

Programmabegroting 2021

18-11-2020

moet doen op extra gelden. Een gemeente wordt als het ware onder curatele gesteld. Op basis van het landelijke gemiddelde OZB-percentage van de WOZ-waarde is het percentage van de WOZ-waarde voor toelating tot artikel 12 van de Financiële verhoudingswet voor het jaar 2021 vastgesteld op 0,1809%.

Onbenutte belastingcapaciteit	WOZ-waarde Begroot 2021	Tarief begroot 2021 Diemen	Tarief Artikel 12	Verschil tarieven	Onbenut
Woningen - eigenaren	5.588.058	0,0773%	0,1809%	0,1036%	5.790
Niet-woningen - eigenaar	647.700	0,2573%	0,1809%	-0,0764%	-495
Niet-woningen - gebruiker	647.700	0,2445%	0,1809%	-0,0636%	-410
Totaal onbenutte belastingcapaciteit					4.885

Weerstandsratio

Bij de weerstandsratio worden de geïnventariseerde risico's afgezet tegen de aanwezige weerstandscapaciteit. In onderstaande tabel de berekening van de gewogen risicobedragen.

Risicoprofiel begroting 2021				
Volgnr.	Risico-omschrijving	Verwacht (maximaal) risicobedrag	Kans-percentage	Gewogen risico-bedrag
Incidentele risico's				
1	Holland Park	1.600	30,0%	480
2	Plantage De Sniep	1.100	50,0%	550
Totaal risicoprofiel Incidenteel		2.700		1.030
Structurele risico's				
3.	Urentoerekening naar projecten	900	10,0%	90
4.	Bundeling Uitkeringen Inkomensvoorzieningen Gemeenten (BUIG)	600	50,0%	300
5.	Sociaal domein transitietrajecten	500	50,0%	250
6.	Extra bijdrage kosten jeugdzorg	400	50,0%	200
7.	Leerlingengroei Diemen	250	70,0%	175
8.	Sociale werkvoorziening (bijdrage Pantar)	200	70,0%	140
Totaal risicoprofiel Structureel		2.850		1.155
Totaal		5.550		2.185

Berekening weerstandsratio

De weerstandsratio wordt berekend voor de incidentele en structurele risico's. Aan de hand van de eerder genoemde gewogen risicobedragen en weerstandscapaciteit bepalen we hoe Diemen er voor staat.

Incidentele weerstandsratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 16.521	=	16,0
	Gewogen risicobedrag	€ 1.030		

Structurele weerstandsratio =	Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 5.602	=	4,9
	Gewogen risicobedrag	€ 1.155		

Conclusie

De **incidentele weerstandsratio** is uitstekend.

De grondexploitatie blijven, door de snelle ontwikkelingen en de grote geldstromen die hiermee gepaard gaan, een fors deel van het incidentele risico uitmaken.

Ook de **structurele weerstandsratio** is uitstekend.

Structureel zijn de risico's van de 'open-einde' regelingen binnen het sociaal domein en de bijstand het grootst. Met name binnen de jeugdzorg kunnen incidentele gevallen zorgen voor financiële tegenvallers. Daarnaast geeft de term 'open-einde' al aan dat we niet zelf kunnen bepalen om te stoppen met de uitgaven. Nieuwe aanvragen, voor bijvoorbeeld een Wmo-voorziening of bijstandsuitkering moeten afgehandeld worden.

Kengetallen

Kengetallen	Norm	Rekening 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
1. Netto Schuldquote	<100%: groen >130%: rood	41%	127%	87%
2. Netto Schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	<70%: groen >100%: rood	38%	125%	85%
3. Solvabiliteitsrisico	>50%: groen < 30% rood	21%	14%	15%
4. Grondexploitatie	nvt	-3%	4%	-19%
5. Structurele exploitatieruimte	>0,6%: groen < 0%:rood	1,7%	0,5%	0,6%
6. Belastingcapaciteit	Landelijk gemiddelde 100%	106%	106%	104%

1+2. Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

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

Nu kan er in een gemeente sprake zijn van het doorlenen, door weer aan andere partijen een lening te verstrekken, zoals aan sportclubs, culturele organisaties, etc. Om vervolgens inzicht te krijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen moet de schuldquote zowel inclusief als exclusief doorgeleende gelden worden weergegeven. Op deze manier ontstaan twee indicatoren.

Deze indicatoren brengen in beeld in hoeverre de netto schulden zich verhouden tot de totale baten (inkomsten) van de gemeente. Hoe hoger het percentage, hoe meer externe financiering de gemeente heeft aangetrokken om de activiteiten (investeringen) te financieren.

Dit inzicht is uiteraard voor Diemen zelf van belang, maar het is ook verplicht deze kengetallen in begroting en rekening op te nemen. Samen met de andere vier financiële kengetallen geven ze een beeld van de financiële situatie van de gemeente.

De netto schuldquote wordt volgens een vaste formule berekend:

$$\text{De netto schuldquote} = (A+B+C-D-E-F-G)/H \times 100\%$$

A Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)

B Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)