

## GUIDE A LA SAISIE

### FICHIER EXCEL ELAN\_VISION

Ce guide est élaboré pour accompagner à l'utilisation du tableur Excel ElanVision (disponible sur Elanrural.fr). Il s'agit un outil proposé gratuitement pour accompagner les gestionnaires de petites et moyennement collectivités à réaliser des analyses et projections financières sans être expert dans ce domaine.

💡 Il est recommandé de consulter la rubrique d'ElanRural.fr consacrée à l'apprentissage de la méthode d'analyse financière des petites collectivités => [\[Cliquez-ici\]](#)

***A noter :** Les champs (cellules) sous fonds blanc sont celles à saisir. Les autres champs (avec une couleur d'arrière-plan) sont figés ou bien se calculent automatiquement.*

📁 *N'oubliez pas d'enregistrer votre fichier avant de quitter pour pouvoir le reprendre en l'état.*

### 1) ONGLET INFORMATIONS ET PARAMETRES GENERAUX

<div style="text-align: center;">  <p>ElanVision - Version n°1</p> </div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #333; color: white;"> <th colspan="2" style="text-align: center; padding: 5px;">INFORMATIONS GENERALES</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;">Nom de la collectivité :</td> <td style="padding: 2px;">ElanCampgne</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Année de départ de l'analyse rétrospective :</td> <td style="padding: 2px;">2021</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">N° du scénario</td> <td style="padding: 2px;">1</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Unité de référence pour l'analyse</td> <td style="padding: 2px;">en milliers d'euro</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Nombre d'habitants :</td> <td style="padding: 2px;">2 500</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Evolution annuelle du nombre d'habitants (estimation)</td> <td style="padding: 2px;">2,0%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Taux de FCTVA applicable au 01/01/2025</td> <td style="padding: 2px;">16,404%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Encours de dette au 31/12/2021 en milliers d'euros</td> <td style="padding: 2px;">1 815</td> </tr> </tbody> </table>	INFORMATIONS GENERALES		Nom de la collectivité :	ElanCampgne	Année de départ de l'analyse rétrospective :	2021	N° du scénario	1	Unité de référence pour l'analyse	en milliers d'euro	Nombre d'habitants :	2 500	Evolution annuelle du nombre d'habitants (estimation)	2,0%	Taux de FCTVA applicable au 01/01/2025	16,404%	Encours de dette au 31/12/2021 en milliers d'euros	1 815	<p>Ce bloc permet de renseigner des informations nécessaires à l'analyse financière.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Année de départ</b> : Correspond à la première année étudiée. Il est recommandé de remonter sur trois exercices avant le dernier Compte Administratif (CA) ou Compte Financier Unique (CFU) adopté. Exemple : si le dernier CA adopté concerne l'année 2024, l'année de départ sera 2021.</li> <li>• <b>Nom du scénario</b> : Identifiant permettant de différencier plusieurs simulations financières selon différentes hypothèses d'évolution.</li> <li>• <b>Nombre d'habitants</b> : Il est conseillé d'utiliser le nombre d'habitants DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) pour assurer la comparabilité avec les ratios financiers. Alternativement, le chiffre INSEE peut être utilisé, en prenant en compte les doubles comptes.</li> <li>• <b>Évolution annuelle de la population</b> : Indiquer le taux d'évolution estimé en pourcentage. Cette projection dépend du contexte local : nouvelles constructions, attractivité du territoire, tendances démographiques. Une approximation peut suffire.</li> <li>• <b>Taux de FCTVA</b> : Dernier taux de TVA appliqué permettant de calculer les remboursements du Fonds de Compensation pour la TVA (FCTVA) pour les exercices futurs.</li> <li>• <b>Encours de dette</b> : Montant du capital restant dû sur la dette au 31/12 de l'année correspondant au dernier CA ou CFU adopté.</li> </ul>
INFORMATIONS GENERALES																			
Nom de la collectivité :	ElanCampgne																		
Année de départ de l'analyse rétrospective :	2021																		
N° du scénario	1																		
Unité de référence pour l'analyse	en milliers d'euro																		
Nombre d'habitants :	2 500																		
Evolution annuelle du nombre d'habitants (estimation)	2,0%																		
Taux de FCTVA applicable au 01/01/2025	16,404%																		
Encours de dette au 31/12/2021 en milliers d'euros	1 815																		





2025	2026	2027	2028	2029	2030
Montant annuel de la dépense					
18	40	40	40	40	40
0	36	36	36	36	36
5	20	20	20	20	20
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

En complément du tableau de saisie, par chaque objet, un second tableau met en avant les montants annuels qui en découlent.

### Cas des montants évolutifs

Si les coûts de fonctionnement d'un projet évoluent progressivement sur plusieurs années, il est nécessaire de saisir l'**impact annuel**.

#### Exemple

Un recrutement lié à un projet de service représente une charge annuelle totale de 40 000 €. Ce recrutement commence le 15 juillet :

- Année 1 : la charge ne couvre que six mois, soit 18 000 €.
- Année 2 : la charge devient annuelle, soit 22 000 € supplémentaires.

#### Saisie à effectuer :

- Année 1 : 18 000 €
- Année 2 : 22 000 €

### Réduction ou suppression d'une dépense/recette

- Il est possible de **saisir des montants négatifs** pour signaler la diminution ou la disparition d'une charge ou d'une recette.
- Si un projet est temporaire et ne dure que quelques années, il convient d'**ajouter un montant négatif lors de la dernière année** pour refléter sa suppression.

## 4) ONGLET SECTION D'INVESTISSEMENT

REPRISE DES EXCEDENTS OU DEFICITS DE LA SECTION	2021
Dépense (déficit antérieur d'investissement) : Article 001	
Recette (excédent antérieur) : Article 001	180

Saisir ce champ si l'article  
Saisir ce champ si l'article

RETRAIT DES EXCEDENTS DE FONCTIONNEMENT	2021	2022	2023
Total des recettes réelles d'investissement	280	191	312
dont Article 1068 (recette)	200	50	120
Total des recettes réelles d'investissement hors excédents	80	141	192

Ce bloc permet d'intégrer les excédents et déficits reportés des sections de fonctionnement et d'investissement afin d'obtenir une vision financière précise dès le début de l'analyse.

### Éléments à saisir

- Excédents ou déficits de la section d'investissement (Article 001).
- Excédents de la section de fonctionnement affectés à l'investissement (Article 1068).

### Objectif de cette étape

Calculer le fonds de roulement de la collectivité au 1er janvier de la première année de l'analyse rétrospective. Éviter les erreurs de cumul des excédents reportés, garantissant une analyse fiable.

Ce tableau permet de renseigner les données financières liées à l'investissement, en distinguant la période rétrospective et prospective.



- Sans inclure la dette future (nouvelle), qui sera prise en compte séparément dans la prospective financière.

#### Sources des données

- À partir du logiciel financier de la collectivité.
- En récupérant les tableaux d'amortissement des emprunts auprès des établissements prêteurs ou des services financiers.

CALCUL ET MODALITE DU RECOURS A L'EMPRUNT NOUVEAU	2025	2026	2027
Seuil minimum souhaité du fonds de roulement au 31/12	100	100	100
Besoin d'emprunt (calcul automatique)	1179	651	0
Durée du nouvel emprunt (en années)	20	20	20
Taux estimé du nouvel emprunt (en %)	3,1%	3,0%	3,0%

Ce bloc permet de définir les conditions d'un nouvel emprunt afin d'assurer l'équilibre financier de la collectivité (pour un calcul automatique).

- **Seuil minimum de fonds de roulement** (à saisir) : Niveau de fonds disponible à préserver pour éviter une tension financière. Il est recommandé de le fixer à 3 à 4 mois de dépenses de fonctionnement.
- **Besoin d'emprunt** : Calculé automatiquement en fonction des investissements et des ressources disponibles (à partir des données saisies sur les autres onglets). Ce calcul automatique donne un montant d'emprunt annuel nouveau.
- **Durée du nouvel emprunt** (à saisir) : Nombre d'années sur lesquelles sera étalé le remboursement du nouvel emprunt annuel.
- **Taux estimé du nouvel emprunt (à saisir)** : Taux d'intérêt appliqué à l'emprunt annuel, influençant directement le coût global de la dette.

Mode de reprise des données (saisie automatique recommandée) Saisie automatique

Ou

Mode de reprise des données (saisie automatique recommandée) Saisie manuelle

#### Option 1 : recommandée

CALCUL AUTOMATIQUE - DETTE NOUVELLE	2025	2026	2027
Remboursement du capital des emprunts	147	166	
Dont impact de la nouvelle dette (prospective)	0	59	
Intérêts (charge financière)	36	61	
Dont impact de la nouvelle dette (prospective)	0	37	

#### Option 2 : non recommandée

SAISIE MANUELLE - DETTE NOUVELLE	2025	2026	2027
Montant des nouveaux emprunts			
Remboursement du capital des emprunts	147	107	
Dont impact de la nouvelle dette (prospective)			
Intérêts (charge financière)	36	24	
Dont impact de la nouvelle dette (prospective)		0	

Deux options sont disponibles pour déterminer le montant et l'impact du nouvel emprunt. L'option doit être choisie la liste déroulante.

#### Option 1 : Calcul automatique (option par défaut, recommandée)

Le module détermine **automatiquement** le recours annuel à l'emprunt en fonction des données saisies dans les autres onglets.

✓ Permet une analyse rapide et simplifiée de l'impact de l'endettement sur le financement du PPI.

*Le calcul automatique est réalisé selon un amortissement constant et le coût total annuel de l'emprunt est répercuté l'année suivante en N+1 (on considère, que l'emprunt est débloqué au 31/12/ de l'année N)*

#### Option 2 : Calcul manuel (option avancée, non recommandée)

Destiné aux utilisateurs expérimentés en gestion de dette, ce mode permet de **saisir manuellement** le montant emprunté et son échéancier.

✓ Utile en cas d'emprunts spécifiques avec des modalités particulières (ex. différé de remboursement, taux variable).

## 6) ONGLET SYNTHESE

RAPPORT D'ANALYSE	
<b>SANTE FINANCIERE AU 31/12/2024 (RETROSPECTIVE)</b> Les données présentées concernent la période du 01/01/2021 au 31/12/2024.	
<b>LA SECTION DE FONCTIONNEMENT</b>	
En 2024, les dépenses réelles de fonctionnement atteignent 1 738K€ et les recettes 2 301K€. La section de fonctionnement dégage un autofinancement récurrent de 563K€.	
Après remboursement des échéances de la dette, l'autofinancement net (épargne nette), atteint 415K€. La collectivité dispose donc d'une marge de manœuvre suffisante pour répondre au remboursement de sa dette.	
L'évolution (en %) des dépenses récurrentes de fonctionnement a été plus importante que celle des recettes, sur la période. Les dépenses ont évolué de 326K€. Les recettes ont évolué de 271K€.	
Le taux d'épargne brute (ratio entre l'autofinancement et les recettes réelles de fonctionnement) est de 24,5%. Ce taux est satisfaisant.	
<i>Le fait d'avoir un taux d'épargne supérieur à 10% permet à la collectivité d'envisager de développer des projets ou services</i>	
Les trois postes de dépenses les plus importants sont :	

Une synthèse est automatiquement générée pour donner à l'utilisateur une vision claire des résultats de son analyse.

### Synthèse de la période rétrospective

- La complétude du rapport est totalement automatique.
- La fiabilité de cette synthèse dépend de l'exhaustivité des données rétrospectives renseignées.

### Synthèse de la période définie par l'utilisateur

- L'utilisateur peut choisir librement la période d'analyse prospective en définissant l'année de départ et l'année de fin à partir du module « **Informations et paramètres généraux** ».
- La fiabilité de cette synthèse repose sur la complétude des données rétrospectives et prospectives saisies.

 **Astuce pour réaliser plusieurs scénarios** : il suffit d'enregistrer le fichier puis de réaliser un nouvel enregistrement en le renommant (exemple : version n°2).

 **Les cellules du fichier sont « protégées » par un mot de passe** pour éviter les mauvaises manipulations pouvant endommager le fichier. Vous pouvez contacter l'administrateur d'ElanRural pour obtenir le mot de passe : [contact@elanrural.fr](mailto:contact@elanrural.fr)

 **Le fichier est dans sa première version. Nous sommes à l'écoute de toute proposition de modification.**

N'hésitez pas à transmettre un email à [contact@elanrural.fr](mailto:contact@elanrural.fr) pour toute suggestion de modification ou signalement d'un bug.