

Houdbaarheidstest gemeentefinanciën

2022

Schagen

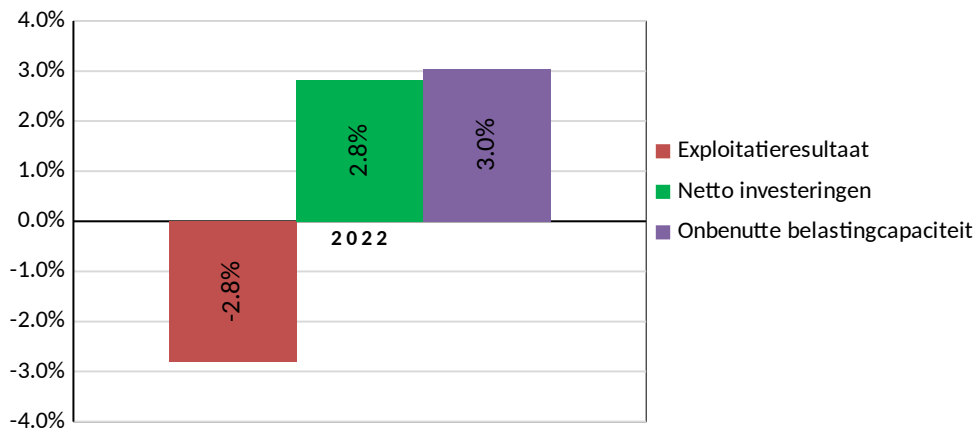
Klasse
Midden

	2020	2021	2022
Vermogenspositie			
Netto schuldquote	31.3%	33.8%	43.0%
Effectieve netto schuldquote	29.9%	32.2%	41.5%
Solvabiliteitsratio	44.0%	44.0%	38.7%
Exploitatie			
Exploitatieresultaat	1.2%	2.0%	-2.8%
Negatieve resultaten in laatste 3 jaar	1	1	1
Onbenutte belastingcapaciteit	2.6%	2.3%	3.0%
Afhankelijkheidsratio	67.9%	73.3%	70.1%
Voorzieningenniveau			
Netto investeringsquote	1.2%	1.5%	2.8%
Netto lasten per inwoner	1,501	1,470	1,859
Weerbaarheid			
Houdbaarheidsquote	23.3%	17.1%	22.0%
Kasgeldratio	-7.2%	-7.8%	-7.3%
Financiële conditie index	8.5	8.5	8.5

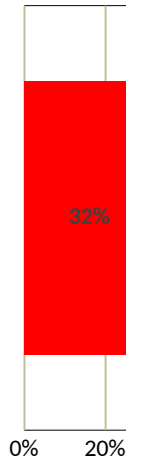
© Jan v.d. Lei, maart 2022

Door een extra vast bedrag in de algemene uitkering is de signalering op het kengetal netto lasten per inv voor de gemeenten Ameland, Amsterdam, Rotterdam, Schiermonnikoog, s Gravenhage, Terschelling en Vlieland onjuist. De uitkomst van de Financiële conditie index moet bij deze gemeenten met 1 punt worde opgehoogd.

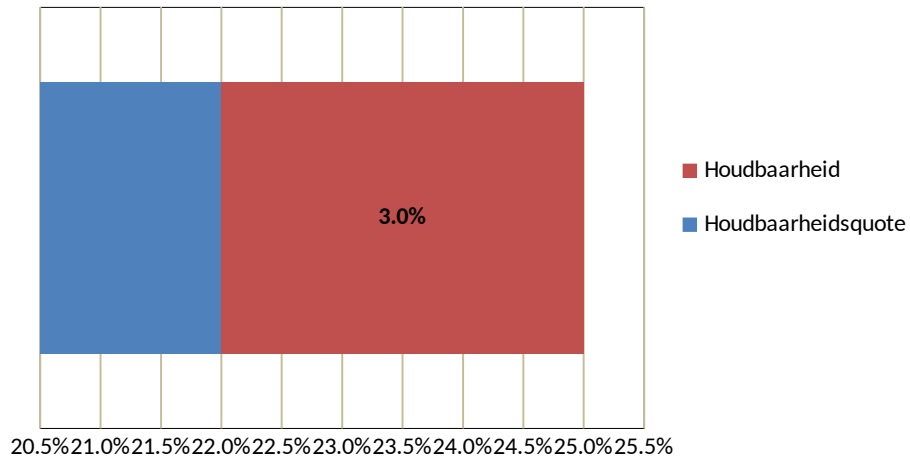
Schuldevolutie 2022



Financi



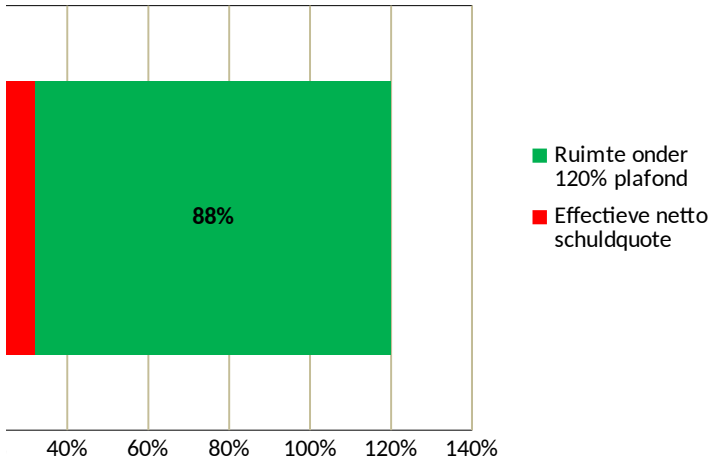
Houdbaarheidsoverschot (+) of tekort (-) 2022



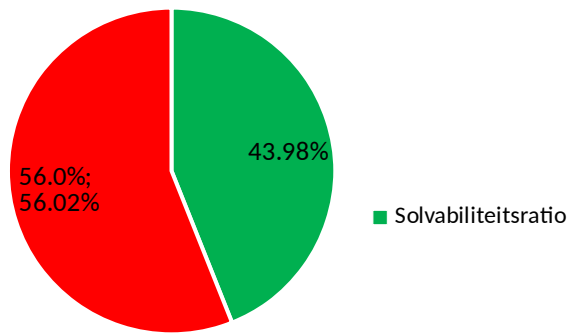
Schul

von
n

ieringsruimte (groen) ultimo 2021



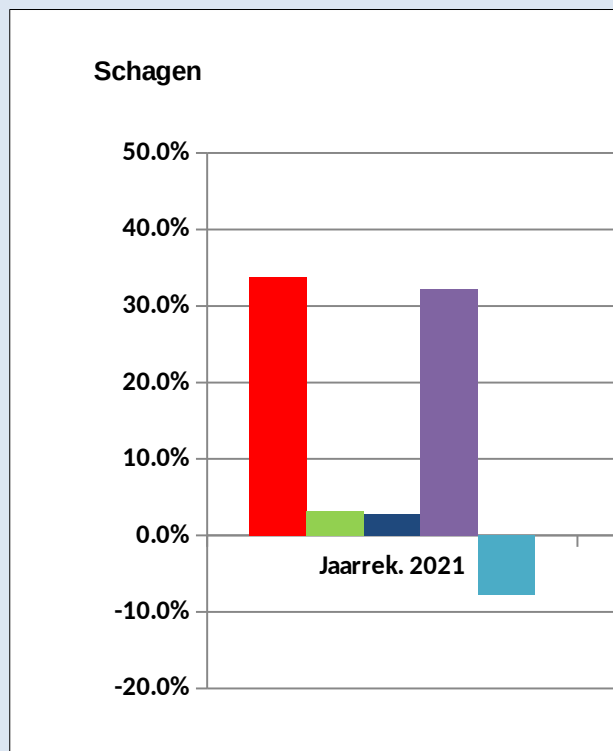
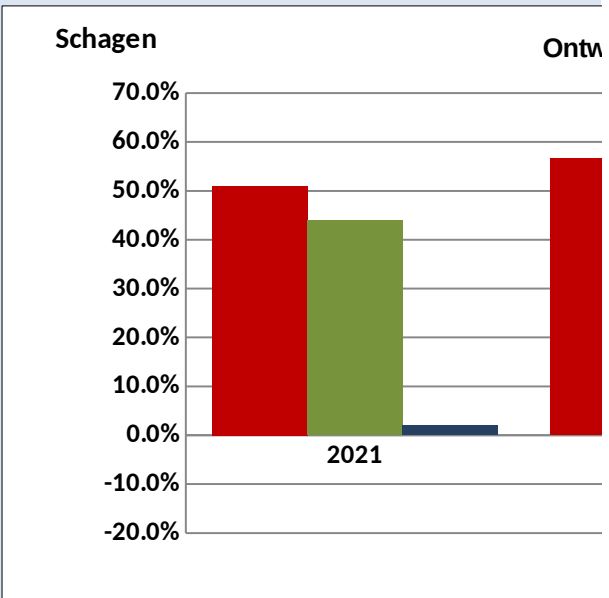
ldbelasting bezit (rood) ultimo 2021



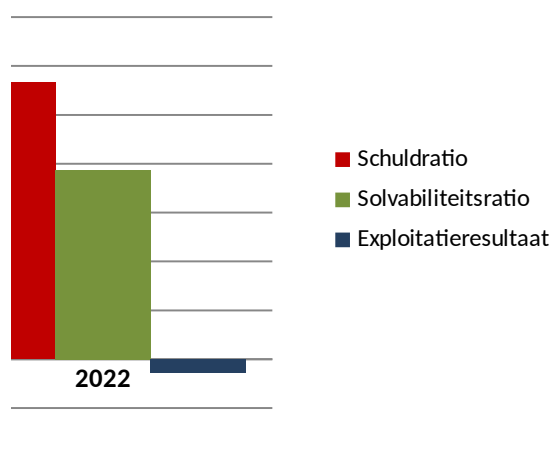
Houdbaarheidstest gemeentefinanciën Balansprognose	2022 Schagen	Eind 2021
Debet		
<u>Vaste activa</u>		
Immateriële vaste activa (incl.bijdr.activa derden)	7,253,000	
Materiële vaste activa	87,595,000	
Gronden en terreinen	10,844,000	
Totaal (im-)materiële vaste activa	105,692,000	
Kapitaalverstrekkingen	326,000	
Leningen aan verbonden partijen	0	
Leningen aan derden	3,805,000	
Langlopende uitgezette leningen	3,805,000	
Langlopende uitzettingen	0	
<u>Vlottende activa</u>		
Onderhanden werk incl. bouwgrond in expl.	3,297,000	
Overige voorraden	5,000	
Totaal voorraden	3,302,000	
Vorderingen & debiteuren	21,544,000	
Kortlopende uitzettingen & liquide middelen	9,166,000	
Overlopende activa	-2,056,000	
Balanstotaal	141,779,000	
Jaar		
Afschrijvingslasten (im-)materiële activa 2022		
Boekwinst verkopen materiele vaste activa		
Boekwinst verkopen kapitaalverstrekkingen		
Nieuwe leningen verbonden partijen		
Nieuwe leningen aan derden		
Nieuwe langlopende uitzettingen		
Boekwinst overboeking NIEGG naar onderhandenwerk		
Afname onderhanden werk (kst.pr.verkopen)		

Eind 2022	Credit
105,084,264	<u>Vaste Passiva</u>
10,844,000	Reserves
115,928,264	Voorzieningen
	Totaal netto vermogen
341,775	Langlopende leningen
0	Overige langlopende schulden
3,805,000	Totaal langlopende schuld
3,805,000	
	<u>Vlottende passiva</u>
0	Kortlopende leningen & rek.courant krediet
	Crediteuren
3,297,000	
5,116	Overlopende passiva
3,302,116	
21,544,000	
9,166,000	
-2,056,000	
152,031,155	Balanstotaal
Exploitatie 2022	Jaar
6,890,000	Baten v. mutatie reserves incl. bouwgrondexpl.
	Lasten v. mutatie reserves incl. kostprijs verk. bouwgrond
	Mutatie voorziening
	Solvabiliteitsratio
0	Schuldratio
0	Quick ratio
0	Kasgeldratio
253,667	Netto schuldquote (incl. uitgeleend geld)
0	Uitleenquote
0	Voorraadquote (inclusief NIEG)
1,018,000	Effectieve netto schuldquote
	Exploitatieresultaat
	Netto investeringsquote
	EMU saldo 2022 (rood = EMU-tekort)

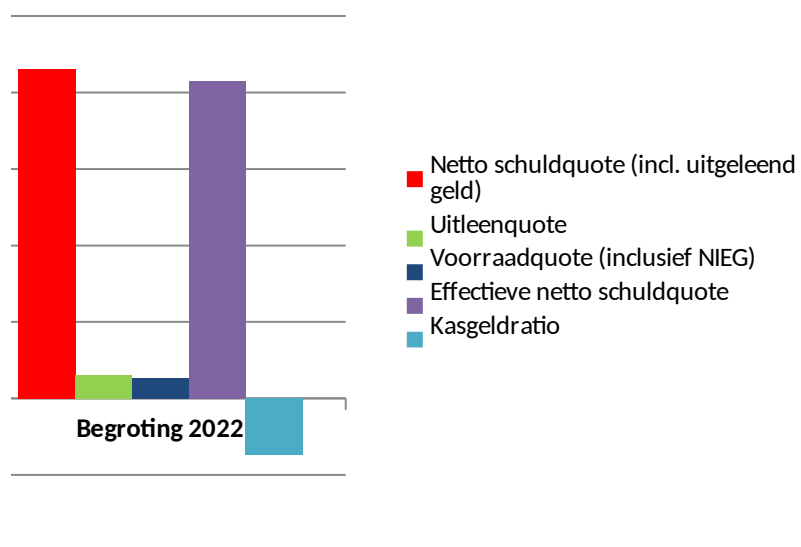
Eind 2021	Eind 2022
62,360,000	58,849,000
7,054,000	7,054,000
69,414,000	65,903,000
57,375,000	
14,000	
57,389,000	71,152,155
0	0
14,826,000	14,826,000
150,000	150,000
141,779,000	152,031,155
Jaarrek. 2021	Begroting 2022
118,140,000	124,787,000
115,773,000	128,298,000
	0
44.0%	38.7%
51.0%	56.7%
1.9	1.9
-7.8%	-7.3%
33.8%	43.0%
3.2%	3.0%
2.8%	2.6%
32.2%	41.5%
2.0%	-2.8%
1.5%	2.8%
	€ 13,747,380



Ontwikkeling schuldbelasting bezit eind 2021 - 2022



Ontwikkeling schuldendruk eind 2021 - 2022



Houdbaarheidstest gemeentefinanciën	2022
Investerings	(Im-)materiële vaste activa
Beginbalans 1 januari 2022	€ 94,848,000
Investerings per inwoner 2022	€ 366.00
Investerings 2022	€ -17,126,264
Opbrengst verkoop 2022	€ -
	Leningen aan verbonden partijen oud
Beginbalans 1 januari 2022	€ -
Aflossing 2022	€ -

Niet in exploitatie genomen grond	Onderh.werk bouwgrondexploitatie
€ 10,844,000	€ 3,297,000

€	-	€	-1,018,000
€	-	€	669,000

Langlopende leningen derden oud	Langlopende uitzettingen oud
€ 3,805,000	€ -
€ 253,667	€ -

Overige voorraden		Kapitaalverstrekkingen	
€	5,000	€	326,000

€ -116 € -15,775
 € - € -

Vorderingen en debiteuren		Kortlopende uitzettingen en liquide middelen	
€	21,544,000	€	9,166,000
€	-	€	-

Overlopende activa		Onderhandse leningen oud		Overige vaste schuld oud	
€	2,056,000-	€	-57,375,000	€	-14,000
€	-	€	-3,825,000	€	-933

Kortlopende schuld en RC krediet	Crediteuren		Overlopende passiva	
€	- €	-14,826,000	€	-150,000
€	- €		- €	-

Ink

a.

1

2

3

b.

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

c.

15

16

17

18

19

20

d.

21

22

23

e.

24

25

26

27

28

29

30

f.

31

32

33

Gro

Ink

Re

Bat

Bo

Bo

Bat

omsten uit gewone exploitatie (exclusief rente en voor bestemming reserves)

Groei inkomsten is gelijk aan prijspeil BBP & economische groei gecorrigeerd voor bevolkingsgroei gemeente

Algemene uitkering

Decentralisatie-uitkeringen incl. inburgering en raadsledenverg.

Totaal a.

Groei inkomsten is gelijk aan 0,5 * pp netto materieel & 0,5 loonstijging & groei inwoners gemeente

Rioolheffing

Afvalstoffenheffing

Begraafplaatsrechten

Marktgelden

Overige belastingen

Overige specifieke uitkeringen

Sportcomplexen

Eigen bijdragen WMO & Jeugd

Precario

Overige niet ingedeelde inkomsten

Totaal b.

Groei inkomsten is gelijk aan CPI & economische groei gecorr voor bevolkingsgroei & groei inwoners gemeente

Onroerende zaak belasting woningen

Toeristenbelasting

Dividenden en winsten

Huren

Pachten

Totaal c.

Groei inkomsten is gelijk aan loonstijging & groei inwoners gemeente

Uitkeringen bijstand inclusief BBZ

Integratie-uitkering WSW oud, beschut werk nieuw en Wajong

Totaal d.

Groei inkomsten is gelijk aan 0,3 * pp netto materieel & 0,7 * loonstijging & groei inwoners gemeente

Secretarieleges

Leges wonen en bouwen

Overige leges

Specifieke uitkeringen onderwijs

Begeleid wonen
Voogdij jeugd 18+

Totaal e.

Groei inkomsten is gelijk aan CPI & groei inwoners

Onroerende zaak belasting niet-woningen
Parkeerheffingen

Totaal f.

beivoet totale inkomsten

omsten voor bestemming reserves en excl. rente, boekwinst verk. activa, bouwgrondexploitatie (a)

nte-inkomsten (b)

en bouwgrond (c)

ekwinst (verkoop) vaste materiele en financiële activa (d)

ekwinst (verlies) overboeking / verkoop strategische gronden (e)

en voor mutatie reserves (a + b + c + d + e)

	2022	Uitg
	104.6%	a.
€	71,575,539	1
€	889,944	2
		3
		4
€	72,465,483	
	103.3%	
€	4,978,000	b.
€	7,142,000	5
€	288,000	6
€	-	7
€	1,911,000	
€	826,997	
€	-	
€	-	c.
€	124,000	8
€	-	9
€	6,690,058	10
		11
€	21,960,054	12
	104.1%	
€	7,339,000	
€	1,465,000	f.
€	-	13
€	774,000	14
€	377,000	15
€	-	16
€	9,955,000	
	103.9%	d.
€	8,592,038	17
€	4,558,508	18
€	-	19
		20
€	13,150,546	21
	103.6%	
€	491,000	
€	1,200,000	
€	164,000	
€	-	

€	-	
€	1,060,974	
€	-	
€	2,915,974	
	102.3%	
€	3,454,000	
€	6,000	
€	-	
€	3,460,000	
	104.16%	Gro
€	123,907,058	Lop
€	210,942	Ren
€	669,000	Las
€	-	Afs
€	-	Mut
€	124,787,000	Las

Uitgaven uit gewone exploitatie (exclusief afschrijvingen, rente en voor bestemming reserves)

Groei uitgaven is gelijk aan loonstijging & groei inwoners

Lonen en salarissen inclusief sociale lasten

Inkomstenregelingen (bijstand, wsw-oud etc) excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Totaal a.

Groei uitgaven is gelijk aan 0,6 * CAO loon markt & 0,4 * CPI & groei inwoners & volumegroei zorg gecorrigeerd v. l.

Zorg en jeugd excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Totaal b.

Groei uitgaven is gelijk aan 0,4 * pp netto materieel & 0,6 * CAO loon markt & groei inwoners gemeente

Bestuur en ondersteuning excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Openbare orde & veiligheid excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Onderwijs excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Totaal c.

Groei uitgaven is gelijk aan 0,5 * pp netto materieel & 0,5 * CAO loon markt & 0,5 * economische groei & 0,5 * groei

Verkeer en vervoer excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Economie excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Totaal d.

Groei uitgaven is gelijk aan 0,5 * CPI & 0,5 * CAO loon markt & groei inwoners gemeente

Sport, cultuur en recreatie excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Volksgezondheid en milieu excl. afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Volkshuisvesting excl. bouwgrondexploitatie, afschrijvingslasten, lonen gemeente en rentelasten

Overige niet ingedeelde uitgaven

Totaal d.

eivoet lopende uitgaven

ende uitgaven excl. rente, afschrijvingen, investeringen, bouwgrondexploitatie (f)

te-uitgaven (g)

ten bouwgrond (h)

chrijvingen (i)

atie voorzieningen (j)

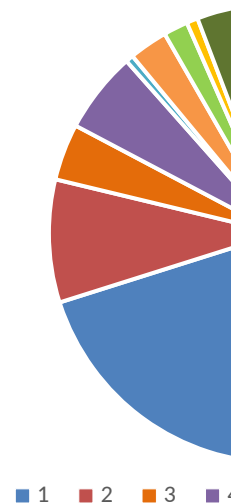
ten voor mutatie reserves (f + g + h + i + j)

	2022
	103.92%
€	32,070,000
€	15,396,000
€	-
€	-
€	47,466,000
	105.58%
€	24,329,000
€	-
€	-
€	24,329,000
	103.02%
€	11,170,000
€	4,260,000
€	2,008,000
€	-
€	17,438,000
	104.02%
€	4,847,000
€	533,000
€	-
€	-
€	5,380,000
	102.77%
€	11,934,000
€	11,231,000
€	1,351,000
€	-
€	5,360,930
€	29,876,931

Inkomensmix

1. Rijksoverdrachten
2. OZB
3. Riool rechten
4. Afvalstoffenheffing
5. Bouwgrond
6. Overige belastingen
7. Overige rechten & leges
8. Rente en dividend
9. Overige eigen inkomsten

Inkomensmix 2022



Ratio's exploitatie

Afhankelijkheidsratio
Ombuigingsrelevante lopende uitg. in % van lasten
Onbenutte belastingcapaciteit in % baten
Resultaat exploitatie in % van baten
Bruto rentedruk in % van baten
Primair surplus in % baten
Netto lasten per inwoner

103.85%
€ 119,109,930

€ 1,280,070

€ 1,018,000

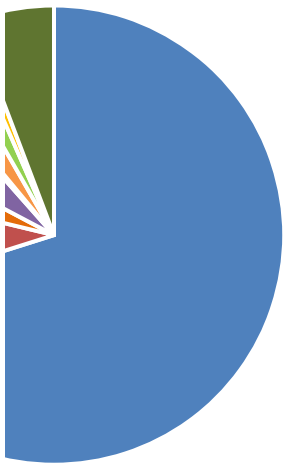
€ 6,890,000

€ -

€ 128,298,000

70.1% Algemene uitkering	57.4%
8.6% Bijstand	6.9%
4.0% Overige specifieke & decentr. uitkeringen	5.9%
5.7%	
0.5%	
2.7%	
1.7%	
0.8%	
5.8%	

Jaar
2022
2023
2024
2025
2026
2027
2028
2029
2030



4 5 6 7 8 9

2022
70.1%
69.3%
3.0%
-2.8%
1.0%
2.7%
€ 1,859

Inkomensmutatie	Lastenmutatie
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

accrescorrectie
0%

Schagen

Macrogegevens

- 1 Inflatie CPI
- 2 Prijspeil binnenlands bruto product
- 3 Trendmatige economische groei
- 4 Prijspeil beloning werknemers
- 5 Prijspeil netto materieel
- 6 CAO-loon marktsector
- 7 Inwoners eind 2021
- 8 Groei inwoners Nederland per jaar 2022-2035
- 9 Groei inwoners gemeente per jaar 2022-2035
- 10 Volumegroei zorgkosten
- 11 Rente liquide middelen & uitzettingen
- 12 Rente kortlopende schuld
- 13 Rente nieuwe 10 jaars lening
- 14 Rente nieuw doorgeleend geld
- 15 Klasse centrumfunctie & sociale structuur

2022

	Trend 2022-2026	Handmatig
	2.40%	0.00%
	2.90%	0.00%
	2.30%	0.00%
	4.00%	0.00%
	2.80%	0.00%
	3.30%	0.00%
	46,831	
	0.28%	
	-0.08%	
	3.00%	0.00%
	0.20%	0.00%
	0.20%	0.00%
	0.70%	0.00%
	1.20%	0.00%
	Midden	

Scenario

- 16 Val baten 2023 uit overdrachten ex bijstand in %
- 17 Val baten 2023 uit overige inkomsten in %
- 18 Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2023 in %
- 19 Stijging lopende uitgaven ex bijstand 2024 in %
- 20 Val opbrengst bouwgrondexpl. 2023 in %
- 21 Val opbrengst bouwgrondexpl. vanaf 2024 in %
- 22 Afschrijving leningen verbonden partijen 2023
- 23 Afschrijving leningen derden 2023
- 24 Inroepen verleende garanties
- 25 Rentestijging 2023 t.o.v. begin 2022
- 26 Rentestijging 2024 t.o.v. begin 2022
- 27 Rentestijging 2025 t.o.v. begin 2022
- 28 Onbenutte belastingcapaciteit
- 29 Ombuigingsrelevante netto lasten
- 30 Ombuigingspercentage per jaar vanaf 2023 t/m 2027
- 31 Totaal ombuigingen 5 jaar in constante prijzen
- 32 Ombuiging investeringen vanaf 2023

	Slechtweer	In euro
	20%	
	11%	
	1%	
	1%	
	20%	
	20%	
	12%	
	12%	
	1.0%	
	2.0%	
	3.0%	
€	3,801,205	
€	88,918,470	
	4.40%	€ 4,079,666
	1	€ 20,398,328
	0%	

Uitkomsten scenario

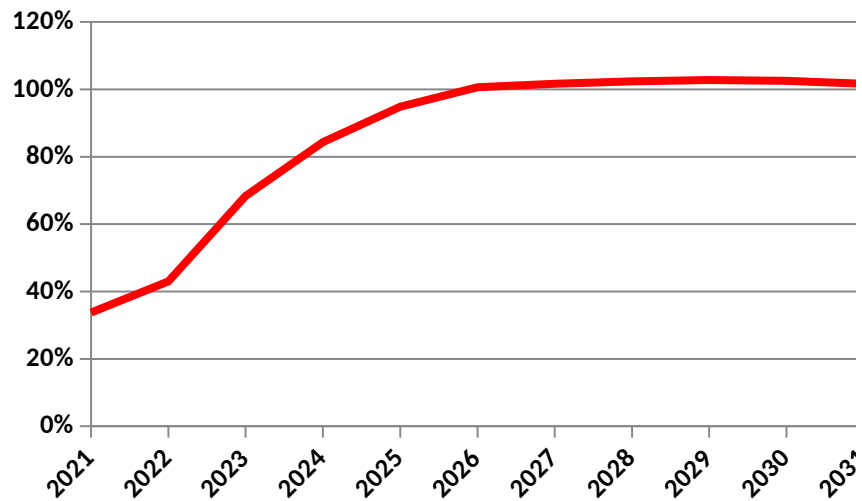
Jaar	Netto schuldquote	Inkomsten	Lopende uitgaven	Saldo bouwgrond in exploitatie result.
2021	34%	€ 118,140,000	incl.bouwgrondexpl.	
2022	43%	€ 124,787,000	€ 119,109,930	€ -349,000
2023	68%	€ 120,359,209	€ 130,526,229	€ -1,981,900
2024	84%	€ 126,024,722	€ 132,106,488	€ -1,981,900
2025	95%	€ 132,361,971	€ 133,756,073	€ -1,486,425
2026	101%	€ 138,977,509	€ 135,278,068	€ -990,950
2027	102%	€ 145,882,802	€ 136,495,927	€ -495,475
2028	102%	€ 152,128,114	€ 141,659,182	€ 0
2029	103%	€ 158,116,756	€ 146,976,348	€ 0
2030	103%	€ 164,355,177	€ 152,478,912	€ 0
2031	102%	€ 170,854,133	€ 158,179,438	€ 0

Doelzoeken 0.00

Handmatig
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0.0%
0.0%
0.0%
0%

Schagen

Ontwikkeling netto schuldenquote



Investeringsruimte excl.bouwgrondexpl.	Netto schuld incl.	Netto schuld / inw.	Doorgeleend geld	Rente-opbrengst
	€ -39,906,000	€ -852	€ 3,805,000	
€ 17,142,155	€ -53,669,155	€ -1,147	€ 3,805,000	€ 210,942
€ 17,970,980	€ -82,236,969	€ -1,759	€ 3,321,613	€ 282,781
€ 17,957,242	€ -106,275,978	€ -2,275	€ 3,321,613	€ 370,225
€ 17,943,555	€ -125,613,635	€ -2,691	€ 3,321,613	€ 369,423
€ 17,929,919	€ -139,844,113	€ -2,998	€ 3,321,613	€ 370,115
€ 17,916,339	€ -148,373,576	€ -3,184	€ 3,321,613	€ 370,916
€ 17,902,814	€ -155,807,459	€ -3,346	€ 3,321,613	€ 373,884
€ 17,889,348	€ -162,556,399	€ -3,494	€ 3,321,613	€ 376,883
€ 17,875,943	€ -168,556,077	€ -3,626	€ 3,321,613	€ 380,965
€ 17,862,602	€ -173,743,984	€ -3,740	€ 3,321,613	€ 386,556

Netto schuldquote eind 2021-2031



Rentekosten**Inwoners**

	46,831
€ -1,280,070	46,793
€ -1,445,962	46,755
€ -1,932,400	46,717
€ -2,580,052	46,679
€ -3,200,539	46,642
€ -3,626,370	46,604
€ -3,965,602	46,566
€ -4,272,825	46,528
€ -4,572,360	46,491
€ -4,869,330	46,453

