# I&O-sessie Begroting 2027

29 oktober 2026

Gemeente Gorinchem

# Agenda

- **Inleiding**
- **Uitgangspunten**
- **Financiële samenvatting**
  - **Meerjarenbegroting**
  - **Taakstellingen en hervormingsagenda**
  - **Investeringsplafond**
  - **Weerstandsratio**
- **Stresstest**

Gemeente Gorinchem

# Inleiding

- Coalitieakkoord “Samen meer mogelijk maken”
- Doelen uit het Coalitieakkoord opgenomen in Begroting 2027
- “Wat gaan we daarvoor doen” overgenomen uit het Coalitieakkoord
- Verder uitwerking volgt in het collegeprogramma
- Afweegbare onderwerpen zijn grotendeels opgenomen in de begroting
- Aantal afweegbare onderwerpen opgenomen als toekomstige taakstelling

Gemeente Gorinchem

# Uitgangspunten

**Enkele financiële uitgangspunten**
Naast de specifieke uitgangspunten in de perspectiefnota 2027 zijn in deze begroting zo veel mogelijk de volgende algemene financiële uitgangspunten gehanteerd:

1. De begroting 2027 dient reëel en structureel sluitend te zijn.
2. De begroting 2028, 2029 en 2030 wordt voorzover mogelijk reëel en structureel sluitend opgesteld waardoor de toekomstige lasten van besluiten gedekt worden en er ruimte is voor het opvangen van tegenvallers.
3. Er wordt gewerkt met het principe ‘nieuw voor oud’. Nieuwe lasten worden daarbij gedekt binnen het betreffende programma danwel binnen de totale begroting.
4. De autonome en wettelijke ontwikkelingen gaan voor op de wensen voor nieuw beleid.
5. Een begrotingstekort wordt opgelost met maatregelen die een structurele besparing of een structurele opbrengst geven.
6. Er wordt gewerkt met een spaarsysteem (bestemmingsreserves) om te sparen voor grote investeringen in de (nabije) toekomst.
7. Het investeringsplafond wordt gehandhaafd om de toekomstige schuldenomvang te beheersen.

# Aandachtspunten

- De begroting bevat nog taakstellingen.
- Ook aan de batenkant zijn diverse structurele en incidentele posten opgenomen.
- Kwetsbaarheden in de begroting zijn dan ook groter dan in het verleden.

Gemeente Gorinchem

# Financiële samenvatting – meerjarenbegroting 1/2

| Nr. | Begrotingssaldo (bedragen x € 1.000; - = nadeel) | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Perspectiefnota 2027 inclusief meicirculaire** | **103** | **-440** | **-398** | **360** |
| 2 | Diverse technische en autonome bijstellingen | 273 | 401 | 505 | 118 |
| 3 | Tussentijdse rapportage 2026 structurele bijstellingen | 374 | 9 | 36 | 91 |
| 4 | **Meerjarenbegroting** | 749 | -29 | 143 | 569 |
| | | | | | |
| | **Wijzigingsvoorstellen (1e begrotingswijziging)** | | | | |
| 5a | Indexatie WMO | -338 | -338 | -338 | -338 |
| 5b | Indexatie DG&J (SOJ-deel) | 211 | 211 | 211 | 211 |
| 6 | MJOP (OVL) | -22 | -23 | -25 | -28 |
| 7 | DVO's Waardlanden | 56 | 56 | 56 | 56 |
| 8 | Omgevingsplan | -150 | -150 | -150 | -150 |
| 9 | Taakstelling subsidies | -173 | | | |
| 10 | Natuurcentrum | -75 | | | |
| 11 | Smart Delta | -155 | | | |
| 12 | Dekking Regio AV | 100 | | | |
| 13 | Taakstelling SGS | -360 | -180 | | |
| 14 | Uitvoeringsagenda Erfgoed | -58 | -18 | | |
| 15 | Dekking uitvoeringsagenda Erfgoed | 58 | 18 | | |
| 16 | Odensehuis | -95 | -95 | -95 | -95 |
| 17 | Dekking Odensehuis uit Reserve Sociaal Domein | 95 | 65 | 35 | |

# Financiële samenvatting – meerjarenbegroting 2/2

| Nr. | Begrotingssaldo (bedragen x € 1.000; - = nadeel) | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| 18 | Aframen meeropbrengsten Reclamemasten | -150 | -150 | -150 | -150 |
| 19 | Stadsnatuur | | | -25 | -34 |
| 20 | Kadegelden | 150 | 150 | 150 | 150 |
| 21 | Nieuwe verdelingssystematiek veerdiensten | 60 | 60 | 60 | 60 |
| 22 | Bouwleges | 200 | 200 | 200 | 200 |
| 23 | Bijstellen opbrengsten Regionaal Archief | 25 | 25 | 25 | 25 |
| 24 | Bijstellen budgetten Onderwijs | 46 | 71 | 71 | 71 |
| 25 | Bijstellen budgetten Sociaal Domein | 210 | 210 | 210 | 210 |
| 26 | Bijstellen budgetten Duurzaamheid | 40 | 40 | 40 | 40 |
| 27 | Bijstellen budgetten Stadsbeheer | 65 | 65 | 65 | 65 |
| 28 | Bijstellen budgetten Mobiliteit | 45 | 45 | 45 | 45 |
| 29 | Verschuiving budget vervangen kade stationsweg | 38 | 110 | 103 | |
| 30 | Datagedreven werken & AI | -350 | -100 | 200 | 350 |
| 31 | Dekking reserve ICT | 100 | | | |
| 32 | Stelpost prijsgevoelige budgetten & GR-en | -379 | -357 | -347 | -344 |
| 33 | Algemene uitkering / septembercirculaire gemeentefonds | 1060 | 279 | 407 | 402 |
| **34** | **Meerjarenbegroting inclusief wijzigingsvoorstellen** | **1.003** | **164** | **891** | **1.315** |

# Financiële samenvatting – taakstellingen en hervormingsagenda

| Nr. | Begrotingssaldo (bedragen x € 1.000; - = nadeel) | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Restant openstaande taakstellingen uit begroting 2025:** | | | | |
| 35 | Taakstelling Subsidies | 0 | 173 | 173 | 173 |
| 35 | Taakstelling SGS | 0 | 180 | 360 | 360 |
| 35 | Taakstelling Sociaal Domein | -26 | -36 | -36 | -36 |
| 35 | Taakstelling Efficiency Organisatie | -6 | 19 | 19 | 19 |
| **35** | **Subtotaal** | **-32** | **336** | **516** | **516** |
| | **Restant openstaande taakstellingen voor begroting 2025** | | | | |
| 36 | Dekking hogere kosten Sociaal Team | 0 | 489 | 489 | 489 |
| 36 | Taakstelling Stadsontwikkeling | 27 | 27 | 27 | 27 |
| **36** | **Totaal restant openstaande taakstellingen** | **-5** | **852** | **1.032** | **1.032** |
| | **Hervormingsagenda Jeugd** | | | | |
| 37 | Besparingsopgave Hervormingsagenda Jeugd (Rijk) | 0 | 261 | 186 | 186 |
| 37 | Besparingsopgave Hervormingsagenda Jeugd (Lokaal) | 0 | 702 | 695 | 695 |

Gemeente Gorinchem

# Financiële samenvatting – investeringsplafond

| Nr. | Investeringen (bedragen x € 1.000; – = nadeel) | Investering 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| | Investeringsruimte begroting 2026 | 0 | 0 | 249 | 5.998 |
| | Indexatie investeringsplafond met 2,1% | 126 | 126 | 126 | 126 |
| | Totaal investeringsbudget | 126 | 126 | 375 | 6.124 |
| 1 | Trafohuisjes Stedin (incl. 0,3 fte) | –95 | –95 | –95 | –95 |
| 2 | IHP (extra en 1 mln. jaarschijf) | | | –2.000 | –1.000 |
| 3 | SPON Kleine Wereld | –100 | | | |
| 4 | Wilhelminafontein | –100 | | | |
| 5 | Essentaksterfte | –120 | –120 | –120 | –120 |
| 6 | Stadsnatuur | –300 | –300 | –300 | |
| 7 | Riolering en Stedelijk Water | | | | –3.325 |
| 8 | Dekking Riolering en Stedelijk Water | | | | 3.325 |
| 9 | Openbare Verlichting | | | | –59 |
| 10 | Straatmeubilair | | | | –102 |
| 11 | Verkeersborden | | | | –56 |
| 12 | Wegenbeheerplan | | | –2.500 | –2.500 |
| 13 | Beschoeiingen | | | | –1.265 |
| 14 | Havens | | | | –244 |
| 15 | Wagenpark | 46 | 78 | | –251 |
| 16 | ICT | | | | –340 |
| 17 | Vervangingsplan Inventaris | | | | –142 |
| 18 | Speelruimteplan | | | | –143 |
| 19 | Investering WBI (extra) | | | | –2.000 |
| 20 | Algemene Reserve & Reserve Sociaal domein | 8.000 | | | |
| 21 | Struisvogelstraat | –150 | | | |
| | Subtotaal exploitatie / investeringen | 7.181 | –437 | –5.015 | –8.317 |
| | | 7.307 | –311 | –4.640 | –2.193 |
| | Cumulatieve ruimte in investeringsplafond | 7.307 | 6.996 | 2.356 | 163 |

# Financiële samenvatting - weerstandsratio

| Ontwikkeling algemene reserve (– = onttrekking, + = toevoeging, bedragen x € 1.000) | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| Stand Algemene Reserve begin boekjaar | 29.046 | 30.571 | 30.571 | 30.571 | 30.571 |
| Bij: resultaat jaarrekening 2025 | 1.525 | | | | |
| Bij: afroming reserve Sociaal Domein | 2.000 | 8.000 | | | |
| Af: dekking investeringen PPN 2026–2029 | –2.000 | | | | |
| Af: dekking investeringen PPN 2027–2030 | | –8.000 | | | |
| Stand Algemene Reserve ultimo boekjaar | 30.571 | 30.571 | 30.571 | 30.571 | 30.571 |

- Weerstandsratio is 1,61 (exclusief meerjarige begrotingssaldi 1,46).
- Hiermee blijft de ratio binnen door de gemeenteraad vastgestelde bandbreedte van 1,4 en 2,0

Gemeente Gorinchem

# STRESSTEST BEGROTING 2027

## FINANCIËLE KENGETALLEN

**Netto schuldquote**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 92 % |
| Stedelijkheidsklasse 2024 | 39 % |
| Nederland 2024 | 42 % |

**Signaleringswaarde provincie**

>130 % meest risicovol
90-130 % neutraal
<90 % minst risicovol



**Solvabiliteitsratio**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 41 % |
| Stedelijkheidsklasse 2024 | 35 % |
| Nederland 2024 | 39 % |

**Signaleringswaarde provincie**

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



**Grondexploitaties**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 33 % |
| Begroting 2026 | 37 % |
| Begroting 2025 | 35 % |

**Signaleringswaarde provincie**

> 35 % meest risicovol
20-35 % neutraal
<20 % minst risicovol



**Exploitatieresultaat**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 0,7 % |
| Stedelijkheidsklasse 2024 | 2,4 % |
| Nederland 2024 | 2,3 % |

**Signaleringswaarde provincie**

< 0 % meest risicovol
0 % neutraal
> 0 % minst risicovol



**Belastingcapaciteit**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 95% |
| Begroting 2026 | 94 % |
| Begroting 2025 | 96 % |

**Signaleringswaarde provincie**

>105 % meest risicovol
95-105 % neutraal
<95 % minst risicovol



# VASTE ACTIVA & SCHULDEN

**Legenda**



Slechter dan beide voorgaande jaren
Tussen beide voorgaande jaren in
Beter dan beide voorgaande jaren

**Boekwaarde netto activa**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 265 mln. |
| Begroting 2026 | € 239 mln. |
| Begroting 2025 | € 232 mln. |



**Totale boekwaarde netto grexen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 75 mln. |
| Begroting 2026 | € 70 mln. |
| Begroting 2025 | € 63 mln. |



**Netto schuld per inwoner**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 4.386 |
| Begroting 2026 | € 3.816 |
| Begroting 2025 | € 3.814 |



**Ontwikkeling rentelasten**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 4,3 mln. |
| Begroting 2026 | € 3,4 mln. |
| Begroting 2025 | € 3,6 mln. |



| **Reserves en voorzieningen (x € 1.000)** | **Begroting 2025** | **Begroting 2026** | **Begroting 2027** |
|---|---|---|---|
| Algemene reserve | 29.668 | 31.045 | 32.521 |
| Overige reserves | 87.753 | 97.134 | 110.146 |
| Voorzieningen | 26.783 | 28.856 | 20.507 |
| Weerstandsratio* | 1,53 | 1,56 | 1,61 |



*Groen > 2,0 Oranje: 1,4 – 2,0 Rood < 1,4

# LOKALE LASTEN

**Legenda**



Hoger dan vergelijking
Tussen beide vergelijkingen in
Lager dan vergelijking

**Eénpersoonshuishouden gem. WOZ-waarde excl. huurwoningen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 983 |
| Stedelijkheidsklasse 2026 | € 988 |
| Nederland 2026 | € 993 |



**Meerpersoonshuishouden gem. WOZ-waarde excl. huurwoningen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 1.122 |
| Stedelijkheidsklasse 2026 | € 1.079 |
| Nederland 2026 | € 1.089 |



**Eénpersoonshuishouden gem. WOZ-waarde incl. huurwoningen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 896 |

**Meerpersoonshuishouden gem. WOZ-waarde incl. huurwoningen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | € 1.035 |

**OZB tarief woningen**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 0,077 % |
| Stedelijkheidsklasse 2026 | 0,095 % |
| Nederland 2026 | 0,090 % |



**OZB tarief gebruiker niet-woning**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 0,264 % |
| Stedelijkheidsklasse 2026 | 0,249 % |
| Nederland 2026 | 0,242 % |



**OZB tarief eigenaar niet-woning**

| | |
|---|---|
| Begroting 2027 | 0,345 % |
| Stedelijkheidsklasse 2026 | 0,409 % |
| Nederland 2026 | 0,351 % |



# Vervolgproces

- De openstaande technische vragen graag vandaag nog aanleveren bij de Griffie.
- De ingeleverde openstaande vragen worden uiterlijk vrijdag 6 november 2026 schriftelijk beantwoord.
- De besluitvorming over de begroting 2027 is op donderdag 12 november 2026.

Gemeente Gorinchem

# Bedankt voor uw aandacht

Gemeente Gorinchem