Netto schuldquote

De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken

(bedragen x € 1.000)

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
A	Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	119.724	84.965	127.153
B	Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	21.164	25.034	34.022
C	Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	24.545	27.814	34.462
D	Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e, f)	0	0	0
E	Uitzettingen ‹ 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	25.562	38.542	38.400
F	Liquide middelen (cf. art. 40 BBV)	270	280	270
G	Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	21.012	18.898	23.119
H	Totale baten (cf. art. 27 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	296.118	262.790	335.322
	Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x100%	40%	30%	40%

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Omdat bij verstrekte leningen onzekerheid kan bestaan of ze allemaal worden terugbetaald wordt bij de berekening van de netto schuldquote onderscheid gemaakt door het kengetal te berekenen zowel inclusief als exclusief de doorgeleende gelden. Op die manier wordt duidelijk wat het aandeel van de verstrekte leningen in de exploitatie is en wat dat betekent voor de schuldenlast.

(bedragen x € 1.000)

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
A	Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	119.724	84.965	127.153
B	Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	21.164	25.034	34.022
C	Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	24.545	27.814	34.462
D	Financiële activa (cf. art. 36 lid b, c, d, e, f)	5.197	5.139	7.133
E	Uitzettingen ‹ 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	25.562	38.542	38.400
F	Liquide middelen (cf. art. 40 BBV)	270	280	270
G	Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	21.012	18.898	23.119
H	Totale baten (cf. art. 27 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	296.118	262.790	335.322
	Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen (A+	38%	29%	38%

Solvabiliteitsratio

(bedragen x € 1.000)

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
A	Eigen vermogen (cf. art. 42 lid 1 BBV)	166.173	115.661	174.902
B	Balanstotaal (cf. art 41 en 47 BBV)	386.794	397.604	425.829

	Solvabiliteit (A/B) x 100%	43%	29%	41%

Grondexploitatie

Dit kengetal geeft weer hoe de boekwaarde van de grond zich verhoudt tot de totale (geraamde) baten. De boekwaarde van de voorraden grond is van belang, omdat deze waarde moet worden terugverdiend bij de verkoop.

(bedragen x € 1.000)

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
B	Bouwgronden in exploitatie (cf. art. 38 lid b BBV)	72.429	45.275	62.038
C	Totale baten (cf. art. 27 1e lid onder c BBV (dus excl. mutaties reserv	296.118	262.790	335.322
	Grondexploitatie (A+B)/C x 100%	24%	17%	19%

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte de gemeente heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. Voor de beoordeling van het structurele en reele evenwicht van de begroting wordt thans het onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. Een begroting waarvan de structurele baten hoger zijn dan de structurele lasten is meer

(bedragen x € 1.000) *(bedragen x € 1.000)*

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
A	Totale structurele lasten (exclusief incidenteel)	276.811	259.802	309.279
B	Totale structurele baten (exclusief incidenteel)	286.532	262.790	321.019
C	Totale structurele toevoegingen aan de reserves	3.500	3.500	3.711
D	Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	4.681	4.291	4.454
E	Gerealiseerde saldo van baten (cf. art 27 1e lid onder c BBV)	286.532	262.790	321.019
	Structurele exploitatieruimte (B-A) + (D-C)/E x 100%	3,80%	1,44%	3,89%

Belastingcapaciteit

De ruimte die een gemeente heeft om zijn belastingen te verhogen wordt vaak gerelateerd aan de totale woonlasten. Het Coelo publiceert deze lasten ieder jaar in de Atlas van de lokale lasten. Onder de woonlasten worden verstaan de OZB en de rioolheffing en reinigingsheffing voor een woning met gemiddelde WOZ-waarde in die gemeente. De belastingcapaciteit van gemeenten wordt daarom berekend door de totale woonlastenmeerpersoonshuishouden in jaar 2015 te vergelijken met het landelijk gemiddelde in jaar 2015 en uit te drukken in een percentage.

		Rek. 2023	Begr. 2024	Rek. 2024
A	OZB lasten voor gezin bij gemiddelde WOZ waarde	398	414	415
B	Rioolheffing voor gezin bij gemiddelde WOZ waarde	189	245	242
C	Afvalstoffenheffing voor een gezin	245	189	189
D	Eventuele heffingskorting			

E	Totale woonlasten voor gezin bij gemiddelde WOZ waarde (A+B+C	868	848	846
F	Woonlasten landelijk gemiddelde voor een gezin in t-1	904	944	944
	Woonlasten t.o.v. landelijk gemiddelde jaar er voor (E/F) x 100%	96%	90%	90%

	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Jaarrekening 2024
Netto schuldquote	40%	30%	40%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle versterkte geldleningen	38%	29%	38%
Solvabiliteitsrisico	43%	29%	41%
Grondexploitatie	24%	17%	19%
Structurele exploitatieruimte	3,80%	1,44%	3,89%
Belastingcapaciteit	96%	90%	90%

Resumé

De financiële positie kan worden bepaald met behulp van zogenaamde signaleringswaarden. Deze waarden zijn onder meer afkomstig uit de stresstest voor 100.000+ gemeenten. In de tabel hieronder is te zien welke waarden bij welke categorie (A, B of C) behoren. Categorie A is het minst risicovol en categorie C het meest risicovol. Om ons huidige financiële beleid voort te zetten, zouden we categorie A ambiëren en categorie B accepteren. In de laatste tabel staan de percentages zoals voortvloeiend uit deze Programmabegroting.

Kengetal	Categorie A	Categorie B	Categorie C	Begr 2023	Begr 2024	Begr 2025	Begr 2026
Netto schuldquote	<90%	90-130%	>130%	64,18% (A)	55,49% (A)	50,01% (A)	51,11% (A)
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	<90%	90-130%	>130%	62,67% (A)	54,29% (A)	49,11% (A)	50,47% (A)
Solvabiliteitsratio	>50%	20-50%	<20%	39,76% (B)	41,98% (B)	43,25% (B)	43,61% (B)
Structurele exploitatieruimte	Begroting >0%	Begroting 0%	Begroting < 20%	-0,59% (C)	3,51% (A)	5,47% (A)	0,26% (A)
Grondexploitatie	<20%	20-35%	>35%	12,89% (A)	8,1% (A)	6,49% (A)	6,88% (A)
Belastingcapaciteit	<95%	95-105%	>105%	83,07% (A)	83,41% (A)	83,76% (A)	84,11% (A)