

Plan pluriannuel d'investissement

Programmez les projets du mandat 2026-2032 selon votre capacité financière réelle, pilotez-les en AP/CP et financez-les au meilleur coût.

AP/CP en M57

Prospective en 3 scénarios

Plan de financement

Power BI

Vos enjeux



Que pouvez-vous financer ?

Quel volume d'investissement votre épargne, votre fonds de roulement et votre capacité d'emprunt permettent-ils d'ici 2032 ?



Prioriser sans arbitraire

Patrimoine, voirie, équipements, transition écologique : des projets tous légitimes, à classer selon des critères partagés avec les élus.

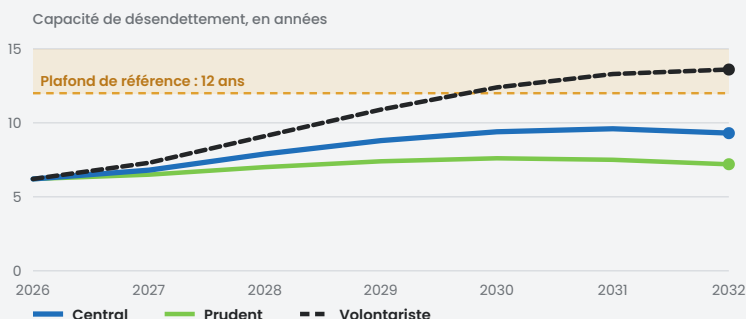


Financer au meilleur coût

Subventions, FCTVA, emprunt, autofinancement : quel plan de financement, et quel fonctionnement induit une fois l'équipement livré ?

La trajectoire du mandat, en trois scénarios

Illustration - données fictives



Capacité d'investissement

Épargne nette + subventions, FCTVA + emprunt soutenable

C'est le montant réel de votre PPI

Capacité de désendettement

Encours de dette / épargne brute

Plafond de référence : 12 ans pour une commune

Fonds de roulement

Excédents cumulés disponibles

Mobilisable une fois, pas chaque année

Notre méthode en 4 étapes

01

Projets

Recensement & chiffrage

- Inventaire : patrimoine, voirie, équipements, transition écologique
- Coût TTC, phasage, révisions de prix
- Fonctionnement induit et recettes

02

Capacité

Prospective 2027-2032

- Rétrospective 5 ans, projection jusqu'en 2032
- Scénarios central, prudent, volontariste
- Épargne, dette, fonds de roulement

03

Priorités

Priorisation

- Grille multicritère partagée avec les élus
- Obligations réglementaires et sécurité d'abord
- Scénarios d'investissement comparés

04

Financement

Financement & AP/CP

- Subventions, FCTVA, emprunt, autofinancement
- Délibérations AP/CP et RBF
- Suivi annuel dans Power BI

POUR QUI ?

Communes, intercommunalités et syndicats qui veulent sécuriser le programme d'investissement du mandat 2026-2032, dès le budget 2027 ou lors d'une révision à mi-mandat.

Vos opérations, documentées une à une

Chaque opération est chiffrée, phasée et financée dans le modèle : le PPI se lit opération par opération et année par année.

Paramètre	Ce que nous documentons	Comment nous le modélisons
Coût d'opération	Études, maîtrise d'œuvre, travaux, aléas, révisions de prix, TVA	Coût TTC par phase, provision pour aléas, actualisation selon les index de révision
Calendrier	Maturité du projet, procédures (marchés, autorisations d'urbanisme), délais de réalisation	Échéancier de CP réaliste, calé sur le taux de réalisation des exercices passés
Fonctionnement induit	Énergie, maintenance, personnel, assurances, recettes d'usage	Coût global annuel ajouté à la prospective de fonctionnement
Subventions	État (DETR, DSIL, fonds vert), région, département, fonds européens : taux, plafonds, calendrier de versement	Plan de financement par opération et décalage de trésorerie entre dépense et versement
FCTVA	Dépenses éligibles, régime de versement de la collectivité	Taux en vigueur appliqué aux dépenses éligibles TTC, versement en N, N+1 ou N+2 selon votre régime
Emprunt	Volume, durée, profil d'amortissement, taux fixe ou variable, classification Gissler	Annuités simulées et effet sur l'épargne nette et la capacité de désendettement

Les règles AP/CP que nous sécurisons

AP

Autorisation de programme

Limite supérieure des dépenses pouvant être engagées pour une opération, votée par l'assemblée.

CP

Crédits de paiement

Limite supérieure des dépenses mandatées dans l'année : seuls les CP entrent dans l'équilibre du budget.

RBF

Règlement budgétaire et financier

Obligatoire en M57 : règles de gestion, de caducité et de révision des AP.

Révision

Ajustement

Montant et échéancier des AP révisés par délibération, au budget ou en décision modificative.

Annexe

Transparence

État des AP/CP joint au budget : les engagements pluriannuels sont visibles par tous.

Du projet à l'équilibre du mandat



Cofinancement : la règle des 20 %

- ✓ Participation minimale du maître d'ouvrage : 20 % du total des financements publics
- ✓ Plan de financement prévisionnel joint à chaque demande de subvention
- ✓ Délais de commencement et d'achèvement à respecter, sous peine de caducité de la subvention

Art. L1111-10 du CGCT, avec des dérogations prévues par la loi. Règles propres à chaque financeur.

Exemple de plan de financement

Coût de l'opération TTC	2 400 k€
Subventions État (DETR, DSIL)	600 k€
Région et département	480 k€
FCTVA (16,404 %)	394 k€
Emprunt	600 k€
Autofinancement	326 k€

Illustration : chiffres fictifs.

Délibérations et états produits

- ✓ Délibérations d'ouverture et de révision des AP
- ✓ État des AP/CP annexé au budget
- ✓ Règlement budgétaire et financier
- ✓ Fiche par opération : coût, calendrier, financement
- ✓ Engagements pluriannuels présentés au ROB

Vos livrables

 PPI détaillé

Chaque opération par année : coût TTC, CP, financements attendus, fonctionnement induit.

 Prospective 2027-2032

Épargne, dette, fonds de roulement et capacité de désendettement projetés sur le mandat.

 Scénarios comparés

Trois rythmes d'investissement et leurs effets sur vos équilibres.

 Fiches opération

Coût, calendrier, financeurs, fonctionnement induit et rang de priorité.

 Délibérations AP/CP & RBF

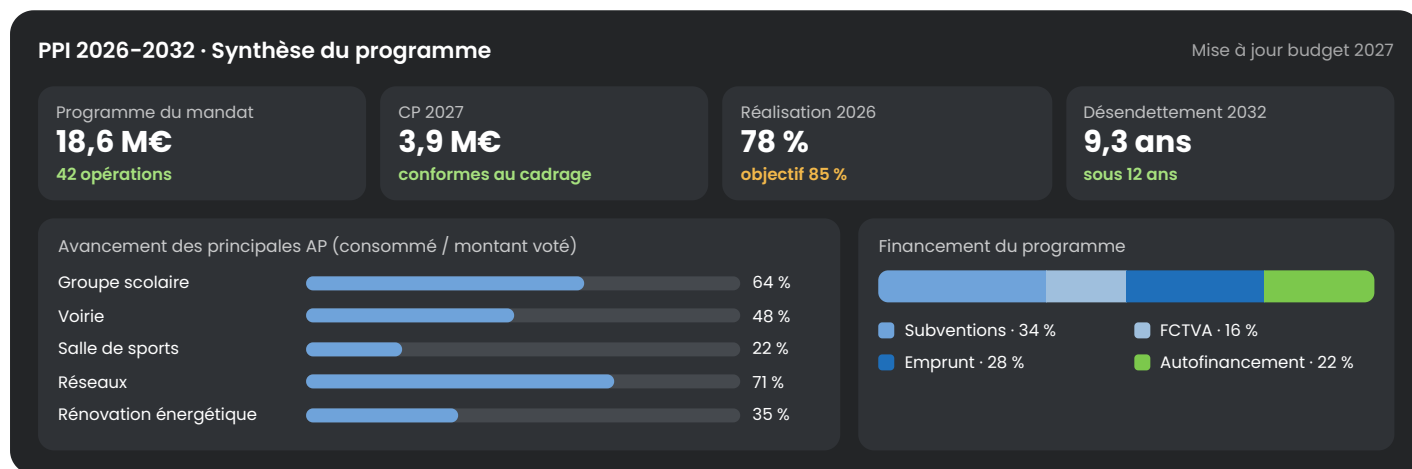
Projets de délibérations et règlement budgétaire et financier.

 Présentation aux élus

Support d'arbitrage pour le bureau, la commission des finances et le conseil.

Votre outil de suivi du PPI

Illustration · données fictives



Une grille de priorisation partagée

Obligation réglementaire ou sécurité	30 %
Projet de mandat	25 %
Coût global et fonctionnement induit	20 %
Financements obtenus ou probables	15 %
Impact environnemental	10 %

Illustration : critères et pondérations fixés avec vos élus.

Trois scénarios pour décider

Central

Hypothèses les plus probables de recettes, de charges et de calendrier.

Prudent

Recettes en retrait, subventions décalées : le socle à sécuriser.

Volontariste

Programme complet : ce qu'il coûte en dette et en épargne.

Les + Edgar Consulting

- ✓ Une lecture d'expert-comptable de vos équilibres
- ✓ PPI relié au budget, à la prospective et aux tableaux de bord
- ✓ Des scénarios présentables aux élus
- ✓ Une mise à jour accompagnée chaque année

Une offre modulable

Construction complète du PPI, revue d'un PPI existant ou mise à jour annuelle : la mission s'adapte à votre calendrier budgétaire.

Format sur mesure · devis sur demande



PARLONS DE VOTRE PPI

Stéphane Marello

Expert-comptable, commissaire aux comptes · Expert secteur public local

06 09 07 19 96 stephane.marello@edgar-consult.com