



★ GOUDA ★
★ 750 ★
★ 1272 - 2022 ★

**Geef
Gouda
door!**

Programmabegroting 2023-2026



gemeente
gouda

5 Financiële begroting 2023 - 2026

5.1 Inleiding

In de financiële begroting wordt ingegaan op de exploitatie en de balans. Dit met als doel het inzicht in de gemeentelijke financiën te vergroten.

Allereerst worden de actuele uitgangspunten van het financieel beleid toegelicht. Daarna wordt een uitgebreide toelichting op de financiële positie gepresenteerd, waarbij aandacht wordt besteed aan de totstandkoming van het begrotingssaldo, het meerjarenperspectief, de geprognosticeerde balans en het EMU-saldo. Het hoofdstuk wordt afgesloten met een aantal specificaties (per programma, incidentele baten en lasten, financieringspositie, reserves, voorzieningen en arbeidskosten gerelateerde verplichtingen).

5.2 Financieel beleid en indicatoren

De uitgangspunten voor het financieel kader zijn vastgelegd in het bestuursakkoord "Geef Gouda door" 2022-2026.

De sturing van de financiële positie van de gemeente Gouda wordt langs drie invalshoeken vormgegeven:

1. Voldoende reserves (gezonde weerstandsratio)
2. Een stabiele schuldbestand
3. Een sluitende meerjarige programmabegroting

Realistisch begroten is essentieel. Tegenvallers worden zoveel als mogelijk in het lopende begrotingsjaar met meevallers en/ of binnen de bestaande budgetten opgelost. Incidentele meevallers aan het einde van een jaar worden in eerste instantie toegevoegd aan de algemene reserve. Pas daarna vindt besluitvorming plaats over de toekenning daarvan.

We gaan uit van een weerstandsratio (de verhouding tussen het aanwezige en het beschikbare weerstandsvermogen) in een bandbreedte van ≥ 1 en $\leq 1,4$. We willen over voldoende reserves beschikken om in staat te zijn de gevolgen van de risico's op te vangen.

We zetten de spaaroptie in als de actuele reservepositie niet voldoende is. Als de weerstandsratio richting de onderkant van de bandbreedte gaat, kan de optie ook worden ingezet.

Ten aanzien van de programmabegroting 2023-2026 geldt het volgende:

- De weerstandsratio ligt (ruim) boven 2,0 en valt daardoor in de klasse 'ruim voldoende'.
- De leningenportefeuille (kortlopende en langlopende aangetrokken geldleningen) bedraagt eind 2023 naar verwachting € 250 miljoen. Dat is € 35 miljoen onder het kaderstellend schuldenplafond van € 285 miljoen.
- Voor de jaren 2023-2026 is er een sluitende meerjarenraming.

5.3 Toelichting ontwikkeling meerjarenperspectief 2023 - 2026

5.3.1 Ontwikkeling van het meerjarenperspectief 2023-2026

De basis voor het meerjarenperspectief 2023-2026 ligt in de Kaderbrief 2023 (vastgesteld 1 juni 2022), het Bestuursakkoord "Geef Gouda door" 2022-2026 (vastgesteld 29 juni 2022), de 2e bestuursrapportage 2022 (vastgesteld 4 juli 2022) en de meicirculaire 2022 (vastgesteld 4 juli 2022).

Bij het samenstellen van de begroting 2023 - 2026 zijn vervolgens de financiële effecten van diverse ontwikkelingen en inzichten verwerkt, wat resulteert in een geactualiseerd meerjarenperspectief 2023-2026. Zie daartoe de volgende tabel. Een negatief bedrag betekent een overschot of voordeel. Bij een positief bedrag geldt het omgekeerde.

De in de tabel geschetste ontwikkelingen worden hierna per onderdeel verder uitgewerkt en toegelicht.

| (bedragen x € 1.000) | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A. Startbegroting | -23.165 | -26.659 | -31.731 | -16.827 |
| B. Autonome en administratieve ontwikkeling | -981 | -1.693 | -1.958 | -2.287 |
| C. Bestuursakkoord | 17.022 | 18.703 | 19.976 | 16.661 |
| D. Nieuwe ontwikkelingen/ beleid | 4.512 | 3.871 | 2.276 | 1.639 |
| E. Geactualiseerd perspectief | -2.613 | -5.778 | -11.437 | -814 |

(+ = nadeel/ last | - = voordeel / baat)

Sluitende meerjarenraming 2023-2026

Het perspectief wordt gekenmerkt door een sluitende meerjarenraming 2023-2026.