bruxelles	1 542	47,2%	+3,3%

Evolution du nombre ETP (juin 2013 – juin 2014)

	Flandre	Wallonie	Bruxelles
Communes	-2,2%	+1,2%	+1,7%
Provinces	-4,0%	-0,5%	-
CPAS	-1,9%	-3,2%	+0,5%
Zones Police	-0,5%	+0,8%	+3,2%
<b>Total</b>	<b>-1,9%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>+1,6%</b>

Source : ORPSS

## ■ Maîtrise des dépenses de **personnel** ?

**Nouveau ralentissement** de la progression des **dépenses de personnel** en **2015** :

- Faible niveau de **l'inflation** → dernier dépassement de l'indice pivot en Nov 2012 / pas de franchissement de l'indice pivot attendu pour 2015 (Bureau Plan)
- **Nombre d'ETP en recul** dans certaines administrations locales (→ - 1.947 ETP entre juin 2013 et juin 2014)
- Impact relativement modéré en 2015 **de la réforme des pensions (statutaires)** → + forte progression attendue de la **cotisation de resp.** (2016 - 2018)



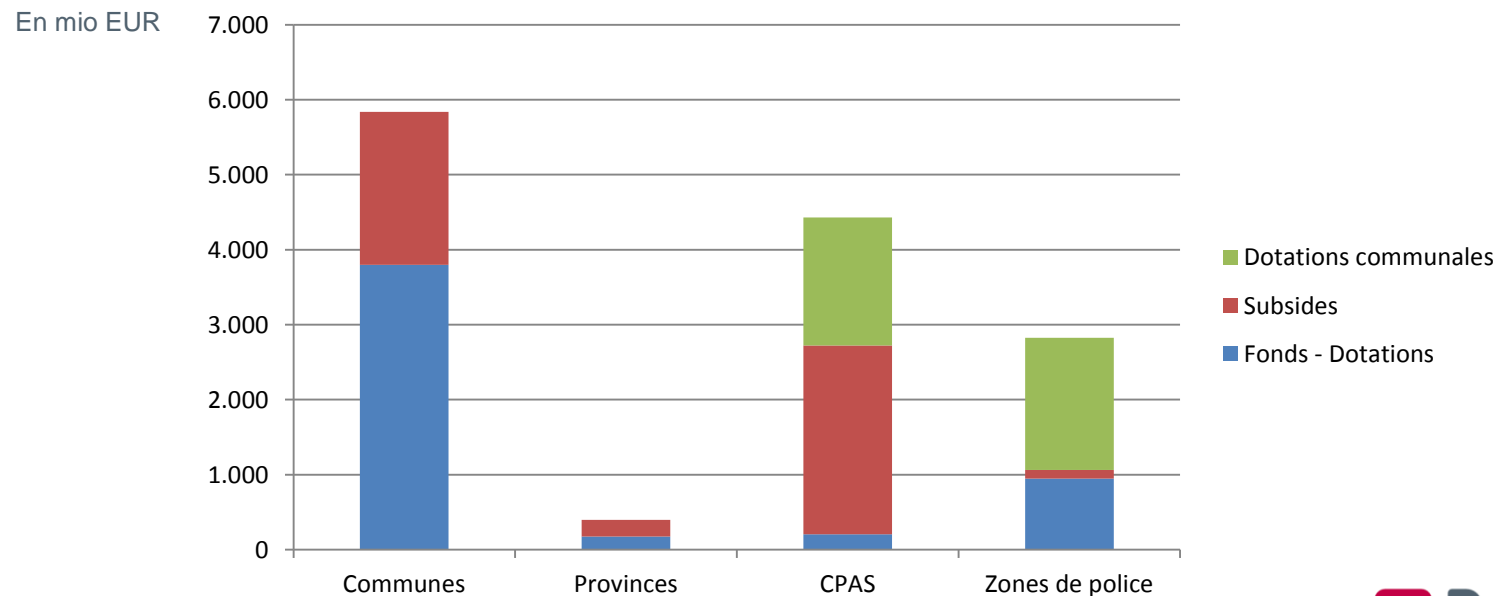
## Thème 7:

Les **subsides & dotations** des autres  
niveaux de pouvoir (Régions /  
Fédéral)

# Les **subsidés & dotations** des autres niveaux de pouvoir (Régions / Fédéral)

## ■ Repères / chiffres clés :

- Subsidés & dotations = moyens transmis par les pouvoirs subsidiant (Régions & Fédéral) pour le financement des pouvoirs locaux
- Transferts internes aux pouvoirs locaux → dotations communale (CPAS et ZP)
- = **13,3** milliards EUR, soit **1 295** EUR par habitant
- = **+/- 50** % des recettes d'exploitation - % variable selon le type d'administration



## Les **subsidés & dotations** des autorités supérieures (Régions / Fédéral)

<b>De manière générale</b>	<p>Pas de remises en cause des principaux dispositifs de financement des pouvoirs locaux</p> <p>→ Très différents dans d'autres pays (Italie, France, Espagne, R-U,...) → selon OCDE, recul de -2,1% en moyenne par depuis 2009</p>
<b>Flandre &amp; Wallonie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Maintien de la progression du fonds des communes &gt; taux inflation</b></li><li>■ <b>Suppression du Fonds des provinces en Flandre</b></li></ul>
<b>Bruxelles-Cap.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Aide régionale aux communes en difficulté financière (30 mio EUR par an depuis 2007)</b></li><li>■ <b>1° effets du refinancement (6° réforme de l'Etat)</b></li></ul>
<b>Fédéral</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Relations financières "+ tendues" et moins stables concernant le financement de l'aide sociale (CPAS) et de la sécurité (zones de police, zones de secours)</b></li></ul>



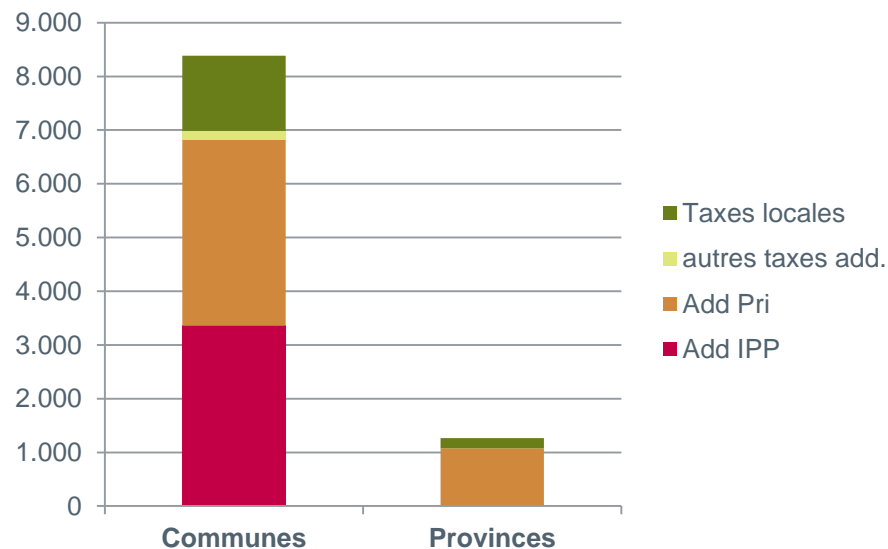
## Thème 8:

Le recours à la **fiscalité locale**  
(communes & provinces) ?

# Le recours à la **fiscalité locale** (communes & provinces) ?

## ■ Repères – chiffres clés :

- Fiscalité = **9,6** milliards EUR ou **865** EUR par habitant
- **Pouvoir fiscal** : communes & provinces
- > 50% des recettes d'exploitation (ordinaires)
- **2 catégories** : Taxes additionnelles (84%) / taxes locales (16%)



EUR / Hab

752

113

## Le recours à la **fiscalité locale** (communes & provinces) ?

### ■ **Evolution 2015 :**

- Net ralentissement : quasi-stabilité p/r à 2014 pour la **fiscalité totale**
- Recul pour l'**IPP** et les **taxes locales** (après forte croissance années antérieures)
- Uniquement le **Pri** parvient à se maintenir

Taux de croissance annuel moyen	<b>Δ 2014-2015</b>	Δ 2013-2014	Δ 2007-2012
IPP	<b>-2,1%</b>	+ 5,2 %	+4,2 %
PRI	<b>+2,2%</b>	+ 5,4 %	+3,6 %
Taxes loc	<b>-0,8%</b>	+11,7 %	+2,8 %
<b>Total</b>	<b>+0,3%</b>	<b>+ 6,6 %</b>	<b>+3,8 %</b>



# Le recours à la fiscalité locale (communes) ?

## ■ Evolution des taux d'imposition ?

IPP			
TAUX	2013	2014	2015
Flandre	7,21%	7,27%	7,28%
Wallonie	7,71%	7,79%	7,82%
Bruxelles*	6,65%	6,61%	6,57%

\* BXL : 1% aggro non inclus

- Taux d'imposition des taxes additionnelles sont globalement stables en 2015
- Légère progression dûe à quelques hausses de taux dans certaines communes

Préc. Immobilier (Prl)			
TAUX	2013	2014	2015
Flandre*	1356	1393	1397
Wallonie	2516	2539	2550
Bruxelles**	2771	2798	n. disp

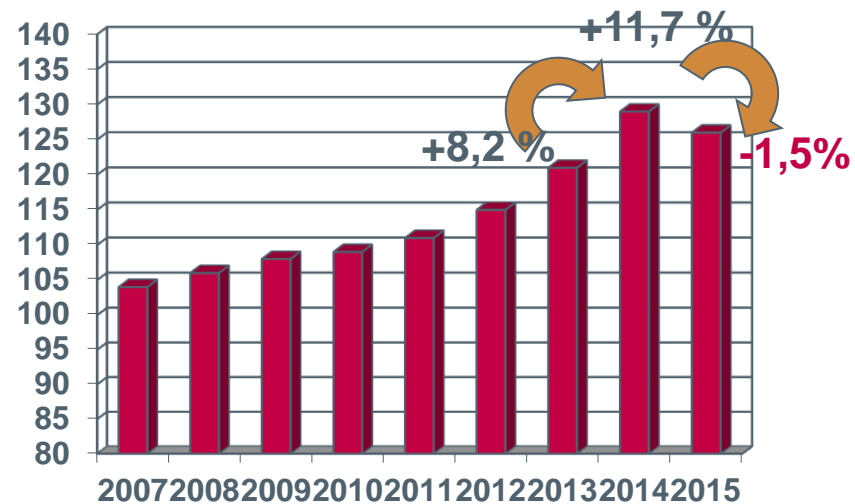
\* Taux régional de 2,5% en Flandre

\*\* BXL : cent add aggro non inclus

# Le recours à la fiscalité locale (communes) ?

## ■ Taxes locales ?

- 126 EUR / hab.
- Fortes disparités selon les communes
- Taxes ayant le + augmenté :
  - Emplacement de parking
  - Taxe sur les déchets (coût-vérité)
  - Taxe sur les secondes résidences
  - .....



	EUR / Hab	2015	2014	2013
Flandre	101	-3,0%	+15,0%	+ 12,0%
Wallonie	138	+1,4%	+7,5%	+ 3,2%
Bruxelles	221	-2,8%	+4,1%	+ 8,7%



## Thème 9:

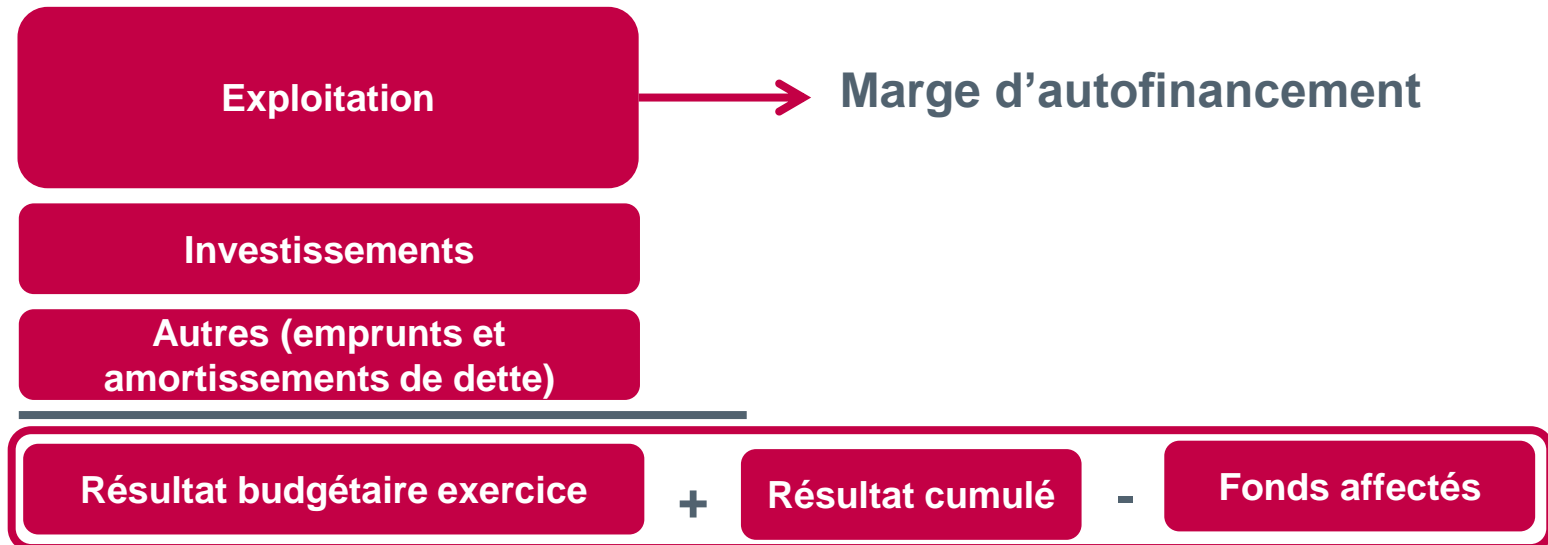
Les **équilibres** des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

# Nouveau système de politique et de gestion (BBC)

## Communes flamandes BBC

### ■ Plan 2014-2019 en BBC

- Domaines politiques prioritisés et autres domaines+ objectifs formulés
- Accompagné et suivi par une note financière
- **Solde** confondu pour l'exploitation, investissement et financement

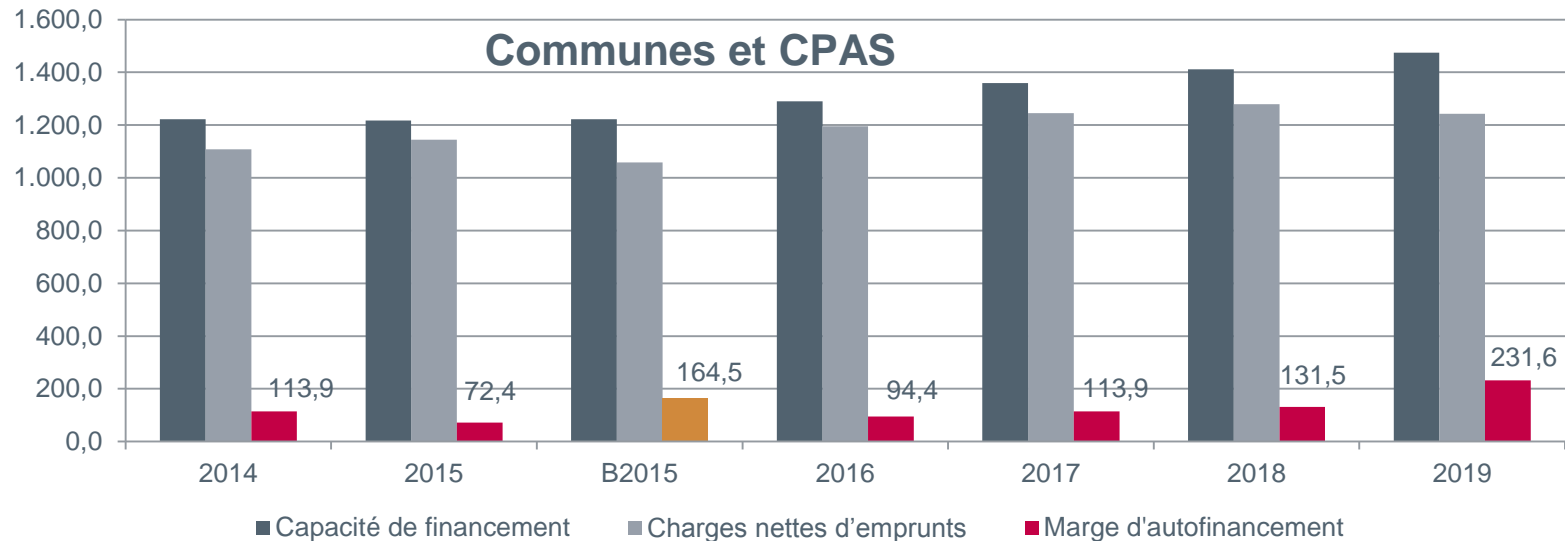


# Les **équilibres** des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Pouvoirs locaux en Flandre (BBC)

### ■ Double équilibre:

- Annuel : **résultat de caisse**  $\geq 0$  (OK)
- Structurel en fin du plan : **marge d'autofinancement**  $\geq 0$



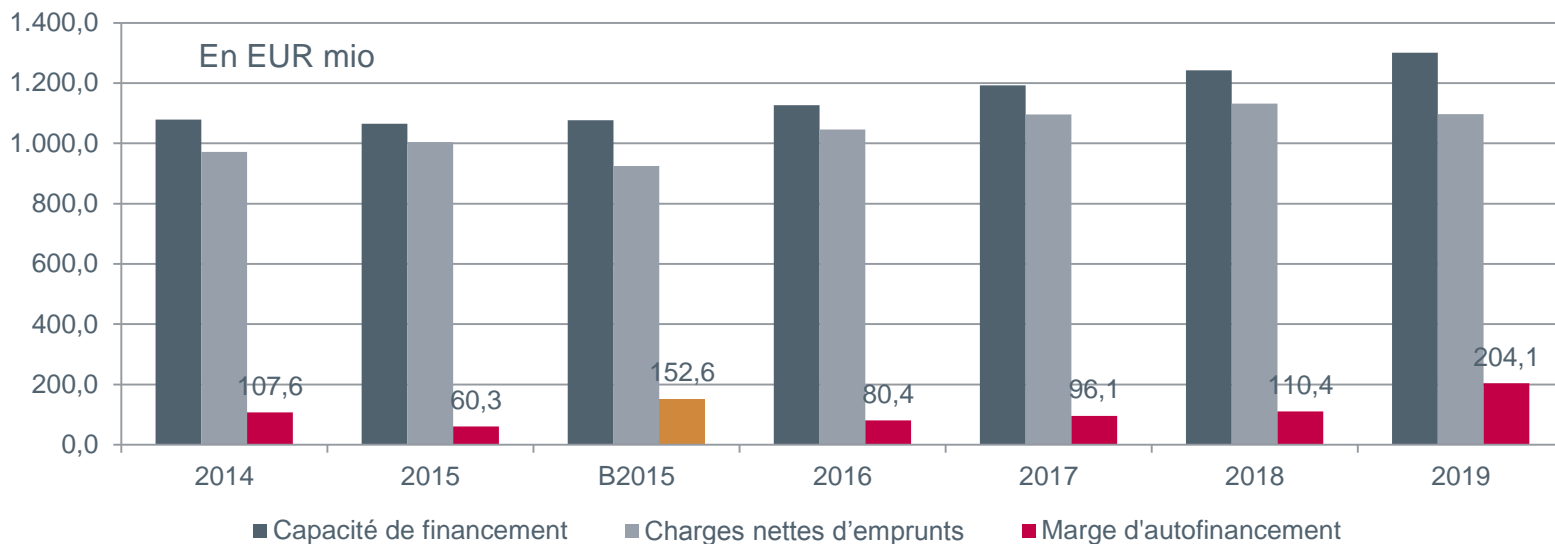
- Capacité de financement  $\geq$  charges nettes d'emprunts

# Les **équilibres** des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Communes flamandes (BBC)

### ■ Double équilibre:

- Annuel : **résultat de caisse**  $\geq 0$  (OK pour toutes les communes)
- Structurel en fin du plan : **marge d'autofinancement**  $\geq 0$

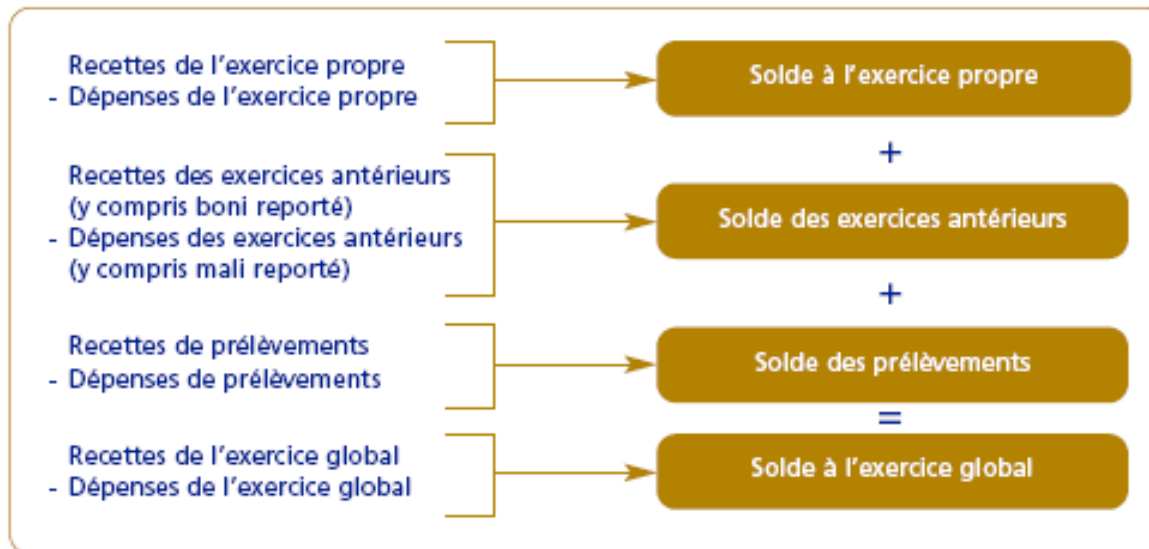


- Capacité de financement  $\geq$  charges nettes d'emprunts

# Les **équilibres** des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## ■ Repères :

- Opérations du **service ordinaire**
- Distinction ex propre / global
- Fortes **disparités budget / comptes**
- Concept d'équilibre différent de celui du pacte de stabilité (**normes SEC**)

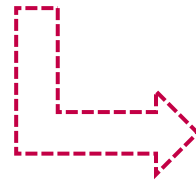
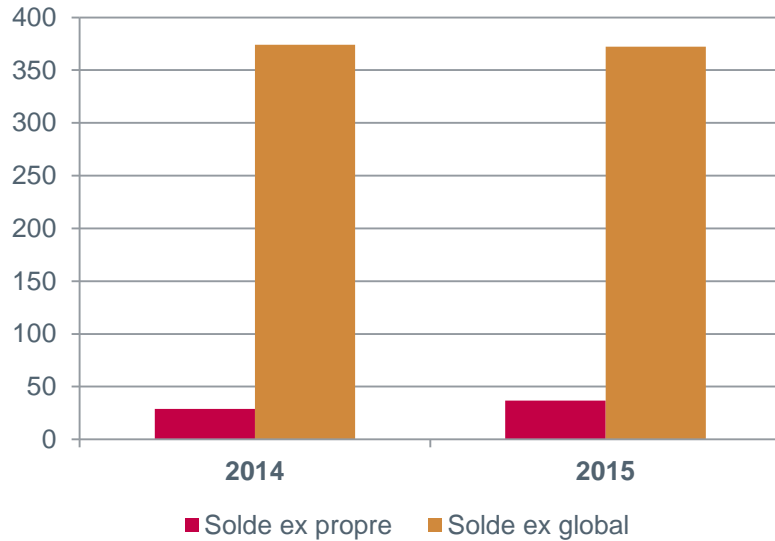


Tient compte du remboursement en capital de la dette !

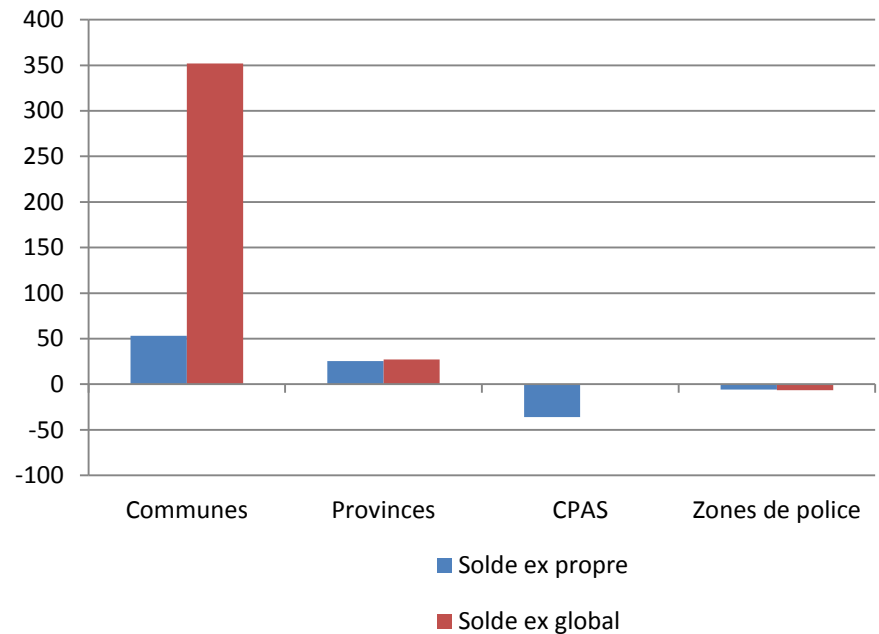
# Les équilibres des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Pouvoirs locaux wallons

En millions EUR



B 2015	En Mio EUR	En % Record
Ex. propre	+41	0,5%
Ex. global	+376	4,1%

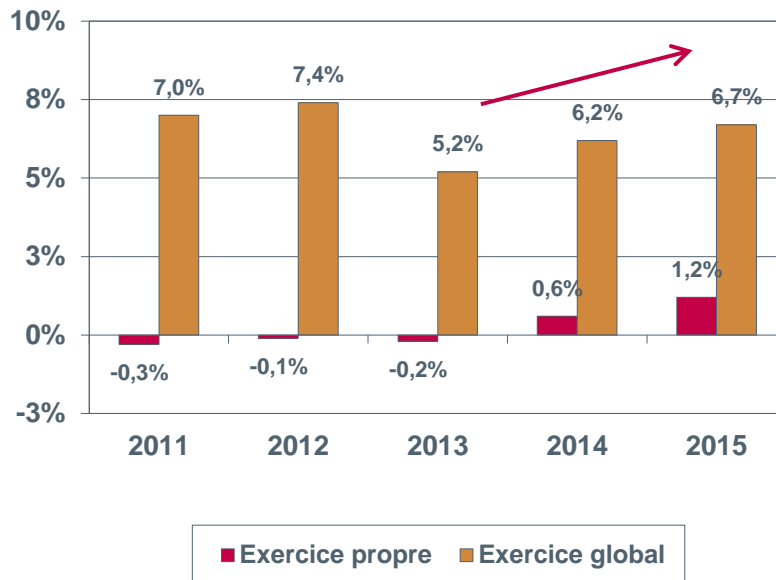




# Les équilibres des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Communes wallonnes

Soldes (en % des recettes)



## % communes déficitaires (ex. Propre)

2012	2013	2014	2015
34%	37%	14%	+/- 1%

B 2015	En Mio EUR	En % Record
Ex. propre	+57	1,2 %
Ex. global	+356	6,7 %

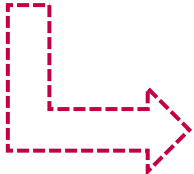
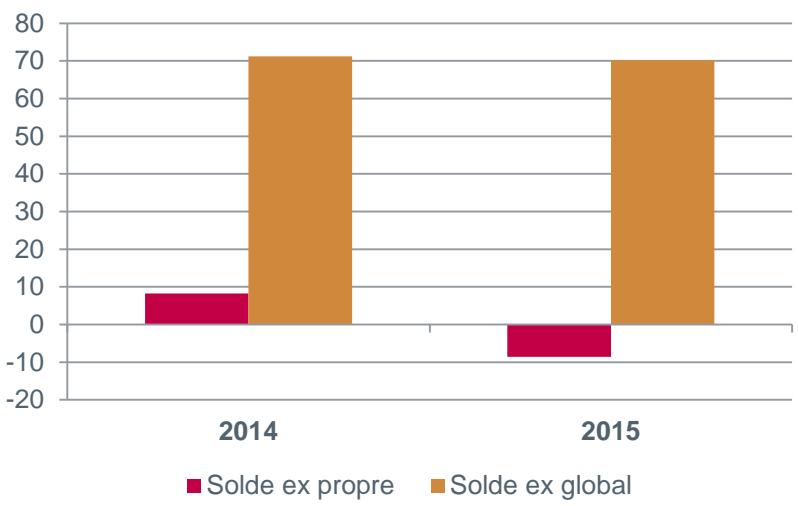
### Amélioration des soldes en 2015

- Solde **ex. Propre** : progression de l'excédent mais impact + de :
  - *Obligation de présenter un budget à l'équilibre à l'exercice propre*
  - *Crédit spécial pour dépenses non engagées (35 mio EUR)*
  - *Imputation de la cotisation de pension de resp. aux ex antérieurs +/- 25 mio EUR)*
- Solde **ex. Global** : amélioration du boni depuis 2012

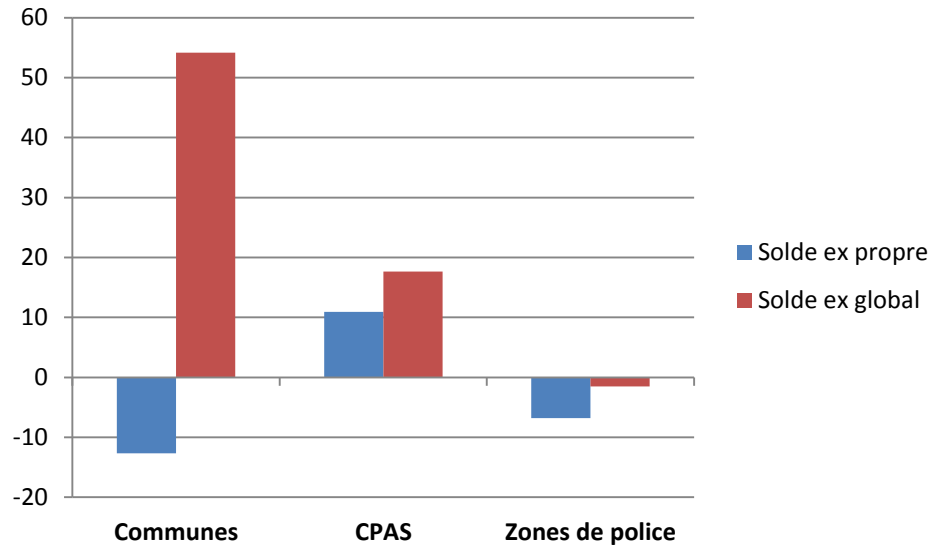
# Les équilibres des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Pouvoirs locaux bruxellois

En millions EUR



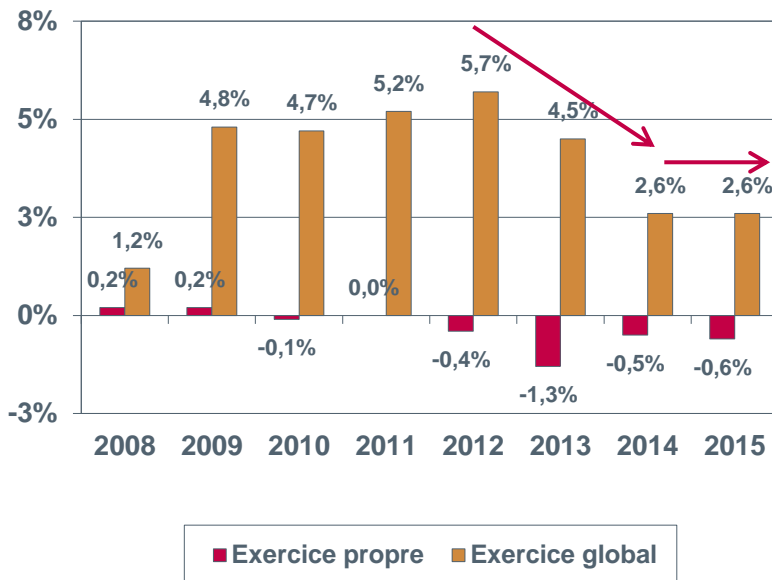
B 2015	En Mio EUR	En % Record
Ex. propre	- 9	0,2%
Ex. global	+ 70	1,8%



# Les équilibres des budgets des pouvoirs locaux sont-ils préservés ?

## Communes bruxelloises

Soldes (en % des recettes)



## % communes déficitaires (ex. Propre)

2012	2013	2014	2015
63%	47%	63%	37%

B 2015	En Mio EUR	En % Record
Ex propre	-12,6	-0,6%
Ex global	+66	+2,8 %

## Evolution en 2015?

- Solde **ex. Propre** : stabilisation du déficit
  - Limité en termes relatifs (0,6% rec. Ord)
  - Situation contrastée : 7 communes déficitaires / 12 communes en boni
- Solde **ex. Global** : stable mais en réduction de plus de 50% p/r à 2012
  - Faible niveau des réserves



## Thème 10 :

Principaux **défis financiers** ?

# ■ Synthèse – Budgets 2015

## ■ Tendances générales

- Importante maîtrise des **dépenses d'exploitation** (personnel, fonctionnement, charges financières)
- Evolution + soutenue des **dépenses de transfert** liées à l'aide sociale et à la sécurité
- Les pouvoirs locaux sont confrontés à une érosion de leurs **recettes fiscales**
- Toujours pas de reprise des **investissements locaux** depuis le début de la mandature (mais dynamique variable selon les Régions)
- Globalement, préservation des **soldes budgétaires**

# ■ Principaux **défis financiers** ?

## ■ 4 enjeux financiers incontournables

1. La croissance attendue des **charges de pensions**
2. La mise en oeuvre de la **réforme des services de secours**
3. La **capacité d'investissement** dans le cadre du pacte de stabilité (normes SEC)
4. La gestion des enjeux démographiques (vieillesse et expansion dans les grandes villes)



# Finances Locales

## Budgets 2015

**10 questions ? sur les finances locales**

**Geert Gielens – Chief economist**

**Arnaud Dessoy – Research Public finance & Social profit**

**Anne-Leen Erauw - Research Public finance**