



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Programma

- Afspraken: Wet- en regelgeving
- P&C cyclus: Begroting en verantwoording
- Financiën: Inkomsten & uitgaven, financiële positie, oud voor nieuw, structureel en incidenteel
- Controle & Toezicht: Accountant en provincie



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Wet- en regelgeving

Extern



Intern - raad



Intern - college



Beleidsnota's

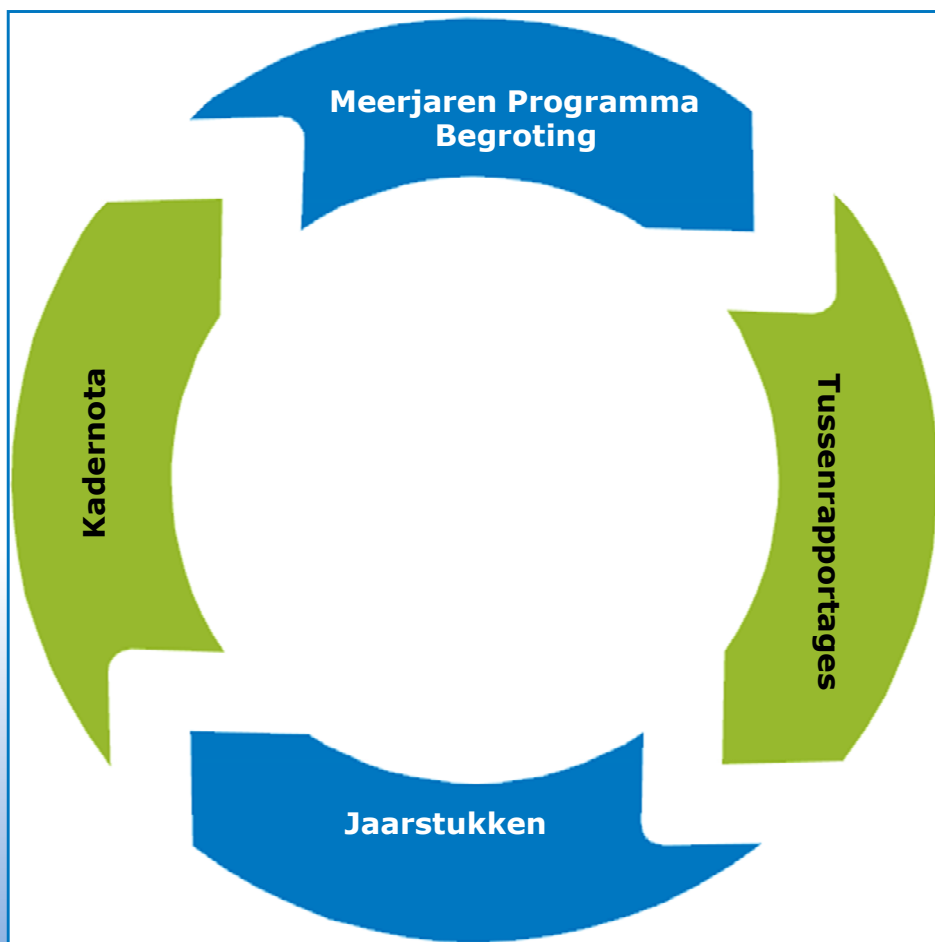
- Gemeentewet
- Besluit begroting en verantwoording
- Wet financiering decentrale overheden
- Besluit accountantscontrole decentrale overheid
  
- Financiële verordening
- Controle verordening
- Doelmatigheid en doeltreffendheid
- Controleprotocol
  
- Organisatiebesluit (budgethoudersregeling)
- Besturings- en managementconcept
  
- Reserves en voorzieningen
- Weerstandsvermogen en risicomangement
- Waardering en afschrijving
- Grondbeleid
- Treasurystatuut



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Begroting en verantwoording



### MeerjarenProgrammaBegroting

Programma begroting & meerjarenperspectief:

- Beleid op hoofdlijnen > 9 programma's
- Programmadoelen en streefwaarden
- Autorisatie budgetten en kredieten
- Specifiek beleid in paragrafen:
  1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing
  2. Onderhoud kapitaalgoederen
  3. Financiering
  4. Bedrijfsvoering
  5. Verbonden partijen
  6. Grondbeleid
  7. Lokale heffingen
  8. Subsidies



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Begroting - uitgaven

	<b>Uitgaven</b>
0. Bestuur en ondersteuning	*11.905.339
1. Veiligheid	2.045.945
2. Verkeer, vervoer en waterstaat	3.673.578
3. Economie	764.037
4. Onderwijs	2.390.641
5. Sport, cultuur en recreatie	4.032.145
6. Sociaal domein	24.613.894
7. Volksgezondheid en milieu	5.900.105
8. Volkshuisvesting, R.O. en stedelijke vernieuwing	2.260.498
<b>Uitgaven 2021</b>	<b>57.586.182</b>

\* Inclusief 7,3 miljoen aan bedrijfsvoeringskosten



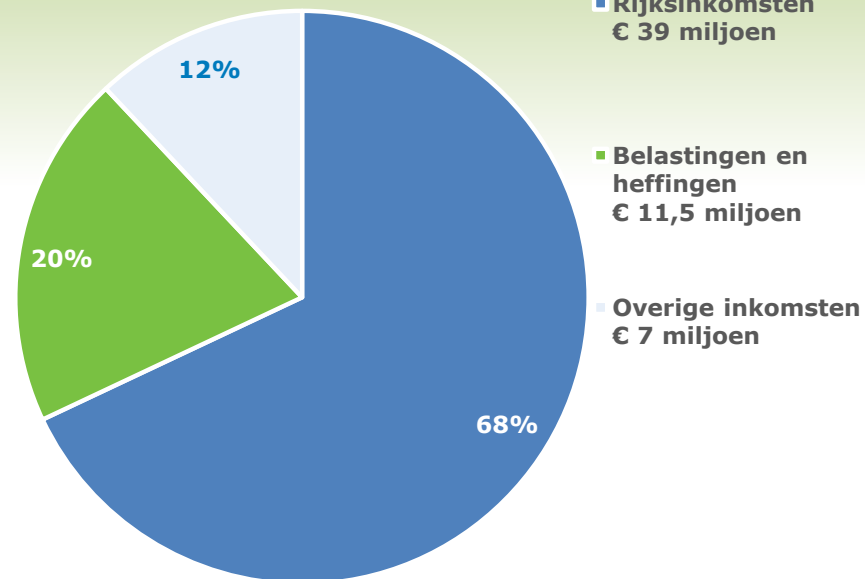
Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Begroting - inkomsten

### Rijksinkomsten (68%)

- Algemene uitkering
  - Herijking gemeentefonds
- Integratie en decentralisatie uitkeringen
  - Bijvoorbeeld Participatiewet
- Specifieke uitkeringen
  - Wet werk en bijstand





Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Begroting - inkomsten

### Belastingen en heffingen (20%)

- Algemene belastingen (circa 5,5 miljoen)
  - Onroerende zaak belasting
  - Toeristenbelasting
  - Forensenbelasting
  - Precariobelasting
  - Reclamebelasting
- Bestemmingsheffingen (circa 4,4 miljoen)
  - Afvalstoffenheffing
  - Rioolheffing
- Retributies - rechten en leges (circa 1,7 miljoen)
  - Begraafrechten
  - Haven- en kadegelden
  - Marktgeden
  - Legesopbrengsten
- iedereen die voldoet aan het belastbare feit
- algemene middelen
- speelruimte om wensen te realiseren
- voor iedereen binnen de gemeentegrenzen
- 100% kostendekkend
- voor de aanvrager van een dienst
- in principe 100% kostendekkend tenzij
- kosten van de organisatie daar neerleggen waar het hoort



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Begroting - inkomsten

### Overige eigen middelen (12%)

Waarvan:

- Dividend op aandelen (circa 0,4 miljoen)
- Verhuur gebouwen en pacht gronden (circa 0,8 miljoen)
- Diversen (o.a. bijdragen gemeenten, afvalfonds, etc.) (circa 1,9 miljoen)
- Reserves en voorzieningen (circa 4,1 miljoen)





Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Stelposten en reserves

### Stelposten in de begroting:

- Incidenteel → stelpost onvoorzien incidenteel  
→ stelpost begrotingsoverschot
- Structureel → stelpost onvoorzien structureel

### Reserves en voorzieningen:

- Algemene reserve
  - Algemene reserves
- Bestemmingsreserves
  - Onderwijshuisvesting
  - Sociaal domein
  - Leefbaarheid
  - Openbare ruimte
- Voorzieningen
  - Onderhoud gebouwen
  - Pensioenen
  - Rioolheffing/afvalstoffenheffing



# Financiën voor raadsleden een introductie

## Financiële positie

Kengetal	W 2019	B 2020	MJB 2021	MJB 2022	MJB 2023	MJB 2024	risico A	risico B	risico C
1a. Netto schuldquote	20%	34%	42%	39%	33%	34%	<90%	90-130%	>130%
1b. Netto schuldquote gecorrigeerd met verstrekte leningen	12%	25%	35%	32%	26%	28%	<90%	90-130%	>130%
2. Solvabiliteitsratio	61%	60%	50%	51%	52%	50%	>50%	20-50%	<20%
3. Grondexploitatie	0%	0%	0%	0%	-1%	0%	<20%	20-35%	>35%
4. Structurele exploitatieruimte begroting	0%	2%	3%	4%	3%	0%	> 0%	0%	< 0%
5a. Belastingcapaciteit	88%	91%	97%	97%	97%	97%	<95%	95-105%	>105%
5b. Woonlasten, Coelo rangnummer	81	74	74	74	74	74	<100	100-300	>300
6a. Weerstandsratio - incidenteel	1,60	1,63	1,63	1,70	1,73	1,67	> 1,5	1,0-1,5	< 1,0
6b. Weerstandsratio - structureel	0,42	0,87	0,62	0,62	0,62	0,62	> 1,5	1,0-1,5	< 1,0
7. Liquiditeit	1,93	0,80	1,04	1,03	0,91	1,05	> 1,5	1,0-1,5	< 1,0
8. Netto schuld per inwoner	501	716	1.041	933	796	829	< €1.500	€1.500- €2.000	> €2.000



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Controle – de rol van de accountant

### **Opdrachtgever: de Gemeenteraad**

- Opdracht: Controle van de jaarrekening
- Getrouwheid: Kloppen de cijfers in de jaarrekening
- Rechtmatigheid: College gehandeld in overeenstemming met wet- en regelgeving

### **Tussentijdse controle – managementletter voor het colleges**

- Beoordelen inrichting van processen
- Actualiteiten
- Adviezen over mogelijke verbeteringen

### **Jaarrekeningcontrole - Rapport van Bevindingen voor de raad**

- Cijfermatige controle
- Balans en toelichting
- Programmarekening en toelichting
- Conform verslaggevingsvoorschriften



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Financieel toezicht – provincie Gelderland

### **Repressief toezicht (toezicht achteraf)**

- Toezichthouder volgt financiële ontwikkeling gemeente op afstand
- Stukken ter kennisname insturen
- Contacten veelal ambtelijk

### **Preventief toezicht (toezicht vooraf)**

- Begroting goedkeuren door GS
- Uitvoeren begrotingswijzigingen pas na goedkeuring GS
- Uitstraling naar buiten (pers)



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

## Invloed raadsleden

**Beïnvloedbare kosten**

**Nieuw voor oud**

**Incidenteel versus structureel**



Gemeente  
**Elburg**

# Financiën voor raadsleden een introductie

**Afronding**

**Vragen?**