



# Programmabegroting 2025-2028

## 2.3 Financiële samenvatting

### Conclusie van de financiële positie

- Het college levert een ontwerp begroting 2025 met een - met uitzondering van begrotingsjaar 2026 - sluitend meerjarenperspectief op.
- In de voorliggende begroting zijn de mutaties zoals opgenomen in de Kadernota 2025 verwerkt.
- De geactualiseerde verhouding tussen risico's en de mogelijkheid om deze te kunnen opvangen vanuit het weerstandsvermogen is "voldoende" voor 2025 - 2028.
- De omvang van het weerstandsvermogen neemt af van € 32 miljoen in 2025 naar € 25 miljoen in 2028.

### Financiële resultaten 2025 -2028

In onderstaande tabel zijn de financiële resultaten opgenomen voor de jaren 2025 tot en met 2028.

(bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028
Totaal lasten	379.702	374.969	363.710	371.946
Totaal baten	-364.905	-372.045	-363.714	-371.992
Saldo excl. reserves	14.797	2.924	-4	-46
Toevoegingen	3.601	2.595	2.374	2.375
Onttrekkingen	-20.810	-5.445	-3.898	-3.473
Saldo inzet reserves	-17.209	-2.850	-1.523	-1.098
<b>Gerealiseerd resultaat</b>	<b>-2.412</b>	<b>74</b>	<b>-1.527</b>	<b>-1.143</b>
Prognose uitkomsten hoofdlijnenakkoord - besparing op jeugdzorg vervalt	0	-2.000	-2.000	-2.000
Kostenontwikkeling Jeugd	2.000	2.000	2.000	2.000
<b>Doorkijk begroting incl. kostenontwikkeling Jeugd *</b>	<b>-412</b>	<b>74</b>	<b>-1.527</b>	<b>-1.143</b>

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

\*Op 18 september 2024 is de raad geïnformeerd over de kostenontwikkeling van de jeugdzorg. Vooruitlopend op de definitieve uitkomsten van de septembercirculaire stelt het college voor om de prognose van de structurele extra inkomsten jeugd beschikbaar te houden voor de kostenontwikkeling binnen de jeugdzorg.

### Ontwikkelingen begroting 2025 - 2028

In de onderstaande tabel zijn de ontwikkelingen opgenomen vanaf de meest actuele uitgangspositie van het begrotingsresultaat (raadsbesluiten t/m 3 juli 2024). Hierbij zijn de mutaties per onderdeel toegelicht.

(bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028
<b>A. Startbegroting</b>	<b>-6.376</b>	<b>-305</b>	<b>-4.342</b>	<b>-8.785</b>
B. Kadernota	4.429	1.865	2.634	4.949
C. Autonome en administratieve ontwikkeling	-108	-1.845	-285	2.096
D. Nieuwe ontwikkelingen/ effect bestuursrapportage	-357	359	466	596
<b>E. Geactualiseerd perspectief</b>	<b>-2.412</b>	<b>74</b>	<b>-1.527</b>	<b>-1.143</b>

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

#### A. Startbegroting

Dit betreft de startpositie na het vaststellen van raadsbesluiten tot 3 juli 2024.

#### B. Kadernota 2025

Op 3 juli 2024 is de Kadernota 2025 vastgesteld. De budgettaire verwerking is in de voorliggende begroting 2025 - 2028 verwerkt. Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar hoofdstuk 5.3.

#### C. Autonome en administratieve ontwikkeling

Bij het samenstellen van de programmabegroting 2025 - 2028 zijn er diverse autonome ontwikkelingen. Dit betreft onder andere loon- en prijsontwikkeling, aanpassing van hoeveelheden en administratieve aanpassingen. Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar hoofdstuk 5.3.

#### D. Nieuwe ontwikkelingen/ effect 2e bestuursrapportage 2024

In de programmabegroting 2025 - 2028 zijn er geen financiële mutaties voor nieuw beleid verwerkt. Met deze begroting wordt uitvoering gegeven aan eerder vastgesteld beleid en autonome ontwikkelingen. Voor nieuwe voornemens en wensen moeten keuzes gemaakt worden, binnen de financiële kaders zoals bij de Kadernota vastgesteld. Deze kunnen vervolgens als een amendement of wijziging op deze begroting worden vastgesteld. Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar hoofdstuk 5.3.

## E. Begrotingsresultaten 2025 - 2028

Dit betreft de nieuwe begrotingsresultaten 2025 - 2028 na verwerking van de diverse ontwikkelingen.

### Structureel en incidenteel resultaat

Het onderscheid tussen structurele en incidentele resultaten is van belang voor het inzicht in de financiële positie van de gemeente. In het algemeen geldt dat de gemeente structurele taken uitvoert en daarvoor structurele lasten raamt in de begroting. Structurele lasten en baten zijn de regel, incidentele lasten en baten zijn de uitzondering.

(bedragen * € 1.000)	2025	2026	2027	2028
<b>Resultaat begroting (A)</b>	<b>-2.412</b>	<b>74</b>	<b>-1.527</b>	<b>-1.143</b>
<b>Incidenteel saldo begroting</b>				
Totaal incidentele baten	-3.601	-2.595	-2.374	-2.375
Totaal incidentele lasten	19.285	3.920	2.373	2.221
Saldo	15.684	1.325	-1	-154
<i>Saldo van incidentele toevoegingen en onttrekkingen aan reserves</i>	<i>-15.684</i>	<i>-1.325</i>	<i>1</i>	<i>154</i>
<b>Incidenteel saldo (B)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Structureel saldo begroting</b>				
Totaal structurele baten	-361.304	-369.450	-361.339	-369.617
Totaal structurele lasten	360.417	371.049	361.337	369.725
Saldo	-887	1.599	-2	108
<i>Saldo van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan reserves</i>	<i>-1.525</i>	<i>-1.525</i>	<i>-1.525</i>	<i>-1.252</i>
<b>Structureel saldo (A-B)</b>	<b>-2.412</b>	<b>74</b>	<b>-1.527</b>	<b>-1.143</b>

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

### Ontwikkeling reservepositie

De algemene reserve is een buffer voor de instandhouding van de weerstandscapaciteit en voor het opvangen van incidentele kosten. In de onderstaande tabel is de ontwikkeling van de algemene reserve weergegeven per stand 31 december.

Omschrijving (bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028
Algemene reserve per (31/12)	23.647	23.413	23.413	23.413
Begrotingsresultaten (31/12)	2.412	-74	1.527	1.143
Resultaat 2024 conform 2e berap 2024 (afgerond)	5.500			
<b>Beschikbaar weerstandsvermogen per (31/12)</b>	<b>31.559</b>	<b>23.339</b>	<b>24.940</b>	<b>24.557</b>

### Ontwikkeling woonlasten

In de onderstaande tabel is de ontwikkeling van de woonlasten weergegeven op basis van een gemiddelde WOZ-waarde van woningen in Gouda in 2025 van € 334.000. Ter vergelijking zijn de woonlasten van 2024 (na amendement) weergegeven.

Opbrengstsoort (bedragen x € 1)	2025		2024 na amendement		verschil in %	
	eigenaar/ gebruiker	huurder	eigenaar/ gebruiker	huurder	eigenaar/ gebruiker	huurder
ozb eigenaar	275,75		269,82		2,20%	
Afvalstoffenheffing	434,40	434,40	392,16	392,16	10,77%	10,77%
Rioolheffing eigenaar	304,87		287,45		6,06%	
Rioolheffing gebruiker	256,80	256,80	242,64	242,64	5,84%	5,84%
<b>Totaal</b>	<b>1.271,82</b>	<b>691,20</b>	<b>1.192,07</b>	<b>634,80</b>	<b>6,69%</b>	<b>8,88%</b>

In 2025 stijgen de woonlasten voor de eigenaar-gebruiker van een woning met een WOZ-waarde van € 334.000 met 6,69% (gemiddelde stijging van ozb, afval en riool). De woonlasten voor de huurder stijgen in 2025 met 8,88% (gemiddelde stijging van afval en riool). Deze stijgingen worden veroorzaakt door het toepassen van de inflatiecorrectie en de gestegen kosten voor afvalverzameling en onderhoud en beheer gemeentelijk rioolstelsel.