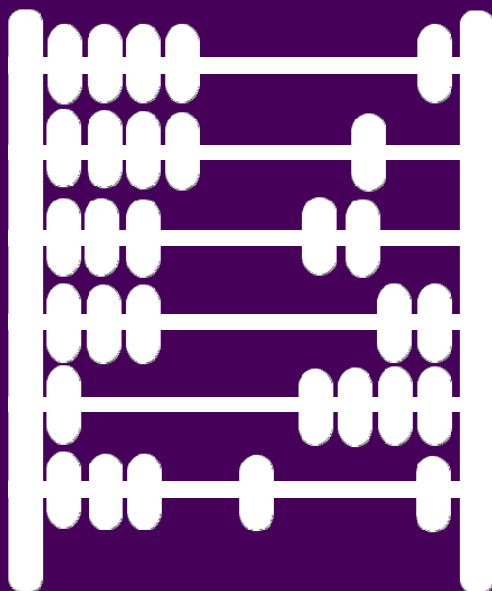


BUDGET 2020-2023

# FINANSIERINGS- NOTAT



BILAG 6

# FINANSIERINGSNOTAT

Notatet beskriver finansielle forhold vedr. udskrivningsgrundlag, muligheder for ansøgning om særtilskud, kommunes gæld og muligheder for lånoptagelser.

## SELVBUDGETTERET ELLER STATSGARANTERET UDSKRIVNINGSGRUNDLAG

Kommunerne har i lighed med de tidligere år mulighed for at vælge selv at budgettere et udskrivningsgrundlag for 2020 eller at tage imod det "tilbud", som staten giver i form af et statsgaranteret udskrivningsgrundlag.

Generelt har det statsgaranterede udskrivningsgrundlag den fordel, at skatteindtægten dermed vil være kendt fra 25. september 2019 og ikke efterreguleres senere som følge af en anden udvikling (højere eller lavere). Usikkerheden omkring skattegrundlaget er dermed fjernet. Til gengæld giver det heller ikke mulighed for at få gevinst af en eventuel gunstigere udvikling i borgernes indkomstgrundlag eller i antallet af borgere.

Efter en årrække, hvor alle kommuner i forlængelse af finanskrisen valgte det statsgaranterede udskrivningsgrundlag, har stadig flere af landets kommuner nu valgt selvbudgettering. I 2018 er der således 15 kommuner – heraf er halvdelen fra Hovedstadsområdet – der har fundet det mest attraktivt at selvbudgettere. Tallene for 2019 kendes ikke på nuværende tidspunkt.

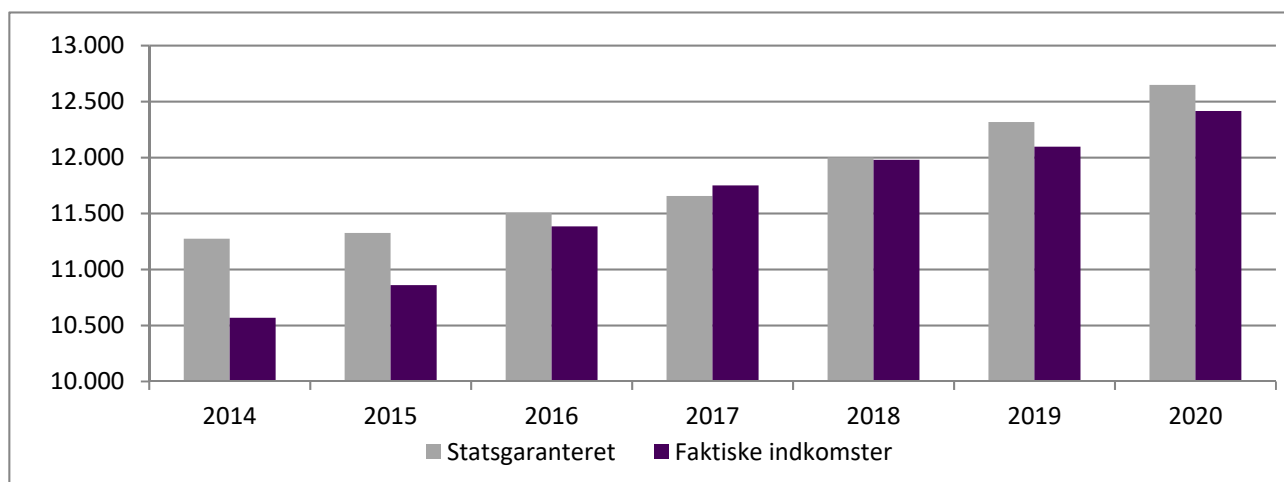
Slagelse Kommune har siden 2009 gjort brug af det statsgaranterede udskrivningsgrundlag, og udviklingen har vist, at dette valg i alle årene har været fordelagtigt for kommunen.

Figur 1. viser det statsgaranterede udskrivningsgrundlag sammen med det faktisk opgjorte udskrivningsgrundlag i henhold de endelige opgørelser (2 år efter indkomståret).

Forskellen mellem det statsgaranterede udskrivningsgrundlag og borgernes faktiske indkomster er i de seneste år formindsket en del bl.a. som følge af den positive befolkningsudvikling i kommunen.

"Gevinsten" har for kommunen i nogle år været på over 100 mio. kr. For 2017 ville det have været en fordel at have valgt selvbudgettering – her ville kunne have opnået en merindtægt på 23 mio. kr. I den forbindelse skal dog samtidig ses på sammenhæng mellem skattegrundlag og udligningssystemet, hvilket vil reducere merindtægten ved at have valgt det statsgaranterede grundlag.

Figur 1. Udskrivningsgrundlag 2014-20 (mio. kr.)



Note: For 2018 til 2020 er de faktiske indkomster ikke endelige, men bygger på seneste prognose.

## PROGNOSE FOR 2020-2023

Kan det – bl.a. på baggrund af befolkningsvæksten de seneste år - betale sig for Slagelse Kommune at anvende selvbudgettering i 2020?

Det er naturligvis et spørgsmål, der aldrig kan besvares med 100 % sikkerhed, idet forhold, der opstår i budgetåret kan bevirke ændrede forudsætninger. Det er særlig en vækst/fald i befolkningstallet, der kan have betydning, ligesom staten kan have undervurderet væksten i indkomsterne i sit skøn over udviklingen. Hertil kommer mere indirekte forhold som beskæftigelses- og erhvervsudvikling, demografi og andre forhold, der kan påvirke gennemsnitsindkomsten hos borgerne såvel lokalt som på landsplan.

Sammenlignet med den historiske udvikling er der ingen tvivl om, at selvbudgettering er kommet tættere på.

I nedenstående tabel er vist den prognose for udskrivningsgrundlaget, som Budget, Analyse og Data har udarbejdet primo september 2019, og dette beløb kan ses i forhold til det statsgaranterede grundlag.

Egen prognose af udskrivningsgrundlaget for 2020-2023 bygger dels på den befolkningsudvikling, som fremgår af kommunens egen befolkningsprognose, og dels på erfaringer af væksten i den gennemsnitlige indkomst pr. indbygger i Slagelse Kommune sammenlignet med hele landet. Sidstnævnte ligger fortsat under landsudviklingen, og vil sandsynligvis også være lavere i den forestående budgetperiode. Derfor er anvendt et vækstskøn for indkomst pr. indbygger, der er 0,25 %-points lavere end KL's skøn.

**Tabel 1. Forudsætninger - beregning af udskrivningsgrundlaget ved selvbudgettering**

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
KL's skøn for udvikling i udskrivningsgrundlaget	1,9%	1,6%	1,6%	2,4%	2,7%	2,7%	2,6%
<b>Skøn for udvikling i Slagelse kommune</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,4%</b>	<b>1,4%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,3%</b>
Udskrivningsgrundlag - pr. indbygger (kr.)	149.060	151.073	153.112	156.404	160.236	164.162	168.019
Befolkningsudvikling - egen prognose marts 2019	78.830	78.979	79.073	79.378	79.534	79.817	80.100

**Tabel 2. Statsgaranteret udskrivningsgrundlag og valg af selvbudgettering**

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Statsgaranteret udskrivningsgrundlag	11.656	12.001	12.317	12.648	12.960	13.281	13.632
Beregnet udskrivningsgrundlag ved selvbudgettering	11.750	11.932	12.107	12.415	12.744	13.103	13.458
<b>Forskel imellem statsgaranteret og selvbudgettering</b>	<b>-94</b>	<b>69</b>	<b>210</b>	<b>233</b>	<b>216</b>	<b>178</b>	<b>174</b>
Skatteprovenu ved en skatteprocent på 25,1 %	-23,7	17,4	52,7	58,5	54,2	44,7	43,6

\* De beløb, der for det statsgaranterede udskrivningsgrundlag er vist med rød skrift, er egne beregninger af det forventede garantibeløb, idet staten kun udmelder garantien for et år ad gangen.

## UDSKRIVNINGSGRUNDLAG

### Udskrivningsgrundlag 2020

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2020 er udmeldt af Økonomi- og Indenrigsministeriet i september 2019. Det tager udgangspunkt i skatteligningen (og antal skattepligtige) for 2017 korrigeret for ny lovgivning og fremskrevet til 2020 niveau med en samlet vækst på 10,7 %. Dermed bliver det statsgaranterede skattegrundlag i 2020 på 12.648 mio. kr. Med uændret skatteprocent på 25,1 % bliver provenuet af indkomstskatten på 3.175 mio. kr.

Til sammenligning vil udskrivningsgrundlaget i 2020 i henhold til egen prognose – og dermed selvbudgettering – være på 12.415 mio. kr., hvilket med uændret skatteprocent giver et indtægtsprovenu på 3.116 mio. kr. Det vil sige, at den indtægtsmæssige fordel for kommunen ved at vælge statsgaranti i 2020 vil være på 59 mio. kr.

I forhold til den prognose for skattegrundlaget, der blev udarbejdet i forbindelse med

### KONKLUSION

Det statsgaranterede skatteprovenu skønnes på ovenstående grundlag ved uændret kommunal indkomstskat på 25,1 % at blive 3.175 mio. kr. i 2020.

Tabel 3 viser det skønnede statsgaranterede skatteprovenu i 2020-2023.

budget 2019 (og overslagsår 2020-2022), er der sket en forbedring af indtægtsgrundlaget. For 2020 er provenuet fra indkomstskat således 23 mio. kr. højere end det hidtidige budgetoverslag.

Stigningen skyldes både, at slutligningen for 2017 har været højere end forventet, og at KL's og Regeringens vækstskøn for dansk økonomi, herunder beskæftigelsen, er blevet bedre.

### Udskrivningsgrundlag 2021-2023

For overslagsårene 2021-2023 kendes som nævnt endnu ikke beløb for statsgarantien, men med den aktuelle prognose forventes det også i disse år vil være fordelagtigt for Slagelse Kommune at vælge statsgarantien. Det er dog et tema, der skal have stor opmærksomhed i de kommende år, ikke mindst i forhold til den befolkningsudvikling, der forventes.

På grundlag af ovenstående anbefales det Byrådet, at vælge det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2020.

Tabel 3. Skønnet statsgaranteret skatteprovenu (mio. kr.)

	2020	2021	2022	2023
Skatteprovenu (ved uændret pct. 25,1)	3.175	3.253	3.334	3.422
Afregning vedr. skrå skatteloft	-2	-2	-2	-2

## SÆRTILSKUD

For 2020 er der afsat en tilskudspulje på 350 mio. kr. til vanskeligt stillede kommuner (jfr. § 16 i Lov om kommunal udligning og generelle tilskud til kommuner).

Kommunerne kan ansøge om tilskud fra denne pulje, og Social- og Indenrigsministeriet fordeler midlerne på grundlag af følgende elementer:

- Demografiske udfordringer
- Aktuelle økonomiske udfordringer
- Vedvarende økonomiske udfordringer

- Særlig lav udvikling i enhedsudgifterne på kernevelfærdsområder (dagpasnings-, skole- og ældreområdet) samt anlæg

Slagelse Kommune har med udgangspunkt i den økonomiske situation søgt om særtilskud på 75 mio. kr. til vanskeligt stillede kommuner.

Det forventes, at Social- og Indenrigsministeriet 7. oktober 2019 giver meddelelse om særtilskuddet.

## MULIGHED FOR SKATTEFORHØJELSE/-NEDSÆTTELSE

I økonomiaftalen er det aftalt, at nogle kommuner efter ansøgning hos Økonomi- og Indenrigsministeriet kan få mulighed for at forhøje skatten inden for en samlet ramme på 200 mio.kr. uden at blive ramt af individuel sanktion. Der er ansøgningsfrist 1. oktober 2019 med svar d. 7. oktober 2019.

Forudsætningen for at kunne hæve skatterne er at der samtidig er kommuner der nedsætter skatten med 200 mio.kr. Staten giver et tilskud på 200 mio.kr. Tilskuddet ydes med 75 % i 2020, med 50 % i 2021/2022, samt 25 % i 2023. Hvis kommunernes samlede skattnedsættelse overstiger rammen, nedsættes tilskudsprocenten tilsvarende, således at der ikke ændres i det samlede tilskud til kommunerne.

Såfremt kommunerne under et øger skatten, modregnes det øgede skatteprovenu i bloktilskuddet. Kommuner, der efter ansøgning på forhånd har fået en andel af rammen for skatteforhøjelser, friholdes for en eventuel individuel modregning som følge af en samlet skatteforhøjelse.

Skattesanktions- og tilskudsordning gælder alle de skatteprocenter, som kommunen har kompetence til at fastsætte: indkomstskat, grundskyld og dækningsafgift. Sidstnævnte opkræves i Slagelse Kommune udelukkende af offentlige ejendomme.

Forudsat der ikke er nogen sanktion forbundet med en skatteforhøjelse, vil en stigning i indkomstskatteprocenten fra 25,1 til 25,2 medføre et øget skatteprovenu på 12,6 mio. kr.

Tabel 4 viser konsekvenser for kommunens indtægter, hvis indkomstskatten sænkes fra 25,1 til 25,2 %. I beregningerne er forudsat, at den samlede kommunale ramme for tilskud til skattnedsættelser ikke overskrides.

Der skal ikke ansøges om tilskud til skattnedsættelse, men Økonomi- og Indenrigsministeriet giver ved budgetårets start meddelelse om tilskud på baggrund af de vedtagne budgetter.

**Tabel 4. Økonomisk virkning af skattenedsættelse i 2020 (mio. kr.)**

Skattenedsættelse og indtægtstab	2020	2021	2022	2023
	Indkomstskatteprocent nedsættes fra 25,1 til 25,0			
Mindre indkomstskat	-12,6	-12,9	-13,4	-13,6
Maks. Tilskud	9,5	6,5	6,7	3,4
Netto mindre indtægt	-3,1	-6,4	-6,7	-9,2

## LANGFRISTET GÆLD

Kommunens samlede langfristede gæld udgør pr. 2. juli 2019 i alt 1.311,0 mio. kr. i forhold til 2018 på samme tid har der været en stigning i den samlede gæld på 3,6 mio.kr.

Tabel 5. viser udviklingen fra 2018 til 2019, hvor det kan ses, at stigningen i gælden skyldes optagelse af lån i kommunekredit på netto 36,8 mio.kr.

**Tabel 5. Udvikling i langfristet gæld (mio. kr.)**

Lånetyper	2018	2019	Udvikling	Andel i %
Lån selvejende institutioner	9,2	8,5	-0,7	1%
Lån ældreboliger	544,1	527,1	-17,0	40%
Lån færger	27,4	24,9	-2,5	2%
Leasing forpligtigelser	193,0	180,0	-13,0	14%
Øvrige lån*	533,7	570,5	36,8	44%
<b>Langfristet lån i alt</b>	<b>1.307,4</b>	<b>1.311,0</b>	<b>3,6</b>	<b>100%</b>

\* Øvrige lån er sammensat af et enkelt banklån, realkreditlån, lån til Kommunekredit.

Tabel 6 viser kommunens gæld, som afvikles med omkring 80 mio. kr. årligt. Afdragene på ældreboliglån og lån optaget i Kommunekredit har været stigende.

Stigningen skyldes dels opførsel af nye handicap- og ældreboliger, og dels bevilgede og udnyttede lånedispensationer fra Økonomi- og Indenrigsministeriet.

Lån til almene ældre- og handicapboliger påvirker ikke kommunens likviditet negativt, da ydelserne på lånene hovedsageligt finansieres igennem huslejeindtægter fra lejerne.

Kommunen har i perioden 2018 - 2020 optaget lån til finansiering af indefrosne ejendomsskatter på 15,6 mio.kr. Staten forventes, at overtage lånet i 2021.

Lån til almene ældreboliger bliver administreret af Staten og en låneomlægning er ikke mulig. Øvrige lån er primært lån i Kommunekredit og umiddelbart er det ikke muligt inden for lånebekendtgørelsens rammer, at skabe et økonomisk råderum ved omlægning af lån. Hele låneporteføljen er omlagt til maksimal løbetid.

**Tabel 6. Afdrag på gæld (mio. kr.)**

Lånetyper	2020	2021	2022	2023
Lån selvejende institutioner	0,2	0,2	0,2	0,2
Lån ældreboliger	23,7	24,4	25,0	25,7
Lån færger	2,0	2,0	2,0	2,0
Banklån	1,1	1,2	1,2	1,3
Realkreditslån	0,2	0,2	0,2	0,2
Lån i Kommunekredit	51,2	51,7	51,7	51,8
Lån - indefrosne ejendomskatter		15,6		
<b>Langfristet lån i alt</b>	<b>78,4</b>	<b>95,3</b>	<b>80,3</b>	<b>81,2</b>

### LANGFRISTET GÆLD SAMMENLIGNET MED ANDRE KOMMUNER

Slagelse kommunes langfristede gæld opgjort pr. indbygger pr. 1. januar 2019, sammenlignet med landsgennemsnittet.

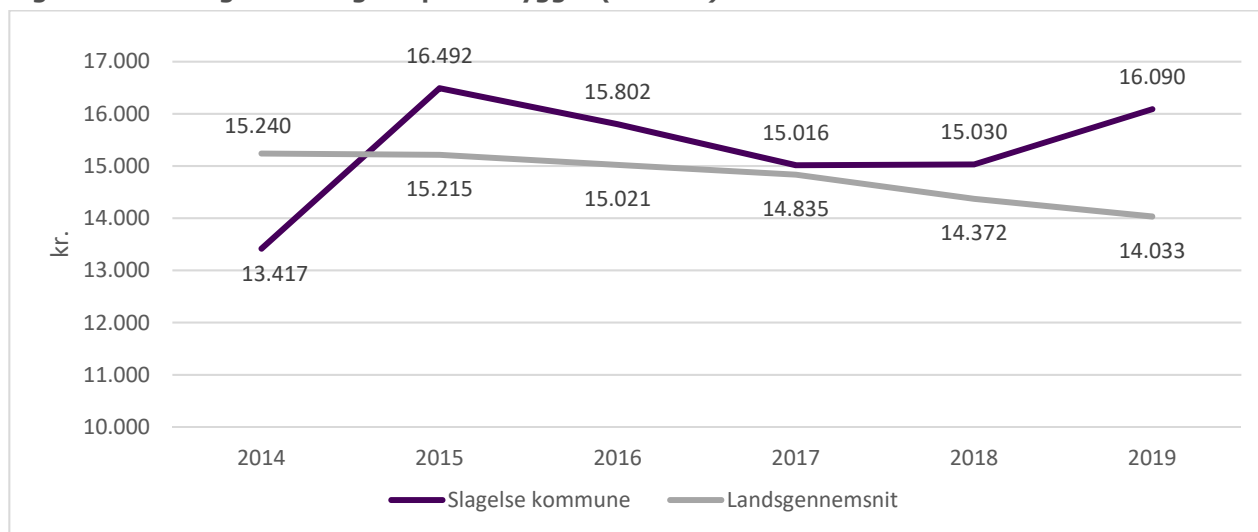
Figur 2 viser at den samlede gæld pr. indbygger er steget godt 2.000 kr. pr. indbygger frem til 2019.

Stigningen hænger sammen med opførelse af ældre- og handicapboliger, samt låneadgang til styrkelse af likviditet og anlægsinvesteringer.

Gæld som er bundet op på opførelse af ældre- og handicapboliger udgør 40,2 % af den samlede gæld og korrigeres der for denne gæld (figur 3) – ligger Slagelse kommune godt 700 kr. pr. indbygger under landsgennemsnittet.

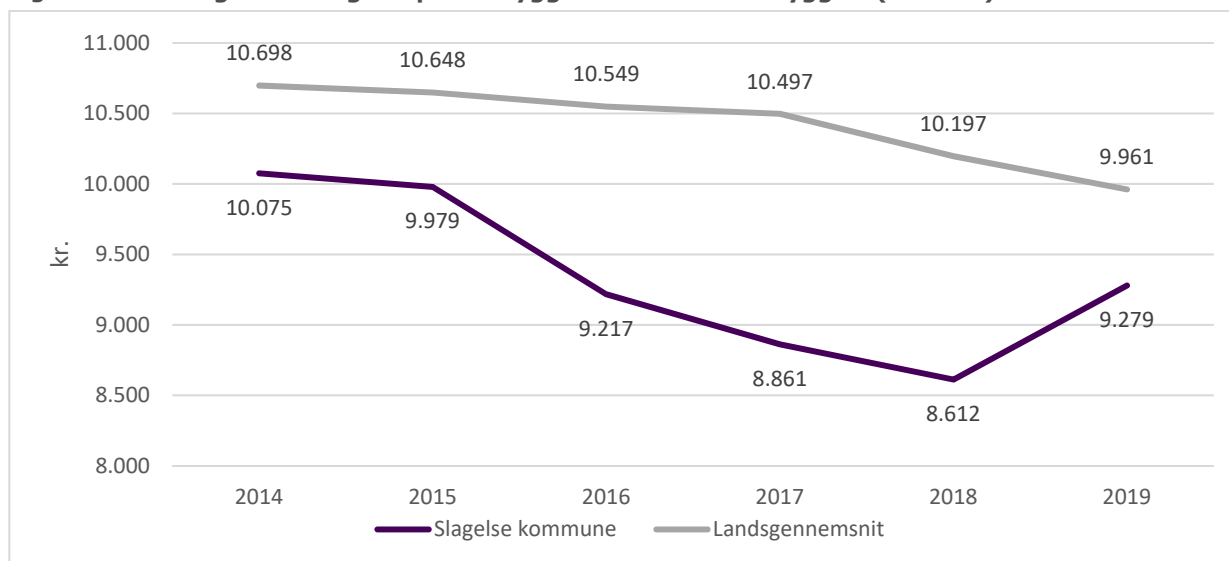
Udviklingen for Slagelse kommune er stigende, mens udviklingen på landsplan er faldende.

**Figur 2. Udvikling i samlet gæld pr. indbygger (hele kr.)**



Kilde: Social-og Indenrigsministeriet

**Figur 3. Udvikling i samlet gæld pr. indbygger ekskl. støttet byggeri (hele kr.)**



Kilde: Social-og Indenrigsministeriet

## RENTER

Nedenstående tabel 7. viser en prognose for renteudviklingen i løbende priser.

De samlede nettorenter udgør -0,2 mio. kr. for 2020 og er en forbedring på 1,8 mio. kr. i forhold til tidligere prognose udarbejdet til budget 2019. Den primære årsag er tilsagn om 2 store garantistillelser i 2019 med ca. 0,8

mio. kr. i garantiprovision og den stadig faldende rente. Byrådet har besluttet at nedsætte garantiprovisionen fra 2020 fra 0,75% til 0,5%. Effekten er indarbejdet i tabellen.

Renteindtægterne er primært renter af værdipapirer og kortfristet tilgodehavende.

**Tabel 7. Renteindtægter og -udgifter m.m. (mio. kr.)**

Renter m.v.	2020	2021	2022	2023
Renteindtægter	-11,7	-11,9	-12,0	-11,8
Renteudgifter	14,0	12,9	12,0	11,0
<b>Netto renter</b>	<b>2,3</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,8</b>
Opkrævning af garantiprovision	-2,5	-2,3	-2,1	-1,6
<b>Nettorenter m.v.</b>	<b>-0,2</b>	<b>-1,3</b>	<b>-2,1</b>	<b>-2,4</b>



## LÅNEFINANSIERING I BUDGET 2020-2022

Renter og finansiering er i resultatopgørelsen ajourført i forhold til afdrag på eksisterende lån, likviditet m.v.

Tabel 8. viser lånemuligheder som allerede er indarbejdet i budget 2020-2023.

**Tabel 8. Lånemuligheder i 2020-2023 (mio. kr.)**

	2020	2021	2022	2023
Energirenovering/energibesparende foranstaltninger	-8,5	-8,5	-8,5	-8,5
Lån til betaling af ejendomsskatter	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0
Genbelåning af I-lån vedr. boligpakke	-5,3			
Anlægsprojekter borgernærer områder*		-50,0		
Ordinære anlægsprojekter *	-14,0			
<b>Lånemuligheder indarbejdet i budgetbalancen</b>	<b>-28,8</b>	<b>-59,5</b>	<b>-9,5</b>	<b>-9,5</b>

\* Der er på disse anlægsprojekter ikke automatisk låneadgang, og der skal søges om mulighed for at hjemtage lån. Der kan kun søges til et år af gangen, hvilket betyder at der i 2019 søges til budget 2020. Minus er en styrkelse af kassebeholdningen.

## AUTOMATISK LÅNEADGANG

I forhold til lånerammen er der automatisk låneadgang til en række anlægsinvesteringer som f.eks. energibesparende foranstaltninger, færgeinvesteringer og havnerenoveringer, samt lån til betaling af ejendomsskatter

I tabel 4. viser der på automatisk låneadgang er indarbejdet lån til energiforanstaltninger og lån til betaling af ejendomsskat, sat indfrosne ejendomsskatter.

Vælges der nye anlægsønsker vedr. havne, og anlægsønsker som indeholder energibesparende foranstaltninger, vil disse anlægsprojekter også kunne lånefinansieres.

### Boligpakke

Med "Boligpakken", som over de kommende år omlægger ejendomsbeskatningen, vil det være mulighed for kommunerne at optage lån for det likviditetstab, som opstår ved at borgernes betaling af grundskyld fastfryses uanset om beregningsgrundlaget stiger. Kommunen kan således optage lån til finansiering af det "indefrosne" beløb. Ordningen er gældende allerede fra 2018, og overgår til staten i 2021, hvor det forventes at staten overtager kommunernes tilgodehavende og at et evt.

kommunalt lån samtidig skal indfries. Der er i tabel 4. indregnet et lån på 5,3 mio.kr.

### Lånepuljer

I lighed med tidligere år er der i økonomiaftalen mellem KL og Regeringen fastlagt lånepuljer for 2020, som der er mulighed for at ansøge om at få del i. Administrationen vil med udgangspunkt anlægsoversigten inden fristen d. 27. september 2019 søge om mulighed for maksimal låne finansiering. På lån til styrkelse af likviditeten vil der blive søgt 120 mio.kr. Der forventes svar på ansøgninger d. 7. oktober 2019.

Det drejer sig om:

- Lånepulje på 500 mio. kr. med henblik på styrkelse af likviditeten i vanskeligt stillede kommuner (ansøgt om 120 mio.kr.)
- Lånepulje på 400 mio. kr. målrettet kommuner med behov for større

strukturelle investeringer på de borgernære områder (ansøgt om 42 mio.kr.)

- Lånepulje på 250 mio. kr. målrettet investeringer med et effektivitetspotentiale (ansøgt 5 mio.kr.)
- Lånepulje på 200 mio. kr. på det ordinære anlægsområde (ansøgt 71 mio.kr.)

For lånedispensationerne vedr. anlæg er der tilknyttet den betingelse, at såfremt "de ansøgte anlægsudgifter ikke realiseres fuldt ud, vil der ske en tilsvarende reduktion af den meddelte lånedispensation, således at låneprocenten for hvert projekt er uændret" samt

at "lånedispensationen for 2020 kan udelukkende anvendes til anlægsudgifter, som kommunen reelt afholder i 2020, og som falder inden for puljens formål." Det vil f.eks. sige, at hvis der afholdes anlægsudgifter på det borgernære område for 50 mio. kr., vil lånemuligheden hertil være begrænset til 50/74 af 28 mio. kr. = 18,9 mio. kr.

Låneoptagelsen sker på sædvanlige vilkår, dog således at likviditetslån maksimalt kan have en løbetid på 10 år.

**Der skal bemærkes, at der på forhånd er indarbejdet forventet lånefinansiering på henholdsvis 14 mio.kr i 2020 og 50 mio.kr. i 2021 til Samling af administrationen (tabel 8).**

## FINANSFORSKYDNINGER

Finansforskydninger er kendte forhold som påvirker kassebeholdningen positivt eller negativt.

Der er deponeret vedrørende leasing af skoler, salg af gadelys samt enkelte garantistillelser. De deponerede beløb frigives løbende

med 12,3 mio. kr. årligt, der kan specificeres med 8,9 mio. kr. vedrørende skolerne, gadelys 3,0 mio. kr. og diverse garantistillelser 0,3 mio. kr. De frigivne beløb indgår i kommunens disponible kassebeholdning.

**Tabel 9. Finansforskydninger (mio.kr.)**

	2020	2021	2022	2023
Afdrag pantebrev	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3
Frigivelse af deponering	-12,3	-12,3	-12,6	-12,6
Grundkapitalindskud -Seniorboliger Skovbrynet	4,8			
I-lån (boligpakke)	5,3	-15,6		
Lån til betaling af ejendomsskatter	1,0	1,0	1,0	1,0
Lån til beboerindskud	0,5	0,5	0,5	0,5
Regnskabsværn	-36,0			
<b>Finansforskydninger i alt</b>	<b>-37,0</b>	<b>-26,7</b>	<b>-11,4</b>	<b>-11,4</b>

\* I budgetbalancen er indarbejdet ovenstående tal. Regnskabsværn anbefales dog indarbejdet. Minus er en styrkelse af kassebeholdningen

Under finansforskydninger foreslås indarbejdet modpost til regnskabsværn, der har til formål at undgå overskridelse af servicerammen som følge af overførsel af mindreudgifter fra 2019 til 2020. Regnskabsværn afsættes med 36 mio. kr. i 2020. Det svarer til ca. 1 % af serviceudgifterne, hvilket er den maksimale ramme for en uspecificeret reserve, jfr. Økonomi- og Indenrigsministeriets konteringsregler.

Kommunen er forpligtiget til at yde til lån betaling af ejendomsskatter og beboerindskud. Lånene finansieres af kassebeholdningen, dog kan lån til betaling af ejendomsskat lånefinansieres. Budgettet er reguleret i forhold til det aktuelle niveau.

Figur 4. viser udvikling fra 2016-2018 i den samlede gæld til Slagelse kommune.

**Figur 4. Udvikling i lån til ejendomsskatter og beboerindskud 2016-2018**

