



# GJELDS- OG FONDSFORVALTNING

Kontrollutvalget i Dovre kommune

15. januar 2019

# PROBLEMSTILLINGER

- Har Dovre kommune utarbeida retningslinjer for gjeldsforvaltning og er gjeldstilhøva i samsvar med disse?
- Har Dovre kommune tilfredsstillende retningslinjer for forvaltning av bundne drifts- og investeringsfond?
- Er tildelingstilskuddet fra næringsfondet i Dovre kommune i 2016 og 2017 i samsvar med vedtatte retningslinjer?



# METODE

- Standard for forvaltningsrevisjon (RSK001)
- Dokumentanalyse
  - Regnskapsdata
  - Kostra
  - Kommunale styringsdokumenter
- Oppstartmøte
- E-postkorrespondanse
- Rapportutkast til kommentarer

# PROBLEMSTILLING 1- GJELD

- Blir konsekvenser for måtallene for gjeld og andre økonomiske nøkkeltall (jfr kommuneplanen) tilstrekkelig utredet og synliggjort i kommunens økonomiplan- og budsjettprosesser?
- Har Dovre kommune en gjeldsforvaltning i samsvar med finansreglementet?

# MÅLTALL

- **Netto driftsresultat** bør være 2-4 %.
- **Disposisjonsfond** bør være minst 10 % av brutto driftsinntekter.
- **Langsiktig lånegjeld** bør ikke overstige 70 % av brutto driftsinntekter

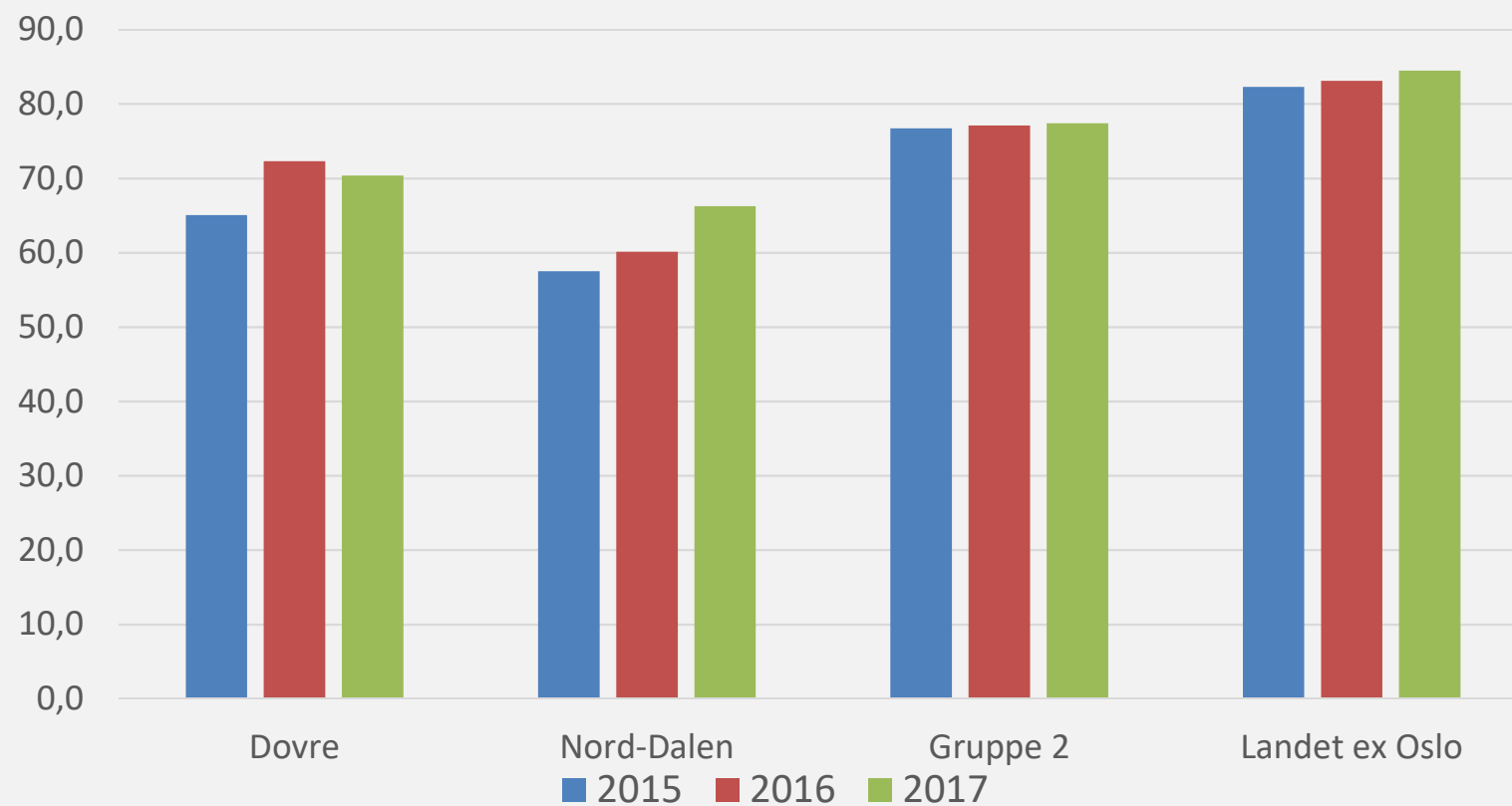
# SAMMENSETNING GJELDA

- Selvfinansierende gjeld som dekkes av «andre» gjennom
  - Renter og avdrag på utlånte midler
  - Gebyrer kommunale tjenester
  - Rentekompensasjon fra staten
  - Husleieinntekter
- Ikke selvfinansierende gjeld – dekkes gjennom «Frie inntekter».

# GJELDSBEGREPER

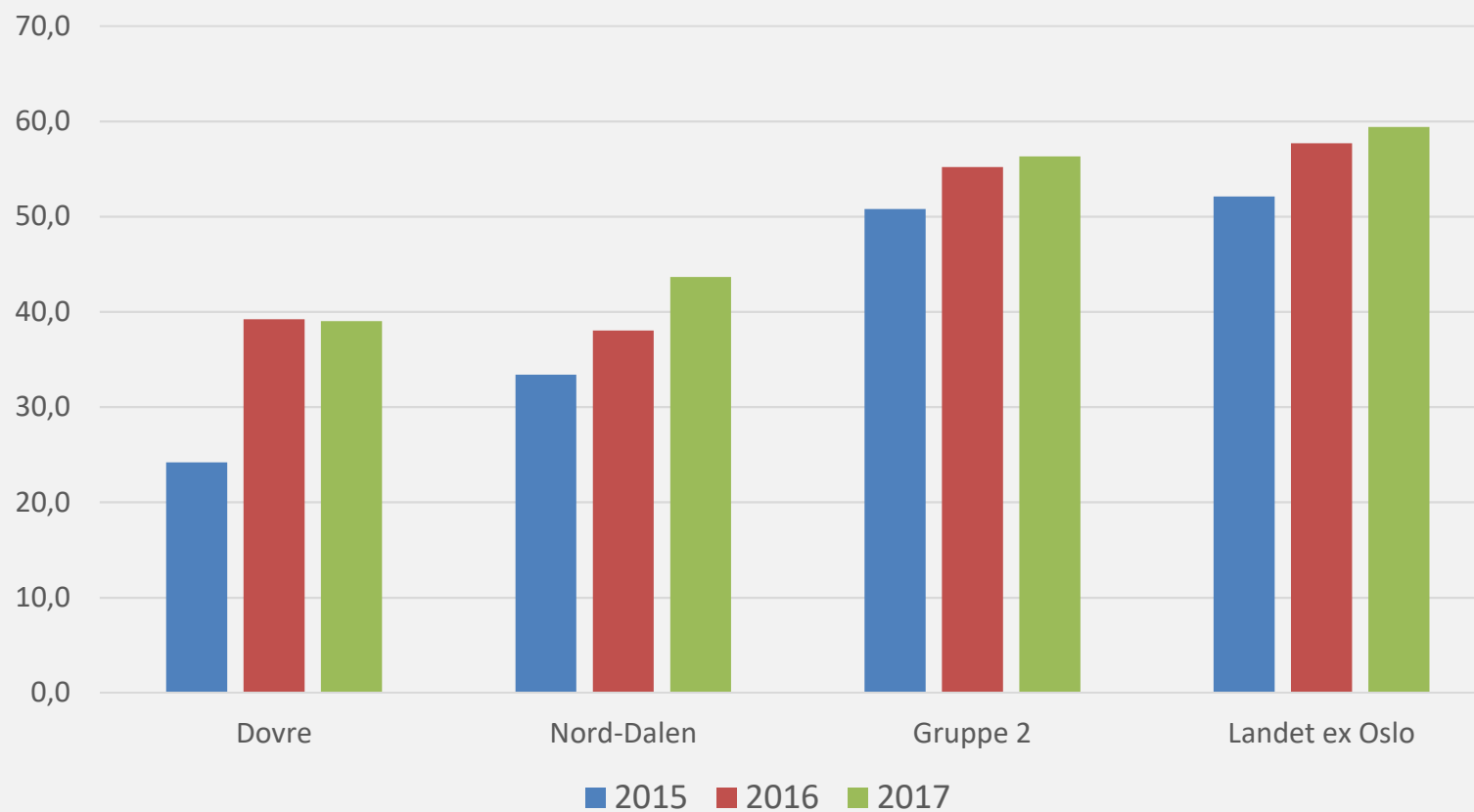
- Langsiktig lånegjeld ekskl. pensjonsforpliktelser.
- Netto lånegjeld
- Renteeksponert gjeld
- Netto renteeksponering

# NETTO LÅNEGJELD

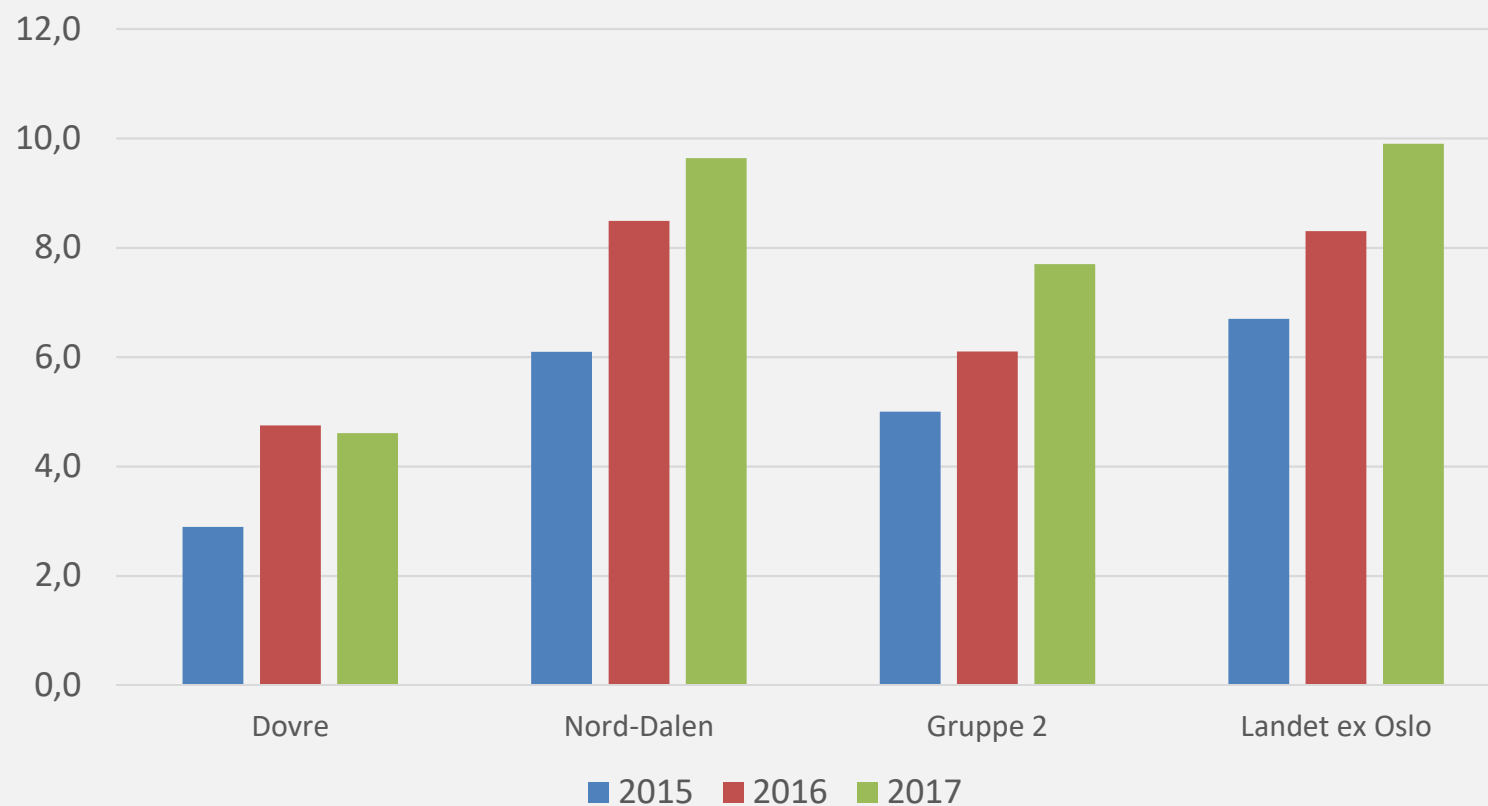




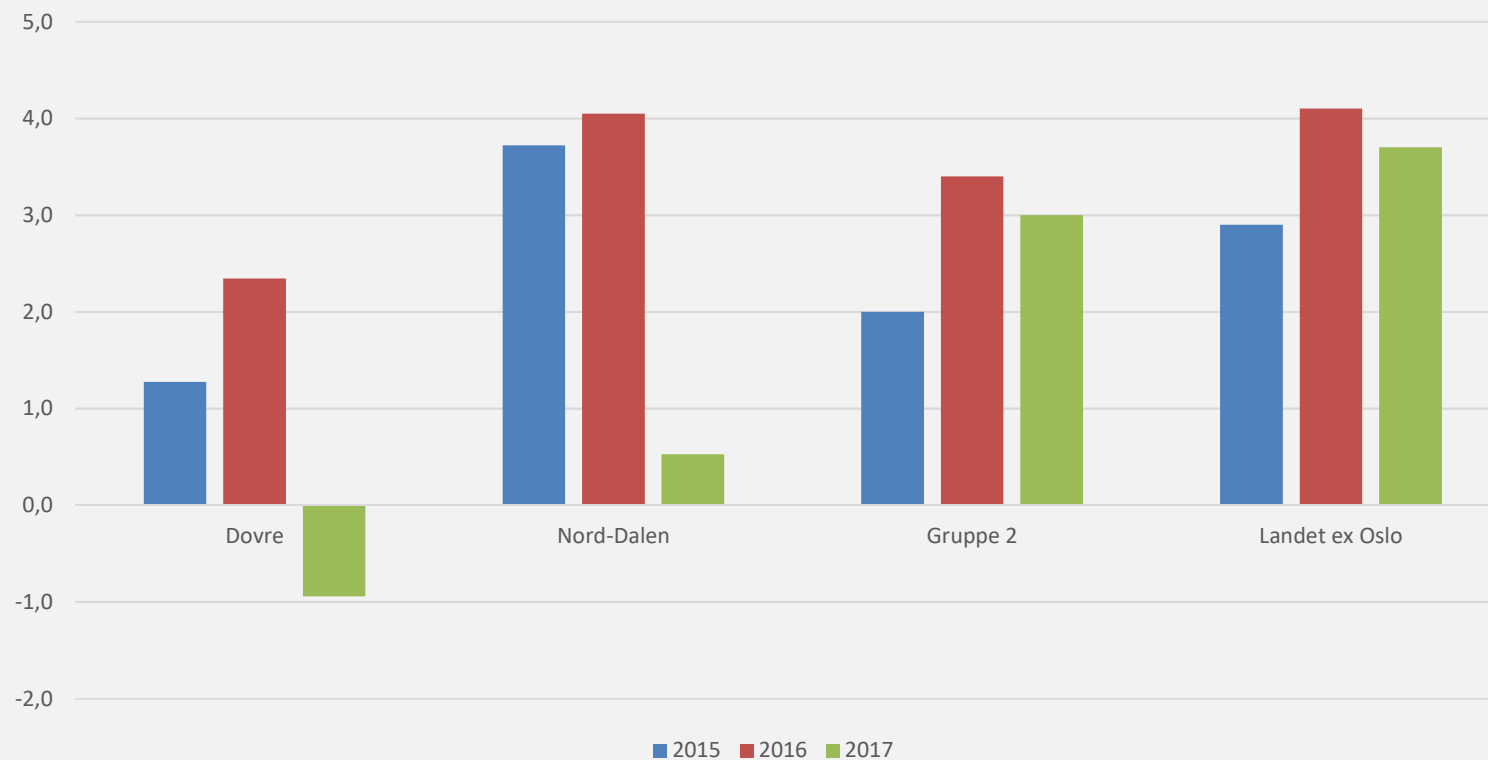
# RENTEEKSPONERT GJELD



# DISPOSISJONSFOND



# NETTO DRIFTSRESULTAT



# KONKLUSJONER

- Netto lånegjeld øker til ca 74 % av driftsinntektene i økonomiplanperioden. Vil ligge litt over kommunens måltall.
- Måltallene er aktive styringsmidler i økonomiplanleggingen
- Driftsnivået den største utfordringen – svak handlefrihet.
- Det er redegjort for sammensetning av lånegjelda
- Økonomiplandokumentene gir god oversikt over kommunens utfordringer, tiltak og konsekvenser

## ER GJELDSFORVALTNINGEN I SAMSVAR MED FINANSREGLEMENTET?



- Kommunens finansreglement er gammelt (fra 2010). Skulle vært vedtatt i av kommunestyret minst en gang i hver kommunestyreperiode.
- Etter revisjonens vurdering er kommunens gjeldsforvaltning i hovedsak i samsvar med finansreglementet.
- Rapporteringen er ikke så hyppig som reglementet og finansforskriften krever.
- Siden Dovre kommune ikke har spesielt høy renteeksponert lånegjeld, og det heller ikke er budsjettert med en særlig økning i lånegjelda framover, vurderer ikke revisjonen at risikoen knyttet til økning i lånerenten er betydelig for Dovre kommune.

## HAR DOVRE KOMMUNE TILFREDSSTILLEND RETNINGSLINJER FOR FORVALTNING AV BUNDNE DRIFTS- OG INVESTERINGSFOND?



- Det er bare midler som i henhold til lov, forskrift eller avtale er reservert til bestemte formål som skal settes på bundne fond. Det er viktig at kommunen har gode rutiner for å gjøre riktige klassifiseringer av hva som skal på bundne fond.
- Dovre kommune har 13,5 mill. kroner i bundne fondsmidler pr.31.12.2017. Midlene er fordelt på 86 fondskonti og en stor del av fondene er små. Av gjennomgangen vår er det noen eksempler på at midler som er karakterisert som bundne fond muligens skulle vært på disposisjonsfond.
- Stikkprøvene våre viser at Dovre kommune har flere fond der det ikke har vært bevegelser de siste årene. Disse fondene burde det vært tatt en gjennomgang av for å avdekke om midlene er brukt uten at det er registrert uttak av fondet eller om midlene burde vært omklassifisert eller tilbakebetalt.

ER TILDELINGSTILSKUDET FRA NÆRINGSFONDET  
I DOVRE KOMMUNE I 2016 OG 2017 I SAMSVAR  
MED VEDTATTE RETNINGSLINJER?



- Dovre kommune får 449.000 kroner årlig som påfyll til næringsfondet.
- Revisjonen vurderer at det foreligger gode og detaljerte retningslinjer for tildeling av tilskudd fra næringsfondet og at tildelingen er godt dokumentert gjennom administrative eller politiske vedtak.
- Revisjonen vurderer at tildelingen av tilskudd fra næringsfondet er underlagt en omfattende regulering, både i form av retningslinjer og krav til rapportering og oppfølging som reduserer risikoen for avvik.

## ANBEFALINGER



- Det bør tas en gjennomgang av midler på bundne fond for å avdekke om midlene er brukt, om de skal omklassifiseres eller tilbakebetales.
- Kommunen bør revidere finansreglementet og i den forbindelse vurdere hva som er en hensiktsmessig rapportering av finansforvaltningen. Når det gjelder gjeldsforvaltningen mener revisjonen at rapporteringen kunne blitt mer informativ ved å innta opplysninger om rentebindingstid på de ulike lånene.