

På de følgende sider er beskrevet forskellige finansieringsmuligheder i et kommunalt budget.

Da de specifikke finansieringsforslag kan virke meget "tekniske" har vi for overskuelighedens skyld, sammenfattet muligheder og anbefalinger på denne samt den følgende side.

Sammenfatning

Lånepuljer

I økonomiaftalen for kommunerne, er der for 2011 afsat flere lånepuljer. Slagelse Kommune har ansøgt om 45 mio. kr. fra den særlige lånepulje vedrørende kvalitetsfonden, samt om en lånedispensation fra den ordinære pulje på 11,7 mio. kr. ligeledes til anlægsprojekter. I lighed med tidligere år, forventes der ikke fuld imødekommelse af ansøgningerne. Et realistisk "bud" vil være godkendelse af mellem halvdelen og en tredjedel af de ansøgte beløb. Ministeriet har udmeldt at kommunerne kan forvente svar senest den 27. august 2010. Dette vil blive forelagt på Byrådets budgetseminar.

Der er endvidere ansøgt om at komme i betragtning om tilskud til særligt vanskeligt stillede kommuner.

Omlægning af lån

En omlægning af kommunens låneportefølje vil give meget kortsigtede besparelser. På længere sigt vil dette imidlertid medføre store budgetmæssige udfordringer.

Valg mellem selvbudgettering og statsgaranti

Kommunerne har ved budgetlægningen valgfrihed mellem at basere budgettet på kommunens eget skøn over udskrivningsgrundlaget, folketal mv. (selvbudgettering) eller basere budgettet på et statsgaranteret udskrivningsgrundlag (statsgaranti).

Økonomiecentret anbefaler at Slagelse Kommune vælger det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2011.

Mulighed for skatteforhøjelser

Kommuner der har behov for at hæve skatten, i overensstemmelse med de udmeldte kriterier og den aftalte ramme til skattestigninger i 2011, skal ansøge Indenrigs- og Sundhedsministeriet om en andel af den aftalte ramme til skattejusteringer i 2011. Slagelse Kommune har søgt ministeriet om, at komme i betragtning til, at hæve skatten inden for denne ramme.

Der er endvidere mulighed for at hæve grundskyldspromillen eller dækningsafgiften. Disse er imidlertid en del af det samlede skattestop i 2011, så vi kan ikke umiddelbart hæve promillen uden en risiko for, at blive sanktioneret når hele skatteregnskabet gøres op på landsplan.

Effektiviseringsrum

For at sikre et godt økonomisk fundament for Slagelse kommune er der truffet beslutning om, at der er behov for, at tilvejebringe et effektiviseringsrum på 150 mio. kr. Fremskaffelsen af de 150 mio. kr. sker dels ved turnusanalyser på udvalgte områder (75 mio. kr.), dels ved reduktionsforslag (75 mio. kr.) fra de enkelte fagudvalg, som ikke er berørt af turnusanalyserne.

Turnusanalyser

Økonomiudvalget har besluttet at gennemføre 4 turnusanalyser på henholdsvis Skoleområdet, Handicap og Socialpsykiatri, Bygningsdrift samt Arbejdsmarkedsområdet med henblik på at finde 75 mio. kr. som kan indgå i det samlede effektiviseringsrum. Turnusanalyserne skal anviser forslag der enten giver området en bedre kvalitet for de samme penge eller den samme kvalitet for færre penge.

Disse effektiviseringsforslag fremgår af afsnit 10 i denne budgetmappe.

Reduktioner

Økonomiudvalget har pålagt de enkelte fagudvalg at finde reduktioner for 75 mio. kr. Disse fremgår af afsnit 11 i denne budgetmappe. En grundig gennemgang vil finde sted på budgetseminaret.

Finansiering

Renter og afdrag

Inden afvikling af E2-midler, udgør kommunens samlede langfristede gæld pr. 16. august 2010 i alt 690,4 mio. kr. (ekskl. lån til selvejende institutioner og lån til ældreboliger).

Kommunens aktiebeholdning i E2 er besluttet solgt, og forventes at indbringe et provenu på 15,6 mio.kr. Provenuet på 15,6 mio. kr. indgår som en del af turnusanalyseforslagene i budget 2011.

Slagelse kommune omlagde i forbindelse med budget 2010 kommunens Kommunekreditlån til maksimal løbetid i serielån. Serielån betyder, at afdragene er lige store hvert år samt renteudgiften og ydelsen er faldende. Annuitetslån har en fast ydelse med et stigende afdrag og en faldende rente.

I det følgende er beskrevet muligheder og konsekvenser ved omlægning af kommunens låneportefølje til lån med afdragsfri periode eller fra serielån til annuitetslån.

Omlægning af lån med afdragsfri periode

Ved eventuel låneomlægning til lån med afdragsfri periode, skal hvert enkelt lån vurderes enkeltvis. Hvis et lån tidligere er konverteret sondres mellem hvornår det oprindelige lån er optaget; før eller efter 1999. Lån optaget før 1999 har en længere maksimal løbetid. Herudover skal der beregnes en gennemsnitlig vægtet afdragsperiode pr. lån, der ikke må overstige 15 henholdsvis 10 år (afhængigt af, om oprindeligt lånoptagelsestidspunkt er før eller efter 1999).

Den maksimale løbetid vil blive forkortet ved en omlægning til lån med afdragsfri periode. Det vil formentlig betyde, at låneporteføljen skal afdrages indenfor 6-8 år i stedet for 16 år. Den afkortede løbetid kan ikke genetableres ved en låneomlægning. En omlægning til lån med en afdragsfri periode kan ikke anbefales i en periode med lav markedsrente.

Omlægning af låneportefølje fra serielån til annuitetslån

Låneporteføljen er omlagt til maksimal løbetid og mulighederne for yderligere løbetidsforlængelser er udtømte – på kort sigt kan der opnås en nettobesparelse ved omlægning fra serielån til annuitetslån:

Tabel 1 - Nettobesparelse ved omlægning fra serielån til annuitetslån – opgjort i mio. kr.

år	Annuitetslån			Nuværende lån – serielån med maks. løbetid			Nettobesparelse i alt pr. år
	afdrag	rente	ydelse	afdrag	rente	ydelse	
2011	32,3	21,0	53,3	47,1	13,8	60,9	7,6
2012	33,3	20,0	53,3	47,5	12,6	60,1	6,8
2013	34,4	18,9	53,3	39,0	11,4	50,4	-2,9
2014	35,5	17,8	53,3	39,0	12,8	51,8	-1,5

Af tabel 1 fremgår det, at nettobesparelsen kun vil være en besparelse i 2011 og 2012. Allerede i budgetår 2013 vil en omlægning fra serielån til annuitetslån medføre en nettoudgift på 2,9 mio. kr.

Økonomiecentret kan ikke anbefale, at kommunens låneportefølje omlægges hverken til lån med afdragsfrie perioder eller fra serielån til annuitetslån, da de opnåede besparelse vil være meget kortsigtede og en omlægning på længere sigt vil medføre store budgetmæssige udfordringer. I en periode med lav markedsrente vil det være mest fordelagtigt, at få afdraget så stor en del som muligt da det vil gavne kommunens økonomi når rentekurven igen bliver stigende.

Lån

For 2011 er der afsat følgende lånepuljer, jf. økonomiaftalen:

- En særlig lånepulje på 800 mio. kr. til investeringer vedr. børn og unge og ældre (kvalitetsfundsområderne), herunder særligt folkeskoleområdet, målrettet kommuner i en økonomisk og likviditetsmæssig vanskelig situation.
- En ordinær lånepulje på 200 mio. kr.
- En særlig lånepulje på 100 mio. kr. til fremme af offentlige-private samarbejdsprojekter

Slagelse kommune har ansøgt om 45 mio. kr. vedrørende den særlige lånepulje, samt om en lånedispensation fra den ordinære pulje på 11,7 mio. kr. til anlæg. Det forventes dog at vi kun får tilsagn om mellem halvdelen og en tredjedel af de ansøgte beløb.

Særligt vanskeligt stillede kommuner

Tilskudsrammen er i henhold aftalen om kommunernes økonomi for 2011 forhøjet ekstraordinært til i alt 500 mio. kr. i 2011. Forhøjelsen er i aftalen begrundet med, at et mindre antal kommuner aktuelt står i en særlig vanskelig økonomisk situation.

Slagelse kommune har den 2. august 2010 ansøgt om tilskud efter § 16 til særligt vanskeligt stillede kommuner.

Skatter, afgifter samt tilskud og udligning

Muligheder

Kommunerne har ved budgetlægningen valgfrihed mellem:

- at basere budgettet på kommunens eget skøn over udskrivningsgrundlaget, folketal mv. og foreløbige tilskuds- og udligningsbeløb beregnet på disse forudsætninger (selvbudgettering).
- at basere budgettet på et statsgaranteret udskrivningsgrundlag og hertil knyttede statsgaranterede tilskuds- og udligningsbeløb (statsgaranti).

Det er frit for den enkelte kommune, hvilken metode kommunen vil vælge det enkelte år.

Anbefaling

Økonomiecentrets egne beregninger over udskrivningsgrundlaget for 2011 – 2014 viser et lavere udskrivningsgrundlag ved selvbudgettering end ved valg af statsgaranti.

Endvidere giver statsgarantien ikke alene sikkerhed vedrørende skatteindtægterne, men også vedrørende udligningen.

På baggrund af disse faktorer, samt den usikre økonomiske situation i øvrigt, anbefaler Økonomiecentret, at Slagelse Kommune vælger det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2011.

Udskrivningsgrundlag

Ved selvbudgettering vil nettoprovenu fra indkomstskat samt udligning og tilskud være ca. 6 mio. kr. lavere end det statsgaranterede nettoprovenu.

Når der vælges statsgaranti sker der ingen efterregulering af indkomstskat samt tilskud og udligning og Slagelse Kommune kan derfor gå glip af indtægter, hvis kommunen får en højere vækst i beskatningsgrundlaget og befolkningen end forudsat i garantien.

Det skal bemærkes, at der er anvendt det statsgaranterede udskrivningsgrundlag i budgetforslag 2011 – 2014.

Skatteforhøjelse

Godkendt forhøjelse

Det fremgår af økonomiaftalen mellem regeringen og KL, at kommuner, der har behov for at hæve skatten, i overensstemmelse med de udmeldte kriterier og den aftalte ramme til skattestigninger i 2011, skal ansøge Indenrigs- og Sundhedsministeriet om en andel af den aftalte ramme til skattejusteringer i 2011.

Hvis den samlede skatteforhøjelse for kommunerne under ét overstiger den aftalte ramme på 300 mio. kr., vil der i medfør af gældende lov ske en modgående regulering i bloktilskuddet for 2011 svarende til overskridelsen.

Slagelse Kommune vil ansøge om at hæve skatten inden for denne ramme.

Forhøjelse uden godkendelse

Hvis kommunen vælger at hæve skatteprocenten selvom man har fået afslag fra ministeriet, vil følgende sanktioner blive aktuelle. Såfremt den samlede kommunale skatteudskrivning stiger, vil de kommuner, der har hævet skatten, individuelt få modregnet 75 pct. af merindtægten i bloktilskuddet i det første år, mens modregningen det andet år og tredje år vil udgøre 50 pct. I det fjerde år vil den individuelle modregning udgøre 25 pct. Det vil sige, at kommunen ved en skatteforhøjelse kun vil få glæde af 25 % af indtægten i det første år, hvis den samlede kommunale skatteudskrivning under ét stiger.

Hvis der foretages en skatteforhøjelse på 1 %, vil det give en øget skatteindtægt på ca. 103 mio. kr. men som følge af sanktionerne vil dette kun give Slagelse Kommune 25 mio. kr. i 2011, såfremt den samlede kommunale skatteudskrivning stiger.

Grundskyld og dækningsafgift

Grundskyld og dækningsafgift er en del af det samlede skattestop i 2011, så vi kan ikke umiddelbart hæve promillen uden at vi risikerer at blive sanktioneret når hele skatteregnskabet gøres op.

Ved at hæve grundskyldspromillen med 1 0/00 vil kommunen få en merindtægt på ca. 10 mio. kr. og hvis man hæver dækningsafgiften med 1 0/00 vil det give merindtægt på ca. 1,4 mio. kr. Hvis der bliver sanktioneret vil disse beløb blive reduceret væsentligt.