

# DIAGNOSTIC FINANCIER : ANALYSE RÉTROSPECTIVE ET PROSPECTIVE

## LE CONTEXTE

La bonne gestion d'une collectivité publique repose sur la prise en compte de deux éléments clés :

- L'analyse financière des dernières années
- La mesure du potentiel financier de la collectivité et la construction des scénarios prospectifs, en relation avec les orientations politiques.

L'analyse financière rétrospective de la collectivité permet de mettre en évidence l'évolution de ses ressources, de ses charges et de ses principaux ratios et indicateurs financiers.

L'analyse financière prospective est essentielle en matière d'arbitrage et de choix politique, permet de prendre des décisions en faisant des projections et des simulations en fonction de variables d'ajustement, pour en analyser les impacts potentiels.

## LES ENJEUX POUR LA COLLECTIVITÉ

- Connaître les points de force et de faiblesse de la collectivité (gestion, fiscalité, dette, etc...)
- Dans un contexte budgétaire de plus en plus contraint, mesurer votre capacité d'action au titre du mandat en cours ou à venir
- Exploiter les résultats d'une démarche prospective pour en faire une aide à la gestion
- Définir une stratégie financière solide pour sa collectivité

## LES DIFFICULTÉS IDENTIFIÉES PAR LES COLLECTIVITÉS

- Manque de lisibilité sur le volet rétrospective (consolidation des données et analyse financière)
- Disposer d'une expertise indépendante permettant de détenir des données fiables pour une analyse rétrospective des données financières
- Etablir différents scénarios pour le futur permettant de fixer des priorités de gestion et de projets
- Un PPI (Plan Pluriannuel d'Investissement) non actualisé, incomplet ou inexistant
- Présenter une information accessible aux élus
- Insuffisance de ressources humaines, d'expertise ou de temps pour élaborer ce type d'analyse
- Outils bureautiques sous exploités (graphiques, diagrammes, tableaux) par manque de formation

## NOS PRESTATIONS DE CONSEIL ET D'ASSISTANCE

- Préparer un fichier Excel à partir de vos données financières entre 3 et 5 ans (comptes administratifs et comptes de gestion), comprenant les éléments nécessaires à l'analyse rétrospective :
  - Différents tableaux de présentation par section/dépenses/recettes /chapitre/état de la dette/ratios et indicateurs financiers
  - Graphique, diagrammes



- Analyser et rédiger le rapport
- Etablir plusieurs projections financières (2 scénarios minimum) en fonction de nos propositions ou des hypothèses de la collectivité, permettant de déterminer les différentes marges de manœuvre



- Accompagner à la construction ou à la mise à jour d'un Plan Pluriannuel d'Investissement (méthodologie, outil...)
- Préparer un diaporama pour une présentation synthétique en séance auprès de l'assemblée délibérante
- Former et accompagner les responsables financiers pour une appropriation de la démarche et l'utilisation des outils

## NOS RÉALISATIONS

- Audits rétrospectifs et prospectifs de plusieurs communes et Syndicat Mixte
- Calculs des différents ratios et indicateurs financiers d'un Syndicat Mixte
- Formation d'une journée : Ratios et indicateurs financiers

