Presentatie ihkv kadernota Algemeen Financieel Beleid

op 11 april 2023

1. Kaders Financieel Beleid
2. Indexeringspercentages
3. Centraal Economisch Plan
4. Kengetallen
5. Financiële dilemma's

Kaders Financieel Beleid (1)

- Structurele uitgaven worden gedekt door structurele inkomsten;
- De inkomsten uit het gemeentefonds zijn algemeen dekkingsmiddel;
- Specifieke rijksbezuinigingen worden doorgezet naar de doelgroep of gemeenschap, er vindt in principe geen ‘reparatie’ plaats uit de algemene middelen;
- Indien het Rijk bezuinigingen en efficiencykortingen terugdraait dan worden deze ‘teruggegeven ‘ aan het betreffende beleidsterrein;

Kaders Financieel Beleid (2)

- Meevallers mogen dienen als compensatie voor tegenvallers op basis van bestaand beleid, niet voor beleidsintensiveringen of nieuw beleid;
- (Dreigende) overschrijdingen op de lasten en onderschrijdingen op de baten dienen in eerste aanleg te worden bijgestuurd door het treffen van tijdige en passende (beleids)maatregelen;
- Overschrijdingen van de lasten en onderschrijdingen van de baten worden in eerste aanleg gecompenseerd binnen de begroting;

Indexeringspercentages

Indexeringspercentages	
Salarissen en sociale lasten	stijging loonvoet sector overheid voor looncompensatie
stelpost prijscompensatie goederen en diensten	stijging maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds
Belastingen en heffingen:	
Onroerende zaakbelastingen (2023)	Maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds
toeristenbelasting (2023)	Gelijkhouden aan de tarieven voor 2023, tenzij door een niet sluitende begroting andere keuzes gemaakt dienen te worden
hondenbelasting (2022)	Gelijkhouden aan de tarieven voor 2023, tenzij door een niet sluitende begroting andere keuzes gemaakt dienen te worden
woonforensenbelasting (2023)	Gelijkhouden aan de tarieven voor 2023, tenzij door een niet sluitende begroting andere keuzes gemaakt dienen te worden
Rioolheffing (2023)	Maximaal kostendekkend
Afvalstoffenheffing (2023)	Maximaal kostendekkend
Legesverordening (2023)	stijging maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds
te verlenen diensten in of op de openbare weg (2020)	stijging maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds
Lijkbezorgingsrechten (2021)	stijging maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds
Marktgelden verordening (2013)	stijging maximaal de prijsontwikkeling op basis van de % prijsindexen CBP CEP gehanteerd in de circulaires van het gemeentefonds

Centraal Economisch Plan

	2024	2025	2026	2027
Salarissen en sociale lasten	5%	2%	2%	2%
Consumenten prijsindex	3,1%	4,2%	4,2%	2,2%

Kengetallen (1)

	Jaarstukken 2021		Programma-begroting 2023		Programma-begroting 2024		Programma-begroting 2025		Programma-begroting 2026	
1. Netto schuldquote	117%		138%		132%		123%		120%	
2. Netto schuldquote met correctie	105%		126%		120%		111%		108%	
3. Solvabiliteitsratio	15%		14%		15%		15%		16%	
4. Structurele exploitatieruimte	1%		1%		1%		3%		1%	
5. Grondexploitatie	1%		-1%		0%		0%		0%	
6. Belastingcapaciteit	122%		125%		128%		131%		134%	

Kengetallen (2)

Netto schuldquote (schulden minus vorderingen/ baten)
De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen

Solvabiliteitsratio (eigen vermogen/ totaal vermogen)
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen en het bezit van de gemeente is afbetaald.

Structurele exploitatieruimte (structurele baten minus structurele lasten/ totale baten)
Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte er is om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is.

Grondexploitatie
Grondexploitatie kan risicovol zijn als de gemeente veel grond heeft. Het kengetal geeft weer hoe de waarde van de grond zich verhoudt tot de totale baten.

Belastingcapaciteit
De belastingcapaciteit geeft inzicht hoe de belastingdruk van de gemeente Eijsden-Margraten zich verhoudt ten opzichte van de landelijk gemiddelde woonlasten voor een gezin.

Financiële dilemma's

Onzekerheid over financieringssystematiek Rijk na 2025
Balans tussen de financiën en de taken waarvoor gemeenten staan

Sturen op kengetallen?

Kengetal	Streef waarde Neutraal	Jaarrekening 2021	Begroting 2023
Netto schuldquote	90% - 130%	117%	138%
Netto schuldquote gecorrigeerd	90% - 130%	105%	126%
Solvabiliteitsratio	20% - 50%	15%	14%
Structurele exploitatieruimte begroting	0%	1%	1%
Grondexploitatie	20% - 35%	1%	-1%
Belastingcapaciteit	90% - 105%	122%	125%

Solvabiliteit: Eigen vermogen dient te stijgen van € 16,1 miljoen naar € 22,6 miljoen bij streefwaarde neutraal