

Commune de Gibloux  
A l'attention du Conseil communal  
Route de Fribourg 5  
Case postale 70  
1726 Farvagny

Fribourg, le 20 octobre 2023

### Commune de Gibloux - Audit de la fiscalité de la commune (A diffusion publique)

Monsieur le Syndic, Mesdames et Messieurs les membres du Conseil communal,

Pour donner suite à l'attribution du mandat d'audit de la fiscalité de votre Commune, nous vous présentons ci-dessous nos premières constatations.

Bien que le mandat porte sur deux parties (examen des méthodes d'évaluation des recettes fiscales communales et étude du potentiel de baisse de la fiscalité communale), ce rapport intermédiaire porte uniquement sur les constatations de la première partie.

#### Comparaison de vos données

Afin d'identifier si vos méthodes d'évaluation des recettes fiscales donnent une image fidèle de la situation réelle de votre fiscalité, nous avons comparé les données de vos budgets et de vos comptes avec les données de facturation réelle issues de vos tableaux récapitulatifs de facturation ainsi que des statistiques fiscales (disponibles jusqu'en 2021). L'année fiscale 2022 n'a pas été analysée faute de données exhaustives disponibles à l'heure d'aujourd'hui. Nous synthétisons nos comparaisons et nos constatations ci-dessous :

#### *Impôt sur le revenu des personnes physiques*

Tableau comparatif budget vs comptes

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	13 500 000.00	14 000 000.00	14 300 000.00	14 500 000.00	15 100 000.00	15 600 000.00	17 000 000.00
Comptes	12 782 029.25	13 736 635.10	14 899 235.65	15 677 411.78	15 983 557.48	15 600 000.00	17 500 000.00
Différence	- 717 970.75	- 263 364.90	599 235.65	1 177 411.78	883 557.48	-	500 000.00
En %	-6%	-2%	4%	8%	6%	0%	3%

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les recettes fiscales relatives à l'impôt sur le revenu ressortant des comptes se révèlent meilleures que les données prévues au budget, en moyenne de 6% entre 2018 et 2020.

**Tableau comparatif budget vs facturés (données de la commune)**

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	13 500 000.00	14 000 000.00	14 300 000.00	14 500 000.00	15 100 000.00	15 600 000.00	17 000 000.00
Facturés	13 944 110.05	14 281 735.65	15 235 131.80	15 912 042.65	14 702 501.23	16 978 851.65	
						pas terminé	pas terminé
Différence	444 110.05	281 735.65	935 131.80	1 412 042.65	- 397 498.77	1 378 851.65	
En %	3%	2%	6%	9%	-3%	8%	

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les impôts réellement facturés se révèlent, de manière générale, supérieurs aux données du budget, en moyenne de **5%** entre 2016 et 2019. La différence pour l'année 2020 provient de la baisse fiscale accordée aux citoyens.

En conclusion, nous constatons que, pour les recettes fiscales relatives à l'impôt sur le revenu, autant par rapport aux comptes qu'au niveau de la facturation effective, les données du budget sont toujours sous-évaluées.

### *Impôt sur la fortune des personnes physiques*

**Tableau comparatif budget vs comptes**

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	1 000 000.00	1 050 000.00	1 100 000.00	1 200 000.00	1 250 000.00	1 200 000.00	1 100 000.00
Comptes	1 074 886.55	1 270 519.37	1 196 059.55	1 369 776.70	1 321 505.67	1 100 000.00	1 000 000.00
Différence	74 886.55	220 519.37	96 059.55	169 776.70	71 505.67	- 100 000.00	- 100 000.00
En %	7%	17%	8%	12%	5%	-9%	-10%

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les recettes fiscales relatives à l'impôt sur la fortune ressortant des comptes se révèlent meilleures que les données prévues au budget, en moyenne de **10%** entre 2016 et 2020.

**Tableau comparatif budget versus facturés (données de la commune)**

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	1 000 000.00	1 050 000.00	1 100 000.00	1 200 000.00	1 250 000.00	1 200 000.00	1 100 000.00
Facturés	976 983.55	1 311 743.85	990 830.30	1 283 534.95	1 394 998.47	1 022 903.25	
						pas terminé	pas terminé
Différence	- 23 016.45	261 743.85	-109 169.70	83 534.95	144 998.47	-177 096.75	
En %	-2%	20%	-11%	7%	10%	-17%	

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les impôts réellement facturés se révèlent, de manière générale, supérieurs aux données du budget, en moyenne de **5%** entre 2016 et 2020.

De manière identique qu'aux recettes fiscales relatives à l'impôt sur le revenu, nous constatons qu'autant par rapport aux comptes qu'au niveau de la facturation effective, les données de l'impôt sur la fortune du budget sont toujours sous-évaluées.

### Impôt sur le bénéfice des personnes morales

Tableau comparatif budget versus comptes

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	1 100 000.00	1 300 000.00	1 400 000.00	1 650 000.00	700 000.00	550 000.00	600 000.00
Comptes	1 330 634.70	2 156 576.95	1 382 527.20	1 502 240.70	825 943.35	550 000.00	900 000.00
Différence	230 634.70	856 576.95	- 17 472.80	- 147 759.30	125 943.35	-	300 000.00
En %	17%	40%	-1%	-10%	15%	0%	1%

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les recettes fiscales relatives à l'impôt sur le bénéfice ressortant des comptes se révèlent meilleures que les données prévues au budget, en moyenne de 12% entre 2016 et 2020.

Tableau comparatif budget versus facturés (données de la commune)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	1 100 000.00	1 300 000.00	1 400 000.00	1 650 000.00	700 000.00	550 000.00	600 000.00
Facturés	1 648 934.55	1 795 058.65	1 718 514.75	1 367 263.10	969 405.00	1 229 917.70	
						pas terminé	pas terminé
Différence	548 934.55	495 058.65	318 514.75	- 282 736.90	269 405.00	679 917.70	
En %	33%	28%	19%	-21%	28%	55%	

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les impôts réellement facturés se révèlent, de manière générale, supérieurs aux données du budget, en moyenne de 17% entre 2016 et 2020.

En conclusion, nous constatons que, pour les recettes fiscales relatives à l'impôt sur le bénéfice autant par rapport aux comptes qu'au niveau de la facturation effective, les données du budget sont toujours sous-évaluées.

### Impôt sur le capital des personnes morales

Tableau comparatif budget versus comptes

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	200 000.00	200 000.00	200 000.00	250 000.00	30 000.00	30 000.00	30 000.00
Comptes	130 582.65	326 458.55	288 972.65	266 348.60	150 002.40	30 000.00	50 000.00
Différence	- 69 417.35	126 458.55	88 972.65	16 348.60	120 002.40	-	20 000.00
En %	-53%	39%	31%	6%	80%	0%	40%

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les recettes fiscales relatives à l'impôt sur le capital ressortant des comptes se révèlent meilleures que les données prévues au budget, en moyenne de 21% entre 2016 et 2020.

Tableau comparatif budget versus facturés (données de la commune)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget	200 000.00	200 000.00	200 000.00	250 000.00	30 000.00	30 000.00	30 000.00
Facturés	271 928.40	306 583.25	295 489.90	294 122.20	62 009.90	77 196.75	
						pas terminé	pas terminé
Différence	71 928.40	106 583.25	95 489.90	44 122.20	32 009.90	47 196.75	
En %	26%	35%	32%	15%	52%	61%	

Sur la base du comparatif ci-dessous, nous constatons que les impôts réellement facturés se révèlent, de manière générale, supérieurs aux données du budget, en moyenne de 32% entre 2016 et 2020.

De manière identique qu'aux recettes fiscales relatives à l'impôt sur le bénéfice, nous constatons qu'autant par rapport aux comptes qu'au niveau de la facturation effective, les données de l'impôt sur le capital du budget sont toujours sous-évaluées.

## Méthodologie BDO

Dans le cadre de cette première partie, nous avons principalement axé notre analyse sur les recettes fiscales des personnes physiques. En effet, étant influencées par la conjoncture et l'environnement macro-économique, les recettes fiscales des personnes morales sont par conséquent plus sujettes à fluctuation.

Pour les mêmes raisons que les recettes fiscales des personnes morales, nous n'avons pas analysé spécifiquement les impôts de type irrégulier (impôts sur les prestations en capital, impôts sur les gains immobiliers et impôts sur les droits de mutation). Ceux-ci ont fait l'objet d'un examen plus spécifique dans le cadre de la deuxième partie de notre mandat traitant de la planification financière. De manière générale, nous étudions leur évolution possible en calculant des moyennes sur 3 ou 5 ans. Il serait également tout à fait admis de ne pas tenir compte d'une année exceptionnelle et de faire alors la moyenne sur les années restantes. De plus, ces impôts ne font pas l'objet d'une estimation en fin d'année lors du bouclage, étant donné que les montants figurant aux comptes correspondent aux montants réellement facturés.

Pour les recettes fiscales des personnes physiques, afin d'inscrire le montant d'impôt au budget de manière fiable, nous recommandons d'utiliser la méthode de calcul suivante :

Dernières statistiques fiscales officielles connues (par exemple 2021 pour le budget 2024) multiplié par le renchérissement fourni par le canton de Fribourg multiplié par l'évolution du nombre de contribuables qui est connue au moment d'établir le budget (en l'occurrence pour le budget 2024, l'évolution de la population de 2021 à 2023).

Ainsi, pour les budgets 2017 et 2018, les statistiques fiscales des années 2014 et 2015 (avant la fusion) sont nécessaires. Nous avons recensé l'ensemble des données des communes fusionnées ci-dessous :

	revenu	fortune	bénéfice	capital	revenu	fortune	bénéfice	capital
données avant fusion	2014				2015			
Corpataux-Magnedens	2 778 571.25	141 388.20	121 574.75	12 013.70	2 910 884.00	150 965.00	106 300.00	13 287.00
Farvagny	5 084 463.70	378 765.65	253 631.65	54 133.00	5 059 412.00	419 898.00	288 728.00	61 896.00
Le Glèbe	2 457 175.65	199 860.05	47 628.45	12 573.75	2 477 295.00	191 327.00	49 856.00	12 841.00
Rossens	3 240 680.80	251 976.50	1 180 771.25	152 938.30	3 404 146.00	297 619.00	1 335 003.00	166 558.00
Vuisternens-en-Ogoz	1 795 177.45	217 590.35	187 020.00	32 438.40	1 981 333.00	196 689.00	150 861.00	33 989.00
	15 356 068.85	1 189 580.75	1 790 626.10	264 097.15	15 833 070.00	1 256 498.00	1 930 748.00	288 571.00
au taux de 85%	13 052 658.52	1 011 143.64	1 522 032.19	224 482.58	13 458 109.50	1 068 023.30	1 641 135.80	245 285.35

## Données des statistiques fiscales cantonales 2016 à 2021 du SCC & au taux d'imposition communal de 85%

Données selon statistiques fiscales cantonales 2016 à 2021				
	Revenu	Fortune	Bénéfice	Capital
2021	19 409 105.00	1 289 217.00	1 441 057.00	90 301.00
2020	19 102 737.00	1 552 869.00	1 125 531.00	73 439.00
2019	18 556 739.00	1 510 458.00	1 692 308.00	364 259.00
2018	17 629 830.00	1 386 427.00	1 821 313.00	338 035.00
2017	16 673 725.00	1 324 146.00	2 053 610.00	359 617.00
2016	16 245 430.00	1 305 891.00	1 895 496.00	316 229.00
Au taux d'imposition communal - 85%				
	Revenu	Fortune	Bénéfice	Capital
2021	16 497 739.25	1 095 834.45	1 224 898.45	76 755.85
2020	16 237 326.45	1 319 938.65	956 701.35	62 423.15
2019	15 773 228.15	1 283 889.30	1 438 461.80	309 620.15
2018	14 985 355.50	1 178 462.95	1 548 116.05	287 329.75
2017	14 172 666.25	1 125 524.10	1 745 568.50	305 674.45
2016	13 808 615.50	1 110 007.35	1 611 171.60	268 794.65

**Taux de croissance du SCC pour l'estimation des recettes au budget entre 2017 & 2022**

Taux de croissance SCC - budget				
	Revenu	Fortune	Bénéfice	Capital
2017	8.80%	7.80%	6.09%	6.12%
2018	6.70%	9.30%	7.20%	8.40%
2019	6.10%	9.30%	4.00%	6.10%
2020	7.10%	9.30%	6.70%	3.00%
2021	3.50%	-14%	-14.20%	-9.10%
2022	4.70%	-23.70%	-11.10%	-10.00%

**Evolution du nombre de contribuables entre 2013 & 2022**

Contribuables		
	PP	PM
2013	3926	247
2014	4214	258
2015	4357	289
2016	4256	294
2017	4434	307
2018	4559	342
2019	4654	369
2020	4785	408
2021	4847	451
2022	4900	480

Pour 2022, le nombre de contribuables a été estimé par nos soins.

**Tableau avec estimation selon BDO versus budget**
*Impôt sur le revenu des personnes physiques*

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Estimation selon BDO		14 342 833.59	14 613 579.48	15 693 994.41	15 932 052.22	16 278 701.14	17 199 424.19
Budget		14 000 000.00	14 300 000.00	14 500 000.00	15 100 000.00	15 600 000.00	17 000 000.00
Différence		342 833.59	313 579.48	1 193 994.41	832 052.22	678 701.14	199 424.19
En %		2%	2%	8%	6%	4%	1%

En comparant les données du budget avec nos propres estimations, nous constatons que sous MCH1, les estimations budgétaires des recettes fiscales de l'impôt sur le revenu sont inférieures en moyenne de 4% que celles de BDO.

*Impôt sur la fortune des personnes physiques*

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Estimation selon BDO		1 100 876.76	1 187 979.70	1 299 612.83	1 291 236.07	1 063 718.55	1 020 231.57
Budget		1 050 000.00	1 100 000.00	1 200 000.00	1 250 000.00	1 200 000.00	1 100 000.00
Différence		50 876.76	87 979.70	99 612.83	41 236.07	- 136 281.45	- 79 768.43
En %		5%	8%	8%	3%	-11%	-7%

En comparant les données du budget avec nos propres estimations, nous constatons que sous MCH1, les estimations budgétaires des recettes fiscales de l'impôt sur la fortune sont inférieures en moyenne de 6% que celles de BDO. Dès 2021, l'écart devient négatif.

**Tableau avec estimation selon BDO versus comptes**
*Impôt sur le revenu des personnes physiques*

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Estimation selon BDO		14 490 315.92	15 442 535.50	15 470 900.38	16 420 255.06	16 608 039.98	17 192 902.44
Comptes		13 736 635.10	14 899 235.65	15 677 411.78	15 983 557.48	15 600 000.00	17 500 000.00
Différence		- 753 680.82	- 543 299.85	206 511.40	- 436 697.58	- 1 008 039.98	307 097.56
En %		-5%	-4%	1%	-3%	-6%	

*Impôt sur la fortune des personnes physiques*

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Estimation selon BDO		1 152 112.06	1 260 374.75	1 252 250.90	1 311 094.96	1 116 505.06	992 119.40
Comptes		1 270 519.37	1 196 059.55	1 369 776.70	1 321 505.67	1 100 000.00	1 000 000.00
Différence		118 407.31	- 64 315.20	117 525.80	10 410.71	- 16 505.06	7 880.60
En %		9%	-5%	9%	1%	-2%	1%

Pour l'estimation des recettes fiscales aux comptes, il y a lieu de tenir compte des nouveaux paramètres connus lors du bouclage, comme par exemple la nouvelle statistique fiscale cantonale publiée à l'automne précédent le bouclage de l'année en question.

De manière générale, nous constatons que les estimations comptables des revenus fiscaux de la commune sont légèrement inférieures à nos propres estimations. Cependant, pour l'année 2021, la différence est plus marquée et s'élève à plus de CHF 1 million.

Nous restons à votre entière disposition pour toute clarification ou toute question complémentaire dans le cadre de cette analyse.

BDO SA

p.p. Catherine Beaud

p.p. Benoît Andrey