

# Budgetforudsætninger

<b>Indhold</b>	<b>Side</b>
1. Budgettidsplan	1-2
2. Aktivitetsbestemt medfinansiering	1
3. Lån, renter og afdrag	1-4
4. Tildelingsmodeller	1
5. Budgettering af udskrivningsgrundlag, tilskud og udligning	1-4

## Tidsplan for budget 2021-2024

Tidspunkt 2020	Aktivitet	Primær aktør
Januar-april	Borgerdialoger. Skal fastlægges i sammenhæng med Strukturudvalgets arbejde	Kommunalbestyrelsen Borgere
Primo marts	Fagudvalgene og Økonomiudvalget drøfter grundlag for budget 2021-24, med henblik på opmærksomhedsområder i budgetlægningsfasen, analyser og udfordrede områder.	Fagudvalg Økonomiudvalg Kommunalbestyrelse
10. marts	Marts-seminar for Kommunalbestyrelsen <ul style="list-style-type: none"> <li>• Præsentation af regnskab 2019</li> <li>• Status på kommunens økonomi og økonomiske udvikling</li> <li>• Tilbage melding v. udvalgsformænd angående drøftelserne i fagudvalg i forhold til budgetmæssige opmærksomhedspunkter</li> </ul> <p>Seminaret skal ses i sammenhæng med Strukturudvalgets arbejde.</p>	KB Direktion
23. april	De fra marts-seminaret drøftede tiltag vil blive forelagt ØU til endelig godkendelse.	ØU
April	Status fra Tårnby på Forpligtende Samarbejde vedr. 2019 og første drøftelse af input til Tårnby.	Fagudvalg Direktion
Maj	Fagudvalg drøfter input fra den politiske dialog med borgerne og giver input til administrationens arbejde med den videre budgetproces.	Fagudvalg
Maj	Politiske ønsker til serviceniveau i forhold til Det forpligtende Samarbejde med Tårnby Kommune afleveres i maj mhp. at indgå i økonomibehandlingen i Tårnby	Fagudvalg Direktion
Maj	Fagudvalgene og Økonomiudvalget drøfter økonomien på de enkelte fagområder.	Fagudvalg Direktion
18. juni	Dialogmøde mellem HMU/ØU om medarbejdernes prioriteringer/ønsker til budget 2021	ØU/ HMU
25. juni	Tema-drøftelse: Orientering om økonomiaftalen mellem KL og regeringen	KB Direktion
13. august	Gennemgang af budgetmappe (ekstraordinært ØU-møde)	ØU Administrationen
14. august	Høringsmateriale udsendes den 14. august af forvaltningen – svarfrist den 28. august mhp. budgetseminaret, ØU- og KB-møder. I høringsfasen i august fremlægges regneark med budgetforslag på hjemmesiden, så borgerne selv kan simulere et budget med de kendte budgetforslag.	Administrationen
18. august	Høringsmøde for borgere. Borgere i demokratiudvalget opfordres til at arrangere mødet.	Alle udvalg/ borgere/ berørte parter
20. august	ØU 1. behandling af budget 2021-2024	ØU
28. august	Frist for aflevering af høringssvar	Borgere/ berørte parter
27. august	KB 1. behandling af budget 2021-2024	KB

1. september	<p>Budgetseminar:</p> <p>Kommunalbestyrelsen drøfter bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konsekvenserne af økonomiaftalen mellem regeringen og KL</li> <li>• Overordnet tilbagemelding på høringssvar</li> <li>• Budgetforslag og det tekniske budget</li> <li>• Anlægsoversigt</li> </ul>	KB Direktion
31. august – 15. september	Borgmesteren fører politiske drøftelser med partierne om budgettet	Borgmester/ Partier
15. september	<p>Deadline for politiske forhandlinger.</p> <p>Borgmesteren udarbejder forslag til forlig, som indgår i 2. behandling af budget 2021-2024 i ØU</p>	Borgmester
24. september	Borgmesterens forslag til budget 2021-2024 forelægges til 2. behandling i ØU	ØU
1. oktober	KB 2. behandling af budget 2021-2024	KB
19. november	Teknisk godkendelse af indberettet budget	KB



**SUNDHEDS-  
OG ÆLDREMINISTERIET**

Skøn til brug for den kommunale budgetlægning  
vedr. den kommunale medfinansiering 2021, grundlag for  
fastlæggelse af aconto beløb

**Sundheds- og  
Ældreministeriet**  
Sagsnr.: 2006527  
Dok. nr.: 1253985  
Dato: 26-06-2020

Kommune	Budget 19	Skøn vedr. 2021 mio.kr.	Skøn vedr. 2021 kr.
København	2.066	2.140	2.140.052.914
Frederiksberg	431	447	446.834.752
Ballerup	211	218	218.223.887
Brøndby	163	169	168.817.383
Dragør	63	65	65.129.911
Gentofte	296	307	306.977.231
Gladsaxe	275	284	284.461.065
Glostrup	96	99	99.235.615
Herlev	122	127	126.539.237
Albertslund	118	122	122.164.028
Hvidovre	227	235	234.913.692
Høje-Taastrup	200	207	207.099.422
Lyngby-Taarbæk	228	236	236.407.312
Rødovre	170	177	176.508.179
Ishøj	90	93	92.871.675
Tårnby	182	189	188.618.723
Vallensbæk	63	65	65.198.273
Furesø	166	172	171.834.661
Allerød	96	100	99.596.072
Fredensborg	166	172	172.193.047
Helsingør	272	281	281.265.630
Hillerød	202	210	209.741.742
Hørsholm	113	117	117.127.980
Rudersdal	242	251	250.603.953
Egedal	158	163	163.303.833
Frederikssund	199	206	206.414.760
Halsnæs	147	152	152.207.334
Gribskov	191	198	197.896.362
Bornholm	192	199	198.818.221
Greve	210	217	217.074.152
Køge	233	241	241.282.811
Roskilde	327	338	338.312.177
Solrød	82	85	85.114.587
Odsherred	153	159	158.601.312
Holbæk	291	302	301.851.070
Faxe	143	148	147.984.388
Kalundborg	198	206	205.502.223
Ringsted	128	132	132.495.072
Slagelse	321	333	332.643.257
Stevns	89	92	92.260.554
Sorø	124	128	128.175.797
Lejre	111	115	114.618.243
Lolland	206	213	212.988.967
Næstved	352	364	364.220.580
Guldborgsund	277	287	286.814.397
Vordingborg	201	209	208.642.761

Kommune	Budget 19	Skøn vedr. 2021 mio.kr.	Skøn vedr. 2021 kr.
Middelfart	164	170	170.311.003
Assens	183	189	189.158.374
Faaborg-Midtfyn	214	222	221.579.871
Kerteminde	111	115	114.685.570
Nyborg	143	149	148.560.291
Odense	790	818	817.869.844
Svendborg	227	235	235.266.899
Nordfyns	129	134	133.773.246
Langeland	69	71	71.184.147
Ærø	29	30	29.821.646
Haderslev	234	242	242.085.554
Billund	107	111	110.559.989
Sønderborg	341	353	353.415.140
Tønder	164	170	169.610.804
Esbjerg	509	528	527.707.749
Fanø	16	17	16.806.850
Varde	206	214	213.799.996
Vejen	172	178	178.476.194
Aabenraa	258	267	267.172.570
Fredericia	217	225	225.017.683
Kolding	362	375	374.991.838
Vejle	438	454	454.103.979
Horsens	319	330	330.277.496
Herning	315	326	326.023.476
Holstebro	221	229	229.214.735
Lemvig	85	88	88.194.013
Struer	86	89	88.851.745
Syddjurs	162	168	167.830.268
Norddjurs	145	150	150.377.080
Favrskov	160	165	165.315.351
Odder	81	84	84.341.882
Randers	366	379	378.583.984
Silkeborg	326	337	337.494.933
Samsø	17	18	17.724.567
Skanderborg	192	199	198.855.510
Aarhus	1.117	1.157	1.156.972.334
Ikast-Brande	152	158	157.683.596
Ringkøbing-Skjern	209	217	216.534.502
Hedensted	166	172	171.791.157
Skive	191	198	197.744.099
Viborg	375	388	387.939.307
Morsø	78	80	80.406.888
Thisted	176	182	181.864.288
Brønderslev	136	141	140.830.135
Frederikshavn	252	261	261.036.505
Vesthimmerlands	142	147	146.585.025
Læsø	7	8	7.690.796
Rebild	99	103	102.729.360
Mariagerfjord	160	165	165.352.640
Jammerbugt	147	153	152.611.295
Aalborg	707	732	732.056.093
Hjørring	251	260	259.588.460

## **Ressourcetildelingsmodeller anvendt i budget 2021**

I forbindelse med udarbejdelse af det tekniske budgetgrundlag for budget 2021-2024 er der udarbejdet og anvendt en ny tildelingsmodel på ældreområdet. Modellen regulerer udgiftsniveauet for hjemmeplejen – såvel kommunal som privat – med udviklingen i demografi og aktivitetsforudsætninger.

Der har ikke tidligere været anvendt tildelingsmodeller på ældreområdet, og det er første gang modellen anvendes ved budgettering af budget 2021.

Ved udviklingen af den nye tildelingsmodel er der taget højde for at budgettet for 2020 blev genåbnet maj 2020.

Derfor er det tekniske budget for 2021-2024 udarbejdet under de nye forudsætninger for budget 2020; både mht. økonomi og det politisk vedtagne serviceniveau for Hjemmeplejen.

Ud over ældreområdet er der allerede anvendt tildelingsmodeller på hhv. dagtilbudsområdet og skoleområdet som blev indført ved budgetteringen af budget 2020.

På dagtilbudsområdet er budgettet fastlagt med udgangspunkt i ”pengene-følger-barnet” efter det forventede antal børn i budgetåret. På skoleområdet er budgettet foreløbigt fordelt mellem skolerne og fordeles endeligt på grundlag af fordelingen af skolebørn pr. 5. september.

## 5. Budgettering af udskrivningsgrundlag, tilskud og udligning

### Dragør Kommunes skatteprocenter

I budgetforslaget for 2021–2024 er der budgetteret med uændrede skatteprocenter i forhold til budget 2020. Der foreligger på nuværende tidspunkt ingen politiske beslutninger, som ændrer skattesatser fra 2020 til 2021.

Skatteprocenterne for Dragør Kommune i 2021 fremgår af nedenstående tabel.

**Table 1. Budgetterede skatteprocenter i Dragør Kommune i 2021**

	2021
Udskrivningsprocent for kommunal indkomstskat	24,8
Grundskyldspromille	24,47
Dækningsafgiftspromille på forretningsejendomme	8,5
Dækningsafgiftspromille på offentlige ejendommers grundværdi	12,235
Dækningsafgiftspromille på offentlige ejendommers forskelsværdi	8,75

### Økonomiaftalens rammer for fastsættelse af skatten

I forbindelse med Aftale om Reform af det kommunale tilskuds og udligningssystem kan kommunerne tilpasse indkomstskatten. For 2021 vil kommuner med tab have mulighed for at forhøje indkomstskatten inden for en samlet ramme på 430 mio. kr. En evt. samlet kommunal skattestigning på baggrund af udligningsreformen bliver ikke modregnet i bloktilskuddet.

Udligningsreformen giver mulighed for at tilpasse indkomstskatten svarende til tabet i udligningsreformen. Såfremt kommunen ikke har noget tab, vil kommunen være omfattet af risikoen for den vanlige konsekvens og bod ved skatteforhøjelse. Da Dragør Kommune ikke har noget tab i forbindelse med udligningsreformen, og vil i tilfælde af skatteforhøjelse være omfattet af risiko for at skulle betale bod.

### Statsgaranteret udskrivningsgrundlag

Det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for samtlige kommuners indkomstskat fastlægges for et enkelt år ad gangen med udgangspunkt i det faktiske udskrivningsgrundlag 3 år før. Ved fastlæggelse af det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2021 har Økonomi- og Indenrigsministeriet fremskrevet samtlige kommuners udskrivningsgrundlag fra 2018 korrigeret for vedtagne skattelovsændringer til 2021-niveau med en fremskrivningsprocent (garantiprocent) på 8,3%.

### Valg mellem statsgaranteret udskrivningsgrundlag for skatteindtægter eller selvbudgettering

Dragør Kommune har – som tidligere år – valget mellem statsgaranti eller selvbudgettering for skatteindtægter. Tilskud og udligning påvirkes også af udskrivningsgrundlaget.

Statsgaranti er den sikre løsning, mens selvbudgettering er den risikable løsning, som primært anbefales såfremt, der er en markant befolkningstilvækst i kommunen.

**Statsgarantien** indebærer, at kommunens indtægter i 2021 lægges fast ved budgetvedtagelsen i august 2020, og at disse ikke senere efterreguleres. Kommunen vil modtage de beløb i udligning, tilskud og skat, som Social- og Indenrigsministeriet har meldt ud i juli 2020.

Ved **selvbudgettering** vil kommunen modtage skat, udligning og tilskud i budgetåret (2021) baseret på kommunens egne budgetforudsætninger (beskatningsgrundlag, udgiftsbehov og betalingskommunefolketal m.m.). Indtægterne i selve budgetåret 2021 lægges fast ved budgetvedtagelsen i august 2020 på samme måde som ved statsgaranti. Til gengæld bliver de efterreguleret tre år efter (i 2024), når faktiske opgørelser foreligger.

Administration har regnet på en eventuel konsekvens af at vælge selvbudgettering frem for statsgaranti. På det nuværende grundlag vil Dragør Kommunes nettotab ved selvbudgettering være 10,7 mio. kr., såfremt man benytter kommunens egen befolkningsprognose som grundlag.

Administrationen vurderer på den baggrund at kommunen vælger statsgaranti frem for selvbudgettering.

### **Tidligere års valg imellem statsgaranti og selvbudgettering**

Dragør Kommune har i de seneste år skullet vælge imellem statsgaranti og selvbudgettering.

Valget for de seneste år har set således ud:

**Table 2. Valg mellem statsgaranti og selvbudgettering i Dragør Kommune**

Valg af statsgaranti/selvbudgettering	2017	2018	2019	2020	2021
Statsgaranti	X	X	X	X	
Selvbudgettering					?

Dragør Kommune har senest selvbudgetteret i 2009 og blev efterreguleret herfor i 2012.

### **Budgetposter fra KL's tilskuds- og udligningsmodel**

Indkomstskat, selskabsskat, skat fra dødsboer og samtlige budgetposter vedr. tilskud og udligning er fremkommet ved kørsel af KL's tilskuds- og udligningsmodel. Skatter på fast ejendom er ikke omfattet af tilskuds- og udligningsmodellen.

Det er forudsat i budget 2021-2024, at Kommunalbestyrelsen vælger det statsgaranterede udskrivningsgrundlag.

Tilskuds- og udligningsmodellen for 2021-2024 indeholder data for økonomiaftalen mellem regeringen og KL og økonomiaftalen mellem regeringen og Danske Regioner om regionernes økonomi for 2021.



## **Teknisk budget 2021 vedr. tilskud og udligning**

Tilskud- og udligningssystemet har gennemgået en reform med virkning fra 2021, hvor der er sket en grundlæggende omlægning af det kommunale tilskuds- og udligningssystem.

Udligningsreformen betyder, at der nu sker en separat udligning af beskatningsgrundlaget og udgiftsbehov, mens der tidligere blev udlignet ud fra et beregnet strukturelt underskud. Der indføres et generelt udligningssystem, som er ens for alle landets kommuner, hvilket indebærer, at den tidligere hovedstadsudligning og udligningsordning for kommuner uden for hovedstadsområdet med højt strukturelt underskud er afskaffet.

Derudover er det generelle udligningssystem ændret fra at være et statsfinansieret system til et rent mellemkommunalt system, hvor tilskud og bidrag til udligningen balancerer.

Det særlige beskæftigelsestilskud er afskaffet, og bloktilskuddet som fordeles efter indbyggertal, er forhøjet svarende til kommunernes udgifter på beskæftigelsesområdet. Dette betyder samtidig at udgifterne til de forsikrede ledige fremadrettet er omfattet af budgetgarantien.

Det samlede udgiftsbehov for den enkelte kommune er beregnet som summen af en aldersbestemt og et socioøkonomisk udgiftsbehov.

Dragør Kommune har nettoudgifter til tilskud og udligning på 58,5 mio. kr. i 2021, hvoraf udgifter udgør 311,7 mio. kr. og indtægter udgør 253,2 mio. kr.

I det tekniske budget for 2020 var de forventede nettoudgifter til tilskud og udligning 121,7 mio. kr. for 2021, hvilket betyder en reduktion i nettoudgifterne på i alt 63,2 mio. kr. i forhold til det budgetterede ved budget 2020.

De reducerede nettoudgifter til tilskud og udligning skal ses i en større sammenhæng som led i den store omlægning af hele tilskud- og udligningssystemet.

Overordnet skyldes de reducerede nettoudgifter et højere bloktilskud som følge af et fald i de forventede skatteindtægter, befolkningens alderssammensætning samt den socioøkonomiske struktur i kommunen.

## **Teknisk budget 2021 vedr. kommunal indkomstskat og selskabsskat**

I det tekniske budget for 2021 er der budgetteret med en uændret skatteprocent for indkomstskat på 24,8 % samt valg af det statsgaranterede udskrivningsgrundlag.

Den kommunale indkomstskat er fremskrevet med KLs nye skøn for væksten i udskrivningsgrundlaget frem mod 2021 med udgangspunkt i endelige skattedata fra 2018.

KLs opdaterede skøn for indtægterne for kommunal indkomstskat og selskabsskatteindtægterne er på landsplan faldet, hvilket kan henføres til de økonomiske effekter af coronapandemien på beskatningsgrundlaget.

Faldet i Dragør Kommunes forventede indtægter fra kommunal indkomstskat er større end landsgennemsnittet og svarer til en reduktion på ca. 19 mio. kr. i 2021 i forhold til det budgetterede ved budget 2020.

Selskabsskatteindtægterne er ligeledes faldet med 1,2 mio. kr. i 2021 i forhold til det budgetterede ved budget 2020 som følge af en lavere kommunal andel af det samlede selskabsskatteprovenu samt et fald i opkrævningen for 2018, som afregnes tre år senere.

## **Ejendomsskat**

Budgetteringen af ejendomsskatter herunder konsekvenserne af Boligaftalen er håndteret budgetmæssigt efter KL's anbefaling i budgetvejledningskrivelse G 1-1.

Således er de samlede indtægter budgetteret efter hidtidig praksis med indregning af det statslige loft for regulering af grundværdier, også for grundskyld.

Ifølge aftalen *Kompensation til boligejerne og fortsat tryghed om boligbeskatningen* er den tidligere obligatoriske indefrysningsskema for grundskyld blevet gjort obligatorisk. Det betyder, at man kan vælge at betale den indefrosne grundskyld fra 2021. En fastholdelse af indefrysningen vil stadig være rentefrit.

I det tekniske budgetforslag for 2022-2024 indregnes det, at Dragør Kommune benytter sig af adgangen til at optage lån til den indefrysningsskema, således at likviditeten set over tid ikke vil blive påvirket af ordningen.

## **Kommunal indkomstskat i overslagsårene 2022-2024**

Mens det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for 2021 ligger fast og er udmeldt af Økonomi- og Indenrigsministeriet, er det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for overslagsårene 2022-2024 et skøn fra KL's tilskuds- og udligningsmodel. Modellen fremskriver det statsgaranterede udskrivningsgrundlag for overslagsårene 2022-2024 ud fra KL's skøn over væksten i udskrivningsgrundlaget pr. skattepligtig og Danmarks Statistiks befolkningsprognose fra 2020 for Dragør Kommune.

Den kommunale indkomstskat og selskabsskatten fremskrives i KL tilskudsmodel, hvor det lavere niveau videreføres i både 2022 og 2023.

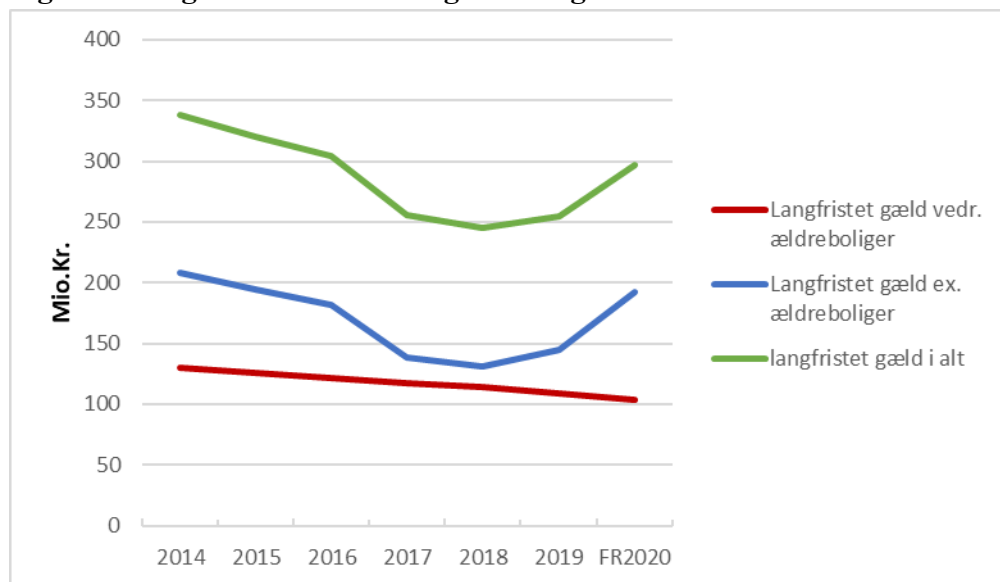
## Lån, renter og afdrag

### Udvikling i langfristet gæld

Størrelsen af kommunens langfristede gæld er vigtig i forhold til at sikre en sund kommunal økonomi. Det er dog ikke i sig selv et mål at være gældfri. En kommune i udvikling kan have brug for at investere, og det kan være relevant at lånefinansiere visse anlægsinvesteringer ud fra en betragtning om, at fremtidige skatteydere skal bidrage til faciliteter, som fremtidige borgere også får glæde af. En stor nettogæld vil imidlertid begrænse kommunens handlefrihed som følge af årlige udgifter til renter og afdrag.

Dragør Kommunes langfristede gæld har været faldende fra udgangen af 2014 til og med 2018. Det gælder både gæld vedrørende ældreboliger og gæld ex. ældreboliger. Fra 2018 til 2020 er den langfristede gæld ex. ældreboliger steget fra 131 mio.kr. til 192 mio.kr. Stigningen fra 2018-2020 skyldes, at Dragør Kommune har øget lånoptag i 2019 og 2020 med et nyt lån på 5,6 mio.kr. i 2019 samt yderligere lånoptagelse i 2020 for 50,8 mio. kr. i 2020 (fordelt over 4 lån). Derudover er der i 2019 bogført langfristet gæld på 13,4 mio.kr. svarende til indefrosne midler i forbindelse med den nye ferielov. Beløbet er medarbejdernes optjening af feriepenge for perioden 1. september 2019 til 31. december 2019, som Dragør Kommune på et tidspunkt skal betale til lønmodtagernes feriefond. Beløbet vil blive betalt løbende i takt med at medarbejderne stopper.

**Figur 1: Dragør Kommunes langfristede gæld ultimo 2014-2020**



Kilde: Dragør Kommunes økonomisystem. 2020

Langfristet gæld vedrørende ældreboliger afdrages af beboerne over huslejen og tilskud fra staten. Denne gæld påvirker dermed kommunens handlefrihed, som de øvrige gældsposter, hvor udgifter til renteudgifter og afdrag skal afholdes af de løbende skatteindtægter.

Den langfristede gæld vedrørende ældreboliger har været faldende fra 130 mio.kr. ultimo 2014 til forventet 104 mio.kr. ultimo 2020.

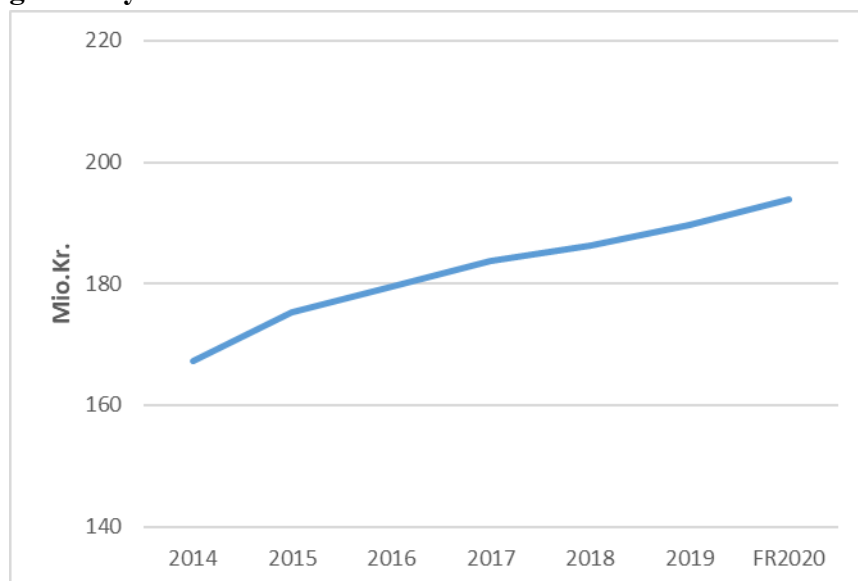
### Udvikling i udlån til indefrosne ejendomsskatter

Foruden langfristet gæld har kommunen mulighed for at optage lån til finansiering af netto-likviditetstabet ved indefrysning af ejendomsskatter.

Dragør Kommune havde ultimo 2014, 167 mio.kr. til gode hos borgere, der har indefrosset deres betaling af ejendomsskatter. Ultimo 2020 forventes tilgodehavendet at udgøre 194 mio.kr.

Stigningen i niveauet fra 2018 skyldes indførelsen af en midlertidige ordning om tvungen indefrysning af stigninger i grundskylden, der løber fra 2018 til og med 2020, hvorefter ordningen bliver frivillig. Ordningen blev besluttet i forbindelse med vedtagelsen af Boligskattereformen i 2017, der træder i kraft i 2021. Indefrysningen af stigninger i grundskylden forventes at udgør 5,3 mio.kr. ved udgangen af 2020

**Figur 2: Dragør Kommunes udlån til indefrosne ejendomsskatter til pensionister samt grundskyld ultimo 2014-2020**



Kilde: Dragør Kommunes økonomisystem. 2020

### Budgetteret låneoptagelse

Dragør Kommune budgetterer med, at der optages langfristede lån på baggrund af den forventede låneramme, der fastlægges af Lånebekendtgørelsen.

Den budgetterede låneoptagelse udgøres alene af lån til indefrysning af ejendomsskat herunder den midlertidige indefrysningsordning for 2018-2020.

I følge Boligskattereformen skal kommunerne yde et lån til grundejerne svarende til stigningen i

grundskylden fra 2017. Derved opbygger kommunen et tilgodehavende hos grundejerne. For at kommunerne ikke behøver at finansiere den midlertidige indefrysningsordning af kassen, giver Lånebekendtgørelsen adgang til at optage lån til finansieringen.

Den budgetterede indtægtspost til låneoptagelse til midlertidig indefrysningsordning for grundskyld modsvares af en udgiftspost udlån til grundejerne svarende til den forventede stigning i grundskylden fra 2017.

Det antages, at Dragør Kommunes løbende likviditetsudvikling ikke påvirkes af ordningen.

Dragør Kommunes tekniske budget for 2021-2024 indeholder flg. låneberettigede udgifter, som udgør den forventede låneramme:

**Tabel 1: Opgørelse af forventet låneramme**

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Indefrysning af lån til ejendomsskatter for pensionister (gl. ordning)	2,5 mio.kr.	2,5 mio.kr.	2,5 mio.kr.	2,5 mio.kr.
Låneoptagelse til midlertidig indefrysningsordning for grundskyld	4,4 mio.kr.	5,5 mio.kr.	6,6 mio.kr.	7,7 mio.kr.
<b>Forventet låneramme</b>	<b>6,9 mio.kr.</b>	<b>8,0 mio.kr.</b>	<b>9,1 mio.kr.</b>	<b>10,2 mio.kr.</b>

Kilde: Dragør Kommunes økonomisystem

### Budgetterede renter og afdrag på langfristet gæld

Dragør Kommune har budgetteret med følgende renter og afdrag på langfristede lån hos Kommunekredit:

**Tabel 2: Budgetterede renter og afdrag på langfristede lån hos Kommunekredit**

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
<b><i>Kommunens egne lån:</i></b>				
Renter	0,9 mio.kr.	1,0 mio.kr.	1,1 mio.kr.	1,0 mio.kr.
Afdrag	11,5 mio.kr.	11,6 mio.kr.	11,7 mio.kr.	11,6 mio.kr.
<b>Renter og afdrag i alt</b>	<b>12,4 mio.kr.</b>	<b>12,6 mio.kr.</b>	<b>12,8 mio.kr.</b>	<b>12,6 mio.kr.</b>
<b><i>Ældreboliglån</i></b>				
Renter	0,5 mio.kr.	0,5 mio.kr.	0,5 mio.kr.	0,4 mio.kr.
Afdrag	5,2 mio.kr.	5,2 mio.kr.	5,2 mio.kr.	5,2 mio.kr.
<b>Renter og afdrag i alt</b>	<b>5,7 mio.kr.</b>	<b>5,7 mio.kr.</b>	<b>5,7 mio.kr.</b>	<b>5,6 mio.kr.</b>

Kilde: Kommunekredits budgetmodel, som simulerer ydelsesforløbene for Dragør Kommunes lån og fastlægger forventet renteniveau.

**Øvrige poster**

Dragør Kommune modtager renteindtægter fra de pensionister, der har indfrosset deres ejendomsskatter efter den gamle ordning. Der er budgetteret med en indtægt på 1,7 mio.kr. i 2021 på baggrund af en lånerente, der fastsættes af SKAT.