

 HÄLLEFORS KOMMUN	Dokumenttitel Finanspolicy i Hällefors kommun		
Typ av styrdokument Policy	Ansvarig utgivare Hällefors Kommun Kommunfullmäktige	Ansvarig författare Jessica Jansson	Giltighetsdatum 14.06.2011
Dokumentförteckning A-A-01-0001	Organisation Kommunförvaltning	Enhet Ekonomi	Datum nästa revision 14.06.2013



Enligt kommunallagen ska kommunerna förvalta sina medel på ett sådant sätt att kravet på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. För att uppfylla kommunallagen vad gäller dessa säkerhetskriterier har Hällefors kommun bl a upprättat denna finanspolicy.

Finanspolicyn omfattar den verksamhet som bedrivs inom Hällefors kommun. De kommunägda bolagen och kommunalförbunden omfattas av kommunens övergripande policy.

Delegation från kommunfullmäktige framgår av kommunstyrelsens delegationsordning. Firmateckningsrätt framgår dels av kommunstyrelsens reglemente, dels av särskilda beslut.

1 Syfte

Finanspolicyn syftar till att i ett sammanhang lägga fast mål och riktlinjer för kommunen inom följande områden:

- Organisation och ansvarsfördelning.
- Upplåning och leasing.
- Placering.
- Försäkringsinstrument.
- Likviditetsplanering.
- Borgen.
- Intern kontroll.

2 Målsättning

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i finanspolicyn är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess företags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Kommunens och dess företags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt.

Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen blir effektiv.

Finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

3 Organisation och ansvarsfördelning

3.1 Kommunen och de kommunala bolagen

Inom de ramar som kommunfullmäktige beslutar, samordnas de finansiella frågorna för de enheter som ingår i kommunkoncernen.

Samordningen mellan kommunen och de kommunala bolagen regleras i denna policy samt i avtal och/eller ägardirektiv, förbundsordningar.

I kommunkoncernen inbegrips i detta sammanhang de hel- och samägda bolagen där kommunen har ett bestämmande inflytande.

3.2 Ansvars- och befogenhetsfördelning

För den kommunala koncernen ska följande ansvars- och befogenhetsfördelning gälla inom den finansiella verksamheten.

Kommunfullmäktige: Beslutar om frågor av principiell beskaffenhet såsom övergripande riktlinjer och policy för kommunen. Beslutar om ramar för upp- och utlåning, placeringar, borgen samt övriga finansiella mål.

Kommunstyrelsen: Ansvarar för medelsförvaltningen. Verkställer kommunfullmäktiges beslut. Inom ramen för fullmäktiges delegation beslutar styrelsen om upplåning, placering av kommunens medel, utlåning, externa förvaltningsuppdrag, borgen samt förvaltning av andra organisationers medel (t ex stiftelser).

Ekonomichefen: Inom ramen för kommunstyrelsens delegation beslutar ekonomichefen om omsättning och lösen av kommunens lån samt upptagande av tillfälliga lån (upp till 1 år). Ekonomichefen beslutar om placering av likvida medel samt de fall då leasingavtal ska tecknas. Ekonomichefen beslutar om tillfällig utlåning på högst 1 år till kommunens helägda dotterbolag upp till 2 miljoner kronor.

De kommunala bolagen: I kommunkoncernens bolag bör respektive styrelse fastställa en finanspolicy som ska baseras på kommunens policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv och avtal. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker. Bolagen lånar i eget namn efter samråd med ekonomienheten.

4 Upplåning

Upplåning får genomföras för långfristiga finansieringar och för att trygga kommunens kortfristiga betalningsberedskap.

Kommunens upplåning ska ske med beaktande av kommunens likviditetssituation, den egna investeringstakten och penningmarknadsläget. Upplåningen ska ske till lägsta möjliga kostnad, till betryggande säkerhet och utan spekulativa inslag.

5 Likviditet

Tillgängliga medel, avtalade kreditlöften samt upptagande av kortfristiga krediter (kredittid upp till 1 år) ska hållas på en sådan nivå att en tillfredställande betalningsberedskap upprätthålls.

Likviditetsplaneringen ska

- ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt,
- vara underlag för beslut om placering av likvida medel samt upplåning.

För att på ett effektivt sätt kunna planera kommunkoncernens totala likviditet fordras det att förvaltningar och kommunala bolag som ingår i koncernkontot kontinuerligt lämnar in likviditetsplaneringar till ekonomienheten där det görs en central sammanställning.

6 Betalningsflöden

In- och utbetalningsflöden ska hanteras så effektivt som möjligt i syfte att frigöra kapital. Antalet dagar i inbetalningskedjan ska minskas i möjligaste mån och antalet dagar i utbetalningskedjan ökas, dock ej så att kommunen åsamkas lagstadgade dröjsmålsräntor.

7 Placering

Vid placering av kommunkoncernens medel ska sådana placeringsformer väljas att bästa möjliga förräntning uppnås utan att kraven på lågt risktagande åsidosätts.

8 Borgen

Att gå i borgen innebär ett risktagande. Dessutom innebär åtagandet ökade administrativa kostnader av olika slag. Kommunfullmäktige fastställer därför om att en särskild avgift, borgensprovision, ska utgå för att teckna borgen. I samband därmed beslutas även storleken på denna borgensprovision.

9 Intern kontroll

För att uppnå en god intern kontroll ska minst två personer ha insikt i varje affärshändelse. Det innebär att den som gör ett affärsavslut inte också ska bokföra och kontrollera affären.

10 Rapportering

Ekonomichefen rapporterar till kommunstyrelsen i samband med delårs- och årsbokslut fattade beslut enligt denna policy. Rapporten ska även innehålla låne- och placeringsportföljens storlek och sammansättning samt likviditetssituationen.

11 Uppdatering av finanspolicyn

Denna finanspolicy ska vid behov omprövas av kommunfullmäktige. Om förutsättningar i omvärlden förändras på ett sätt som motiverar ändringar i policyns riktlinjer ska ekonomienheten föreslå uppdatering av finanspolicyn.