

Finansiella betyg för kommuner

Uppsala 2011-12-08



Öppen rating

Om Svensk KommunRating

Svensk KommunRating är oberoende av kreditmarknadens och den offentliga sektorns parter. Det är privatägt, vilket garanterar oberoende och opartiskhet.

Om öppen rating

Öppen rating innebär att all betygsättning presenteras i offentligt publicerade dokument på vår hemsida www.kommunrating.se (se analysarkiven).

Om instrumentet

Mätinstrumentet till Svensk KommunRatings finansiella betygsskala är KommunDiagnos, registrerat varumärke.

Om den normativa betygsskalan

Den normativa betygsskalan med typfall presenteras på sidan 3. Det är en åttagradig skala.

Om lagkrav

För Sveriges 290 kommuner finns ett hushållningskrav i kommunallagen från år 1992, ett speciellt balanskrav från år 2000 och lag om att kommuner skall ha mål för den finansiella utvecklingen.

Finansiell Elitlicens - finansiell målstyrning

Vilka kommuner med lägst betyget A2 (gult fält nedan) som innehar en Finansiell Elitlicens framgår av www.kommunrating.se.

Aktuella betyg

	A	B	C	D
1	A1 har:	B1 har: Tierp v 24, 2010	C1 har:	D1 har:
2	A2 har: Kristinehamn v 25, 2011 Timrå v 36, 2011 Alvesta v 49, 2011 Bromölla v 16, 2010 Skurup v 27, 2010	B2 har:	C2 har:	D2 har:
Finansiell elitlicens				

Blå färg anger att det finansiella betyget inte är äldre än ett år.

Röd färg anger att det finansiella betyget är äldre än ett år. Kommuner, som inte genomför en ny KommunDiagnos inom två år från sista mätningen avföres.

Gul nivå eller betygen A1 eller A2 motsvarar kriterier för finanserna, som när de uppfylls av en

kommun, trendmässigt förstärker kommunens finansiella läge. Kommuner på denna nivå uppfyller kraven för Svensk KommunRatings elitlicens.

Under meritering listas kommuner som bedöms kunna meritiera sig för en Finansiell Elitlicens eller har lägst betyget B1.

Dessa kommuner annonseras i Kommunexperten månad.

Föreslagna betyg

Processen för en KommunDiagnos omfattar fyra faser under ca 20 veckor. Sista fasen med betygskommitté inleds med Svensk KommunRatings förslag till finansiellt betyg. Dessa publiceras här intill.

Förslag till betyg för beställda KommunDiagnoser publiceras angiven vecka.

Under rating år 2012 och med förslag till betygskommitté är:

Kil
Kristinehamn
Timrå

Den fyra- resp åttagradiga normativa skalan

4-gr	8-gr	Typfall	Finansiell Elitlicensnivå	Meriterande nivå
A	A1	Kommunsuld	Mycket låg förpliktelsenivå (netto med marginal under 38 500 kr/inv, 90 % av Basbel.).	
		Finansiell hälsa	Excellent finansiell hälsa.	
	Finansiella risker	Inga externt indikerbara risker.		
	Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för långsiktigt årligen sänkta skatter. (Minst 0,25 kr per år under minst 10 år)		
		Ledningsförmåga	Påverkar ej bedömningen.	
	A2	Kommunsuld	Mycket låg förpliktelsenivå (netto under 38 500 kr/inv).	
		Finansiell hälsa	Mycket god finansiell hälsa.	
		Finansiella risker	Svag indikation på en framväxande/avtagande indikerbar risk som tills vidare bara behöver ledningens observation.	
		Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för att (1) konsolidera finanserna och utöver detta (2) för långsiktigt årligen sänkta skatter (minst 0,20 kr/år, minst 10 år).	
		Ledningsförmåga	Påverkar ej bedömningen.	
B	B1	Kommunsuld	Låg förpliktelsenivå (netto med marginal under 48 500 kr/inv, grundnivån +10 000 kr).	
		Finansiell hälsa	God finansiell hälsa.	
		Finansiella risker	Indikation på en mognande/avtagande externt indikerbar risk som behöver ringa insatser.	
		Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för att (1) konsolidera finanserna, (2) hantera indikerbara risker och utöver detta för (3) årligen långsiktigt sänkta skatter (minst 0,15 kr/år, minst 5 år).	
		Ledningsförmåga	Påverka bedömningen i ringa grad.	
	B2	Kommunsuld	Låg förpliktelsenivå (netto under 48 500 kr/inv)	
		Finansiell hälsa	God finansiell hälsa - lätt finansiell svacka.	
		Finansiella risker	Indikation på mognande/avtagande externt indikerbara risker som behöver ringa insatser.	
		Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för att (1) konsolidera finanserna, (2) hantera indikerbara risker och utöver detta för (3) årligen långsiktigt sänkta skatter (minst 0,10 kr/år, minst 5 år).	
		Ledningsförmåga	Påverkar bedömningen i ringa grad.	
C	C1	Kommunsuld	Lite hög förpliktelsenivå (netto med marginal under 63 500 kr/inv, gr.nivå + 15 000 kr)	
		Finansiell hälsa	Ej helt god finansiell hälsa – markerad finansiell svacka.	
		Finansiella risker	Klar indikation på en allvarlig externt indikerbar risk som kräver ledningens absoluta uppmärksamhet (åtgärder).	
		Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för att (1) konsolidera finanserna, (2) hantera indikerbara risker och utöver detta för (3) något sänkta skatter (minst 0,05 kr/år, minst 5 år).	
		Ledningsförmåga	Påverkar bedömningen.	
	C2	Kommunsuld	Lite hög förpliktelsenivå (netto under 63 500 kr/inv)	
		Finansiell hälsa	Klar finansiell ohälsa – flerårigt för lågt sparande.	
		Finansiella risker	Klar indikation på en allvarlig externt indikerbar risk och andra mognande/avtagande externt indikerbara risker, som kräver ledningens absoluta uppmärksamhet (åtgärder).	
		Finansiella möjligheter	Det finns potentialer för att (1) konsolidera finanserna, (2) hantera indikerbara risker utan (3) höjda skatter.	
		Ledningsförmåga	Påverkar bedömningen.	
D	D1	Kommunsuld	Mycket hög förpliktelsenivå (netto över 63 500 kr/inv)	
		Finansiell hälsa	Mycket tydlig finansiell ohälsa – många år av negativt sparande.	
		Finansiella risker	Klar indikation på flera allvarlig externt indikerbara risker som kräver ledningens absoluta uppmärksamhet och andra mognande/avtagande externt indikerbara risker.	
		Finansiella möjligheter	Det finns knappt potentialer för att (1) konsolidera finanserna och (2) hantera indikerbara risker utan (3) höjda skatter.	
		Ledningsförmåga	Påverkar bedömningen.	
	D2	Kommunsuld	Mycket hög förpliktelsenivå (netto mycket över 63 500 kr/inv)	
		Finansiell hälsa	Mycket tydlig finansiell ohälsa – många år av negativt sparande och fallande trend.	
		Finansiella risker	Klar indikation på flera allvarlig externt indikerbara risker som kräver ledningens absoluta uppmärksamhet och andra mognande/avtagande externt indikerbara risker.	
		Finansiella möjligheter	Det saknas potentialer för att (1) konsolidera finanserna och (2) hantera indikerbara risker utan (3) mycket höjda skatter eller externt stöd.	
		Ledningsförmåga	Påverkar bedömningen.	

Indikativ öppen rating

Om bakgrunden

KommunDiagnosen innebär en mycket omfattande analys under 16-20 processveckor. Den innehåller mätningar mot den åttagradiga betygsskalans olika typfall med 10 års historisk statistik och upp till 5 års planeringsunderlag från kommunen. Åtgärderna för att nå nivån finansiell elitlicens klarläggs och dessa kostnader beräknas. Kommunkoncernen överblickas och analytiker möter dels kommunens ekonomifunktion under analyskedet, dels kommunens ledning i dialog under en hel dags presentation och en dags betygskommitté.

KommunAnalysen används när kommuner efterfrågar möjligheten att få en snabb fingervisning om det finansiella läget utan att behöva ge sig in i en kostsam och tidsödande process.

Om syfte

Syftet med indikativ rating är att ge kommuner och andra intressenter till kommuner ett snabbt och kostnadseffektivt besked om det finansiella läget utan att behöva ge sig in i en analysprocess. Detta sker med en KommunAnalys, som normalt kan levereras inom någon dag efter beställning.

Om instrumentet

Mätinstrumentet för en indikativ öppen rating är en KommunAnalys. Den består till sin huvuddel av en rapport ur Svensk KommunRatings unika expertsystem med information om nyckeltal från den historiska databasen för 290 kommuner. Efter en kvalitets-säkring och några kompletterande analyser ges en kommun en av de fyra indikativa betygen **A**, **B**, **C** eller **D**:

Kommun- Analys	Kommun- Diagnos
A	A1
	A2
B	B1
	B2
C	C1
	C2
D	D1
	D2

Om relationen till den åttagradiga skalan

KommunAnalysen sker på begränsad information. Här arbetas främst med nyckeltal och analyschema. Därför tillämpas försiktighetsprinciper.

En kommun ges med KommunAnalys ett av de fyra betygen **A**, **B**, **C** och **D**, på så sätt att vid en analys med KommunDiagnos så kommer cirka 80 % av kommunerna att ligga kvar på samma betygsnivå.

Enbart i undantagsfall värderas kommun ner under sin indikativa nivå vid värdering med KommunDiagnos.

Kommunanalyser publiceras i Kommunexperten

Alla kommuner ratas löpande indikativt och deras KommunAnalyser publiceras som artiklar i analys-tidningen Kommunexperten.

På www.kommunexperten.se finns "Heta ratinglistan" och ratade kommuners KommunAnalyser kan köpas på www.ehandel.kommunexperten.se.