

Inleiding

In deze paragraaf komen de onderwerpen aan de orde die behoren tot het geldstromenbeleid van de gemeente. Deze zijn onder andere risicobeheer (met name rente- en kredietrisico), financierings- c.q. beleggingspositie en het kasbeheer.

De uitvoering van de gemeentelijke financieringsfunctie vindt plaats binnen de kaders zoals gesteld in de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido). In deze wet staan vooral transparantie en risicobeheersing centraal. De transparantie komt daarbij tot uitdrukking in voorschriften voor een verplicht Financieringsstatuut alsmede een financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening.

Algemene ontwikkeling; rentevisie

Als gevolg van de corona-epidemie en de beperkende maatregelen is de economie in een recessie gekomen. De private consumptie daalt sterk en ook de investeringen in vaste activa lopen terug omdat bedrijven investeringsbeslissingen uitstellen. Hierdoor neemt de bedrijvigheid af en is er een stijging van de werkloosheid te zien. Voor Nederland wordt verwacht dat de inflatie in 2020 met 0,4% en in 2021 met 1,6% toeneemt. In deze begroting wordt hiermee rekening gehouden.

Het monetaire beleid van de ECB blijft zeer ruim. De lange rentetarieven blijven daardoor op zeer lage niveaus.

De rente zal voorlopig nog laag blijven. Dit geeft een voordeel wanneer je vreemd geld moet aantrekken, hetgeen de komende jaren nodig zal zijn.

Schatkistbankieren

Bij wet van 11 december 2013 tot wijziging van de Wet financiering decentrale overheden zijn decentrale overheden verplicht hun overtollige liquide middelen aan te houden in 's Rijks schatkist (verplicht schatkistbankieren). Schatkistbankieren houdt in dat decentrale overheden al hun overtollige middelen aanhouden in de schatkist bij het ministerie van Financiën. Dit houdt in dat geld en vermogen niet langer bij bijvoorbeeld banken buiten de schatkist mogen worden aangehouden. Deelname van de decentrale overheden aan schatkistbankieren draagt bij aan een lagere EMU-schuld van de collectieve sector (Rijk en decentrale overheden gezamenlijk). Een ander belangrijk gevolg van deelname aan schatkistbankieren is een verdere vermindering van de beleggingsrisico 's waaraan decentrale overheden worden blootgesteld.

Afgezien van de mogelijkheid om aan elkaar leningen te verstrekken, zijn decentrale overheden verplicht alle middelen die ze niet direct nodig hebben voor hun publieke taak in de schatkist aan te houden. Wel is sprake van een bepaalde drempel. De hoogte van de drempel is afhankelijk van de financiële omvang van een decentrale overheid. De drempel is vastgesteld op 0,75% van het jaarlijkse begrotingstotaal, met een minimum van € 250.000,-. Dit betekent voor de gemeente Steenberghe dat € 480.750,- (0,75% van € 64.100.100,-) buiten de schatkist mag worden gehouden.

Het saldo op de rekening bij de schatkist per 30 september 2020 bedraagt € 2.872.000,-.