Was-wordt-lijst Financiële verordening 2025

Hieronder staan de wijzigingen in de Financiële verordening 2025 ten opzichte van de verordening uit 2024 op een rij. Waar een X staat, wordt bedoeld dat in de oude of nieuwe verordening geen tekst stond/staat.

Artikel	**Was in de verordening 2024**	**Wordt in de verordening 2025**	**Waarom?**
1 Begripsbepalingen	2. afdeling: iedere organisatorische eenheid […]	2. *team*: iedere organisatorische eenheid […]	De ambtelijke organisatie van Culemborg kent geen afdelingen meer, maar teams. Dit geldt ook voor de wijzigingen in artikel 15 en 16.
2. Programma-indeling	1. De raad stelt een programma-indeling vast.	1. De raad *stelt aan het begin van een raadsperiode* een programma-indeling *voor die raadsperiode* vast.	Verduidelijking. Dit is de gangbare praktijk, maar die was tot nu toe niet vastgelegd.
3. Inrichting begroting en jaarstukken	1. Bij de begroting en de jaarstukken worden onder elk van de programma's, het overzicht van algemene dekkingsmiddelen en het overzicht van de overhead de baten en lasten per taakveld weergegeven.	1. In de begroting en de jaarstukken wordt onder elk programma een overzicht van baten en lasten en de reservemutaties weergegeven. 2. In de begroting en de jaarstukken wordt een totaaloverzicht van baten en lasten per taakveld opgenomen.	Het BBV schrijft voor dat in de begroting een overzicht op taakveldniveau moet worden opgenomen, dat hoeft niet onder elk programma te gebeuren. In de gangbare praktijk nemen we conform het BBV onder de programma's overzichten van baten, lasten en reservemutaties op en in de financiële begroting / jaarrekening één overzicht onderverdeeld naar programma's en taakvelden op (voorbeeld: pagina 216 van de Programmabegroting 2026).
	X	5. In het overzicht van de geraamde incidentele baten en lasten worden posten vanaf € 10.000 afzonderlijk gespecificeerd. 6. In de jaarstukken worden afwijkingen groter dan € 50.000 op taakveldniveau (ten opzichte van de laatst gewijzigde begroting) nader toegelicht.	Deze grensbedragen worden in de gangbare praktijk al gebruikt. Het grensbedrag voor de incidentele baten en lasten was tot nu toe niet vastgelegd, het grensbedrag voor de afwijkingen in de jaarstukken was vastgelegd in de Budgethoudersregeling, die het college als uitwerking van de Financiële verordening heeft opgesteld. De grensbedragen zijn beter op hun plek in de verordening.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
5. Autorisatie begroting en investeringskredieten	1. De raad autoriseert met het vaststellen van de begroting de baten en de lasten per programma, van de algemene dekkingsmiddelen en de taakvelden overhead en vennootschapsbelasting.	1. De raad autoriseert met het vaststellen van de begroting de baten en de lasten per programma.	Verduidelijking. Deze formulering riep onnodig vragen op. In de gangbare praktijk zijn de algemene dekkingsmiddelen en de taakvelden overhead en vennootschapsbelasting onderdeel van een programma. Het is dus voldoende om 'per programma' op te nemen.
	4. Burgemeester en wethouders informeren de raad als zij verwachten, dat de lasten van een programma de geautoriseerde lasten dreigen te overschrijden, […]	4. Burgemeester en wethouders informeren *via de tussentijdse rapportages* de raad als zij verwachten dat de lasten van een programma de geautoriseerde lasten dreigen te overschrijden, […]	Verduidelijkende toevoeging.
6. Tussentijdse rapportages	2. De tussenrapportages bevatten mutaties in de baten en de lasten en eventueel een uiteenzetting over de uitvoering en het bijstellen van het beleid	2. De tussenrapportages bevatten mutaties in de baten en de lasten, *de beoogde toevoegingen en onttrekkingen aan reserves, de uitputting van de investeringskredieten* en eventueel een uiteenzetting over de uitvoering en het bijstellen van het beleid.	Dit is de gangbare praktijk in de voor- en najaarsrapportage: er wordt over meer gerapporteerd dan was vastgelegd in de financiële verordening.
	X	4. Mutaties in de baten en lasten van minder dan € 10.000 worden niet afzonderlijk toegelicht.	Dit grensbedrag wordt in de gangbare praktijk in de voor- en najaarsrapportage gebruikt, maar dat was niet vastgelegd in de financiële verordening,
9. Waardering en afschrijving vaste activa	Immateriële en materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de methodiek en de termijnen zoals vermeld in de bijlage afschrijvingsbeleid bij deze verordening.	Immateriële en materiële vaste activa worden *gewaardeerd en* afgeschreven volgens de methodiek en termijnen zoals vermeld in de bijlage *Waarderings- en* afschrijvingsbeleid bij deze verordening.	Dit was verwarrend geformuleerd, in de bijlage staan ook uitgangspunten voor het waarderen van activa.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
10. Reserves en voorzieningen	X	2. Het college informeert de raad elk jaar over de stand van zaken van de reserves en voorzieningen via de begroting en jaarrekening. Mutaties in de looptijd van de reserves worden aan de raad ter besluitvorming voorgelegd.	Dit is de gangbare praktijk, maar die was niet vastgelegd.
	2. Het college biedt de raad eens in de vier jaar een nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door de raad vastgesteld en behandelt: a. de vorming en besteding van reserves; b. de vorming en besteding van voorzieningen.	3. Het college biedt de raad een nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door de raad vastgesteld en behandelt: a. de vorming en besteding van reserves; b. de vorming en besteding van voorzieningen. *Eens per vier jaar wordt beoordeeld of de nota moet worden aangepast.*	In de praktijk is het niet nodig de nota iedere vier jaar aan te passen. In de beleidsmatige herziening van de verordening in 2026 bekijken we met de Auditcommissie of het nodig is om hiervoor voorwaarden of omstandigheden vast te leggen en zo ja, welke.
11. Kostprijsberekening	7. Het rentepercentage voor de rentevergoeding over de reserves en voorzieningen in de omslagrente voor de kostprijsberekening als bedoeld in het zevende lid, wordt jaarlijks met de begroting vastgesteld. De hoogte van het rentepercentage voor de rentevergoeding over de reserves en voorzieningen wordt bepaald aan de hand van de bij de begroting geraamde rentekosten als percentage van de opgenomen langlopende leningen, kortlopende leningen en kredieten. De uitkomst van dit rentepercentage voor de rentevergoeding over de reserves en voorzieningen wordt op een half procent afgerond.	X	In de gangbare praktijk van Culemborg komt dit niet voor. Het is sinds enige tijd ook wettelijk niet meer toegestaan om rentekosten toe te rekenen aan reserves en voorzieningen. Deze bepaling kan daarom vervallen.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
(vervolg 11. Kostprijsberekening)	8. In afwijking van het zevende lid wordt bij een verstrekte lening voor de bepaling van de rentekosten van de inzet van vreemd vermogen in de kostprijs uitgegaan van de rente van de lening die voor de financiering van de verstrekte lening is aangetrokken. Deze rente wordt verhoogd met een opslag voor het debiteurenrisico.	X	In de gangbare praktijk van Culemborg komt dit niet voor. Het is sinds enige tijd ook wettelijk niet meer toegestaan om rentekosten toe te rekenen aan reserves en voorzieningen. Deze bepaling kan daarom vervallen.
	9. In afwijking van het eerste lid worden bij vennootschapsbelastingplichtige activiteiten en grondexploitaties alleen de rentekosten voor de inzet van vreemd vermogen aan de kostprijs toegerekend. Bij projectfinanciering worden dan de werkelijke rentekosten toegerekend. In andere gevallen wordt uitgegaan van het gewogen gemiddelde rentepercentage van de portefeuille leningen.	X	In de gangbare praktijk van Culemborg komt dit niet voor. Het is sinds enige tijd ook wettelijk niet meer toegestaan om af te wijken van de methodiek die in het eerste lid beschreven is. Deze bepaling kan daarom vervallen.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
14. Financierings-functie	1. Het college neemt bij het uitzetten en het aantrekken van middelen de volgende kaders in acht: a. voor het aantrekken van financieringen met een looptijd langer dan één jaar worden ten minste twee prijsopgaven bij verschillende financiële instellingen gevraagd; en b. er wordt geen gebruik gemaakt van financiële derivaten als bedoeld in artikel 1, onder c, van de Wet financiering decentrale overheden. 2. Bij het verstrekken van leningen, het verstrekken van garanties en het verstrekken van risicodragend kapitaal bedingt het college indien mogelijk zekerheden. 3. Het college biedt het treasurystatuut aan ter behandeling en vaststelling door de raad. Dit statuut bevat de meerjarige kaders voor de treasury activiteiten van de gemeente. Naast dit statuut stelt het college treasury handboek vast, waarin de taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening van de treasuryfunctie worden benoemd.	1. Het college voert de financieringsfunctie uit conform een door de raad vast te stellen Treasurystatuut. 2. In het statuut worden in ieder geval vastgelegd: a. de doelstellingen en beleidskaders voor de financieringsfunctie; b. taken en bevoegdheden met betrekking tot het aantrekken en uitzetten van middelen; c. limieten, rente- en renterisicobeleid, en dekkings- en garantiekaders;	Dit artikel overlapt met het door de raad vastgestelde Treasurystatuut, waarin de uitgangspunten helderder en uitgebreider verwoord staan dan hier.
18. Rechtmatigheids-verantwoording	1. Voor de rechtmatigheidsverantwoording geldt een tolerantie van 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan bestemmingsreserves;	1. In het Controleprotocol legt de raad de tolerantiegrens vast voor de rechtmatigheidsverantwoording.	Deze grens is al vastgelegd in het Controleprotol. De accountant heeft ons erop gewezen dat dubbel vastleggen onnodig is en het risico geeft op inconsistenties. Bovendien levert het bij wetswijzigingen extra werk op om beide regelingen aan te passen.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
(vervolg 18. Rechtmatigheids-verantwoording)	2. Het college rapporteert over geconstateerde rechtmatigheidsfouten groter dan 0,1% van de totale lasten, met uitzondering van de rechtmatigheidsfouten binnen het begrotingscriterium die als acceptabel zijn geduid, als bedoeld in artikel 20 lid 4.	2. Het college rapporteert over geconstateerde rechtmatigheidsfouten, met uitzondering van de rechtmatigheidsfouten binnen het begrotingscriterium die als acceptabel zijn geduid, als bedoeld in artikel 20 lid 4. De raad stelt in het Controleprotocol een grens vast waarboven de fouten worden gerapporteerd.	Deze grens is al vastgelegd in het Controleprotol. De accountant heeft ons erop gewezen dat dubbel vastleggen onnodig is en het risico geeft op inconsistenties.
	X	3. Voorwaarden die direct van invloed zijn op de verslaggeving en het getrouwe beeld van de jaarrekening worden niet opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.	Dit is de gangbare praktijk, maar deze was niet vastgelegd. In hun Kadernota Rechtmatigheid schrijft de landelijke commissie-BBV – die het Besluit Begroting en Verantwoording Gemeenten beheert – voor dat gemeenten dit vastleggen.
	4. In de paragraaf bedrijfsvoering legt het college verantwoording af over de geconstateerde rechtmatigheidsfouten boven het in artikel 22 genoemde bedrag […]	5. In de paragraaf Bedrijfsvoering legt het college verantwoording af over de geconstateerde rechtmatigheidsfouten boven de *in lid 2 genoemde grens* […]	De verwijzing naar artikel 22 was onjuist, dit had lid 2 in hetzelfde artikel 18 moeten zijn. Daar staat geen bedrag, maar een grens genoemd.
Bijlage bij artikel 9	Bijlage Afschrijvingsbeleid bij artikel 9	Bijlage *Waarderings- en* afschrijvingsbeleid bij artikel 9	Deze bijlage gaat niet alleen over de afschrijving, maar ook over waardering.
	• Groot onderhoud wordt niet afgeschreven maar ten laste van de exploitatie of de betreffende onderhoudsvoorziening gebracht.	• *Naast investeringen kan er ook sprake zijn van groot onderhoud. Bij investeringen moet er sprake zijn van levensduurverlenging van het activum. Groot onderhoud wordt niet beschouwd als investering. Daardoor* wordt er niet op afgeschreven, maar wordt dit ten laste van de exploitatie of de betreffende onderhoudsvoorziening gebracht.	Verduidelijking. Deze formulering was onduidelijk en leverde in de praktijk vragen op.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
(vervolg Bijlage bij artikel 9)	• De afschrijvingsmethode is bij voorkeur lineair. Bij investeringen waarbij een directe relatie kan worden gelegd met de opbrengst voor de gemeente en de hierbij te hanteren tarieven kan de annuïtaire methode worden toegepast.	• De afschrijvingsmethode is bij voorkeur lineair.	In Culemborg wordt de annuïtaire methode al lange tijd niet toegepast.
	• Aan investeringen worden geen interne uren toegerekend, met uitzondering van investeringen die geheel of gedeeltelijk gefinancierd worden door derden en waarbij het mogelijk is interne uren toe te rekenen.	• Onder de vervaardigingsprijs worden verstaan: de aanschafkosten en overige kosten die rechtstreeks aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend. Dit betreft onder meer de inhuur- of salariskosten van medewerkers die rechtstreeks werken aan deze investering, zoals projectleiders.	De verordening maakte onnodig onderscheid tussen investeringen die door derden worden gefinancierd en eigen gemeentelijke investeringen. De nieuwe formulering leidt tot een gelijker speelveld, meer transparantie in kostprijzen, een betere vergelijkbaarheid met andere gemeenten en meer kostenbewustzijn.
	X	• Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen vervaardigings- of verkrijgingskostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en eventuele bijzondere waardeverminderingen. • Financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Onder de financiële vaste activa vallen kapitaalverstrekkingen en verstrekte leningen en overige uitzettingen. Deze activa vertegenwoordigen een financiële waarde of bezit (aandelenkapitaal). Financiële activa moeten altijd worden geactiveerd, maar worden gezien hun aard niet afgeschreven, onder vermindering van een eventuele voorziening voor oninbaarheid.	Dit is de gangbare praktijk, maar die was niet vastgelegd. De landelijke commissie-BBV – die het Besluit Begroting en Verantwoording beheert - beveelt aan om dit wel vast te leggen.

Artikel	Was in de verordening 2024	Wordt in de verordening 2025	Waarom?
(vervolg Bijlage bij artikel 9)	Immateriële vaste activa: De volgende immateriële vaste activa worden lineair afgeschreven in: • […] • 5 jaar: computerapplicaties	Materiële vaste activa: De volgende materiële vaste activa worden afgeschreven in: • […] • 5 jaar: computerapplicaties	De accountant heeft ons erop gewezen dat het niet is toegestaan om software te activeren als immateriële vaste activa. Dat moet onder de materiële vaste activa worden opgenomen.
	Afwijking van het afschrijvingsbeleid en/of de tabel geschiedt o.b.v. een raadsbesluit in het betreffende investeringsvoorstel.	Afwijking van het afschrijvingsbeleid en/of de tabel geschiedt o.b.v. een raadsbesluit in het betreffende investeringsvoorstel. Dit gebeurt alleen om gegronde redenen, op een consistente manier en met inachtneming van de bepalingen uit het Besluit Begroting en Verantwoording.	De accountant raadt aan om hier een verwijzing op te nemen naar de strikte eisen die het Besluit Begroting en Verantwoording hieraan stelt. Afwijken mag alleen om een gegronde reden en het beleid moet consistent worden toegepast voor dezelfde activa-categorieën en consistent in de tijd.
Toelichting op de artikelen		Voor alle hierboven genoemde wijzigingen in deze verordening is de toelichting op de verordening op dezelfde manier aangepast.	De toelichting bevat achtergrondinformatie over de artikelen in deze verordening.