



reserves en voorzieningen

8jan en 5 feb15

- Marco Kramer

waar spaarbankboekjes gebleven?



- het begint bij
- Wibaut, wethouder in Amsterdam in de jaren '20



de "oude" Wibaut,
wethouder

De
Nieuwe
Wibaut



kenniscentrum

andere manier van
werken en
andere
competenties
toewerken naar een
cultuur van
samenwerken,
vertrouwen,
ondernemen en
los laten

exploitatie en balans



lasten

exploitatie

baten

jaarlijks terugkeren lasten/kosten

salarissen
afschrijving
rente 5%
energie, onderhoud, etc

jaarlijks terugkerende baten/inkomsten

uitkeringen van het rijk

belastingen

overige inkomsten, huren, pachten, rente, dividend

bezittingen

balans

schulden

investeringen (vaste en vlottende activa)
uitgaven/kosten, waarvan het gebruik langer dan
een jaar meegaat

spaarbankboekje

20 mln

eigen vermogen en vreemd vermogen

EV reserves en saldo exploitatie
VV leningen en voorzieningen

reserves en saldo exploitatie

20 mln

exploitatie en balans



lasten

exploitatie

baten

jaarlijks terugkeren lasten/kosten

salarissen
afschrijving
rente 5%
energie, onderhoud, etc

jaarlijks terugkerende baten/inkomsten

uitkeringen van het rijk
belastingen
overige inkomsten, huren, pachten, rente, dividend

bezittingen

balans

schulden

investeringen (vaste en vlottende activa)
uitgaven/kosten, waarvan het gebruik langer dan
een jaar meegaat

spaarbankboekje

~~20 mln~~

investeringen

20 mln

eigen vermogen en vreemd vermogen

EV reserves en saldo exploitatie
VV leningen en voorzieningen

reserves en saldo exploitatie

20 mln

exploitatie en balans



<i>lasten</i>	exploitatie	<i>baten</i>	
jaarlijks terugkeren lasten/kosten		jaarlijks terugkerende baten/inkomsten	
salarissen		uitkeringen van het rijk	
afschrijving		belastingen	
rente 5%		overige inkomsten, huren, pachten, rente, dividend	
energie, onderhoud, etc			
<i>bezittingen</i>	balans	<i>schulden</i>	
<i>investeringen (vaste en vlottende activa)</i>		<i>eigen vermogen en vreemd vermogen</i>	
uitgaven/kosten, waarvan het gebruik langer dan een jaar meegaat		EV reserves en saldo exploitatie	
		VV leningen en voorzieningen	
spaarbankboekje	20 mln	reserves en saldo exploitatie	20 mln
investeringen	20 mln	lening	20 mln

wettelijk kader bbv



- **eigen vermogen**
 - reserves en resultaat na bestemming
- **reserves**
 - algemene reserve
 - bestemmingsreserves
- **voorzieningen**
 - verplichtingen en verliezen, redelijkerwijs in te schatten
 - risico's van verplichtingen en verliezen, redelijkerwijs in te schatten
 - strekkende ter gelijkmatige verdeling van lasten over jaren
 - bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen met een heffing
 - van derden verkregen specifieke middelen, m.u.v. andere overheden



wettelijk kader bbv



- **reserves**
 - een bestemmingsreserve is een reserve waaraan de raad een specifieke bestemming heeft gegeven
- **voorzieningen**
 - niet voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen met een gelijk volume
 - rentetoevoegingen aan voorzieningen zijn niet toegestaan, m.u.v. contante waarde



reserves en voorzieningen



- reserves vormen het eigen vermogen en de voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen
- reserves en voorzieningen worden gerekend tot de financieringsmiddelen
- eigen kader regelen in verordening 212 Gw
 - informatie vooraf bij beschikking
 - niet realiseren bestemming binnen een bepaalde termijn
 - jaarlijkse nota / paragraaf



soorten reserves



- algemene reserve
 - gevormd door overschotten op jaarrekening
- bestemmingsreserve
 - ter opvang van ongewenste schommelingen in tarieven
 - gevormd tlv exploitatie om daaruit tzt een éénmalige uitgave of investering te doen
 - ter dekking lasten van investeringen met een economische nut, dekking kapitaallasten
- de bestemming van een reserve kan door een politieke beslissing op elk gewenst moment zonder meer worden gewijzigd



soorten reserves



- reële reserves
 - aanwezig in giraal of chartaal geld
- papieren reserves
 - boekhoudkundig aanwezig, geld gebruikt voor de interne financiering
- stille reserves
 - wel vermeld in toelichting, maar niet in de balans
- geheime reserves
 - niet vermeld



voorzieningen



- voorziening imperatief opgenomen in wet
 - als omstandigheden zich voordoen als in de wet genoemd
 - verplichtingen, verliezen, risico's, verdeling van lasten, vervangingsinvesteringen met heffing en van derden verkregen middelen
- is omvang (redelijkerwijs niet in te schatten) niet te bepalen dan vermelding in weerstandsparagraaf
- bestemming kan **niet zonder meer** worden gewijzigd, een voorziening is immers vreemd vermogen / nakomen verplichting



functies reserves



- financieringsfunctie
 - financiering investeringen
- inkomensfunctie
 - genereren van inkomsten o.a. rente
- egalisatiefunctie
 - opvang fluctuaties in tarieven
- bufferfunctie
 - opvang onverwachte tegenvallers
- bestemmingsfunctie
 - realiseren bepaalde activiteiten



financiering en rente



- minder vreemd vermogen
 - hoogte rente relatie met vaste leningen
 - hoogte van het rentepercentage
 - relatie met inflatie?!
- rente
 - toevoegen aan reserve
 - toename reserve/vermogen
 - toe laten vloeien aan exploitatie
 - beperking besteedbaarheid / gebonden



achtergronden sparen



- waarom sparen we?
- wat opzij leggen
- voor moeilijke tijden (vet op de botten)
- sparen voor grotere investeringen
- sparen voor onverwachte dingen
- sparen om te sparen (zit in de mens)



financiële gevolgen



- sparen = nu geld opzij leggen voor later
 - 1. omdat je toch geld over hebt
 - 2. omdat je een hogere prioriteit geeft dan zaken die later spelen dan nu
 - 3. voorzichtigheidsbeleid (je weet maar nooit)
- gevolgen: mensen van nu al laten betalen voor voorzieningen waar ze later (of een latere generatie) profijt van hebben
- (Bedrijfseconomisch principe is: iedere generatie betaalt zijn eigen voorzieningen, die heeft er ook het profijt van. Dus niet deze generatie belasten met betalen belasting, terwijl de volgende er van profiteert)



vragen bij reserves ¹



- waarom een reserve?
- zijn er criteria?
 - ja, welke - nee, is stellen criteria wenselijk?
- wat is het
 - maximale bedrag - minimale bedrag
- wat te doen als
 - maximum is overschreden - als onder het minimum wordt gekomen
- wat zijn gevolgen nu en op termijn als we nu problemen voor de burger niet oplossen?
- (toelichting: door geld opzij te leggen voor reserves kun je andere noodzakelijke dingen niet doen; gevolg daarvan kan zijn dat daardoor niet opgeloste problemen later veel meer geld kosten)
- wat is het rentepercentage voor de reserves?
 - hoe hoog, hoe laag?
 - waar aan gerelateerd; wat is basis voor berekening
- rente berekenen en/of toevoegen?
- afschaffen bespaarde rente?



vragen bij reserves 2



- wat te doen met inflatie van de reserves?
 - inflatie toevoegen nee/ja - hoe veel, hoe weinig
 - waaraan relateren; wat is de basis voor berekening
- wat te doen als reserve jarenlang niet wordt gebruikt?
- reserves inzetten bij moeilijke tijden? gevolgen; voor-/nadelen
- reserves gebruiken voor weerstandsvermogen?
 - gevolgen - voor-/nadelen
- wat te doen zgn. papierenreserves?
 - weggestreept tegen investeringen met een maatschappelijk nut?
- wat zijn de (rente)gevolgen als reserves voor dekking van nieuwe investeringen en/of lasten?
- wat is het advies commissie BBV terzake van reserves?
- in euro's aangeven
 - reële, papieren, stille en geheime reserves?
 - gebruik voor financieringsfunctie, inkomensfunctie, egalisatiefunctie, bufferfunctie en bestemmingsfunctie

