

Memo

Aan : College van Burgemeester en Wethouders
Van : Gert Drenth
Cc :
Datum : 23-10-2015
Onderwerp : Kengetallen begroting 2016

VERGADERINGEN B & W					
ter kennisneming					
Datum		27 OKT. 2015			
	burg.	weth.	weth.	weth.	secr.
gez.					
besl.					

Bij het vaststellen van de begroting 2016 hebben wij u geïnformeerd over het feit dat, op basis van gewijzigde BBV-voorschriften (Besluit Begroten en Verantwoorden) een aantal voorgedefinieerde kengetallen moeten worden opgenomen. Gezien het moment van verschijnen van de gewijzigde regelgeving en het relatief vele voorbereidingswerk die het vraagt om de juiste cijfers op te kunnen leveren, hebben wij u voorgesteld de kengetallen nog niet in de begroting 2016 op te nemen.

Met het vaststellen van de begroting is er ruimte ontstaan om de kengetallen op te stellen. Het lijkt ons goed om deze cijfers aan u ter kennisname aan te bieden. De kengetallen geven een indicatie hoe de gemeente er financieel voor staat. Wij stellen voor dit memo ter inzage voor de raad te leggen en gelijktijdig met de begroting het ook bij de Provincie aan te bieden.

In de volgende tabel hebben we de kengetallen opgenomen, die we vervolgens zullen toelichten en duiden.

	Kengetallen	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
1)	Netto schuldquote	75%	70%	66%
2)	Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	42%	40%	39%
3)	Solvabiliteitsratio	48%	46%	47%
4)	Kengetal grondexploitatie	28%	24%	24%
5)	Kengetal structurele exploitatieruimte	6%	-1%	0%
6)	Kengetal belastingcapaciteit	99%	100%	98%

Toelichting

1) *Netto schuldquote/*

2) *Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen*

De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de totale baten. Het kengetal geeft een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Bij 1) worden de leningen die we hebben uitstaan buiten beschouwing gelaten, bij 2) is hiermee wel rekening gehouden.

Een netto schuldquote (1)) tussen 0% en 100% is acceptabel/wordt als normaal beschouwd, boven de 100% is er weinig leencapaciteit over. Wanneer het percentage boven de 130% uitkomt is er sprake van een zeer hoge schuldpositie.

3) Solvabiliteitsratio

De solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Dit kengetal geeft de verhouding weer tussen het eigen vermogen en het balanstotaal. Voor gemeenten geldt dat een ratio tussen de 20% en 70% als normaal wordt gezien. Voor solvabiliteit geldt dat hoe hoger het percentage hoe groter de weerbaarheid van de gemeente.

4) Kengetal grondexploitatie

Dit kengetal geeft de verhouding weer tussen de waarde van de (bouw-)gronden en het totaal aan (gemaakte) baten. Het percentage geeft een indicatie van het risico, hoe lager het percentage des te geringer het risico.

5) Kengetal structurele exploitatieruimte

Dit kengetal maakt het mogelijk om het structurele evenwicht van de begroting te beoordelen. Het percentage geeft een verhouding weer tussen structurele lasten en structurele baten. Een positief percentage geeft aan de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten af te dekken.

6) Kengetal belastingcapaciteit

De belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk zich verhoudt ten opzichte van het landelijk gemiddelde. Hieruit valt af te leiden of de gemeente nog ruimte heeft om financiële tegenvallers op te kunnen vangen, middels een verhoging van belastingen.

Norm

De gezamenlijke provinciale toezichthouders hebben normen opgesteld. Zij hebben gekozen voor een indeling in drie categorieën. Waarbij kan worden gesteld dat categorie A het minst risicovol is en C het meest risicovol. In onderstaande tabel hebben wij de normering opgenomen.

	Kengetallen	Categorie A	Categorie B	Categorie C
1)	Netto schuldquote	<90%	90%-130%	>130%
2)	Netto schuldquote gecorrigeerd	<90%	90%-130%	>130%
3)	Solvabiliteitsratio	>50%	20%-50%	<20%
4)	Kengetal grondexploitatie	<20%	20%-35%	>35%
5)	Kengetal structurele exploitatieruimte	>0%	0%	<0%
6)	Kengetal belastingcapaciteit	<95%	95%-105%	>105%

Conclusie

Voor een beoordeling van de financiële positie van de gemeente moeten de kengetallen in samenhang worden gezien. Het totaalbeeld geeft inzicht in de financiële weer- en wendbaarheid.

Op basis van de gepresenteerde kengetallen concluderen wij dat onze financiële positie goed is. De schuldenlast is acceptabel en op basis van de solvabiliteitsratio kunnen we stellen dat we aan onze verplichtingen kunnen voldoen. De grondexploitaties zijn actueel en laten een positief resultaat zien.

De laatste jaren laten een dalende ontwikkeling van gemeentelijke inkomsten zien. Ondanks deze ontwikkeling realiseren we een, zij het klein, positief percentage aan structurele exploitatieruimte.

De belastingcapaciteit laat ook ruimte zien, eventuele structurele tegenvallers zouden hiermee opgevangen kunnen worden. Voor incidentele tegenvallers hebben we weerstandscapaciteit beschikbaar (zie paragraaf weerstandsvermogen Begroting 2016), inzetten van weerstandscapaciteit heeft wel een (negatief) effect op onze solvabiliteit.

Bedum; GD 23-10-2015

Netto schuldquote

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A Totaal vaste schulden	17.675.921	16.365.177	18.104.063
B Totaal vlottende schulden	1.223.118	1.097.871	1.150.838
C Overlopende passiva	2.045.503	2.182.298	2.112.796
D Financiële vaste activa	-	-	-
E Uitzettingen < jaar	4.839.609	1.873.628	2.882.497
F Totaal liquide middelen	73.371	1.786.483	908.586
G Totaal overlopende activa	1.165.698	804.869	1.040.492
H Totaal baten (voor bestemming)	19.810.360	21.686.461	22.257.913
	75%	70%	74%

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A Totaal vaste schulden	17.675.921	16.365.177	18.104.063
B Totaal vlottende schulden	1.223.118	1.097.871	1.150.838
C Overlopende passiva	2.045.503	2.182.298	2.112.796
D Financiële vaste activa	6.451.841	6.547.294	6.093.999
E Uitzettingen < jaar	4.839.609	1.873.628	2.882.497
F Totaal liquide middelen	73.371	1.786.483	908.586
G Totaal overlopende activa	1.165.698	804.869	1.040.492
H Totaal baten (voor bestemming)	19.810.360	21.686.461	22.257.913
	42%	40%	47%

Solvabiliteitsratio

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A Totaal eigen vermogen	11.997.959	11.779.645	11.684.321
B Totaal passiva	24.740.367	25.542.990	24.873.896
	48%	46%	47%

Kengetal grondexploitatie

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A Niet in exploitatie genomen gronden	-	-	-
B Gronden in exploitatie	5.495.669	5.264.748	5.290.182
C Totaal baten (voor bestemming)	19.810.360	21.686.461	22.257.913
	28%	24%	24%

Kengetal structurele exploitatieruimte

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A Structurele lasten (voor bestemming)	19.094.860	21.952.331	22.126.548
B Structurele baten (voor bestemming)	20.771.308	21.686.461	22.257.913
C Structurele toevoegingen	535.158	376.113	321.681
D Structurele onttrekkingen	25.000	385.145	234.291
E Totaal baten (voor bestemming)	19.810.360	21.686.461	22.257.913
	6%	-1%	0%

Kengetal belastingcapaciteit

	Rekening 2014	Begroting 2015	Begroting 2016
A OZB bij gemiddelde WOZ-waarde	240,12	258,17	274,17
B Rioolheffing bij gemiddelde WOZ-waarde	211,80	212,86	213,92
C Afvalstoffenheffing	235,38	230,12	237,08
D Heffingskorting	-	-	-
E Totaal woonlasten	687,30	701,15	725,17
F Landelijk gemiddelde begrotingsjaar T-1	697,72	704,00	740,00
	99%	100%	98%