

Økonomireglement 2020-2024

HOL
KOMMUNE



Innholdsfortegnelse

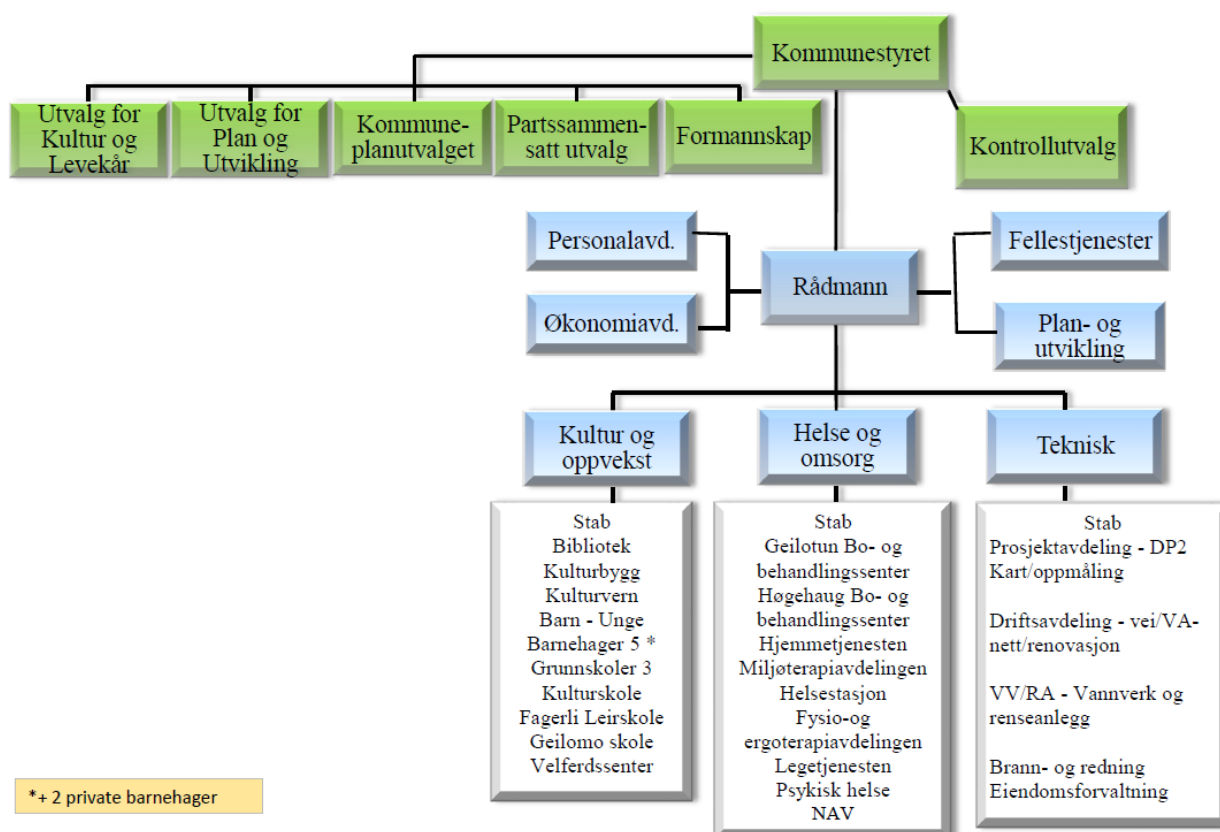
1. Mål for økonomireglementet	3
2. Organisasjonskart.....	3
3. Økonomiplan som styringsdokument	4
3.1. Årshjul for økonomiplan og budsjett.....	5
4. Økonomiplan og budsjett – mal og innhold	6
4.1. Driftsbudsjettet	6
4.2. Investeringsbudsjett.....	7
5. Årsregnskap og bokføring.....	7
5.1. Posteringsregnskapet.....	7
5.2. Årsberetning	7
5.3. Behandling av årsregnskap og årsmelding	7
6. Fond	8
6.1. Ubundne fond.....	8
6.1.1. Disposisjonsfond.....	8
6.1.2. Ubundet investeringsfond	8
6.2. Bundne fond	8
6.2.1. Bundne driftsfond.....	8
6.2.2 Bundne investeringsfond	8
7. Investeringer	8
7.1. Planlegging og igangsetting av investeringsprosjekt	8
7.2. Omprioritering/tilleggsbevilgning	8
7.3. Avslutning av investeringsprosjekt.....	9
8. Rapportering.....	9
9. Budsjettendringer i løpet av året	9
10. Fullmakt.....	9
10. 1. Budsjettjusteringer.....	9
10.2. Låneopptak	9
10.3. Delegert myndighet i økonomisaker	9
11. Finansielle nøkkeltall.....	10
Vedlegg. Forklaringer, ord og uttrykk.	12
Nettbudsjettering	12
Fond i budsjett og regnskap	12
Retningslinjer for tildeling av startlån	13
Reglement for finans – og gjeldsforvaltning	14

1. Mål for økonomireglementet

Økonomireglementet skal beskrive hovedreglene for økonomiske styring av kommunen sin virksomhet. Det skal klargjøre politisk og administrativt ansvar for økonomi og regnskap, herunder de retter og plikter som gjelder bruken av budsjett, endringer i budsjett, oppfølging av budsjett og delegering av myndighet. Økonomireglementet skal vedtas av kommunestyret i henhold til § 14-2 i kommunelov av 1.1.2020.

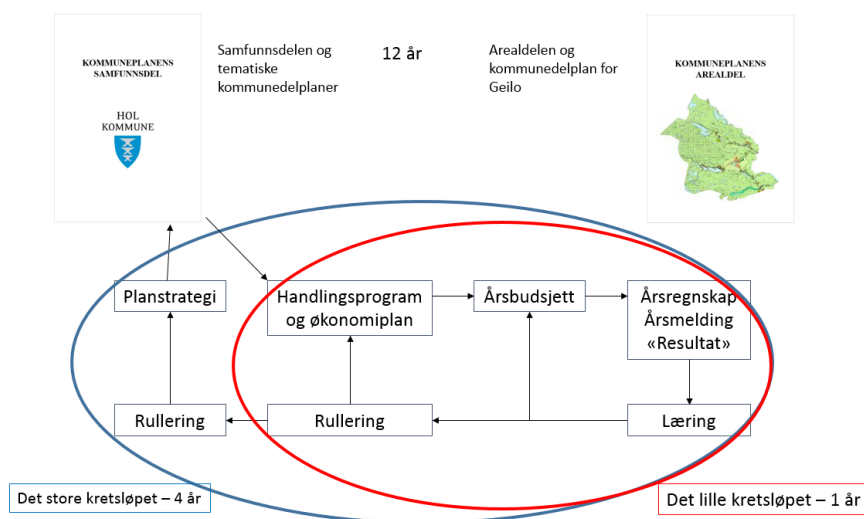
2. Organisasjonskart

Hol kommune er organisert som vist i organisasjonskartet pr januar 2020. Politiske utvalg og kommunestyret er vist med grønt og administrativt organisering er vist med blått og hvitt.



3. Økonomiplan som styringsdokument

Kommunen sitt plansystem består av kommuneplan, kommunedelplaner, handlingsprogram og økonomiplan med årsbudsjett. Kommuneplanens samfunnsdel og arealdel er kommunens overordnede styringsdokument. Samfunnsdelen tar stilling til langsiktige utfordringer, mål og strategier for kommunesamfunnet som helhet og kommunen som organisasjon. Det danner grunnlaget for kommunens økonomiplan (handlingsdelen) og årlige budsjett. Dette illustreres i figuren:



I ny kommunelov gjeldende fra 1.1.2020 er økonomiforvaltningen omtalt i [kapittel 14](#). § 14-1 inneholder grunnleggende krav til økonomiforvaltningen:

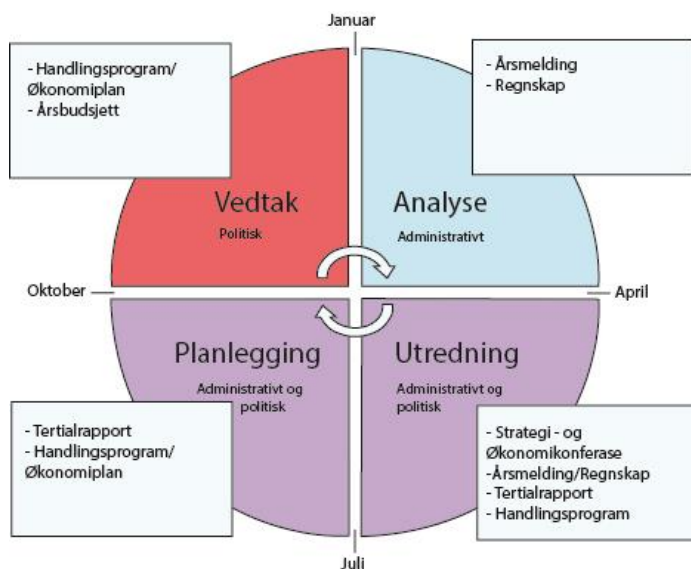
- Kommuner og fylkeskommuner skal forvalte økonomien slik at den økonomiske handleevnen blir ivaretatt over tid.
- Kommuner og fylkeskommuner skal utarbeide samordnede og realistiske planer for egen virksomhet og økonomi og for lokalsamfunnets eller regionens utvikling.
- Kommuner og fylkeskommuner skal forvalte finansielle midler og gjeld på en måte som ikke innebærer vesentlig finansiell risiko, blant annet slik at betalingsforpliktelser kan innfris ved forfall.

Kommunestyret skal selv vedta økonomiplanen og årsbudsjettet jfr. kommuneloven § 14-2.

3.1. Årshjul for økonomiplan og budsjett

Formannskapet innstiller økonomiplan og årsbudsjett til vedtak for kommunestyret. Innstillingen skal ligge ute til alminnelig ettersyn i minst 14 dager. Økonomiplanen for de neste fire årene skal vedtas før årsskiftet, jfr. kommuneloven § 14-3.

For å overholde tidsfristene i kommuneloven forutsetter det en god tidsplan, eller et årshjul. Med bakgrunn i årsmelding og regnskap fra foregående år kan det gjøres en analyse basert på kommunens resultater sammenlignet med andre kommuner i landet (Kostra-analyse). På bakgrunn av analysen gjøres det en utredning og planlegging for neste års handlingsprogram og økonomiplan. Prosessen bør gjøres i samhandling mellom administrasjonen og politikere. Dette illustreres gjennom årshjul for økonomiplan for Hol kommune¹:



Blått felt: Administrativ behandling

Rødt felt: Politisk behandling

Lilla felt: Samhandling administrativt og politisk

¹ Basert på tidligere årshjul for Hol kommune og rådgiver B. Brox, oppdatert februar 2020.

4. Økonomiplan og budsjett – mal og innhold

Økonomiplanen skal med utgangspunkt i dagens økonomiske situasjon vise:

- prioriteringer mellom mål, tjenester og oppgaver
- prioriteringer av ressursbruk på ulike formål innenfor kommuneloven sine krav til økonomisk balanse
- realistiske anslag på fremtidige inntekter og utgifter

Økonomiplan og årsbudsjett skal utarbeides i henhold til pålegg i kommunelov og forskrift om økonomiplan, årsbudsjett, årsregnskap og årsberetning for kommuner og fylkeskommuner gjeldende fra 1.1.2020.

Økonomiplanens og årsbudsjettets innhold skal vise hvordan langsiktige utfordringer, mål og strategier i kommunale og regionale planer skal følges opp, jfr. kommuneloven § 14-4. Økonomiplanen og årsbudsjettet skal settes opp i balanse og være realistiske, fullstendige og oversiktlige. De skal bygge på vedtatt økonomiplan fra forrige periode og justeres for:

- Rammevilkår fra staten (skatt og rammetilskudd)
- Lønns- og prisvekst
- Tiltak / målsettinger for enhetene i samsvar med kommuneplanens samfunnsdel
- Eventuelle endringer i organisering, drift og investeringsplan
- Endringer i antallet stillinger (nye / omgjøringer / reduksjoner)
- Endringer i finanskostnader
- Forventet resultat i planperioden

Årsbudsjettet er bindende for kommunestyret og underordnede organer jfr. kommuneloven § 14-5.

I ny kommunelov § 14-9 blir skillet mellom drift og investeringsbudsjett omtalt. Driften skal bare finansieres av løpende inntekter. Det er krav om budsjettbalanse jfr. § 14-10, slik at all bruk av midler i årsbudsjettet skal ha dekning i årets tilgang på midler. Budsjettet skal dekke avsetninger som er nødvendige for en god økonomiforvaltning.

Det gis nærmere regler i [forskrift om økonomiplan, årsbudsjett, årsregnskap og årsberetning for kommuner og fylkeskommuner mv.](#) Innholdet i økonomiplanens driftsdel bestemmes av Forskriftens § 2-1, mens innholdet i investeringsdelen bestemmes av Forskriftens § 2-2.

4.1. Driftsbudsjettet

Rådmannen utarbeider forslag til budsjett innen hver enhet og tjeneste/funksjon definert i Kostra-veileder. Budsjettet skal settes opp i samsvar med den til enhver tid gjeldende inndeling i artskontoplan, ansvarsområde og funksjoner.

Kommunestyret vedtar driftsbudsjett på nettoramme-nivå ført på respektive etater, jamfør obligatoriske økonomiske oversikter. Endringer innenfor vedtatt budsjett kan gjøres av budsjettansvarlig innenfor nettorammen.

4.2. Investeringsbudsjett

Kommunestyret vedtar investeringsbudsjettet med oversikt over finanskostnader, jamfør obligatoriske økonomiske oversikter. Investeringene skal over tid ha en egenfinansiering som ivaretar kommunenes eller fylkeskommunenes økonomiske handleevne, jfr. kommuneloven § 14-10.

5. Årsregnskap og bokføring

Kommuner skal utarbeide følgende årsregnskap jfr. kommuneloven § 14-6:

- a) Regnskap for kommunekassen
- b) Regnskap for hvert kommunalt foretak
- c) Regnskap for annen virksomhet som er en del av kommunen som rettssubjekt, og som skal ha eget regnskap i medhold av lov eller forskrift
- d) Samlet regnskap for kommunen som juridisk enhet.

Årsregnskapene skal bestå av et driftsregnskap og et investeringsregnskap, og deles inn på samme måte som årsbudsjettet. Årsregnskapene skal også bestå av et balanseregnskap og noteopplysninger.

Årsregnskapene skal føres i samsvar med god kommunal regnskapsskikk og avlegges i samsvar med gjeldende frister.

5.1. Posteringsregnskapet

Regnskapet skal føres i samsvar med den til enhver tid gjeldende inndeling i artskontoplan, ansvarsområde og funksjoner. Posteringsregnskapet skal skje fortløpende og uten opphold for å sikre god budsjettkontroll i medhold av budsjettforskrift.

5.2. Årsberetning

Kommuner skal utarbeide en årsberetning for den samlede virksomheten. Kommuneloven § 14-7 gir bestemmelser for innholdet. Årsberetningen skal avgis senest 31.mars.

5.3. Behandling av årsregnskap og årsmelding

Behandling og vedtak av årsregnskap og årsmelding skal følge til enhver tid gjeldende regelverk, men senest seks måneder etter regnskapsårets slutt. Hvert årsregnskap skal behandles samtidig med tilhørende årsberetning.

6. Fond

I kommuneregnskapet er det to typer regnskapsmessige fond, ubundne og bundne fond. I tillegg klassifiseres fond for henholdsvis driftsregnskapet og investeringsregnskapet. Hol kommune har [fondsvedtekter og retningslinjer for bruk av fond](#), vedtatt i sak 45/01 den 28.06.2001. I det følgende gis definisjoner på de fire typer fond i kommunalt regnskap, og eksempler på disse.

6.1. Ubundne fond

Avsetning og bruk av fondsmidler til ubundne fond skal budsjetteres etter gjeldende budsjett- og regnskapsforskrifter.

6.1.1. Disposisjonsfond disponeres fritt av kommunestyret. Det kan kun avsettes til disposisjonsfond i driftsregnskapet. Bruk av disposisjonsfond kan regnskapsføres både i drifts- og investeringsregnskapet.

6.1.2. Ubundet investeringsfond er avsatte inntekter fra salg av fast eiendom eller andre anleggsmidler. Avsetning til ubundne investeringsfond regnskapsføres i samsvar med budsjettert avsetning. Kommunestyret har ikke anledning til å delegere avsetning til og bruk av ubundne investeringsfond til underordnet organ.

6.2. Bundne fond

Bundne fond omfatter avsetninger som kommunen ikke kan disponere fritt. Det ligger bindinger på midlene gjennom lov, forskrift eller avtale med giver.

6.2.1. Bundne driftsfond er kommunens egne fond som i henhold til lov eller forskrift er avsatt til bestemte driftsformål, eksempelvis selvkostfond, øremerkede statstilskudd, kraftfondet i Hol kommune og gavefond.

6.2.2 Bundne investeringsfond er avsatte midler av innbetalinger/inntekter som i henhold til lov, forskrift eller avtale er forutsatt nyttet til bestemte formål i investeringsregnskapet. Dette er for eksempel utbyggingsavtaler for infrastruktur.

7. Investeringer

7.1. Planlegging og igangsetting av investeringsprosjekt

Forslag til investeringer skal legges frem til behandling som del av handlingsplan og økonomiplan jf. pkt. 4.3. Budsjettvedtaket i kommunestyret er klarsignal for videre planlegging og igangsetting av prosjekt.

Alle investeringsutgifter skal føres i investeringsbudsjettet. Utgifter som skal føres i investeringsregnskapet må ha økonomisk levetid på minst 3 år og være på minimum kr 100.000,- eller gjeldende bestemmelser.

7.2. Omprioritering/tilleggsbevilgning

Dersom det ved gjennomføring av prosjektet viser seg at investeringen blir større enn vedtatt budsjett, skal kommunestyret få sak og en forklaring om dette. Kommunestyret skal vedta omprioritering innen investeringsbudsjettet eller tilleggsbevilgning uten rullering av budsjettet/økonomiplanen. Kommunestyret kan eventuelt øke rammene ved bruk av innlån og fondsmidler.

7.3. Avslutning av investeringsprosjekt

Prosjektrekskap skal avlegges snarest mulig etter at bygget/anlegget/prosjektet er ferdigstilt og overtatt av kommunen. Her skal og internt arbeid som administrasjonen har utført synliggjøres. Eventuelle restmidler skal disponeres, enten til omdisponering til andre investeringsprosjekter eller til nedbetaling av lånegjeld.

8. Rapportering

Rådmannen skal minst to ganger i året rapportere til kommunestyret om utviklingen i inntekter og utgifter, sammenholdt med årsbudsjettet² (Tertialrapporter). I løpet av året skal kommunestyret behandle følgende regnskapsrapporter:

1. Tertialrapport pr. 30. april
2. Tertialrapport pr. 30. august

I tertialrapportene skal det framgå om virksomheten holdes innenfor de vedtatte budsjettrammer. Dersom det ikke er tilfelle, må det settes i verk tiltak for å gjenvinne budsjettbalansen.

Ved tertialrapportene skal det rapporteres om finansforvaltningen i kommunen³.

Rådmannen skal gi en økonomisk status i formannskap (skatteinngang/rammeoverføringer/reelle avvik) med jevne mellomrom. Det kan benyttes grafikk fra regnskapssystemet for å illustrere utviklingen.

9. Budsjettendringer i løpet av året

Dersom det ved rapportering tilsier vesentlige budsjettavvik, skal rådmannen foreslå endringer i årsbudsjettet. Kommunestyret skal endre årsbudsjettet når det er nødvendig for å oppfylle lovens krav om realisme og balanse.

Hvis årsregnskapet legges fram med et merforbruk i driftsregnskapet, skal rådmannen foreslå endringer i årets budsjett. Saken skal behandles av kommunestyret senest 30. juni.

10. Fullmakt

10.1. Budsjettjusteringer

Rådmannen har fullmakt til å justere budsjett gjennom året innenfor etatens vedtatte budsjettamme.

10.2. Låneopptak

Rådmannen har fullmakt til å inngå avtale om rentevilkår/rentebindingsperiode når vedtak om låneopptak er vedtatt gjennom årsbudsjettet, samt valg av långiver.

10.3. Delegert myndighet i økonomisaker

I [delegeringsreglementet](#) punkt A.2 er utøvelse av delegert myndighet i økonomisaker bestemt. Kommunestyret vedtar budsjettet på nettorammer på etatsnivå. Rådmannen har delegert myndighet til å fordele netto rammer innenfor hver etats tjenesteområde.

² Jfr. Kommuneleien § 14-5 avsnitt 3.

³ Jfr. Finansreglement, og Forskrift om kommuners og fylkeskommuners finans – og gjeldsforvaltning §6.

Rådmannen har delegert myndighet til å se under ett utgiftsposter og inntekstsposter innenfor hver etats budsjettområde.

Rådmann eller etatssjef kan delegere anvisningsmyndighet til sine underordnede. Delegeringen skal være skriftlig. Skjema for delegert anvisnings – og attesteringsmyndighet skal benyttes for skriftlig delegering.

11. Finansielle nøkkeltall

Ifølge ny kommunelov § 14-2 skal alle kommuner vedta finansielle måltall. Formålet med finansielle måltall er å synliggjøre hva som skal til for å ha en sunn økonomi over tid, og benytte dette som en del av beslutningsgrunnlaget i økonomi – plan – og budsjettprosessen. Fylkesmannen illustrerer dette slik i en presentasjon for administrasjon og folkevalgte⁴:

En forståelse for status på kommunens økonomi gir forutsetning for å fatte gode beslutninger



Det bør vedtas handlingsregler for netto driftsresultat, likviditet og soliditet gjennom disposisjonsfond, samt nivå på gjeldsbelastning.

Handlingsregel 1: Netto driftsresultat

Netto driftsresultat i prosent av driftsinntektene blir brukt som et mål på kommunens økonomiske handlefrihet og hvor sunn økonomien er i kommunen. Teknisk beregningsutvalg for kommunal og fylkeskommunal økonomi (TBU) anbefaler at denne indikatoren over tid bør ligge på minst 1,75 %. Målsetningen er at netto driftsresultat både i vedtak om årsbudsjett og i årsregnskapet er større enn det anbefalte 1,75 %.

Handlingsregel 2: Disposisjonsfond

Disposisjonsfondets størrelse gir et bilde av økonomiens soliditet. Fylkesmannen anbefaler et disposisjonsfond på minimum 5 % av brutto driftsinntekter. Kommuner med disposisjonsfond større enn 8 % av driftsinntektene er i den «grønne sonen». Målsetningen er å ha et disposisjonsfond som er større enn 10 % av brutto driftsinntekter.

⁴ Fylkesmannen i Oslo og Viken 7.juni 2019.

Handlingsregel 3: Netto lånegjeld

Netto lånegjeld beskriver gjeldsbelastningen. Den defineres i KOSTRA som langsiktig gjeld fratrukket totale utlån og ubrukte lånemidler. Fylkesmannen eller sentrale myndigheter angir ikke nivå for nøkkeltall, men anmoder om at lånegjelden holdes på et forsvarlig nivå i forhold til driftsinntektene. Telemarksforskning har i en rapport fra 2012 anbefalt at netto lånegjeld bør være maks 50-60 %. Målsetningen for netto lånegjeld er at den er mindre enn 60 % av brutto driftsinntekter.

I Hol kommune vedtas følgende nøkkeltall:

Nøkkeltall	Mål 2020-2024
Netto driftsresultat målt i forhold til brutto driftsinntekter	> 1,75 %
Disposisjonsfond i prosent av brutto driftsinntekter	> 10 %
Netto lånegjeld i prosent av brutto driftsinntekter	< 60 %

Vedlegg. Forklaringer, ord og uttrykk.

Nettobudsjettering

Nettobudsjettering er mest vanlig. Det betyr kommunestyret at tildeler et budsjett til rådmannen for hver etat. Hvis gebyrinntektene øker i tjenesten, kan rådmannen disponere de. Hvis inntektene derimot uteblir, må rådmannen redusere utgiftene for å dekke tapet.

Fond i budsjett og regnskap

I kommuneregnskapet er det to typer regnskapsmessige fond, ubundne og bundne fond. I tillegg klassifiseres fond for henholdsvis driftsregnskapet og investeringsregnskapet.

Ubundne fond i driftsregnskapet (disposisjonsfond) er fond som er bygget opp gjennom kommunenes frie inntekter eller andre inntekter hvor det i medhold av lov, tilsagn eller avtale ikke er satt bindinger til bruken. Avsetning til denne type fond kan typisk skje ved at en enhet ikke har anvendt alle budsjettmidlene eller har hatt større driftsinntekter enn budsjettert og ønsker å holde av disse til en senere periode. Før avsetning må det være fattet et kommunestyre vedtak på avsetningen. Denne sparingen må skje gjennom avsetning til disposisjonsfond. Kommunestyret kan fritt disponere disse fondene, både til drift og investeringer. Mindreforbruk i regnskap kan også kommunestyret vedta å avsette på disposisjonsfondet.

Avsetninger til ubundne investeringsfond vil først og fremst komme fra inntekter ved salg av fast eiendom, mottatte avdrag på utlån av egne midler, samt inntekter fra aksjer og salg av andeler. Denne type inntekter kan kun benyttes til investeringer.

Bundne fond omfatter avsetninger som kommunestyret ikke kan disponere fritt. Det må ligge bindinger på midlene gjennom lov, forskrift eller avtale med giver for at disse skal kunne avsettes til bundne fond. Kommunestyret kan altså ikke på eget initiativ opprette bundne fond. Bundne driftsfond omfatter i første rekke overskudd på selvkosttjenester der loven kun tillater kostnadsdekning, og øremerkede driftstilskudd inntil midlene fullt ut har blitt benyttet til formålet. Selvkostfondets funksjon er å handtere svingninger i inntekter og kostnader, slik at gebyrene kan holdes på et mer stabilt nivå. Bundne investeringsfond omhandler utbyggingsavtaler, avtaler om justeringsrett for merverdiavgift og tapsfond for startlån.

Retningslinjer for tildeling av startlån

vedtatt av Hol kommunestyre i sak 65/14 den 24.09.14

Startlån skal bidra til at personer med langvarige boligfinansieringsproblemer kan skaffe seg egnet bolig og beholde den. Husbanken gir lån til kommuner for videre utlån av startlån til enkeltpersoner. Startlån skal tildeles etter behovsprøving. De vanskeligstilte skal prioriteres først.

I kommunestyresak 65/14 den 24.09.14 ble følgende vedtatt:

Retningslinjer for tildeling av startlån til egen bolig i Hol kommune vedtatt av kommunestyret 16.12.2010 oppheves. Startlån over kr 500.000 behandles av formannskapet.

Forskrift om startlån fra Husbanken erstatter lokale retningslinjer.

Gjeldende forskrift om startlån fra Husbanken hadde ikrafttredelsesdato 01.01.20 og finnes [her](#).

Reglement for finans – og gjeldsforvaltning

(Finans- og gjeldsreglement) for Hol kommune vedtatt i sak 72/18 den 31.10.18

Reglementet gjelder for Hol kommune. Reglementet gjelder også for virksomheter i kommunale foretak etter kommuneloven kapittel 11, vertskommunesamarbeid etter kommuneloven § 28 og interkommunalt samarbeid etter kommuneloven § 27. I den grad disse virksomhetene har en egen finansforvaltning skal denne utøves i tråd med dette reglementet. Finans- og gjeldsreglementet skal vedtas minst én gang i hver kommunestyreperiode.

Finans- og gjeldsreglementet er vedtatt av kommunestyret 31.10.18 og trer i kraft fra samme dato. Dette reglementet erstatter alle tidligere regler og instruksjoner som er vedtatt for Hol kommunes finansforvaltning.

Formål

Hjemmel for reglementet er forankret i forskrift om kommuners og fylkeskommuners finans- og gjeldsforvaltning fastsatt av Kommunal- og regionaldepartementet 9. juni 2009, nr. 635 med endringer fastsatt 1. november 2016.

1. Kommunen skal forvalte sine midler på en slik måte at kommunen ivaretar grunnprinsippet i kommunelovens formålsbestemmelse, jf. kommuneloven § 52.
2. Kommunen skal ha fokus på stabilitet og langsiktighet gjennom en lav risikoprofil.
3. Kommunen skal til enhver tid ha likviditet til å dekke løpende forpliktelser.
4. Reglementet skal baseres på kommunens egen kunnskap om finansielle markeder og instrumenter.
5. Kommunestyret velger kommunens hovedbankforbindelse for innskudd/plasseringer.
6. Lånte midler skal over tid gi lavest mulig total kostnad, men med mulighet for sikring av renterisiko ut fra behov for forutsigbarhet i lånekostnader.

Rammer og begrensninger for forvaltningen

2.1 Generelle rammer og betingelser

Finansielle instrumenter og/eller produkter som ikke er eksplisitt tillatt brukt gjennom dette reglementet kan ikke benyttes i kommunens finans- og gjeldsforvaltning.

Kommunestyret kan fravike dette reglementet i enkeltsaker.

Det tilligger rådmannen å følge opp kommunens finans- og gjeldsreglement i samsvar med de fullmakter som framgår av delegeringsreglementet.

2.2 Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.

Kommunens midler til driftsformål (herunder ledig likviditet) kan plasseres i

- ✓ bankinnskudd
- ✓ pengemarkedsfond
- ✓ obligasjonsfond

Alle plasseringer skal gjøres i norske kroner. Midler kan plasseres i nordiske fond. Tidsbinding for midlene kan ikke avtales for en periode på mer enn 6 måneder.

2.3 Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva

Langsiktige finansielle aktiva er midler som ikke er nødvendig for å løse daglige driftsoppgaver. Disse midlene behandles i hovedsak som kommunens midler til driftsformål. Minst 50% skal plasseres i bank. Inntil 10 % kan benyttes til utlån i tråd med fondsstatutter og lignende etter vedtak i kommunestyret. Tidsbinding for andre langsiktige finansielle aktiva enn utlån vedtatt av kommunestyret kan ikke avtales for en periode på mer enn 2 år. Rådmannen skal påse at plassering av midler gjøres i produkter som kommunen selv har kompetanse på.

2.4 Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finanseringsavtaler

Kommunestyret fatter vedtak om maksimal lånefinansiering i budsjettåret. Det er rådmannen som med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak gjennomfører låneopptak, herunder godkjenner lånevilkår, og for øvrig forvalter kommunens innlån etter de retningslinjer som framgår av dette reglementet og i tråd med bestemmelsene i kommuneloven § 50 om låneopptak.

Låneopptakene skal skje innenfor inngåtte rammeavtaler eller til markedets gunstigste betingelser. Det skal normalt innhentes konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere. Det kan kun tas opp lån i norske kroner. Lån kan tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner samt i livselskaper.

Styring av låneporteføljen skal skje ved å optimalisere låneopptak og rentebindingsperiode i forhold til oppfatninger om framtidig renteutvikling. Låneforvaltningen skal skje innenfor et akseptabelt risikonivå med et overordnet ønske om forutsigbarhet og stabile lånekostnader. Låneporteføljen skal bestå av færrest mulige lån, dog slik at refinansieringsrisikoen ved ordinære låneforfall begrenses.

Rapportering

1. Status for finans- og gjeldsforvaltningen skal framgå i 1. og 2. tertialrapportering. I 3. tertialrapportering (årsmelding) skal rådmannen ta med utviklingen gjennom året og status ved utgangen av året. Rapportene skal inneholde beskrivelse og vurdering av kommunens finansielle risiko, herunder:
 - 1.1. Sammensetningen av alle kommunens finansielle aktiva (bankinnskudd og andre plasseringer av likviditet) og passiva (gjeld og øvrige finanseringsavtaler).
 - 1.2. For aktiva: Markedsverdi, samlet og for hver gruppe aktiva.
 - 1.3. For passiva: Verdien, samlet og for hver gruppe passiva. Løpetiden, og verdien av lån som forfaller og må refinansieres innen 12 måneder.
 - 1.4. For aktiva og passiva: Beskrivelse av aktuelle markedsrenter og kommunens egne rentebetingelser, avkastning og gjenværende rentebinding. Beskrivelse av vesentlige markedsendringer og endringer i kommunens finansielle risiko, og en vurdering av dette.
2. Rapporteringen skal inneholde avvikshåndtering. Ved uforutsette avvik av vesentlig betydning skal rådmannen uten ugrunnet opphold gi tilbakemelding til kommunestyret med forslag til vedtak hvordan avviket skal lukkes.