



Borgholms  
kommun

Styrdokument

Policy

Ärendenummer

KS 2025/146-003

# Policy för god ekonomisk hushållning samt resultatreserv (RER)

Antaget av kommunfullmäktige 2025-12-15 § 160

# Innehållsförteckning

1	Inledning .....	3
2	God ekonomisk hushållning .....	4
2.1	Definition .....	4
2.2	Två perspektiv .....	4
2.2.1	Finansiellt perspektiv .....	5
2.2.2	Verksamhetsperspektiv .....	5
2.3	Finansiella mål .....	5
2.3.1	Resultatmål .....	5
2.3.2	Självfinansieringsmål .....	6
2.3.3	Soliditetsmål .....	6
3	Resultatreserv (RER) .....	7
3.1	Bakgrund .....	7
3.2	Reservering .....	7
3.3	Disponering .....	7
4	Ändringshistorik .....	9

# 1 Inledning

Enligt kommunallagen ska kommuner ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet och i sådan verksamhet som bedrivs genom andra juridiska personer det vill säga kommunkoncernen. Det är fullmäktiges uppgift att besluta mål för god ekonomisk hushållning för kommunen. Om kommunen har en resultatreserv ska policyn även omfatta hanteringen av den.

Kommunfullmäktige ska besluta om riktlinjer för god ekonomisk hushållning för kommunen och i budgeten ska de finansiella mål som är av betydelse för en god ekonomisk hushållning anges.

Begreppet god ekonomisk hushållning har ett finansiellt perspektiv och ett verksamhetsperspektiv. Det finansiella perspektivet innebär bland annat att varje generation själv ska bära kostnaderna för den service som den konsumerar. Verksamhetsperspektivet utgår från att kommunen bedriver sin verksamhet på ett kostnadseffektivt och ändamålsenligt sätt och därmed skapar förutsättningar för en god ekonomisk hushållning. För att säkerställa detta måste det finnas ett klart samband mellan resurser, uppdrag och resultat.

## 2 God ekonomisk hushållning

### 2.1 Definition

Grundtanken bakom begreppet god ekonomisk hushållning, är att varje generation av invånare ska bära kostnaderna för den service som de själva beslutar om och som de själva konsumerar, samt att gjorda investeringar ska kunna ersättas.

En viktig förutsättning för god ekonomisk hushållning är att det finns balans mellan löpande kostnader och intäkter. Verksamhetens nettokostnader bör därför inte öka i snabbare takt än skatteintäkter och statsbidrag. Om förbrukningen under ett år uppgår till mer än intäkterna innebär det att kommande år, eller kommande generationer, måste betala för denna överkonsumtion.

En ekonomi i balans samt en väl fungerande uppföljning och utvärdering av ekonomi och verksamhet är nödvändiga förutsättningar för att kommunen ska kunna leva upp till kravet på god ekonomisk hushållning.

Kravet på god ekonomisk hushållning är överordnat balanskravet, vilket innebär att intäkterna ska överstiga kostnaderna. Detta innebär att det inte är tillräckligt att i resultatet uppnå balanskravet, utan för att kravet på en god ekonomisk hushållning ska vara uppfyllt bör resultatet ligga på en nivå som realt sett konsoliderar ekonomin på kort och lång sikt.

### 2.2 Två perspektiv

God ekonomisk hushållning kan ses i två dimensioner; att hushålla i tiden samt att hushålla över tiden. Ekonomi ska vägas mot verksamhet på kort sikt och mot verksamhetens behov på längre sikt. Vidare har begreppet god ekonomisk hushållning både ett finansiellt- och ett verksamhetsperspektiv.

Det finansiella perspektivet innebär att varje generation själv ska bära kostnaderna för den service som den konsumerar, det vill säga ingen generation ska behöva betala för det som en tidigare generation har förbrukat. Kommunen måste ange en ambitionsnivå för den egna finansiella utvecklingen och ställningen i form av finansiella mål.

Verksamhetsperspektivet tar sikte på att kommunen måste bedriva sin verksamhet på ett kostnadseffektivt och ändamålsenligt sätt för att kunna skapa förutsättningar för en god ekonomisk hushållning. För att säkerställa detta måste det finnas ett klart samband mellan resurser, prestationer, resultat och effekter.

Kontinuerliga uppföljningar via delårsrapporter samt årsredovisning syftar till att identifiera hur väl kommunen lever upp till god ekonomisk hushållning. Kommunens revisorer ska göra en bedömning om resultatet i delårsrapport och årsredovisning är förenliga med beslutade finansiella mål.

### 2.2.1 Finansiellt perspektiv

Enligt kommunallagen ska kommunerna i samband med budget ange finansiella mål för ekonomin som är av betydelse för god ekonomisk hushållning. De finansiella målen ska ange de finansiella förutsättningarna eller ramarna för den kommunala verksamheten utifrån respektive kommuns ekonomiska situation. Vidare ska de finansiella målen ange en ambitionsnivå för kommunens finansiella utveckling och ställning.

### 2.2.2 Verksamhetsperspektiv

God ekonomisk hushållning innebär inte enbart att räkenskaperna går ihop på ett ansvarsfullt sätt. Begreppet innefattar även ett krav på att pengarna används till rätt saker och att de utnyttjas på ett effektivt sätt. Verksamhetsperspektivet tar sikte på förmågan att bedriva verksamheten på ett kostnadseffektivt och ändamålsenligt sätt. För att styra verksamheten behövs regelverk, planer och policys för det interna arbetet. Det kan bland annat avse kvalitetsfrågor, investeringar, upphandlingar, kompetensbehov. Mål ska vara tydliga och mätbara samt ska utvärderas.

## 2.3 Finansiella mål

För att uppnå god ekonomisk hushållning ur ett finansiellt perspektiv har kommunen fastställt följande långsiktiga finansiella mål:

- Årets resultat som andel av skatter och bidrag ska minst uppgå till 2 % i genomsnitt över två perioder. Dels mandatperioden (4 år) och dels planperioden (4 år).
- Finansieringsgraden av kortsiktiga investeringar som ska självfinansieras ska uppgå till 100%.
- Soliditeten exkl ansvarsförbindelse ska öka.

### 2.3.1 Resultatmål

**Årets resultat som andel av skatter och bidrag ska minst uppgå till 2 % i genomsnitt över två perioder. Dels mandatperioden (4 år) och dels planperioden (4 år).**

Ett resultat enligt lagens krav på balans är för lågt för en kommun som vill växa. Kommunen behöver ett överskott för en viss osäkerhetsmarginal vid förändringar i intäkterna eller oförutsedda kostnader.

Borgholms kommun bör planera för ett så pass högt resultat att upplåningen hålls tillbaka och målet om förbättrad soliditet uppnås.

### **2.3.2 Självfinsieringsmål**

#### ***Finansieringsgraden av kortsiktiga investeringar som ska självfinansieras ska uppgå till 100%***

För att uppfylla det finansiella perspektivet med att varje generation själv ska bära kostnaderna för den service den konsumerar behöver investeringar som inte är långsiktiga eller berör flera generationer självfinansieras.

Med investeringar som ska självfinansieras avses kortsiktiga reinvesteringar och investeringar som understiger 30 miljoner och har en avskrivningstid som understiger 30 år i genomsnitt.

Genom att finansiera investeringar inom självfinansieringsutrymmet hålls upplåningen tillbaka och målet om förbättrad soliditet uppnås.

### **2.3.3 Soliditetsmål**

#### ***Soliditeten exkl ansvarsförbindelse ska öka***

De tillgångar kommunen behöver för att driva verksamheten finansieras med egna medel eller med lånade medel. Relationen mellan dem benämns soliditet – det vill säga hur stor andel av tillgångarna som finansierats med egna medel. Ur ett längre perspektiv ska kommunen ha en balanserad finansiering av tillgångarna – med andra ord en stabil soliditet. Soliditeten beräknas exklusive eventuell vidareutlåning till kommunala bolag och intressebolag.

Kreditgivare följer utvecklingen av kommunens soliditet och en allt för snabb negativ utveckling kan skapa sämre villkor på kreditmarknaden.

## **3 Resultatreserv (RER)**

### **3.1 Bakgrund**

Enligt kommunallagens 11 kapitel § 14 får kommunerna i en resultatreserv reservera medel som får användas för att en god ekonomisk hushållning ska uppnås.

Reservering får enligt lagen göras med högst ett belopp som motsvarar det lägsta av antingen den del av årets resultat eller den del av årets resultat efter balanskravsjusteringar enligt 11 kap. 10 § lagen (2018:597) om kommunal bokföring och redovisning, som överstiger

1. en procent av summan av skatteintäkter samt generella statsbidrag och utjämning, eller
2. två procent av summan av skatteintäkter samt generella statsbidrag och utjämning, om kommunen har ett negativt eget kapital, inklusive ansvarsförbindelsen för pensionsförpliktelser.

Kommunen får inte ha negativa balanskravsresultat från tidigare räkenskapsår kvar att reglera för att få göra avsättning till RER. En reservering får göras om resultatreserven efter reserveringen uppgår till ett belopp som motsvarar högst fem procent av summan av skatteintäkter samt generella statsbidrag och utjämning.

### **3.2 Reservering**

Beslut om kommande års avsättning eller disponering kan fattas i samband med budgetbeslutet. I samband med årsbokslutet fattas beslut om den verkliga avsättningen eller disponeringen. Kommunstyrelsen lämnar i årsredovisningen förslag till kommunfullmäktige avseende avsättning till eller disponering av RER.

### **3.3 Disponering**

Förutsättningarna för att kunna disponera RER för Borgholms kommun är följande:

- Användning av medel från RER ska utgå från vad som avses med god ekonomisk hushållning enligt kommunallagen
- RER får även användas vid oförutsedda utgiftsökningar eller inkomstbortfall, så länge det bidrar till att uppnå god ekonomisk hushållning
- Balanskravsresultatet ska vara negativt och reserven får användas för att nå upp till ett nollresultat, eller så långt som den täcker
- RER får användas vid omvärldsförändringar eller kostnadsökningar som på kort sikt påverkar kommunens resultat negativt förutsatt att det främjar en god ekonomisk hushållning.

Medel från RER får användas både i budget och årsredovisning under samma förutsättningar. Det ska framgå i förvaltningsberättelsen till vad och varför medlen

disponerats.

Det är viktigt att betona att resultatreserven inte bör användas för att täcka långsiktiga kostnadsökningar, för att möta ökade ambitioner eller kompensera för ineffektiv verksamhetsdrift.

Om medel från resultatreserven har använts ska det framgå i förvaltningsberättelsen till vad och varför medlen har använts.

## 4 Ändringshistorik

Datum	Ändring	Utförd av
2025-11-06	<p>Revidering av "Policy för god ekonomisk hushållning samt resultatutjämningsreserv (RUR)" KF 2020/178 som efter beslut nu ersätts av Policy för god ekonomisk hushållning samt resultatreserv (RER)" KF 2025/X</p> <p>I revideringen har följande gjorts:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Borttagande av RUR</li><li>• Tillägg av RER</li><li>• Tillägg av finansiella mål</li></ul>	Linda Kjellin