



RIKTLINJER FÖR BOTKYRKA KOMMUNS PENNINGHANTERING

Målsättning

Målet med riktlinjerna är att minimera kommunens kostnad för räntenetto. Hänsyn ska tas till ett antal restriktioner såsom säkerhet, likviditet, den kommunala kompetensen m.m. Inriktningen är att verksamheten inte bedrivs i ett spekulativt syfte.

Likviditetsplanering

Likviditetsplaneringen utgår ifrån kommunens ettårsplan och den finansieringsbudget som upprättas av kommunledningsförvaltningen. Kommunledningsförvaltningen följer upp och reviderar likviditetsplanen löpande med utgångspunkt från de uppgifter som förvaltningarna rapporterar in rörande större utbetalningar.

Likviditet

Vi ska ha en checkräkningskredit som motsvarar cirka en månads skatteintäkter. Vi ska utnyttja checkräkningskrediten för att reducera det egna likviditetsbehovet och möta de fluktuationer i likviditeten som uppstår under perioden mellan tidpunkterna för utbetalning av kommunens skatteintäkter. Den genomsnittliga likviditeten under en månad ska normalt ligga mellan minus 25 och plus 25 miljoner kronor.

Betalningsströmmar

Rutinerna ska vara utformade så att kommunen får sina utestående fordringar så snabbt som möjligt och att utbetalningarna görs på rätt dag. Betalningar ska ske i nära anslutning till tjänstens utförande. Detta innebär bl a följande när det gäller inbetalningar.

Statsbidrag

Vi ska rekvirera statsbidrag så snabbt som möjligt. Vi ska bevaka bidrag så att de kommer in i rätt tid och om det är möjligt ska vi ansöka om förskott.

Avgifter

Vi ska i möjligaste mån debitera avgifter månadsvis och så att sista förbrukningsdag och förfallodag sammanfaller. Vi ska eftersträva enkla avgifts- och taxekonstruktioner för att begränsa administrationskostnader och underlätta att få in pengar snabbt.



Hyror

Vi ska i möjligaste mån debitera hyror så att betalningar inflyter kvartalsvis eller månadsvis i förskott.

Ersättning från andra kommuner och landsting

Vi ska i möjligaste mån debitera ersättning från andra kommuner och landsting månadsvis och så att sista förbrukningsdag och förfallodag sammanfaller. Vi ska bevaka att ersättningen kommer in i rätt tid.

Debitering för externa arbeten

För arbeten som varar under en längre tid ska vi debitera varje månad; för andra arbeten ska underlag för debitering tas fram av fakturerande förvaltning snarast efter att arbetet slutförts.

Övrigt

Vid upphandlingar ska följande betalningsvillkor ställas:

- Betalning ska ske 30 dagar räknat från fakturans ankomstdatum.
- Vi accepterar inte faktureringsavgifter eller liknande avgifter.
- Vi ska eftersträva en faktura per månad från varje leverantör i stället för en faktura vid varje leverans.

Saldohantering

Rutinerna ska vara utformade så att alla inflytande medel genast används för utbetalningar eller så snabbt som möjligt sätts in på räntebärande konton.

Det innebär att:

- vi ska ha så få kontantkassor som möjligt, men en avvägning ska ske mot fördelen att betala beloppsmässigt små räkningar kontant.
- avgifter m.m. som betalas till kommunen kontant ska snarast sättas in på räntebärande konto.
- vi ska sträva efter att utjämna in- och utbetalningar per dag genom att i möjligaste mån anpassa utbetalningarna efter inbetalningsmönstret.
- sättet att få in betalningar respektive göra utbetalningar ska vara utformade så att antalet räntelösa dagar minimeras.



Placeringar

Kommunen ska normalt använda överskott på likvida medel till att amortera befintliga lån. Om det finns särskilda skäl till att inte amortera ska vi kunna placera likvida medel så att vi uppnår högsta möjliga avkastning samtidigt som säkerheten inte åsidosätts och likviditeten (tillgängligheten) bibehålls. Det innebär att placering endast ska ske i form av:

- inlåning i bank eller motsvarande kreditinstitut,
- köp av kort- eller långfristiga räntebärande värdepapper emitterade av:

	<u>Löptider</u>
- staten och av staten helägda dotterbolag	ett år
- banker och av banker helägda dotterbolag	ett år
- kommuner och landsting	6 mån
- svenska aktiebolag med minst A rating	6 mån

Placeringar ska inte ske för längre perioder än 3 månader.

Utlåning på affärsmässiga grunder kan även ske till bolag som kommunen äger helt eller delvis för perioder upp till ett år.

Upplåning

Kommunen har fastställt en särskild finanspolicy som lägger fast regler och rutiner för kommunens upplåning.

Övrig finansiering

Övrig finansiering i form av leasing eller avbetalningsfinansiering bör endast ske i undantagsfall och där synnerliga skäl föreligger. Berörd förvaltning ska vid dessa tillfällen alltid upprätta en kalkyl för att jämföra kostnaden för detta alternativ jämfört med annan upplåning. Beslut om leasing eller avbetalningsköp ska i dessa fall ske i samråd med den som för kommunens del ansvarar för upplånings- och finansieringsfrågor. Dessa finansieringsformer får dock inte utnyttjas för att kringgå det faktum att anslag inte erhållits i budget för viss investering.



Utlåning

Vid utlåning bör räntan baseras på marknadsräntan, det vill säga vad kommunen själv får betala för sin egen upplåning.

Marknadsräntan bör även ligga till grund för beräkning av externa hyror i kommunens lokaler.

Kommunen ska kunna ta upp lån i avsikt att låna ut medel till bolag där kommunen är ensam ägare eller delägare för en period av högst 1 år eller för en längre tidsperiod om kommunfullmäktige fattat beslut om det.

Koncernkonto

Kommunen ska ha ett centralt koncernkonto. Konton för bolag som helt eller delvis ägs av kommunen ska kopplas till koncernkontot. Kommunen disponerar koncernkontot och står därmed ensam för relationerna till den berörda banken. Som en följd av detta blir kommunen part till respektive anslutet bolag när det gäller det konto som bolaget kopplat till koncernkontot.

Bankrelationer

Kommunen bör sträva efter att ha relationer med samtliga i kommunen verk-samma banker. Kommunens penningströmmar bör dock koncentreras till en bank.
