

Finansiering og indtægtsgrundlag

Indtægtsgrundlaget for budget 2025-2028

Faxe Kommunes indtægtsgrundlag i budgetforslaget for 2025-2028 baseres på det statsgaranterede udskrivningsgrundlag og Danmark Statistiks forventede befolkningstal pr. 1.1.2025.

Nedenfor er indtægtsselementerne oplistet;

Tabel 1 Indtægtsgrundlaget i budget 2025-2028

Indtægtsgrundlag	2025	2026	2027	2028
<i>I 1.000 kr., 2025-priser (budgetårets priser)</i>				
Faxe Kommune				
Skatter	-2.149.897	-2.181.108	-2.321.623	-2.313.067
1 Kommunal indkomstskat	-1.971.647	-2.014.680	-2.156.996	-2.145.728
Selskabsskat	-39.572	-36.213	-36.213	-36.213
Anden skat pålignet visse indkomster	-5.098			
Grundskyld	-133.580	-130.215	-128.414	-131.126
Generelle tilskud	-813.082	-863.077	-857.918	-957.702
Udligning og generelle tilskud	-715.500	-793.496	-787.228	-885.853
Kommunal udligning	-167.376	-188.656	-195.160	-206.162
Statstilskud til kommuner	-529.140	-577.756	-545.783	-655.367
2 Efterreguleringer	2.676	2.676	-14.682	2.676
Udligning af selskabsskat	-21.108	-29.212	-31.055	-26.452
Udligning af dækningsafgift vedr. offentlige ejendomme	-552	-548	-548	-548
Udligning og tilskud vedrørende udlændinge	7.320	7.556	7.800	8.041
Kommunale bidrag til regionerne	4.778	4.929	5.099	5.273
Særlige tilskud	-109.680	-82.066	-83.590	-85.163
Tilskud til bedre kvalitet i dag- tilbud	-3.576	-3.705	-3.823	-3.946
Tilskud til et generelt løft af ældreplejen	-6.144	-6.359	-6.562	-6.772
Tilskud til styrket kvalitet i ældreplejen	-8.220	-8.520	-8.793	-9.074
Finansieringstilskud	-34.428	-34.428	-34.428	-34.428
Individuelt tilskud vedr. skattnedsættelser	-9.144			
Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår	-15.252			
Tilskud til værdig ældrepleje	-8.616	-8.926	-9.212	-9.507
Tilskud til bekæmpelse af ensomhed	-816	-845	-872	-900
Tilskud til udsatte ø- og yderkommuner	-18.612	-19.282	-19.899	-20.536
Kompensation vedr. nettotab som følge af ændring af dækningsafgiften	-4.872			
Indtægtsgrundlag, i alt	-2.962.979	-3.044.185	-3.179.541	-3.270.768

Nedenfor er oplistet de forudsætninger, som er lagt til grund for budget 2025-2028 (det statsgaranterede udskrivningsgrundlag):

Tabel 2 Indtægtsgrundlaget forudsætninger i budget 2025-2028

Indtægtsgrundlagets forudsætninger	2025	2026	2027	2028
Danmarks Statistiks skøn for Cpr-folketallet 1.januar 2025	37.918	37.756	37.852	37.930
Indkomstskat, provenu (tusinde kr.)	1.971.647	2.014.680	2.085.272	2.145.728
Provenu af selskabsskat (tusinde kr.)	39.572	36.213	36.213	36.213
Udskrivningsgrundlag (tusinde kr.)	7.642.043	7.808.836	8.082.448	8.316.774
Udskrivningspct.	25,8	25,8	25,8	25,8

Selvbudgettering 2024

Ved budgetlægningen for 2024-2027 valgte Faxe Kommune at basere indtægtsgrundlaget på selvbudgettering (med statsgarantiens forudsætninger).

Tilskuds- og udligningsmodellen fungerer således, at hvis de kommuner der har valgt at selvbudgettere i 2024 samlet set opnår en gevinst, så udlignes alle kommuner tilsvarende til gevinsten i udligningen tre år efter, dvs. i 2027. Til gengæld, hvis de kommuner der har valgt at selvbudgettere samlet set taber ved valget, så udlignes kommunerne ikke svarende til det samlede tab. Intuitivt bør Faxe kommune heraf blive reguleret negativt i efterreguleringen i 2027 idet mange kommuner har valgt selvbudgettering i 2024 og vundet på det. Baggrunden for, at Faxe Kommune forventes at vinde på udligningen (og ikke tabe) begrundes i, at der blev budgetlagt med statsgarantiens befolkningstal pr. 1.1.2024. Et befolkningsniveau som Faxe Kommune allerede i sommeren 2023 var over, hvilket giver en gunstig udligning, idet der blev budgetlagt med et for forsigtigt (lavt) niveau. Dette betyder en gevinst på udligningen på 16 mio. kr. i 2027 for Faxe Kommune.

KLs skatte og tilskudsmodel for 2025, estimerer på nuværende tidspunkt, at Faxe Kommune – ud over den positive udligning på 16 mio. kr. – forventeligt vil have yderligere indkomstskatter for op i mod 71 mio. kr. Denne forudsætning er dog behæftet med en vis usikkerhed, da 2024 endnu ikke er gået og landets samlede skatteindtægter dermed ikke er endeligt opgjort. KL har dog forsøgt at indregne landets forventninger som reduktion i bloktilskuddet for 2027, og KL anbefaler at den beregnede gevinst i 2027 alligevel indregnes i budgetlægningen, da der ellers vil mangle finansiering i 2027 (da balancetilskuddet på landsplan er nedjusteret med 11 mia. kr.). For Faxe kommune er balancetilskuddet reduceret med knap 70 mio. kr.

Nedenfor er de indregnede forventede indtægter for valget af statsgaranti oplistet;

Afrekning af selvbudgettering vedrørende 2024 i 2027		2025	2026	2027	2028
1	Skatteindtægter vedr. selvbudgettering i 2024 (indgår i "kommunal indkomstskat" i "skatter")			-71.724	
2	Estimeret gevinst vedr. selvbudgettering i 2024 (indgår i "efterreguleringer" i "tilskud & udligning")			-16.325	
Afrekning af selvbudgettering vedrørende 2024 i 2027, i alt				-88.049	

Faxe kommunes forholdsmæssige andel af balancetilskudsreduktion i 2027 på 11 mia. kr.	69.740
---	---------------

Afregning af ejendomsskatter frem mod 2026 fra staten

Jf. forrige års boligskatteforlig skal opkrævningen (og risikoen) vedrørende de kommunale ejendomsskatter overgå til staten frem mod 2026. Hvorledes kommunens nuværende lån for indefrosset ejendomsskatter afregnes fra staten, er der fortsat usikkerheder om. Dette er derfor ikke medtaget i budgetlægningen, da KL kraftigt anbefaler ikke at estimere med tilbagebetaling fra staten svarende til lånene. Det er fortsat uklart hvorvidt kommunerne er forpligtiget til at indfri de dertil optagede lån til indefrosset ejendomsskatter. KLs skøn er derfor medtaget som forventning til ejendomsskatterne i indtægtsgrundlaget.

Renter

Faxe Kommunes forventede renteudgifter er mindre i budgetperioden 2025-2028 end tidligere år. Det skyldes primært et skøn på at renteniveauet generelt falder samt at der er lån, optaget i Kommunekredit, som er udløbet.

Tabel 3 Renteindtægter og -udgifter i budgetforslaget for 2025-2028

Renter	2025	2026	2027	2028
<i>I 1.000 kr., 2025-priser (budgetårets priser)</i>				
Faxe Kommune				
Renter af likvide aktiver	-350	-350	-350	-350
Renter af kortfristede tilgodehavender i øvrigt	-600	-600	-600	-600
Renter af langfristede tilgodehavender	-160	-160	-160	-160
Renter af kortfristet gæld i øvrigt	90	90	90	90
Renter af langfristet gæld	8.538	8.285	8.377	8.360
Kurstab og kursgevinster	-1.600	-1.600	-1.600	-1.600
Renter, i alt	5.918	5.665	5.757	5.740

Lån og afdrag

Låneoptag i budget 2025-2028

Proceduren for lånoptag blev i 2024 ændret, således at der først hjemtages lån når de relevante anlægsprojekterne er endeligt afsluttede. Dette for at sikre, at der ikke hjemtages for store lån. Således bliver der i 2025 hjemtaget lån for anlægsprojekter som er udarbejdet i 2024.

I budget 2025-2028 er der en forventning om optagelse af lån på 4 mio. kr. i 2025 til lån med automatisk låneadgang (energilån) og i 2026-2028 ligeledes med 4 mio. kr. årligt.

Nedenstående tabel viser kommunens forventning til låneoptag i budget 2025-2028.

Tabel 4 Låneoptag i budget 2025-2028

Låneoptagelse	2025	2026	2027	2028
<i>I 1.000 kr., 2025-priser (budgetårets priser)</i>				
Faxe Kommune				
Lån til energibesparende foranstaltninger	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
Lån til udskiftning af installationer/lyskilder i kommunen	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
Låneoptagelse, i alt	-4.000	-4.000	-4.000	-4.000

Afdrag på lån

Kommunens udgifter til afdrag fordeler sig med afdrag på den langfristede gæld på følgende områder:

Tabel 5 Afdrag i budget 2025-2028

Afdrag på lån og leasingforpligtelser	2025	2026	2027	2028
<i>I 1.000 kr., 2025-priser (budgetårets priser)</i>				
Faxe Kommune				
Afdrag på Forskydninger i langfristet gæld	28.159	27.111	26.427	29.309
Afdrag på lån og leasingforpligtelser, i alt	28.159	27.111	26.427	29.309

Balanceforskydninger

Balanceforskydninger er primært forskydninger i likvide aktiver (kassebeholdningen). Den stigende profil i årene 2026 – 2028 afspejler primært pris- og lønfremskrivningen, som direkte påvirker kassen.

De samlede balanceforskydninger i budget 2025-2028 fremgår af nedenstående tabel.

Tabel 6 Balanceforskydninger i budgetforslag 2025-2028

Balanceforskydninger	2025	2026	2027	2028
<i>I 1.000 kr., løbende priser</i>				
Faxe Kommune				
Forskydninger i langfristede tilgodehavender	-803	-803	-803	-803
Forskydninger i likvide aktiver	-18.187	-57.800	-47.135	-80.389
Forskydninger i kortfristet gæld til staten				
Balanceforskydninger, i alt	-18.991	-58.604	-47.938	-81.192

Under balanceforskydninger fremgår også kirkens budgetterede udgifter til kirkekasser og landskirkeskat samt indtægter for kirkeskatten. Der er tale om et nettobudget som er udgiftsneutralt (indtægter svarer til budgetterede udgifter).

I 2024 er deponeringen vedrørende forsyningstilsynssagen en del af balanceforskydninger og fra 2025 vil den årlige frigivelse over 10 år medgå som Balanceforskydning som giver årlig indtægt på 803 t. kr.

Likviditetsforudsætninger og målopfyldelse

Det er indarbejdet, at den faktiske gennemsnitslikviditet (12-mdr. likviditet) pr. 31.12.2024, ligger inden for et spænd på 120-130 mio. kr. Det forventet regnskabsresultatet for 2024 (FR2) er et kassetræk på ca. 58 mio. kr. Den beregningstekniske gennemsnitslikviditet – som indgår i budgetlægningen - er det niveau, hvor effekten af 2024 ikke længere er med i 12 mdr. gennemsnitslikviditeten. Dermed fratrækkes forventet kassetræk fra FR2 fra den forventede gennemsnitslikviditet ved årsafslutningen (120/130 mio. kr. fratrukket 58 mio. kr.) hvilket giver et spænd på 82-92 mio. kr. I budgetforslaget er indarbejdet en beregningsteknisk gennemsnitslikviditet på 88 mio. kr. (middel af 82 og 92 mio. kr.)

Budgetforslag 2025-2028 overholder umiddelbart den politisk fastsatte økonomiske politik med en gennemsnitslikviditet på minimum 100 mio. kr. over budgetperioden, et overskud på ordinær drift på minimum 60 mio. kr. samt overholdelse af de, af KL udmeldte, service- og anlægsrammer.

Målopfyldelse af den økonomiske politik fremgår af budgettets resultatopgørelse.