



Formannskap 06.11.2025

Økonomisjef orientering



Verdal kommune
verdal.kommune.no

Statsbudsjettet – hva betyr det for Verdal?

	Strateginotatet	Statsbudsjettet	Endring	
Rammetilskudd	530 614	565 212	34 598	6,5 %
Skatt og utjevning	632 318	656 792	24 474	3,9 %
Totalt	1 162 932	1 222 004	59 072	5,1 %

Vekst på 5,1%

Herav lønns- og prisvekst (makroberegnet) 3,5%

Rest grovanslag realvekst 1,6%

De 1,6% skal da også dekke vekst i behov på 13,7 mill kr i flg KS

Kanskje er det igjen en rest på 0,56% (ikke alltid nasjonale beregningspremiss lar seg overføre til en kommune)

Det vil si et grovanslag realvekst etter demografi på ca 6,5 mill kr + løftet som kom ekstra i 2025 i budsjettforliket

Bevilgningsoversikt drift etter § 5-4 første ledd

Beløp i 1000

	Regnskap 2024	Oppr. budsjett 2025	Rev. budsjett 2025	Øk.plan 2026	Øk.plan 2027	Øk.plan 2028	Øk.plan 2029
Rammetilskudd	-605 283	-645 695	-661 433	-693 200	-681 700	-677 100	-673 700
Inntekts- og formuesskatt	-440 137	-488 600	-490 300	-528 800	-528 800	-528 800	-528 800
Eiendomsskatt	-45 662	-46 000	-46 000	-61 800	-72 700	-77 900	-79 500
Andre generelle driftsinntekter	-118 738	-105 900	-105 900	-83 500	-60 200	-40 500	-28 700
Sum generelle driftsinntekter	-1 209 821	-1 286 195	-1 303 633	-1 367 300	-1 343 400	-1 324 300	-1 310 700
Korrigert sum bevilgninger drift, netto	1 087 276	1 122 653	1 161 379	1 208 444	1 138 450	1 104 550	1 059 250

Inntekter og bevilgninger

Tabell 2.4 Kommunesektoren sine inntekter i 2026

	Mrd. kroner	Del av samla inntekter (pst.)	Endring frå 2025 ¹ (pst.)
Frie inntekter	575,7	72,9	4,1
<i>Skatteinntekter</i>	<i>316,7</i>	<i>40,1</i>	<i>6,0</i>
<i>Rammetilskot</i>	<i>259,0</i>	<i>32,8</i>	<i>1,9</i>
Øyremerkte tilskot ²	42,1	5,3	8,7
Gebyr	113,9	14,4	4,0
Meirverdiavgiftskompensasjon	33,6	4,3	1,5
Andre inntekter	24,9	3,2	3,5
Totalt	790,2	100,0	4,3

¹ Nominell endring. Berekningsgrunnlaget er anslag på rekneskap for 2025 korrigert for oppgåveendringar, regelendringar og eingongsløyvingar.

² Ekskl. tilskot til kommunane sitt arbeid med flyktningar, personar med opphald på humanitært grunnlag og asylsøkarar.

Tabell 2.4 i statsbudsjettdokumentet til Kommunaldepartementet.

5038 VERDAL

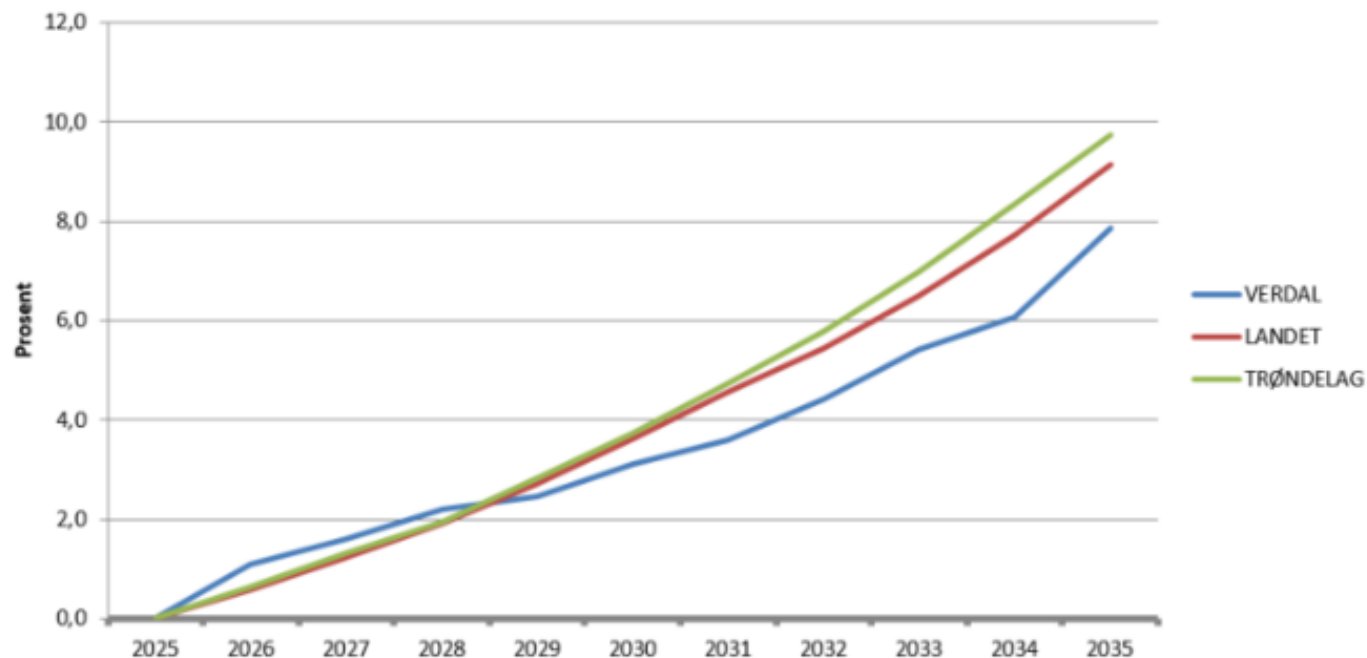
Anslag årlig endring i kommunens utgiftsbehov (i 1000 kroner) per tjenesteområde som følge av befolkningsendringer

(2025 kroner og endring fra 1.1.2025)

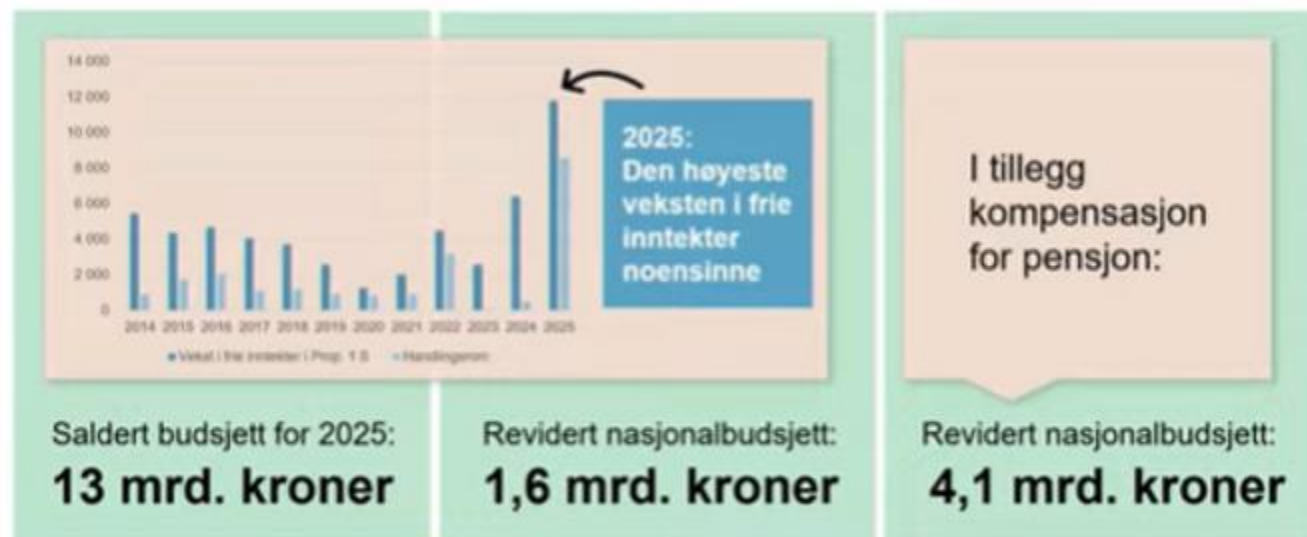
Endring		Pleie- og omsorg	Grunnskole	Barnehage	Sosial	Kommunehelse	Barnevern	SUM VERDAL
utgiftsbehov per 1.1								
2026		13 187	1 683	-1 634	242	710	-417	13 772
2027		13 961	-5 392	-2 450	-117	796	-220	6 579
2028		11 954	-4 957	272	448	189	-207	7 699
2029		13 552	-9 858	-272	107	320	-470	3 379
2030		12 721	-3 350	-1 634	90	652	-314	8 165
2031		8 068	-1 803	545	-538	349	-398	6 223
2032		13 815	-2 826	272	-813	335	-412	10 372
2033		15 244	-2 600	817	-654	403	-402	12 807
2034		10 991	-2 843	817	-501	277	-400	8 341
2035		24 277	-2 042	1 089	-367	-17	-264	22 676
Sum 2026-2035		137 770	-33 987	-2 178	-2 103	4 014	-3 504	100 012

Utgiftsbehov demografi i alt

(målt ved inngangen til det enkelte år)



Regjeringen har stilt opp for kommunesektoren



Komprop – vekst mellom 4,2 og 4,9 mrd
Statsbudsjett: Vekst 4,2 mrd

Endringene i RNB

RNB 2025

Økte pensjonskostnader inkl. ny offentlig AFP	10 206
Økt rammetilskudd, reduserte skatteinntekter sfa regelendringer	566
Kommunene faktureres ikke for vaksiner bestilt fra Folkehelseinstituttet	-161

Stortingets behandling

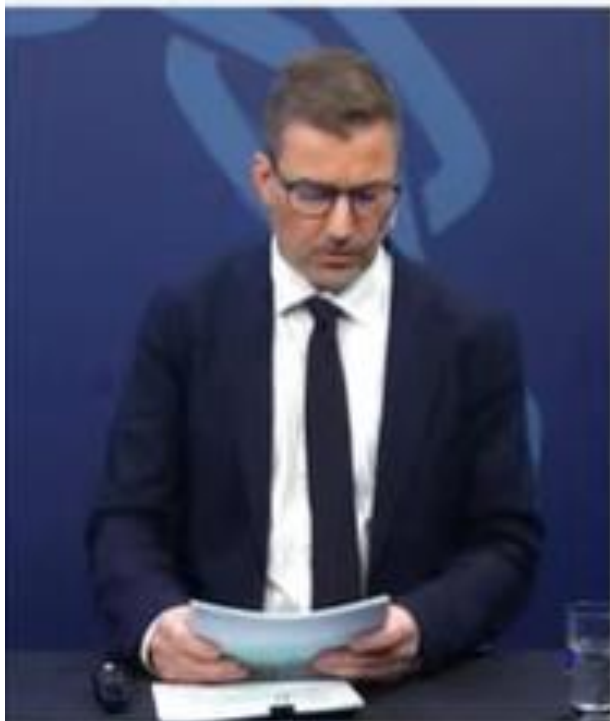
Redusert foreldrebetaling barnehage - kompensasjon inntektsbortfall fordelt etter delkostnadsnøkkel barnehage	2 647
Redusert foreldrebetaling barnehage -justering av kompensasjon gjennom tabell-C kommuner i tiltakssonen med gratis barnehage	-
Vekst i frie inntekter	2 927

Andre saker

Kompensasjon for økt basistilskudd til fastleger	691
--	-----

Kommuneopplegget 2026

- Vekst i frie inntekter på 4,2-4,9 milliarder kroner
- Dekker demografiutgifter på 2,9 milliarder kroner
- I tillegg: 1,3-2,0 milliarder kroner i handlingsrom
- Handlingsrommet fordeles:
 - Kommunene: 85 prosent
 - Fylkeskommunene: 15 prosent
- Fra 2026 inkluderes pensjon i kommunal deflator



Kommuneopplegget 2026

Regjeringen foreslår:

Vekst i frie inntekter:

4,2 mrd. kroner

- Kommunene: 3,2 mrd. kroner
- Fylkeskommunene: 1,0 mrd. kroner

Handlingsrom utover
merkostnader til demografi:

1,3 mrd. kroner

- Kommunene: 85 pst.
- Fylkeskommunene: 15 pst.

Hvis 1,3 mrd av 4,2 er et brukbart anslag også for enkeltkommuner, vil det si at ca 30% av inntektsveksten vår på 5,1% minus lønns- og prisstigning er handlingsrommet etter at demografiutgifter er dekket.

Direktesending



Kommuneopplegget 2026

Vekst i frie inntekter:

Videreføres fra revidert
nasjonalbudsjett

$$4,2 \text{ mrd. kroner} + 1,6 \text{ mrd. kroner} = \mathbf{5,8 \text{ mrd. kroner}}$$

Langt høyere enn intervallet
varslet i kommuneproposisjonen

Kommuneopplag
2026

KS

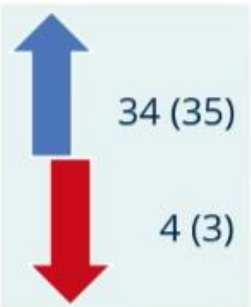
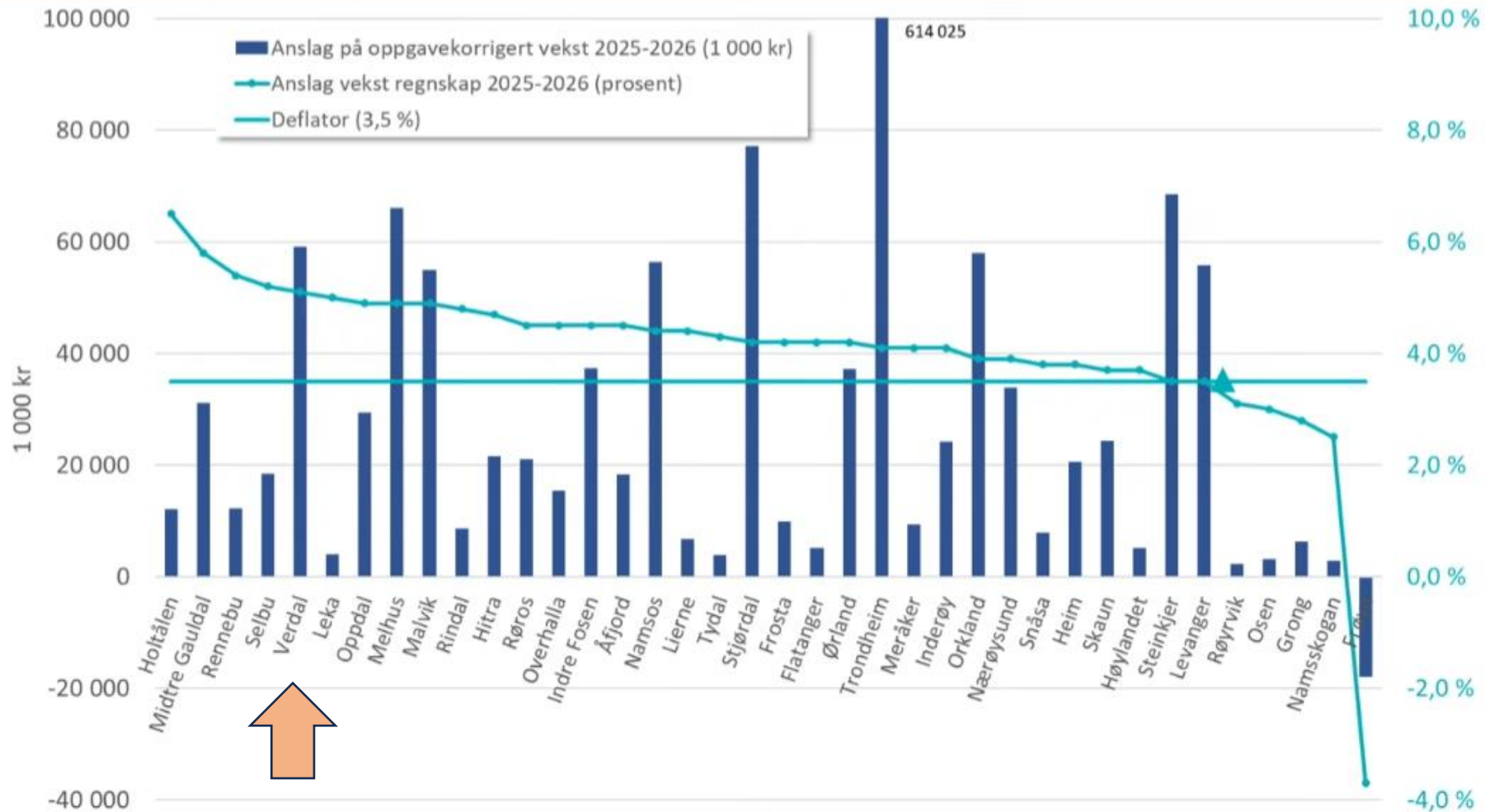
VERDAL		Okplan i faste 2026-priser				
		PROGNOSE				
1000 kr		2025	2026	2027	2028	2029
Innbyggertilskudd (likt beløp pr innb)		483 784	529 365	529 378	529 398	529 384
Utgiftsutjevningen		5 353	16 641	12 481	9 361	7 020
Overgangsordning - INGAR		6 236	-654	-654	-654	-654
Saker særskilt fordeling (inkl. tillegg pr grunnskole, helsestasjon skolehelse, barnevernsreform)		15 039	15 285	13 783	13 183	12 734
Sør-Norge tilskudd (kommuner med over 3 200 innb)		-	4 575	3 431	2 573	1 930
Ordinært skjønn		-	-	-	-	-
Stortinget saldering budsjett 2025		3 505				
Tilleggsnummer til statsbudsjettet (2025 og 2022), og nysaldering 2024		12 381				
Revidert: Komp pensjon ny AFP + mindre justeringer		16 876				
Trekk for 1 grunnskole mindre (Leksdal)				-563	-563	-563
Sum rammetilsk uten inntektsutj og ekstra skjønn statsforvalter (se linje 47 og 50 nedenfor)		543 175	565 212	557 856	553 299	549 851
Ekstra skatt nye innbyggere			4 192			
Netto inntektsutjevning		122 145	123 814	123 814	123 814	123 814
Sum rammetilskudd for ekstra skjønn fra statsforvalteren		665 320	693 218	681 670	677 113	673 665
Skatt på formue og inntekt		494 196	528 786	528 786	528 786	528 786
Sum skatt og rammetilskudd (avrundet)		1 159 500	1 222 004	1 210 456	1 205 899	1 202 451
Gjeldende økonomiplan 2025-2028		1 134 295	1 133 500	1 132 165	1 130 236	-
Endring fra gjeldende økonomiplan		25 205	88 504	78 291	75 663	



Anslag på vekst i frie inntekter 2025-2026

- tab 3-k (Trøndelag)

- Holtålen (6,5)
- Midtre Gauldal
- Rennebu
- Selbu
- Verdal
- Leka
- Oppdal
- Melhus
- Malvik
- Rindal (4,8)
- Heim (3,8)
- Skaun
- Høylandet
- Steinkjer
- Levanger
- Røyrvik
- Osen
- Grong
- Namsskogan
- Frøya (-3,7)



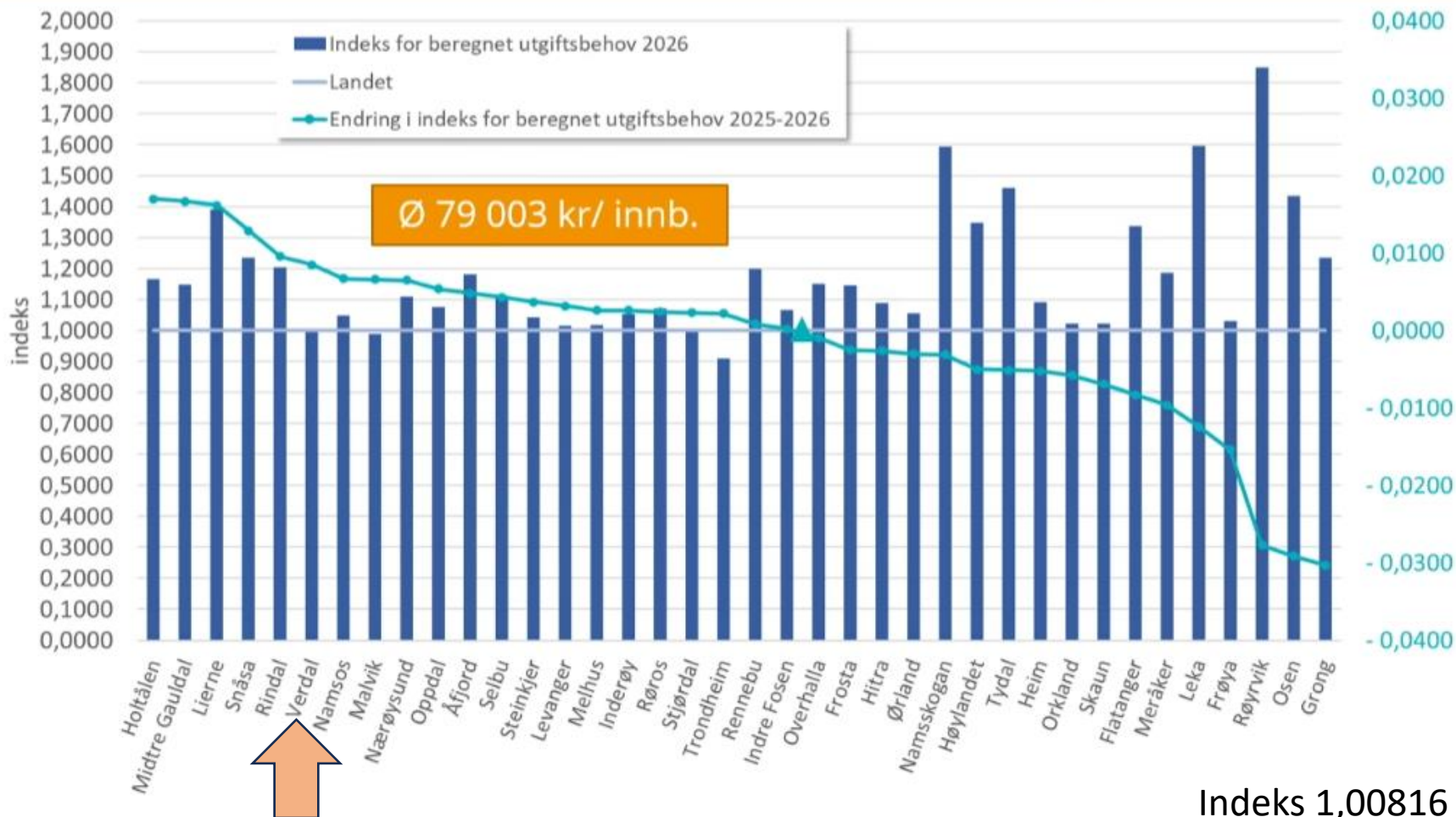


Indeks for beregnet utgiftsbehov

- tab E-k

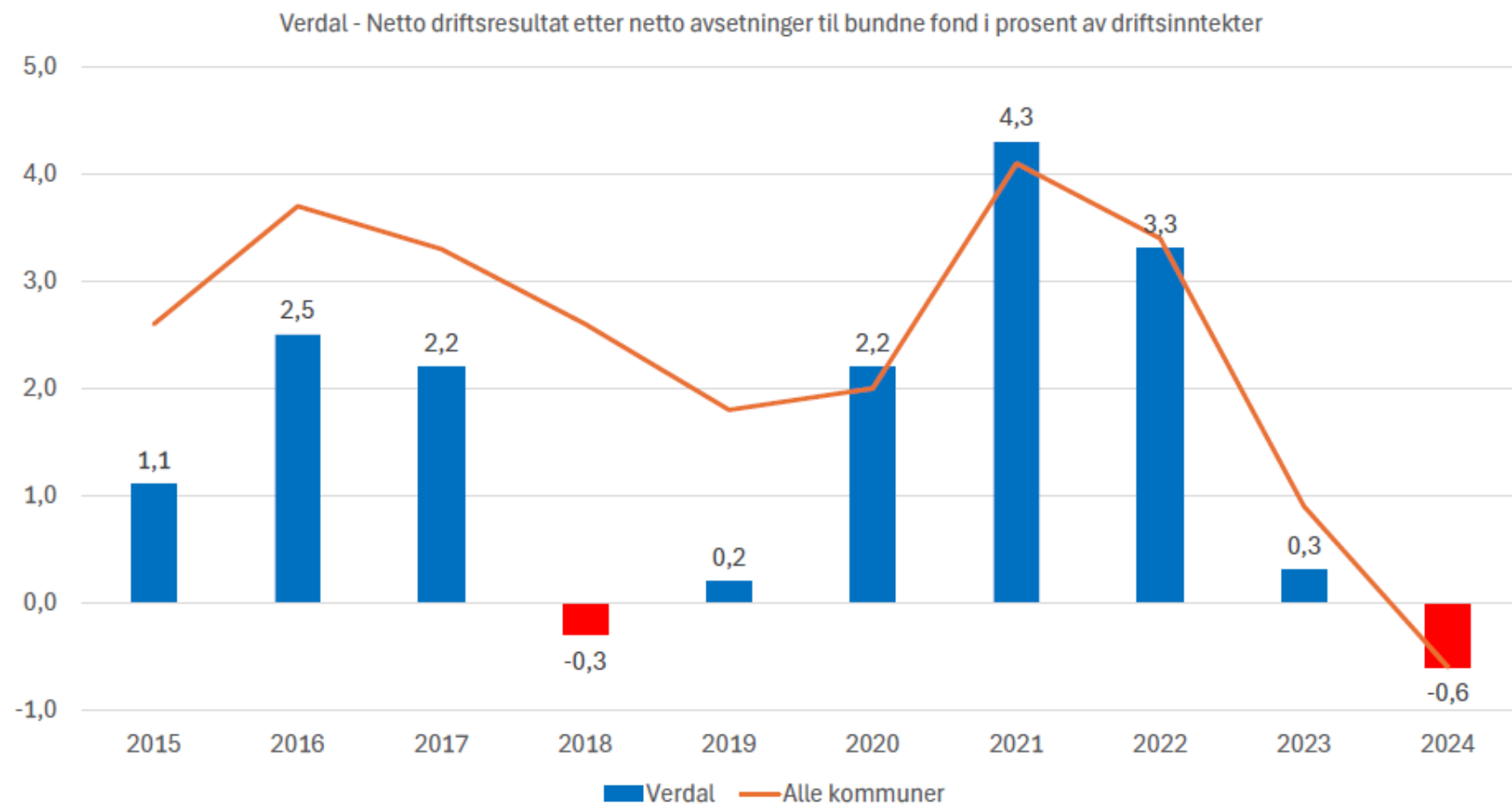
Holtålen (6,5)
Midtre Gauldal
Rennebu
Selbu
Verdal
Leka
Oppdal
Melhus
Malvik
Rindal (4,8)

Heim (3,8)
Skaun
Høylandet
Steinkjer
Levanger
Røyrvik
Osen
Grong
Namsskogan
Frøya (-3,7)

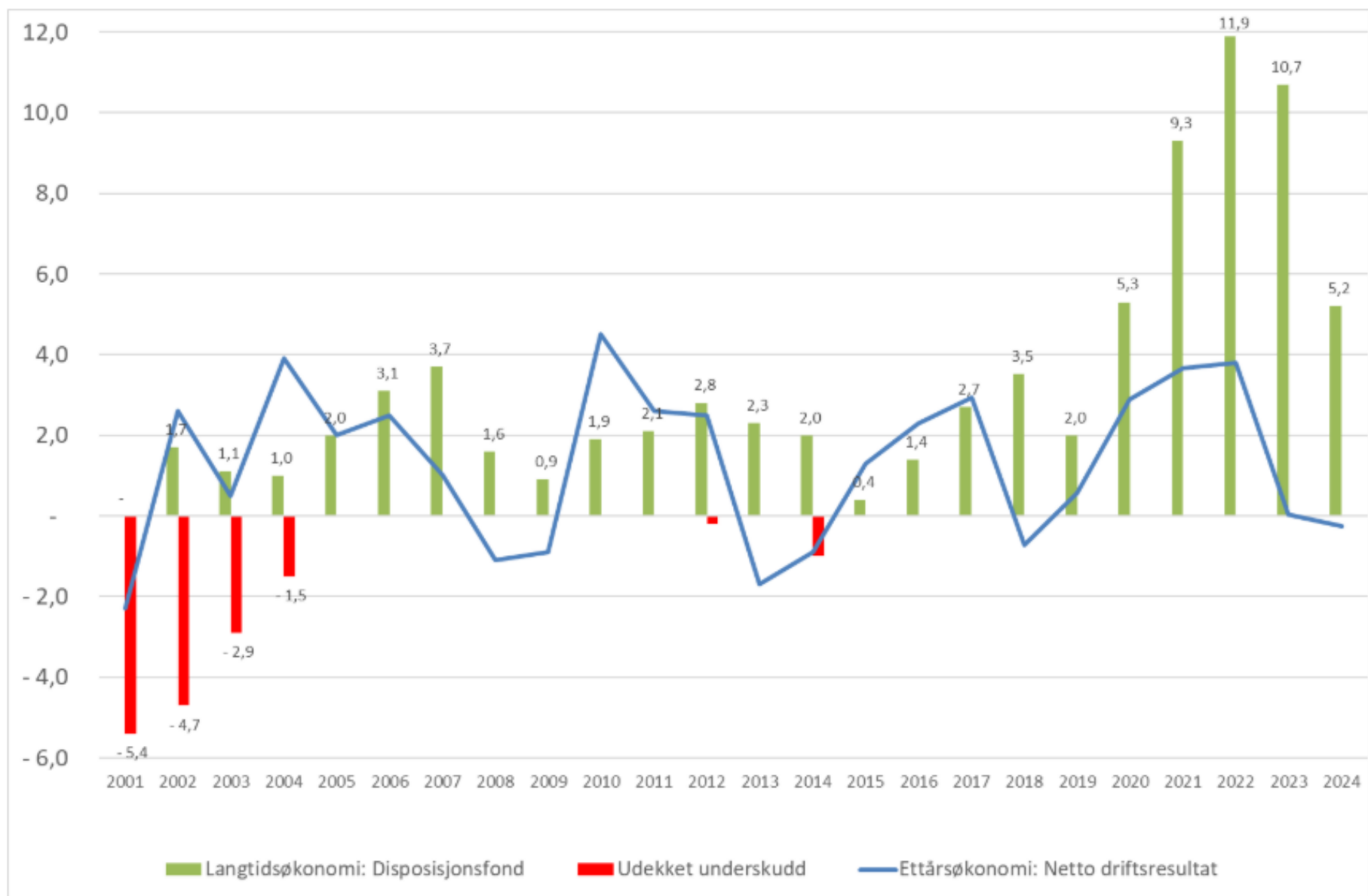


21 (14)
17 (24)

Utviklingen i Verdals netto driftsresultat har siden 2020 i stor grad fulgt utviklingen for kommunene samlet



Dette har vi ikke kunnet påvirke så mye Men utfordringen er fremover og den ubalansen vi har nå



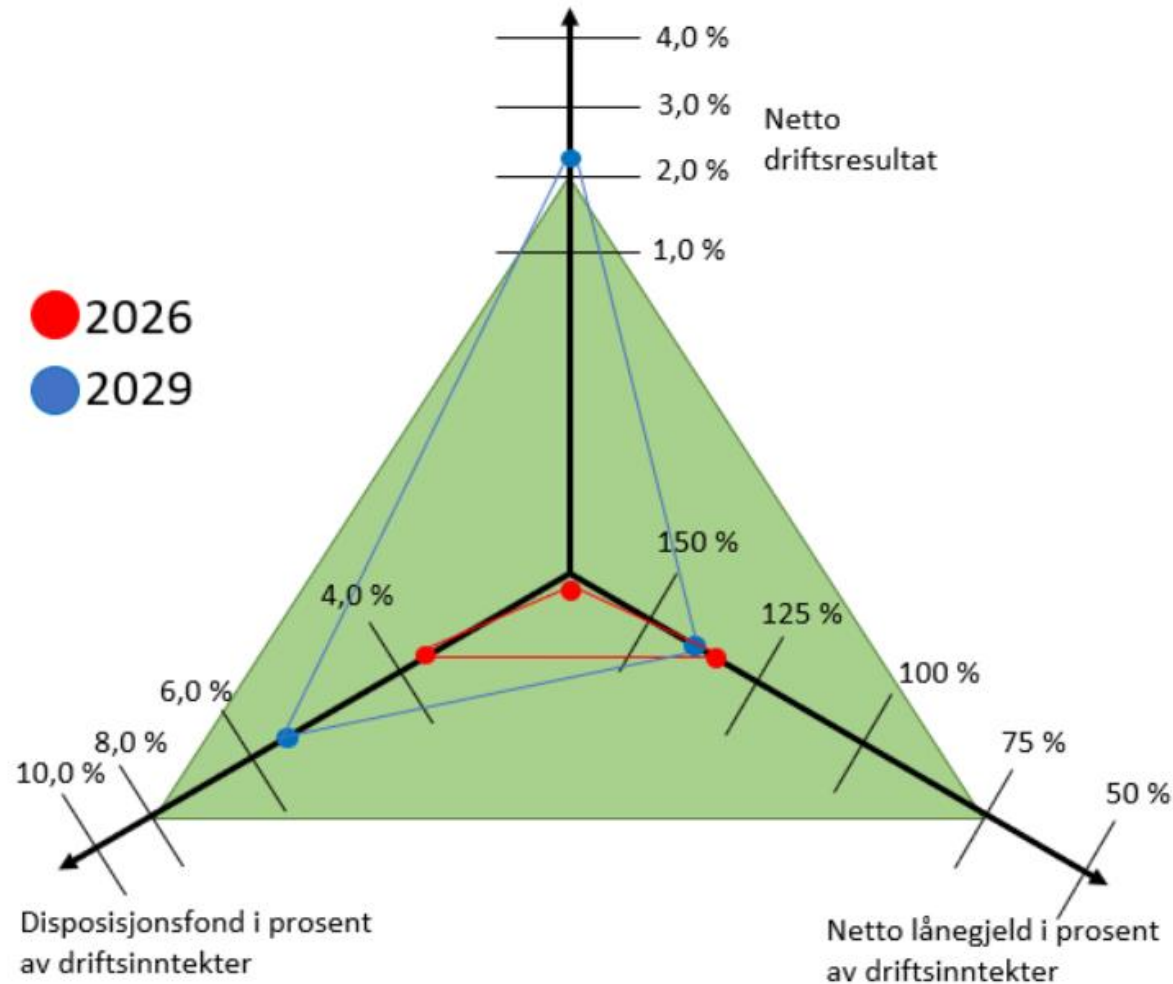
Tall fra regnskapene - fra 2001 da kommunen var i ROBEK

Økonomiplanen er lagt opp med en avsetning til disposisjonsfondet fra 2027. Det betyr at det må finnes tiltak som gjør det mulig å ha positivt netto driftsresultat og avsetninger til disposisjonsfondet i årene fra 2027.

Eventuelle merforbruk i regnskapet i årene 2025 til 2029 vil etter regnskapsreglene måtte finansieres ved bruk av disposisjonsfond.

<i>tall i 1000 kr</i>	2026	2027	2028	2029
Disposisjonsfond IB	80 608	64 864	67 964	78 164
Vedtak i året	-15 744			
Avsetning i året	0	3 100	10 200	17 300
Disposisjonsfond UB	64 864	67 964	78 164	95 464

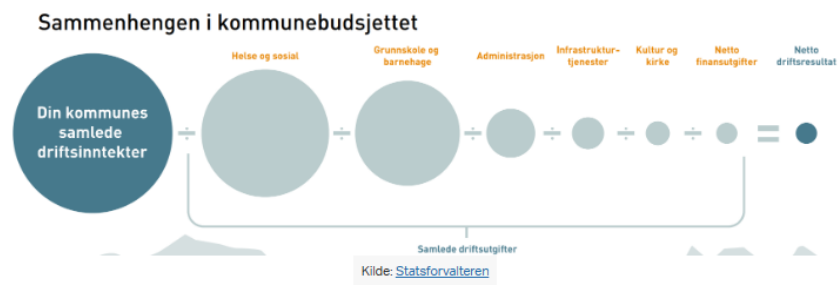
Hvor stor er ubalansen?



- Nødvendig driftsmargin 32 mill
- Bruk disposisjonsfond 16 mill
- Ubalanse 2025 på 22 mill
- Summeres til 70 mill
- Omstillingsbehov 70 mill?

To ulike veier videre

- Fortsette uten omstilling
 - Når går vi tom for penger?
 - Hva betyr et lavere disposisjonsfond
 - $90 \text{ mill} \times 4,67\% = 4,2 \text{ mill} / 845.000 \text{ pr lærerårsverk} = \text{ca } 5 \text{ lærere}$
- Omstilling med tiltak og inntektsvekst
 - Det krever handlingsrom for å tilpasse inntekter, utgifter, aktivitet
 - Hvor raskt kommer forbedringen?



Det er inntektene som bestemmer bevilgningene (2026 er et unntaksår)

Lavere bevilgninger i årene fremover

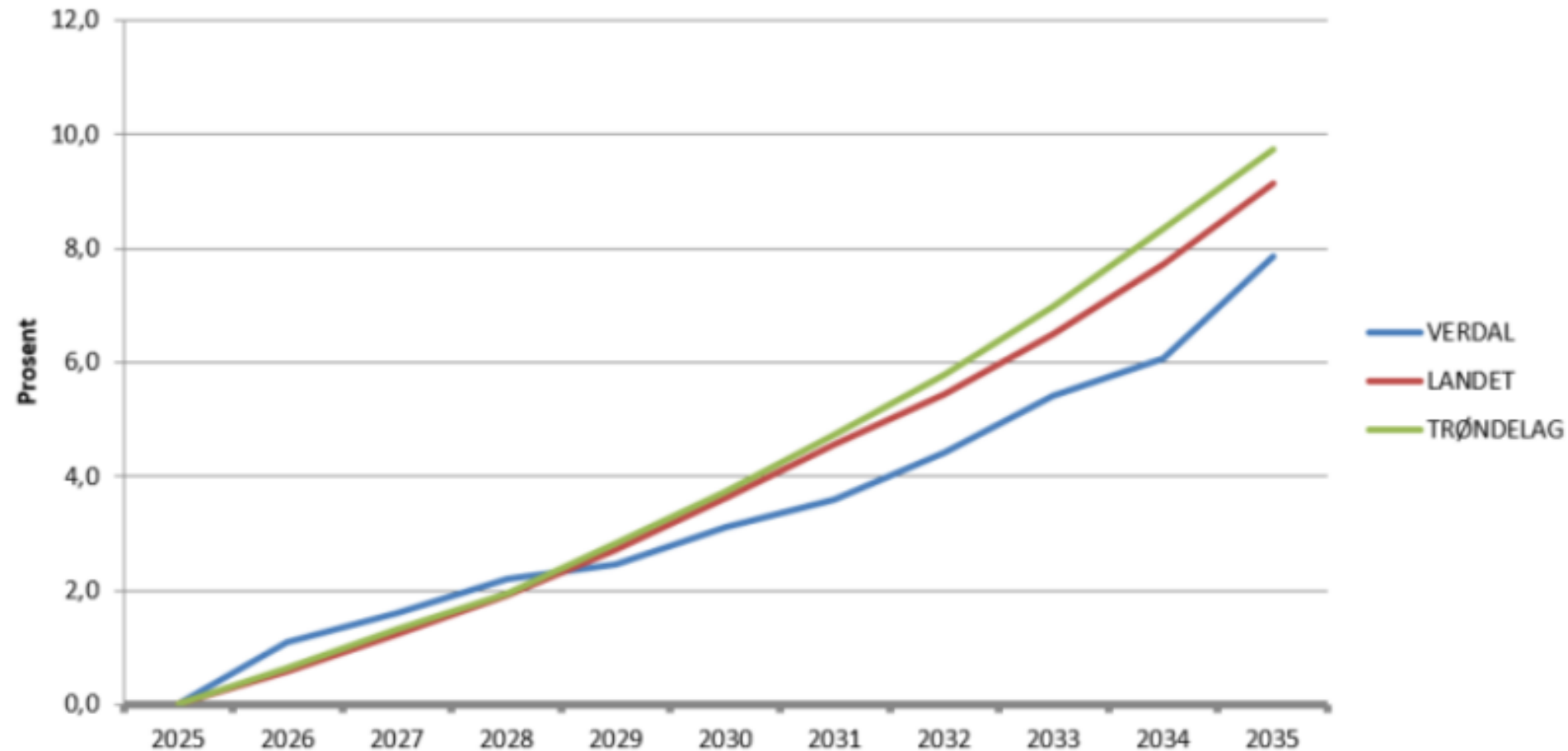
- Forsiktige anslag skatt/rammetilskudd
- Nedtrapping integreringstilskudd
- Økte finanskostnader
- Pliktige avsetninger (nullspill)
- Avsetninger disposisjonsfond
- Merk at kompensasjoner for lønns- og prisstigning blåser opp både inntekter og utgifter uten at handlingsrommet øker

Forenklet beregning av bevilgningene

Økonomiplan 2026-2029	2025	2025 Revidert	2026	2027	2028	2029
+ Inntekter som kan fordeles	1 286 195	1 303 633	1 367 300	1 343 400	1 324 300	1 310 700
- Til renter og avdrag	-156 616	-150 453	-178 216	-183 916	-190 616	-214 216
- Til pliktige avsetninger	-2 000	8 611	3 550	-13 000	-13 000	-13 000
- Til disposisjonsfond	-926	3 588	15 744	-3 100	-10 200	-17 300
- Til investeringer	-4 000	-4 000	0	-5 000	-6 000	-7 000
= Rest kan fordeles	1 122 653	1 161 379	1 208 378	1 138 384	1 104 484	1 059 184
Gjeldende økonomiplan 2025-2028	1 122 986	1 160 688	1 065 417	1 044 617	1 011 417	1 011 417
Endring fra gjeldende økonomiplan	-333	691	142 961	93 767	93 067	47 767

Utgiftsbehov demografi i alt

(målt ved inngangen til det enkelte år)



Utgiftsvekst

Inntektsvekst?

5038 VERDAL

Anslag årlig endring i kommunens utgiftsbehov (i 1000 kroner) per tjenesteområde som følge av befolkningsendringer

(2025 kroner og endring fra 1.1.2025)

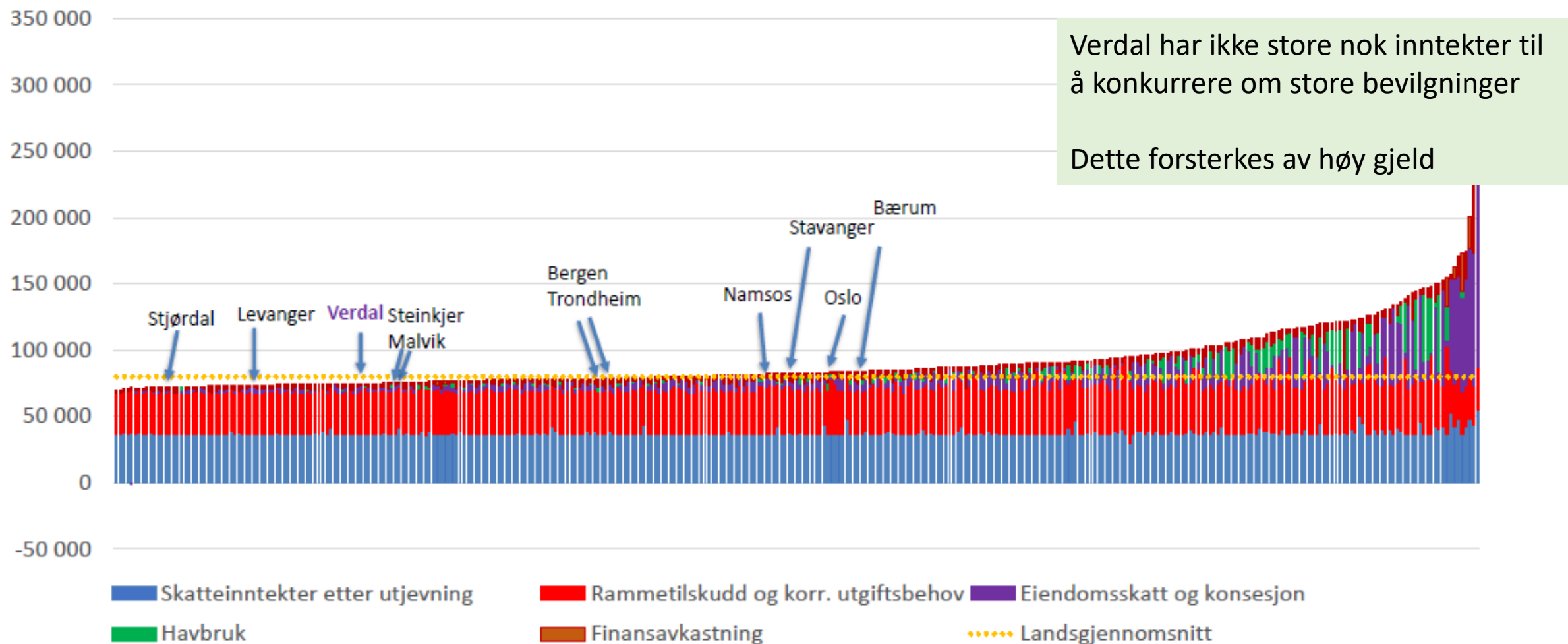
Endring		Pleie- og omsorg	Grunnskole	Barnehage	Sosial	Kommunehelse	Barnevern	SUM VERDAL
utgiftsbehov per 1.1.								
2026		13 187	1 683	-1 634	242	710	-417	13 772
2027		13 961	-5 392	-2 450	-117	796	-220	6 579
2028		11 954	-4 957	272	448	189	-207	7 699
2029		13 552	-9 858	-272	107	320	-470	3 379
2030		12 721	-3 350	-1 634	90	652	-314	8 165
2031		8 068	-1 803	545	-538	349	-398	6 223
2032		13 815	-2 826	272	-813	335	-412	10 372
2033		15 244	-2 600	817	-654	403	-402	12 807
2034		10 991	-2 843	817	-501	277	-400	8 341
2035		24 277	-2 042	1 089	-367	-17	-264	22 676
Sum 2026-2035		137 770	-33 987	-2 178	-2 103	4 014	-3 504	100 012

KS beregning av utgiftsbehov i årene fremover.

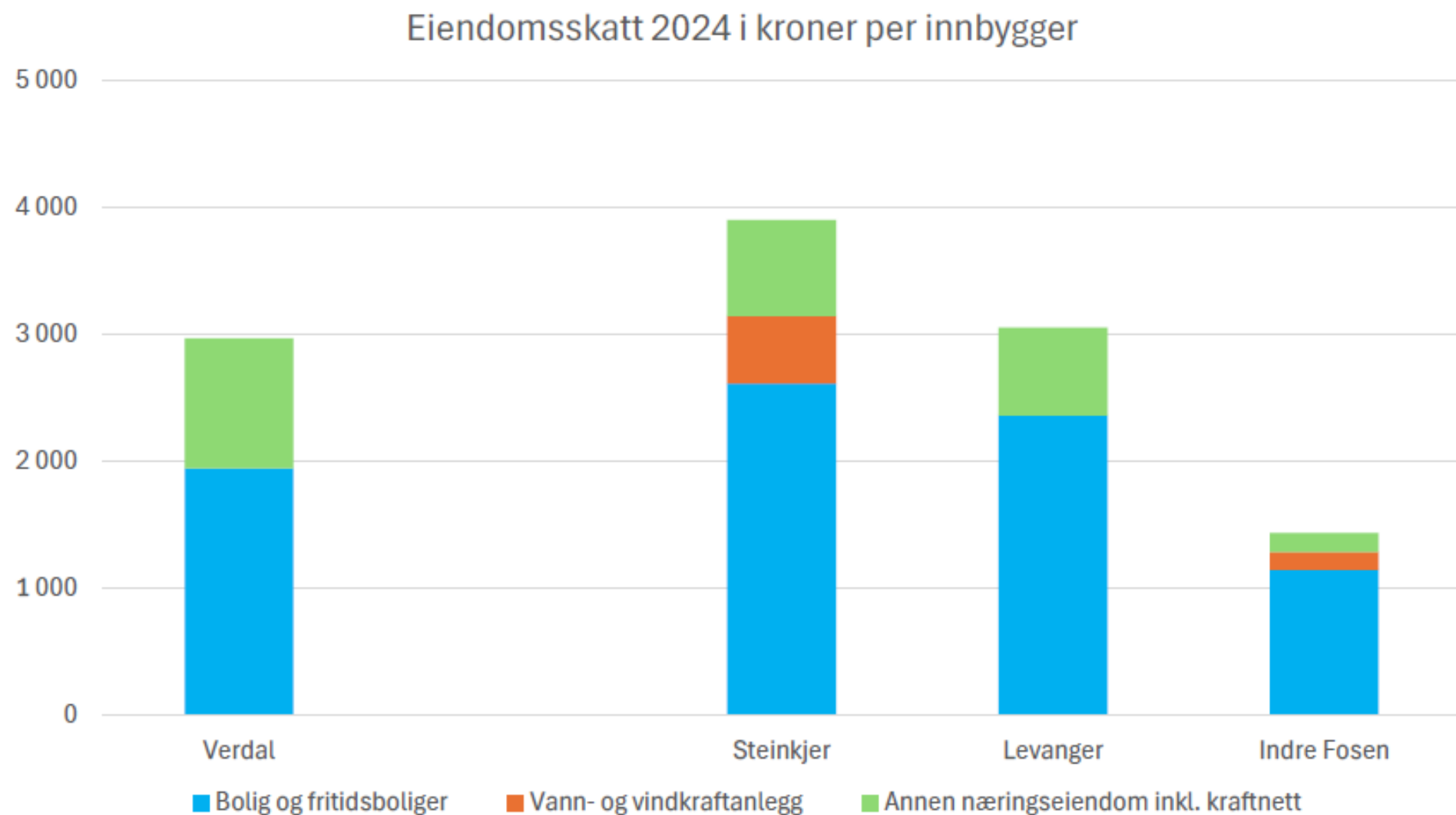
Isolert sett bør dette slå ut i økte inntekter, men obs det er ikke bare utgiftsbehov som påvirker skatt og rammetilskudd

Kommunenes samlede inntekter i kroner per innbygger, utgiftskorrigert

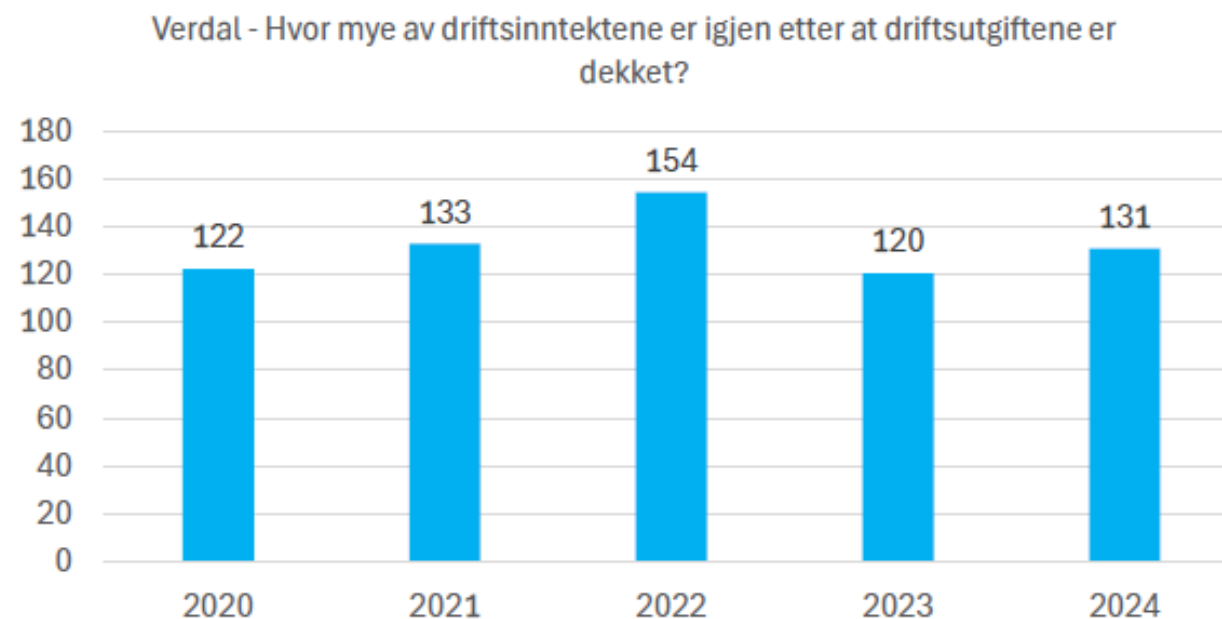
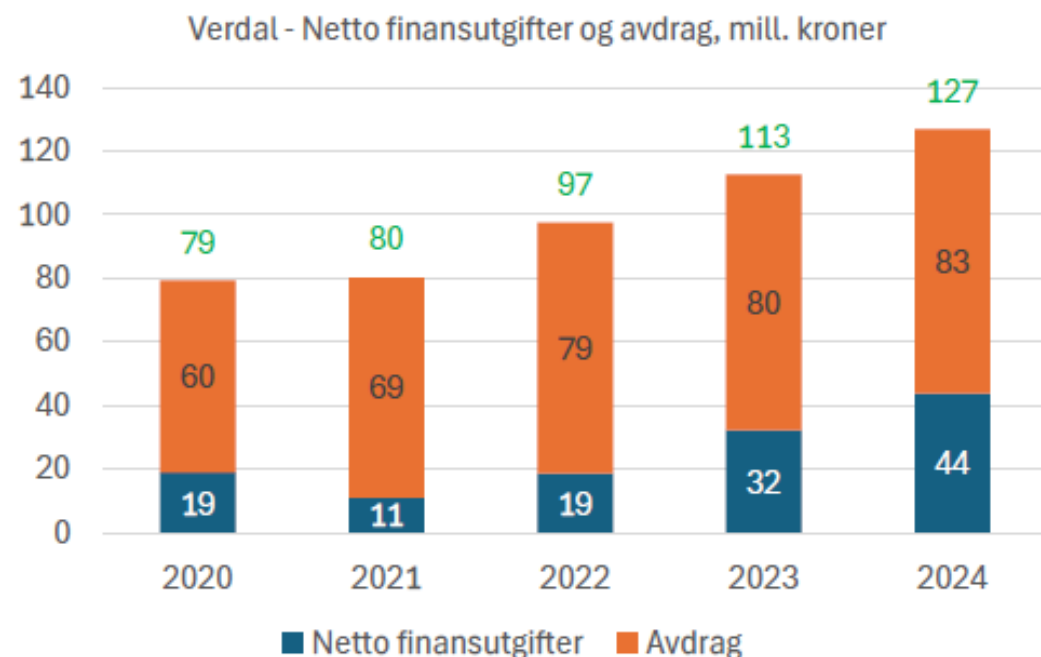
Inntektsforskjeller mellom kommuner foreløpig regnskap 2024, kroner per innbygger



Eiendomsskattens betydning for variasjon i inntektsnivå



I Verdal har netto finansutgifter og avdrag økt med nesten 50 mill. kroner fra 2020 til 2024, uten at det er frigjort driftsinntekter av betydning for å finansiere denne økningen



Rentebeslutning november 2025

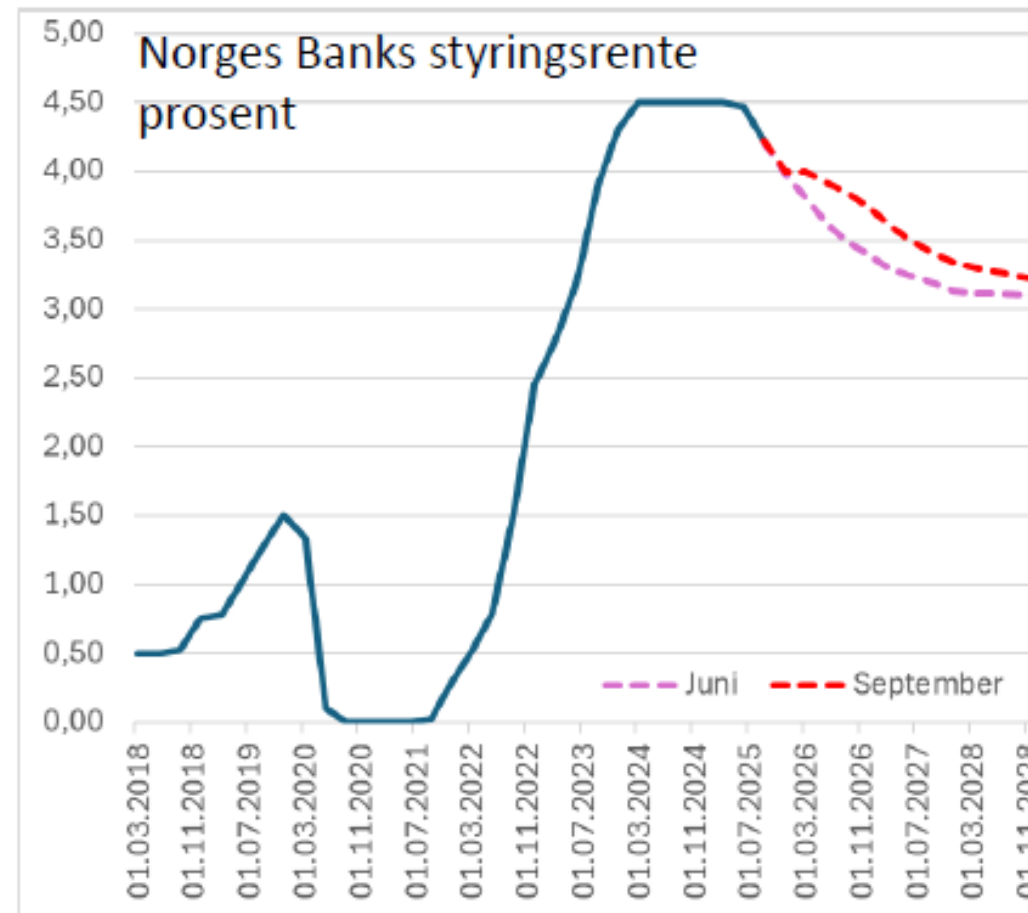
På møtet 5. november 2025 besluttet komiteen å holde styringsrenten uendret på 4 prosent.



– Dersom økonomien utvikler seg om lag slik vi nå ser for oss, setter vi renten videre ned i løpet av det nærmeste året, sier sentralbanksjef Ida Wolden Bache.

Det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utviklingen. Skulle det bli utsikter til at prisveksten holder seg oppe lenger enn anslått, kan det bli behov for en høyere rente enn vi så for oss i september. Dersom det blir utsikter til at prisveksten kommer raskere ned til målet eller utviklingen i arbeidsmarkedet blir svakere enn ventet, kan renten settes raskere ned.

Frem mot neste rentemøte i desember vil komiteen få mer informasjon om den økonomiske utviklingen. Vi vil da legge frem nye prognoser.

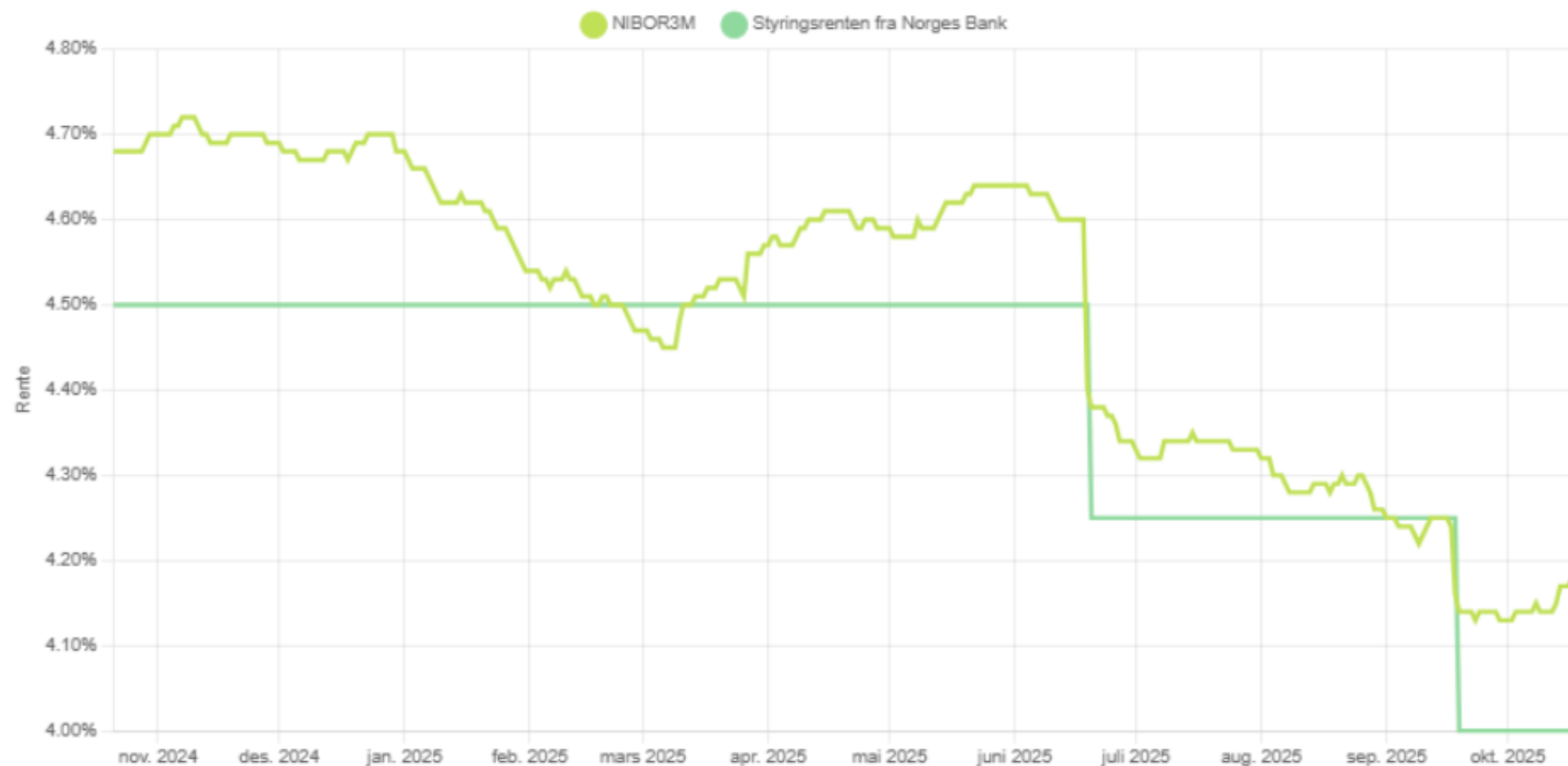


Grafen viser utviklingen til pengemarkedsrenten i Norge (NIBOR) og styringsrenten fra Norges Bank. NIBOR3M er videredistribuert etter lisens med NoRe. Se [NoRe](#) for vilkår for bruk.

N1



Alt **1 år** 6 mnd 3 mnd 1 mnd



Det er Nibor som er relevant for kommunelån ... vi låner ikke til styringsrenten men til NIBOR + et påslag

NIBOR NOK 3M

Interest Rate Interbank Offered Rate

Siste oppdatering : 21. okt. 2025 kl. 16:39

★ Overvåkninger

I dag - 21.10.2025

Pris Historiske data Forward data

Sammenlign med
Ingen

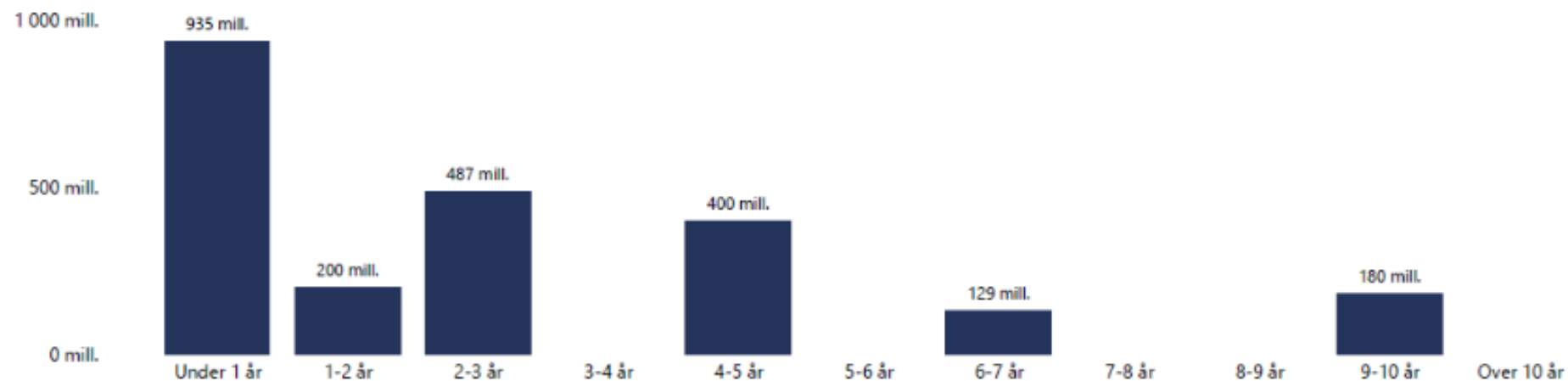
Eksportere

1år 3År 5År 10År Alle



Intervall	Pålydende NOK	Rentebindingstid	Andel	Akkumulert andel	Økning i rentekostnad ved 1 % renteøkning
0 til 1 år	934 984 169	0,10	40,10 %	40,10 %	9 349 842
1 til 2 år	200 000 000	0,17	8,58 %	48,68 %	11 349 842
2 til 3 år	487 426 351	0,54	20,91 %	69,59 %	16 224 105
3 til 4 år	-	-	-	69,59 %	16 224 105
4 til 5 år	400 000 000	0,76	17,16 %	86,75 %	20 224 105
Over 5 år	309 000 000	1,12	13,25 %	100,00 %	23 314 105
Hele porteføljen	2 331 410 520	2,68	100,00 %	100,00 %	23 314 105

Rentebindingsintervall i NOK





VERDAL KOMMUNE

Note 9 Rentesikring

Langsiktig gjeld med fast rente

Motpart	Lånt	Restgjeld	Start fastrente	Slutt fastrente	Betalt fastrente
KLP	100 000 000	85 714 276	20.06.18	15.06.25	2,340 %
KLP	200 000 000	200 000 000	09.03.20	09.03.28	1,844 %
Sparebank 1 Markets	178 411 351	178 411 351	16.06.20	16.06.28	1,260 %
Kommunalbanken	109 015 000	109 015 000	22.04.20	24.04.28	1,550 %
Kommunalbanken	100 000 000	100 000 000	23.08.23	23.08.27	4,990 %
Kommunalbanken	100 000 000	100 000 000	20.09.23	20.09.27	4,900 %
Kommunalbanken	129 000 000	129 000 000	19.09.24	20.09.32	3,965 %
Sum fastrentelån 2024	916 426 351	902 140 627			

Bortfall rentesikringer

Rentebytteavtaler

Motpart	Avtalt volum	Mottar flytende rente	Start	Slutt	Betaler fastrente
Danske Bank	100 000 000	3M nibor	18.03.20	19.06.30	1,498 %
DNB	100 000 000	3M nibor	23.01.20	19.12.29	1,840 %
Sparebank1 Markets	100 000 000	3M nibor	09.05.19	18.12.24	1,814 %
Sum volum	300 000 000				

Investeringsgjeld	Margin	2025	2026	2027	2028	2029
Renteutgift prognose m. påslag	1 %	85 600	106 200	107 000	118 700	123 200
Renteutgift prognose	0 %	85 100	95 900	95 000	102 200	105 600
Forskjell tilsvarer marginen		500	10 300	12 000	16 500	17 600
Snittrentesats med 1 % margin	1 %	3,79 %	4,22 %	4,15 %	4,63 %	4,87 %
Snitt rentesats med 0 % margin	0 %	3,77 %	3,80 %	3,66 %	3,98 %	4,18 %
KBN budsjettrente flytende (NIBOR 3mnd) uten kredittpåslag	0 %		3,97 %	3,81 %	3,78 %	3,78 %
KBN budsjettrente med kredittpåslag - selvkost	0 %		4,67 %	4,51 %	4,48 %	4,48 %

Det er budsjettanslaget med 0% margin vi håper på, men budsjettet er robust nok til å tåle 1% mer
 Dette er en intern rentesikring og evt besparelse på margin går tilbake til drift eller disposisjonsfond
 Bommer finansmarkedet på anslagene for fremtidig rente? Ja oftere enn de treffer! Treffer best når alt er forutsigbart...

Årsaken til at KBN budsjettrente er høyere enn 0% anslaget er rentesikringer som beholdes gjennom økonomiplanperioden