

LES FINANCEMENTS PUBLICS DES EHPAD :

COMPRENDRE ET AGIR

SOMMAIRE ANALYTIQUE

INTRODUCTION	5
TABLE ALPHABÉTIQUE	7
PARTIE 1. RÉGULATION ET FINANCEMENT DES EHPAD EN FRANCE	15
1.1. Présentation de l'offre d'EHPAD en France	17
1.1.1. Présentation des établissements d'hébergement pour personnes âgées (EHPAD)	17
1.1.1.1. Définition de la personne âgée	17
1.1.1.2. Panorama des structures existantes pour l'hébergement des personnes âgées.....	18
1.1.1.3. Les EHPAD : définition et missions générales.....	21
1.1.1.4. Les différents types d'accueil possible en EHPAD	23
11141. L'hébergement permanent.....	23
A. Le pôle d'activités et de soins adaptés (PASA).....	23
B. L'unité d'hébergement renforcé (UHR)	24
11142. L'accueil temporaire	25
11143. Les dispositifs en plein essor	27
A. L'hébergement temporaire en sortie d'hospitalisation	28
B. Les plateformes d'accompagnement et de répit (PFR).....	29
1.1.2. Les règles de régulation de l'offre d'EHPAD	30
1.1.2.1. Deux co-régulateurs : l'ARS et le CD.....	30
11211. Les missions de l'ARS	30
11212. Les missions du CD.....	31
1.1.2.2. Les outils de planification de l'offre : projet régional de santé et schémas départementaux	32
1.1.2.3. Principal outil de déclinaison de l'offre : la procédure d'appels à projets	33
1.1.2.4. L'émergence de nouveaux outils de planification : appels à candidatures et appels à manifestation d'intérêt	35
1.1.2.5. Un autre outil de structuration de l'offre : le CPOM.....	37
1.1.3. La mise en oeuvre des autorisations d'EHPAD	39
1.1.3.1. Caractéristiques générales de l'autorisation	39
1.1.3.2. Une ouverture soumise à une visite de conformité	40
11321. La demande de visite de conformité	40
11322. Le déroulement de la visite de conformité.....	40
11323. Le résultat de la visite de conformité	41
1.1.3.3. Le « cahier des charges » minimal de l'EHPAD.....	41
1.1.3.4. Les contrôles	43
1.1.3.5. Le retrait de l'autorisation.....	44
1.2. Les financeurs des EHPAD et leurs sources de financements	47
1.2.1. La caisse nationale de solidarité pour l'autonomie (CNSA) : une institution au cœur des financements publics des EHPAD	47
1.2.1.1. Les missions de la CNSA	47
1.2.1.2. Le budget de la CNSA	48

1.2.2. Les relations de la CNSA avec les ARS : focus sur la campagne budgétaire des EHPAD et sur l'aide à l'investissement.....	51
1.2.2.1. La campagne budgétaire des EHPAD	51
1.2.2.2. Les plans d'aide à l'investissement réalisés par la CNSA.....	55
1.2.3. Les relations de la CNSA avec les CD : focus sur l'APA et la conférence des financeurs.....	55
1.2.3.1. L'APA	56
12311. Généralités concernant l'APA.....	56
12312. L'APA selon le lieu de résidence	56
12313. Le financement de l'APA.....	56
1.2.3.2. La conférence des financeurs.....	58
1.3. La régulation par la contractualisation : le CPOM	61
1.3.1. CPOM : l'esprit des textes.....	61
1.3.2. CPOM : les caractéristiques en détail de ces contrats	61
1.3.2.1. Les parties signataires du CPOM	62
13211. Une nécessaire coordination entre les autorités publiques	62
13212. Établissements, un ou plusieurs signataires : la question du périmètre du CPOM .	62
1.3.2.2. Les obligations des parties signataires	63
13221. Un socle fondateur : le diagnostic partagé	63
13222. Les objectifs d'ordre qualitatif.....	64
13223. Les objectifs d'ordre occupationnel	65
13224. Les objectifs d'ordre économique et financier	66
A. La définition des moyens pluriannuels	66
B. L'affectation des résultats.....	67
C. Diverses dispositions d'ordre économique et financier.....	69
a. L'aménagement possible du rythme de convergence.....	69
b. Le choix de l'option tarifaire.....	69
c. Les mutualisations éventuelles.....	69
d. Les financements complémentaires.....	69
e. Le plan de retour à l'équilibre	70
f. Le CPOM vaut convention à l'habilitation à l'aide sociale.....	71
g. L'intégration possible de ratios de personnel	71

PARTIE 2. LES FINANCEMENTS PUBLICS

AU COEUR DE L'EXPLOITATION DES EHPAD

2.1. Le budget de fonctionnement d'un EHPAD : une structure tripartite	75
2.1.1. Quelques données générales.....	77
2.1.2. GMP et PMP : des indicateurs au centre des financements des EHPAD	79
2.1.2.1. GMP : l'évaluation de la dépendance des personnes âgées	79
2.1.2.2. PMP : l'évaluation des besoins en soins du résident.....	81
2.1.3. Le modèle de tarification des EHPAD	82
2.1.3.1. Les principes généraux de la réforme de 2016 sur l'allocation de ressources.....	82
21311. Esprit des textes : simplifier et objectiver l'allocation de ressources.....	83
21312. Les moyens utilisés : la mise en place de nouveaux outils	83
2.1.3.2. Un financeur à tarification unique : l'ARS et la tarification « Soins ».....	84
21321. Les lits d'hébergement permanent : l'équation tarifaire et la convergence	84
21322. La modulation possible de l'enveloppe « Soins »	87
A. Les seuils d'application de la modulation	87
B. Comment l'abattement est-il réalisé ?	88
C. La formule de calcul de l'abattement	88
21323. Le financement des « modalités d'accueil particulières » (hébergement temporaire, accueil de jour, etc.).....	89
21324. Les crédits exceptionnels.....	91
A. Les crédits issus du fonds d'intervention régional (FIR)	91
B. Les financements complémentaires issus du II de l'article R.314-163 du CASF.....	92

C. Les crédits non reconductibles (CNR)	93
D. Les crédits issus du plan d'aide à l'investissement de la CNSA.....	93
21325. Le mécanisme de neutralisation de la convergence négative	93
21326. Les revalorisations salariales liées au « <i>Séjour de la santé</i> » et à la prime « <i>Grand-âge</i> »	95
2.1.3.3. Les charges financées par l'enveloppe « <i>Soins</i> »	98
21331. La notion d'option tarifaire : définition du tarif partiel et du tarif global.....	98
A. Qu'est-ce qu'une PUI ?	98
B. Que comprennent chacune des options tarifaires ?	98
C. En guise d'illustration.....	100
D. Choix de l'option tarifaire	100
21332. Les charges financées par l'ARS : focus sur les charges de personnel et la « clé de répartition »	103
A. Généralités.....	103
B. « Concurrément », qu'est-ce à dire ?	105
2.1.3.4. Un financeur à double tarification : le CD et les tarifications « <i>Dépendance</i> » et « <i>Hébergement</i> »	107
21341 La tarification « <i>Dépendance</i> »	107
A. Définition de l'équation tarifaire « <i>Dépendance</i> »	107
a. L'équation tarifaire « <i>Dépendance</i> »	107
b. La valeur du point GIR départemental	108
c. Autres effets jouant sur l'équation tarifaire « <i>Dépendance</i> »	110
B. La détermination des tarifs journaliers « <i>Dépendance</i> »	110
C. La part de l'APA dans le tarif journalier « <i>Dépendance</i> »	112
D. Les modalités de calcul du forfait APA versé par le département d'implantation ..	114
E. La contribution du résident dans le règlement du tarif « <i>Dépendance</i> »	115
F. La modulation possible du forfait « <i>Dépendance</i> »	116
G. Les financements complémentaires : un dispositif à la discrétion des CD	117
H. Les charges financées sur la section « <i>Dépendance</i> »	118
21342. La tarification « <i>Hébergement</i> » : l'aide sociale	119
A. Le fonctionnement de la prestation d'aide sociale en EHPAD.....	120
B. L'habilitation à l'aide sociale	121
C. La détermination du tarif « <i>Hébergement</i> »	124
D. Les charges financées par la section « <i>Hébergement</i> »	126
2.1.3.5. Le résident : un financeur à géométrie variable.....	127
21351. Le reste à charge du résident : une notion variable mais bien réelle	127
A. Un reste à charge quasi nul pour les frais de soin	127
B. Un reste à charge hétérogène pour les tarifs « <i>Dépendance</i> » et « <i>Hébergement</i> »	127
a. Concernant la « <i>Dépendance</i> »	127
b. Concernant l' « <i>Hébergement</i> »	129
21352. Le recours à des financements publics moins connus pour diminuer le reste à charge.....	129
A. La réduction d'impôt	129
B. Les aides au logement.....	129
2.1.3.6. La tarification des résidents de moins de 60 ans	130
2.2. Notions comptables et financières indispensables	
pour comprendre et remplir les documents budgétaires	131
2.2.1. Les « fondamentaux » de la comptabilité générale	131
2.2.1.1. L'estimation du patrimoine de l'établissement ainsi que de sa variation annuelle ...	131
22111. Le bilan : description comptable du patrimoine au 31/12/N à minuit	131
22112. Le compte de résultat : description de l'évolution annuelle des fonds propres résultant de l'activité	133
A. Le résultat de l'exercice	133
B. Pour une première approche de la CAF	135
a. La CAF à partir de notre exemple introductif	135

b. Résultat ou CAF : quel indicateur privilégier ?	136
22113. Schématisation des liens formels entre bilan et compte de résultat	137
A. Le bilan au 31/12/N	137
a. L'actif du bilan	137
b. Le passif du bilan	137
B. Le compte de résultat du 1/1 au 31/12/N	138
a. Les produits du compte de résultat.....	138
b. Les charges du compte de résultat.....	138
c. Le solde du compte de résultat	138
C. La classification des comptes	139
D. Bilan et compte de résultat : le schéma d'ensemble.....	140
E. L'indispensable annexe comptable	142
a. Les règles et les méthodes comptables suivies	142
b. Les notes relatives aux postes du bilan	142
c. Les notes relatives au compte de résultat.....	142
d. Les autres informations.....	142
2.2.1.2. Cycle comptable et opposition opérations courantes / opérations d'inventaire.....	143
22121. Valorisées sans ambiguïté : les opérations courantes.....	143
22122. Donnant lieu à estimations : les opérations d'inventaire.....	143
2.2.2. Éléments financiers à préciser lors de la prise de fonction et mise en place de l'organisation du travail comptable	144
2.2.2.1. Les éléments financiers à préciser à l'arrivée d'un nouveau responsable	144
2.2.2.2. La validation de l'organisation du travail comptable	144
2.2.3. Passer des informations comptables aux outils financiers pour une bonne utilisation de l'EPRD	145
2.2.3.1. Avoir une lecture financière des documents comptables.....	145
22311. La construction et la structure du bilan financier : onglet « Bilan financier » de l'EPRD	145
A. Reclassements du bilan comptable au bilan financier.....	146
B. Regroupements effectués dans le bilan financier.....	146
C. De la structure du bilan financier aux déterminants de la trésorerie nette (TN).....	147
a. La structure du bilan financier	147
b. BFR et FRN : les paramètres financiers d'estimation de la trésorerie nette TN	147
22312. Estimation de la CAF à partir du résultat : détection des charges et des produits sans effet sur la trésorerie	148
A. Les produits qui ne correspondent pas à des recettes	148
B. Les charges qui ne correspondent pas à des dépenses	148
C. L'estimation de la CAF.....	148
2.2.3.2. Disposer d'une trésorerie nette positive couvrant les dettes de court terme : FRN > BFR \Rightarrow TN > 0.....	149
2.2.3.3. Garantir la pérennité de l'institution au bénéfice des personnes hébergées : CAF > Remboursements d'emprunts	149
2.3. Les documents budgétaires réglementaires	151
2.3.1. Un préalable à l'EPRD : l'annexe 4 « Activité »	151
2.3.1.1. Dispositions générales sur l'annexe « Activité » et mode de comptabilisation de l'activité en EHPAD	151
2.3.1.2. L'annexe 4 « Activité » et la déclaration de l'activité prévisionnelle	153
2.3.1.3. L'annexe 4 « Activité » et la déclaration de l'activité réelle.....	154
2.3.1.4. Quelques statistiques concernant l'activité des EHPAD.....	155
2.3.2. L'état de prévisions des recettes et des dépenses (EPRD).....	155
2.3.2.1. Définition de l'EPRD et règles d'or présidant à son établissement	155
2.3.2.2. Le calendrier de l'EPRD	157
2.3.2.3. EPRD complet et EPRD simplifié.....	157
2.3.2.4. L'EPRD en pratique.....	159
23241. Le périmètre de l'EPRD	159

23242. Le cas du test de fiabilité	160
23243. Le cas de la page blanche	160
23244. Focus sur les produits de tarification prévisionnels	161
2.3.2.5. Les cadres normalisés de l'EPRD	161
23251. Les annexes 1 et 2 : EPRD complet et EPRD simplifié	163
A. Présentation générale des annexes 1 et 2	163
a. L'onglet « CRP »	163
b. L'onglet « Synthèse CRP »	164
c. L'onglet « EPRD synthétique »	164
d. L'onglet « Tableau de répartition des charges communes et opérations faites en commun »	165
B. Focus sur les onglets financiers propres à l'annexe 1	165
a. L'onglet « CAF détaillée »	165
b. L'onglet « TFP »	165
c. L'onglet « CRP PGFP »	166
d. L'onglet « PGFP »	166
e. L'onglet « Bilan financier »	167
f. L'onglet « Ratios financiers »	168
C. Les indicateurs financiers utilisés dans l'annexe 1	168
a. Principes généraux d'une bonne gestion financière	168
b. Ratios suivis dans le cadre du PGFP	168
1. Le taux d'endettement (< 50 %)	169
2. La durée apparente de la dette (> 10 ans)	169
3. La CAF par rapport au remboursement annuel des emprunts (> 1)	169
4. Le taux de la CAF en pourcentage des produits (hors comptes 775, 777, 7781 et 78)	169
5. Le taux de vétusgé des immobilisations	170
6. La marge brute d'exploitation	170
7. Le taux de marges brute d'exploitation en pourcentage des produits courants	170
23252. L'annexe 5 « Annexe financière »	171
23253. L'annexe 6 « TPER » (tableau prévisionnel des effectifs rémunérés)	171
2.3.2.6. Les règles d'approbation et de rejet de l'EPRD	172
2.3.3. L'état réalisé des recettes et des dépenses (ERRD)	174
2.3.3.1. Définition de l'ERRD et règle d'or présidant à son établissement	174
2.3.3.2. Le calendrier de l'ERRD	176
2.3.3.3. L'ERRD en pratique	176
2.3.3.4. Les cadres normalisés de l'ERRD	177
23341. Le CRPP	178
23342. L'ERRD synthétique	178
23343. Le calcul détaillé de la CAF	178
23344. Le tableau de financement	178
23345. Le bilan financier	178
23346. Les ratios financiers	178
23347. Les provisions, dépréciations et subventions	179
23348. Les dettes financières	179
23349. L'affectation et le suivi de l'affectation des résultats	179
2.3.3.5. Les règles de rejet et leurs conséquences	180
2.3.4. Quelques notions clés sur le résultat	180
2.3.4.1. Rappels et généralités concernant le résultat	180
2.3.4.2. Les notions d'équilibre « strict » et d'équilibre « réel »	182
2.3.4.3. Les différentes affectations possibles	183
2.3.4.4. Comment affecter le résultat en fonction de la situation économique et financière ?	185
2.3.4.5. La fongibilité des résultats : une opportunité ?	187
2.3.5. Le rapport budgétaire et financier de l'EPRD et le rapport financier et d'activité de l'ERRD	189

PARTIE 3. LE REMPLISSAGE DES MAQUETTES EXCEL DES EPRD ET DES ERRD : GÉNÉRALITÉS ET NOUVEAUTÉS DES CADRES 2021	193
3.1. Généralités concernant le remplissage des cadres EPRD/ERRD	195
3.1.1. Aide courante au remplissage des cadres EPRD/ERRD	195
3.1.2. Les consignes de remplissage spécifiques à l'exercice 2021	196
3.1.2.1. Mesures de financement exceptionnel Ségur/COVID : conséquences sur l'annexe TPER type EHPAD et sur les annexes financières	196
3.1.2.2. Conséquences sur le rapport budgétaire et financier	197
3.1.3. L'évolution des cadres normalisés	197
3.1.4. L'aide à la fiabilisation des dépôts	198
3.1.4.1. Les contrôles de fiabilisation	199
31411. EPRD complet	199
31412. RIA complet	199
31413. Décision modificative	199
31414. TPER (onglet « TPER type EHPAD-AJA »), Tableau « Répartition des charges relatives au personnel salarié dans les EHPAD, PUV et AJ »	199
31415. ANNEXES FINANCIÈRES 5A et 5B applicables aux EHPAD et AJA (feuilles « EHPAD-AJA_TH-A » et « EHPAD L.342-1 à 6 »)	200
3.1.4.2. La fiche d'auto-contrôle pour l'EPRD complet	200
3.2. La maquette Excel de l'EPRD : Focus sur les onglets « CRPP NON SOUMIS EQUIL », « EPRD synthétique », « CAF DÉTAILLÉE », « TFP », « CRP_PGFP », « PGFP », « Bilan Financier », « Ratios financiers » et « Tab_Eng. hors bilan »	203
3.2.1. L'onglet « CRPP NON SOUMIS EQUIL »	204
3.2.2. L'onglet « EPRD synthétique »	206
3.2.3. L'onglet « CAF DÉTAILLÉE »	208
3.2.4. L'onglet « TFP »	210
3.2.5. L'onglet « CRP_PGFP »	212
3.2.6. L'onglet « PGFP »	214
3.2.7. L'onglet « Bilan financier »	218
3.2.8. L'onglet « Ratios financiers »	220
3.2.9. L'onglet « Tab_Eng. Hors bilan »	222
3.3. La maquette Excel de l'ERRD : Focus sur les onglets « CRP », « ERRD synthétique », « Tableau de financement », « Tableau CAF », « Bilan financier », « Ratios financiers », « Provis°, dépréciat°, subvent », dette financière des ESSMS publics (8 onglets), « Emprunts ESSMS Privé », « Affectation_Resultat Privé », « Suivi_Affectation_Resultat Privé », « Affectation_Resultat Public » et « Suivi_Affectation_Resultat Public »	223
3.3.1. L'onglet « CRP »	224
3.3.2. L'onglet « ERRD synthétique »	226
3.3.3. L'onglet « Tableau de financement »	228
3.3.4. L'onglet « Tableau CAF »	230
3.3.5. L'onglet « Bilan financier »	232
3.3.6. L'onglet « Ratios financiers »	234
3.3.7. L'onglet « Provis°, dépréciat°, subvent »	236
3.3.8. Les huit onglets ESSMS publics de dettes financières	238
3.3.8.1. ESSMS publics Dettes fin.1	238
3.3.8.2. ESSMS publics Dettes fin.2	240
3.3.8.3. ESSMS publics Dettes fin.3	241
3.3.8.4. ESSMS publics Dettes fin.4	242
3.3.8.5. ESSMS publics Dettes fin.5	243
3.3.8.6. ESSMS publics Dettes fin.6	244
3.3.8.7. ESSMS publics Dettes fin.7	245
3.3.8.8. ESSMS publics Dettes fin.8	246

3.3.9. L'onglet « Emprunts ESSMS privés ».....	247
3.3.10. L'onglet « Affectation_Resultat Privé »	248
3.3.11. L'onglet « Suivi_Affectation_Resultat Privé »	250
3.3.12. L'onglet « Affectation_Resultat Public »	252
3.3.13. L'onglet « Suivi_Affectation_Resultat Public »	254
ANNEXES, BIBLIOGRAPHIE ET SOMMAIRE	255
ANNEXES.....	257
Annexe I – Liste des sigles rencontrés	257
Annexe II – Liste des comptes composant les groupes fonctionnels et les titres des EPRD / ERRD	261
BIBLIOGRAPHIE	263
Ouvrages.....	263
Articles et documents	264
Rapports	266
Infographies – Pages web	267
Documents divers.....	267
Textes juridiques	268
<i>Codes</i>	<i>268</i>
<i>Lois.....</i>	<i>268</i>
<i>Décrets.....</i>	<i>268</i>
<i>Arrêtés.....</i>	<i>269</i>
<i>Décisions.....</i>	<i>269</i>
<i>Circulaires, instructions, ordonnances, notes.....</i>	<i>270</i>
<i>Règlements.....</i>	<i>271</i>
SOMMAIRE ANALYTIQUE	273