Comune di Minucciano (LU)

R E L A Z I O N E
T E C N I C A

D E L L A

G E S T I O N E
F I N A N Z I A R I A

2 0 1 2

Rendiconto Approvato con Delibera Cons.glio Comunale n. 8 del 30/4/2013

1.1 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Tra i documenti richiesti dal legislatore per sintetizzare l'attività amministrativa dell'ente, il Conto del bilancio riveste la funzione di rappresentare sinteticamente le risultanze della gestione, ponendo a confronto i dati di previsione, eventualmente modificati ed integrati a seguito di variazioni intervenute nel corso dell'anno, con quelli finali.

Ad esso intendiamo riferirci in questa relazione, visti i numerosi spunti che contiene anche ai fini di un'analisi comparata.

Il documento finanziario in esame evidenzia, infatti, un insieme molto ricco di informazioni che interessano la gestione di competenza e di cassa, oltre a quella dei residui, per giungere alla evidenziazione del risultato che, a sua volta, si compone della somma di risultati parziali, anch'essi utili ai fini della nostra indagine, così come meglio evidenziato nei successivi paragrafi.
Passando all'analisi dei risultati complessivi dell'azione di governo, rileviamo che, nel nostro ente, l'esercizio si chiude con un risultato finanziario dell'amministrazione riportato nella tabella seguente:

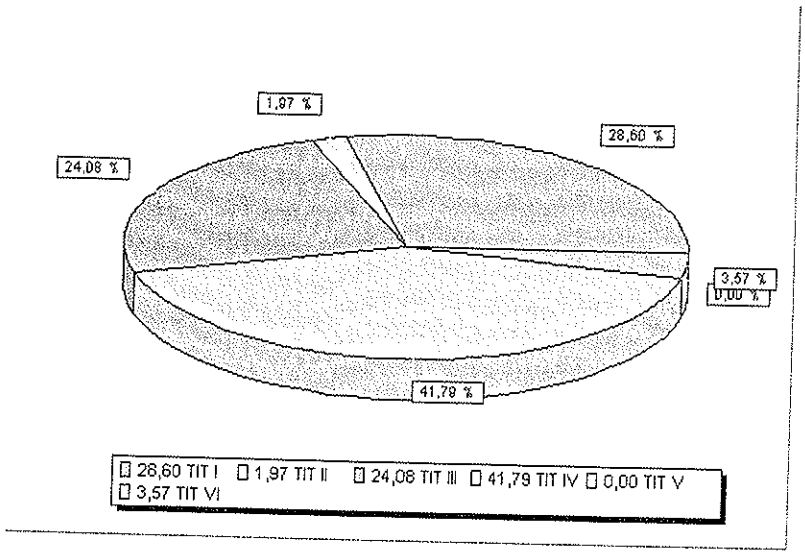
IL RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio	714.298,07		714.298,07
Riscossioni	2.552.419,46	3.070.781,45	5.623.200,91
Pagamenti	2.868.718,12	2.296.510,09	5.165.228,21
Fondo di cassa al 31 dicembre	397.999,41	774.271,36	1.172.270,77
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
DIFFERENZA			1.172.270,77
Residui attivi	2.725.100,29	3.555.278,92	6.280.379,21
Residui passivi	3.066.667,02	4.328.772,56	7.395.439,58
AVANZO (+) DISAVANZO (-)	***56.432,68***	***777,72***	***57.210,40***

1.2.1 Analisi delle entrate per titoli

L'intera manovra di acquisizione delle risorse, posta in essere da questa amministrazione nel corso dell'anno 2012, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante. Dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte l'amministrazione abbia posto in essere nell'anno.

Nella tabella, oltre agli importi, è riportato il valore in percentuale che indica la quota di partecipazione di ciascun titolo alla determinazione del volume complessivo delle entrate.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE ENTRATE ACCERTATE	Importi 2012	%
Entrate tributarie (Titolo I)	1.895.184,85	28,60
Entrate per trasferimenti correnti (Titolo II)	130.378,27	1,97
Entrate extratributarie (Titolo III)	1.595.428,98	24,08
Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale e riscossione crediti (Titolo IV)	2.768.779,71	41,79
Entrate da accensione prestiti (Titolo V)	0,00	0,00
Entrate da servizi per conto di terzi (Titolo VI)	236.288,56	3,57
TOTALE ENTRATE	***6.626.060,37***	***100,00***



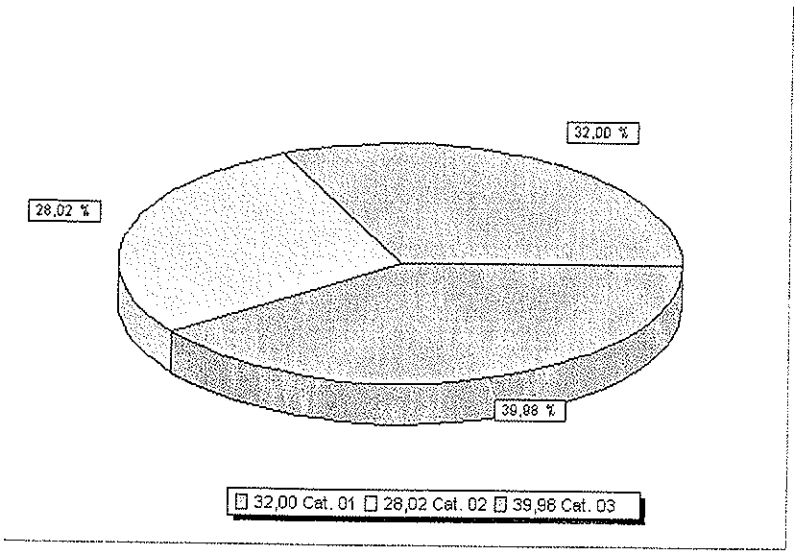
1.2.2.1 Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie rappresentano una voce particolarmente importante nell'intera politica di reperimento delle risorse posta in essere da questa amministrazione, consapevole dei riflessi che una eccessiva pressione fiscale possa determinare sulla crescita del tessuto economico del territorio amministrato.

Allo stesso tempo occorre tener presente che il progressivo processo di riduzione delle entrate da contributi da parte dello Stato impone alla Giunta di non poter ridurre in modo eccessivo le aliquote e le tariffe.

Nelle tabella sottostante viene presentata la composizione del titolo I dell'entrata con riferimento agli accertamenti risultanti dal rendiconto 2012:

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE ENTRATE TRIBUTARIE ACCERTATE	Importi 2012	%
Imposte (categoria 1)	606.457,22	32,00
Tasse (categoria 2)	530.957,00	28,02
Tributi speciali (categoria 3)	757.770,63	39,98
TOTALE ENTRATE TITOLO I	*1.895.184,85*	*100,00*

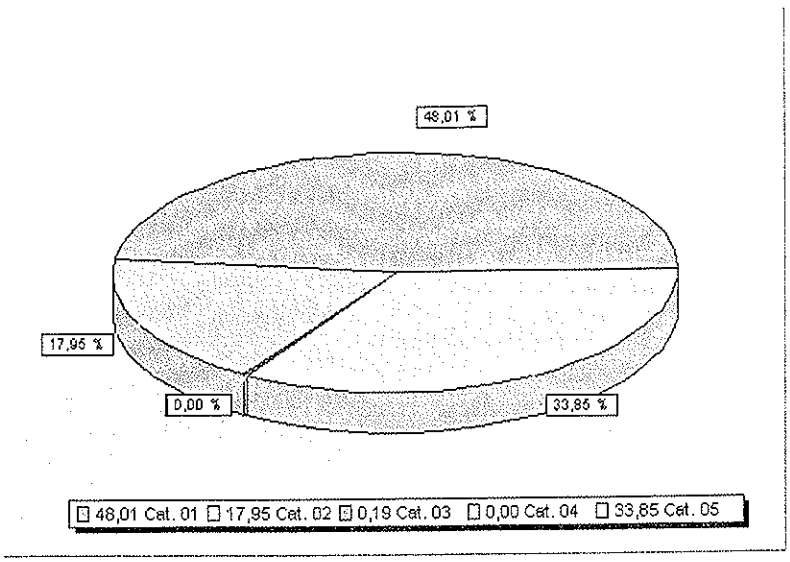


1.2.2.2 Le Entrate da contributi e trasferimenti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici

Tenendo conto delle premesse fatte ed in attesa di nuovi indirizzi politici in grado di dare definitiva certezza al sistema dei trasferimenti, il titolo II delle entrate è classificato secondo categorie che misurano la contribuzione da parte dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato, ed in particolare della Regione e della Provincia, all'ordinaria gestione dell'ente.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE ENTRATE ACCERTATE PER TRASFERIMENTI CORRENTI	Importi 2012	%
Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato (Categoria 1)	62.592,17	48,01
Contributi e trasferimenti correnti dalla regione (Categoria 2)	23.404,25	17,95
Contributi dalla regione per funzioni delegate (Categoria 3)	246,43	0,19
Contributi e trasferimenti da organismi comunitari e internazionali (Categoria 4)	0,00	0,00
Contributi e trasferimenti da altri enti del settore pubblico (Categoria 5)	44.135,42	33,85
TOTALE ENTRATE TITOLO II	*130.378,27*	*100,00*

Ai fini di una corretta lettura della tabella precedente, si ricorda che, con l'introduzione del nuovo "federalismo fiscale", il consolidato sistema dei trasferimenti erariali ha subito una completa e sostanziale revisione.
In particolare, con l'introduzione del Fondo sperimentale di riequilibrio, iscritto nella cat. 3 del Titolo I e la contestuale soppressione dei trasferimenti erariali, le voci del Titolo II cat 01 si sono fortemente ridimensionate in quanto comprendono oggi esclusivamente l'ex Fondo sviluppo investimenti e i trasferimenti erariali eventualmente non fiscalizzati.

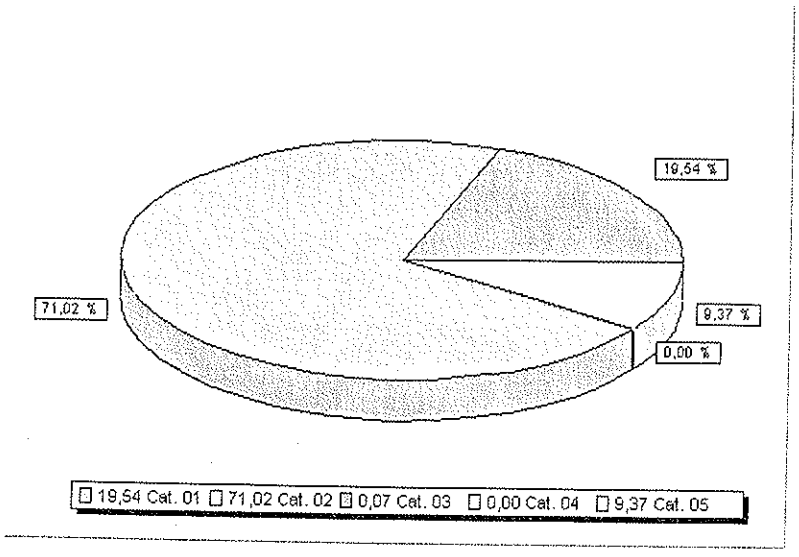


1.2.2.3 Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (titolo III) costituiscono il terzo componente nella definizione dell'ammontare complessivo delle risorse destinate al finanziamento della spesa corrente. Sono compresi in questo titolo i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'ente, gli interessi sulle anticipazioni e crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato. In questo paragrafo si vuole approfondire il contenuto delle varie categorie riportate nella tabella seguente, dove viene proposto l'importo accertato nell'anno 2012 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE ENTRATE EXTRATRIBUTARIE ACCERTATE	Importi 2012	%
Proventi dei servizi pubblici (Categoria 1)	311.708,42	19,54
Proventi gestione patrimoniale (Categoria 2)	1.133.054,58	71,02
Proventi finanziari (Categoria 3)	1.189,65	0,07
Proventi per utili da aziende speciali e partecipate, dividendi di società (Categoria 4)	0,00	0,00
Proventi diversi (Categoria 5)	149.476,33	9,37
TOTALE ENTRATE TITOLO III	*1.595.428,98*	*100,00*

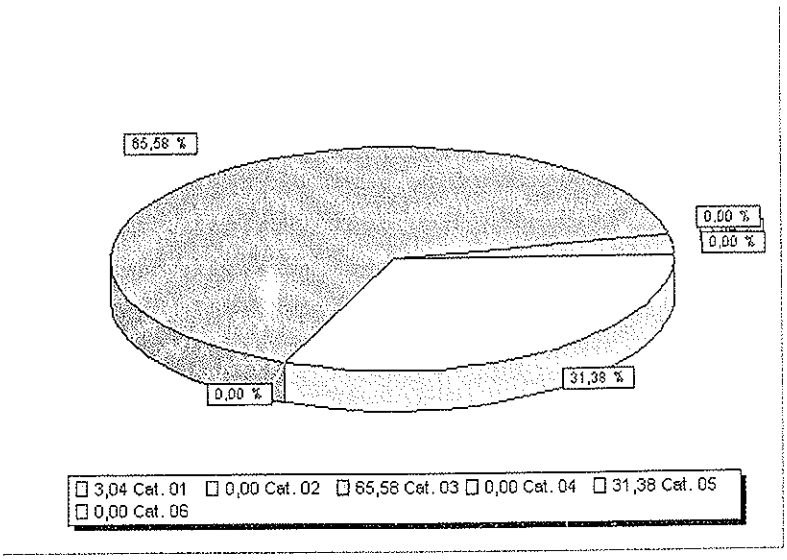


1.2.2.4 Le Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti

Le entrate del titolo IV, a differenza di quelle analizzate in precedenza, partecipano, insieme con quelle del titolo V, al finanziamento delle spese d'investimento e cioè all'acquisizione di quei beni a fecondità ripetuta, utilizzati per più esercizi, nei processi produttivi erogativi dell'ente locale.

Anche in questo caso il legislatore ha presentato un'articolazione del titolo per categorie che vengono riproposte nella tabella seguente e che possono essere confrontate tra loro al fine di evidenziare le quote di partecipazione dei vari enti del settore pubblico allargato al finanziamento degli investimenti attivati nel corso dell'anno.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE ENTRATE ACCERTATE DA ALIENAZIONE DI BENI, TRASFERIMENTI DI CAPITALE, ...	Importi 2012	%
Alienazione di beni patrimoniali (Categoria 1)	84.116,50	3,04
Trasferimenti di capitale dallo Stato (Categoria 2)	0,00	0,00
Trasferimenti di capitale dalla regione (Categoria 3)	1.815.832,32	65,58
Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico (Categoria 4)	0,00	0,00
Trasferimenti di capitale da altri soggetti (Categoria 5)	868.830,89	31,38
Riscossione di crediti (Categoria 6)	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE TITOLO IV	*2.768.779,71*	*100,00*

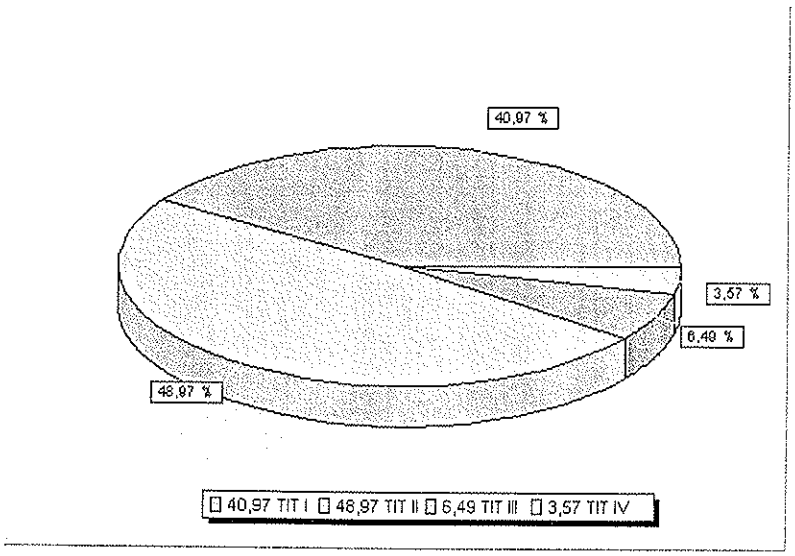


Proiettando l'analisi nell'ottica triennale, invece, l'andamento delle entrate, articolate nelle varie categorie del titolo IV, evidenzia una situazione quale quella riportata nella tabella che segue:

1.4.1 Analisi per titoli della spesa

La prima classificazione proposta, utile al fine di comprendere la manovra complessiva di spesa posta in essere nell'anno 2012, è quella che vede la distinzione in titoli. La tabella seguente riepiloga gli importi impegnati per ciascun macroaggregato, presentando, al contempo, la rispettiva incidenza in percentuale sul totale della spesa 2012.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LE SPESE IMPEGNATE	Importi 2012	%
Spese correnti (Titolo I)	2.714.443,52	40,97
Spese in conto capitale (Titolo II)	3.244.707,37	48,97
Spese per rimborso di prestiti (Titolo III)	429.843,20	6,49
Spese per servizi per conto di terzi (Titolo IV)	236.288,56	3,57
TOTALE SPESE	*6.625.282,65*	*100,00*



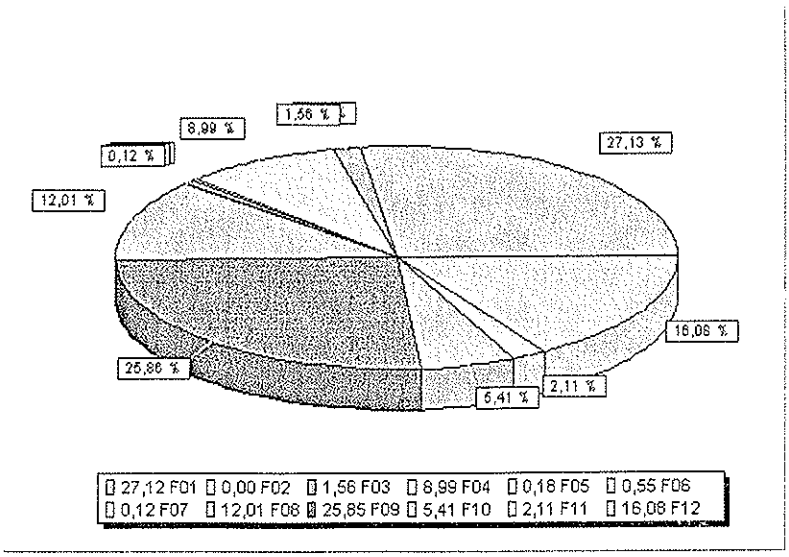
1.4.2.1 Analisi della Spesa corrente per funzioni

La Spesa corrente trova iscrizione nel titolo I e ricomprende gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio si propone dapprima una sua distinzione per funzioni.

Nella tabella sottostante viene presentata la composizione degli impegni del titolo I della spesa ndiconto annuale 2012:

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LA SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER FUNZIONI	Importi 2012	%
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	736.269,92	27,12
Funzione 2 - Giustizia	0,00	0,00
Funzione 3 - Polizia locale	42.467,39	1,56
Funzione 4 - Istruzione pubblica	244.065,57	8,99
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	4.978,94	0,18
Funzione 6 - Sport e ricreazione	14.867,40	0,55
Funzione 7 - Turismo	3.316,20	0,12
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	326.074,68	12,01
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	701.682,30	25,85
Funzione 10 - Settore sociale	146.933,76	5,41
Funzione 11 - Sviluppo economico	57.309,65	2,11
Funzione 12 - Servizi produttivi	436.477,71	16,08
TOTALE SPESE TITOLO I	*2.714.443,52*	*100,00*

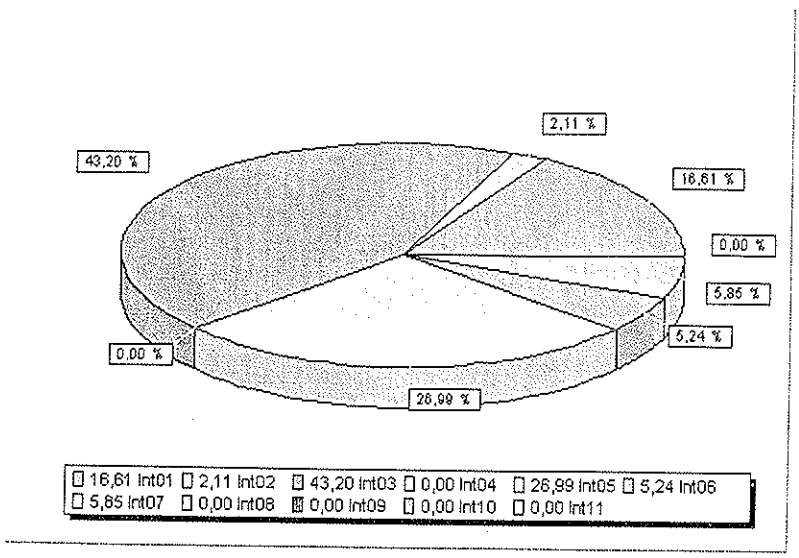


1.4.2.2 Analisi della Spesa corrente per intervento di spesa

Un ulteriore livello di indagine può essere realizzato analizzando la Spesa corrente non più nell'ottica funzionale, quanto piuttosto cercando di comprendere la natura economica della spesa.
A riguardo, può essere interessante conoscere quali siano stati i fattori produttivi acquistati nell'anno 2012. In altri termini, la domanda a cui si vuole rispondere in questo paragrafo è la seguente: "Per che cosa sono state effettuate le spese?".

La tabella che segue propone la classificazione della spesa per "intervento" facilitando, in tal modo, la succitata lettura.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LA SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER INTERVENTI (fattori produttivi)	Importi 2012	%
Personale	450.893,76	16,61
Acquisto di beni di consumo e/o materie prime	57.248,32	2,11
Prestazioni di servizi	1.172.563,15	43,20
Utilizzo di beni di terzi	0,00	0,00
Trasferimenti	732.659,46	26,99
Interessi passivi ed oneri finanziari diversi	142.157,27	5,24
Imposte e tasse	158.921,56	5,85
Oneri straordinari della gestione corrente	0,00	0,00
Ammortamenti d'esercizio	0,00	0,00
Fondo svalutazione crediti	0,00	0,00
Fondo di riserva	0,00	0,00
TOTALE SPESE TITOLO I	*2.714.443,52*	*100,00*



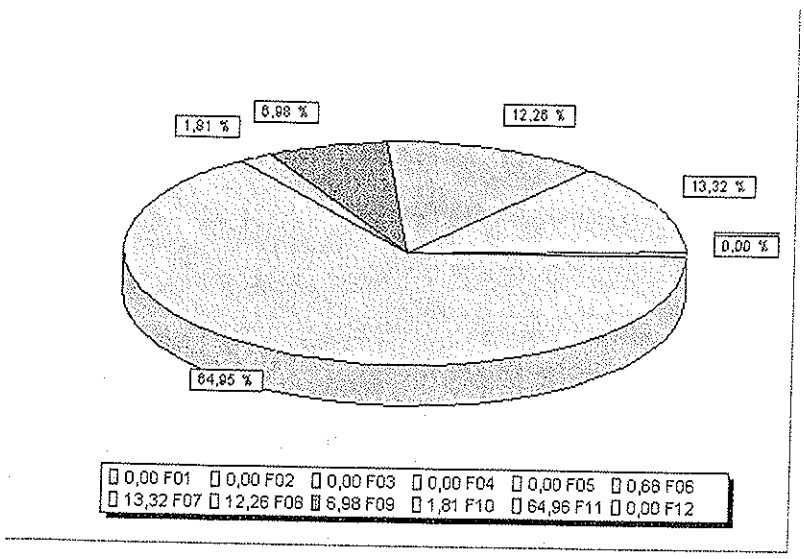
1.4.2.3 Analisi della Spesa in conto capitale

Anche per questa parte della spesa possono essere sviluppate le stesse analisi in precedenza effettuate per la parte corrente.
L'analisi per funzione costituisce il primo livello di esame disaggregato del valore complessivo del titolo II.

Abbiamo già segnalato, trattando del titolo I della spesa, che l'analisi condotta confrontando l'entità di spesa per funzione, rispetto al totale complessivo del titolo, evidenzia l'orientamento dell'amministrazione nella soddisfazione di taluni bisogni della collettività piuttosto che verso altri.

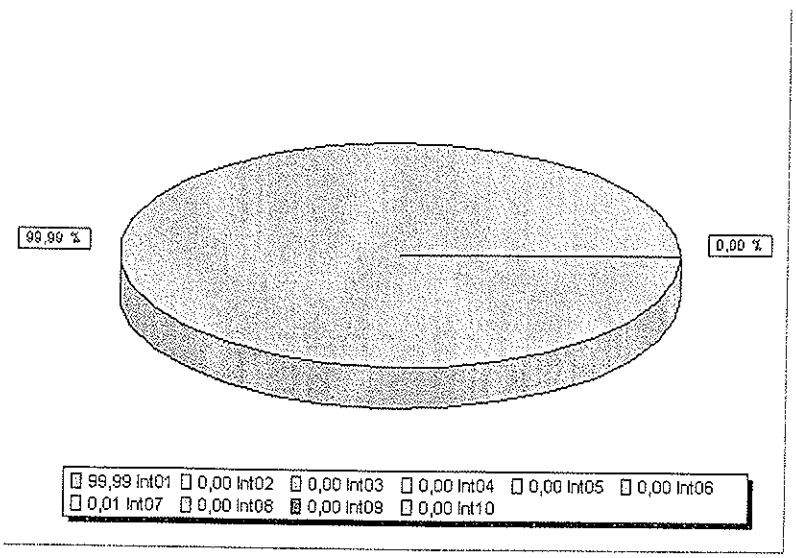
Nelle tabelle sottostanti viene presentata la composizione degli impegni del titolo II per funzione nel rendiconto annuale 2012 e, successivamente, l'importo di ciascuna funzione è confrontato con quelli dell'anno e dei due precedenti.

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LA SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER FUNZIONI	Importi 2012	%
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	0,00	0,00
Funzione 2 - Giustizia	0,00	0,00
Funzione 3 - Polizia locale	0,00	0,00
Funzione 4 - Istruzione pubblica	0,00	0,00
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	0,00	0,00
Funzione 6 - Sport e ricreazione	22.000,00	0,68
Funzione 7 - Turismo	432.068,00	13,32
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	397.848,00	12,26
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	226.381,27	6,98
Funzione 10 - Settore sociale	58.790,00	1,81
Funzione 11 - Sviluppo economico	2.107.620,10	64,96
Funzione 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00
TOTALE SPESE TITOLO II	*3.244.707,37*	*100,00*



Interessante appare, in una diversa lettura delle risultanze, la conoscenza dell'articolazione degli impegni per fattori produttivi. A tal riguardo, seguendo la distinzione prevista dal D.P.R. n. 194/96, avremo:

IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012: LA SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER INTERVENTI (fattori produttivi)	Importi 2012	%
Acquisizione di beni immobili	3.244.417,37	99,99
Espropri e servitù onerose	0,00	0,00
Acquisto di beni specifici per realizzazioni in economia	0,00	0,00
Utilizzo beni di terzi per realizzazioni in economia	0,00	0,00
Acquisizioni beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico scientifiche	0,00	0,00
Incarichi professionali esterni	0,00	0,00
Trasferimenti di capitale	290,00	0,01
Partecipazioni azionarie	0,00	0,00
Conferimenti di capitale	0,00	0,00
Concessione di crediti e anticipazioni	0,00	0,00
TOTALE SPESE TITOLO II	*3.244.707,37*	*100,00*



2 LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI

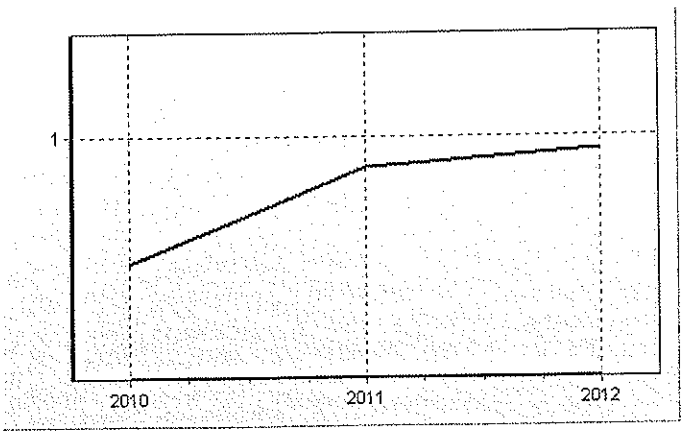
2.1 INDICI DI ENTRATA

La rappresentazione dei dati in precedenza proposti, seppur sufficiente a fornire una prima indicazione sulla composizione delle risorse dell'ente, non appare esaustiva e, quindi, necessita di ulteriori specificazioni per una riflessione più approfondita e completa.

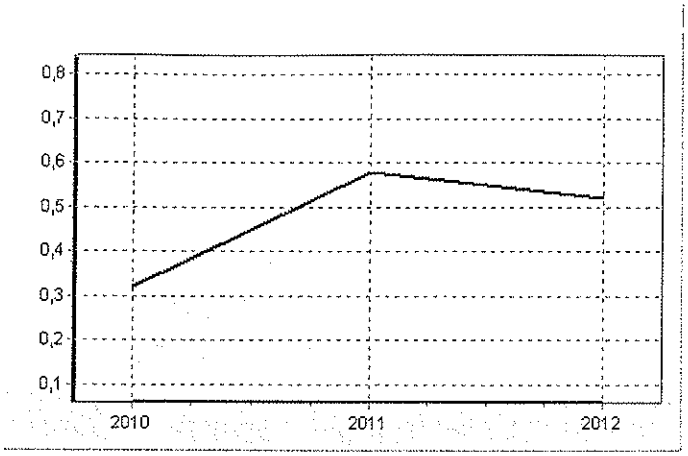
A tal fine può risultare interessante costruire una "batteria" di indici di struttura che, proponendo un confronto tra dati contabili ed extracontabili, aiuti nella lettura del bilancio.

In particolare, nei paragrafi che seguono, verranno calcolati i seguenti quozienti di bilancio:

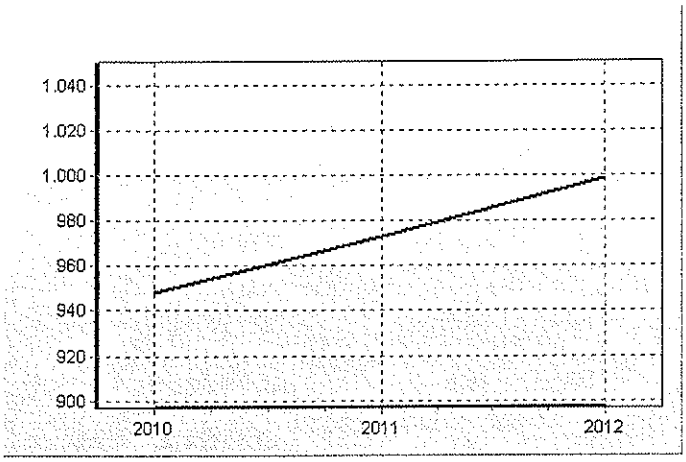
- indice di autonomia finanziaria;
- indice di autonomia impositiva;
- indice di pressione finanziaria;
- prelievo tributario pro capite;
- indice di autonomia tariffaria propria;



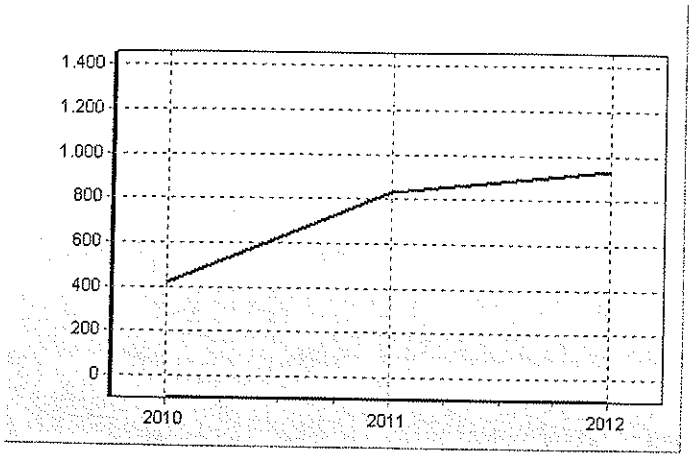
INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA		2010	2011	2012
Autonomia finanziaria =	$\frac{\text{Titolo I + III entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,59	0,90	0,96



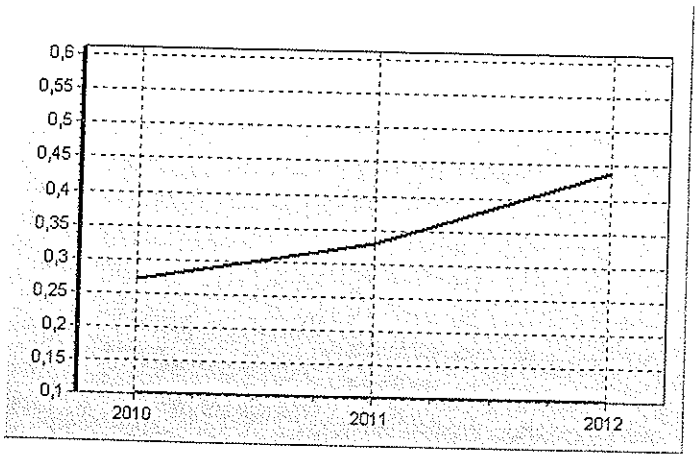
INDICE DI AUTONOMIA IMPOSITIVA		2010	2011	2012
Autonomia impositiva =	Titolo I entrata / Titolo I + II + III entrata	0,32	0,58	0,52



INDICE DI PRESSIONE FINANZIARIA		2010	2011	2012
Pressione finanziaria =	Titolo I + II entrata / Popolazione	947,90	973,20	998,80



INDICE DI PRELIEVO TRIBUTARIO PRO CAPITE	2010	2011	2012
Prelievo tributario pro capite = Titolo I Entrata / Popolazione	416,65	829,90	934,51



INDICE DI AUTONOMIA TARIFFARIA PROPRIA	2010	2011	2012
Autonomia tariffaria propria = Titolo III entrata / Titolo I + II + III entrata	0,27	0,33	0,44