

# Finansiering

(side 25 - 32)

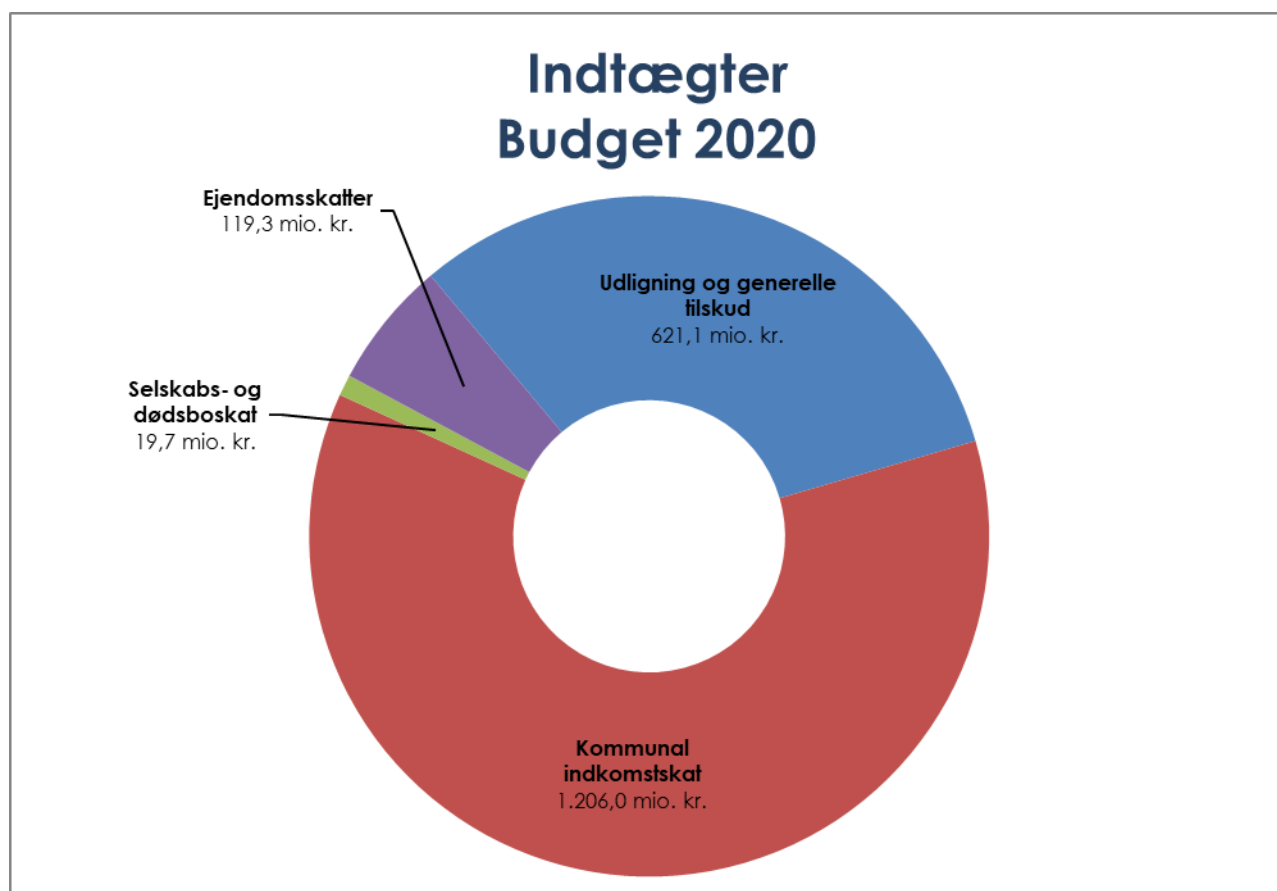


# Finansiering

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 1.966,0 mio. kr. fordeler sig.



Kilde: KMD-Opus Økonomi

# Finansiering

## Generelle tilskud, udligning og skatter

I budgettet for 2020 er der valgt den udmeldte statsgaranti for udskrivningsgrundlag og indbyggertal, jf. Social- og Indenrigsministeriet. I nedenstående oversigt er grundlaget for beregning af de kommunale indkomstskatter samt statstilskud og kommunal udligning vist.

	01-01-2019 (statsgaranti)	01-01-2020 (statsgaranti)
Antal indbyggere (betalingskommunefolketal)	29.550	29.759
<b>I 1.000 kr.</b>	<b>Budget 2019</b> (statsgaranti)	<b>Budget 2020</b> (statsgaranti)
Udskrivningsgrundlag for indkomstskat	4.487.712	4.643.723
<b>Medfører følgende indtægter:</b>		
Kommunal indkomstskat	-1.166.805	-1.207.368
Statstilskud og kommunal udligning	-472.836	-481.488
<b>I alt</b>	<b>-1.639.641</b>	<b>-1.688.856</b>

OBS! Budget 2019 er i 2019-priser.

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

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Tilskud og skatter i alt</b>	<b>-1.966.002</b>	<b>-2.001.649</b>	<b>-2.049.778</b>	<b>-2.087.983</b>
<b>Udligning og tilskud i alt</b>	<b>-621.055</b>	<b>-608.814</b>	<b>-624.261</b>	<b>-626.077</b>
Statstilskud og kommunal udligning	-481.488	-488.734	-504.097	-505.621
<i>Kommunal udligning</i>	-451.176	-457.352	-475.274	-484.327
<i>Statstilskud</i>	-30.312	-31.382	-28.823	-21.294
Udligning af selskabsskatter	-18.300	-17.348	-17.311	-17.471
Udligning vedr. udlændinge	13.140	13.424	13.691	13.956
Udviklingsbidrag til regioner	3.333	3.391	3.469	3.547
Særlige tilskud til ældreområdet	-10.452	-10.694	-10.940	-11.191
Særligt tilskud til bedre kvalitet i dagtilbud	-2.496	-2.514	-2.572	-2.631
Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår	-10.872	0	0	0
Tilskud til værdig ældrepleje	-6.264	-6.412	-6.560	-6.711
Tilskud til bekæmpelse af ensomhed	-600	-610	-624	-638
Overgangstilskud vedr. opdateret udgiftsbehov	-7.752	0	0	0
Beskæftigelsestilskud – a'conto	-76.860	-76.871	-76.871	-76.871
Forventet regulering af beskæftigelsestilskud	5.000	5.000	5.000	5.000
Tilskud til styrkelse af likviditeten	-27.444	-27.446	-27.446	-27.446
<b>Skatter i alt</b>	<b>-1.344.947</b>	<b>-1.392.835</b>	<b>-1.425.517</b>	<b>-1.461.906</b>
Kommunal indkomstskat -forsku	-1.207.368	-1.259.976	-1.292.684	-1.329.104
Medfinansiering af skrå skatteloft	1.413	1.442	1.468	1.499
Selskabsskat	-19.646	-15.000	-15.000	-15.000
Dødsboskat	-73	0	0	0
Grundskyld	-119.005	-119.033	-119.033	-119.033
Dækningsafgift af off. ejendomme	-268	-268	-268	-268

Kilde: KMD-Opus Økonomi

Følgende indtægter og udgifter er beregnet af Social- 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
- Tilskud fra værdighedsmilliard og ensomhedspulje
- 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 8,6 mio. kr. i forhold til 2019. Den lille stigning skyldes primært flere skatteindtægter, som nedsætter udligningen. Derudover er indbyggertallet steget, hvilket medfører øget statstilskud.

Det indbyggertal, som statsgarantien er beregnet på grundlag af, er steget fra 29.550 pr. 1. januar 2019 til 29.759 pr. 1. januar 2020.

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 2020. Social- og Indenrigsministeriet har ikke tildelt kommunen tilskud for 2020.

### 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. Det er usikkert, om denne pulje fortsætter efter 2020, hvorfor der ikke er budgetlagt beløb i overslagsårene.

### Tilskud til værdig ældrepleje

Kommunen har tidligere år modtaget tilskud fra staten fra værdighedsmilliarden. Tidligere år skulle tilskuddet budgetteres og bogføres som en driftsindtægt under ældreområdet. Fra og med 2020 skal tilskuddet budgetlægges og bogføres sammen med tilskud og udligning.

Nordfyns Kommunes andel af tilskuddet udgør i 2020 6,3 mio. kr.

### Tilskud til bekæmpelse af ensomhed

Folketinget har i forbindelse med finansloven for 2019 vedtaget en pulje til bekæmpelse af ensomhed. Den udmøntes fra og med 2019. Nordfyns Kommunes andel af tilskuddet udgør i 2020 0,6 mio. kr.

### 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 ældredgifter 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 76,9 mio. kr. fra staten. Beløbet er beregnet af Social- og Indenrigsministeriet.

Tilskuddet er beregnet ud fra ministeriets oplysninger i foråret 2019 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 2020 og følgende år skal tilbagebetale beskæftigelsestilskud. Der er indarbejdet et skønnet tilbagebetalingsbeløb i budgettet for 2020 og overslagsårene på 5,0 mio. kr. pr. år.

### Tilskud til styrkelse af likviditeten

For 2020 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 27,4 mio. kr. i 2020. I overslagsårene er der indarbejdet samme tilskud som i 2020.

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 2020 er vedtaget uændret skatteprocent på 26,0.

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2020 udgør 4.643,7 mio. kr.

Med en skatteprocent på 26,0 udgør forskudsbeløbet af kommunal indkomstskat 1.207,4 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 2020 afregnes således for indkomståret 2017.

Nordfyns Kommunes andel af de endelige skatter for 2017 udgør 19,6 mio. kr., jf. opgørelse fra Social- og Indenrigsministeriet.

### Dødsboskat

Andel af dødsboskat afregnes også 3 år efter indkomståret. For indkomståret 2017 udgør kommunens andel 0,1 mio. kr., jf. opgørelse fra SKAT. Beløbet udbetales i 2020.

### 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 2020 er vedtaget uændret grundskyldspromille på 29,98.

De afgiftspligtige grundværdier forventes at udgøre i alt 5.321,0 mio. kr. Heraf udgør værdien af landbrugsjord 1.778,7 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 indfrysnes 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 2017 til 2020 er indarbejdet som udgift til lån under finansforskydninger.

## Renter

Der er budgetteret ud fra de faktiske renter i 2019 samt forventningerne til 2020. Der er i 2020 afsat følgende budgetbeløb:

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Renter</b>	<b>-630</b>	<b>-295</b>	<b>-175</b>	<b>-100</b>
Renteindtægter af likvide aktiver	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500
Tilgodehavende i betalingskontrol	-200	-200	-200	-200
Mellemværende med renovationsområdet	-183	-183	-183	-183
Renteudgifter af lån	1.253	1.588	1.708	1.783

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 2020 at omfatte 150 mio. kr. Renteprocenten er kapitalplejernes skøn for 2020.

### Renteindtægter af tilgodehavender i betalingskontrol

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

Renteindtægterne er budgetlagt ud fra forventningerne i 2019 og 2020.

### Renter af mellemværende med renovationsområdet

I 2020 budgetteres efter et forventet mellemværende på 9,1 mio. kr. for renovationsområdet pr. 1. januar 2020. 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 2019 samt skønnede renteudgifter af forventet låneoptagelse i 2020 og 2021 vedr. udbygning af plejecenter Møllehaven.

For de lån, der er optaget med variabel rente, er der budgetlagt ud fra den aktuelle renteprocent i juni 2019 samt KommuneKredits forventninger til renteutviklingen i 2020 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:

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Ændring i likvider, tilgodehavender og gæld</b>	<b>-46.737</b>	<b>-25.322</b>	<b>-11.742</b>	<b>-20.370</b>
Ændring af likvide aktiver	-28.657	-15.887	-5.253	-13.901
Forventet overførsel af budgetbeløb mellem årene	-21.504	-21.504	-21.504	-21.504
Lån til indefrysning af grundskyld	9.538	0	0	0
Kommunal grundkapital til almene boliger	1.410	3.463	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	399	0	0	0
Afdrag på lån	15.765	16.380	16.415	16.435
Optagelse af lån	-22.288	-6.374	0	0

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Ændring af likvide aktiver

Posten er en "modpost" til alle øvrige budgetbeløb. I 2020 forventes et nettoforbrug af likvide aktiver på 28,7 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 budgetforslaget for 2020 er dette princip videreført og det forventes, at der overføres 21,5 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 stigningerne fra 2017 i boligejernes grundskyld. Indefrysningen sker som tvungne lån.

I budgetforslaget er stigningen i den samlede grundskyldsindtægt fra 2017 til 2020 indarbejdet som lån til boligejerne.

Det forventes pt., at de ydede lån overgår til staten i 2024.

### Kommunal grundkapital til almene boliger

Der er indarbejdet udgifter til kommunal grundkapital for nye almene boliger i 2020 og 2021. Det forventes, at der skal indbetales grundkapital for nye boliger i hhv. Otterup og Morud. Nordfyns Kommune skal ifølge almenboligloven indbetale 8-12 % af boligernes anskaffelsessum til Landsbyggefonden som kommunal grundkapital. Beløbet indbetales først, når byggeriet er igangsat.

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

Ejerkommunerne solgte i 2018 NGF Nature Energy.

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

Nordfyns Kommune har i 2018 modtaget et a'conto beløb på 22,3 mio. kr., hvoraf 16,5 mio. kr. er deponeret. En del af deponeringen skal afregnes til staten, jf. reglerne om statsafgift ved salg af kommunale forsyningselskaber. Det forventes, at der vil være en restdeponering på 14,0 mio. kr., som frigives over 10 år med 1,4 mio. kr. pr. år.

### 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 2020 4.082,8 mio. kr. Kirkeskatteprocenten er vedtaget uændret 1,04. Skatteprovenuet udgør 42,5 mio. kr.

Kirkeministeriet har meddelt, at kommunen i 2020 modtager udligningstilskud på 4,8 mio. kr. og skal betale 6,1 mio. kr. i landskirkeskat.

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

Kirkernes godkendte budget for 2020 medfører et samlet underskud på 399.000 kr., som tages af kirkernes samlede opsparing, der indgår i kommunens likvide aktiver.

Kirkerne forventes at have et opsamlet overskud på 0,6 mio. kr. ultimo 2020.

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

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Forskydning i kirkeskatter</b>	<b>399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Forskudsbetøb af kirkeskat	-42.461	-42.461	-42.461	-42.461
Udligningstilskud	-4.787	-4.787	-4.787	-4.787
Landskirkeskat	6.053	6.053	6.053	6.053
Provstiudvalg og kirkekasser	41.594	41.195	41.195	41.195

Kilde: KMD-Opus Økonomi

### Afdrag på lån

Afdrag på lån er budgetlagt konkret for de eksisterende lån, kommunen har optaget pr. juni 2019 samt skønnede afdrag af forventet låneoptagelse i 2020 og 2021 vedr. udbygning af plejecenter Møllehaven.

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

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Afdrag på lån</b>	<b>15.765</b>	<b>16.380</b>	<b>16.415</b>	<b>16.435</b>
Kommunekreditforeninger	9.380	9.380	9.380	9.380
Ældreboliglån	6.385	7.000	7.035	7.055

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 Social- og Indenrigsministeriet til yderligere låneramme.

I budgettet er der indarbejdet følgende låneoptagelse:

	2020	2021	2022	2023
Alle beløb i hele 1.000 kr. og 2020-priser	BUDGET	BUDGET	BUDGET	BUDGET
<b>Optagelse af lån</b>	<b>-28.662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lån vedr. indefrysning af grundskyld	-9.538	0	0	0
Lån vedr. masterplan – tilbygning til Møllehaven	-12.750	-6.374	0	0

Kilde: KMD-Opus Økonomi