

Oplegger bij begroting 2024 gemeente Tubbergen

Inleiding

Om de begroting van de gemeente Tubbergen zo toegankelijk en begrijpelijk mogelijk te maken heeft het college een oplegger laten samenstellen. In deze oplegger wordt achtereenvolgens op hoofdlijnen en op overzichtelijke wijze inzicht gegeven in:

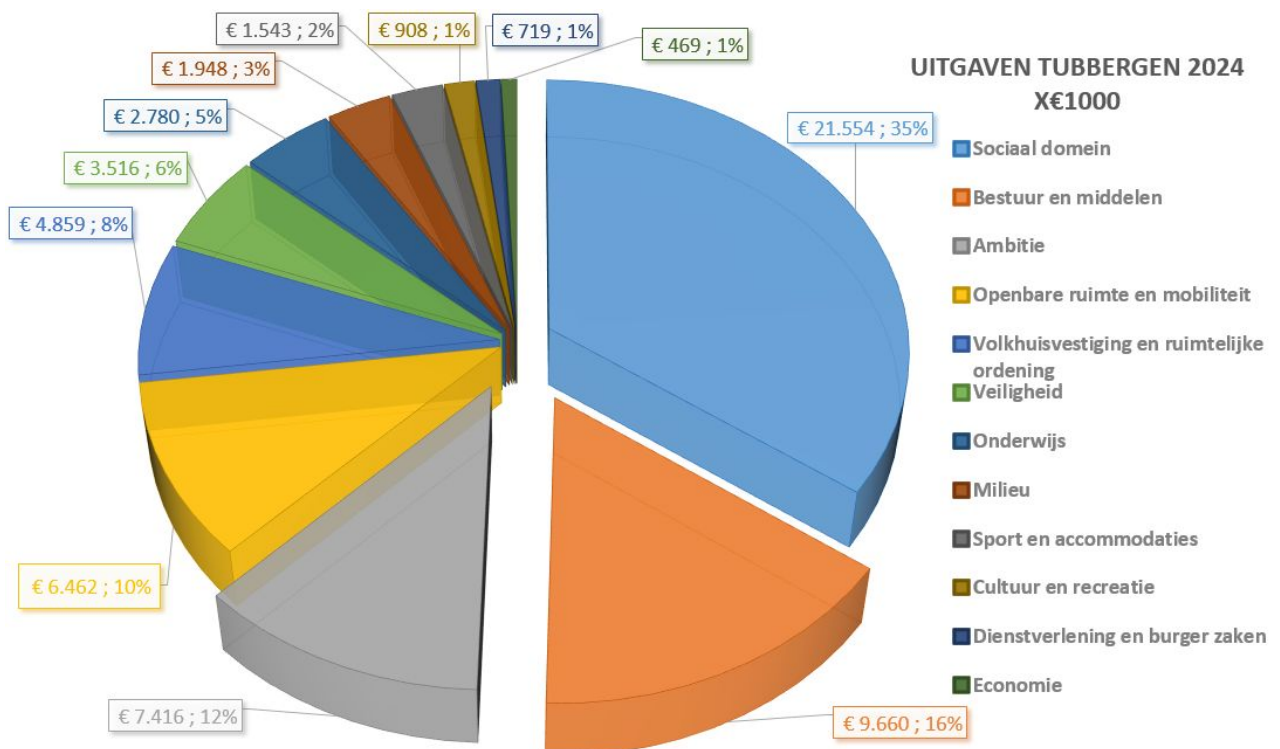
- De uitgaven en de inkomsten van de gemeente Tubbergen
 - o waar geeft de gemeente Tubbergen het geld aan uit
 - o waar haalt de gemeente Tubbergen het geld (de inkomsten) vandaan
- De meerjarenbegroting – hoe ziet de financiële toekomst eruit
- De lokale lastendruk – wat betalen de burgers aan gemeentelijke belastingen en heffingen
- Het weerstandsvermogen – in hoeverre is de gemeente in staat om (financiële) tegenvallers op te vangen
- Een financieel kengetal

Deze oplegger moet worden gezien als een eerste aanzet om te komen tot een dashboard waarin de financiële gezondheid van de gemeente niet alleen wordt gepresenteerd middels een (sluitende) begroting maar ook door het opnemen van ratio's die o.a. de kwaliteit van de balansposities laten zien. Om meer context te krijgen in relatie tot andere gemeenten c.q. gemiddelde per provincies attenderen wij u tevens op de site "waar staat je gemeente"

De uitgaven en inkomsten van de gemeente Tubbergen over het jaar 2024

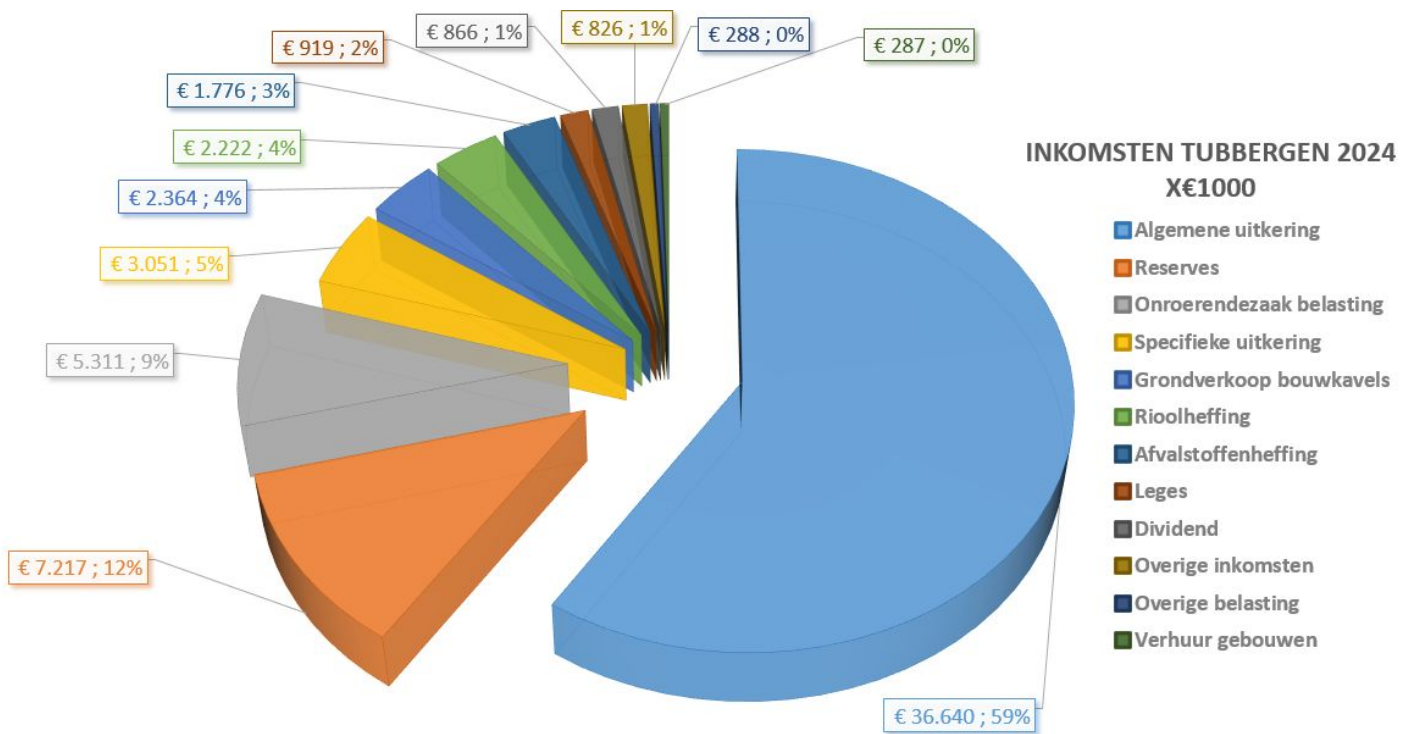
Uitgaven

Het totaal van de uitgaven is voor het jaar 2024 begroot op een bedrag van bijna € 62 miljoen. Dit bedrag kan als volg worden gespecificeerd:



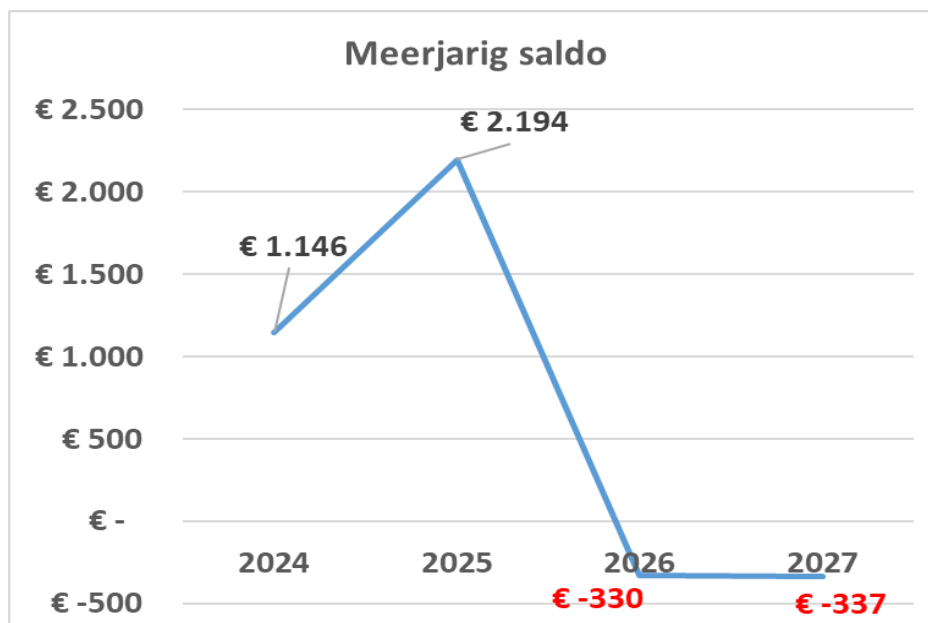
Inkomsten

Het totaal van de inkomsten is voor het jaar 2024 begroot op een bedrag van bijna € 63 miljoen. Dit bedrag kan als volgt worden gespecificeerd:



Zoals blijkt uit het totaal van de uitgaven en het totaal van de inkomsten sluit de begroting 2024 met een voordelig saldo van ruim € 1 miljoen. Dit bedrag wordt gestort in de algemene reserve. Deze reserve is in eerste instantie bedoeld om mogelijke toekomstige financiële tegenvallers te kunnen opvangen (het zogenaamde weerstandsvermogen).

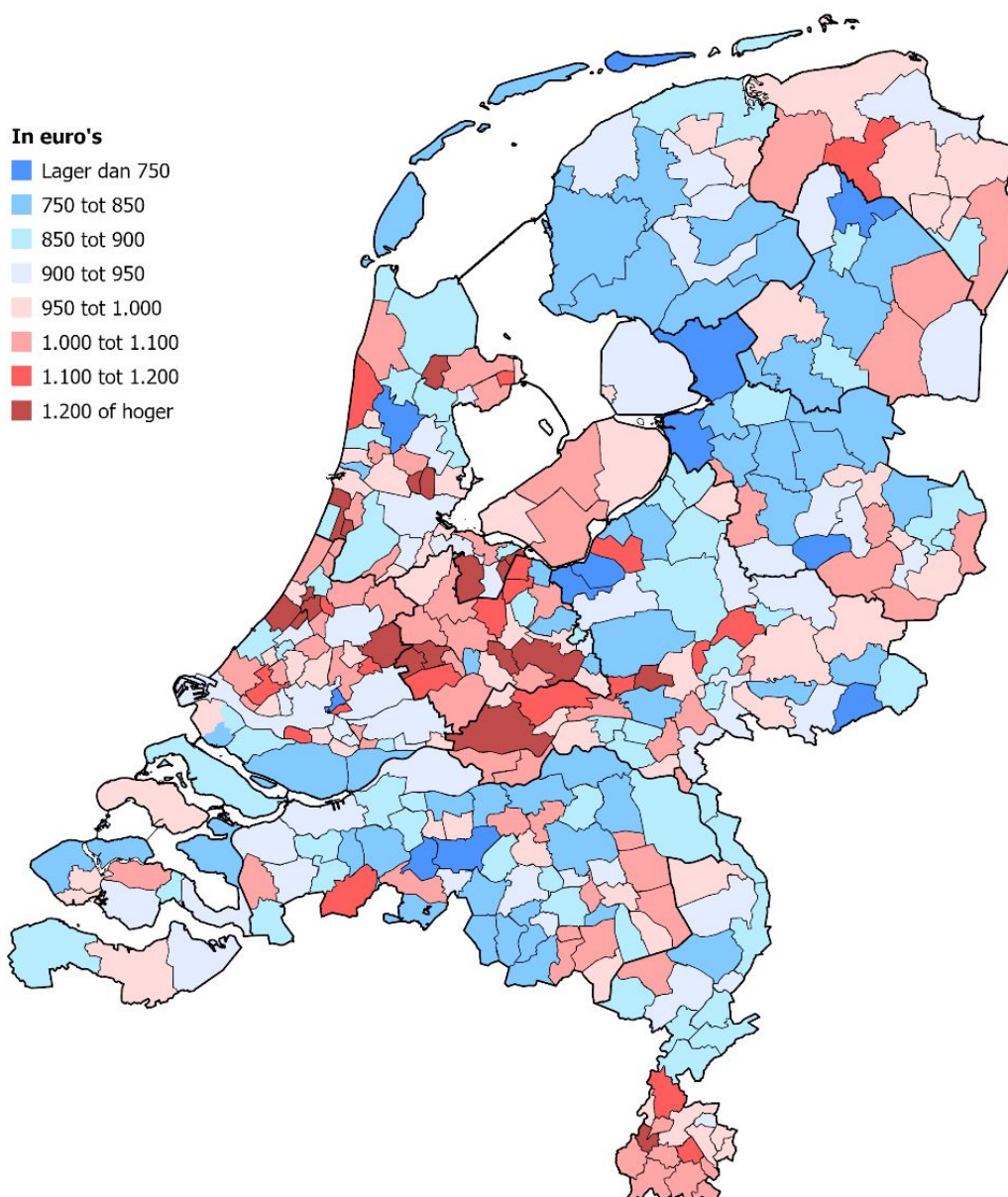
De meerjarenbegroting 2024 – 2027 van de gemeente Tubbergen



Net als alle andere Nederlandse gemeenten krijgt ook de gemeente Tubbergen vanaf het jaar 2026 te maken met een slechtere financiële positie. Dit is vooral een gevolg van minder structureel geld vanuit Den Haag. Gemeenten en provincies hebben hier herhaaldelijk aandacht voor gevraagd. Door de val van het kabinet en de demissionaire status van het kabinet wordt voorlopig nog geen duidelijkheid verwacht.

Lokale lastendruk - wat betalen de burgers aan gemeentelijke belastingen en heffingen

Om wat context te geven wordt dit onderdeel begonnen met een overzicht van de lokale lastendruk in Nederland over het **jaar 2023**. Voor de duidelijkheid de lokale lasten bestaan uit de Onroerende Zaak Belasting (OZB), de afvalstoffenheffing en de rioolheffing (het rioolrecht).

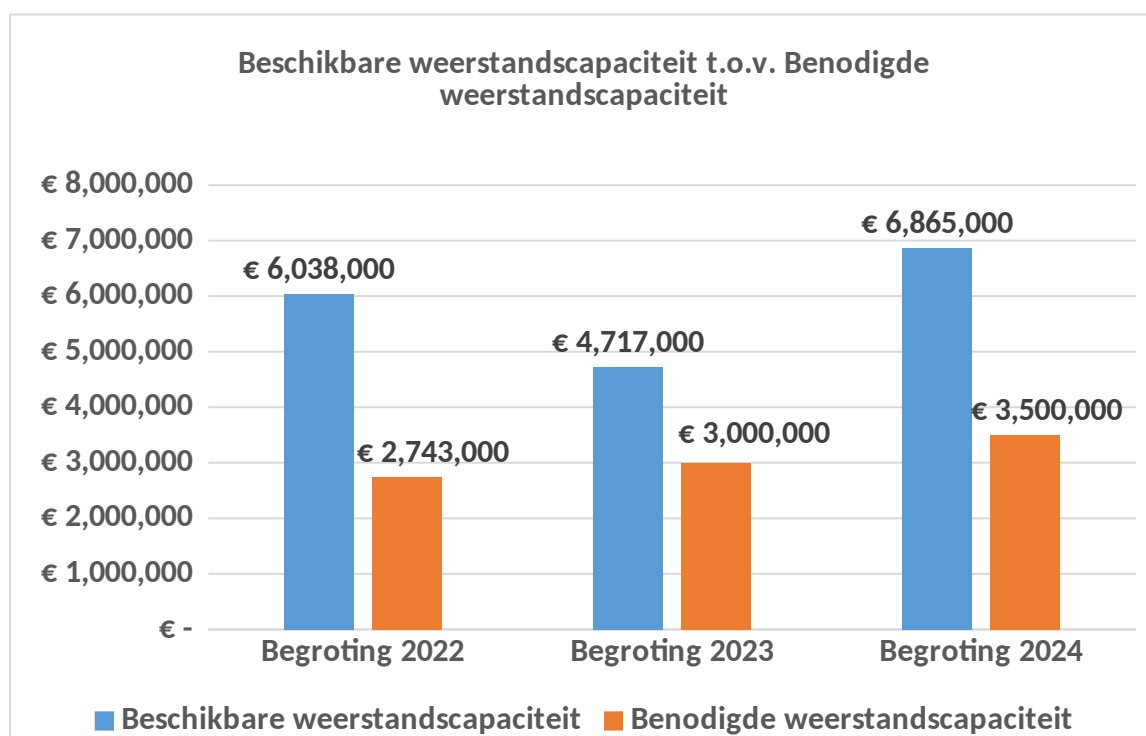


Ontwikkeling lokale lastendruk gemeente Tubbergen in begroting 2024

Tubbergen	2022	2023	2024	verschil 2022-2023	
				in €	in %
OZB (woning € 345.000)	€ 323,00	€ 358,00	€ 388,00	€ 30,00	8,4%
Rioolrecht eigenaar	€ 263,80	€ 263,80	€ 293,80	€ 30,00	11,4%
Afval					
- vastrecht	€ 105,00	€ 133,00	€ 167,00	€ 34,00	25,6%
- 4 ledigingen restafval (240 liter)	€ 42,40	€ 42,40	€ 42,40	€ 0,00	0,0%
Totaal	€ 734,20	€ 797,20	€ 891,20	€ 94,00	11,8%

Weerstandsvermogen - in hoeverre is de gemeente in staat om (financiële) tegenvallers op te vangen

Het verloop van het weerstandsvermogen laat in Tubbergen het volgende beeld zien:



Benodigde weerstandscapaciteit

De benodigde weerstandscapaciteit is de uitkomst van een risico-simulatie van geïnventariseerde risico's waarvoor geen voorziening is getroffen, geen verzekering is afgesloten of waarvoor geen beheersmaatregel is getroffen.

Beschikbare weerstandscapaciteit

De beschikbare weerstandscapaciteit van de gemeente Dinkelland bestaat uit het geheel aan middelen dat beschikbaar om de risico's in financiële zin af te dekken. In de gemeente Dinkelland is dat de algemene reserve.

Ratio weerstandsvermogen

De stand van het weerstandsvermogen (de beschikbare weerstandscapaciteit / de benodigde weerstandscapaciteit) wordt binnen gemeenten weergegeven in de vorm van een ratio. Deze ratio laat in Tubbergen het volgende verloop zien:

Weerstandsratio Tubbergen 2022



Weerstandsratio Tubbergen 2023



Weerstandsratio Tubbergen 2024



Waardering ratio

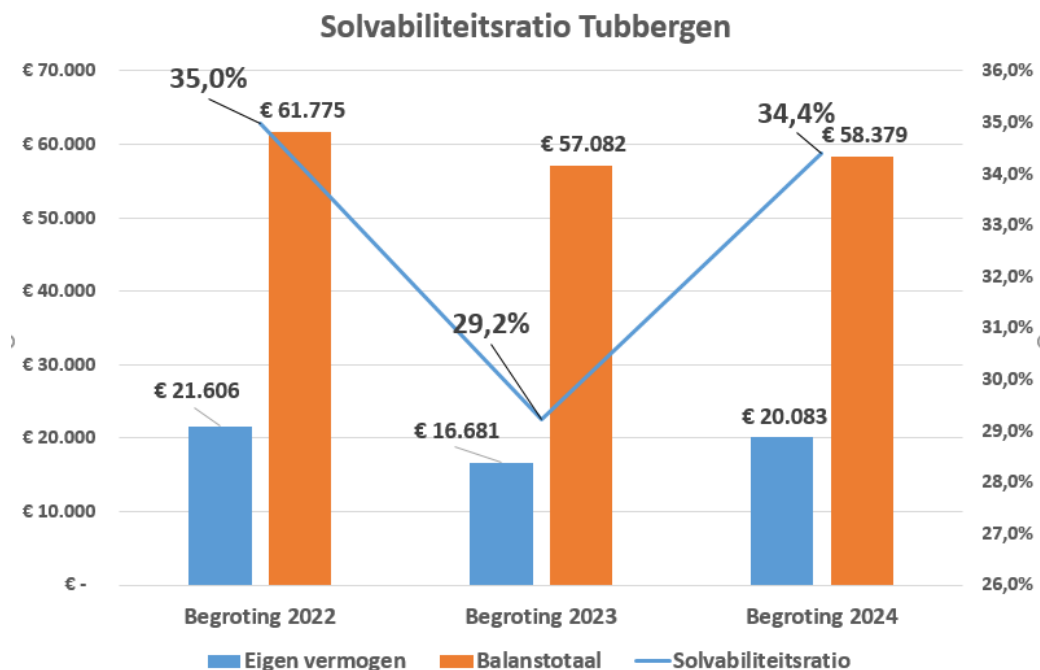
Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	> 2.0	uitstekend
B	1.4 - 2.0	ruim voldoende
C	1.0 - 1.4	voldoende
D	0.8 - 1.0	matig
E	0.6 - 0.8	onvoldoende
F	< 0.6	ruim onvoldoende

In de gemeente Tubbergen wordt gewerkt met een ratio van 1,5. Is de ratio hoger dan deze 1,5 dan is er sprake van een zogenaamd surplus aan beschikbare weerstandscapaciteit (de algemene reserve) en wordt dit surplus toegevoegd aan de incidentele algemene middelen.

Financiële kengetallen

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hieronder wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het totale vermogen. Hoe hoger het percentage, hoe gezonder de gemeente.



Signaleringswaarden

Er is geen vaste norm of streefwaarde voor de hoogte van de kengetallen; een gebruiker dient alle kengetallen in ogenschouw te nemen bij het beoordelen van de financiële positie van een decentrale overheid. Wel hanteert de overheid drie signaleringswaarden, namelijk minst risico, neutraal en meest risicovol.

	minst risicovol	neutraal	meest risicovol
Solvabiliteitsratio	>50	20-50	<20