

Programma 7

Opgave Financiën en Organisatie



Een van de uitdagingen van werken met programma's is dat er op inhoud keuzes (her-)overwogen en gemaakt moeten worden om financiële ruimte te vinden voor een structureel sluitende (meerjaren-) begroting en om de gewenste maatschappelijke effecten te realiseren.

Het programma Financiën raakt alle programma's; enerzijds in het vinden van een balans tussen de lasten en baten van alle programma's en anderzijds in de wijze waarop we hierover verantwoording afleggen en inzicht geven met behulp van meetbare indicatoren en ratio's. De wijze waarop we een meerjarig structureel sluitende begroting aan het college en de gemeenteraad willen bieden vraagt om een organisatiebrede aanpak met oog voor de te behalen maatschappelijke effecten.

7.1 Wat willen we bereiken?

We willen een financieel gezonde gemeente blijven door gemeenschapsgeld op een zorgvuldige, doelmatige en rechtmatige manier te besteden. Het streven blijft om structureel sluitende (meerjaren-) begrotingen op te stellen met ruimte voor tegenslagen, waarbij de lasten en baten moeten bijdragen aan de opgaven die we hebben geformuleerd.

Binnen Programma 7 "Opgave Financiën en Organisatie" zijn de onderstaande doelstellingen opgenomen:

- 7.1.1 We zorgen voor een sluitende begroting met ruimte voor tegenslagen
- 7.1.2 We hanteren vastgestelde, waaronder ook wettelijke, objectieve indicatoren en ratio's
- 7.1.3 We ontsluiten de P&C-producten voor iedereen en op een eenvoudige manier
- 7.1.4 We streven meer inzicht in de (financiële) voortgang van alle opgaven na
- 7.1.5 We zorgen ervoor dat de bestedingen rechtmatig worden gedaan

7.1.1 We zorgen voor een sluitende begroting met ruimte voor tegenslagen

De lastendruk is in balans met de ambities die vanuit alle opgaven zijn geformuleerd.

Beleidsindicator	Waarden		
	Meest recent	2026	2027
Kengetal structurele ruimte is hoger dan 0%	-0,38	0,0	0,0
Solvabiliteit is hoger dan 20%	29,47%	22,70%	20,90%
Weerstandsratio hoger dan 1,4	5,57	6,78	6,23

Met deze begroting bieden we een reëel en structureel sluitende begroting aan voor de jaren 2026 en 2027. Het ravijnjaar is door het Rijk verschoven van 2026 naar 2028. Alertheid blijft geboden op het in balans houden van onze ambities met de ontwikkeling van de lastendruk.

Wettelijke beleidsindicatoren

Nr.	Taakveld	Naam indicator	Jaar	Waarde (Jaarrekening 2024)	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Eenheid	Bron
1.	0. Bestuur en ondersteuning	Formatie	2024	8,7	9,0	9,0	9,0	Fte per 1.000 inwoners	Eigen gegevens
2.	0. Bestuur en ondersteuning	Bezetting	2024	7,7	8,4	8,4	8,5	Fte per 1.000 inwoners	Eigen gegevens

3.	0. Bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	2024	€975	€ 890	€ 890	€ 920	Kosten per inwoner	Eigen gegevens
4.	0. Bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	2024	11,96%	16%	16%	16,5%	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen	Eigen gegevens
5.	0. Bestuur en ondersteuning	Overhead	2024	20,96%	11%	11%	10%	% van totale lasten	Eigen gegevens
35.	8. Vhrosv	Gemiddelde WOZ waarde	2024	326	337	370	388	Duizend €	CBS
36.	8. Vhrosv	Nieuw gebouwde woningen	2024	2,77	-			Aantal per 1.000 woningen	Basisregistratie adressen en gebouwen
37.	8. Vhrosv	Demografische druk	2024	75,1	-			verhoudings- getal	CBS
38.	8. Vhrosv	Gemeentelijke woonlasten eenpersoonshuishouden	2024	837	788	788	788	In €	COELO
39.	8. Vhrosv	Gemeentelijke woonlasten meerpersoonshuishouden	2024	950	811	811	811	In €	COELO

7.1.2 We hanteren vastgestelde, waaronder ook wettelijke, objectieve indicatoren en ratio's

Onze inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

In 2025 zijn er per programmadoelstelling meetbare indicatoren en /of ratio's opgesteld waarmee inzicht gegeven kan worden in de voortgang van de doelstelling. Deze zijn ook voorzien van een doorkijk naar de toekomst. Het is nu van belang om deze inzet ook structureel te borgen en, waar mogelijk, om verbeteringen aan te brengen

7.1.3 We ontsluiten de P&C-producten voor iedereen en op een eenvoudige manier

Onze inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet- en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

In 2026 zijn de financiële producten, (begroting, tussenrapportages en jaarrekening) beter digitaal toegankelijk gemaakt voor burgers met een visuele, auditieve of cognitieve beperking.

7.1.4 We streven meer inzicht in de (financiële) voortgang van alle opgaven na

Onze inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet- en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

7.1.5 We zorgen ervoor dat de bestedingen rechtmatig worden gedaan

Onze inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet- en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

Beleidsindicator	Waarden			
	Meest recent (jaarrekening 2024)	2025	2026	2027
% Niet acceptabele rechtmatigheidsfouten kleiner dan 2% van de lasten exclusief stortingen in reserves	7,5%	< 2,0%	< 1,7%	< 1,4%

Door de Raad tijdig te informeren beperken we de niet-acceptabele rechtmatigheidsfouten en streven we naar het behalen van de gestelde doelstellingspercentages.

7.2 Wat gaan we daar voor doen?

Om de opgenomen doelstellingen binnen Programma 7 Opgave "Financiën en Organisatie" te realiseren zijn de onderstaande programmalijnen vastgesteld:

7.2.1 Lastendruk is in balans met de ambities die vanuit alle opgave zijn geformuleerd

7.2.2 Inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

7.2.1 Lastendruk is in balans met de ambities die vanuit alle opgave zijn geformuleerd

Lastendruk is in balans met de ambities die vanuit alle opgave zijn geformuleerd.

Resultaten in 2026:

- In 2026 zijn alle raadsvoorstellen met financiële consequenties voorzien van een begrotingswijziging. Deze wijziging is als concept wijziging in het financiële systeem ingevoerd.

7.2.2 Inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren

Inwoners en partners hebben inzicht in de wijze waarop wij conform wet- en regelgeving onze middelen besteden en de mate waarin we de doelen realiseren.

Resultaten in 2026:

- We borgen de ingezette koers bij de voor- en najaarsnota in het rapporteren op zowel de feitelijke als de financiële voortgang.

7.3 Wat mag het kosten?

TV.	Taakveld omschrijving	Begroting 2026	V/N	Begroting 2027	V/N	Begroting 2028	V/N	Begroting 2029	V/N
Lasten Programma 7 Financiën en Organisatie									
0.3	Beheer overige gebouwen en gronden	187.000	N	126.000	N	126.000	N	129.000	N
0.4	Overhead	12.607.000	N	12.627.000	N	12.479.000	N	12.565.000	N
0.5	Treasury	105.000	N	107.000	N	144.000	N	38.000	N
0.61	OZB woningen	420.000	N	420.000	N	420.000	N	420.000	N
0.62	OZB niet-woningen	0	-	0	-	0	-	0	-
0.64	Belastingen overig	0	-	0	-	0	-	0	-
0.7	Algemene uitkering en overige uitkeringen gemeentefonds	0	-	0	-	0	-	0	-
0.8	Overige baten en lasten	93.000	N	93.000	N	93.000	N	93.000	N
0.9	Vennootschapsbelasting (Vpb)	0	-	0	-	0	-	0	-
3.4	Economische promotie	0	-	0	-	0	-	0	-
Totaal lasten		13.412.000	N	13.373.000	N	13.262.000	N	13.245.000	N

Baten Programma 7 Financiën en Organisatie									
0.3	Beheer overige gebouwen en gronden	417.000	V	384.000	V	384.000	V	384.000	V
0.4	Overhead	93.000	V	93.000	V	93.000	V	93.000	V
0.5	Treasury	388.000	V	388.000	V	388.000	V	388.000	V
0.61	OZB woningen	3.961.000	V	4.006.000	V	4.052.000	V	4.074.000	V
0.62	OZB niet-woningen	4.662.000	V	4.715.000	V	4.768.000	V	4.819.000	V
0.64	Belastingen overig	20.000	V	20.000	V	20.000	V	20.000	V
0.7	Algemene uitkering en overige uitkeringen gemeentefonds	47.566.000	V	46.725.000	V	44.807.000	V	44.577.000	V
0.8	Overige baten en lasten	10.000	V	10.000	V	10.000	V	10.000	V
0.9	Vennootschapsbelasting (Vpb)	0	-	0	-	0	-	0	-
3.4	Economische promotie	72.000	V	178.000	V	178.000	V	178.000	V
Totaal baten		57.189.000	V	56.519.000	V	54.700.000	V	54.543.000	V
Reserves									
0.10	Mutaties reserves lasten	721.000	N	835.000	N	0	-	0	-
0.10	Mutaties reserves baten	717.000	V	1.611.000	V	403.000	V	303.000	V
Totaal reserves		4.000	N	776.000	V	403.000	V	303.000	V
Saldo baten en lasten inclusief reserves		43.773.000	V	43.922.000	V	41.841.000	V	41.601.000	V

Toelichtingen verschillen > € 25.000

Budgetmutaties welke budgettair neutraal zijn en / of van administratieve aard, worden niet separaat toegelicht tenzij van politiek bestuurlijke importantie. Als gevolg van doorschuiven / vertraging van lopende investeringen ontstaan er eveneens mutaties op de begrote afschrijvingen en rente (de kapitaallasten). De mutaties in de kapitaallasten tezamen met de interne doorbelasting van de ambtelijke uren worden toegerekend aan de opgavemutaties < € 25.000.

Taakveld	Omschrijving	2026	V/N	2027	V/N	2028	V/N	2029	V/N
0.3	Hermenzeil Voor de instandhouding/exploitatie van Hermenzeil maakt de gemeente kosten. De gemeente en provincie nemen ieder 50% van de kosten voor hun rekening. Vooralsnog zijn er ramingen opgenomen voor 2026. Daarna wederom bezien.	65.000	N	0	-	0	-	0	-
0.3	Hermenzeil Van de instandhoudingskosten van Hermenzeil wordt 50% bijgedragen door de provincie.	33.000	V	0	-	0	-	0	-
0.4	Overhead Bestuursondersteuning college van B&W Dit betreft het 2-jaarlijks onderzoek waarstaatjegemeente (tevredenheid). Hiervoor wordt in 2029 weer een nieuw budget geraamd.	0	-	0	-	0	-	40.000	N
0.4	Overhead Personeel De berekening van de salarissen wordt concern breed geraamd op max schaal per functie. In 2026 is dit uitgangspunt enigszins te hoog. Vandaar dat in 2026 een eenmalige stelpost wordt ingeboekt.	121.000	V	0	-	0	-	0	-

0.4	Overhead Personeel De uitwerking van de 1% toename (in 2026) en verhoging latere jaren is in de kadernota opgenomen en reeds in de salarisposten opgenomen.	165.000	N	295.000	N	295.000	N	295.000	N
0.4	Overhead Personeel We hebben de UWV gelden of Zwangerschapsverlofgelden die we ontvangen als inkomst begroot. De post voor inhuur derden verhogen we met hetzelfde begrootte bedrag voor ontvangen UWV gelden of Zwangerschapsverlofgelden.	120.000	N	120.000	N	120.000	N	120.000	N
0.4	Overhead Personeel Dit betreft de in de kadernota geraamde kosten voor het uitbesteden van de salarisadministratie, als gevolg van het nieuwe softwarepakket voor personeels- en salarisadministratie.	53.000	N	53.000	N	53.000	N	53.000	N
0.4	Overhead Personeel Vanuit de begroting 2025 resteerde nog een restant bezuinigingstaakstelling van € 51.000. Dit restant is administratief ingebracht als onderdeel van de overige bezuinigingen in deze begroting.	51.000	N	1.000	N	1.000	N	1.000	N
0.4	Overhead ICT De verhoging van de ICT-budgetten die in de najaarsnota 2024 was opgenomen is niet structureel gemaakt en de indexatieverhoging ICT 2025 is niet meegenomen. Dit wordt met deze aanpassing gecorrigeerd.	100.000	N	100.000	N	100.000	N	100.000	N
0.4	Overhead ICT De besparing onderhoud en beheer ICT is de verwachte structurele besparing na uitvoer van het onderzoek en het opvolgen van de adviezen die daaruit voortkomen (vanaf 2026).	40.000	V	40.000	V	40.000	V	40.000	V
0.4	Overhead ICT De besparing op hardware is te realiseren door een batchaankoop (van bijv. beeldschermen) te activeren op de balans en niet in 1 jaar af te schrijven via de exploitatie.	30.000	V	30.000	V	30.000	V	30.000	V
0.4	Overhead I&A De website van de gemeente is sterk verouderd en kan een aantal van de diensten die we willen aanbieden onvoldoende ondersteunen. Vernieuwing van de website is daarom noodzakelijk in 2026. Het incidenteel budget is bedoeld voor de inrichting en implementatie. Het regulier beheer en onderhoud past in het bestaande budget.	100.000	N	0	-	0	-	0	-
0.4	Overhead Personeel domeinen Aanpassing salarissen op basis van autonome ontwikkelingen, CAO doorrekeningen en formatiemutaties. Voor een toelichting op de mutaties in de formatieomvang verwijzen wij naar de paragraaf bedrijfsvoering.	865.000	N	856.000	N	856.000	N	856.000	N
0.4	Overhead Fysiek Domein Beheer Bijdrage voor evenementen is al vele jaren niet gerealiseerd. Mogelijk kan een nieuw vastgesteld evenementenbeleid een mogelijkheid bieden om kosten te verhalen, maar erg onzeker of dit realiseerbaar is.	50.000	N	50.000	N	50.000	N	50.000	N

0.4	Overhead Dienstverlening Integrale Advisering Bezuinigingen zijn mogelijk te realiseren door het professionaliseren en optimaliseren van aanbesteding, contractbeheer en contractmanagement. In combinatie met de hieronder staande lasten wordt een baat verwacht omdat op termijn een inderdieneffect wordt gerealiseerd.	0	-	100.000	V	150.000	V	200.000	V
0.4	Overhead Dienstverlening Integrale Advisering Bezuinigingen zijn mogelijk te realiseren door het professionaliseren en optimaliseren van aanbesteding, contractbeheer en contractmanagement.	100.000	N	100.000	N	100.000	N	100.000	N
0.4	Overhead Directie In de kadernota is een uitwerking van een wijziging in de Verbijzonderde interne controle (VIC) opgenomen, waarbij een FTE (salaris) komt te vervallen, evenals de inhuur voor IC buig en deze werkzaamheden vervolgens worden uitbesteed. Per saldo een voordeel.	38.000	V	38.000	V	38.000	V	38.000	V
0.5	Treasury De rente voor langlopende leningen 2026 is lager dan eerder berekend. Echter is het investeringsniveau zodanig dat in meerjarenperspectief een rentetoeename wordt geraamd.	193.000	V	149.000	N	280.000	N	323.000	N
0.5	Treasury De rentelast van de kort lopende leningen neemt toe. Dit in plaats van langlopende rente.	143.000	N	116.000	N	116.000	N	116.000	N
0.61	Onroerende Zaakbelastingen eigenaren woningen De stijging is gebaseerd op de reguliere prijsindexstijging van 3,5% (2,25% inflatie 2026 + 1,25% correctie 2025).	128.000	V	128.000	V	128.000	V	150.000	V
0.61	Uitvoering belastingen en heffingen De bijdrage voor de SVHW (heffing en invordering gemeentelijke belastingen) neemt bruto met € 25.000 toe. Daar tegenover staat de ontvangst van een vergoeding voor aanmaningen en dwangbevelen (zie hieronder). Per saldo een voordeel.	25.000	N	25.000	N	25.000	N	25.000	N
0.61	Uitvoering belastingen en heffingen De opbrengst van aanmaningen en dwangbevelen worden afzonderlijk door de SVHW geïnd en aan de gemeente terugbetaald. Dit is een structureel voordeel.	60.000	V	60.000	V	60.000	V	60.000	V

0.62	Onroerende Zaakbelastingen gebruikers De stijging is gebaseerd op de reguliere prijsindexstijging van 3,5% (2,25% inflatie 2026 + 1,25% correctie 2025).	66.000	V	66.000	V	66.000	V	88.000	V
0.62	Onroerende Zaakbelastingen eigenaren niet woningen De stijging is gebaseerd op de reguliere prijsindexstijging van 3,5% (2,25% inflatie 2026 + 1,25% correctie 2025).	91.000	V	91.000	V	91.000	V	120.000	V
0.7	Uitkering gemeentefonds Actualisatie van de algemene uitkering op basis van de meicirculaire 2025. Voor meer informatie verwijzen we naar het hoofdstuk Algemene Uitkering in de meerjarenbegroting.	5.105.000	V	4.863.000	V	3.393.000	V	3.163.000	V
0.1	Mutaties reserves opgave 7 Financiën Betreft storting in de reserve afschrijving maatschappelijk nut ter dekking van de investering fiets/looproute markt Geertruidenberg.	400.000	N	0	-	0	-	0	-
0.1	Mutaties reserves opgave 7 Financiën Betreft onttrekking uit de Vrije Algemene Reserve die vanwege de 10% maatregelen wordt aangemerkt als structureel dekkingsmiddel	0	-	1.205.000	V	0	-	0	-
0.1	Mutaties reserves opgave 7 Financiën Betreft storting in de Vrije Algemene Reserve die vanwege de 10% maatregelen wordt aangemerkt als incidentele storting.	0	-	835.000	N	0	-	0	-
0.1	Mutaties reserves opgave 7 Financiën De kosten van de projectleiders die te maken hebben met de nieuwe opvanglocaties ontheemden worden gedekt uit de daarvoor gevormde reserve.	100.000	V	100.000	V	100.000	V	0	-
	Saldo van de opgavemutaties > 25.000	3.768.000	V	4.021.000	V	2.100.000	V	1.810.000	V
	Saldo van de opgavemutaties < 25.000 (incl. kapitaallasten en doorbelasting ambtelijke uren)	5.844.000	N	6.158.000	N	6.465.000	N	6.415.000	N
	Totaal Saldo	2.076.000	N	2.137.000	N	4.365.000	N	4.605.000	N

