

Budgetvurdering – budget 2026

1 Indledning

Administrationen har udarbejdet et teknisk budget for 2026-2029 forud for de politiske forhandlinger – dvs. et budget *før* der foretages politiske prioriteringer.

Det tekniske budget er udarbejdet på baggrund af det vedtagne budget 2025-2028, hvorefter der er indarbejdet tekniske korrektioner. De tekniske korrektioner består blandt andet af tilpasning af indtægtsbudgetterne til Indenrigs- og Sundhedsministeriets udmelding om skat, tilskud og udligning som følge af økonomiaftalen for 2026 mellem staten og KL. Hertil kommer indarbejdelse af tilpasninger af teknisk karakter og lignende i udgiftsbudgetterne, herunder eksempelvis tilpasset budget til daginstitutioner på basis af pasningsprognoser og nye forventninger til ledigheden.

Notatet har fokus på udviklingen i drifts- og anlægsudgifterne, samt betydningen heraf for anvendelse af servicerammen, driftsresultatet og kassebevægelsen. På baggrund af kommunens samlede økonomiske resultat fremkommer administrationens budgetvurdering og anbefalinger til budget 2026-2029.

2 Teknisk Budget 2026-2029

2a Indtægter

Det tekniske budgetforslag er på indtægtssiden beregnet med afsæt i statsgarantien, jf. tabel 1. Kommunens indtægtsgrundlag er nærmere beskrevet under faneblad 9 i budgetmappen, "*Budgettering af udskrivningsgrundlag, tilskud og udligning.*"

Tabel 1 Indtægter

(mio. kr., løbende priser)	2026	2027	2028	2029
Indtægter	-1.113,9	-1.144,3	-1.189,7	-1.225,4

+ angiver en udgift, - angiver en indtægt

2.b Driftsudgifter

Administrationen har i forbindelse med udarbejdelsen af det tekniske budget lagt vægt på at skabe et retvisende budgetgrundlag ud fra en række budgetforudsætninger. Der er fortsat fokus på politisk vedtagne tildelingsmodeller, som nu anvendes for henholdsvis dagtilbud, klub, hjemmeplejen samt køb og salg af plejehjemspladser. På disse områder er tildelingsmodellerne lagt til grund for en del af de tekniske korrektioner.

Resultatet er driftsudgifter på i alt 1.038,1 mio. kr. i 2026, hvoraf 829,2 mio. kr. er inden for servicerammen, og 208,9 mio.kr er uden for servicerammen.

Som følge af de tekniske korrektioner øges Dragør kommunes driftsudgiftsbudget i 2026 med i alt 3,9 mio. kr., budgettet øges med 9,0 mio. kr. inden for servicerammen og reduceres med 5,1 mio. kr. uden for servicerammen. Herudover har der været en nedjustering på 0,6 mio. kr. som følge af lov og regelændringer, som udmøntes via "*Lov og Cirkulæreprogrammet*". En oversigt over de samlede tekniske driftskorrektioner kan ses under faneblad 7 i budgetmappen.

Tabel 2 Tekniske korrektioner i 2026-2029

(mio. kr., 2026-niveau)	2026	2027	2028	2029
Lov og Cirkulæreprogrammet				
Inden for servicerammen	-0,6	-1,6	-1,4	-1,5
Øvrige tekniske korrektioner				
Uden for servicerammen	-5,1	-5,5	-5,5	-4,8
Inden for servicerammen	9,0	10,4	9,2	13,2
I alt	3,2	3,2	2,2	6,9

Et negativt fortegn betyder reduktion af budgettet

2.c Driftsbalancen i budgetperioden

Driftsbalancen er udtryk for forskellen mellem de samlede indtægter og de samlede driftsudgifter. Det overskud, der fremkommer, skal kunne finansiere anlægsinvesteringer, afdrag på lån, eventuelle renteudgifter mv. Som en del af den økonomiske politik er det politisk besluttet, at kommunens driftsoverskud skal være på mindst 60 mio. kr. Ved budgetvedtagelsen fra 2023 var denne målsætning opnået fra budget 2024 og frem. Dette gør sig fortsat gældende i det tekniske budget 2026 og fremgår af tabel 3.

Tabel 3 Driftsresultatet i det tekniske budget 2026-2029

(mio. kr., løbende priser)	2026	2027	2028	2029
Skatter, tilskud, udligning og renteindtægter	-1.113,9	-1.144,3	-1.189,7	-1.225,4
Nettodriftsudgifter	1.037,2	1.074,0	1.098,8	1.136,9
Resultat af ordinær drift (Driftsbalancen)	-76,7	-70,2	-90,8	-88,4

+ angiver en udgift, - angiver en indtægt/mindreudgift

2.d Serviceudgifter

Serviceudgifterne er defineret som de samlede nettodriftsudgifter fratrukket en række udgifter. Disse udgifter vedrører det brugerfinansierede forsyningsområde, aktivitetsbestemt medfinansiering, ældreboliger, overførsler (førtidspension, kontanthjælp mv.) og udgifter til forsikrede ledige.

I økonomiaftalen for 2026 er det aftalte niveau for serviceudgifter – også kaldet servicerammen – for landets kommuner samlet set på 336,8 mia. kr., hvilket hæver den samlede serviceramme for landets kommuner med 12,5 mia. kr. Kommunerne forpligter sig i aftalen til at overholde servicerammen under ét. KL udmelder hvert år sigtepunkter for servicerammen for hver kommune, forud for forhandlingen mellem kommunerne om fordeling af servicerammen (den faseopdelte budgetlægning). For Dragør kommune udgør sigtepunktet for serviceramme 829,0 mio. kr. i 2026, jf. Tabel 4.

Tabel 4 Status på Dragør Kommunes serviceudgifter 2026, mio.kr., netto

KL's sigtepunkt for serviceudgifter i 2026	829,0
Nuværende serviceudgifter i teknisk budget 2026	829,2
Difference (forskellen skyldes afrunding)	0,3

I Dragør Kommunes tekniske budget er serviceudgifterne opgjort til i alt 829,2 mio. kr., hvilket er 0,3 mio. kr. over det sigtepunkt for servicerammen, som KL har udsendt. Det nuværende sigtepunkt for serviceudgifterne i 2026 er beregnet på baggrund af budget 2025. For at overholde den økonomiske politik budgetlagde Dragør Kommune i 2025 ikke med den fulde serviceramme, hvorfor denne er nedskrevet tilsvarende i 2026. En eventuel forøgelse vil ske i samspil med andre kommuner og koordineres af KL. Koordineringen af kommunernes serviceramme kaldes den faseopdelte budgetlægning og vil foregå

parallelt med kommunernes budgetforhandlinger. Det betyder, at såfremt en kommune vil budgetlægge over KL's sigtepunkt for serviceudgifter, kan det have en konsekvens for alle kommuner, fordi bloktilskuddet kan risikere at blive sænket. Dragør Kommune har i forbindelse med den administrative indmelding ønsket en serviceramme på niveau med sidste års serviceramme, men der er ikke garanti for at det bliver imødekommet.

Det bemærkes, at en senere korrektion af budgettet, eksempelvis i forbindelse med den årlige overførselsag, kan påvirke kommunens overholdelse af servicerammen. Servicerammen er ikke et udtryk for, hvad det ideelle servicebudget for Dragør kommune er, ligesom den ikke er en garanti for, at det kan finansieres inden for kommunens budget.

2.e Anlægsudgifter

I økonomiaftalen for 2026 er det aftalte niveau for de kommunale anlægsudgifter samlet set på 22,6 mia. kr., hvilket er en stigning i forhold til 2025, hvor det aftalte niveau var på 20,4 mia. kr.

Den centralt fastsatte anlægsramme er foretaget af Finansministeriet ud fra en antagelse om, at kommunernes anlæg ikke må belaste den samlede samfundsøkonomi i for høj grad (overophedning af byggesektoren med efterfølgende mangel på arbejdskraft). Anlægsrammen er således – ligesom servicerammen – sat af hensyn til samfundet som helhed og er ikke et udtryk for, hvad det ideelle anlægsbudget for Dragør kommune er, ligesom den ikke er en garanti for, at det kan finansieres inden for kommunens budget.

Der er en vejledende anlægsramme fra Dragør Kommune for budget 2026 på 40,8 mio. kr., hvilket er højere end i 2025, hvor anlægsrammen var 38,0 mio. kr. Der er i budgetforslaget for 2026 (og vedlagte anlægsplan) budgetteret med bruttoanlægsudgifter på 38,0 mio. kr. De budgetterede anlægsudgifter kan således øges med 2,8 mio. kr. og stadigvæk overholde den vejledende anlægsramme for 2026 og dermed kommunens økonomiske politik.

Den vejledende anlægsramme kan især blive en udfordring for Dragør Kommune, såfremt fremtidige større anlægsudgifter (eks. kystbeskyttelse, etablering af plejehjemspladser) kommer til at indgå i kommunens anlægsplan.

2.f Overholdelse af udmeldte rammer og sanktion

Som nævnt er der af hensyn til de offentlige finanser og efterlevelse af budgetloven fastsat et loft over de kommunale service- og anlægsudgifter i 2026.

4 mia. kr. af det kommunale bloktilskud er betinget af, at kommunerne budgetterer i overensstemmelse med udgiftsrammerne. Heraf vedrører de 3 mia. kr. serviceudgifterne¹, mens 1 mia. kr. vedrører anlægsudgifterne. Sanktionsmekanismen er som udgangspunkt, at sanktionen er af samme størrelse som budgetoverskridelsen, forstået på den måde, at hvis kommunerne under ét budgetterer 4 mia. over udgiftsrammerne, er den samlede sanktion som udgangspunkt 4 mia. kr. Dragør kommunes forholdsmeæssige andel af henholdsvis en kollektiv servicesanktion på 3 mia. kr. er 6,8 mio. kr., mens kommunens andel af en kollektiv anlægssanktion på 1 mia. kr. er 2,3 mio. kr.

2.g andre forhold der kan påvirke Dragør kommunes økonomi

Der er to forhold, der vil skulle finansieres, men hvor udgiften endnu ikke er kendt.

¹ Der er herudover også en sanktion såfremt kommunernes under ét har serviceudgifter, der overskrider servicerammen i et regnskabsår.

Den første er neutraliseringsordningen, som vedrører stigningen i grundskylden i 2021-2023. De værdiændringer, som boligejere fik, påvirkede grundskylden. Nogle kommuner fik derved flere skatteindtægter og andre kommuner færre skatteindtægter. Da ”*øvrige tilskud og udligning*” i perioden ikke var tilpasset de nye ejendomsvurderinger, havde ændringerne stor påvirkning for de enkelte kommuner. Derfor er der vedtaget en neutraliseringsordning, som skal udligne denne effekt. Dele af neutraliseringsordningen ligger i den indefrosne grundskyld (kommunens udlån), mens andre dele er indbetalt boligskat – og således en del af kassebeholdningen. Dragør Kommune fik i 2021-2023 flere skatteindtægter på dette område, og det er således forventningen, at neutraliseringsordningen vil medføre en udgift for kommunen. Omfanget af neutraliseringsordningen er på nuværende tidspunkt ukendt, men afregningen forventes at være i budgetår 2027. Ordningen er ligeledes beskrevet i notatet ”*Budgettering af udskrivningsgrundlag, tilskud og udligning*” under faneblad 9.

Den anden vedrører overdragelse af aktiver i forbindelse sundhedsreformen. Der vil være kommuner, der overgiver fysiske aktiver (bygninger og tilhørende løsøre) til regionerne i forbindelse med sundsreformen. De kommuner, der afgiver aktiver bliver kompenseret fra en nyetableret mellemkommunal pulje. Midlerne til puljen findes ved at nedsætte bloktilskuddet tilsvarende og kan dermed betyde en udgift for Dragør Kommune. Puljens størrelse mv. kan først fastlægges, når delingsaftalerne foreligger. Dette forventes afklaret i 2. kvartal 2026.

2.h Dragør Kommunes samlede økonomi

Set over budgetperiodens fire år viser det samlede driftsresultat (inden budgetforhandlingerne) et overskud på i alt 326,1 mio. kr., mens der i samme periode forventes i alt 161,1 mio.kr. i anlægsinvesteringer, afdrag på lån, renteudgifter mv. Der er heri ikke indregnet yderligere finansiering til kystbeskyttelse (herunder anlæg og rådgivning), som må forventes at komme til at udgøre en væsentlig udgift.

Tabel 5 Samlet økonomi det tekniske budget

(mio. kr., løbende priser)	2026	2027	2028	2029
Resultat af ordinær drift (Driftsbalancen)	-76,7	-70,2	-90,8	-88,4
Anlægsudgifter	38,0	38,0	38,0	16,0
Renovation, lånoptag, afdrag, renteudgifter og finansforskydninger	7,2	7,3	8,2	8,4
Resultat/Kassebevægelse	-31,4	-24,9	-44,5	-64,0
Samlet kassebevægelse 2026-2029	-165,0			

+ angiver en udgift/underskud, - angiver en indtægt/overskud

2.h Likviditet

På baggrund af det tekniske budget kan likviditetsudviklingen for budgetperioden beregnes. Figur 1 nedenfor viser en prognose for likviditetsudvikling beregnet ud fra et såkaldt 365-dages glidende gennemsnit. De fire kurver illustrerer forskellige scenarier i forhold til budgetlægningen.

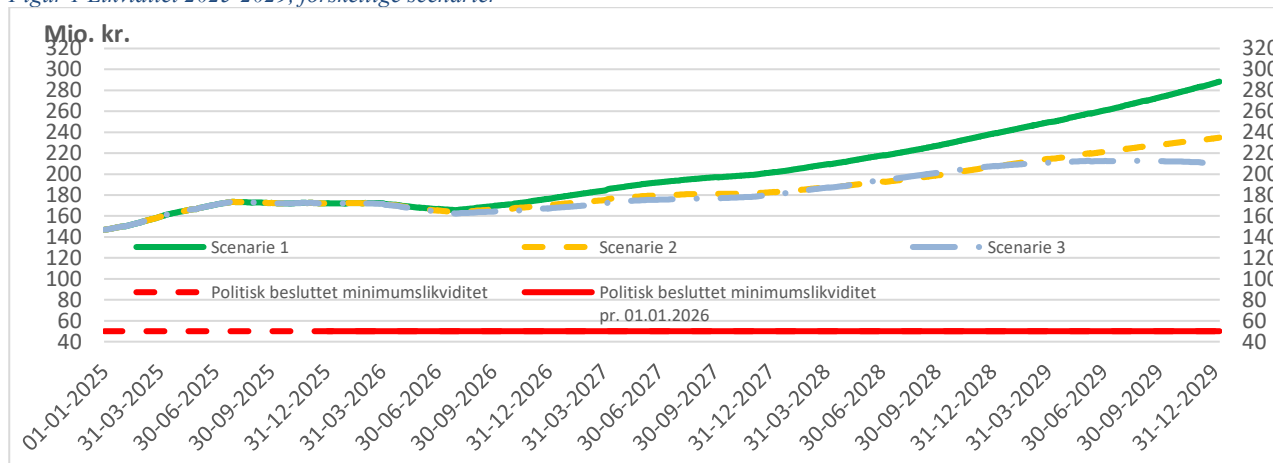
Scenarie 1 (grøn kurve) viser likviditetsudviklingen, hvis det tekniske budget overholdes uden ændringer.

Scenarie 2 (gul kurve) viser likviditetsudviklingen, såfremt det tekniske budget justeres med anbefalingen om at tilpasse anlægsbudgettet til anlægsrammen samt, at driftsudgifterne årligt øges med 10,2 mio. kr. og anlægsudgifterne øges op til anlægsrammen.

Scenarie 3 (blå kurve) viser likviditetsudviklingen, hvor udgangspunktet er den gule kurve, men hvor der er yderligere kendte udgiftsforpligtelser, herunder nedbringelse af egenkapitalen på renovationsområdet samt udgifter vedrørende kystsikring.

Den røde kurve viser det politiske mål for likviditeten: 50 mio. kr. efter ved udgangen af 2025. Som det fremgår af figuren overholder alle ovenstående tre scenarier denne målsætning.

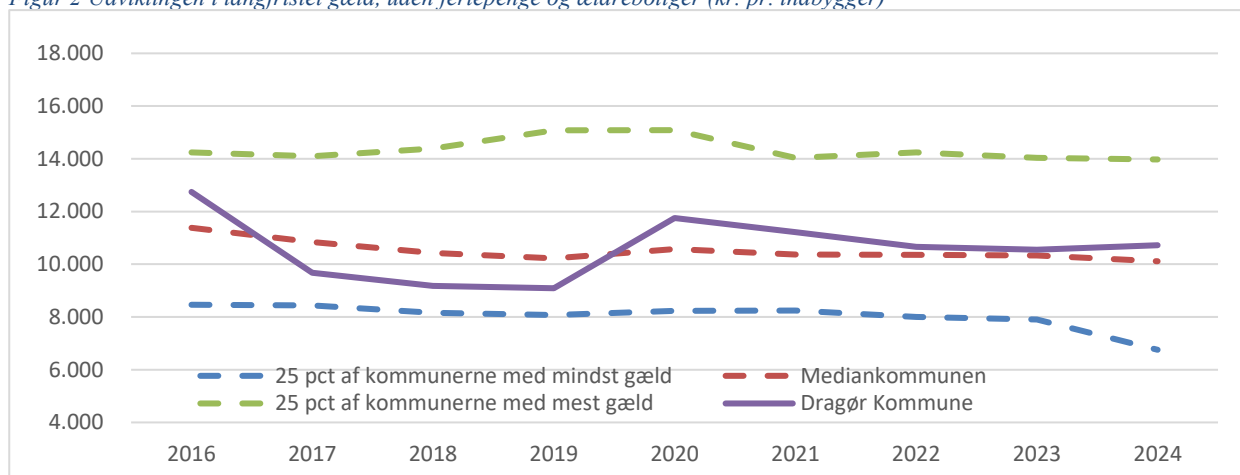
Figur 1 Likviditet 2025-2029, forskellige scenarier



2.i Langfristet gæld

Dragør Kommunes langfristede gæld (ekskl. ældreboliger og feriepenge) har de seneste tre år været lidt over niveauet for mediankommunen, jf. figur 2. Gældsporteføljen er sammensat af både variabelt og fastforrentet gæld. Dragør Kommune valgte i 2024 at afdrage feriepengeforpligtelsen. Det medfører, at indregnes kommunernes feriepengeforpligtelser, er Dragør kommunes gæld lavere end mediankommunens. Kommunen har bl.a. også tilgodehavender hos kommunens borgere. Ved udgangen af 2024 var kommunens tilgodehavender højere end kommunens langfristede gæld. Kommunens gæld og tilgodehavender er beskrevet mere indgående i notatet "Lån, gæld renter og afdrag" under faneblad 9 i budgetmappen.

Figur 2 Udviklingen i langfristet gæld, uden feriepenge og ældreboliger (kr. pr. indbygger)



Kilde: noegletal.dk

3 Administrationens anbefalinger som udgangspunkt for budgetlægningen

Administrationen har tre overordnede anbefalinger for budgetbehandlingen 2026-2029 med henblik på at overholde Dragør Kommunes økonomiske politik og være robust i forhold til kommende udfordringer.

Anbefaling 1: Arbejde mod overholdelse af økonomisk politik

Den væsentligste anbefaling er, at fastholde momentum med fokuseret økonomistyring med henblik på overholdelse af den af kommunalbestyrelsen besluttede økonomiske politik.

Den politiske målsætning om en gennemsnitlig 365-dages likviditet på 50 mio. kr. ved udgangen af 2025 vil være opnået, og fastholdelsen af et driftsoverskud på 60 mio. kr. vil sikre en fortsat kasseopbygning. Dette er relevant, idet kommunen i fremtiden står over for en række betydelige udgifter, som endnu ikke er endeligt kendt, til eksempelvis afviklingen af Dragør Fjernvarme, etablering af ældreboliger og – især – kystsikring. Samtidig muliggør det afvikling af langfristet gæld, jf. anbefaling 2 nedenfor.

Som det fremgår af Tabel 5, er overskuddet på driftsbalancen lavest i 2027, hvor driftsoverskuddet er 70,2 mio. kr. – altså 10,2 mio. kr. højere end de 60 mio. kr., som er besluttet i den økonomiske politik. Administrationen anbefaler derfor, at det årlige udgiftsniveau maksimalt øges med 10,2 mio. kr. på driften for at fastholde driftsoverskuddet. Herudover er der råderum til engangsudgifter til serviceløft i 2026 på yderligere 6,5 mio. kr.

Budgetlægges der ud fra et driftsbalanceoverskud på 60 mio. kr. betyder det stigende serviceudgifter. Det tekniske budget er allerede højere end den udmeldte serviceramme, og det vil derved forøge risikoen for en sanktion som beskrevet i afsnit 2d.

Det eksisterende anlægsniveau ligger under KL's sigtepunkt, hvorfor det anbefales at udnytte den fulde ramme, og øge anlægsudgifterne med 2,8 mio. kr. Dette vil samtidig sikre, at anlægsrammen over tid øges.

Anbefaling 2: Nedbringelse af langfristet gæld

I alle årene i 2026-2029 er der et driftsbalanceoverskud på mere end de 60 mio. kr. og en stigende likviditetsbeholdning, som allerede i starten af budgetperioden er højere end den politiske målsætning om 50 mio. kr.

Der er således økonomisk råderum til nedbringelse af langfristet gæld. Det vil øge kommunens økonomiske robusthed, hvilket er særligt relevant for Dragør set i sammenhæng med kommunens størrelse. Det vil samtidig nedbringe de årlige renteudgifter. På den baggrund anbefaler administrationen, at kommunens langfristede gæld fortsat nedbringes de kommende år.

Anbefaling 3: Tilbageholdenhed med yderligere låneoptag

I forhold til kommunens fremtidige handlerum og mulighed for at imødegå fremtidige udfordringer er det administrationens anbefaling, at der udvises tilbageholdenhed med yderligere låneoptag.

Såfremt låneoptag ønskes, bør det alene være med henblik på lån til formål, der kan have en afledt udgiftsreducerende virkning, herunder eksempelvis lån til finansiering af ESCO-projekter. Låneoptag bør ligeledes ses i sammenhæng med likviditetsstørrelse og afdrag på dyrere eller mere risikable lån.