



Kanton Zürich
Direktion der Justiz und des Innern
Gemeindeamt

Indicateurs financiers vus par le MCH2

Indicateurs en tant qu'instrument de la surveillance financière

18 septembre 2014 / Heinz Montanari



GEMEINDEAMT

Regard dans le passé

Résultat de la journée de travail 2004 sur le thème des indicateurs financiers

- Degré d'autofinancement, capacité d'autofinancement, quotité des intérêts et quotité de la charge financière ont fait leur preuve
- Imaginable en tant que nouvel indicateur : dette brute


Assemblée générale 2005

- Sur proposition de la commission, 2 nouveaux indicateurs sont introduits :
 - Endettement brut par rapport aux revenus
 - Quotité d'investissement



1

Abteilung Gemeindefinanzen



Indicateurs financiers, situation actuelle

But : présentation de la situation financière et comparaison avec d'autres communes (même à l'extérieur du canton)

Indicateurs 1. Priorité


- Quotité de la dette nette (dès 2008)
- Degré d'autofinancement (1988)
- Quotité des intérêts (1988)

Indicateurs 2. Priorité

- *Endettement par habitant (1995)*
- *Capacité d'autofinancement (1988)*
- *Quotité de la charge financière (1988)*
- *Endettement brut par rapport aux revenus (2005)*
- *Quotité d'investissement (2005)*

2

Abteilung Gemeindefinanzen



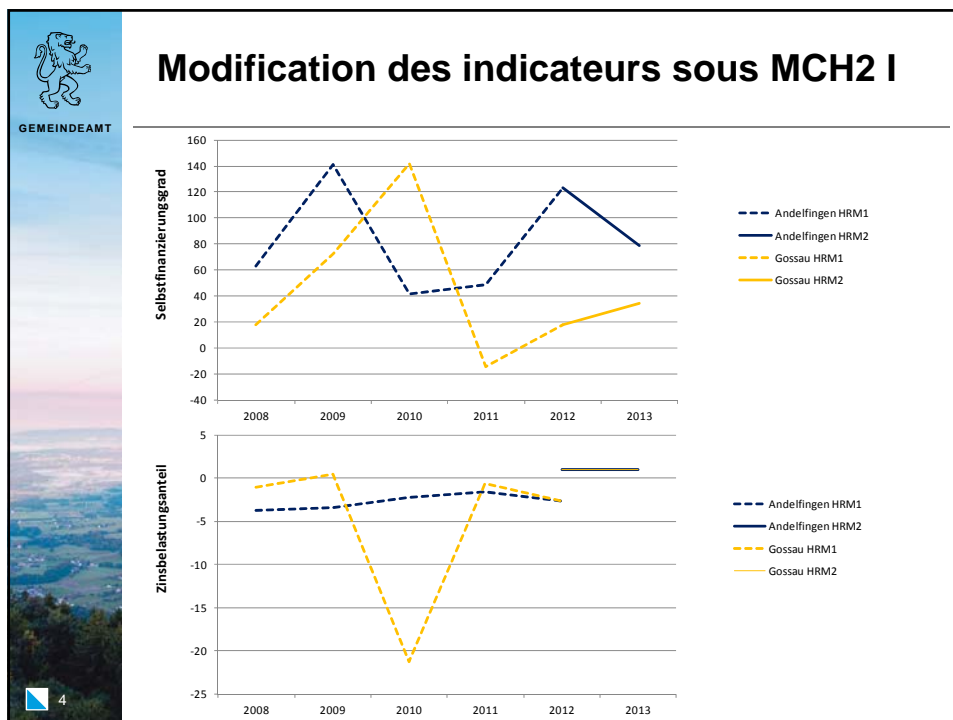
Transposition MCH2 à ZH (version pilote)

**Passage au MCH2 selon recommandation 19
(incluse la réévaluation facultative du PA)**

- **Réévaluation patrimoine financier (Base valeur vénale)**
- **Réévaluation patrimoine administratif (Restatement depuis 1986)**
- **Réévaluation des provisions et comptes de régularisation**
- **Augmentation du capital propre (Réserves de réévaluation → Capital propre)**

3

Abteilung Gemeindefinanzen



Modification de l'indicateur sous MCH2 II

Comparaison indicateurs financiers 2012 Andelfingen

Degré d'autofinancement MCH1 - CACSFC

Autofinancement	1'788'186.71
/ Investissement net	1'697'169.84
Degré d'autofinancement	105.4%

Degré d'autofinancement MCH2

Autofinancement	2'085'794.84
/ Investissement net	1'697'169.84
Degré d'autofinancement	122.9%

MCH2: Les avances aux et les prélèvements des financements spéciaux, des fonds et du capital propre sont nouvellement pris en compte

Abteilung Gemeindefinanzen



Modification de l'indicateur sous MCH2 III

Comparaison indicateurs financiers 2012 Andelfingen


Quotité des intérêts MCH1 - CACSFC


Intérêts nets	-76268.31	
/ Revenus financiers	9'828'771.63	
Quotité des intérêts	-0.80%	

Quotité des intérêts MCH2

Intérêts nets	112'309.61	
/ Revenus financiers	10'420'103.03	
Quotité des intérêts	1.1%	

MCH2: Immeubles du PF et bénéfice / -perte comptable ne sont plus pris en compte.



6
Abteilung Gemeindefinanz




Introduction des indicateurs sous MCH2

- **Expériences des communes pilotes dans le canton de Zürich**
 - Formulaire de calculation (selon exigences du guide)
 - Indicateurs sont présentés dans les comptes
 - Confrontation insuffisante des indicateurs dans des communes

Finanzkennzahlen			
Kennzahl*	Rechnung 2012	Rechnung 2013	Richtwerte
Anzahl Einwohner	2'062	2'100	
Steuerfuss	47	47	
Steueraufschlag pro Einwohner	3'509	3'175	
Selbstfinanzierungsgrad	123%	79%	über 100 % sehr gut 80 - 100 % gut 50 - 80 % genügend 0 - 50 % ungenügend < 0 % sehr schlecht
<small>Anteil der Nettoinvestitionen, welche aus eigenen Mitteln finanziert werden können. Mittelfristig sollte der Selbstfinanzierungsgrad im Durchschnitt gegen 100 % sein.</small>			
Nettoverschuldungsquotient	-96%	-78%	< 100 % gut 100 - 150 % genügend > 150 % schlecht
<small>Anteile der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen (Jahresteuern), die erforderlich wären, um die Nettoschulden abzurufen.</small>			
Zinsbelastungsanteil	1%	1%	0 - 4 % gut 4 - 9 % genügend > 9 % schlecht
<small>Anteil des verfügbaren Einkommens, welcher durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.</small>			
Bruttoverschuldungsanteil	92%	79%	< 50 % sehr gut 50 - 100 % gut 100 - 150 % mittel 150 - 200 % schlecht > 200 % kritisch
<small>Grösse zur Beurteilung der Verschuldungssituation bzw. der Frage, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den erwirtschafteten Erträgen steht.</small>			
Investitionsanteil	28%	30%	Investitionsfähigkeit: < 10 % schwache 10 - 20 % mittlere 20 - 30 % starke > 30 % sehr starke
<small>Aktivität im Bereich der Investitionen</small>			


7
Abteilung Gemeindefinanz



GEMEINDEAMT

Exigences minimales à la surveillance

Recommandation de la CACSFC du 1er décembre 2000 comprend 8 points :

...


6. publie la statistique des finances communales

...

- Publication des indicateurs financiers harmonisés
- Etat du capital propre
- Résultat du compte annuel
- Toujours en comparaison pluriannuelle
- Données à commenter
- Garantie de l'utilisation du MCH

8

Abteilung Gemeindefinanzen



GEMEINDEAMT

Indicateurs financiers, situation idéale/visée


But: Garantie de la surveillance, garantie de la réalisation des tâches, éviter une cessation de paiement

Exigences :



- **Fiabilité du résultat**
La valeur des indicateurs doit contenir des informations sur des faits (contexte plausible, forte corrélation)
- **Marge de manoeuvre**
L'effet de la modification de la valeur de l'indicateur sur l'appréciation des faits doit être connu (plus grand, meilleur, moins bon ?)
- **Résistance à la manipulation**
La commune ne devrait pouvoir influencer la valeur de l'indicateur que si l'appréciation des faits s'est effectivement modifiée.
- **Robustesse**
La valeur de l'indicateur ne devrait pas inutilement être volatile mais bien refléter l'image d'une modification de l'appréciation.

9

Abteilung Gemeindefinanzen



Exemple : Quotité des intérêts

- **Fiabilité du résultat**
 - *Supportabilité des intérêts (court terme)* ✓ *(long terme)* 
- **Marge de manoeuvre**
 - *plus grande est la charge d'intérêt, plus petite est la marge de manoeuvre* ✓
- **Résistance à la manipulation**
 - *Base charges et revenus réels* ✓
- **Robustesse**
 - *Volatilité du compte de résultat* 

10

Abteilung Gemeindefinanzen




A quoi faut-il faire attention ?

- Les indicateurs prennent une importance plus grande avec le MCH2 (Justification dans le compte annuel)
- Utilisation tardive des indicateurs dans le canton de ZH: inexistence d'une compréhension approfondie
- Prétention du contrôle à l'aide des indicateurs et la réalité s'oppose – Une discussion a eu lieu à nouveau entre autre en lien avec le MCH2
- **Avant de vouloir commencer une discussion de détail par indicateur - est-ce que la superstructure est en ordre ?**

11

Abteilung Gemeindefinanzen



GEMEINDEAMT


Appréciation des indicateurs financiers

- But d'un système d'indicateurs - Focalisation sur l'endettement
- Pas d'évidence si les indicateurs remplissent leur but
- Lacunes de couverture possibles en ce qui concerne les faits réels
- Mesures légales de surveillance en raison de mauvaises valeurs des indicateurs sont actuellement difficilement imaginables dans le canton Zürich

➤ **La collecte des indicateurs à des fins de surveillance est-elle appropriée ?**

12

Abteilung Gemeindefinanzen



GEMEINDEAMT

Conclusion

- Migration sur le MCH à utiliser comme une chance d'une discussion et d'un travail conceptuel
- Construction nécessaire d'une base pour les indicateurs (Définition de l'objectif et des buts des indicateurs)
- Après mise en œuvre détaillée entre autre à l'aide des indicateurs
- Difficultés d'introduire des nouveautés dans ce domaine (via CDF)
- Options:
 1. **Mettre sur les rails une révision de fond**
 2. **Continuer d'utiliser les indicateurs actuels**

13

Abteilung Gemeindefinanzen