

Préparation du budget 2027

De l'atterrissage 2026 au vote du budget primitif : un budget sincère, soutenable et défendable devant vos élus comme devant la chambre régionale des comptes.

Nomenclature M57

Prospective 2027-2030

Power BI

ROB conforme au CGCT

Vos enjeux



Éviter l'effet ciseau

Charges qui progressent (CNRACL, GVT, énergie, contrats indexés) face à des recettes contraintes : comment préserver votre épargne brute ?



Fiabiliser les demandes des services

Des propositions comparables, justifiées et tenues dans les enveloppes, en nature comme en fonction.



Arbitrer et rendre compte

Des scénarios chiffrés pour les élus et un rapport d'orientation budgétaire complet et défendable.

La cascade d'épargne que nous pilotons

Illustration



Taux d'épargne brute

Épargne brute / recettes réelles de fonctionnement

Repère de vigilance : sous 8 à 10 %

Capacité de désendettement

Encours de dette / épargne brute

Plafond de référence : 12 ans pour une commune

Épargne nette

Épargne brute - remboursement du capital

Doit rester positive : c'est l'équilibre réel

Notre méthode en 4 étapes

01

Sept. - oct.

Atterrissage 2026

- Projection des réalisations par chapitre à partir des mandats, titres et engagements
- Restes à réaliser et résultat prévisionnel
- Reprise anticipée des résultats

02

Novembre

Cadrage & prospective

- Hypothèses de la loi de finances 2027 : concours de l'État, revalorisation des bases
- Masse salariale : GVT, CNRACL, effectifs
- Enveloppes par service et lettre de cadrage

03

Déc. - janv.

Recueil & consolidation

- Fichiers de saisie préremplis, par nature et fonction M57
- Contrôles de cohérence et justification des écarts
- Consolidation automatique dans Power BI

04

Janv. - mars

Arbitrages, DOB & vote

- Trois tours : demandes, arbitrage DG, arbitrage élus
- Simulation en séance de l'épargne et de la dette
- ROB, appui à la maquette et au vote

POUR QUI ?

Communes, intercommunalités, syndicats et CCAS. À lancer dès l'automne pour un vote du budget dans les délais légaux.

Vos hypothèses 2027, documentées une à une

Chaque hypothèse de cadrage est sourcée, chiffrée et tracée dans le modèle : elle se retrouve telle quelle dans le ROB.

Poste	Ce que nous documentons	Comment nous le modélisons
Fiscalité directe	Revalorisation forfaitaire des valeurs locatives, indexée sur l'indice des prix harmonisé (art. 1518 bis du CGI), variations physiques des bases, politique de taux	Produit = bases prévisionnelles × taux, par taxe ; coefficient correcteur et compensations isolés
Concours de l'État	DGF (dotation forfaitaire, écrêtement), DSU, DSR, DNP, FPIC, compensations d'exonérations, mesures de la loi de finances 2027	Notifications 2026 actualisées des mesures votées, scénario prudent tant que les montants 2027 ne sont pas notifiés
Masse salariale	GVT, mesures nationales, hausse programmée des cotisations CNRACL, créations et suppressions de postes, vacances	Projection agent par agent ou par grade à partir du fichier de paie, effet report de l'année 2026
Charges générales	Énergie et fluides, contrats indexés, assurances, marchés en cours de renouvellement	Volumes × prix, formules de révision des contrats, échéancier des marchés
Dette	Profil d'extinction, part fixe et variable, index (Euribor, livret A), classification Gissler, emprunts nouveaux	Tableau d'amortissement emprunt par emprunt, hypothèse de taux sur la part variable
Investissement	Crédits de paiement 2027 des AP votées, restes à réaliser, subventions notifiées, FCTVA	Échéancier AP/CP relié au PPI, FCTVA calculé sur les dépenses éligibles

Les règles M57 que nous sécurisons

7,5 %

Fongibilité des crédits

Virements entre chapitres par l'exécutif, dans la limite fixée par l'assemblée, hors dépenses de personnel.

AP / AE

Pluriannualité

Autorisations de programme et d'engagement, crédits de paiement votés chaque année.

2 %

Dépenses imprévues

Autorisations pour dépenses imprévues, plafonnées par section, sans inscription de crédits.

Prorata

Amortissements

Amortissement au prorata temporis à compter de la mise en service, durées fixées par délibération.

Risques

Provisions

Contentieux, créances douteuses, garanties d'emprunt : provisions constituées dès l'apparition du risque.

De l'atterrissage 2026 à la reprise anticipée

Crédits ouverts 2026

Budget primitif et décisions modificatives, par chapitre

Taux de réalisation

Réalisé à date, engagements, saisonnalité des exercices antérieurs

Résultat prévisionnel

Excédent ou déficit de fonctionnement et solde d'investissement

Restes à réaliser

Dépenses engagées non mandatées, recettes certaines non titrées

Reprise anticipée

Résultats repris au BP 2027 avant l'arrêt des comptes (art. L.2311-5 du CGCT)

Équilibre réel et sincérité

- ✓ Chaque section votée en équilibre
- ✓ Recettes et dépenses évaluées de façon sincère
- ✓ Capital de la dette remboursé par des ressources propres, hors emprunt
- ✓ Restes à réaliser justifiés par un état détaillé

Art. L.1612-4 du CGCT. À défaut, saisine de la chambre régionale des comptes par le préfet.

Exemple de normes de cadrage

Dépenses de gestion à périmètre constant	≤ +1,5 %
Masse salariale, CNRACL comprise	≤ +3 %
Subventions aux associations	stables
Taux d'épargne brute cible	≥ 10 %
Capacité de désendettement	≤ 8 ans

Illustration : les normes sont fixées avec vos élus.

Annexes et états produits

- ✓ Ratios financiers obligatoires (art. R.2313-1 du CGCT)
- ✓ État de la dette et des garanties d'emprunt
- ✓ État du personnel et des effectifs
- ✓ Situation des AP/AE et des crédits de paiement
- ✓ Annexe sur l'impact environnemental du budget

POINT DE VIGILANCE

Sans budget voté au 15 avril, le préfet saisit la chambre régionale des comptes, qui peut régler le budget à la place de l'assemblée (art. L.1612-2 du CGCT). Un calendrier tenu dès l'automne écarte ce risque.

Vos livrables

Tableau de bord Power BI
 Synthèse DG, demandes et arbitrages par service, équilibre, épargne et suivi des saisies en temps réel.

Fichiers de saisie par service
 Préremplis avec l'atterrissage 2026 et l'enveloppe de cadrage, avec contrôles intégrés.

Prospective 2027-2030
 Épargne, dette et capacité de désendettement en trois scénarios, reliée à votre PPI.

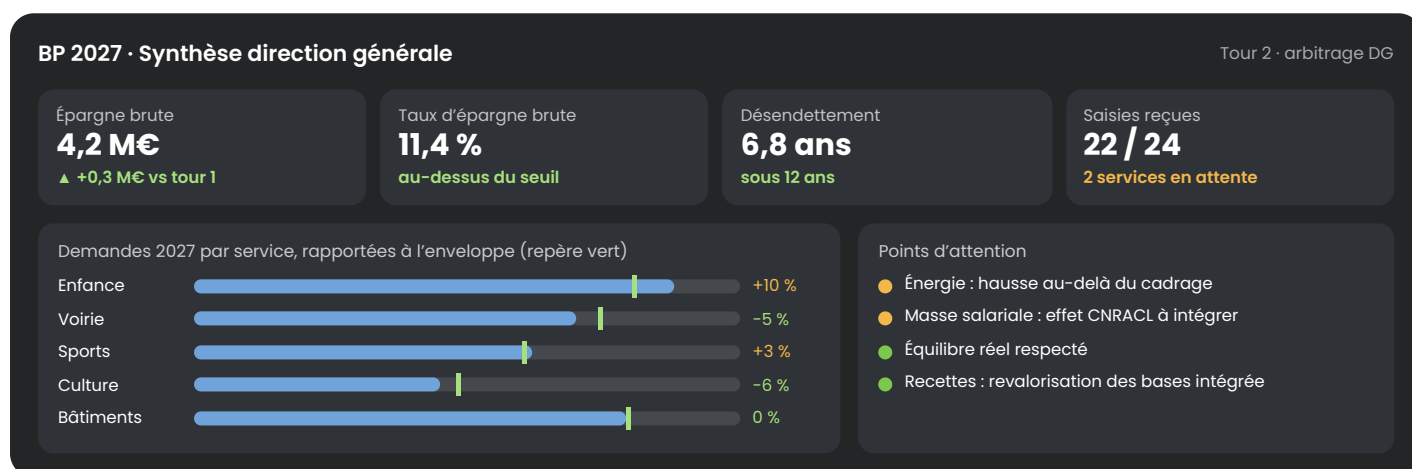
Rapport d'orientation budgétaire
 Rédigé selon le contenu exigé par le CGCT, dette, effectifs et engagements pluriannuels compris.

Revue de sincérité
 Contrôle de l'équilibre réel, des restes à réaliser et des provisions avant le vote.

Présentation aux élus
 Support d'arbitrage, commission des finances et débat d'orientation budgétaire.

Votre tableau de bord de préparation

Illustration · données fictives



Votre calendrier type

Sept. – oct.	Atterrissage 2026 et résultat prévisionnel
Novembre	Cadrage, prospective et lettre aux services
Déc. – janv.	Recueil, consolidation, arbitrages DG puis élus
Février	DOB dans les deux mois qui précèdent le vote
Mars – avril	Vote du budget primitif au plus tard le 15 avril

Un ROB conforme

- ✓ Orientations budgétaires et hypothèses d'évolution retenues
 - ✓ Engagements pluriannuels : AP/CP et programme d'investissement
 - ✓ Structure, gestion et évolution de la dette
 - ✓ Dès 10 000 habitants : effectifs, rémunérations, temps de travail
 - ✓ Objectifs d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement et du besoin de financement
 - ✓ Délibération spécifique, transmission et mise en ligne
- Articles L.2312-1 et D.2312-3 du CGCT et équivalents pour les EPCI.

Les + Edgar Consulting

- ✓ Expert-comptable et commissaire aux comptes, spécialiste du secteur public local
- ✓ Un outil Power BI réutilisable d'une année sur l'autre
- ✓ Budget, PPI et tableaux de bord articulés dans un même modèle
- ✓ Un accompagnement jusqu'au vote du budget

Une offre modulable

De l'atterrissage seul à l'accompagnement complet jusqu'au vote du budget, la mission s'adapte à vos besoins et à votre calendrier. L'outil Power BI se réutilise d'une année sur l'autre.

Format sur mesure · devis sur demande



PARLONS DE VOTRE BUDGET

Stéphane Marello

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

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