

Finansiering

(side 9 - 16)



Finansiering

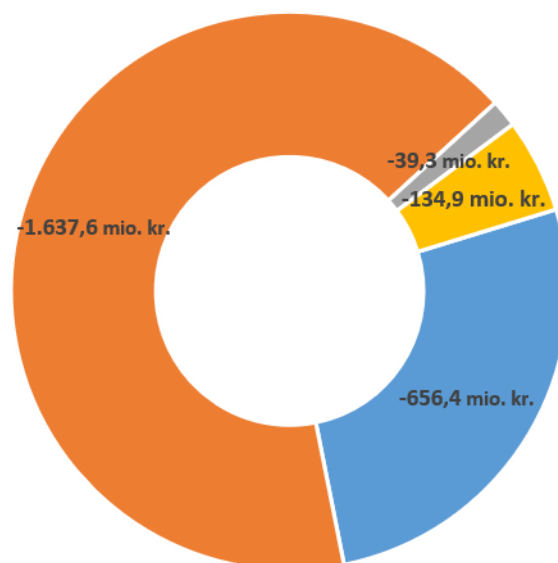
Budgettet inden for finansiering (hovedkonto 7 og 8) består af følgende:

- 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 2.468,2 mio. kr. fordeler sig.

Indtægter Budget 2027

- Udligning og generelle tilskud
- Kommunal indkomstskat
- Selskabs- og dødsboskat
- Ejendomsskatter



Kilde: KMD-Opus Økonomi

Finansiering

Generelle tilskud, udligning og skatter

I budgetoplægget for 2027 er der indarbejdet 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.

	01-01-2026 (selvbudgettering)	01-01-2027 (selvbudgetter7ng)
Antal indbyggere	29.313	29.079
I 1.000 kr.	Budget 2026 (selvbudgettering)	Budget 2027 (selvbudgettering)
Udskrivningsgrundlag for indkomstskat	6.079.358	6.231.919
Medfører følgende indtægter:		
Kommunal indkomstskat	-1.580.633	-1.620.299
Statstilskud og kommunal udligning	-646.932	-497.628
I alt	-2.227.565	-2.117.927

OBS! Budget 2026 er i 2026-priser.

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

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Tilskud og skatter i alt	-2.468.210	-2.507.045	-2.567.705	-2.641.513
Udligning og tilskud i alt	-656.422	-731.381	-715.088	-729.842
Statstilskud og kommunal udligning	-523.632	-599.549	-588.968	-600.227
<i>Kommunal udligning</i>	-274.956	-313.551	-347.641	-364.644
<i>Statstilskud</i>	-222.672	-233.030	-241.327	-235.583
<i>Efterregulering pga. selvbudgettering</i>	-26.004	-52.968	0	0
Udligning af selskabsskatter	-17.736	-25.695	-26.614	-28.367
Udligning af dækningsafgifter	-384	-380	-380	-380
Udligning vedr. udlændinge	6.912	7.178	7.299	7.424
Udviklingsbidrag til regioner	3.809	3.905	4.010	4.118
Særlige tilskud til ældreområdet	-12.552	-12.872	-13.220	-13.576
Særligt tilskud til bedre kvalitet i dagtilbud	-2.856	-2.927	-3.006	-3.088
Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår	-12.072	-12.072	-12.072	-12.072
Tilskud til værdig ældrepleje	-7.536	-7.724	-7.933	-8.147
Tilskud til bekæmp. af ensomhed	-720	-738	-758	-778
Finansieringstilskud	-26.208	-26.208	-26.208	-26.208
Ekstra finansieringstilskud	-15.228	-8.330		
Tilskud til udsatte yderkommuner	-45.852	-46.998	-48.267	-49.570
Kompensation vedr. dækningsafgift	-3.396	0	0	0
Overgangsordn. vedr. sundhedsreform	1.029	1.029	1.029	1.029
Skatter i alt	-1.811.788	-1.775.664	-1.852.617	-1.911.671
Kommunal indkomstskat - forskud	-1.620.299	-1.657.296	-1.694.883	-1.750.888
Efterregulering pga. selvbudgettering	-19.321	46.657	0	0
Medfinansiering af skrå skatteloft	2.000	2.000	2.000	2.000
Selskabsskat	-39.240	-29.014	-29.014	-29.014

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Dødsboskat	-56	0	0	0
Grundskyld - forskud	-134.864	-138.003	-130.712	-133.761
Efterregulering vedr. tidl. år	0	0	0	0
Dækningsafgift af off. ejendomme	-8	-8	-8	-8

Kilde: KMD-Opus Økonomi

Hovedparten af ovenstående indtægter og udgifter er beregnet af Økonomi- og Indenrigsministeriet samt SKAT.

De fleste af beløbene kan kommunen ikke selv påvirke, uanset om man vælger statsgaranti eller selvbudgettering.

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.

I overslagsårene 2028-2030 er anvendt samme indbyggertal som i statsgarantien for 2027.

Nedenfor er der bemærkninger til udvalgte tilskud og skatter.

Statstilskud og kommunal udligning

Indtægterne fra statstilskud og udligning stiger med 149 mio. kr. i forhold til 2026. Faldet skyldes primært, at tilskud og udligning er reduceret med kommunernes forventede udgiftsreduktioner som følge af sundhedsreformen.

For Nordfyns Kommune medfører det en reduktion i tilskud og udligning på 162 mio. kr., hvilket svarer meget godt til de mindredgifter, som kommunen opnår ved, at en række sundhedsopgaver flyttes fra kommunen til regionen fra 1. januar 2027.

Der er derudover aftalt en generel stigning i statstilskuddet som følge af øgede udgifter på andre områder.

Det indbyggertal, som statsgarantien er beregnet på grundlag af, er faldet fra 29.313 pr. 1. januar 2026 til 29.079 pr. 1. januar 2027, hvilket medfører en reduktion i statstilskuddet.

En del af statstilskuddet er betinget af, at kommunerne under ét overholder økonomaftalen mellem regeringen og KL. 14,4 mio. kr. er betinget af, at kommunerne overholder servicerammen, mens 4,8 mio. kr. er betinget af, at kommunerne overholder anlægsrammen.

KL's skatte- og tilskudsmodel viser en forventet indtægt på

- 26,0 mio. kr. i indtægt som efterregulering i 2027 vedrørende 2024, hvor kommunen valgte selvbudgettering
- 53,0 mio. kr. i indtægt som efterregulering i 2028 vedrørende 2025, hvor kommunen valgte selvbudgettering

Tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune

Nordfyns Kommune har søgt om tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune for 2027. Økonomi- og Indenrigsministeriet forventer at sende et svar på ansøgningen ultimo august 2026.

Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår

Med virkning fra 2017 er der oprettet en 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 modtager i 2027 12,1 mio. kr. fra puljen.

Finansieringstilskud

Gennem en årrække er der i de årlige økonomaftaler mellem regeringen og KL aftalt et ekstraordinært finansieringstilskud på i alt 3,5 mia. kr. Med udligningsreformen fra 2021 er tilskuddet blevet permanent. Fordelingen fastholdes på fordelingen for 2020 og opdateres fremover kun med udviklingen i kommunernes befolkningstal.

I økonomaftalen for 2027 mellem regeringen og KL indgår et ekstraordinært finansieringstilskud til en række kommuner. Nordfyns Kommunes andel af det ekstraordinære finansieringstilskud udgør 15,2 mio. kr.

Nordfyns Kommune modtager herefter i alt 41,4 mio. kr. i 2027.

For 2028 er der aftalt et ekstraordinært tilskud, som er lidt mindre end i 2027.

Tilskud til udsatte yderkommuner

I udligningsreformen fra 2021 indgår et tilskud på i alt 1,5 mia. kr., som er målrettet udsatte ø- og yderkommuner. Tilskuddet ydes til 36 kommuner. Tilskuddet er baseret på faste kriterier, som opdateres en gang årligt med udviklingen i kommunernes befolkningstal.

Nordfyns Kommunes andel af tilskuddet udgør i 2027 45,9 mio. kr.

Kommunal indkomstskat – forskudsbeløb

I budgetoplægget for 2027 er der indarbejdet uændret skatteprocent på 26,0.

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2027 udgør 6.231,9 mio. kr.

Med en skatteprocent på 26,0 udgør forskudsbeløbet af kommunal indkomstskat 1.620,3 mio. kr.

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

I 2027 er der indarbejdet en forventet indtægt som efterregulering på 19,3 mio. kr. for 2024, hvor kommunen valgte selv-budgettering.

I 2028 er der indarbejdet en forventet udgift som efterregulering på 46,7 mio. kr. for 2025, hvor kommunen valgte selv-budgettering.

Beløbene er et skøn, som KL har beregnet i deres skatte- og tilskudsmodel.

Beløbene skal ses i sammenhæng med de efterreguleringer, som er indarbejdet under statstilskud og udligning ovenfor.

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 2027 afregnes således for indkomståret 2024.

Nordfyns Kommunes andel af de endelige skatter for 2024 udgør 39,2 mio. kr., jf. opgørelse fra Økonomi- og Indenrigsministeriet.

I overslagsårene er indarbejdet et gennemsnitsbeløb for de tidligere år.

Dødsboskat

Andel af dødsboskat afregnes også 3 år efter indkomståret. For indkomståret 2024 udgør kommunens andel 0,1 mio. kr., jf. opgørelse fra SKAT.

Grundskyld og dækningsafgift

Indtægterne fra grundskyld og dækningsafgift i 2027 og overslagsårene er meget usikre.

Beregningsgrundlaget er ændret fra og med 2024 til de nye grundværdier, som Vurderingsstyrelsen beregner.

De endelige grundværdier kendes imidlertid ikke endnu.

For 2027 er der budgetteret indtægter ud fra foreløbige grundværdier, som er skønnet af Vurderingsstyrelsen:

- 12,3 mio. kr. i provenu for landbrugsejendomme med en grundskyldspromille på 7,2
- 122,6 mio. kr. i provenu for øvrige ejendomme med en grundskyldspromille på 15,1

Oprækning af grundskyld og dækningsafgift er fra 2024 overgået til SKAT, jf. boligskatteforliget. Folketinget har for årene 2024-2028 fastsat loft for grundskyldspromillerne, som for Nordfyns Kommune udgør 7,2 for landbrugsejendomme og 15,1 for øvrige ejendomme.

Kommunerne modtager grundskylden og dækningsafgiften som forskudsbeløb fra SKAT i løbet af året på baggrund af Vurderingsstyrelsens skøn for grundværdierne.

3 år efter budgetåret beregner SKAT en efterregulering på baggrund af de faktiske grundværdier.

Der er ifølge boligskatteforliget indført rabatordninger for nuværende grundejere. Rabatordningerne finansieres af staten og påvirker derfor ikke kommunens indtægter.

Indtægterne i 2027 er baseret på foreløbige skøn for nye vurderinger fra Vurderingsstyrelsen fra juni 2026.

I overslagsårene er indarbejdet SKAT's skøn for indtægterne.

Pt. forventes der ingen efterregulering af grundskyld for årene 2024-2026, jf. oplysninger fra KL.

Det skal understreges, at der er meget stor usikkerhed om hele grundskyldsområdet, både vedrørende forskudsbeløb af grundskyld og efterreguleringer.

KL forventer en vis afklaring om hele området i løbet af 2027.

Renter

Der er budgetteret ud fra de faktiske renter i 2025 samt forventningerne til 2026 og 2027. Der er i 2027 og overslagsårene afsat følgende budgetbeløb:

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Renter	-1.790	-1.630	-1.490	-1.290
Renteindtægter af likvide aktiver	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000
Tilgodehavende i betalingskontrol	-200	-200	-200	-200
Mellemværende med renovationsområdet	100	100	100	100
Renteudgifter af lån	1.310	1.470	1.610	1.810

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 2. Kommunen har en aftale om kapitalpleje af kommunens overskudslikviditet.

Renteprocenten på 2 er kapitalplejernes skøn for 2027.

Renteindtægter af tilgodehavender i betalingskontrol

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

Renteindtægterne er budgetlagt ud fra regnskab 2025 og forventningerne til 2026 og 2027.

Renter af mellemværende med renovationsområdet

I 2027 budgetteres efter et forventet mellemværende på -2,8 mio. kr. for renovationsområdet pr. 1. januar 2027. Mellemværendet er en gæld for kommunen, og medfører derfor en renteudgift. Renteprocenten forventes at udgøre 3,60 (Nationalbankens diskonto + 2 %).

Renteudgifter af lån

Renteudgifter af lån er budgetlagt konkret for de lån, som kommunen har optaget pr. juni måned 2026.

For de lån, der er optaget med variabel rente, er der budgetlagt ud fra den aktuelle renteprocent i juni 2026 samt KommuneKredits forventninger til renteutviklingen i 2027 og 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:

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Ændring i likvider, tilgodehavender og gæld	23.052	4.804	12.461	16.863
Ændring af likvide aktiver	46.757	20.529	40.966	24.638
Forventet overførsel af budgetbeløb mellem årene	-8.000	-8.000	-8.000	-8.000
Lån til indefrysning af grundskyld	-8.000	-8.000	-8.000	0
Kommunal grundkapital til almene boliger	0	0	0	0
Overførselsudgifter med 100 % statsrefusion	2.400	2.400	2.400	2.400
Statsrefusion af overførselsudgifter	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400
Kirkeskatter	0	0	0	0
Afdrag på lån	8.795	8.775	8.745	8.725
Optagelse af lån	-16.500	-8.500	-21.250	-8.500

Kilde: KMD-Opus Økonomi

Ændring af likvide aktiver

Posten er en "modpost" til alle øvrige budgetbeløb. I basisbudgettet for 2027 forventes en styrkelse af de likvide aktiver med 46,8 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 2027 er dette princip videreført og det forventes, at der overføres 8,0 mio. kr.

Lån til indefrysning af grundskyld

Stigningerne i grundskylden for perioden 2018-2023 er for mange boligejere indefrosset via kommunale lån.

I budgettet 2027 er det forudsat, at staten yder indefrysningslåne fra og med 2024, hvor opkrævningen af grundskyld også er overgået til staten.

Det er også forudsat, at de lån, som kommunen har ydet til og med 2023, overgår til staten fra 2027 og at staten indbetaler 8 mio. kr. pr. år fra og med 2027.

Kommunal grundkapital til almene boliger

Nordfyns Kommune skal ifølge almenboligloven indbetale 8-12 % af nye almene boligers anskaffelsessum til Landsbyggefonden som kommunal grundkapital. Beløbet indbetales først, når skema B for byggeriet er godkendt af kommunalbestyrelsen.

Der er ikke indarbejdet udgifter til kommunal grundkapital for nye almene boliger i 2027. Det forventes, at der skal indbetales et beløb i 2026 for nye boliger i Sct. Anna Park i Bogense. Hertil er der afsat budget i 2026.

Overførselsudgifter med 100 % statsrefusion

Staten 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 2026 5.244,1 mio. kr. Kirkeskatteprocenten forventes uændret 1,04. Skatteprovenuet udgør 54,5 mio. kr.

Kirkeministeriet har meddelt, at kommunen i 2027 modtager udligningstilskud på 6,1 mio. kr. og skal betale 7,8 mio. kr. i landskirkeskat.

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

Det forventes, at budgettet for kirkeskatten går i nul i 2027. Dette er videreført i overslagsårene.

Kirkerne forventes at have et opsamlet overskud på 0,8 mio. kr. ultimo 2026.

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

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Forskydning i kirkeskatter	0	0	0	0
Forskudsbeløb af kirkeskat	-54.538	-54.538	-54.538	-54.538
Udligningstilskud	-6.119	-6.119	-6.119	-6.119
Landskirkeskat	7.799	7.799	7.799	7.799
Provstiudvalg og kirkekasser	52.858	52.858	52.858	52.858

Kilde: KMD-Opus Økonomi

Afdrag på lån

Afdrag på lån er budgetlagt konkret for de eksisterende lån, kommunen har optaget pr. juni 2026.

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

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Afdrag på langfristet gæld	8.795	8.775	8.745	8.725
Kommunekreditforeninger	1.640	1.640	1.640	1.640
Ældreboliglån	7.155	7.135	7.105	7.085

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
- 85 % af køb af jord til udstykning

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

I budgetoplægget er der på baggrund af modtaget lånedispenation for 2026 indarbejdet lånoptagelse i 2027 på 8,0 mio. kr. samt 8,5 mio. kr. i lånoptagelse vedrørende køb af jord til udstykning.

I overslagsårene er der indarbejdet lånoptagelse ud fra 85 % af forventet udgift til køb af jord til udstykning.

	2027	2028	2029	2030
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2027-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
Optagelse af lån	-16.500	-8.500	-21.250	-8.500
Lån som følge af jordkøb	-8.500	-8.500	-21.250	-8.500
Lån som følge af dispensation	-8.000			

Kilde: KMD-Opus Økonomi