

Duurzaamheidsleningen - integrale kostprijs

De Wet Markt en overheid is van toepassing op de activiteit van het aanbieden van Duurzaamheidsleningen aan inwoners. Het Ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie heeft een document opgesteld: Handreiking Wet Markt en Overheid waarin wordt aangegeven hoe de integrale kostprijs berekend kan worden.

4.1.2 Stappenplan

Nadat is vastgesteld dat het om een economische activiteit gaat, waarvoor de kostendoorberekening verplicht is⁴¹, is het van belang dat uw organisatie voor het bepalen van de integrale kosten van een goed of dienst de volgende stappen zet:

1. eerst moet uw organisatie bepalen op welke (soort van) goederen of diensten de kostendoorberekening moet worden toegepast;
2. vervolgens dient uw organisatie te bepalen welke kosten gemoeid zijn met het leveren van die goederen of het verrichten van die diensten;
3. en daarna moet uw organisatie deze kosten toerekenen aan die goederen of diensten.

De gedragsregel verplicht om 'minimaal' de integrale kosten door te berekenen. Hiermee wordt aan de overheden ruimte gelaten om voor goederen of diensten een prijs hoger dan de integrale kosten te vragen.

Stap 1 - bepalen op welke diensten de kostendoorberekening moet worden toegepast

Het betreft een dienst: het beschikbaar stellen van een Duurzaamheidslening aan woningeigenaren om te helpen hun woning te verduurzamen.

Stap 2 - bepalen welke kosten van toepassing zijn voor het verrichten van deze dienst

In de handreiking worden de volgende kostencategorieën genoemd.

Operationele kosten:

Personeelskosten	uurtarief betreffende afdeling
Huisvestingskosten	opslag overhead per uur
Automatiseringskosten	opslag overhead per uur
Materiële kosten	opslag overhead per uur

Afschrijving- en onderhoudskosten:

N.v.t.

Vermogenskosten:

(Interne) omslagrente over het beschikbaar gestelde bedrag aan SVn (4 x € 1.000.000)

Stap 3 - toerekening van kosten aan de dienst

Toetsen aanvraag gemeente	aantal x uurtarief x behandeltime + overhead
Verstrekken lening SVn	bedrag per (nieuwe) lening: € 550 per lening
Vermogenskosten	

Stap 3 - toerekenen van kosten aan de verstrekking van duurzaamheidsleningen

Uitgangspunten:

Beschikbaarbedrag voor duurzaamheidsleningen	per jaar voor 2025 - 2028	€ 1.000.000
Verwacht aantal leningen per jaar	o.b.v. gemeente grootte	100
Tijdsbesteding per toetsing door subsidiemedwerker	inschatting	1 uur
Uurtarief 2025 medewerker toetsing	begroting 2025	€ 61,48
Opslag overhead per uur	begroting 2025	€ 65,24
Beheersvergoeding SVn per jaar	opgave SVn	€ 4.302
Beheersvergoeding op de uitstaande restschuld	opgave SVn	0,5736%
Vermogenskosten	huidig % rente-omslag	0,50%

Uitgaande van een gemiddeld lening bedrag van € 10.000 kan door middel van de Excel functie 'Doelzoeken' het rentepercentage worden berekend wat nodig is om over een periode van 15 kostendekkend te zijn, rekening houdend met de hierboven genoemde uitgangspunten.

lening	€	10.000
looptijd		15
rente %		3,071%
afdracht aan SVn voor afsluitkosten		1,100%
annuïteit	€	841,97
disconteringsvoet		1,005

	jaar 1	jaar 5	jaar 9	jaar 10	jaar 14	jaar 15
restschuld	€ 10.000,00	€ 7.759,92	€ 5.231,72	€ 4.550,42	€ 1.609,43	€ 816,89
	€ 307,10	€ 238,31	€ 160,67	€ 139,74	€ 49,43	€ 25,09
	€ 534,87	€ 603,67	€ 681,31	€ 702,23	€ 792,55	€ 816,89

Ontvangsten

aflossing	€ 534,87	€ 603,67	€ 681,31	€ 702,23	€ 792,55	€ 816,89
rente	€ 307,10	€ 238,31	€ 160,67	€ 139,74	€ 49,43	€ 25,09
afslag van 1,10% voor	€ -110,00	€ -85,36	€ -57,55	€ -50,05	€ -17,70	€ -8,99
totaal ontvangsten	€ 731,97	€ 756,61	€ 784,42	€ 791,92	€ 824,27	€ 832,99

Uitgaven

toetsing	€ 126,72					
vergoeding	€ 43,02	€ 43,02	€ 43,02	€ 43,02	€ 43,02	€ 43,02
% van restschuld	€ 57,36	€ 44,51	€ 30,01	€ 26,10	€ 9,23	€ 4,69
totaal uitgaven	€ 227,10	€ 87,53	€ 73,03	€ 69,12	€ 52,25	€ 47,71

kasstroom	€ 504,88	€ 669,08	€ 711,40	€ 722,80	€ 772,02	€ 785,28
------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

	1	5	9	10	14	15
NCW kasstroom (€ 10.000)	€ 502,36	€ 652,60	€ 680,17	€ 687,63	€ 719,95	€ 728,68