Gemeente Ouder-Amstel
Programmabegroting 2025-2028

17-12-2024

heeft daarom aanbevelingen gedaan, zoals het opnemen van specifieke kengetallen in de begroting.

Het toevoegen van kengetallen aan de begroting helpt om meer transparantie te creëren. Dit maakt het voor de gemeenteraad makkelijker om de financiële situatie en de baten en lasten van de gemeente te begrijpen. Kengetallen verbinden de verschillende aspecten die de raad moet overwegen bij het beoordelen van de financiële situatie, en helpen hen zo bij hun rol in het stellen van kaders en controleren.

Kengetallen ter ondersteuning van de beoordeling van de financiële positie

Kengetallen zijn cijfers die laten zien hoe verschillende onderdelen van de begroting of balans zich tot elkaar verhouden. Ze helpen om te begrijpen hoeveel financiële ruimte een gemeente heeft om kosten te dekken of op te vangen. Deze cijfers geven ook aan hoe flexibel en weerbaar de gemeente is in financiële situaties.

Kengetallen worden besproken in de paragraaf over weerstandsvermogen en risicobeheersing. Deze paragraaf laat zien hoe sterk de begroting is en hoe goed de gemeente financiële problemen kan opvangen. De kengetallen en hun plaats in de begroting helpen raadsleden om een goed inzicht te krijgen in de financiële situatie en deze te beoordelen.

Het is aan de gemeente zelf om te beoordelen hoe de kengetallen samenhangen met de financiële situatie. Het college van burgemeester en wethouders moet in de begroting en jaarrekening uitleg geven over de kengetallen en hun onderlinge verhoudingen. Kengetallen worden niet gebruikt als norm voor financieel toezicht door provincies of het Rijk.

Bij het beoordelen van de financiële situatie moet zowel naar de balans als naar de exploitatie worden gekeken. Kengetallen zoals de structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit tonen of de gemeente genoeg structurele inkomsten heeft en hoe deze op korte termijn kunnen worden vergroot. Andere kengetallen zoals de netto schuldquote en solvabiliteitsratio hebben betrekking op de balans van de gemeente

Financiële kengetallen	Ratio	Niet voldoende	Matig	Voldoende
Netto schuldquote (exclusief verstrekte leningen)	16,3%			
Netto schuldquote (inclusief verstrekte leningen)	17,2%			
Solvabiliteitsratio	37%			
Grondexploitatie	n.v.t.			
Structurele exploitatieruimte	1,0%			
Belastingcapaciteit meerpersoonshuishoudens ten opzichte van landelijk gemiddelde	113%			

Hierna wordt per kengetal weergeven welke verhouding wordt uitgedrukt.

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

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

De volgende tabel geeft inzicht in de druk van rentelasten en aflossingen op de gemeentelijke exploitatie.

Netto schuldquote	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Netto schuldquote (exclusief verstrekte leningen)	-16,2%	18,9%	16,3%	36,1%	73,8%	100,5%
Netto schuldquote (inclusief verstrekte leningen)	-16,4%	20,2%	17,2%	37,0%	74,7%	101,3%

Sinds 2023 neemt het Financieringstekort toe en trok de gemeente Ouder-Amstel voor het eerst een langlopende geldlening aan. Dit komt onder andere door de investeringen. In de VNG-uitgave "Houdbare Gemeentefinanciën" is aangegeven dat wanneer de schuld lager is dan de jaaromzet (< 100%) dit als voldoende kan worden bestempeld tussen 100% en 130% als matig en boven 130% als onvoldoende.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de gemeente. De mate van weerbaarheid geeft in combinatie met de andere kengetallen een indicatie over de financiële positie van een gemeente.

De solvabiliteitsratio drukt immers het eigen vermogen uit als percentage van het totale vermogen en geeft daarmee inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

Solvabiliteitsratio	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Solvabiliteitsratio	36,9%	39%	37%	30%	22%	18%

Wanneer de helft of meer van het totaal vermogen uit eigen vermogen bestaat, dan is een gemeente voldoende solvabel. Is het kengetal voor solvabiliteit kleiner dan 30%, dan is er veel vreemd vermogen aanwezig en wordt dat als onvoldoende beoordeeld. Het solvabiliteitsratio 2025 geeft aan dat de gemeente Ouder-Amstel matig solvabel is. Echter, door het omvormen van onderhoudsreserves naar voorzieningen is het solvabiliteitspercentage afgenomen, voorzieningen worden immers bij het vreemd vermogen gerangschikt.

De resultaten van de begrotingsjaren zijn nog niet opgenomen in het eigen vermogen, deze zijn mede bepalend voor de solvabiliteitsratio. Zo wordt voor 2024 een resultaat geprognosticeerd van positief € 2.683.000 en voor de begroting 2025 positief € 2.134.000, beide positieve resultaten en de begrote resultaten over 2026, 2027 en 2028 zijn nog niet in het eigen vermogen opgenomen.

Grondexploitatie

Ouder-Amstel heeft in 2025 geen grondexploitaties.

Structurele exploitatieruimte

Voor de beoordeling van de financiële positie is het ook van belang te kijken naar de structurele baten en structurele lasten. Structurele baten zijn bijvoorbeeld de algemene uitkering uit het gemeentefonds en de opbrengsten uit de onroerende zaakbelasting OZB.