

DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026



MORSCHWILLER-LE-BAS

CONSEIL MUNICIPAL du 17 février 2026



DÉBAT D'ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

Débat d'Orientations Budgétaires (DOB):

- nécessairement tenu dans les 10 semaines précédant le vote du Budget Primitif,
- obligatoire dans les communes de + de 3 500 habitants.

Le DOB s'appuie sur un **Rapport d'Orientations Budgétaires (ROB)** qui présente :

- les orientations budgétaires des dépenses et des recettes en investissement et en fonctionnement,
- les engagements pluriannuels envisagés,
- la structure et la gestion de la dette,
- l'évolution des Ressources Humaines,
- les objectifs d'évolution des dépenses réelles de fonctionnement et du besoin de financement de la collectivité.

Le DOB est sanctionné par une **délibération** du Conseil Municipal.



LE PROJET DE LOI DE FINANCES POUR 2026

- Un contexte international toujours aussi tendu :
 - multiplication des conflits,
 - remise en cause du modèle géopolitique de l'après-guerre,
 - La situation en France :
 - instabilité politique,
 - budget national toujours pas voté à mi-février 2026,
 - loi spéciale et Décret ouvrant les Services Votés (DSV).
- ➔ statu-quo qui a des incidences sur la réforme de l'État et le pilotage de la dépense publique.



DOG 2020-2026 : BILAN À FIN 2025

Projet	Actions	Budget programmé CHT	Conso. Budgétaire CHT	Niveau de conso. en %
Mairie	Agrandissement	1 000 000	0	19,19
	Aménagements extérieurs		0	
	Divers aménagements		20 692,25	
	Parking		171 195	
Atelier	Nouvelle construction	750 000	37 657	5,02
Acquisitions foncières	Friess 100 000	750 000	92 029	87,16
	28 rue 1re AF 370 000		208 934	
	Schmerber 80 000		71 727	
	Bohler 50 000		0	
	Opportunités 150 000			
	Rejaimia Edl		121 352	
Voirie	Aménagements divers 100 000	2 250 000	184 904	115,62
	Eclairage public 200 000		379 532	
	4 rues QH durant mandat 1 000 000		1 980 109	
	2 venelles 50 000		39 091	
	Aménagements sécurité (entrée village, Schuh, Fleurs) 150 000		13 310	
	Tronçon traversée RD 750 000		4 529	
Fin de la Plaine de Jeux		138 829		
Sentier des Etangs		524 070	281,13	
Venelle Lavoir 2		39 920		
Aires de jeux Champs et Umbrecht		100 000	0	0,00
Embellissement / Fleurissement / Signalétique		200 000	168 773	84,39
Parkings Friess / Ecoles		350 000	277 924	79,41
Matériel technique / CPI (véhicules & engins dont Lindner)		250 000	230 937	92,37
Cimetière (tombes, mur, allées)		400 000	108 181	27,05
Patrimoine communal	Salle polyvalente	300 000	349 528	239,83
	Bâtiments annexes		369 955	
Mobilier de décoration		15 000	21 751	145,01
Centre village (opération blanche)		0	20 000	
4		6 615 000	5 734 581	87%

• Thématiques du DOG 2020-2026 :

- Bâtiments publics,
- Voirie et sécurisation du village,
- Jeunesse,
- Animations et vie associative,
- Développement durable,
- Politique d'avenir.

• Programmation Pluriannuelle d'Investissement :

- mise en œuvre de la **quasi-totalité** des opérations envisagées.
- au 31/12/2025, **87 %** des crédits prévus en 2020 ont été consommés (**5 734 581 € HT** sur 6 615 000 € HT)
- en mars 2026, après paiement des RAR 2025, **l'intégralité de l'enveloppe budgétaire projetée en 2020 aura été consommée.**

MORSCHWILLER-LE-BAS

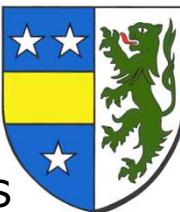


LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

LES GRANDES ORIENTATIONS EN MATIÈRE DE RECETTES DE FONCTIONNEMENT

- En 2025, des RECETTES RÉELLES en baisse (3,05 M€).
- Pour 2026, prévisions en diminution sensible dues à :
 - baisse de la DGF, des produits du Domaine et taxes annexes (vente de bois, droits de mutation), des reversements de m2A (diminution des ACTP consécutive au transfert des cotisations SIS),
 - baisse des remboursements des assurances du personnel communal,
 - faible revalorisation des bases fiscales (+ 0,8 %)

➔ RECETTES à prévoir à hauteur de 3 M€

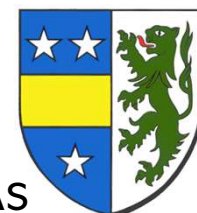


LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

LES GRANDES ORIENTATIONS EN MATIÈRE DE DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

- En 2025, des DÉPENSES RÉELLES en hausse sensible (2,29 M€).
- En 2026, prévisions en progression :
 - augmentation des charges à caractère général,
 - augmentation des charges de personnel (recrutements, augmentation des cotisations, Amicale du personnel...),
 - reversement à m2A de la subvention Petite Enfance
- Quelques économies attendues en 2026 :
 - en matière de charges de personnel (stagnation du point d'indice, indemnisation des CMO < à 3mois à 90%, suppression de la GIPA, non-remplacement des courtes absences),
 - légère diminution des charges financières,
 - suppression du paiement de la cotisation au SIS.

➔ DÉPENSES à prévoir à hauteur de 2,4 M€



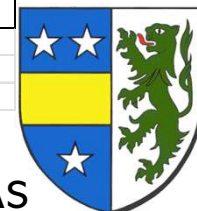
LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

Malgré une forte baisse, des niveaux d'ÉPARGNE toujours confortables à fin 2025

	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CFU 2024	CFU 2025 estimé
Recettes courantes de fonctionnement (Chap 70 à 75 + 013)	2 331 272	2 553 192	2 579 940	2 697 798	2 739 521	2 743 503	2 700 610	2 810 579	2 982 960	3 162 116	3 047 224
Dépenses de fonctionnement (Chap 011+012+65+014)	1 854 582	1 736 588	1 874 279	1 851 325	2 037 388	1 912 961	1 829 542	1 983 046	2 065 772	2 170 194	2 237 802
EXCEDENT BRUT COURANT	476 690	816 604	705 661	846 473	702 133	830 542	871 068	827 533	917 188	991 922	809 422
Produits exceptionnels (Chap 77 hors cessions)	1 626	88	4 508	83 215	1 735	41 634	38 172	16 208	92 733	496	2 732
Charges exceptionnelles	6 902	10 178	9 748	25 943	8 929	16 497	16 068	11 196	67 172	71 431	3 584
EPARGNE DE GESTION	471 414	806 514	700 422	903 745	694 940	855 679	893 172	832 544	942 749	920 988	808 570
Produits financiers	0	0	0	0	0	0	0	4	5	8	8
Charges financières	86 769	78 032	74 337	66 834	59 012	51 014	42 594	33 921	45 316	32 712	53 464
EPARGNE BRUTE*	384 645	728 482	626 085	836 911	635 928	804 665	850 578	798 627	897 439	888 284	755 113
Remboursement en capital de la dette	218 160	211 329	227 853	234 270	236 920	243 789	250 919	258 308	324 729	277 869	329 232
EPARGNE NETTE** (EPARGNE DISPONIBLE)	166 485	517 153	398 232	602 640	399 008	560 876	599 659	540 318	572 711	610 415	425 882
Taux épargne brute (épargne brute/recettes F)	16,50%	28,53%	24,27%	31,02%	23,21%	29,33%	31,50%	28,42%	30,09%	28,09%	24,78%
Taux épargne nette (épargne nette/recettes F)	7,14%	20,26%	15,44%	22,34%	14,56%	20,44%	22,20%	19,22%	19,20%	19,30%	13,98%

Epargne Brute* : différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. Elles représentent le socle de la richesse financière de la Commune.

Epargne Nette** : Epargne Brute - le remboursement du Capital des emprunts contractés par la Commune. Elle mesure l'épargne disponible pour financer les dépenses d'équipement.



LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

PERSPECTIVES 2026, 2027... ET 2028

- **En 2026 et 2027**, stabilisation possible des taux d'épargne communaux à :
 - 20 % pour l'épargne brute,
 - et 12 % pour l'épargne nette
- si le cadre budgétaire est sécurisé :
 - maîtrise de la section de fonctionnement,
 - politique modérée d'investissements d'actions nouvelles,
 - pas de recours à l'emprunt.
- **À partir de 2028**, dans l'hypothèse de la construction ou de l'acquisition d'un atelier municipal (financement de 2 à 3 M€ TTC par emprunt) :
 - très forte baisse des niveaux d'épargne,
 - réalisation impossible de toute action nouvelle conséquente.

	CFU 2024	CFU 2025 estimé	Perspectives 2026 / 2027	Projection 2026	Projection 2027	Projection 2028
Recettes courantes de fonctionnement (Chap 70 à 75 + 013)	3 162 116	3 047 224	▼	3 000 000	2 950 000	2 900 000
Dépenses de fonctionnement (Chap 011+012+65+014)	2 170 194	2 237 802	▲	2 300 000	2 350 000	2 400 000
EXCEDENT BRUT COURANT	991 922	809 422	▼	700 000	600 000	500 000
Produits exceptionnels (Chap 77 hors cessions)	496	2 732	=	0	0	0
Charges exceptionnelles	71 431	3 584	=	5 000	5 000	5 000
EPARGNE DE GESTION	920 988	808 570	▼	695 000	595 000	495 000
Produits financiers	8	8	=	0	0	0
Charges financières	32 712	53 464	▼	50 000	45 000	65 000
EPARGNE BRUTE*	888 284	755 114	▼	645 000	550 000	430 000
Remboursement en capital de la dette	277 869	329 232	▲	280 000	200 000	320 000
EPARGNE NETTE** (EPARGNE DISPONIBLE)	610 415	425 882	▼▼	365 000	350 000	110 000
Taux épargne brute (épargne brute/recettes F)	28,09%	24,78%	▼	21,50%	18,64%	14,83%
Taux épargne nette (épargne nette/recettes F)	19,30%	13,98%	▼▼	12,17%	11,86%	3,79%



LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

BILAN DES RÉALISATIONS D'INVESTISSEMENT 2025 ET PROJETS 2026

Programmes	Opérations 2025
Acquisitions foncières et immobilières	RAR - Acquisition MEGEL
	RAR - Acquisition Terrain m2A Habitat
	Acquisition DUP Terrain RAYMOND
	Acquisition Terrain MEHLEN
	Acquisition Terrain TOUZANI
	Acquisition Terrain Indivision BOHLER RD 166
Etudes	RAR - Maîtrise d'œuvre « Rues Longue et Cure »
	RAR - Mission de Maîtrise d'œuvre Expertises du mur du CIMETIÈRE
	Complément Mission de Maîtrise d'œuvre « Mur du Cimetière »
	RAR - Mission de Maîtrise d'œuvre "Entrée Ouest RD " Tranche 1
	RAR - Mission de Maîtrise d'œuvre « Square rue des Images »
	RAR - Mission de Maîtrise d'œuvre « Chaudière Salle Polyvalente »
	Mission de Maîtrise d'œuvre « Rue des Pèlerins Délaié RD »
	Mission de Maîtrise d'œuvre « Rue du Vignoble »
	Mission de Maîtrise d'œuvre " RD 166 " Tranche 2
	Mission de Maîtrise d'œuvre « 3D Eglise »
Etude d'optimisation "Système de chauffage" de la Mairie	
Entretien du Patrimoine Communal	Toiture CPI
	Cimetière
	Monument aux morts
	Cavurne
	Mairie :
	Bureaux + informatique + téléphonie
	Foet :
Lames Robot de tonte	
Pare-balcons Terrain 2	
Mise en place de 2 buts Terrain 2	
Aménagement du Territoire	RAR - Sentier des Etangs
	Aménagement Aire 5-12 ans Plaine de Jeux et plantations
Scolarité / Education / Enfance	Préau Ecole Élémentaire
	Chaufferies Élémentaire & Maternelle (filtre magnétique)
	Acquisition de matériels de classe
Sécurité / Voirie	RAR - Rue du Château (Enf. SFR)
	RAR - Rue des Images (Enf. SFR)
	RAR - Rues Longue et Cure (Voirie, Eclairage, Enf.)
	Rue du Vignoble (Voirie, Eclairage)
	Rue des Pèlerins « Délaié RD 166 » (Voirie, Eclairage)
	Aménagement Tranche 1 « Entrée Ouest RD 166 »
	Embellissement massif Halm RD 166
	Aménagement Square rue des Images
	Modernisation / Optimisation de l'Eclairage Public (Tranche 4)
	Embellissement 5 massifs Entrée Est RD 166
Embellissement abords du Mess	
Sécurisation Entrée Pôle Médical rue de Mulhouse	
Aménagement de trottoirs, de sécurisation de rues	
Services techniques / CPI	Matériel technique (provisions)
	Matériel Sono et électrique (provisions)
	Matériel incendie et FPTL (provisions)
Investissements divers	Participation TEA Enfouissement Réseau BT Rues Longue et Cure
	Subventions d'investissement aux associations (provisions)

Actions non prévues
Luminaire Salle polyvalente
Contacteur puissance pour éclairage Salle poly
Détecteur de mouvement pour Club-House
Coffret de sécurité électrique pour Eglise
Automates pour décoration hall marché avert
Serrure anti-panique salle Polyvalente
Fiat Ducato

• 2026 :

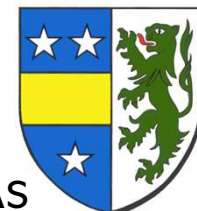
- finalisation des opérations commencées en 2025 (1,3 M€ en RAR),
- commencement des travaux rues Vignoble, Pèlerins et RD 166 entrée Ouest,
- seulement 22 opérations nouvelles (400 K€) essentiellement sur les enjeux sécuritaire et environnemental.

• Recettes attendues :

- ressources propres (RAR, résultat 2025, FCTVA, autofinancement, amortissements, Taxe d'aménagement),
- subventions.

• 2025 :

- 3^e année la plus consommatrice de crédits d'investissement de la Commune,
- + 1 M€ de paiement en investissement,
- 80 % de la cinquantaine d'opérations prévues commencées ou finalisées.



LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

L'ENDETTEMENT COMMUNAL

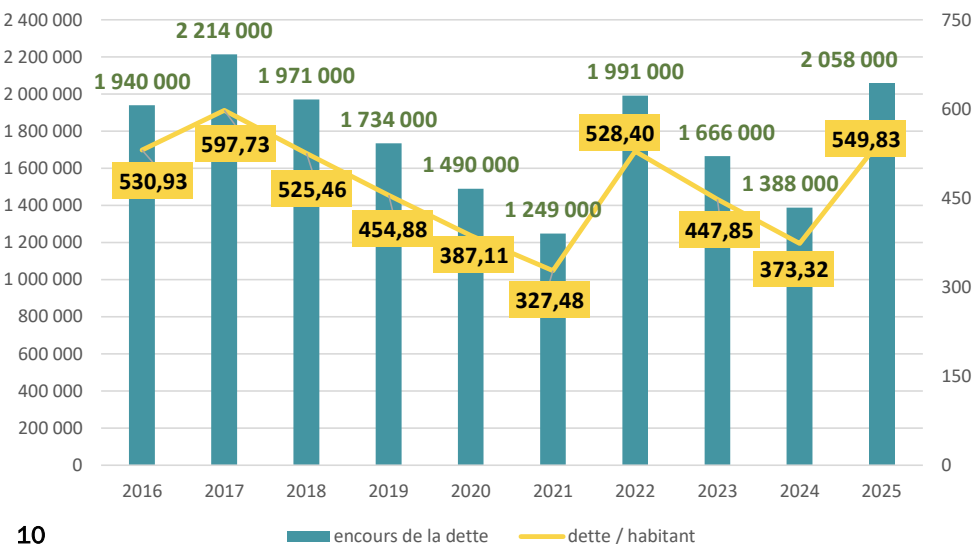
Au 31/12/2025,

- 8 prêts différents (1 de plus qu'en 2024),
 - un encours de la dette de **2,058 M€**, en hausse et une augmentation des annuités de remboursement du capital et des intérêts (mobilisation de 2 prêts pour 1 M€),
 - une capacité de désendettement courte (2,7 ans)
- ➔ **Des ratios toujours excellents**

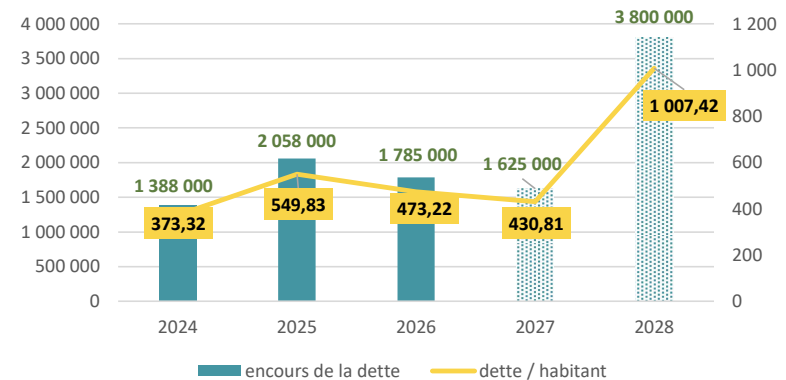
Dès 2026,

- **Bouleversement de l'équilibre de l'endettement communal lié :**
 - au démarrage des 2 chantiers de la prochaine mandature (RD 166 et Atelier communal),
 - à la mobilisation d'un nouvel emprunt (2,5 M€ en 2028).
- **Conséquences :**
 - hausse importante du remboursement du capital + intérêts,
 - marge de manœuvre très réduite avant la fin de la prochaine ligne de financement (2031),
 - recours à de nouveaux financements difficile avant 2034.

Evolution de l'encours de la dette au 31 décembre



Evolution de l'encours de la dette 2024 à 2028 - Projection



MORSCHWILLER-LE-BAS

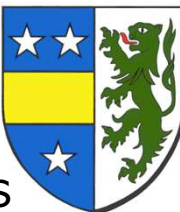


LES GRANDES ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES 2026

LA POLITIQUE DES RESSOURCES HUMAINES

- **Au 1er janvier 2026**, un effectif de **27 agents** dont 5 personnels extérieurs (23,14 ETP),
 - une petite équipe de type « start-up », **flexible, motivée, très qualifiée** et **peu chère**,
 - une masse salariale représentant **48 %** des dépenses réelles de fonctionnement de 2025 (hors CPI 4 %) et au final moins élevée qu'en 2024,
 - des **recrutements** au Service Scolarité (2 ATSEM) et au Service Technique (1 paysagiste et 1 assistante technique/administrative),
 - un niveau très bas d'absentéisme,
 - un faible niveau de formation.
- **2026**, une année plus stable (malgré l'absence de 2 agents au 1^{er} trimestre et un recrutement temporaire),
 - ni départ en retraite, ni recrutement prévus,
 - pérennisation du poste de Secrétariat technique et administratif examiné à l'été,
 - contraintes : recensement de la population (7 agents) et élections municipales,
 - hausse des participations communales :
 - Prévoyance (+ 3 K€) et Mutuelle (0 K€),
 - Amicale du personnel.

➡ Charges de personnel à prévoir en hausse (**1,25 M€ / 1,3 M€**)



SYNTHÈSE

2025

- Une nouvelle année de **très forts engagements humain et financier** qui ont permis tout à la fois :
 - ✓ une poursuite avec toujours le même succès des **animations et festivités locales**,
 - ✓ une **sécurisation et un embellissement** de Morschwiller-le-Bas grâce à un programme de travaux aussi riche que varié.
- Des ratios financiers encore **très confortables** grâce à une gestion efficace des deniers publics.
- Une fin de mandat marquée par le renforcement du binôme **ÉLUS/AGENTS**.

2026

- Une **année de transition** en matière financière qui coïncidera avec le renouvellement de l'assemblée communale.
- Un resserrement du programme d'investissement, prélude aux futures années, pour permettre la réalisation des 2 projets d'ampleur (**RD 166** et **Atelier Municipal**).



MORSCHWILLER-LE-BAS