

POLICY FÖR DEN EKONOMISKA FÖRVALTNINGEN

042-3

Antagen av kommunfullmäktige 1994-04-26, § 55.

Denna policy gäller för kommunens nämnder och styrelser samt för av kommunen helägda/helkontrollerade företag, föreningar och stiftelser. Policyn rekommenderas att användas även av kommunen delägda/delkontrollerade företag, föreningar och stiftelser.

1. Huvudmål för finansfunktionen
2. Planering av likviditet
3. Cash Management och penningflöden
4. Placering
5. Finansiering
6. Rapportering
7. Kontroll och revision
8. Bankrelationer

1. Huvudmål för den ekonomiska förvaltningen

* Ekonomiska åtaganden skall kunna infrias utan dröjsmål.

* Likvida medel skall placeras så att god och säker avkastning erhålls.

* Lån skall upptas till rimlig risk och kostnad.

* Behovet av rörelsekapital skall minimeras, dels genom effektiva betalningssystem/rutiner, dels genom lämpligt utformade taxor och rutiner för debitering och krav.

2. Planering av likviditet

Drift- och investeringsbudget som fastställts av fullmäktige eller motsvarande skall utgöra grunden för likviditetsplaneringen. Likviditetsreserven skall

bestämmas i denna budget. Reserven skall säkerställa, att kommunen/företaget kan uppfylla sina betalningsförpliktelser.

042-3

Likviditetsplanen skall omfatta 12 månader i månadsintervaller och revideras/rullas månadsvis.

Kassaplanering (kortsiktig och detaljerad likviditetsplanering) skall också rullas månadsvis.

Kommunens/företagets förvaltningar/avdelningar skall lämna underlag till likviditetsplaneringen i enlighet med resp finansförvaltnings instruktioner. Inom kommunen ansvarar administrativa kontoret för att sammanställa och följa upp likviditetsplaneringen.

3. *Cash Management och penningflöden*

In- och utbetalningssystemen skall vara så utformade och handläggningsinstruktionerna så klart uttryckta att kapitalbindningen minimeras.

I kommunen skall nämnderna belastas eller tillgodoräknas ränta på nettot av sina betalningsflöden.

Internränteberäkning ger nämnder och förvaltningar incitament att styra sina betalningsströmmar i en för kommunen positiv riktning.

INBETALNINGAR

* Statsbidrag och ersättningar från landsting och andra kommuner

Rekvosition skall ske vid tidigast möjliga tidpunkt enligt avtal eller bidragsbestämmelser.

Inom kommunen lämnas information om stb-rekvositioner till kassan, som bevakar inbetalning. Möjligheter till rekvisition i förskott skall utnyttjas.

* Hyror

Hyror bör erläggas i förskott. Långtidshyror bör erläggas kvartalsvis för lokaler och månadsvis för bostäder. Korttidshyror bör erläggas för hela hyresperioden på en gång.

042-3

* Konsumtionsavgifter

Autogiro bör användas, både av kostnads- och administrativa skäl.

* Övriga debiteringar (externt och internt)

Kortare arbeten/tjänster debiteras omedelbart när uppgiften fullgjorts. Längre arbeten/tjänster (både fast pris och löpande räkning) bör debiteras á conto månadsvis.

* Moms

Moms redovisas i direkt anslutning till momsperiodens utgång.

UTBETALNINGAR

* Leverantörsbetalningar

Utbetalningar skall ske på förfallodagen enligt överenskomna betalningsvillkor.

Följande villkor om betalning skall normalt gälla vid avtal om leverans av vara eller tjänst till kommunen/företaget och skall anges vid alla beställningar:

- Betalning erläggs 30 dagar efter fakturans ankomst och efter godkänd leverans.
- Om fakturan erhålls före leverans, erläggs betalning 30 dagar efter varans ankomst.
- Faktureringsavgift eller liknande accepteras ej.
- Vid upphandling genom anbud, t ex av entreprenader, skall administrativa föreskrifter lämnas till anbudsgivaren.
- Förskottsbetalning accepteras normalt ej utom i de fall, då affärsseden så kräver och då med bankgaranti på leverantörens bekostnad.

042-3

* Löner, skatter m m

Befintliga avtal ska årligen ses över.

* Övriga utbetalningar (föreningsbidrag etc)

Bidrag lämnas månads- eller kvartalsvis.

4. *Placering av likvida medel*

Inkomna likvida medel, som ej omedelbart måste disponeras för utbetalning, skall i stället omedelbart föras till räntebärande bankkonto.

Kommunens/företagets finansförvaltning skall träffa avtal med bankerna om villkor för avgifter och ränteberäkning. Kontroll skall ske årligen att ingångna avtal följs.

Kommunens/företagets dagliga in- och utbetalningar skall ske genom ett gemensamt koncernkonto genom anslutning av resp post- och bankgirokonto. Koncernkontot upphandlas av kommunen. Avtal träffas med varje anslutet företag om räntevillkor, krediter mm.

Data/telekommunikation skall utnyttjas för daglig saldokontroll, så att erforderliga omdispositioner kan vidtas.

Förskottskassor (handkassor) får uppgå till högst 1/20 basbelopp per kassa.

Övriga kontantkassor exklusive kommunens/företagets huvudkassa skall i princip dagligen redovisas till kommunens/företagets postgiro eller bankräkning.

Kommunens/företagets likvida medel skall placeras så att högsta möjliga avkastning uppnås, utan att säkerheten och likviditeten äventyras. Placeringen skall göras i svenska kronor. Varje placeringens löptid och belopp skall vägas mot förväntat likviditetsläge och bedömning av ränteutvecklingen i framtiden. Löptiden skall också vägas mot upplåningens bindningstid.

Likvida medel får placeras endast på bankkonto i svensk bank eller i nedanstående räntebärande värdepapper förmedlade till marknaden av svensk bank, stat, landsting, kommun eller församling.

042-3

- Statliga instrument
- Kommunala instrument
- Instrument utgivna av banker
- Instrument utgivna av bankägda finansbolag
- Företagscertifikat utgivna med gånkgaranti eller motsvarande säkerhet
- Instrument utgivna av större börsföretag och försäkringsbolag, som av Nordisk Rating placerats i klass Kl
- Avtal med bank om likviditetsförvaltning

För att ändra räntestrukturen i befintliga placeringar, får ränteswapar genom svensk bank användas. För att tillfälligt skydda placeringar och begränsa ränterisker kan termins- och optionsaffärer genom svensk bank användas. Dessa instrument får ej användas i ett isolerat och renodlat spekulativt syfte.

Likvida medel får ej placeras i aktier i syfte att vinna avkastning, direkt eller indirekt. Ej heller får i detta syfte ren utlåningsverksamhet förekomma.

För att tillgodose kravet på god kontroll skall avtalsbegränsning och avräkningsnotor etc adresseras till annan än handläggande tjänsteman.

Placeringar skall månatligen rapporteras till kommunstyrelsen.

5. *Finansiering*

Kommunen

Kommunfullmäktige fastställer i årsbudgeten en total beloppsram för kommunens upplåning.

Utöver denna låneram för kommunens egna finansieringsbehov har kommunstyrelsen rätt att uppta lån för helägda kommunala företags finansiering under förutsättning att motsvarande belopp lånas ut till företaget till minst samma räntevillkor som kommunen erhållit.

Ränterisken i kommunens lånestock ska anpassas till inflationsanpassningen i kommunens intäkter.

Med hänsyn till detta ska den genomsnittliga räntebindingstiden i kommunens lånestock vara 1-2 år.

042-3

Konverteringar och förfallodagar i lånestocken ska spridas i tiden.

Möjligheten att finansiera vissa investeringar genom lån med statligt räntestöd skall regelmässigt utnyttjas.

Företagen

Företagen ansvarar själva för sin finansiering utifrån det finansieringsbehov som resp styrelse konstaterar.

Företagen ska informera kommunen om sina finansieringsbehov på sätt som kommunen bestämmer så att gemensam upphandling av lån/krediter underlättas.

Vid upphandling av lån/krediter är styrelsen skyldig att samråda med kommunens finansförvaltning. Om denna kan erbjuda lån/kredit med bättre villkor än styrelsen annars erbjudits är styrelsen skyldig anta kommunens erbjudande.

Gemensamt

Alla anbud som avser finansieringen skall innehålla uppgift om effektiv årsränta, inkluderande samtliga kostnader. Detta gäller inte minst vid eventuell leasing, där också den exakta innebörden av räntejusteringsklausuler skall framgå.

Lån i osäkrad utländsk valuta får uppgå till max 25 % av lånestocken. Om utlånslån övervägs, måste kalkylen inkludera risken för kurs- och ränteförändring under lånets löptid. Avtal om låneförvaltning av utländsk valuta genom bank eller annat kreditinstituts försorg får utnyttjas.

Finansiering skall ske genom någon av nedanstående institutioner eller instrument:

- Svenska staten
- Kommuner, landsting och församlingar
- Kommun - och landstingsägda kreditinstitut
- Svenska banker och bankägda finansbolag
- Svenska försäkringsbolag och pensionsanstalter
- Certifikatprogram
- Reversupplåning på svenska penningmarknaden
- Leasing

042-3

För att ändra räntestrukturen i befintliga placeringar får ränteswapar genom svensk bank användas. För att tillfälligt begränsa ränte- och kursrisker kan termins- och optionsaffärer genom svensk bank användas. Dessa instrument får ej användas i ett isolerat och renodlat spekulativt syfte.

Lånestocken skall gås igenom minst 1 gång årligen i syfte att omplacera lån till förmånligare villkor.

För att tillgodose kravet på god kontroll skall avtals- bekräftelser etc adresseras till annan än handläggande tjänsteman.

Finansieringsbeslut skall månatligen rapporteras till styrelsen.

6. Rapportering

Följande finansrapporter skall lämnas månatligen till styrelsen:

- Likvida medel
- Placeringar
- Upplåning
- Övriga finansiella åtaganden
- Likviditetsplanering

7. Kontroll och revision

Intern kontroll utövas inom kommunen på varje nämnd/förvaltning i enlighet med reglementet om budgetansvar och intern kontroll.

Inom företagen utövas intern kontroll på sätt som styrelse/stämma bestämmer.

Av kommunfullmäktige/stämma utsedda revisorer kontrollerar årligen den ekonomiska förvaltningen.

8. Bankrelationer

Kommunen/företaget bör regelbundet begära in anbud för olika typer av banktjänster.

042-3

Placering och upplåning bör ske där de förmånligaste villkoren kan erhållas. Om kommunen/företaget av olika skäl väljer en annan policy, bör "merkostnaderna" för detta redovisas.

Anmärkning: med "svensk bank" förstås i det föregående även utländsk bank, som är etablerad i Sverige.