

BEREKENING RENTE-OMSLAG

Euro

BOEKWAARDEN per 1-1-2015

Investerings, conform staat van activa	111.571.647	
Bouwgrondexploitatie	46.473.128	
Hypothecaire geldleningen gemeentepersoneel	26.223.004	
Subtotaal		184.267.779
Aangegane langlopende geldleningen, rijksvoorschotten woningbouw, woonwagens en waarborgsommen:	143.202.621	
Reserves en voorzieningen:	22.427.488	
		165.630.109
Financieringsstekort per 1-1-2015		18.637.670

Kasgeldlimiet 8,5% van € 71.347.000 6.064.495

Berekening rente-omslag percentage**Rentelasten**

Geldleningen ter financiering van gemeentelijke investeringen	4.939.977	
Rente rijksvoorschotten woningbouw	670.350	
Overige rentelasten (bankkosten)	25.000	
Subtotaal	5.635.327	
Rente van kasgeld 1,00% van	6.064.495	60.645
Rente aan te trekken leningen 4,25% van	12.573.175	534.360
	18.637.670	
Bespaarde rente (zie staat reserves en voorzieningen) 4,25%		958.939
Totaal rentelasten		7.189.270

Bepaling rentepercentage:**a. Boekwaarde per 1 januari 2015**

Boekwaarde per 1 januari 2014 van de investeringen, waaraan een vast rentepercentage dient te worden toegerekend	53.603.216	
boekwaarde bouwgrondexploitatie	46.473.128	
boekwaarde hypothecaire geldleningen gemeentepersoneel	26.223.004	
		126.299.348
Boekwaarde per 1 januari 2015 van de investering waaraan het rente-omslagpercentage dient te worden toegerekend		57.968.431

b. Totale rentelasten

Rentelasten investeringen per 1 januari 2015 waaraan een vast rentepercentage is toegerekend	2.380.407	
bouwgrondexploitatie	1.808.925	
rente hypothecaire geldleningen gemeentepersoneel	927.378	
		5.116.710
		2.072.560

Het rente-omslagpercentage bedraagt dan 1% van $\frac{2.072.560}{57.968.431}$ = afgerond **3,575%**

In de begroting is bij de berekening van de kapitaallasten rekening gehouden met een rentepercentage van 4,25% en is een bedrag van € 7.584.768 doorbelast. De totale werkelijke rentelasten bedragen € 7.189.270. Er wordt dus teveel doorbelast in de staat van kapitaallasten tot een bedrag van € 395.498. Ter correctie is op programma 4 een stelpost in de exploitatie opgenomen onder saldi kostenplaatsen (6.960.110) tot een bedrag van € 395.498 (voordelig).

Verder zijn in deze begroting de rentelasten van nog aan te trekken leningen structureel verlaagd met € 290.206 (6.922.110). In bovenstaande berekening was voor die nieuwe leningen een rentepercentage opgenomen van 4,25%. Dit is nu gesteld op afgerond 1,94%. Op 27-11-2014 bedragen de tarieven lager (dagkoers) met 1,42% voor 10 jaar fixe.