

Inarin kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden uudistaminen

Kunnanhallitus 15.01.2024 § 9

Valmistelija

Taluspäällikkö

Kuntalain 14 §:n mukaan kunnanvaltuusto päättää varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista. Kuntalain säännöksen tarkoituksena on korostaa valtuuston roolia kunnan varallisuuden hoitoa ja sijoitustoimintaa koskevassa päätöksenteossa. Valtuuston on määriteltävä kunnan rahoitus- ja sijoitustoimintaa ohjaavat periaatteet.

Kunnan hallintosäännön 65 §:n mukaan kunnan rahatoimen tehtäviä ovat maksuvalmiuden ylläpitäminen, maksuliikenteen hoito, lainarahoitus ja rahavarojen sijoittaminen. Valtuusto päättää talousarviossa lainanotosta, lainanannosta ja pitkäaikaisista sijoituksista. Muutoin kunnan rahatoimesta vastaa kunnanhallitus. Rahatoimen käytännön hoitamisesta vastaa rahatoimesta vastaava viranhaltija.

Oheinen rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteet –asiakirja jakautuu kahteen pääosaan, rahoitustoiminnan periaatteisiin ja sijoitustoiminnan periaatteisiin.

Rahoitustoiminnan periaatteissa on määritelty kunnan ottolainaukseen liittyvät käytännöt, rahoitusriskit ja niiden hallinta sekä kestävän rahoituksen malli. Lainarahoitusta käytetään tarvittaessa pääosin kunnan investointien toteuttamiseen. Rahoitus voidaan jaotella lyhytaikaiseen ja pitkäaikaiseen rahoitukseen.

Kunnan lyhytaikaisen (alle vuoden) vieraan pääoman hankintaan voidaan tarvittaessa käyttää ensisijaisesti kuntatodistuksia. Kunnan pitkäaikaisen (yli vuoden) vieraan pääoman hankintaan käytettäviä perusinstrumentteja ovat velkakirjalainat sekä leasingrahoitus.

Sijoitustoiminnan periaatteet käsittävät kunnan toimialoihin liittyvää sijoittamista; kassavarojen sijoittamista, sijoitusriskejä ja niiden hallintaa, allokointiperiaatteita ja sijoituskohteita. Taloudellisuusperiaatteen mukaan kunnan sijoitustoiminnan tulee lähtökohtaisesti olla taloudellisesti tuottavaa.

Kassanhallintaa korkosijoituksissa voidaan toteuttaa niin, että osa lainoista voi olla myös yli yhden vuoden mittaisia, mutta koko kassanhallintasalkun duraation (korkosijoituksen keskimääräinen takaisinmaksuaika) on alle vuoden. Allokaatorajoilla (sijoitusten hajautus) määritetään sijoitusomaisuuden tavoiteallokaatio ja liukumavälit jokaiselle omaisuusluokalle.

Esitettyjen pääkohtien lisäksi asiakirjassa esitetään ulkopuolisen varainhoidon malleja ja sijoitustoiminnan vastuulliset periaatteet.

Maksuvalmiussuunnitelmalla arvioidaan mahdollisiin sijoituksiin käytettävissä olevat varat. Tavanomainen maksuvalmius kunnissa edellyttää yleensä noin 15 - 20 päivän kassan riittävyttä. Inarin kunnassa kassan riittävyys on ollut noin 80 – 90 päivän tasolla. Muutosta kassapäiviin ei ole käytännössä järkevää toteuttaa yhdellä kerralla vaan ajallisesti hajautetusti. Suunnitelmana on saavuttaa tavoiteltu 35 – 60 päivän kassan riittävyystaso kuluvan vuoden kesäkuun loppuun mennessä.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Tommi Kasurinen

Päätösehdotus Kunnanhallitus päättää esittää valtuustolle, että
1. valtuusto hyväksyy oheiset Inarin kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteet
2. kunnanhallitus tarvittaessa voi päättää erikseen sijoitusperiaatteissa esitetyistä allokointirajoista, kassanhallintasalkun duraatiosta ja kassan maksuvalmiuden (riittävyys päivissä) tavoitteesta. Lähtökohtaisesti noudatetaan valtuuston hyväksymiä periaatteita.

Käsittely Talouspäällikkö Pirjo Kyrö oli paikalla asiantuntijana klo 16.04-16.24. Kokous keskeytettiin kuulemisen ajaksi. Asiakirjaan 15.1.2024 tehdyt tekniset muutokset käytiin läpi.

Päätös Kunnanhallitus hyväksyi yksimielisesti kunnanjohtajan ehdotuksen.

Valtuustolle
Lisätietoja: talouspäällikkö Pirjo Kyrö, puh. 040 517 5042,
pirjo.kyro@inari.fi

Valtuusto 01.02.2024 § 9
888/02.00.00/2023

Ohessa Inarin kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteet.

Päätösehdotus Kunnanhallitus esittää valtuustolle, että
1. valtuusto hyväksyy oheiset Inarin kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan periaatteet
2. kunnanhallitus tarvittaessa voi päättää erikseen sijoitusperiaatteissa esitetyistä allokointirajoista, kassanhallintasalkun duraatiosta ja kassan maksuvalmiuden (riittävyys päivissä) tavoitteesta. Lähtökohtaisesti noudatetaan valtuuston hyväksymiä periaatteita.

Päätös Valtuusto hyväksyi yksimielisesti kunnanhallituksen päätösehdotuksen.

Lisätietoja: talouspäällikkö Pirjo Kyrö, puh. 040 517 5042,
pirjo.kyro@inari.fi
