Gemeente Ouder-Amstel
Programmabegroting 2025-2028

17-12-2024

3.4.3 Algemene dekkingsmiddelen

Portefeuillehouder

Wethouder V.L.M. Frequin

- Financieel beleid
- Belastingen

Wat willen we bereiken en wat gaan we ervoor doen?

Het gemeentefonds is veruit de belangrijkste inkomstenbron voor gemeenten en dus van groot belang voor de financiële kaders voor het opstellen van de meerjarenbegroting 2025-2028. De Voorjaarsnota van de Rijksoverheid is voor gemeenten vertaald in de meicirculaire. De uitkomsten daarvan zijn verwerkt in deze programmabegroting.

Het Rijk bepaalt de omvang van het gemeentefonds in hun normale begrotingsproces; de omvang beweegt mee met de rijksuitgaven. De gemeente heeft (vrijwel) geen invloed op de omvang van het gemeentefonds.

Verder is het Rijk momenteel bezig met de herijking van het gemeentefonds. Dit houdt in dat dat er mogelijk andere maatstaven ten grondslag komen te liggen aan de verdeling van het gemeentefonds. Mogelijk heeft dit negatieve financiële gevolgen voor de gemeente Ouder-Amstel. Dit wordt verder toegelicht in de risicoparagraaf.

Daarnaast behoren diverse belastingen tot de algemene dekkingsmiddelen. Onder andere OZB-belasting is een belangrijke inkomstenbron voor de gemeente. In de paragraaf lokale heffingen wordt nader ingegaan op de diverse belastingen die tot de algemene dekkingsmiddelen behoren.

De algemene middelen worden ingezet ten behoeve van alle programma’s binnen de gemeente. Wat we willen bereiken en gaan doen, staat nader toegelicht in de programma's sociaal, ruimte, gebiedsontwikkeling en bedrijfsvoering.

Wat mag het kosten?

Algemene dekkingsmiddelen

In het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) wordt onder meer voorgeschreven een overzicht op te nemen van de algemene dekkingsmiddelen, het bedrag voor de heffing voor de vennootschapsbelasting en het bedrag voor onvoorzien.

De algemene dekkingsmiddelen zijn de baten en lasten die niet direct samenhangen met een programma. Volgens het voorschrift bevat het overzicht ten minste de volgende onderdelen: lokale heffingen waarvan de besteding niet gebonden is, algemene uitkeringen, dividend, saldo van de financieringsfunctie en overige algemene dekkingsmiddelen.

Algemene dekkingsmiddelen	R2023	B2024	B2025	B2026	B2027	B2028
Lasten	362	257	865	1.270	1.142	1.170
Baten	30.715	33.553	35.157	34.068	33.909	34.805
Saldo baten en lasten	**30.353**	**33.295**	**34.292**	**32.797**	**32.767**	**33.635**
Toevoegingen aan reserves	0	0	0	0	0	0
Onttrekkingen aan reserves	0	0	0	0	0	0
Saldo reserves	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo	**30.353**	**33.295**	**34.292**	**32.797**	**32.767**	**33.635**

Overzicht algemene dekkingsmiddelen

Categorie	R2023	B2024	B2025	B2026	B2027	B2028
Algemene dekkingsmiddelen						
Algemene uitk. en overige uitk. gemeentefonds	22.659	24.175	25.170	24.041	24.445	25.405
Dividend	12	3	3	3	3	3
Lokale heffingen	7.418	8.578	8.974	8.972	8.994	9.200
Overige dekkingsmiddelen	107	278	-169	-275	-147	-174
Saldo vd financieringsfunctie	157	261	315	56	-528	-799
Overig	**30.353**	**33.295**	**34.292**	**32.797**	**32.767**	**33.635**
Saldo	**30.353**	**33.295**	**34.292**	**32.797**	**32.767**	**33.635**

Het bovenstaande betreft een totaalbeeld van de algemene dekkingsmiddelen. Voor een nadere toelichting op de onderdelen van de algemene dekkingsmiddelen wordt verwezen naar de afzonderlijke toelichtingen die hierna zijn opgenomen.

Toelichting Financieel overzicht
LASTEN
Het verschil € 474.000 aan hogere lasten van de begroting 2025 versus 2024 wordt veroorzaakt door:

De belangrijkste afwijkingen worden veroorzaakt door het opnemen van onder andere hogere rentelasten op langlopende leningen en rekening courant. Voor het jaar 2025 bedraagt dit € 160.000 voordeel.

Stelpost CPI index 325.000 hoger dan in 2024. Dit wordt veroorzaakt doordat in 2024 het saldo is verdeeld over de aangevraagde budgetten.

Overige kleine verschillen van per saldo € 9.000 aan lagere lasten.

BATEN

Het verschil € 1.604.000 aan hogere baten van de begroting 2025 versus 2024 wordt veroorzaakt door:

Algemene uitkering en ontwikkelingen Gemeentefonds
Algemene uitkering en overige uitkeringen gemeentefonds totaal een voordeel van € 995.000.

Op hoofdlijnen wordt het verschil tussen 2025 en 2024 veroorzaakt door:

- Hogere inkomsten door positieve bijstelling van de maatstaven met de grootste financiele impact (voordeel € 375.000);
- Hogere inkomsten door accresontwikkeling en aanpassing van de uitkeringsfactor (voordeel € 745.000);
- Hogere inkomsten door de daling van de negatieve suppletie-uitkering herijking gemeentefonds (voordeel € 211.000);
- In 2024 opgenomen positieve afrekening voorgaande jaren, welke niet in 2025 is opgenomen (nadeel € -47.000);
- Een hogere korting als gevolg van de stijging van de maatstaf WOZ waarde. Prijsstijgingen en woningbouw leiden tot een toename van de WOZ waarde. (nadeel € 96.000);

- Diverse overige kleine verschillen (voordeel € 7.000).

Lokale heffingen
De ongebonden heffingen (Onroerende-zaak belastingen, Roerende-ruimtebelastingen, Toeristenbelasting en Forensenbelasting) worden alle tot de algemene dekkingsmiddelen gerekend, omdat zij niet aan een inhoudelijk begrotingsprogramma zijn gerelateerd; de besteding is niet gebonden aan een bepaalde taak. De opbrengsten van deze heffingen zijn vrij besteedbaar. De vaststelling van de tarieven wordt via een aparte verordening ter besluitvorming aan de raad voorgelegd. De vaststelling vindt plaats na vaststelling van deze begroting. Inhoudelijk worden deze belasting toegelicht in de paragraaf lokale heffingen.

Overige dekkingsmiddelen
Een nadeel van € 313.000 ten opzichte van 2024.

In 2025 is er in de begroting structureel een stelpost voor indexatie voor loon en prijsindex CPI opgenomen. Dit heeft een nadelig saldo van € 325.000 als gevolg. Dit wordt veroorzaakt doordat in 2024 het saldo is verdeeld over de aangevraagde budgetten.

Saldo van de financieringsfunctie
Een voordeel van per saldo € 54.000.

De prognoses met betrekking tot de groei, de daarmee gepaard gaande investeringen, de projectuitgaven en ook andere ontwikkelingen die investeringskredieten vergen, samen met de aanwezige cashflow, geven het beeld dat er geldleningen aangetrokken moeten worden. Ouder-Amstel heeft voor 2024 wel geldleningen afgesloten.

Om aan de investeringsbehoefte van de komende vier jaar te voldoen, moet de gemeente leningen aantrekken. Dit mag de gemeente nu al doen als ze weet dat het geld nodig gaat zijn in de nabije toekomst. In de begroting is een scenario aangehouden waar wij € 7.000.000 lenen in 2025. Hier betaalt de gemeente extra rente over € 160.000 nadeel.

In 2025 heeft de gemeente haar liquide middelen nog tegen schatkistrente uitstaan. Deze middelen bedragen circa 23 miljoen euro en zorgen voor een voordeel van € 214.000 ten opzichte van 2024.

Beleidskader
- Gemeentewet
- Besluit begroting en verantwoording gemeenten, provincies en waterschappen
- Treasurystatuut 2023
- FIDO en Ruddo
- Verordening ex artikel 212 gemeentewet.

Indicatoren Algemene dekkingsmiddelen
Voor het thema Algemene dekkingsmiddelen zijn er geen indicatoren opgenomen.

3.4.4 Overhead
Binnen het programma Bedrijfsvoering speelt het onderdeel Overhead een cruciale rol in de efficiënte en effectieve werking van de gemeente Ouder-Amstel. Dit onderdeel valt