

Finansiella principer för investeringar och låneskuld för Askersunds kommun

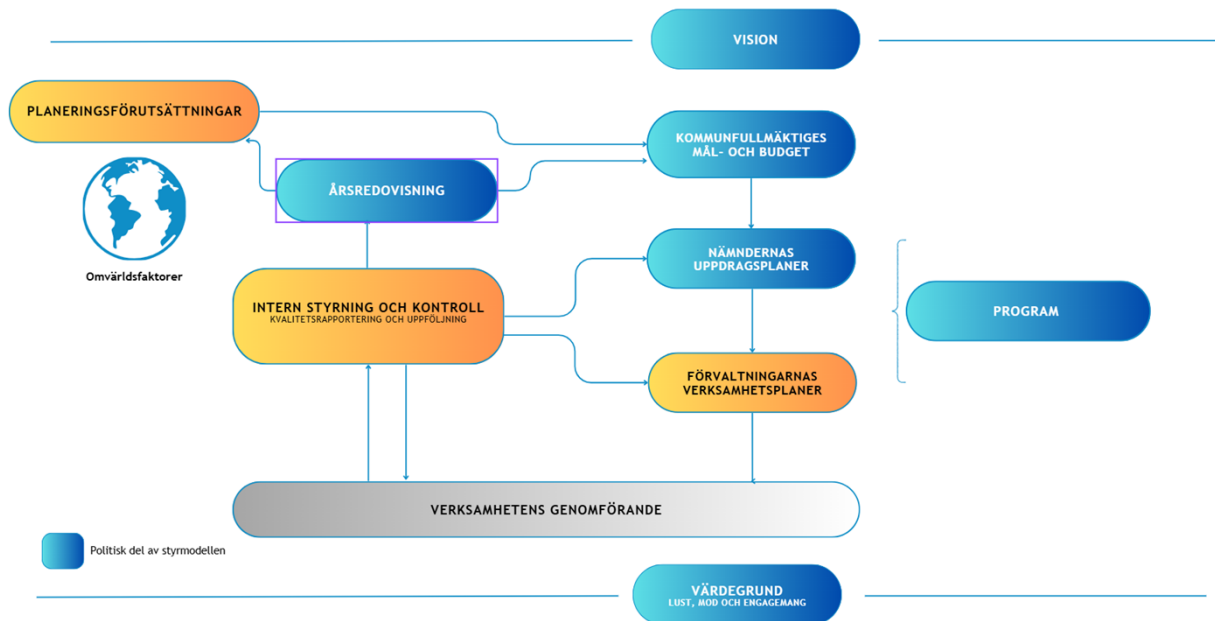
Beslutad av: xx
Datum och paragraf: xxxx-xx-xx, § X
Dokumentansvarig: xx
Revisionsdatum: xxxx-xx-xx
Dnr: xxnnxx



Innehåll

Inledning	3
Syfte och mål med finansiella principer för investeringar och låneskuld:	3
1. Övergripande finansiell inriktning.....	3
2. Resultatmål (för att möjliggöra amortering).....	3
3. Investeringsprinciper	4
4. Låneskuld och amorteringsprinciper	5
5. Buffert och riskhantering.....	5
6. Praktiska styrverktyg	5
Sammanfattande målsättning.....	6

Inledning



Syfte och mål med finansiella principer för investeringar och låneskuld:

Detta dokument ska ses som ett förtydligande av de delar i Askersunds kommuns styrmodell som berör investeringar och dess finansiering. Principerna gäller såvida inte annat nämns endast Askersunds kommun och inte de kommunägda bolagen.

Uppföljning av principernas efterlevnad sker i samband med framtagande av kommunens delårsbokslut och årsredovisning.

1. Övergripande finansiell inriktning

1. Kommunen ska bedriva en långsiktigt hållbar ekonomi där investeringar i huvudsak finansieras med egna medel.
2. Låneskulden ska minska över tid i relation till kommunens skatteintäkter och statsbidrag. Inom 10 år ska kommunens skattefinansierade verksamheter vara skuldfria
3. Finansiell handlingsfrihet ska prioriteras före snabb expansion. Det vill säga att kommunen väljer att behålla en stark ekonomi istället för att växa så snabbt som möjligt.

2. Resultatmål (för att möjliggöra amortering)

För att kunna amortera krävs överskott. Sveriges Kommuner och Regioner rekommenderar att kommuner bör ha ett överskottsmål som motsvarar 1-2 % av skatteintäkter och generella statsbidrag men att de kommuner som är högt belånade och som behöver stärka sin soliditet bör sträva mot 3 %.

Principer:

- Årligt resultatmål: minst **2–3 % av skatteintäkter och generella statsbidrag.**
- Resultatet ska i första hand användas till:

1. Självfinansiering av investeringar
 2. Amortering av lån
 3. Buffert för framtida konjunktursvängningar
-

3. Investeringsprinciper

3.1 Investeringsram

- Årlig investeringsvolym ska i normalfallet **inte överstiga årets avskrivningar + årets resultat**.
- Undantag får endast göras vid lagkrav eller mycket stark samhällsekonomisk nytta.

Detta innebär i praktiken:

Investeringar ska vara finansierade med egna medel över tid.

3.2 Prioriteringsordning

Investeringar ska prövas i följande ordning:

1. **Lagstadgade och säkerhetsrelaterade investeringar**
 2. **Underhåll före nybyggnation**
 3. Effektiviseringar som ger **dokumenterad** driftbesparing
 4. Investeringar som främjar tillväxt i kommunen. Det kan handla om investeringar som ger tillväxt inom näringslivet såväl som befolkningstillväxt. Dessa investeringar ska prövas i särskild ordning.
-

3.3 Beslutsmodell för nya investeringar

Varje större investering ska innehålla:

- Livscykelkalkyl (drift + kapitalkostnad)
 - Alternativprövning (hyra, samverkan, samnyttjande)
 - Påverkan på låneskuld 10 år framåt
 - Konsekvensanalys om investeringen skjuts upp
-

3.4 Investeringsbegränsande riktlinjer

- Projekt över en viss beloppsgräns ska beslutas separat i enlighet med de budgetregler som fullmäktige beslutar om.
- Standardhöjningar som inte avsevärt förbättrar funktionaliteten ska undvikas.

- Lokaleffektivisering ska alltid prövas före nybyggnation.
 - Fastighetsförsäljning ska prövas om objekt saknar kärnverksamhetsfunktion.
-

4. Låneskuld och amorteringsprinciper

4.1 Skuldtak

- Låneskulden ska endast få finnas inom avgiftskollektivet och där inte överstiga en fastställd andel på 35 % av skatteintäkter och statsbidrag vilket motsvarar den nuvarande nivån. Skattekollektivet ska inom 10 år vara skuldfria.
 - Vid överskridande ska särskild amorteringsplan beslutas.
-

4.2 Amorteringsprincip

- Kommunen ska ha en **årlig planmässig amortering**.
 - Extra amortering ska genomföras när:
 - Resultatet överstiger budget
 - Investeringarna understiger plan
 - Engångsintäkter uppstår
-

4.3 Mål på 5-10 år

- Inom 10 år ska kommunens skattefinansierade verksamheter vara skuldfria
 - För avgiftskollektivet ska inte låneskulden någon gång överstiga 35% av kommunens skatteintäkter och generella statsbidrag.
-

5. Buffert och riskhantering

- Resultatreserv (RER) ska användas restriktivt. Det innebär att den får endast användas för att utjämna för resultatpåverkan som inte kommunen själv rå över.
 - Likviditetsreserv ska motsvara minst 1–2 månaders löneutbetalningar.
 - Kommunen ska ha en ränteriskstrategi för att minska känslighet vid ränteuppgång.
-

6. Praktiska styrverktyg

För att hålla investeringarna nere krävs struktur:

- 5-årig investeringsplan (rullande)
- Årlig investeringsprioritering i kommunfullmäktige

- Tydlig koppling mellan investeringsbeslut och driftkonsekvenser
 - Uppföljning av självfinansieringsgrad
-

Sammanfattande målsättning

Askersunds kommun ska:

- ✓ Ha investeringar som i huvudsak är självfinansierade
- ✓ Minska låneskulden över tid
- ✓ Bygga ekonomiska överskott för amortering

