



Finanspolicy

Munkedals kommun



Finanspolicy	Dnr: 2014-442 §91
Typ av dokument: Policy	
Handläggare: Hans Clausen	
Antagen av: Kommunfullmäktige	Antagningsdatum: 2014-11-27
Revisionshistorik: Finanspolicy antagen av KF 2004-11-24, § 76	Giltighet: 2019-12-31

1. Inledning

Den övergripande målsättningen med finansverksamheten inom kommunen och de kommunala bolagen är att vid varje tillfälle säkerställa den löpande betalningskapaciteten. Finansverksamheten ska därmed bedrivas så att den medverkar till att säkerställa kommunens betalningsförmåga. Den ska genomföras utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Kommunen ska eftersträva effektiv kapitalanskaffning och kapitalanvändning. Inom ramen för denna uppgift ska inom fastställda riskbegränsningar en så god avkastning och en så låg upplåningskostnad som möjligt eftersträvas inom såväl kommunen som de kommunala bolagens verksamhet.

Kommunen ska därutöver sträva efter att uppnå bästa möjliga villkor för betalningsrutiner och övriga finansiella tjänster genom samarbete och samordning inom kommunen.

Finanspolicyns mål

Målsättning är att den finansiella verksamheten ska drivas och regleras utifrån tydligt definierade mål och risknivåer.

Finanspolicyns syfte

Finanspolicyns syfte är att definiera enhetliga riktlinjer och ramar för de finansiella aktiviteter som uppkommer i samband med upplåning, skuldförvaltning och likviditetshantering. Riktlinjerna ska ligga till grund för att en god kontroll och kostnadseffektiv hantering av finansiella flöden och risker uppnås, samt att ansvarsfördelning och organisation klargörs. Dessutom ska en god utveckling av finansnettot och finansiell påverkan på resultatet främjas.

Finanspolicyn är fastställd av Kommunfullmäktige. Finanspolicyn kompletteras med finansregler som fastställs av Kommunstyrelsen. Finanspolicyn och finansreglerna ska revideras kontinuerligt och vid behov justeras för att upprätthålla en löpande anpassning till de omvärldsförändringar som uppkommer, samt att tillse att en väl avvägd riskprofil upprätthålls. Syftet med finansreglerna är att ge instruktioner och riktlinjer om vilka nyckeltal som ska användas, vilka begränsningar som ska göras och hur befogenheter ska fördelas och att kvantifiera de instruktioner och riktlinjer som upptas i finansreglerna.

Avsteg från finanspolicyn får enbart vara av riskbegränsande karaktär.

Finanspolicyns omfattning

Finanspolicyn definierar:

- Finansiell organisation, styrning och ansvarsfördelning
- Principer för finansiell riskhantering
- Modell för rapportering, sammanställning och kontroll

2. Finansiell organisation, styrning och ansvarsfördelning

Kommunfullmäktiges uppgift är att:

- besluta om finanspolicyn

Kommunstyrelsens uppgift är att:

- utarbeta förslag till innehåll i finanspolicyn
- besluta om finansregler
- följa upp och föreslå kommunfullmäktige förändringar i finanspolicyn
- kontrollera att finanspolicyn och finansreglerna efterlevs
- ta del av informationen om finansverksamhetens resultat som tillhandahålls av kommunchefen

Kommunchefen eller den som uppgifterna delegerats till har huvudansvaret för att verka på ett professionellt och kostnadseffektivt sätt i enlighet med finanspolicyn för att:

- hantera in- och utbetalningar, kassaförvaltning och kontohantering
- hantera upplåning, uppföljning och kontroll av låneförfall, samt nyupptagning och registrering av lån
- hantera likviditets- och placeringsverksamheten
- se till att tillräcklig tillgång till likvida medel finns för den löpande verksamheten samt för beslutade investeringar
- agera på den finansiella marknaden
- aktivt hantera de finansiella riskerna
- ge förslag på förändringar av finanspolicyn och Finansregler
- löpande uppföljning och kontroll av egen och eventuellt extern förvaltares agerande
- samla, verifiera och rapportera utfall av det finansiella resultatet och aktuella nyckeltal
- tillse att en fungerande organisation och ansvarsfördelning finns

3. Principer för finansiell riskhantering

Kommunen utsätts kontinuerligt för ett antal finansiella risker. Kommunen har valt att aktivt hantera och kontrollera/begränsa dessa. Det åligger kommunchefen och ekonomienheten att tillse att beslutad riskprofil upprätthålls.

Riskhanteringen bör omfatta och hantera följande viktiga exponeringar:

- Likviditetsrisk och betalningsberedskap
- Kreditvärdighetsrisk vid refinansiering, nyupplåning och placeringar
- Tillgång på kapital vid oförutsedda förändringar i omvärlden
- Förändringar på kredit- och kapitalmarknaden, dess sätt att fungera, ev. upphörande, marknadssegment och upplåningsformer
- Ränte- och likviditetsrisk i förfallostrukturen
- Ränterisk i skuldportföljen
- Valutarisk
- Kredit- och likviditetsrisk vid placering av överskottslikviditet

3.1 Likviditet och betalningsberedskap

Kommunen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta sina betalningsförpliktelser. Nivån på likviditetsreserven ska baseras på verksamhetens löpande intäkter och kostnader, låneförfall, räntebetalningar samt investeringar och avyttringar.

3.2 Kapitalanskaffning

Verksamheten innefattar dels nyinvesteringar via nyproduktion eller köp, dels löpande underhåll och ombyggnationer av befintliga anläggningstillgångar samt kapitalbehov i den löpande verksamheten. Kapitalbehovet ska säkerställas genom ett aktivt och professionellt upplåningsförfarande. Det är av största vikt att i god tid säkerställa detta.

3.3 Ränte- och likviditetsrisk i förfallostrukturen

Risken att betydande delar av utestående låneengagemang förfaller inom samma tidsperiod kan vid ogynnsamma marknadslägen medföra att omsättningen eller refinansieringen av en stor del av lånevolymen måste ske till ofördelaktiga räntevillkor eller inte är genomförbara. Detta gäller även nyupplåning.

3.4 Ränterisk i skuldportföljen

Variationer i det allmänna ränteläget kan leda till att finansnettot påverkas negativt.

Ränteexponeringen är summan av genomsnittlig räntebindning i befintlig upplåning och derivat (exempelvis ränteswapar).

Kommunen påverkas av ränterisken på framförallt två sätt, dels resultatmässigt, dels av värdeförändringen på skuldportföljen.

3.5 Valutarisk

För tillfället finns inte några tillgångar, skulder, eller flöden i utländsk valuta. Om kommunen i framtiden avviserar behov av tillgångar, skulder, eller flöden i utländsk valuta ska en valutapolicy upprättas med tillhörande Finansregler.

3.6 Placering av kapital/Egna medel

Kommunen är genom placering av kapital utsatt för likviditetsrisk, risken att inte få betalt i tid, samt kreditrisk, risken att inte få betalt överhuvudtaget.

4. Rapportering, sammanställning och kontroll

Rapporteringen till kommunchefen och Kommunstyrelsen ska ge information om finansiell exponering och risk samt säkerställa att finanspolicyn följs.

Alla räntebärande skulder och placeringar inklusive derivat ska sammanställas av ekonomienheten och rapporteras i enlighet med finansreglerna.

5. Administrativa regler

Finanspolicyn sätter regler och ramar som styr befogenheter och ansvar. Ekonomienheten ansvarar för att organisation och arbetssätt utformas i enlighet härmed.