

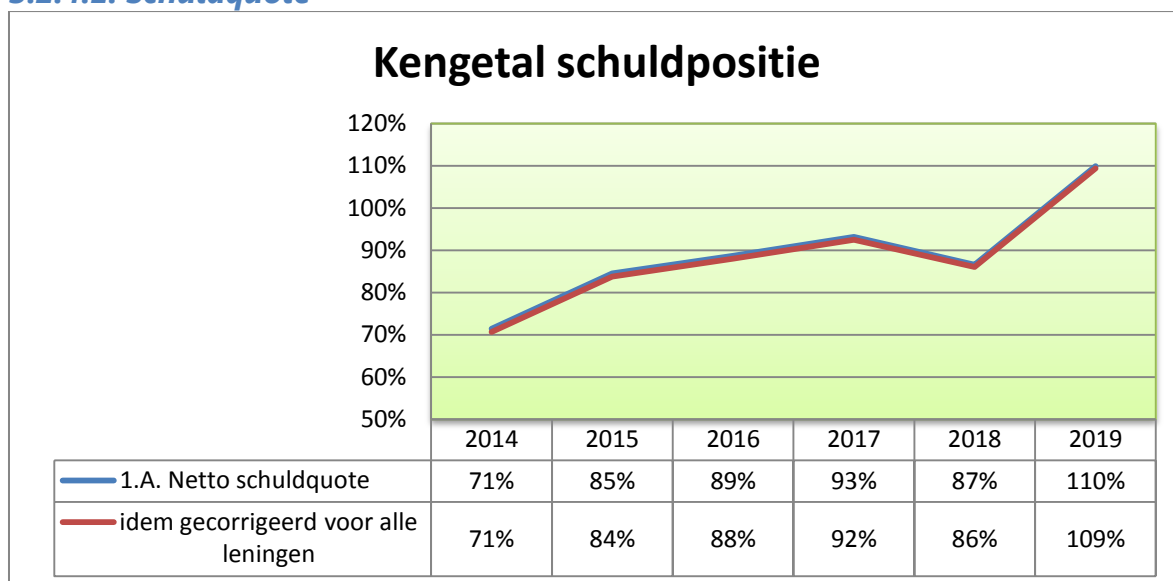
3.2.4. Kengetallen

Om de raad beter in staat te stellen de financiële positie te beoordelen en daarop te sturen zijn er in het kader van de vernieuwing van BBV in 2015 bij ministeriele beschikking een vijftal kengetallen gedefinieerd. Deze nemen we vanaf de begroting 2016 en jaarrekening 2015 op. Omdat het bijsturen van de financiële positie langere voorbereidingstijd vergt zijn ook de prognoses voor de periode 2017 t/m 2019 opgenomen.

Voor het lenen van geld is een prijs verschuldigd in de vorm van rente. Daarnaast moet de lening ook in jaarlijkse termijnen worden terug betaald. De rente en aflossing leggen een beslag op het toekomstige inkomen. Met lenen wordt daarom als het ware een voorschot genomen op de toekomst. Hoe hoger de schulden hoe meer toekomstige inkomsten voor aflossingen en rente zijn vastgelegd. Op zich is hier niets mis mee maar te hoge schulden kunnen wel tot financiële problemen leiden. Er moet wel voldoende ruimte overblijven voor de noodzakelijke publieke voorzieningen

Hierna is een toelichting op de financiële positie opgenomen op basis van de nieuwe kengetallen zoals die zijn vastgesteld bij ministeriële beschikking.

3.2.4.1. Schuldquote



De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Omdat bij verstrekte leningen er onzekerheid kan bestaan of ze allemaal terug worden betaald wordt ook de netto schuldquote gecorrigeerd voor leningen bepaald. Deze wijkt voor onze gemeente nauwelijks af van de netto schuldquote. De netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen is voor onze gemeente nauwelijks van belang omdat er maar een beperkt bedrag aan verstrekte leningen uit staat. (voor 2016 € 417.000). Begin 2016 bedraagt de langlopende schuld ± € 47 miljoen.

De netto schuldquote voor 2016 is 89% en kan als normaal worden aangemerkt. Door het hoge investeringsniveau stijgt de schuldpositie daarna. De sterke stijging en trendbreuk van 2018 naar 2019 heeft te maken met de geplande uitgaven voor de Rijksinfra. De langlopende schuld is dan

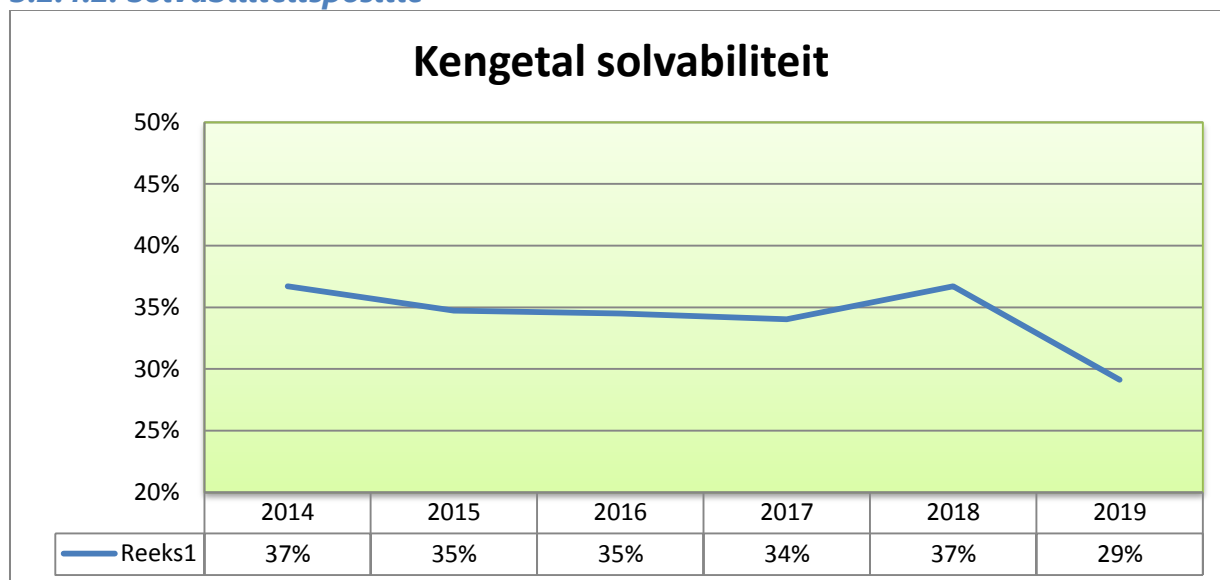
opgelopen naar € 57 miljoen. Na 2019 zal er nog ± 25 miljoen aan de Rijksinfra moeten worden uitgegeven waardoor de schuldpositie nog verder zal stijgen en de gevarenzone bereikt. Dit vraagt om gerichte maatregelen en beperking van investeringen op andere beleidsterreinen om de schuldpositie binnen aanvaardbare normen te houden.

We lenen slechts beperkt langlopend middelen door (€ 513.000 begin 2016).

Hoeveel geleend kan worden is een politieke afweging. Als algemene norm geven we de volgende richtgetallen.

Algemene normwaarden schuldquote	Schuldquote
Normaal	0% -100%
Voorzichtigheid geboden	> 100%
Zeer hoge schuld	> 130%

3.2.4.2. Solvabiliteitspositie



De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Met de ratio wordt bepaald in hoeverre het bezit op de balans is afbetaald.

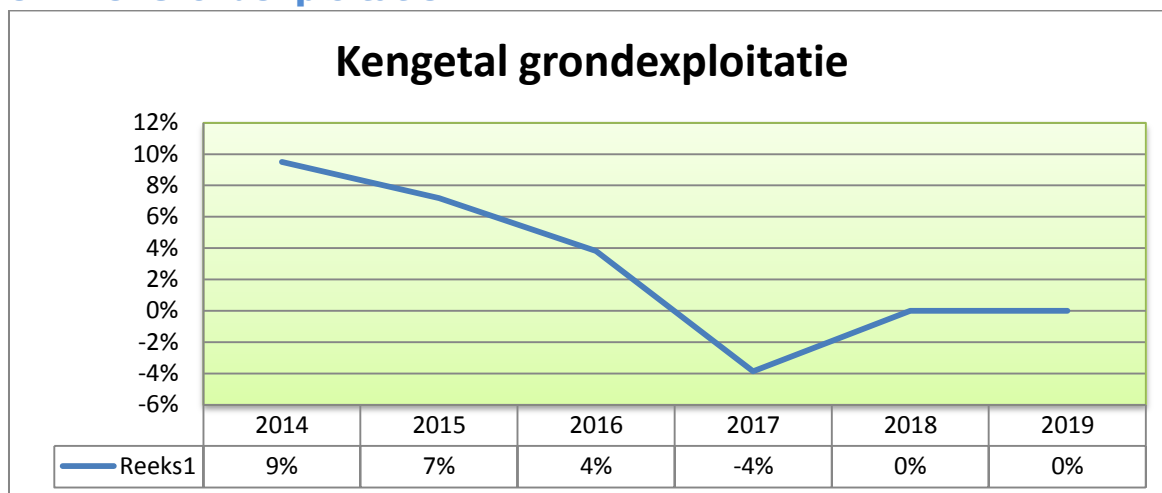
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin het bezit van de gemeente is afbetaald en in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Het betreft het eigen vermogen uitgedrukt in een percentage van het balanstotaal.

Algemene normwaarden bruto schuld	Ratio Solvabiliteit
Weinig tot geen schuld	> 80 %
Normaal	30% - 80%
Voorzichtigheid geboden	20% - 30%
Bezit zeer zwaar belast met schuld	0% - 20%

Als normaal wordt een ratio tussen de 30 en 80% beschouwd. Voorzichtigheid is geboden bij een ratio tussen de 20 en 30%.

De solvabiliteitsratio voor 2016 bedraagt 35% en kan als normaal worden beschouwd. De ratio daalt na 2019 onder invloed van de investeringen in de Rijksinfra nog verder. Ook op basis van de ontwikkeling van dit kengetal is op langere termijn voorzichtigheid geboden.

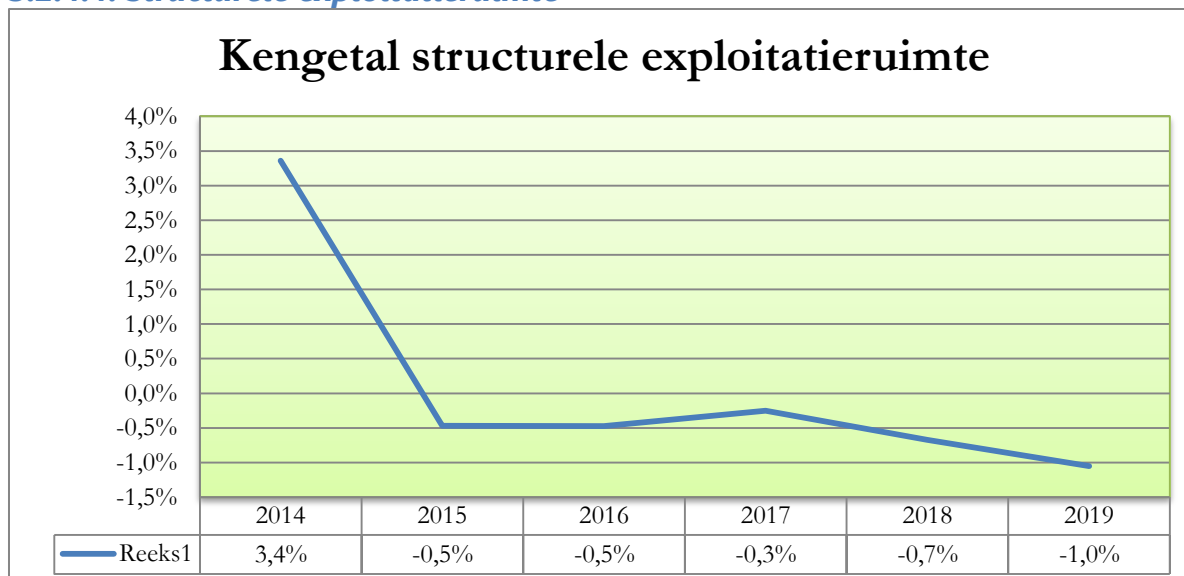
3.2.4.3. Grondexploitatie



Het kengetal grondexploitatie geeft weer hoe de waarde 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.

De boekwaarden van verliesgevendende plannen zijn gebaseerd op de actuele marktwaarde en voor verwachte verliezen zijn voorzieningen getroffen. De verwachting is dat de huidige plannen eind 2018 zijn afgewikkeld. De invloed van de huidige plannen op de exploitatie is daarom gering.

3.2.4.4. Structurele exploitatieruimte



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.

Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. Bij incidentele lasten en baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves te delen door de totale baten.

Op basis van het kengetal blijkt dat er nauwelijks structurele ruimte is om tekorten of extra lasten binnen de huidige begroting op te vangen. Wel is er nog ruimte om het eigen beleid aan te passen en via ombuigingen ruimte vrij te maken.

3.2.4.5. Belastingcapaciteit.

De ruimte die een gemeente heeft om belastingen te verhogen wordt vaak gerelateerd aan de totale woonlasten. Onder woonlasten worden verstaan de OZB, de rioolheffing en de reinigingsrechten voor een woning met gemiddelde waarde in de gemeente. Deze cijfers worden voortaan ook in de jaarlijkse meicirculaire bekend gemaakt.

Het kengetal belastingcapaciteit wordt berekend door de totale woonlasten meerpersoonshuishouden in het begrotingsjaar te vergelijken met het landelijke gemiddelde in het jaar daarvoor. De (ongewogen) gemiddelde woonlasten van gemeenten in 2015 bedragen € 716. Het gemiddelde voor 2014 was € 704.

De gemiddelde woonlasten voor een meerpersoonshuishouden in Vught bedragen volgens Coelo € 886 voor 2015. Het kengetal 2015 komt daarmee op 126%, dus 26% boven het gemiddelde van 2014 van € 704. Dit terwijl in 2015 met een forse bijdrage uit de voorziening afvalstoffenheffing is gerekend.

Voor 2016 is er geen bijdrage uit de voorziening afvalstoffenheffing geraamd waardoor de tarieven aanzienlijk hoger uit komen. De gemiddelde woonlasten volgens een eerste voorlopige berekening komen uit op € 982. Het kengetal komt daarmee op € 137%, dus 37% boven het gemiddelde van 2015 van € 716.

Conclusie: de lokale liggen in Vught op een hoog niveau. Voor de rioolheffing en afvalstoffenheffing hanteren we 100% kostendekkendheid. De ruimte binnen de belastingcapaciteit beperkt zich tot de OZB.

Algemene conclusie financiële positie

Onze financiële positie op dit moment sterk is maar komt als gevolg van de uitgaven voor de Rijksinfra op wat langere termijn onder druk komt te staan. Dit vraagt om aandacht voor de financiële positie op langere termijn.

De structurele exploitatieruimte en de ruimte binnen de belastingcapaciteit is beperkt in de huidige (meerjaren-)begroting. Wel biedt de begroting nog ruimte voor ombuigingen en bezuinigingen op eigen beleidsruimte.