

# Finansiering

(side 25-32)

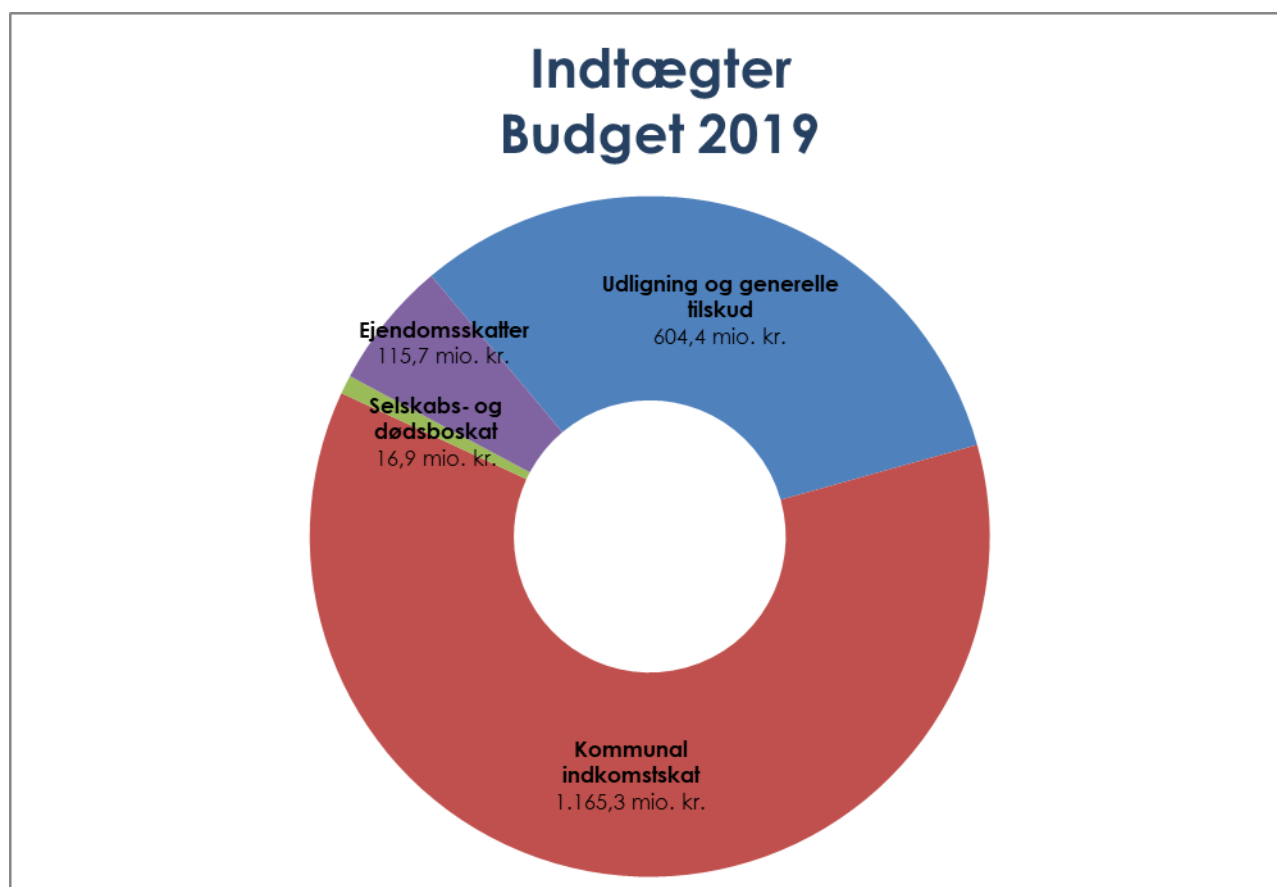


# Finansiering

Budgettet indenfor finansiering (hovedkonto 7 og 8) består af følgende:

- Generelle tilskud, udligning og skatter
- Renter
- Forskydninger i likvider og tilgodehavender mv.
- Forskydninger i kirkeskat
- Afdrag på lån
- Optagelse af lån

Nedenstående diagram viser hvordan de samlede indtægter i form af generelle tilskud, udligning og skatter på i alt 1.902,3 mio. kr. fordeler sig.



Kilde: KMD-Opus Økonomi

# Finansiering

## Generelle tilskud, udligning og skatter

I budgettet for 2019 er der valgt den udmeldte statsgaranti for udskrivningsgrundlag og indbyggertal, jf. Økonomi- og Indenrigsministeriet. I nedenstående oversigt er grundlaget for beregning af de kommunale indkomstskatter samt statstilskud og kommunal udligning vist.

	01-01-2018 (statsgaranti)	01-01-2019 (statsgaranti)
Antal indbyggere (betalingskommunefolketal)	29.421	29.550
<b>I 1.000 kr.</b>	<b>Budget 2018</b> (statsgaranti)	<b>Budget 2019</b> (statsgaranti)
Udskrivningsgrundlag for indkomstskat	4.480.385	4.487.712
<b>Medfører følgende indtægter:</b>		
Kommunal indkomstskat	-1.164.900	-1.166.805
Statstilskud og kommunal udligning	-449.124	-472.836
<b>I alt</b>	<b>-1.614.024</b>	<b>-1.639.641</b>

OBS! Budget 2018 er i 2018-priser.

På baggrund af udmeldingen fra Økonomi- og Indenrigsministeriet bliver den samlede finansiering i form af tilskud og skatter som følgende:

	2019	2020	2021	2022
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Tilskud og skatter i alt</b>	<b>-1.902.277</b>	<b>-1.929.102</b>	<b>-1.963.543</b>	<b>-2.005.743</b>
<b>Udligning og tilskud i alt</b>	<b>-604.409</b>	<b>-605.842</b>	<b>-605.498</b>	<b>-619.669</b>
Statstilskud og kommunal udligning	-472.836	-487.786	-496.327	-511.545
<i>Kommunal udligning</i>	-443.676	-462.364	-471.213	-486.846
<i>Statstilskud</i>	-29.160	-25.422	-25.114	-24.699
Udligning af selskabsskatter	-14.796	-18.047	-16.925	-15.894
Udligning vedr. udlændinge	12.876	13.167	13.401	13.645
Udviklingsbidrag til regioner	3.989	3.308	3.380	3.453
Særlige tilskud til ældreområdet	-10.068	-10.318	-10.556	-10.800
Særligt tilskud til bedre kvalitet i dagtilbud	-2.400	-2.460	-2.517	-2.574
Tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune	0	0	0	0
Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår	-9.480	0	0	0
Overgangstilskud vedr. opdateret udgiftsbehov	-7.752	-7.752	0	0
Beskæftigelsestilskud – a'conto	-79.704	-79.704	-79.704	-79.704
Forventet regulering af beskæftigelsestilskud	2.750	2.750	2.750	2.750
Tilskud til styrkelse af likviditeten	-26.988	-19.000	-19.000	-19.000
<b>Skatter i alt</b>	<b>-1.297.868</b>	<b>-1.323.260</b>	<b>-1.358.045</b>	<b>-1.386.074</b>
Kommunal indkomstskat – forskudsbeløb	-1.166.805	-1.189.816	-1.224.641	-1.252.670
Medfinansiering af skrå skatteløft	1.490	1.520	1.560	1.560
Selskabsskat	-16.872	-15.000	-15.000	-15.000
Dødsboskat	-17	0	0	0
Grundskyld	-115.396	-119.696	-119.696	-119.696
Dækningsafgift af off. ejendomme	-268	-268	-268	-268

Kilde: KMD-Opus Økonomi

Følgende indtægter og udgifter er beregnet af Økonomi- og Indenrigsministeriet og SKAT i forbindelse med udmelding af statsgarantien:

- Kommunal udligning
- Statstilskud
- Udligning af selskabsskatter
- Udligning vedrørende udlændinge
- Udviklingsbidrag til regioner
- Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår
- Overgangstilskud vedr. opdateret udgiftsbehov
- Særlige tilskud til ældreområdet
- Særligt tilskud til bedre kvalitet i dagtilbud
- Beskæftigelsestilskud – a'conto
- Tilskud til styrkelse af likviditeten
- Kommunal indkomstskat
- Selskabsskat
- Dødsboskat

Disse beløb kan kommunen ikke selv påvirke, når der vælges statsgaranti.

Budgetbeløbene for overslagsårene er beregnet med udgangspunkt i KL's forventninger til udviklingen i det statsgaranterede udskrivningsgrundlag, tilskud mv., jf. KL's skatte- og tilskudsmodel.

Desuden er kommunens egen befolkningsprognose anvendt.

### Statstilskud og kommunal udligning

Indtægterne stiger med 24,7 mio. kr. i forhold til 2018. Stigningen skyldes primært færre skatteindtægter, som forhøjer udligningen. Derudover er indbyggertallet steget, hvilket medfører øget statstilskud.

Det indbyggertal, som statsgarantien er beregnet på grundlag af, er steget fra 29.421 pr. 1. januar 2018 til 29.550 pr. 1. januar 2019.

En stor del af statstilskuddet er betinget af, at kommunerne under ét overholder økonomiaftalen mellem regeringen og KL. 15,3 mio. kr. er betinget af, at kommunerne overholder servicerammen, mens 5,1 mio. kr. er betinget af, at kommunerne overholder anlægsrammen.

### Tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune

Nordfyns Kommune har søgt om tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune for 2019. Økonomi- og Indenrigsministeriet har ikke tildelt kommunen tilskud for 2019.

### Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår

Med virkning fra 2017 er der oprettet en ny særtilskudspulje på 300 mio. kr., som fordeles af Økonomi- og Indenrigsministeriet efter følgende kriterier:

- lavt beskatningsgrundlag
- demografiske udfordringer i form af faldende indbyggertal og en stigende andel af ældre borgere
- strukturelle udfordringer i form af lav befolkningstæthed og store afstande
- beskæftigelsesmæssige udfordringer i form af et svagt arbejdsmarked som følge af forholdsvis få arbejdspladser i kommunen og forholdsvis store afstande til den nærmeste større by.

Der skal ikke søges om tilskud fra denne pulje. Nordfyns Kommune er for 2019 blevet tildelt 9,5 mio. kr. i tilskud.

Det er usikkert, om denne pulje fortsætter efter 2019, hvorfor der ikke er budgetlagt beløb i overslagsårene.

### Overgangstilskud vedr. opdateret udgiftsbehov

Regeringen har i oktober 2018 meddelt, at den vil lave en overgangsordning over 2 år til 85 kommuner, som har fået mindre i udligning som følge af ændringer i, hvordan ældreudgifter budgetteres.

Nordfyns Kommunes andel af overgangstilskuddet på 7,7 mio. kr. i 2019 og 2020 er beregnet af Økonomi- og Indenrigsministeriet.

### Beskæftigelsestilskud

Til finansiering af kommunens udgifter til de forsikrede ledige modtages et a'conto tilskud på 79,7 mio. kr. fra staten. Beløbet er beregnet af Økonomi- og Indenrigsministeriet.

Tilskuddet er beregnet ud fra ministeriets oplysninger i foråret 2018 om antal bruttoledige i kommunen. I de senere år har Nordfyns Kommune tilbagebetalt store beløb i hhv. midtvejs- og efterregulering af a'conto modtaget beskæftigelsestilskud. Pga. forventet fald i antal bruttoledige forventes det, at kommunen også i 2019 og følgende år skal tilbagebetale beskæftigelsestilskud. Der er indarbejdet et skønnet tilbagebetalingsbeløb i budgettet for 2019 og overslagsårene på 2,7 mio. kr. pr. år. Beløbet svarer til tilbagebetalingen i 2018.

### Tilskud til styrkelse af likviditeten

For 2019 har KL og regeringen aftalt, at kommunerne modtager et ekstraordinært likviditetstilskud på i alt 3,5 mia. kr. De 1,5 mia. kr. fordeles mellem alle landets kommuner efter indbyggertal, mens 2 mia. kr. fordeles til kommuner med lavt beskatningsgrundlag og stort udgiftsbehov pr. indbygger. Nordfyns Kommune modtager i alt 27,0 mio. kr. i 2019. I overslagsårene er der indarbejdet et forventet tilskud på 19,0 mio. kr., svarende til kommunens skønnede andel af de 2 mia. kr., som er tildelt kommuner med lavt beskatningsgrundlag og stort udgiftsbehov pr. indbygger. Det er dog usikkert, om dette tilskud videreføres i overslagsårene.

### Kommunal indkomstskat – forskudsbeløb

Kommunalbestyrelsen vedtog for 2015 at nedsætte den kommunale skatteprocent fra 26,1 til 26,0.

I budgettet for 2019 er vedtaget uændret skatteprocent på 26,0.

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2019 udgør 4.487,7 mio. kr.

Med en skatteprocent på 26,0 udgør forskudsbeløbet af kommunal indkomstskat 1.166,8 mio. kr.

I overslagsårene er indarbejdet KL's forventninger til udviklingen i det statsgaranterede udskrivningsgrundlag.

### Medfinansiering af skrå skatteloft

Som følge af, at Nordfyns Kommune har forhøjet den kommunale skatteprocent i 2010 og 2011, skal kommunen betale en andel af det skrå skatteloft til staten. Det skrå skatteloft er en nedsættelse af topskatten. Budgetbeløbet er et skøn, beregnet af KL.

### Selskabsskat

Kommunernes andel af selskabsskatter afregnes 3 år efter indkomståret. I 2019 afregnes således for indkomståret 2016.

Nordfyns Kommunes andel af de endelige skatter for 2016 udgør 16,9 mio. kr., jf. opgørelse fra Økonomi- og Indenrigsministeriet.

### Dødsboskat

Andel af dødsboskat afregnes også 3 år efter indkomståret. For indkomståret 2016 udgør kommunens andel 0,1 mio. kr., jf. opgørelse fra SKAT. Beløbet udbetales i 2019.

### Grundskyld og dækningsafgift

Kommunalbestyrelsen vedtog for 2015 at nedsætte grundskyldspromillen fra 31,98 til 29,98. Promillen for dækningsafgift skal ifølge loven udgøre halvdelen af grundskyldspromillen, dog maksimalt 15. Som følge af nedsættelsen på grundskyldspromillen, blev promillen for dækningsafgift nedsat fra 15,00 til 14,99.

I budgettet for 2019 er vedtaget uændret grundskyldspromille på 29,98.

De afgiftspligtige grundværdier forventes at udgøre i alt 5.211,7 mio. kr. Heraf udgør værdien af landbrugsjord 1.793,3 mio. kr.

Grundskyldspromillen for landbrugsjord er nedsat til 7,2, jf. aftale mellem regeringen og KL.

I overslagsårene er indarbejdet uændrede grundværdier.

Folketinget har vedtaget, at stigninger i boligejernes grundskyld skal indefrysnes som tvungne lån i årene 2018-2020. Samtidig er beregningen af grundskylden ændret, så kommunerne ikke længere kan beregne grundskylden forud for budgetåret. De beregnede indtægter fra grundskyld er derfor usikre.

Den forventede stigning i grundskyld fra 2018 til 2019 er indarbejdet som udgift til lån under finansforskydninger.

## Renter

Der er budgetteret ud fra de faktiske renter i 2017 og 2018. Der er i 2019 afsat følgende budgetbeløb:

	2019	2020	2021	2022
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Renter</b>	<b>-826</b>	<b>-518</b>	<b>-323</b>	<b>-213</b>
Renteindtægter af likvide aktiver	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500
Tilgodehavende i betalingskontrol	-200	-200	-200	-200
Provenu fra salg af KMD ejendomme	-148	0	0	0
Mellemværende med renovationsområdet	-181	-181	-181	-181
Renteudgifter af lån	1.203	1.363	1.558	1.668

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Renteindtægter af likvide aktiver

Renteindtægterne er budgetlagt med udgangspunkt i en gennemsnitlig likvid beholdning på 150 mio. kr. med en forventet renteprocent på 1. Kommunens aftale om kapitalpleje af værdipapirer forventes i 2019 at omfatte 150 mio. kr. Renteprocenten er kapitalplejernes skøn for 2019.

### Renteindtægter af tilgodehavender i betalingskontrol

Renterne vedrører kommunale restancer, hvor betalingen til kommunen ikke er sket rettidigt.

Renteindtægterne er budgetlagt ud fra forventningerne i 2018.

### Provenu ved salg af KMD ejendomme

KMD var tidligere ejet af kommunerne, men blev solgt i 2009. Dengang blev KMD's ejendomme ikke solgt. Det er de blevet i 2015. Kommunerne modtager i årene 2015 – 2019 en andel af salgsprovenuet for KMD's ejendomme. Indtægten registreres under renter og afkast, jf. retningslinjerne i kommunernes budget- og regnskabssystem.

Indtægterne skal finansiere kommunens investeringsudgifter i forbindelse med monopolbruddet på det kommunale IT-område, hvor der de kommende år skal udvikles og implementeres nye IT systemer som erstatning for de IT-systemer, som KMD tidligere har haft monopol på.

### Renter af mellemværende med renovationsområdet

I 2019 budgetteres efter et forventet mellemværende på 9,0 mio. kr. for renovationsområdet pr. 1. januar 2019. Mellemværendet er et tilgodehavende for kommunen, og medfører derfor en renteindtægt. Renteprocenten forventes at udgøre 2.

### Renteudgifter af lån

Renteudgifter af lån er budgetlagt konkret for de lån, som kommunen har optaget pr. juni måned 2018. For de lån, der er optaget med variabel rente, er der budgetlagt ud fra den aktuelle renteprocent i juni 2018 samt KommuneKredits forventninger til renteutviklingen i overslagsårene.

## Hovedkonto 8, ændringer i likvider, tilgodehavende og gæld

På hovedkonto 8 (finansforskydninger) er der budgetlagt indenfor følgende områder:

- ændring i likvide aktiver
- forventet overførsel af budgetbeløb mellem årene
- ændring i diverse langfristede tilgodehavender
- overførselsudgifter med 100 % statsrefusion
- kirkeskatter
- afdrag på lån
- optagelse af lån

Den samlede ændring i tilgodehavende og gæld er som følgende:

	2019	2020	2021	2022
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Ændring i likvider, tilgodehavender og gæld</b>	<b>7.305</b>	<b>-11.546</b>	<b>-11.424</b>	<b>5.080</b>
Ændring af likvide aktiver	4.317	4.550	-14.467	2.002
Forventet overførsel af budgetbeløb mellem årene	-11.337	-11.337	-11.337	-11.337
Lån til indefrysning af grundskyld	4.312	4.300	0	0
Kommunal grundkapital til almene boliger	0	0	0	0
Frigivelse af deponering vedr. salg af NGF Nature Energy	-1.400	-1.400	-1.400	-1.400
Overførselsudgifter med 100 % statsrefusion	2.400	2.400	2.400	2.400
Statsrefusion af overførselsudgifter	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400
Kirkeskatter	-14	0	0	0
Afdrag på lån	15.740	15.765	15.780	15.815
Optagelse af lån	-4.312	-23.424	0	0

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Ændring af likvide aktiver

Posten er en "modpost" til alle øvrige budgetbeløb. I 2019 forventes et nettoforbrug af likvide aktiver på 4,3 mio. kr.

### Forventet overførsel af budgetbeløb

I budgetterne for foregående år er der indarbejdet et forventet beløb som overførsel mellem årene for de afdelinger og institutioner, som har overførselsadgang.

I budgettet for 2019 er dette princip videreført og det forventes, at der overføres 11,3 mio. kr.

### Lån til indefrysning af grundskyld

Folketinget har i april 2018 vedtaget en ændring til lov om lån til ejendomsskatter, som medfører, at kommunerne i perioden 2018-2020 skal indefryse de årlige stigninger i boligernes grundskyld. Indefrysningen sker som tvungne lån.

I budgettet er stigningen i den samlede grundskyldsindtægt fra 2018 til 2020 indarbejdet som lån til boligjerne.

### Kommunal grundkapital til almene boliger

Der er ikke indarbejdet udgifter til kommunal grundkapital for nye almene boliger i kommunen. Nordfyns Kommune skal ifølge almenboligloven indbetale 8-12 % af boligernes anskaffelsessum til Landsbyggefondens som kommunal grundkapital. Beløbet indbetales først, når byggeriet er igangsat.

### Frigivelse af deponering vedr. salg af NGF Nature Energy

Ejerkommunerne har i 2018 solgt NGF Nature Energy.

For Nordfyns Kommune forventes det, at salget medfører en samlet nettoindtægt på 19,9 mio. kr.

Heraf forventes, at de 5,9 mio. kr. udbetales som engangsbeløb i 2018. Restbeløbet på 14,0 mio. kr. forventes deponeret og frigivet over 10 år med 1,4 mio. kr. pr. år.

### Overførselsudgifter med 100 % statsrefusion

Efter refusionsomlægningen forventes det, at staten fortsat refunderer kommunens udgifter til ATP-bidrag af overførselsudgifter med 100 %, hvorfor de budgetteres under finansforskydninger, jf. budget- og regnskabsreglerne.

### Kirkeskatter

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for kirkeskatten udgør i 2019 3.944,0 mio. kr., hvilket er en reduktion i forhold til 2018. Kirkeskatteprocenten er uændret 1,04. Skatteprovenuet udgør 41,0 mio. kr.

Kirkeministeriet har meddelt, at kommunen i 2019 modtager udligningstilskud på 4,7 mio. kr. og skal betale 5,9 mio. kr. i landskirkeskat.

Udgifter til provsti og kirkekasser beslutes af provstiet og godkendes herefter af kommunalbestyrelsen.

Kirkernes godkendte budget for 2019 medfører et samlet overskud på 14.000 kr., som tilføres kirkernes samlede opsparing, der indgår i kommunens likvide aktiver.

Kirkerne har et opsamlet overskud på 0,9 mio. kr. ultimo 2019.

På baggrund af den forventede aktivitet, er der afsat følgende budgetbeløb:

Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	2019	2020	2021	2022
	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Forskydning i kirkeskatter</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Forskudsbetøb af kirkeskat	-41.018	-41.018	-41.018	-41.018
Udligningstilskud	-4.736	-4.736	-4.736	-4.736
Landskirkeskat	5.885	5.885	5.885	5.885
Provstiuvalg og kirkekasser	39.855	39.869	39.869	39.869

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Afdrag på lån

Afdrag på lån er budgetlagt konkret for de eksisterende lån, kommunen har optaget pr. juni 2018.

På baggrund af den forventede aktivitet, er der afsat følgende budgetbeløb:

Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	2019	2020	2021	2022
	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Afdrag på lån</b>	<b>15.740</b>	<b>15.765</b>	<b>15.780</b>	<b>15.815</b>
Kommunekreditforeninger	9.380	9.380	9.380	9.380
Ældreboliglån	6.360	6.385	6.400	6.435

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Optagelse af lån

Kommunen må optage lån, svarende til den kommunale låneramme, som beregnes hvert år.

Lånerammen beregnes som udgangspunkt som summen af låneberettigede udgifter til:

- energibesparende foranstaltninger
- investeringer på havneområdet
- opførelse af kommunale ældreboliger
- lån til betaling af ejendomsskatter (pensionister m.fl.)
- lån til indefrysning af grundskyld

Derudover kan kommunen få dispensation fra Økonomi- og Indenrigsministeriet til yderligere låneramme.

I budgettet er der indarbejdet følgende låneoptagelse:

Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2019-priser	2019	2020	2021	2022
	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Optagelse af lån</b>	<b>-4.312</b>	<b>-23.424</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lån vedr. indefrysning af grundskyld	-4.312	-4.300	0	0
Lån vedr. masterplan – tilbygning til Møllehaven	0	19.124	0	0

Kilde: KMD-Opus Økonomi