

## Budgetreduktionsforslag – tværgående Budget 2022-2025

Forslagets navn	Reduktion af lønbudgetter som finansiering af afregning af indefrosne feriemidler		
Forslagets nr.:			
<b>Politiske udvalg:</b>	<b>Fagcentre:</b>	<b>Funktion:</b>	<b>Kontaktpersoner:</b>
<b>Alle</b>	<b>Alle</b>		
<b>Beskrivelse af forslaget – hvordan bidrager ændringerne til en budgetreduktion:</b>			
<p>I forbindelse med overgangen til samtidighedsferie blev for alle medarbejdere indefrosset et ferieår. De indefrosne feriepenge er overdraget til Lønmodtagernes Feriemidler, og udgør en gæld for Faxe Kommune opgjort til 94,9 mio. kr.</p> <p>Den tilbageværende gælden indekseres årligt med den generelle lønudvikling som de seneste 5 år har ligget på gennemsnitligt 2,3 %, hvilket udgør en meget høj rentebetaling. Faxe Kommune har dermed en interesse i at få afdraget gælden til Lønmodtagernes Feriemidler så hurtigt som muligt.</p> <p>Dette besparelsesforslag beskriver en model for hvordan kommunen skal afvikle gælden og samtidig skabe råderum på servicerammen. Modellen har to spor:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Det første spor handler om at gælden til Lønmodtagernes Feriemidler skal afdrages hurtigst muligt for at mindske de løbende renteudgifter</li> <li>2. Det andet spor handler om, hvordan vi får hele Faxe Kommunes organisation til at bidrage til at gælden afdrages.</li> </ol> <p>Ad 1. Det første spor handler om, at gælden til Lønmodtagernes Feriemidler skal afdrages hurtigst muligt for at mindske de løbende renteudgifter</p> <p>Der er en fornuftig business case i at få afdraget gælden til Lønmodtagernes Feriemidler hurtigst muligt. Gælden til Lønmodtagernes Feriemidler indekseres årligt med den generelle lønudvikling, der de seneste år har været gennemsnitligt 2,3 % svarende til 2-2,2 mio. kr. de første år (meget afhængig af afdragsprofil, jo mere der afdrages hurtigt, jo lavere indekseringsbeløb). Hvis vi skal optage gæld i Kommune Kredit viser seneste renteindikation kun 0,3 % på fastforrentede 30-årige lån.</p> <p>Kommunen er i en situation, hvor det ikke er muligt at afvikle gælden via kassetræk, men vi har mulighed for at lånefinansiere afdrag til feriefondet via lånedispensationer som giver adgang til lån med lav rente i Kommune Kredit.</p> <p>Det forventes at KL og regeringen i forbindelse med forhandlingerne om den kommende økonomiaftale, vil aftale hvilke lånemuligheder der skal gives til kommunerne, så de kan afvikle gælden til Lønmodtagernes Feriemidler. Forhandlingerne kompliceres af at for kommunerne som helhed, er der masser af likviditet til at man kan afvikle gælden. Lånemuligheden vil derfor sandsynligvis blive målrettet de relativt få kommuner, som har brug for låneadgang. I modellen anbefales, at gøre brug af lånemulighederne når/hvis de foreligger. Det forventer de at de vil gøre som en del af økonomiaftalen mellem regeringen og KL. Hvis det ikke er muligt at opnå lånedispensation til hele gælden i 2022 kan det blive nødvendigt at optage lån over flere år.</p> <p>Når man sammenligner gælden pr. indbygger i Faxe Kommune med andre kommuner ligger kommunen i 2020 som nummer 19 med lavest gæld. Disse tal for gæld omfatter ikke kommunernes gæld til Feriefondet. Selv om vi optager gæld fordi vi får lånedispensationer betyder det ikke at kommunens gæld øges. Vi flytter bare gælden så vi betaler den lavest mulige rente. Det anbefales derfor, at kommunen afregner så hurtigt som muligt med fonden i takt med, at der opnås lånedispensationer til det.</p>			

Ad 2. Det andet spor handler om, hvordan vi får hele Faxe Kommunes organisation til at bidrage til at gælden betales.

Uanset hvordan gælden betales eller omlægges så står kommunen overfor at skulle indfri en større gæld.

I hele organisationen er der lønbudgetter som dækker løn- og feriepengeudgifter til de ansatte. Med overgangen til samtidighedsferie opspares der i ferieåret løbende timer/løn, som afholdes i det samme ferie-år. Deraf samtidighedsferie. Her er der balance.

Gældsforpligtelsen vedrører de feriepenge der er opsparet af den enkelte medarbejder umiddelbart inden overgangen til samtidighedsferie. Med lovgivningen om samtidighedsferie blev det besluttet at optjente feriepenge skal indefrys og udbetales på det tidspunkt, hvor man går på pension.

For de yngste medarbejdere ansat i Faxe Kommune, da man optjente feriepenge som nu er indefrosset i Lønmodtagernes Feriemidler, går der op til 58 år før pengene udbetales – med nuværende pensionslovgivning. Den gæld Kommunen har til Feriefondet skal allersnarest være betalt på dette tidspunkt.

Vi anbefaler en model med en afdragsperiode på 30 år med lige store afdrag, hvor vi starter fra 2023. Det svarer til at vi hvert år skal nedskrive 3 mio. kr. af alle lønbudgetterne svarende til 0,3 % af lønbudgettet. Med denne model skaber vi et tilsvarende råderum på 3 mio. på servicerammen.

Fordelen ved denne model er at der er sammenhæng mellem lånenes løbetid og den periode hvori vi opkræver betaling fra organisationen. Dermed bliver modellen stort set selvfinansieret. Der skabes et råderum på 3 mio. kr. på servicerammen. Modellen giver samtidig budgetsikkerhed for organisationen, da de decentrale enheder ved, hvordan deres budgetter påvirkes af de indefrosne feriemidler. Skulle de decentrale enheder selv afholde udgifterne ved medarbejdernes pensioner og eventuelt også fratrædelser, ville det sætte en decentral enhed i store problemer med budgetoverholdelse, hvis der var flere der var ekstra stor personaleomsætning i enheden i et bestemt år.

Den nye ferielov kan påvirke de decentrale enheder på meget forskellig vis. Er der stor personaleomsætning, ansættes der mange nyuddannede mv. er der risiko for, at budgetterne bliver pressede i enkelte år. Dog er det vigtigt at pointere at ingen medarbejder samlet set får ret til mere ferie set over et helt arbejdsliv. Det antages derfor at det at nye medarbejdere hurtigere har ret til betalt ferie, grundlæggende opvejes af, at de medarbejdere der fratræder, har mindre opsparet ferie der skal udbetales.

I forbindelse med de forskellige tiltag der er vedtaget i Folketinget, for at stimulere økonomien, som følge af nedgang i økonomi og beskæftigelse kan man få adgang til de opsparede feriepenge tidligere. De tidligt udbetalte feriepenge er udbetalt af feriefondet som et "udlæg" for kommunerne og påvirker ikke kommunens økonomi eller gæld til feriefondet.

I tabellen nedenfor er der kun taget højde for virkningen af spor 2. Der vil være udgifter til afregningen med feriefonden på drift, udenfor servicerammen, låneoptag til finansiering af afregningen med fonden, samt afdrag og renter. Det er endnu usikkert, hvor meget kommunen får mulighed for at låne, og derfor er det holdt ude af tallene nedenfor. Set hen over hele perioden er det forventningen at modellen er så godt som selvfinansierende, men den vil skabe et råderum på servicerammen.



	2022	2023	2024	2025	
Økonomisk potentiale	0	-3.000.000	-3.000.000	-3.000.000	
- Heraf serviceudgifter	0	-3.000.000	-3.000.000	-3.000.000	
Driftsinvesteringer					
- Heraf serviceudgifter					
Anlægsinvesteringer					
<b>Resultat</b>	<b>0</b>	<b>-3.000.000</b>	<b>-3.000.000</b>	<b>-3.000.000</b>	
<b>Borger- og virksomhedsrelaterede konsekvenser</b>					
<p>Forslaget forventes ikke at have borger- og virksomhedsrettede konsekvenser. Finansieringen indhentes decentralt over en lang periode, netop for at det ikke skal påvirke serviceniveauet.</p>					
<b>Personalemæssige konsekvenser</b>					
<p>Da udgiften til afregningen af de indefrosne feriemidler rykkes fra det decentrale niveau til det centrale, er der luft i budgetterne hos de decentrale enheder. Men modellen kan påvirke enhederne meget forskelligt, og derfor foreslås det også at gøre det over en relativt lang periode, så det er mindre små beløb der indkræves årligt. Det forventes derfor ikke at forslaget har personalemæssige konsekvenser.</p>					
<b>Afledte konsekvenser mio.kr</b>					
<b>Beskrivelse af eventuelle investeringsbehov</b>					
<b>Sammenhæng til øvrige forslag</b>					
<b>Økonomisk fordeling på udvalg og fagcentre</b>					
Udvalg	Fagcenter	2022	2023	2024	2025
Teknik & Miljøudvalget			-175.000	-175.000	-175.000
Plan & Kulturudvalget			-49.000	-49.000	-49.000
Økonomiudvalget			-476.000	-476.000	-476.000
Senior & Sundhedsudvalget			-763.000	-763.000	-763.000
Beskæftigelses & Integrationsudvalget			-29.000	-29.000	-29.000
Socialudvalget			-409.000	-409.000	-409.000
Børn & Læringsudvalget			-1.099.000	-1.099.000	-1.099.000