



Comune di
SAN DONACI
Provincia di Brindisi

C.A.P. 72025 - ✉ Piazza Pompilio Faggiano - ☎ 0831/631200- Fax 0831/631212

R *elazione* **T** *ecnica*

su

B *ilancio di* **P** *revisione*

2009

PREMESSA

L'esame e la discussione del Bilancio di previsione 2009 non può non tener conto di due elementi essenziali che caratterizzano il contesto in cui anche il nostro Comune si colloca e prende le sue decisioni.

Il primo è la crisi economica che ogni giorno di più tende a divenire crisi sociale. Su tutti i giornali di questi ultimi giorni sono riportate nuove ed allarmanti conferme del persistere della crisi. In particolare i dati Istat sul Pil del 2008, segnato da una riduzione del 1%, rivedono al ribasso sia le precedenti stime dello stesso Istat, sia le stime ufficiali del governo.

Questi dati, oltre ad incidere pesantemente sugli aspetti economici in generale, hanno anche una ricaduta sociale, che si chiama posti di lavoro perduti e condizioni di vita sempre più difficili per un numero crescente di famiglie italiane e quindi anche sandonacesi.

Il secondo elemento è la difficoltà della finanza locale, anche questo dato non nuovo ma di crescente intensità. Il Governo, con il varo della "finanziaria 2009", ha chiuso il suo bilancio operando tagli sulle amministrazioni comunali, considerate, a torto, luoghi di sperpero e di perdite, quando, al contrario, i Comuni sono i luoghi per eccellenza delle faticose risposte quotidiane alle persone. Un ruolo di vicinanza e centralità perché è nel Comune che le persone vivono e sono alle prese con la realtà di ogni giorno ed è dal Comune che possono avere le risposte più concrete e vicine alle loro materiali esigenze quotidiane.

Come accennato, La finanziaria 2009 ha deliberato un ulteriore taglio dei trasferimenti erariali. Non solo: ha riproposto, ancora una volta, le riduzioni del contributo ordinario per maggior gettito ICI sui fabbricati rurali e per economie di spesa derivanti dai c.d. costi della politica. Infine a fronte dell'abolizione ICI sull'abitazione principale lo Stato ha provveduto, nell'anno 2008, all'erogazione del 94,75% del minore gettito certificato sul riscosso dell'anno 2007.

Sono cambiate anche le regole del patto di stabilità interno. Alcune entrate, anche rilevanti, che l'anno scorso concorrevano al rispetto del patto di stabilità, dal 2009 non vi concorrono più o vi concorrono in misura molto ridotta rispetto all'esercizio precedente. Ciò vale soprattutto per le risorse derivanti dalla vendita del patrimonio immobiliare, che "non sono conteggiate nella base assunta a riferimento nel 2007 per l'individuazione degli obiettivi e dei saldi utili per il rispetto del patto di stabilità interno, se destinate alla realizzazione di investimenti o alla riduzione del debito". La disposizione non ha solo effetti contabili ma anche pratici, riducendo la possibilità di effettuare pagamenti, soprattutto per spese di investimento. Di fatto, "non consentire l'utilizzo dei proventi derivanti dalle alienazioni immobiliari per finanziare la spesa per investimenti, significa cancellare dai bilanci dei Comuni Italiani almeno un miliardo e mezzo di euro", come indicato dal presidente dell'ANCI, L. Domenici, nella nota inviata il 29 gennaio u.s. al Ministro Tremonti. Infine, non essendo, da anni, conteggiabili, ai fini del patto, neppure le risorse derivanti da accensione di mutui, l'effettiva possibilità di investimento degli Enti locali è significativamente compromessa, salvo a decidere di non rispettare il patto di stabilità così come suggerito dal Ministro per le riforme istituzionali.

E' evidente che tale quadro di difficoltà, unitamente alla complessità degli equilibri tra le entrate e le uscite del bilancio dell'Ente ha messo l'Amministrazione davanti al rischio di dover fare una scelta che poteva apparire obbligata: una riduzione seria del livello e della qualità dei servizi ai cittadini sandonacesi, trasferendo quindi le mancanze di risorse sulle spalle dei cittadini.

Tale scelta avrebbe assunto, nella fase di crisi economica richiamata prima, un colpo durissimo proprio verso quella parte della popolazione sandonacese, più debole economicamente, che in relazione a tale crisi vede ovviamente crescere il proprio fabbisogno di servizi.

Possiamo dire che il primo risultato politico di questo bilancio è aver sventato tale rischio: i servizi alla persona anche quest'anno vengono garantiti in quantità e qualità, confermando le risorse del 2008, anzi, in alcuni casi aumentandoli in modo significativo. Per questo il documento di oggi è una proposta di bilancio ma anche una sfida.

Una sfida alle scelte del Governo, perché la posta in gioco non è un mero elemento quantitativo di tipo economico, ma il rilancio o il venir meno del Comune nella sua funzione essenziale, di Ente più vicino alle persone. Una sfida a noi stessi, alla nostra capacità di orientare la spesa innanzitutto là dove più è necessario che il Comune ci sia, con un intervento, un servizio, un sostegno.

Come per il passato, anche per il 2009 si è provveduto a utilizzare parte del gettito derivante da oneri di urbanizzazione per la parte corrente. E' una scelta che avremmo preferito potere non fare, destinando per intero quelle risorse agli investimenti, ma è una scelta che si è resa obbligatoria perché finalizzata a non ridurre i servizi e perché impossibilitati a reperire ulteriori entrate tributarie per effetto del divieto introdotto dalle leggi finanziarie 2008 e 2009 ad aumenti delle addizionali e della fiscalità in generale. Per cui anche per il 2009 la pressione tributaria del Comune di San Donaci rimane invariata.

L'unica eccezione riguarda la Tarsu, che per poter adeguare il costo della revisione del canone è stata opportunamente incrementata. E' chiaro che non si tratta di un generico aumento di una tassa da riversare nella spesa generale, ma di una vera e propria "imposta di scopo", finalizzata a garantire la funzionalità del servizio di nettezza urbana.

Altra novità di rilievo è quella di aver programmato l'installazione di impianti fotovoltaici sugli edifici pubblici mediante ricorso agli strumenti finanziari del "leasing". Per meglio comprendere l'utilità dell'investimento non basta soffermarsi sulle spese da sostenere per la realizzazione del progetto, ma occorre anche e soprattutto individuare gli effetti che ne conseguono perché è previsto:

- la eliminazione definitiva dei costi derivanti dalle utenze elettriche dei plessi scolastici e del palazzo municipale;
- il costo del finanziamento beneficia delle tariffe incentivanti previste dal DM, 19 febbraio 2007, il cosiddetto "conto energia" che copre l'intero costo del progetto;
- l'eventuale eccedenza di energia prodotta viene immessa nella rete del gestore dell'energia e da questi remunerata ad un prezzo fisso stabilito dall'Acquirente Unico per l'Energia che comporterebbe un ulteriore beneficio alle finanze del Comune.

Fatta questa breve premessa si prosegue col fornire una illustrazione dettagliata delle voci più significative che compongono il bilancio di previsione 2009 in modo da rendere più comprensibile il contenuto delle scelte operate dall'Amministrazione.

INTRODUZIONE

L'articolo 162 del D.Lgs. n. 267/2000, al comma 7 sancisce che *"gli enti assicurano ai cittadini ed agli organismi di partecipazione, di cui all'articolo 8, la conoscenza dei contenuti significativi e caratteristici del bilancio annuale e dei suoi allegati con le modalità previste dallo statuto e dai regolamenti"*.

A questa disposizione, da tempo presente nell'ordinamento contabile degli enti locali, si è ultimamente aggiunto il principio contabile n. 1 che al punto 26/3 precisa: *"Il bilancio di previsione è corredato da una relazione della Giunta all'organo deliberante, nella quale è necessario che sia data un'illustrazione esauriente ed il più possibile dettagliata delle politiche dell'ente come si esprimono nel documento e negli allegati"*.

Proprio per rispondere in modo soddisfacente a queste disposizioni, abbiamo predisposto la presente relazione nella quale ci proponiamo di rendere più comprensibile il contenuto dei modelli di legge.

Si tratta, in fondo, di un'illustrazione, diversa da quella contenuta nella Relazione Previsionale e Programmatica, delle voci di entrata e di spesa più significative che vengono rielaborate ed esplicitate in tabelle ed indici, e che consente un agevole confronto temporale tra i dati dello stesso ente..

Tale differente modalità di rappresentare i risultati contabili risulta utile non solo per una lettura del documento da parte dei consiglieri, mettendo in evidenza le principali scelte politiche, fiscali e di spesa, ma anche per quanti, a vario titolo, vogliono conoscere le previsioni di entrata e di spesa che questa amministrazione intende porre in essere nel corso dell'anno 2009 e nel biennio successivo.

La relazione presenta, dunque, il bilancio procedendo dapprima ad una lettura aggregata dei dati e, successivamente, ad un'altra più analitica, dando spunti di approfondimento sulle politiche fiscali, gestionali e di indebitamento dell'ente nel breve - medio termine.

Potremmo, pertanto, distinguere, all'interno del presente lavoro, le seguenti parti:

- una prima, nella quale ci soffermeremo sull'analisi delle entrate e delle spese e, successivamente, dell'avanzo/disavanzo, evidenziando anche l'andamento storico;
- una seconda, che presenta i dati complessivi di bilancio con gli equilibri generali e quelli parziali riferiti alle sue singole componenti;
- una terza, nella quale è introdotta una lettura del bilancio esclusivamente per indici, cercando di fornire spunti di riflessione attraverso l'analisi congiunta di indicatori tra loro omogenei;
- una quarta, infine, nella quale esamineremo le principali scelte gestionali effettuate con riferimento all'andamento delle entrate e delle spese previste per i servizi istituzionali, a domanda individuale e produttivi.

Si sottolinea che, in precedenza, l'Osservatorio per la finanza e la contabilità degli enti locali ha approvato il principio contabile n. 1, "Programmazione e previsione nel sistema di bilancio", definendo alcuni aspetti di questo processo. Ad esso faremo riferimento più volte, nel corso della presente relazione, con specifici richiami.

PARTE PRIMA: L'ANALISI DELLE COMPONENTI DEL BILANCIO 2009

1 IL BILANCIO DI PREVISIONE 2009

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2009 del nostro ente è stato redatto tenendo presente i vincoli legislativi previsti dal Testo Unico degli enti locali, approvato con D.Lgs. n. 267/2000, e secondo le modalità definite nel Regolamento di contabilità.

Esso sintetizza un processo decisionale che, prendendo in molti casi spunto dalle risultanze dell'anno precedente, definisce, circoscrivendole in termini numerici, le scelte di questa amministrazione esplicitate nel "documento di indirizzi" in un'ottica annuale e triennale.

D'altra parte l'attività di governo, nell'accezione moderna del termine, deve essere concepita come funzione politica che si concretizza in una serie di scelte relative alla gestione presente e futura del personale, degli investimenti, dell'indebitamento, dell'imposizione tributaria, al fine di assicurare, negli anni, non solo il perdurare di un equilibrio finanziario tra entrate ed uscite, ma anche la massima soddisfazione dei cittadini amministrati alla luce delle risorse finanziarie a disposizione.

A tal fine si riporta il punto 3 del principio contabile n. 1: *"L'attività di programmazione è il processo di analisi e valutazione, nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie, della possibile evoluzione della gestione dell'ente e si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto ai piani e programmi futuri. Deve essere rappresentata negli schemi di programmazione e previsione del sistema di bilancio in modo veritiero e corretto e rappresenta il «contratto» che il governo politico dell'ente assume nei confronti dei cittadini e degli altri utilizzatori del sistema di bilancio stesso. L'attendibilità, la congruità e la coerenza dei bilanci è prova dell'affidabilità e credibilità dell'Amministrazione. Gli utilizzatori del sistema di bilancio devono disporre delle informazioni necessarie per valutare gli impegni politici assunti e le decisioni conseguenti, il loro onere e, in sede di rendiconto, il grado di mantenimento degli stessi".*

Ciò premesso, volendo approfondire i contenuti del bilancio del nostro ente, potremmo riscontrare come esso evidenzia una manovra complessiva sintetizzata nelle tabelle sottostanti, nelle quali sono riportate le principali voci di entrata e di spesa redatte nel rispetto dei principi ancora una volta riaffermati dal legislatore nel nuovo Testo Unico, quali:

- **l'unità**, il totale delle entrate finanzia indistintamente il totale delle spese, salvo le eccezioni previste dalla legge;
- **l'annualità**, le entrate e le spese sono riferite all'anno in esame e non ad altri esercizi;
- **l'universalità**, tutte le entrate e le spese sono state previste nel bilancio;
- **l'integrità**, le entrate e le uscite sono state iscritte senza compensazioni;
- **la veridicità ed attendibilità**, le previsioni sono supportate da attente valutazioni che tengono conto sia dei trend storici che delle aspettative future;
- **il pareggio finanziario**, il totale generale delle entrate è pari al totale della spesa così come risultante dal quadro generale riassuntivo sotto riportato che, con riferimento al nostro ente, riporta le previsioni per titoli per l'anno 2009 e sintetizza l'equilibrio generale di bilancio.

SITUAZIONE RIASSUNTIVA	PARZIALE	TOTALE
Avanzo di amministrazione applicato	250.000,00	
Titolo I - Entrate tributarie	1.732.732,94	
Titolo II - Entrate da trasferimenti	1.709.295,20	
Titolo III - Entrate extratributarie	317.034,06	
Titolo IV - Entrate per alienazioni di beni patrim., trasferim. di capitali, riscoss. crediti	880.000,00	
Titolo V - Entrate da accensioni di prestiti	1.499.548,00	
Titolo VI - Servizi per conto di terzi	1.800.000,00	
Totale Entrate 2009		8.188.610,20
Disavanzo di amministrazione applicato		
Titolo I - Spese correnti	3.541.247,14	
Titolo II - Spese in conto capitale	1.710.000,00	
Titolo III - Rimborso di prestiti	1.137.363,06	
Titolo IV - Servizi per conto di terzi	1.800.000,00	
Totale Spese 2009		8.188.610,20

Si precisa che nella costruzione del documento, oltre ai principi previsti dal TUEL e sopra riportati, l'ente si è attenuto ad un rispetto dei nuovi principi previsti dal Framework dei principi contabili ed in particolare al postulato 59/1 che precisa:

"I principali postulati sono i seguenti:

- (a) Comprensibilità (chiarezza)*
- (b) Significatività e rilevanza*
- (c) Informazione attendibile*
- (d) Coerenza*
- (e) Attendibilità e congruità*
- (f) Ragionevole flessibilità*
- (g) Neutralità (imparzialità)*
- (h) Prudenza*
- (i) Comparabilità*
- (j) Competenza finanziaria*
- (k) Competenza economica*
- (l) Conformità del complessivo procedimento di formazione del sistema di bilancio ai corretti principi contabili*
- (m) Verificabilità dell'informazione".*

Per un approfondimento su questi principi si rinvia a testi specifici in materia.

Nei paragrafi che seguono procederemo all'approfondimento delle principali voci di entrata e di spesa al fine di comprendere meglio i contenuti del documento.

2 ANALISI DELL'ENTRATA

L'ente locale, per sua natura, è caratterizzato dall'esigenza di massimizzare la soddisfazione degli utenti-cittadini attraverso l'erogazione di servizi che trovano la copertura finanziaria in una antecedente attività di acquisizione delle risorse.

L'attività di ricerca delle fonti di finanziamento, sia per la copertura della spesa corrente che per quella d'investimento, ha costituito, pertanto, il primo momento dell'attività di programmazione del nostro ente.

Da essa e dall'ammontare delle risorse che sono state preventivate, distinte a loro volta per natura e caratteristiche, sono, infatti, conseguite le successive previsioni di spesa.

Per questa ragione l'analisi del documento contabile si sviluppa prendendo in considerazione dapprima le entrate, e cercando di evidenziare le modalità con cui esse finanziano la spesa al fine di perseguire gli obiettivi definiti.

Il principio contabile n. 1 al punto 27/1 precisa:

"Struttura del bilancio. L'ordinamento prevede una classificazione dell'entrata in sei titoli, secondo la fonte di provenienza, e della spesa in quattro titoli. Sono unità elementari del bilancio, la "risorsa" per le entrate e l'«intervento» per la spesa.

Con il bilancio di previsione il Consiglio, nell'ambito della sua funzione di indirizzo e di programmazione, assegna i mezzi finanziari ai servizi, la cui ulteriore specificazione spetterà poi alla giunta in sede di piano esecutivo di gestione, se previsto".

A tal fine, l'analisi dell'entrata si svilupperà partendo dal significato e dal contenuto dei sei titoli, per poi approfondire le varie categorie.

2.1 Analisi per titoli

Ai fini dell'analisi dell'entrata del bilancio degli enti locali, seguiremo lo schema logico proposto dal legislatore, partendo cioè dalla lettura delle aggregazioni di massimo livello (titoli) e, progressivamente, procederemo verso il basso cercando di comprendere come i valori complessivi siano stati determinati e come, anche attraverso il confronto delle previsioni dell'anno 2009 con gli stanziamenti dell'anno precedente e con gli accertamenti definitivi degli anni 2007 e 2006, l'amministrazione abbia modificato i propri indirizzi di governo.

Il principio contabile al punto 28/1 precisa:

"La parte delle entrate nel bilancio di previsione.

La parte delle entrate è ordinata come segue:

- (a) titoli, secondo la fonte di provenienza delle entrate, ossia la natura dell'entrata;
- (b) categorie, secondo la tipologia delle entrate all'interno della fonte di provenienza;
- (c) risorse, in base all'oggetto dell'entrata, specificatamente individuato all'interno della categoria di appartenenza. Le risorse non sono definite e sono quindi rimesse alle decisioni dell'ente locale."

La prima classificazione delle entrate è quella che prevede la loro divisione in titoli che identificano la natura e la fonte di provenienza delle entrate. In particolare:

a) il "**Titolo I**" comprende le entrate aventi natura tributaria. Si tratta di entrate per le quali l'ente ha una certa discrezionalità impositiva, che si manifesta attraverso l'approvazione di appositi regolamenti, nel rispetto della normativa-quadro vigente;

b) il "**Titolo II**" vede iscritte le entrate provenienti da trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato, finalizzate alla gestione corrente, cioè ad assicurare l'ordinaria attività dell'ente;

c) il "**Titolo III**" sintetizza tutte le entrate di natura extratributarie, costituite, per la maggior parte, da proventi di natura patrimoniale propria o dai servizi pubblici erogati;

d) il "**Titolo IV**" è costituito da entrate derivanti da alienazione di beni e da trasferimenti dello Stato o di altri enti del settore pubblico allargato che, a differenza di quelli riportati nel Titolo II, sono diretti a finanziare le spese d'investimento;

e) il "**Titolo V**" propone le entrate ottenute da soggetti terzi sotto forme diverse di indebitamento a breve, medio e lungo termine;

f) il "**Titolo VI**" comprende le entrate derivanti da operazioni e/o servizi erogati per conto di terzi.

Per maggior completezza nell'esposizione si richiama il principio contabile n. 1, e precisamente i punti 29/2 e 29/3, che specificano: *"Le risorse sono indistintamente destinate ad essere impiegate nelle diverse attività di competenza dell'ente. Soltanto la legge può disciplinare la destinazione di risorse specifiche a particolari e precisate attività. Si tratta di risorse che individuano entrate aventi vincolo di specifica destinazione stabilito per legge. Per tutte le altre, vale il principio dell'unità del sistema di bilancio, come enunciato dalla legge ed interpretato dal documento "Finalità e postulati dei principi contabili degli enti locali".*

Anche in riferimento ai servizi le risorse si possono distinguere tra «indistinte e generali», se non risultano riferibili a determinati e individuati servizi, o «specifiche e tipiche» se risultano ascrivibili a servizi determinati o determinabili nella struttura organizzativa dell'ente. Si individuano, altresì, le risorse costituite dai «proventi dei servizi» che sono direttamente correlate ai servizi organizzati e resi dall'Ente".

Partendo da questa breve introduzione, passiamo ad analizzare il bilancio del nostro ente che presenta una consistenza per titoli, sintetizzata nella tabella che segue.

TITOLI DELL'ENTRATA	2009	%
TITOLO I - Entrate tributarie	1.732.732,94	21,83%
TITOLO II - Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla regione	1.709.295,20	21,53%
TITOLO III - Entrate extratributarie	317.034,06	3,99%
TITOLO IV - Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	880.000,00	11,09%
TITOLO V - Entrate derivanti da accensione di prestiti	1.499.548,00	18,89%
TITOLO VI - Entrate da servizi per conto di terzi	1.800.000,00	22,67%
Totale	7.938.610,20	100,00%

La tabella successiva, invece, permette un confronto con gli stanziamenti dell'esercizio 2008 e con gli accertamenti definitivi degli anni 2007 e 2006.

In tal modo si ottengono ulteriori spunti di riflessione per comprendere alcuni scostamenti rispetto al trend medio.

TITOLI DELL'ENTRATA	2006	2007	2008	2009
TITOLO I	1.943.867,27	1.863.488,97	1.738.669,20	1.732.732,94
TITOLO II	1.084.676,86	1.307.182,20	1.555.183,17	1.709.295,20
TITOLO III	110.345,57	107.520,84	418.770,94	317.034,06
TITOLO IV	521.311,44	4.039.251,88	711.361,75	880.000,00
TITOLO V	0,00	660.321,00	964.722,43	1.499.548,00
TITOLO VI	676.933,49	568.413,71	1.800.000,00	1.800.000,00
Totale	4.337.134,63	8.546.178,60	7.188.707,49	1.732.732,94

2.2 Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie sono suddivise in tre principali categorie che misurano le diverse forme di contribuzione dei cittadini alla gestione dell'ente.

La categoria 01 "Imposte" raggruppa tutte quelle forme di prelievo coattivo effettuate direttamente dall'ente nei limiti della propria capacità impositiva, senza alcuna controprestazione da parte dell'amministrazione. La normativa relativa a tale voce risulta in continua evoluzione. Attualmente in essa trovano allocazione:

- *l'imposta comunale sugli immobili (ICI);*
- *l'imposta sulla pubblicità;*
- *l'addizionale sul consumo dell'energia elettrica;*
- *l'addizionale comunale sull'imposta sul reddito delle persone fisiche, nel caso in cui l'ente abbia istituito il tributo;*
- *la compartecipazione Irpef.*

La categoria 02 "Tasse" ripropone i corrispettivi versati dai cittadini contribuenti a fronte di specifici servizi o controprestazioni dell'ente anche se in alcuni casi non direttamente richiesti.

La categoria 03 "Tributi speciali" costituisce una voce residuale in cui sono iscritte tutte quelle forme impositive dell'ente non direttamente ricomprese nelle precedenti.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo I dell'entrata riferita al bilancio annuale 2009 e, poi, il confronto di ciascuna categoria con gli importi definitivi dell'anno 2008 e con gli accertamenti del 2007 e 2006.

TITOLO I	2009	%
CATEGORIA 1^ - Imposte	1.034.403,99	59,70%
CATEGORIA 2^ - Tasse	691.328,95	39,90%
CATEGORIA 3^ - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	7.000,00	0,40%
Totale	1.732.732,94	100,00%

TITOLO I	2006	2007	2008	2009
CATEGORIA 1^ - Imposte	1.392.680,74	1.264.279,83	1.120.857,25	1.034.403,99
CATEGORIA 2^ - Tasse	549.115,41	591.757,42	610.811,95	691.328,95
CATEGORIA 3^ - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	2.071,12	7.451,72	7.000,00	7.000,00
Totale	1.943.867,27	1.863.488,97	1.738.669,20	1.732.732,94

2.2.1 Analisi delle voci più significative del titolo I

Al fine di rendere più leggibile il dato aggregato e dimostrare l'attendibilità delle previsioni di entrata nel presente paragrafo, per grandi linee si riportano alcune considerazioni sulle principali voci di entrata del titolo I (entrate tributarie) che hanno condotto l'Amministrazione verso le definizioni dell'entità degli stanziamenti poi riportati nel bilancio 2009.

I.C.I.

Il gettito determinato per l'anno 2009, tenuto conto della soppressione dell'ICI sulla prima casa, è stato determinato in 490.181,02 Euro per quello spontaneo e in 110.000,00 Euro per quello derivante dall'attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti.

In particolare per l'anno 2009 sono state confermate le aliquote in vigore nell'anno 2008 ed al fine di valutare la congruità del gettito iscritto in bilancio, in merito all'ICI si riportano i seguenti dati:

Bilancio di previsione 2009		
Aliquota 1° casa	5,5 per mille	-
Aliquota 2° casa e altri immobili	6 per mille	367.413,93
Terreni e aree fabbricabili	6 per mille	122.767,09
Gettito I.C.I.		490.181,02

L'addizionale sul consumo di energia elettrica

La determinazione dell'imposta è stabilita dall'art. 10 della Legge 133 del 13 maggio 1999 ed, allo stato attuale, è pari Euro 0,186 per Kwh di consumo di energia elettrica. Sono escluse le forniture con

potenza impegnata fino a 3 Kwh nelle abitazioni di residenza degli utenti limitatamente ai primi due scaglioni mensili di consumo.

L'imposta è riscossa direttamente dall'ENEL o dagli altri soggetti abilitati all'erogazione e, sulla scorta delle previsioni dalla stessa effettuata, è stato previsto uno stanziamento di Euro 78.504,12.

TOSAP

La determinazione della tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 47.000,00 comprensivo sia di quella permanente che temporanea.

Imposta di pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni

La determinazione della tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 3.500,00.

TARSU

La determinazione della tassa è pari a quella determinata per l'esercizio precedente nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 554.328,95 per il ruolo ordinario, ed un'altro di Euro 90.00,00 per un eventuale ruolo suppletivo a conclusione dell'aggiornamento del canone oggetto di revisione.

Addizionale IRPEF

La tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 360/98. A riguardo va precisato che l'art.77-bis del D.L. n.112/2008 ha confermato il blocco di ogni tipologia di aumento tariffario, ad esclusione degli aumenti della sola Tarsu, per tutto il triennio 2009-2011, ovvero sino alla data, se precedente al 2011, di attivazione del federalismo fiscale. Per cui l'aliquota complessiva dell'addizionale comunale per l'anno 2009 resta fissa a 0,4%, in vigore nell'anno 2008. Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 200.000,00.

Compartecipazione Irpef

La Legge Finanziaria 2009 ha previsto per i Comuni un incremento della compartecipazione all'Irpef con corrispondente riduzione, di pari ammontare, dei trasferimenti.

Sulla scorta dei dati pubblicati sul sito internet del Ministero dell'interno, è stato previsto uno stanziamento di Euro 152.218,85.

2.3 Le Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici

Abbiamo già sottolineato, nelle relazioni degli anni passati, come il ritorno verso un modello di "federalismo fiscale" veda le realtà locali direttamente investite di un sempre maggiore potere impositivo all'interno di una regolamentazione primaria da parte dello Stato, che, di contro, ha determinato una progressiva riduzione dei trasferimenti centrali.

Allo stesso tempo i processi di "decentramento amministrativo", attuati a seguito del D.Lgs. n. 112/1998, hanno prodotto un incremento dei trasferimenti da parte della regione e dello Stato quale contributo all'esercizio delle funzioni delegate.

In questo contesto di riferimento deve essere letto il titolo II delle entrate, nel quale le varie categorie misurano la contribuzione da parte dello Stato, della regione, di organismi dell'Unione europea e di altri enti del settore pubblico allargato finalizzata sia ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente che ad erogare i servizi di propria competenza.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo II dell'entrata riferita al bilancio annuale 2009 e, poi, il confronto di ciascuna categoria con gli importi definitivi dell'anno 2008 e con gli accertamenti del 2007 e 2006.

TITOLO II	2009	%
CATEGORIA 1^ - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	1.474.759,04	86,28%
CATEGORIA 2^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione	90.111,18	5,27%
CATEGORIA 3^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione per funzioni delegate	39.155,00	2,29%
CATEGORIA 4^ - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	0,00	0,00%
CATEGORIA 5^ - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	105.269,98	6,16%
Totale	1.709.295,20	100,00%

TITOLO II	2006	2007	2008	2009
CATEGORIA 1^ - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	1.069.160,66	1.242.835,86	1.435.334,53	1.474.759,04
CATEGORIA 2^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione	200,00	7.030,54	18.261,08	90.111,18
CATEGORIA 3^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione per funzioni delegate	15.316,20	18.452,00	39.155,00	39.155,00
CATEGORIA 4^ - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	0,00	38.863,80	62.432,56	105.269,98
Totale	1.084.676,86	1.307.182,20	1.555.183,17	1.709.295,20

E' da precisare che alcune categorie di questo titolo, quantunque rivolte al finanziamento della spesa corrente, prevedono un vincolo di destinazione che, tra l'altro, è riscontrabile nella stessa denominazione delle categorie.

Se, infatti, la categoria 01 "Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato" è articolata in risorse per le quali non è prevista una specifica utilizzazione, non altrettanto accade per le altre categorie e, in particolare, per quelle relative ai trasferimenti dalla regione da utilizzare per finanziare specifiche funzioni di spesa.

Si rinvia al paragrafo che segue per ulteriori approfondimenti a riguardo.

2.3.1 Analisi delle voci più significative del titolo II

Anche per il titolo II si ritiene opportuno fornire alcune specificazioni su alcune categorie di entrata sia in merito all'entità dei trasferimenti erogati che alla destinazione degli stessi.

In particolare, fermo restando che dette somme non potranno essere finalizzate ad investimenti, si precisa che:

Contributi ordinari dello Stato

I trasferimenti iscritti in bilancio sono stati rilevati dal sito internet del Ministero dell'Interno e quantificati sulla base delle indicazioni fornite dallo stesso dicastero con la nota metodologica 2009 pubblicata sullo stesso sito.

Nello specifico, nel bilancio dell'ente sono state previste somme così suddivise:

Contributi correnti dello Stato	Importo
Fondo ordinario	630.725,43
Fondo consolidato	191.734,93
Fondo perequativo	263.878,06
Fondo sviluppo investimenti	139.300,95
Altri fondi (Ici prima casa, maggiori oneri contrattuali, ecc.)	249.119,67
Totale	1.474.759,04

Contributi per funzioni delegate dalla regione

Per quanto riguarda i contributi ed i trasferimenti da parte della regione, si rinvia ai prospetti relativi alle funzioni, ai servizi e agli interventi delegati dalla regione allegati al bilancio. In questa relazione si intendono evidenziare esclusivamente le voci più significative. In particolare tra esse si segnalano:

Contributi correnti della regione	Importo
Contributi per fini sociali	90.111,18
Contributi per libri di testo	17.883,00
Contributi per le scuole materne private	4.800,00
Contributo per la refezione scolastica	12.456,00
Contributo per il trasporto scolastico	2.000,00
Contributo per interventi vari	2.016,00
Totale	129.266,18

Contributi comunitari

Non vi sono previsioni in bilancio.

Contributi da altri enti del settore pubblico

Nello specifico, nel bilancio dell'ente sono state previste le seguenti somme:

Contributi correnti da altri enti	Importo
Contributi da Piano di zona	64.833,98
Contributi da altri enti c/energia	40.436,00
Totale	105.269,98

2.4 Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (titolo III) contribuiscono, insieme alle entrate dei titoli I e II, a determinare l'ammontare complessivo delle risorse destinate al finanziamento della spesa corrente.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato in precedenza. In questo paragrafo, pertanto, ci occuperemo di approfondirne il significato ed il contenuto con una ulteriore scomposizione nelle varie categorie, tenendo conto anche della maggiore importanza assunta da questa voce di bilancio, negli ultimi anni, nel panorama finanziario degli enti locali.

Le categorie sono riportate nella tabella a fine paragrafo. In essa viene proposto l'importo della previsione per l'anno 2009 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

Nelle successive tabelle viene presentata dapprima la ripartizione percentuale delle categorie rispetto al valore complessivo del titolo e, poi, il confronto di ciascuna categoria con i valori stanziati ed accertati rispettivamente negli anni 2008, 2007 e 2006.

TITOLO III	2009	%
CATEGORIA 1^ - Proventi dei servizi pubblici	241.059,06	76,03%
CATEGORIA 2^ - Proventi dei beni dell'ente	0,00	0,00%
CATEGORIA 3^ - Interessi su anticipazioni e crediti	18.000,00	5,68%
CATEGORIA 4^ - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	0,00	0,00%
CATEGORIA 5^ - Proventi diversi	57.975,00	18,29%
Totale	317.034,06	100,00%

TITOLO III	2006	2007	2008	2009
CATEGORIA 1^ - Proventi dei servizi pubblici	69.204,29	76.512,98	328.295,94	241.059,06
CATEGORIA 2^ - Proventi dei beni dell'ente	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 3^ - Interessi su anticipazioni e crediti	0,00	5.795,44	21.800,00	18.000,00
CATEGORIA 4^ - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Proventi diversi	41.141,28	25.212,42	68.675,00	57.975,00
Totale	110.345,57	107.520,84	418.770,94	317.034,06

2.4.1 Analisi delle voci di entrata più significative del titolo III

E' opportuno far presente che l'analisi in termini percentuali, riportata nel paragrafo precedente, non sempre fornisce delle informazioni omogenee per una corretta analisi spazio - temporale e necessita, quindi, di adeguate precisazioni.

Entrate da servizi dell'ente

Non tutti i servizi sono gestiti direttamente dagli enti e, pertanto, a parità di prestazioni erogate, sono riscontrabili anche notevoli scostamenti tra i valori. Peraltro tale divergenza è evidenziabile anche all'interno del medesimo ente, nel caso in cui si adotti una differente modalità di gestione del servizio.

La categoria 01, ad esempio, riassume l'insieme dei servizi istituzionali, a domanda individuale e produttivi, erogati dall'ente nei confronti della collettività amministrata. Poiché non sempre questi vengono gestiti direttamente dal comune, il rapporto di partecipazione della categoria 01 al totale del titolo III deve essere oggetto di approfondimenti, in caso di scostamenti sensibili, al fine di accertare se si sono verificati:

- a) incrementi o decrementi del numero dei servizi offerti;
- b) modifiche nella forma di gestione dei servizi;
- c) variazioni della qualità e quantità in ciascun servizio offerto.

Inoltre, l'analisi sulla redditività dei servizi deve essere effettuata considerando anche la categoria 04 che misura le gestioni di servizi effettuate attraverso organismi esterni aventi autonomia giuridica o finanziaria.

Ne consegue che detto valore deve essere oggetto di confronto congiunto con il primo, cioè con quello relativo ai servizi gestiti in economia, al fine di trarre un giudizio complessivo sull'andamento dei servizi a domanda individuale e produttivi attivati dall'ente. Le voci più significative previste nella categoria 01 del titolo III vanno sono:

- i proventi delle sanzioni per violazione al codice della strada con una previsione di € 50.000,00 alla cui destinazione si provvede con separata deliberazione;
- i proventi per compensazione criticità ambientali (fotovoltaico) con una previsione di € 63.479,43 pari ad una annualità delle convenzioni in vigore;
- i proventi dei rinnovi delle concessioni cimiteriali con una previsione di € 50.000,00;
- i proventi dei diritti di segreteria, delle carte d'identità e dei diritti di rogito con una previsione di € 24.400,00;
- i diritti di mercato con una previsione di € 12.500,00;
- i proventi dei canoni di locazione delle antenne con una previsione di € 18.679,43;
- i proventi della refezione scolastica con una previsione di € 20.000,00;
- altri di minore entità con una previsione di € 2.000,00.

Entrate da proventi di beni dell'ente

La categoria 02 del titolo riporta le previsioni relative alle rendite di entrata relative ai beni del patrimonio comunale. A riguardo si osserva che non sono previsti stanziamenti in bilancio in quanto l'ente non riscuote alcuna rendita patrimoniale.

Interessi attivi ed altre entrate finanziarie dell'ente

La categoria 03 misura il valore complessivo delle entrate di natura finanziaria riscosse dall'ente, quali gli interessi attivi sulle somme depositate in T.U. o quelli originati dall'impiego temporaneo delle somme depositate fuori tesoreria e comunque finalizzate alla realizzazione di opere pubbliche.

Questo valore, finora poco significativo, vista la quasi completa assoggettabilità delle somme alle norme sulla Tesoreria Unica, sta assumendo un ruolo nuovo e sempre più importante nei bilanci degli enti locali.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti e, sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 18.000,00.

Proventi diversi

La categoria 05 presenta una natura residuale che, in una logica di corretta programmazione, dovrebbe non influenzare eccessivamente il totale del titolo.

All'interno della categoria possono trovare comunque allocazione anche gli importi riferibili al canone per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche o all'installazione di mezzi pubblicitari nel caso in cui gli enti decidano di adottare detta soluzione.

Le principali voci di entrata previste nel bilancio 2009 sono costituite da:

Proventi diversi	Importo
concorso famiglie spese soggiorno anziani	30.675,00
rifusione spese per liti	3.000,00
concorsi, rimborsi, recuperi da enti pubblici	20.000,00
recuperi e rimborsi diversi	4.300,00
Totale	57.975,00

2.5 Le Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti

Le entrate del titolo IV, a differenza di quelle analizzate fino ad ora, contribuiscono, insieme a quelle del titolo V, al finanziamento delle spese d'investimento, cioè all'acquisizione di quei beni a fecondità ripetuta, cioè 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 è riproposta nella tabella sottostante.

Ai fini della nostra analisi bisogna differenziare, all'interno del titolo, le forme di autofinanziamento, ottenute attraverso l'alienazione di beni di proprietà, da quelle di finanziamento esterno anche se, nella maggior parte dei casi, trattasi di trasferimenti di capitale a fondo perduto non onerosi per l'ente.

TITOLO IV	2009	%
CATEGORIA 1^ - Alienazioni di beni patrimoniali	530.000,00	60,22%
CATEGORIA 2^ - Trasferimenti di capitale dallo Stato	0,00	
CATEGORIA 3^ - Trasferimenti di capitale dalla regione	150.000,00	17,05%
CATEGORIA 4^ - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	
CATEGORIA 5^ - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	200.000,00	22,73%
CATEGORIA 6^ - Riscossioni di crediti		
Totale	880.000,00	100,00%

Le percentuali relative alle altre categorie riportate nella tabella possono essere confrontate tra loro al fine di evidenziare le quote di partecipazione dei vari enti del settore pubblico allargato al finanziamento degli investimenti.

Un discorso a parte deve essere riservato alla categoria 06 "Riscossione di crediti" generalmente correlata all'intervento 10 del titolo II della spesa (Concessioni di crediti). Anche se il legislatore ne impone la presentazione nel titolo IV dell'entrata, in realtà questa posta partecipa in modo differente alla definizione degli equilibri di bilancio, incidendo sul Bilancio movimento di fondi.

TITOLO IV	2006	2007	2008	2009
CATEGORIA 1^ - Alienazioni di beni patrimoniali	317.099,30	306.870,12	450.000,04	530.000,00
CATEGORIA 2^ - Trasferimenti di capitale dallo Stato	1.149,08	1.361,71	1.361,71	0,00
CATEGORIA 3^ - Trasferimenti di capitale dalla regione	47.895,20	3.601.803,00	60.000,00	150.000,00
CATEGORIA 4^ - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	0,00	129.217,05	200.000,00	200.000,00
CATEGORIA 6^ - Riscossioni di crediti	155.167,86			
Totale	521.311,44	4.039.251,88	711.361,75	880.000,00

2.5.1 Analisi delle voci più significative di entrata del titolo IV

Per quanto riguarda le principali voci che partecipano alla determinazione dell'importo di ciascuna categoria del titolo IV riportata nel bilancio di previsione 2009, si precisa che le somme riportate partecipano alla definizione del complesso di risorse che finanziano il programma triennale dei lavori pubblici.

Alienazione di beni patrimoniali

I beni dell'ente, per i quali si prevede l'alienazione, sono riportati di seguito unitamente al valore stimato dall'Ufficio tecnico comunale.

Principali alienazioni di beni dell'ente	Importo
Suoli PEEP	270.000,00
Suoli PIP	40.000,00
Suoli Cimiteriali	210.000,00
Locazione area x installazione stazione radio	10.000,00
Totale	530.000,00

Trasferimenti di capitale dallo Stato

Non sono previsti stanziamenti nel bilancio di competenza.

Trasferimenti di capitale dalla regione e da altri enti del settore pubblico

E' previsto un contributo in c/capitale da parte della Regione di € 150.000,00 per bonifica e recupero "vora Pennetta"

Trasferimenti di capitale da altri soggetti

Tra i trasferimenti di capitale da altri soggetti rientrano gli "Oneri di urbanizzazione" la cui quantificazione è stata effettuata sulla base delle rate in maturazione per le concessioni già rilasciate e dell'attuazione dei piani pluriennali per le previsioni di nuove entrate nel 2009.

Per quanto concerne la ripartizione degli oneri in oggetto per il finanziamento delle spese correnti e di quelle d'investimento, si è ritenuto opportuno operare la ripartizione che segue:

Ripartizione oneri di urbanizzazione	Importo
Manutenzione ordinaria	100.000,00
Manutenzione straordinaria	100.000,00
Totale	200.000,00

2.6 Le Entrate derivanti da accensioni di prestiti

Le entrate del titolo V sono caratterizzate dalla nascita di un rapporto debitorio nei confronti di un soggetto finanziatore (banca, Cassa DD.PP., sottoscrittori di obbligazioni) e, per disposizione legislativa, ad eccezione di alcuni casi appositamente previsti dalla legge, sono vincolate, nel loro utilizzo, alla realizzazione degli investimenti.

Il legislatore, coerentemente a quanto fatto negli altri titoli, ha previsto anche per esse un'articolazione secondo ben definite categorie nelle quali tiene conto sia della durata del finanziamento che del soggetto erogante.

In particolare nelle categorie 01 e 02 sono iscritti prestiti non finalizzati alla realizzazione di investimenti ma rivolti esclusivamente a garantire gli equilibri finanziari di cassa. Esse, quindi, non partecipano alla costruzione dell'equilibrio del Bilancio investimenti, ma a quello del Bilancio movimenti di fondi.

Le categorie 03 e 04, invece, riportano le risorse destinate al finanziamento degli investimenti e vengono differenziate in base alla diversa natura della fonte. Nella categoria 03 sono iscritti i mutui da assumere con Istituti di credito o con la Cassa DD.PP., mentre in quella 04 sono previste le eventuali emissioni di titoli obbligazionari (BOC).

Nelle tabelle che seguono sono presentati i rapporti percentuali di partecipazione di ciascuna categoria rispetto al valore complessivo del titolo, nonché il confronto con i valori iscritti nel bilancio 2007 e con gli importi accertati negli anni 2007 e 2006.

TITOLO V	2009	%
CATEGORIA 1^ - Anticipazioni di cassa	819.548,00	55,00%
CATEGORIA 2^ - Finanziamenti a breve termine		
CATEGORIA 3^ - Assunzioni di mutui e prestiti	680.000,00	45,00%
CATEGORIA 4^ - Emissione di prestiti obbligazionari		
Totale	1.499.548,00	100,00%

TITOLO V	2006	2007	2008	2009
CATEGORIA 1^ - Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	784.722,43	819.548,00
CATEGORIA 2^ - Finanziamenti a breve termine	0,00			
CATEGORIA 3^ - Assunzioni di mutui e prestiti	0,00	660.321,00	180.000,00	680.000,00
CATEGORIA 4^ - Emissione di prestiti obbligazionari	0,00			
Totale	0,00	660.321,00	964.722,43	1.499.548,00

2.6.1 Capacità di indebitamento

Il ricorso all'indebitamento, oltre che a valutazioni di convenienza economica (si ricorda che l'accensione di un mutuo determina di norma il consolidamento della spesa per interessi per un periodo di circa 15/20 anni, finanziabile con il ricorso a nuove entrate o con la riduzione delle altre spese correnti), è subordinato al rispetto di alcuni vincoli legislativi.

Tra questi la capacità di indebitamento costituisce un indice sintetico di natura giuscontabile che limita la possibilità di contrarre debiti per gli scopi previsti dalla normativa vigente.

Il D.Lgs n. 267/2000, così come modificato dalla Legge Finanziaria 2007, all'articolo 204 sancisce che *"l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se l'importo annuale degli interessi sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito stipulate ed a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non supera il 15 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui"*, ovvero il 2007.

A tal riguardo si è ritenuto opportuno proporre nel corso della presente relazione il calcolo della capacità di indebitamento residuo del nostro ente.

E' da segnalare che l'ultimo rigo della tabella propone il valore complessivo di mutui accendibili al tasso ipotetico del 4,80% con la quota interessi disponibile.

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO	Parziale	Totale
Titolo I - anno 2007	1.863.488,97	
Titolo II - anno 2007	1.307.182,20	
Titolo III - anno 2007	107.520,84	
Totale Entrate Correnti anno 2006		3.278.192,01
15% delle Entrate Correnti anno 2007	491.728,80	
Quota interessi prevista al 1° gennaio 2009	194.303,08	
Quota disponibile	297.425,72	
Mutui teoricamente accendibili al tasso del 4,80%		6.196.369,20

E' opportuno sottolineare che il risultato ottenuto misura un valore limite teorico da valutare contestualmente agli effetti prodotti dall'incremento della rata di rimborso prestiti sul Bilancio corrente.

3 ANALISI DELLA SPESA

La parte entrata, in precedenza esaminata, evidenzia come l'ente locale, nel rispetto dei vincoli che disciplinano la materia, acquisisca risorse ordinarie e straordinarie da destinare al finanziamento della gestione corrente, degli investimenti e al rimborso dei prestiti.

In questo paragrafo ci occuperemo di analizzare la spesa in maniera molto analoga a quanto visto per le entrate.

Nei paragrafi seguenti, pertanto, cercheremo di far comprendere come le varie entrate siano state destinate dall'amministrazione al conseguimento di quegli obiettivi programmatici previsti in fase di insediamento e successivamente ridefiniti nella Relazione Previsionale e Programmatica.

Il principio contabile n. 1, ai punti 30/1 e 30/2, precisa:
"La parte della spesa nel bilancio di previsione. È ordinata in titoli, funzioni, servizi e interventi.
I titoli aggregano le spese in base alla loro natura e destinazione economica. Le funzioni ed i servizi sono commentati nei paragrafi successivi".

Per tale ragione analizzeremo, in sequenza, gli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in funzioni, servizi ed interventi.

3.1 Analisi per titoli

Il D.P.R. n. 194/96, nel ridisegnare la struttura della parte spesa del bilancio, non ha modificato la precedente articolazione, per cui i principali macroaggregati economici restano ancora individuati nei quattro titoli, che misurano rispettivamente:

- a) "**Titolo I**" le spese correnti, cioè quelle destinate a finanziare l'ordinaria gestione caratterizzata da spese consolidate e di sviluppo non aventi effetti duraturi sugli esercizi successivi;
- b) "**Titolo II**" le spese d'investimento, dirette a finanziare l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta;
- c) "**Titolo III**" le somme da destinare al rimborso di prestiti (quota capitale);
- d) "**Titolo IV**" le partite di giro.

La composizione dei quattro titoli è da correlare, come già esposto in precedenza, alle entrate. Nel nostro ente la situazione relativamente all'anno 2009 si presenta come riportato nelle tabelle sottostanti.

TITOLI DELLA SPESA	2009	%
TITOLO I - Spese correnti	3.541.247,14	43,25%
TITOLO II - Spese in conto capitale	1.710.000,00	20,88%
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	1.137.363,06	13,89%
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	1.800.000,00	21,98%
Totale	8.188.610,20	100%

Nella tabella che segue, invece, viene effettuato un confronto con le previsioni definitive dell'anno 2008 e con gli importi impegnati negli anni 2007 e 2006.

TITOLI DELLA SPESA	2006	2007	2008	2009
TITOLO I - Spese correnti	3.012.662,71	2.985.125,35	3.516.658,02	3.541.247,14
TITOLO II - Spese in conto capitale	359.696,92	4.707.798,55	1.041.361,75	1.710.000,00
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	279.648,93	281.508,59	1.102.187,72	1.137.363,06
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	676.933,49	568.413,71	1.800.000,00	1.800.000,00
Totale	4.328.942,05	8.542.846,20	7.460.207,49	8.188.610,20

3.2 Spese correnti

Le Spese correnti trovano iscrizione nel titolo I e ricomprendono gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio è opportuno disaggregare tale spesa, distinguendola per funzioni, servizi ed interventi.

Nelle previsioni di legge la spesa corrente è ordinata secondo le funzioni svolte dall'ente. Proprio queste ultime costituiscono il primo livello di disaggregazione del valore complessivo del titolo I. In particolare, l'analisi condotta confrontando l'incidenza di ciascuna di esse rispetto al totale complessivo del titolo, dimostra l'attenzione rivolta dall'amministrazione verso alcune problematiche piuttosto che altre.

Il principio contabile n. 1, ai punti 30/3 e 30/5, precisa:

"Le funzioni. Le funzioni individuano in modo più articolato le spese in relazione alla tipologia delle attività espletate e cioè all'oggettivo esercizio di operazioni da parte delle articolazioni organizzative dell'ente a cui le stesse sono affidate per l'ottenimento di risultati.

Le funzioni considerate nella struttura di bilancio, distinte per tipologia di ente, sono stabilite dal D.P.R. n. 194 del 1996. L'articolazione della parte spesa del bilancio nelle funzioni così individuate non è derogabile o modificabile da parte degli enti locali".

Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo I della spesa nel bilancio annuale 2009 e poi ciascuna funzione viene confrontata con gli importi delle previsioni definitive 2008 ed impegnati nel 2007 e 2006. Tale impostazione evidenzia gli eventuali scostamenti tra le spese

infrannuali destinate alla medesima funzione, in modo da cogliere, con maggiore chiarezza, gli effetti delle scelte precedentemente effettuate e l'assetto delle stesse per il prossimo esercizio.

TITOLO I	2009	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	1.836.023,87	51,85%
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00%
FUNZIONE 03 - Polizia locale	265.806,61	7,51%
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	131.466,02	3,71%
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	45.025,83	1,27%
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	17.000,00	0,48%
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00%
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	144.000,00	4,07%
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	693.919,40	19,60%
FUNZIONE 10 - Settore sociale	306.193,82	8,65%
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	20.800,00	0,59%
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	81.011,59	2,29%
Totale	3.541.247,14	100%

TITOLO I	2006	2007	2008	2009
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	1.540.562,25	1.471.317,99	1.889.055,47	1.836.023,87
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	240.412,10	259.727,92	275.884,18	265.806,61
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	42.596,95	56.643,59	81.466,02	131.466,02
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	20.827,02	42.328,23	45.145,83	45.025,83
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	5.000,00	5.497,00	12.829,77	17.000,00
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	130.550,71	167.491,32	167.532,97	144.000,00
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	564.626,61	594.180,39	652.519,68	693.919,40
FUNZIONE 10 - Settore sociale	390.495,84	312.779,75	301.047,33	306.193,82
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	8.921,50	9.251,00	15.702,28	20.800,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	68.669,73	65.908,16	75.474,49	81.011,59
Totale	3.012.662,71	2.985.125,35	3.516.658,02	3.541.247,14

3.3 Spese in conto capitale

Con il termine *Spese in conto capitale* generalmente si fa riferimento a tutti quegli oneri necessari per l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta indispensabili per l'esercizio delle funzioni di competenza dell'ente e diretti ad incrementarne il patrimonio.

Come per le spese del titolo I, anche per quelle in conto capitale l'analisi per funzione costituisce il primo livello di esame disaggregato del valore complessivo del titolo II.

Abbiamo già segnalato in precedenza 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 del titolo II per funzione nel bilancio annuale 2009 e, successivamente, ciascuna funzione viene confrontata con gli importi degli stanziamenti definitivi dell'anno 2008 e con quelli risultanti dagli impegni degli anni 2007 e 2006.

E' opportuno, a tal riguardo, segnalare come la destinazione delle spese per investimento verso talune finalità rispetto ad altre evidenzia l'effetto sia delle scelte strutturali poste dall'amministrazione, sia della loro incidenza sulla composizione quantitativa e qualitativa del patrimonio.

TITOLO II	2009	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	0,00	0,00%
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00%
FUNZIONE 03 - Polizia locale	0,00	0,00%
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	0,00	0,00%
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	0,00	0,00%
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	750.000,00	43,86%
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00%
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	290.000,00	16,96%
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	505.000,00	29,53%
FUNZIONE 10 - Settore sociale	165.000,00	9,65%
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00%
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00%
Totale	1.710.000,00	100%

TITOLO II	2006	2007	2008	2009
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	0,00	116.000,00	0,00	0,00
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	0,00	0,00	100.000,00	0,00
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	0,00	85.384,00	0,00	750.000,00
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	21.000,00	211.000,00	250.000,00	290.000,00
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	300.459,07	4.290.414,55	686.361,75	505.000,00
FUNZIONE 10 - Settore sociale	0,00	5.000,00	5.000,00	165.000,00
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	38.237,85	0,00	0,00	0,00
Totale	359.696,92	4.707.798,55	1.041.361,75	1.710.000,00

3.3.1 Il programma triennale degli investimenti

In relazione agli investimenti previsti nel titolo II si precisa che all'interno del titolo, distinto nelle funzioni, sono ricomprese anche le previsioni relative ai lavori pubblici. A tal fine si fa presente:

- che l'ente ha redatto il Programma triennale e l'Elenco annuale dei lavori pubblici conformemente alle indicazioni ed agli schemi di cui al Decreto ministeriale 9 giugno 2005;
- che nello stesso sono indicate:
 - a) le priorità e le azioni da intraprendere come richiesto dal comma 3 dell'art. 128 del D.Lgs. 163/2006 e dall'articolo 3, comma 2 del Decreto ministeriale del 9 giugno 2005, sopra richiamato;
 - b) la stima dei tempi e la durata degli adempimenti amministrativi di realizzazione delle opere e del collaudo;

Rinviando a tale documento per una lettura analitica, si vuole comunque segnalare che questa amministrazione sta portando avanti un attento programma di investimenti e che le opere da realizzare di maggior rilievo previste nel programma e nel bilancio sono le seguenti:

Principali lavori pubblici da realizzare nell'anno 2009	Fonte di finanziamento	Importo
OPERE INSERITE NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI E NON PREVISTI IN BILANCIO		
Urbanizzazione Piano Insediamenti Produttivi	Apporto di capitale privato	4.100.000,00
TOTALE a)		4.100.000,00
OPERE INSERITE NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI E PREVISTI IN BILANCIO		
Sistemazione e costruzione strade urbane e marciapiedi	Assunzione mutuo	180.000,00
Costruzione Palazzetto dello sport	Avanzo e Mutuo	750.000,00
Recupero "vora Pennetta"	Contributo Regione	150.000,00
Riqualificazione Piazza Aldo Moro	Fondi propri	110.000,00
TOTALE b)		1.190.000,00
ALTRE OPERE PREVISTE NEL BILANCIO E NON INSERITE NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI		
Interventi ecologico-ambientale	Fondi propri	10.000,00
opere minori: arredo urbano, rete idrica, P. illuminaz., ecc	Fondi propri: PEEP, PIP, ecc.	200.000,00
Ampliamento Cimitero (progetto di finanza)	Fondi propri: vendita suoli cimiteriali, ecc.	160.000,00
Opere minori per urbanizzazione primaria, arredo urbano, ecc.	Proventi oneri concessori e sanzioni urbanistiche	50.000,00
Manut. straordinaria di beni immobili, restituz. oneri concessori e devoluz. quote concess. enti culto	Proventi oneri concessori e sanzioni urbanistiche	50.000,00
TOTALE c)		470.000,00
TOTALE a) + b) + c)		5.760.000,00

3.4 Spese per rimborso di prestiti

Il titolo III della spesa presenta gli oneri da sostenere nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferite a prestiti contratti negli anni precedenti.

Si ricorda, infatti, che la parte della rata riferita agli interessi passivi è iscritta all'intervento 06 del Titolo I della spesa.

L'analisi delle *Spese per rimborso di prestiti* si sviluppa esclusivamente per interventi e permette di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando dapprima le fonti a breve e medio da quelle a lungo termine e successivamente tra queste ultime, quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata la ripartizione percentuale degli interventi rispetto al valore complessivo del titolo per l'anno 2009 e, di seguito, il confronto di ciascuno di essi con il valore del bilancio assestato per il 2008, oltre che per il 2007 ed il 2006.

TITOLO III	2009	%
Rimborso per anticipazioni di cassa	819.548,00	72,06%
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00%
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	317.815,06	27,94%
Rimborso di prestiti obbligazionari	0,00	0,00%
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00%
Totale	1.137.363,06	100%

TITOLO III	2006	2007	2008	2009
Rimborso per anticipazioni di cassa	0,00	0,00	784.722,43	819.548,00
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	279.648,93	281.508,59	317.465,29	317.815,06
Rimborso di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	279.648,93	281.508,59	1.102.187,72	1.137.363,06

PARTE SECONDA: GLI EQUILIBRI GENERALI E PARZIALI DEL BILANCIO 2009

5 ANALISI DEGLI EQUILIBRI PARZIALI: UNA VISIONE D'INSIEME

La tabella riportata nel paragrafo 1 sintetizza la manovra finanziaria complessiva posta in essere dall'amministrazione.

L'eccessiva sinteticità, però, con cui attraverso la suddetta tabella viene presentata la gestione dell'ente, potrebbe non essere sufficientemente esaustiva a coloro che non hanno partecipato alla stesura del documento i quali, ad eccezione del riscontro dell'equilibrio generale, non avrebbero elementi di valutazione analitici necessari per riflessioni più approfondite.

Ai fini di una conoscenza del bilancio e dei suoi contenuti, risulta indispensabile evidenziare le modalità con cui l'ente ha proceduto alla raccolta delle risorse da soggetti diversi, quali i cittadini e/o gli altri enti, determinando, preventivamente, l'ammontare complessivo delle somme a disposizione da spendere e, di conseguenza, l'ammontare delle spese da effettuare.

Nella costruzione di un documento contabile quale quello in esame, infatti, l'ente si è trovato di fronte ad una scelta alternativa, imposta dall'esiguità delle risorse a disposizione, che porta o a privilegiare il potenziamento della spesa corrente ed i servizi dell'ente, oppure ad utilizzare le stesse somme per realizzare infrastrutture determinando, in tal modo, attraverso la maggiore spesa per interessi ed il rimborso delle quote capitali, una contrazione delle possibilità di spesa corrente futura.

Per meglio comprendere le soluzioni adottate dalla nostra amministrazione, procederemo alla presentazione del bilancio articolando il suo contenuto in sezioni (secondo uno schema proposto per la prima volta dalla Corte dei Conti) e verificando, all'interno di ciascuna di esse, se sussiste l'equilibrio tra "fonti" ed "impieghi" in grado di assicurare all'ente il perdurare di quelle situazioni di equilibrio monetario e finanziario indispensabili per una corretta gestione.

A tal fine si procederà a suddividere il bilancio in quattro principali partizioni, ciascuna delle quali evidenzia un particolare aspetto della gestione, e si cercherà di approfondire l'equilibrio di ciascuno di essi. In particolare, tratteremo nell'ordine:

- a) Bilancio corrente, che evidenzia le entrate e le spese finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente, comprendendo anche le spese occasionali che non generano effetti sugli esercizi successivi;
- b) Bilancio investimenti, che descrive le somme destinate alla realizzazione di infrastrutture o all'acquisizione di beni mobili che trovano utilizzo per più esercizi e che incrementano o decrementano il patrimonio dell'ente;
- c) Bilancio movimento fondi, che presenta quelle poste compensative di entrata e di spesa che hanno riflessi solo sugli aspetti finanziari della gestione e non su quelli economici;
- d) Bilancio di terzi, che sintetizza posizioni anch'esse compensative di entrata e di spesa estranee al patrimonio dell'ente.

In generale si può ritenere che il già enunciato principio di equilibrio finanziario tra la parte entrata e spesa del bilancio dovrebbe trovare riscontro in ciascuna delle partizioni proposte. In realtà, in alcuni casi, si possono riscontrare situazioni di disequilibrio di segno opposto che si compensano tra di loro e che sono riconosciute ammissibili dallo stesso legislatore.

Nella tabella seguente vengono riportati, per una lettura integrata, i risultati parziali e totali di ciascuna delle quattro parti richiamate, ottenuti come differenza tra entrate e spese relative, mentre ai paragrafi successivi si rinvierà l'analisi dettagliata di ciascuno di essi.

Le parti del Bilancio	Risultato totale
Risultato del Bilancio corrente <i>(Entrate correnti - Spese correnti)</i>	0,00
Risultato del Bilancio investimenti <i>(Entrate c/capitale - Spese c/capitale)</i>	0,00
Risultato del Bilancio movimento di fondi <i>(Entrate movimento fondi - Spese movimento fondi)</i>	0,00
Risultato del Bilancio di terzi <i>(Entrate c/terzi - Spese c/terzi)</i>	0,00
Saldo complessivo (Entrate - Spese)	0,00

5.1 L'equilibrio del Bilancio corrente

Il Bilancio corrente trova, anche se in modo implicito, la sua definizione nell'articolo 162, comma 6, del D.Lgs. n. 267/2000, che così recita:

"... le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti obbligazionari non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni previste per legge."

Detta definizione trova conferma nel documento dei postulati contabili al punto 52/1 che così precisa: *"Inoltre, a norma dell'art. 162, c. 6, T.U., «le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti obbligazionari non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni previste per legge».*

In generale potremmo dire che esso misura la quantità di entrate destinate all'ordinaria gestione dell'ente, cioè da utilizzare per il pagamento del personale, delle spese d'ufficio, dei beni di consumo, per i fitti e per tutte quelle uscite che trovano utilizzo solo nell'anno in corso. L'equilibrio è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate correnti} \geq \text{Spese correnti}$$

Nella tabella sotto riportata vengono evidenziate le varie componenti dell'entrata e della spesa che concorrono al suo risultato finale.

BILANCIO CORRENTE - ENTRATE		Importo
a) Titolo I - Entrate tributarie	(+)	1.732.732,94
b) Titolo II - Entrate da trasferimenti	(+)	1.709.295,20
c) Titolo III - Entrate extratributarie	(+)	317.034,06
A) Totale Entrate titoli I, II, III (a+b+c)	(=)	3.759.062,20
d) Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	0,00
e) Avanzo applicato alle spese correnti	(+)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria	(+)	100.000,00
g) Entrate per investimenti che finanziano la spesa corrente	(+)	0,00
B) Totale rettifiche Entrate correnti (-d+e+f+g)	(=)	100.000,00
E1) TOTALE ENTRATE BILANCIO CORRENTE (A+B)	(=)	3.859.062,20

BILANCIO CORRENTE - SPESE		Importo
h) Titolo I - Spese correnti	(+)	3.541.247,14
i) Titolo III - Spese per rimborso di prestiti	(+)	1.137.363,06
C) Totale Spese titoli I, III (h+i)	(=)	4.678.610,20
l) Titolo III cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	-819.548,00
m) Titolo III cat.02 - Finanziamenti a breve	(-)	0,00
n) Disavanzo applicato al Bilancio corrente	(+)	0,00
D) Totale rettifiche Spese correnti (-l-m+n)	(=)	-819.548,00
S1) TOTALE SPESE BILANCIO CORRENTE (C+D)	(=)	3.859.062,20

RISULTATO BILANCIO CORRENTE COMPETENZA		Importo
E1) Totale Entrate del Bilancio corrente	(+)	3.859.062,20
S1) Totale Spese del Bilancio corrente	(-)	3.859.062,20
R1) Risultato del Bilancio corrente Avanzo (+) o Disavanzo (-) (E1-S1)	(=)	0,00

5.2 L'equilibrio del Bilancio investimenti

Se il Bilancio corrente misura la differenza tra le entrate e le spese riferite al breve termine, il Bilancio investimenti analizza il sistema delle relazioni esistenti tra le fonti e gli impieghi che partecipano per più esercizi nei processi di produzione e di erogazione dei servizi dell'ente.

In particolare, le spese d'investimento sono finalizzate alla realizzazione ed acquisto di impianti, opere e beni non destinati all'uso corrente. Esse permettono di assicurare quelle infrastrutture necessarie per l'esercizio delle funzioni istituzionali del comune, per l'attuazione dei servizi pubblici e per promuovere e consolidare lo sviluppo sociale ed economico della popolazione. Contabilmente tali spese sono inserite nel bilancio al titolo II della spesa e, spesso, trovano specificazione nel Programma triennale delle opere pubbliche a cui si rinvia per un approfondimento.

Secondo quanto stabilito dall'articolo 199 del D.Lgs. n. 267/2000, l'ente può provvedere al finanziamento delle spese di investimento mediante:

- l'utilizzo di entrate correnti destinate per legge agli investimenti;
- l'utilizzo di entrate derivanti dall'alienazione di beni;
- la contrazione di mutui passivi;
- l'utilizzo di entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale dello Stato o delle regioni o di altri enti del settore pubblico allargato;
- l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione (dopo l'approvazione del Rendiconto 2008).

Si ritiene opportuno precisare che il ricorso al credito, sebbene senza alcun dubbio sia la principale forma di copertura delle spese d'investimento, si ripercuote sul bilancio gestionale dell'ente per l'intera durata del periodo di ammortamento del finanziamento. Ne consegue che, a parità di spesa, la copertura delle quote di interessi passivi generati da nuovi mutui deve essere finanziata o con una riduzione di altre spese correnti consolidate oppure con un incremento delle entrate correnti.

La determinazione dell'equilibrio parziale del Bilancio investimenti può essere ottenuta confrontando le entrate per investimenti previste nei titoli IV e V, con l'esclusione delle somme che sono già state esposte nel Bilancio corrente, quali gli oneri di urbanizzazione, con le spese del titolo II da cui dovremmo però sottrarre l'intervento "Concessioni di crediti" che, come vedremo, sarà ricompreso nel successivo equilibrio di bilancio.

Tenendo conto del vincolo legislativo previsto per il Bilancio corrente, l'equilibrio è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate per investimenti} \leq \text{Spese per investimenti}$$

In particolare, nella tabella si evidenzia qual è l'apporto di ciascuna risorsa di entrata alla copertura della spesa per investimenti.

BILANCIO INVESTIMENTI - ENTRATE		Importo
a) Titolo IV - Entrate da alienazione di beni, trasferimento di capitali, ecc.	(+)	880.000,00
b) Titolo V - Entrate da accensione di prestiti	(+)	1.499.548,00
A) Totale titoli IV e V Entrate (a+b)	(=)	2.379.548,00
c) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(-)	0,00
d) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	-819.548,00
e) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(-)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria	(-)	-100.000,00
g) Entrate per investimenti che finanziano le spese correnti	(-)	0,00
h) Entrate correnti che finanziano gli investimenti	(+)	0,00
i) Avanzo applicato al Bilancio investimenti	(+)	250.000,00
B - Totale rettifiche Entrate Bilancio investimenti (-c-d-e-f-g+h+i)	(=)	-669.548,00
E2) TOTALE ENTRATE DEL BILANCIO INVESTIMENTI (A+B)	(=)	1.710.000,00

BILANCIO INVESTIMENTI - SPESE		Importo
Titolo II - Spese in conto capitale	(+)	1.710.000,00
C) Totale Spese titolo II	(=)	1.710.000,00
Titolo II interv. 10 - Concessione di crediti	(-)	0,00
D) Totale rettifiche spese Bilancio investimenti	(=)	0,00
S2) TOTALE SPESE BILANCIO INVESTIMENTI (C+D)	(=)	1.710.000,00

RISULTATO BILANCIO INVESTIMENTI		Importo
E2) Totale Entrate del Bilancio investimenti	(+)	1.710.000,00
S2) Totale Spese del Bilancio investimenti	(-)	1.710.000,00
R2) Risultato Bilancio investimenti Avanzo (+) o Disavanzo (-) (E2-S2)	(=)	0,00

5.3 L'equilibrio del Bilancio movimento fondi

Il bilancio dell'ente, oltre alla parte corrente ed a quella per investimenti, si compone di altre voci che evidenziano partite compensative che non incidono sulle spese di consumo né, tanto meno, sul patrimonio dell'ente.

Nel caso in cui queste vedano quale soggetto attivo l'ente locale avremo il cosiddetto Bilancio per movimento fondi che, come si comprende dalla stessa denominazione, pone in correlazione tutti quei

flussi finanziari di entrata e di uscita diretti ad assicurare un adeguato livello di liquidità all'ente senza influenzare le due precedenti gestioni.

In particolare, sono da considerare appartenenti a detta parte di bilancio tutte quelle permutazioni finanziarie previste nell'anno 2009, quali:

- a) *le anticipazioni di cassa ed i relativi rimborsi;*
- b) *i finanziamenti a breve termine ed i relativi rimborsi;*
- c) *le riscossioni e le concessioni di crediti.*

L'equilibrio del Bilancio movimento fondi è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Totale Entrate movimento fondi} = \text{Totale Spese movimento fondi}$$

In particolare, nella tabella si evidenzia l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza.

BILANCIO MOVIMENTO FONDI - ENTRATE		Importo
a) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(+)	
b) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(+)	819.548,00
c) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(+)	
E3) Totale Entrate del Bilancio movimento fondi (a+b+c)	(=)	819.548,00

BILANCIO MOVIMENTO FONDI - SPESE		Importo
d) Titolo II int. 10 - Concessione di crediti	(+)	
e) Titolo III int. 01 - Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	819.548,00
f) Titolo III int. 02 - Rimborso finanziamenti a breve termine	(+)	
S3) Totale Spese del Bilancio movimento fondi (d+e+f)	(=)	819.548,00

RISULTATO BILANCIO MOVIMENTO FONDI		Importo
E3) Totale Entrate del Bilancio movimento di fondi	(+)	819.548,00
S3) Totale Spese del Bilancio movimento di fondi	(-)	819.548,00
R3) Risultato del Bilancio movimento fondi (E3-S3)	(=)	0,00

5.4 L'equilibrio del Bilancio di terzi

Il Bilancio dei servizi in conto terzi o delle partite di giro, infine, comprende tutte quelle operazioni poste in essere dall'ente in nome e per conto di altri soggetti.

Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi sono collocate nel bilancio rispettivamente al titolo VI ed al titolo IV ed hanno un effetto figurativo perché l'ente è, al tempo stesso, soggetto creditore e debitore.

Sulla base di quanto disposto dall'art. 168 del D.Lgs. n. 267/2000, nelle entrate e nelle spese per i servizi per conto terzi si possono far rientrare i movimenti finanziari relativi alle seguenti fattispecie:

- *le ritenute d'imposta sui redditi;*
- *le somme destinate al servizio economato;*
- *i depositi contrattuali.*

Sul tema è intervenuto anche il principio contabile n. 1 che al punto 27/3 precisa: *"I servizi per conto di terzi sono servizi che impongono entrate e spese costituenti al tempo stesso un credito ed un debito dell'ente. Sono puntualmente definiti e sono immodificabili".*

L' equilibrio del Bilancio di terzi risulta rispettato se si verifica la seguente relazione:

$$\text{Titolo VI Entrate} = \text{Titolo IV Spese}$$

Nella tabella si evidenzia l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza.

RISULTATO BILANCIO DI TERZI		Importo
E4) Totale Entrate del Bilancio di terzi	(+)	1.800.000,00
S4) Totale Spese del Bilancio di terzi	(-)	1.800.000,00
R3) Risultato del Bilancio di terzi (E4-S4)	(=)	0,00

5.5 Il Patto di stabilità 2009

Un ruolo importante nella costruzione del bilancio di previsione 2009 è certamente da assegnare alle disposizioni che disciplinano il patto di stabilità interno.

Per la determinazione degli obiettivi programmatici relativi al triennio 2009 – 2011 sono state osservate le norme in materia di Finanza Locale per l'anno 2009 ed in particolare quelle previste dal D.L. 112/2008 e dalla legge finanziaria 2009.

Mentre per l'anno 2008, gli obiettivi del Patto di stabilità, sia in termini di competenza che di cassa, sono stati raggiunti, per l'anno 2009, come evidenziato nella premessa della presente relazione, essendo stata disposta la esclusione, dal computo dei saldi, delle entrate derivanti dalla vendita del patrimonio immobiliare e di quelle già escluse in precedenza e derivanti dall'assunzione di mutui, si prevedono grosse difficoltà a raggiungere gli obiettivi programmati.

PARTE TERZA: LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI

6 LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI

I valori del bilancio d'esercizio emersi nel corso della precedente trattazione possono essere oggetto di varie elaborazioni e correlazioni, opportunamente effettuate, allo scopo di approfondire le conoscenze sull'assetto dell'ente e sulla gestione finanziaria, economica e patrimoniale.

In tale ambito, un particolare interesse riveste l'analisi del quadro degli indicatori di seguito proposti. Si tratta di un'elencazione, certamente non esaustiva, dei principali indicatori di bilancio, che mira ad evidenziare opportunità e vincoli connessi alla gestione del nostro ente.

A tal fine, in questa parte finale della relazione saranno presentati nell'ordine:

- *gli indici di entrata;*
- *gli indici di spesa;*
- *gli alberi di indici settoriali*, che presentano contemporaneamente più indicatori in modo correlato cercando di offrire utili spunti per un'indagine sull'assetto strutturale, gestionale ed ambientale del nostro ente.

6.1 Indici di entrata

Al fine di rappresentare i dati contabili proposti nelle precedenti parti della presente relazione, ci si è orientati, per quanto riguarda l'entrata, verso una serie di indici di struttura che, proponendo un confronto tra i dati contabili ed extracontabili, aiuta nella lettura del bilancio.

In particolare, nei paragrafi seguenti, verranno calcolati e commentati i seguenti quozienti di bilancio:

- *Indice di autonomia finanziaria;*
- *Indice di autonomia impositiva;*
- *Prelievo tributario pro capite;*
- *Indice di autonomia tariffaria propria.*

Per ciascuno di essi, a fianco del valore calcolato con riferimento alle previsioni dell'anno 2009, vengono proposti i valori ottenuti effettuando un confronto con le previsioni dell'esercizio 2008 e con quelli relativi agli anni 2007 e 2006.

6.1.1 Indice di autonomia finanziaria

L'indice di autonomia finanziaria, ottenuto quale rapporto tra le Entrate tributarie (titolo I) ed extratributarie (titolo III) con il Totale delle entrate correnti (totali dei titoli I + II + III), correla le risorse proprie dell'ente con quelle complessive di parte corrente ed *evidenzia la capacità di ciascun comune di acquisire autonomamente delle disponibilità necessarie per il finanziamento della spesa.*

In altri termini questo indice non considera nel Bilancio corrente i trasferimenti nazionali e regionali, ordinari e straordinari, che annualmente l'ente riceve e che, in passato, costituivano la maggiore voce di entrata.

Per effetto del decentramento amministrativo oggi in atto, il sopra richiamato processo, ancora molto presente nella realtà degli enti, è in corso di inversione. A cominciare dall'introduzione dell'ICI, infatti, stiamo assistendo ad un progressivo aumento delle voci di entrate non direttamente derivanti da trasferimenti di altri enti del settore pubblico. Ne consegue la necessità di procedere ad una lettura

dell'andamento dell'indicatore in esame sottolineando come detto valore, variabile tra 0 e 1, assuma un significato positivo quanto più il risultato si avvicina all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2009, da confrontare con quelli degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
E1 - Autonomia finanziaria	$\frac{\text{Entrate tributarie} + \text{extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,65	0,62	0,61	0,55

6.1.2 Indice di autonomia impositiva

L'indice di autonomia impositiva può essere considerato un indicatore di II livello, che permette di comprendere ed approfondire il significato di quello precedente (indice di autonomia finanziaria), misurando quanta parte delle entrate correnti, diverse dai trasferimenti statali o di altri enti del settore pubblico allargato, sia determinata da entrate proprie di natura tributaria.

Il valore di questo indice può variare teoricamente tra 0 e 1, anche se le attuali norme che regolano l'imposizione tributaria negli enti locali impediscono di fatto l'approssimarsi del risultato all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2009 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
E2 - Autonomia impositiva	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,62	0,57	0,55	0,46

6.1.3 Prelievo tributario pro capite

Il dato ottenuto con l'indice di autonomia impositiva, utile per un'analisi disaggregata, non è di per sé facilmente comprensibile e, pertanto, al fine di sviluppare analisi spazio - temporali sullo stesso ente o su enti che presentano caratteristiche fisiche, economiche e sociali omogenee, può essere interessante calcolare il Prelievo tributario pro capite, che misura l'importo medio di imposizione tributaria a cui ciascun cittadino è sottoposto o, in altri termini, l'importo pagato in media da ciascun cittadino per imposte di natura locale nel corso dell'anno.

Anche per questo indicatore, nella parte sottostante, viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2009, da confrontare con quelli degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
E3 - Prelievo tributario pro capite	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$	276,94	266,81	266,64	195,08

6.1.4 Indice di autonomia tariffaria propria

L'indice di autonomia impositiva misura in termini percentuali la partecipazione delle entrate del titolo I alla definizione del valore complessivo delle entrate correnti. Un secondo indice deve essere attentamente preso in considerazione in quanto costituisce il complementare di quello precedente, evidenziando la partecipazione delle entrate proprie nella formazione delle entrate correnti e, precisamente, l'indice di autonomia tariffaria propria.

Valori particolarmente elevati di quest'ultimo dimostrano una buona capacità di ricorrere ad entrate derivanti dai servizi pubblici forniti o da un'accurata gestione del proprio patrimonio.

Il valore, anche in questo caso espresso in termini decimali, è compreso tra 0 ed 1 ed è da correlare con quello relativo all'indice di autonomia impositiva.

Nella parte seguente viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2009, da confrontare con quelli degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
E4 - Autonomia tariffaria propria	$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,04	0,05	0,05	0,08

6.1.5 Riepilogo degli indici di entrata

In conclusione dell'analisi degli indici di entrata, si ritiene interessante proporre una tabella riepilogativa riportante i risultati riferiti all'anno 2009, espressi in termini decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2009	(%)
E1 - Autonomia finanziaria	=	$\frac{\text{Entrate tributarie} + \text{extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,55	55%
E2 - Autonomia impositiva	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,46	46%
E3 - Prelievo tributario pro capite	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$	195,08	-
E4 - Indice di autonomia tariffaria propria	=	$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,08	8%

Allo stesso modo si riporta una seconda tabella riepilogativa in cui gli stessi indici sono analizzati nella loro evoluzione nel corso del periodo 2006/2009, sempre attraverso un duplice confronto dei risultati espressi in decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE	2006	2007	2008	2009	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)	2009 (%)
E1 - Autonomia finanziaria	0,65	0,62	0,61	0,55	65%	62%	61%	55%
E2 - Autonomia impositiva	0,62	0,57	0,55	0,46	62%	57%	55%	46%
E3 - Prelievo tributario pro capite	276,94	266,81	266,64	195,08	-	-	-	-
E4 - Indice di autonomia tariffaria propria	0,04	0,05	0,05	0,08	4%	5%	5%	8%

6.2 Indici di spesa

Al pari di quanto già detto trattando delle entrate, la lettura del bilancio annuale e pluriennale può essere agevolata ricorrendo alla costruzione di appositi indici che sintetizzano l'attività di programmazione e migliorano la capacità di apprezzamento dei dati contabili. Ai fini della nostra analisi, nei paragrafi seguenti verranno presentati alcuni rapporti che in quest'ottica rivestono maggiore interesse e precisamente:

- a) *la rigidità della spesa corrente;*
- b) *l'incidenza delle spese del personale sulle spese correnti;*
- c) *la spesa media del personale;*
- d) *l'incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti;*
- e) *la percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato;*
- f) *la spesa corrente pro capite;*
- g) *la spesa d'investimento pro capite.*

6.2.1 Rigidità delle spese correnti

La rigidità della spesa corrente misura l'incidenza percentuale delle spese fisse (personale ed interessi) sul totale del titolo I della spesa. Quanto minore è il valore tanto maggiore è l'autonomia discrezionale della Giunta e del Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.

Il valore può variare, indicativamente, tenendo conto dei nuovi limiti introdotti con la ridefinizione dei parametri di deficitarietà, tra 0 e 0,57.

Quanto più il valore si avvicina allo 0,57 tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e degli interessi passivi.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2009 da confrontare con quello degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S1 - Rigidità delle Spese correnti	$\frac{\text{Personale} + \text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,46	0,45	0,45	0,41

6.2.2 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti

L'indice di rigidità della spesa corrente può essere scomposto analizzando separatamente l'incidenza di ciascuno dei due addendi del numeratore (personale e interessi) rispetto al denominatore del rapporto (totale delle spese correnti).

Pertanto, considerando solo gli interessi passivi che l'ente è tenuto a pagare annualmente per i mutui in precedenza contratti, avremo l'indice che misura l'Incidenza degli oneri finanziari sulle spese correnti.

Valori molto elevati dimostrano che la propensione agli investimenti relativa agli anni passati sottrae risorse correnti alla gestione futura e limita la capacità attuale di spesa.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	$\frac{\text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,06	0,06	0,07	0,05

6.2.3 Incidenza della spesa del personale sulle spese correnti

Partendo dalle stesse premesse sviluppate nel paragrafo precedente, può essere separatamente analizzata l'incidenza della spesa del Personale sul totale complessivo delle Spese correnti.

La spesa del personale, infatti, rappresenta una delle voci che ha maggiore incidenza sul totale della spesa corrente dell'ente. Tale indice è complementare al precedente ed è, pertanto, molto utile per approfondire l'analisi sulla rigidità della spesa del titolo I.

Nella seguente tabella si propone il valore dell'indicatore in esame applicato ai bilanci 2006/2009.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	$\frac{\text{Personale}}{\text{Spese correnti}}$	0,39	0,38	0,38	0,36

6.2.3.1 Spesa media del personale

L'incidenza delle spese del personale sul totale della spesa corrente fornisce indicazioni a livello aggregato sulla partecipazione di questo fattore produttivo nel processo erogativo dell'ente locale.

Al fine di ottenere un'informazione ancora più completa, il dato precedente può essere integrato con un altro parametro quale la spesa media per dipendente.

Tale valore rappresenta, per ogni anno, la spesa per stipendi ed accessori corrisposti in media ad ogni dipendente.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto riportato al bilancio 2009, oltre a quelli relativi agli anni 2008, 2007 e 2006.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S4 - Spesa media del personale	<u>Personale</u> n° dipendenti	34.779,96	36.608,17	38.307,87	40.937,06

6.2.4 Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato

La *Percentuale di copertura della spesa corrente con i trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato* permette di comprendere la compartecipazione dello Stato, della regione e degli altri enti del settore pubblico allargato all'ordinaria gestione dell'ente.

Si tratta di un indice che deve essere considerato tenendo presente le numerose modifiche e leggi delega in corso di perfezionamento in questo periodo.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2009 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2008, 2007 e 2006.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	<u>Trasferimenti correnti</u> Spese correnti	0,36	0,41	0,42	0,48

6.2.5 Spese correnti pro capite

L'indice *Spese correnti pro capite* costituisce un ulteriore indicatore particolarmente utile per un'analisi spaziale e temporale dei dati di bilancio.

Esso misura l'entità della spesa sostenuta dall'ente per l'ordinaria gestione rapportata al numero di cittadini.

In senso lato questo indicatore misura l'onere che ciascun cittadino sostiene, direttamente o indirettamente, per finanziare l'attività ordinaria dell'ente e fornisce, se paragonato con i valori riferiti agli anni precedenti, utili spunti di riflessione sulla composizione della spesa dell'ente.

Di seguito viene proposto il valore risultante applicando la formula sotto riportata al bilancio 2009, 2008, 2007, e 2006.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S6 - Spese correnti pro capite	<u>Spese correnti</u> Popolazione	429,22	436,64	451,90	398,70

6.2.6 Spese in conto capitale pro capite

Al pari di quanto visto per la spesa corrente, un dato altrettanto importante può essere ottenuto, ai fini di una completa informazione sulla programmazione dell'ente, con la costruzione dell'indice della spesa in conto capitale pro capite, rapporto che misura il valore della spesa per investimenti che l'ente prevede di sostenere per ciascun abitante.

Tale valore ha rilevanza specie se analizzato con riferimento a più esercizi, in quanto denota l'andamento storico e tendenziale della politica di investimento posta in essere dall'amministrazione.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2009 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2008, 2007 e 2006.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2006	2007	2008	2009
S7 - Spese in conto capitale pro capite	<u>Spese in conto capitale</u> Popolazione	51,25	717,20	131,60	192,52

6.2.7 Riepilogo degli indici di spesa

Al pari di quanto effettuato per l'entrata, si riporta una tavola riepilogativa degli indici di spesa, con valori riferiti all'anno 2009, espressi in decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2009	(%)
S1 - Rigidità delle Spese correnti	=	<u>Personale + Interessi passivi</u> Spese correnti	0,41	41%
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	=	<u>Interessi passivi</u> Spese correnti	0,05	5%
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	=	<u>Personale</u> Spese correnti	0,36	36%
S4 - Spesa media del personale	=	<u>Personale</u> n° dipendenti	40.937,06	-
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	=	<u>Trasferimenti correnti</u> Spese correnti	0,48	48%
S6 - Spese correnti pro capite	=	<u>Spese correnti</u> Popolazione	398,70	-
S7 - Spese in conto capitale pro capite	=	<u>Spese in conto capitale</u> Popolazione	192,52	-

Gli stessi indici sono poi analizzati confrontandone il risultato previsto per il 2009 con quelli degli anni precedenti 2006, 2007 e 2008..

DENOMINAZIONE INDICATORE	2006	2007	2008	2009	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)	2009 (%)
S1 - Rigidità delle Spese correnti	0,46	0,45	0,45	0,41	46%	45%	45%	41%
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	0,06	0,06	0,07	0,05	6%	6%	7%	5%
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	0,39	0,38	0,38	0,36	39%	38%	38%	36%
S4 - Spesa media del personale	34.779,96	36.608,17	38.307,87	40.937,06	-	-	-	-
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	0,36	0,41	0,42	0,48	36%	41%	42%	48%
S6 - Spese correnti pro capite	429,22	436,64	451,90	398,70	-	-	-	-
S7 - Spese in conto capitale pro capite	51,25	717,20	131,60	192,52	-	-	-	-

PARTE QUARTA: L'ANALISI DEI SERVIZI EROGATI

7 I SERVIZI EROGATI: CARATTERISTICHE

L'analisi condotta nelle parti precedenti, ed in particolare quella per funzione, fornisce un primo ed interessante spaccato della spesa, evidenziando come questa sia stata ripartita tra le principali attività che l'ente deve porre in essere.

Ulteriori elementi di valutazione possono essere tratti da una lettura articolata per servizi: questi ultimi rappresentano, infatti, il risultato elementare dell'intera attività amministrativa dell'ente. D'altra parte tra gli obiettivi principali da conseguire da parte del comune vi è proprio quello di erogare servizi alla collettività amministrata.

Il principio contabile n. 1 al punto 31/1 precisa che: "**Il servizio.** I servizi sono determinati dal D.P.R. n. 194 del 1996 e non sono modificabili, salvo per la facoltà concessa (dall'art. 2, comma 7, del medesimo D.P.R. n. 194 del 1996) ai comuni con popolazione inferiore a 5000 abitanti ed alle comunità montane di utilizzare il "servizio prevalente", vale a dire individuare nell'ambito di ciascuna funzione un servizio che abbia carattere di prevalenza nello svolgimento delle attività riferibili alla funzione stessa ed iscrivere gli stanziamenti di spesa relativi alla funzione nei soli interventi di quel servizio".

Il principio contabile n. 1 al punto 31/2 precisa che: "Per servizio si può intendere sia il reparto organizzativo semplice o complesso composto di persone e mezzi per l'articolazione di un'area organizzativa dell'ente, sia le attività che vi fanno capo per l'esercizio di parte di una funzione propria dello stesso ente deputata all'erogazione di prestazioni ai cittadini (funzioni finali) ovvero a fini interni di supporto e di strumentalità (funzioni strumentali e di supporto). Il concetto di servizio consente di misurare gli effetti economici delle decisioni dei responsabili delle singole unità organizzative elementari e costituisce quindi la base dei sistemi di controllo direzionale".

Il principio contabile n. 1 al punto 31/4 precisa che: "Il servizio 1-8 ha carattere residuale. Pertanto, l'ente deve essere in grado di motivare la sua utilizzazione che deve in ogni caso non essere prevalente o comunque eccessiva".

L'ente locale, infatti, si pone come istituzione di rappresentanza degli interessi locali, interprete dei bisogni oltre che gestore della maggior parte degli interventi di carattere finale, anche quando programmati da altri soggetti o istituti territoriali di ordine superiore.

In linea generale, i servizi pubblici locali devono essere erogati con modalità tali da migliorarne la qualità ed assicurare la tutela e la partecipazione dei cittadini - utenti.

Il comune, pertanto, assume il ruolo di coordinatore di istanze di servizi da parte dei cittadini da contemperare con le scarse risorse finanziarie a disposizione. A ciò si aggiunge che i servizi offerti non presentano caratteristiche del tutto analoghe, tanto che il legislatore ne ha distinto tre principali tipologie:

- *i servizi istituzionali;*
- *i servizi a domanda individuale;*
- *i servizi produttivi.*

Prescindendo da valutazioni particolari che verranno approfondite trattando delle singole tipologie, potremmo dire che i servizi istituzionali si caratterizzano per l'assenza pressoché totale di proventi diretti, trattandosi di attività che, per loro natura, rientrano tra le competenze specifiche dell'ente pubblico e, come tali, non sono cedibili a terzi.

Al contrario i servizi a domanda individuale ed, ancor più, quelli a carattere produttivo si definiscono per la presenza di un introito che, anche se in alcuni casi non completamente remunerativo dei costi, si configura come corrispettivo per la prestazione resa dall'ente. In realtà i servizi a domanda individuale sono caratterizzati, generalmente, da un rilevante contenuto sociale che, ancora oggi, ne condiziona la gestione e giustifica una tariffa in grado di remunerare solo parzialmente i costi. Non altrettanto potremmo dire dei servizi a carattere produttivo che, nel corso di questi anni, hanno perso la caratteristica di socialità per assumere quella tipicamente imprenditoriale.

Nei paragrafi seguenti, ripresentando una classificazione proposta nel Certificato al bilancio di previsione, vengono riportate alcune tabelle riassuntive che sintetizzano la gestione dei sopra menzionati servizi.

7.1 I servizi istituzionali

I servizi istituzionali sono quelli considerati obbligatori perché esplicitamente previsti dalla legge ed il loro costo è generalmente finanziato attingendo alle risorse generiche a disposizione dell'ente, quali ad esempio i trasferimenti attribuiti dallo Stato o le entrate di carattere tributario.

Tali servizi sono caratterizzati dal fatto che l'offerta non è funzione della domanda: la loro esistenza deve, comunque, essere garantita da parte dell'ente, prescindendo da qualsiasi giudizio sull'economicità.

All'interno di questa categoria vengono ad annoverarsi l'anagrafe, lo stato civile, la leva militare, la polizia locale, i servizi cimiteriali, la statistica e, più in generale, tutte quelle attività molto spesso caratterizzate dall'assenza di remunerazione poste in essere in forza di un'imposizione giuridica.

Nella maggior parte dei casi si tratta di servizi forniti gratuitamente alla collettività, le cui risultanze sono riportate, con riferimento al nostro ente, nella tabella seguente:

Servizi istituzionali - Bilancio 2009	Entrate 2009	Spese 2009	Risultato 2009	Copertura in percentuale
ORGANI ISTITUZIONALI		132.365,44	-107.765,44	18,58%
AMMINISTRAZIONE GENERALE ED ELETTORALE	24.600,00	1.395.913,29	-1.371.313,29	1,48%
UFFICIO TECNICO	20.679,63	158.937,14	-138.257,51	13,01%
ANAGRAFE E STATO CIVILE	10.100,00	148.808,00	-138.708,00	6,79%
SERVIZIO STATISTICO	0	0	0,00	0
GIUSTIZIA	0	0	0,00	0
POLIZIA LOCALE	50.000,00	265.806,61	-215.806,61	18,81%
LEVA MILITARE	0	0	0,00	0
PROTEZIONE CIVILE	0	0	0,00	0
ISTRUZIONE PRIMARIA E SECONDARIA INFERIORE	0	131.466,02	-131.466,02	0
SERVIZI NECROSCOPICI E CIMITERIALI	50.000,00	33.320,24	16.679,76	150,06%
FOGNATURA E DEPURAZIONE	0	0	0,00	0
NETTEZZA URBANA	644.328,95	648.065,00	-3.736,05	99,42%
VIABILITA' ED ILLUMINAZIONE PUBBLICA	0	144.000,00	-144.000,00	0
TOTALE	799.708,58	2.926.316,30	-2.126.607,72	

7.2 I servizi a domanda individuale

I servizi a domanda individuale, anche se rivestono una grande rilevanza sociale all'interno della comunità amministrata, non sono previsti obbligatoriamente da leggi.

Essi si caratterizzano per il fatto che vengono richiesti direttamente dai cittadini dietro pagamento di un prezzo, molto spesso non pienamente remunerativo per l'ente, ma non inferiore ad una percentuale di copertura del relativo costo, così come previsto dalle vigenti norme sulla finanza locale. A riguardo, si deve segnalare che il limite minimo di copertura, pari al 36% della spesa, non trova oggi più diretta applicazione, se non negli enti dissestati.

La definizione di un limite di copertura rappresenta, pertanto, un passaggio estremamente delicato per la gestione dell'ente, in quanto l'adozione di tariffe contenute per il cittadino-utente determina una riduzione delle possibilità di spesa per l'ente stesso. Dovendosi, infatti, rispettare il generale principio di pareggio del bilancio, il costo del servizio non coperto dalla contribuzione diretta dell'utenza deve essere finanziato con altre risorse dell'ente, riducendo in tal modo la possibilità di finanziare altri servizi o trasferimenti.

L'incidenza sul bilancio delle spese per i servizi a domanda individuale attivati nel nostro ente e le relative percentuali di copertura sono sintetizzate nella tabella seguente:

Servizi a domanda individuale - Bilancio 2009	Entrate 2009	Spese 2009	Risultato 2009	Copertura in percentuale
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0	0	0	0
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0	0	0	0
ASILI NIDO	0	0	0	0
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0	0	0	0
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	30.675,00	33.675,00	-3.000,00	91,09%
CORSI EXTRASCOLASTICI	0	0	0	0
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0	0	0	0
PESA PUBBLICA	0	0	0	0
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0	0	0	0
SPURGO POZZI NERI	0	0	0	0
TEATRI	0	0	0	0
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0	0	0	0
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0	0	0	0
IMPIANTI SPORTIVI	0	0	0	0
MATTatoi PUBBLICI	0	0	0	0
MENSE NON SCOLASTICHE	0	0	0	0
MENSE SCOLASTICHE	32.456,00	33.865,74	-1.409,74	95,84%
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	0	0	0	0
SPETTACOLI	0	0	0	0
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0	0	0	0
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0	0	0	0
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0	0	0	0
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	0	0	0	0
TOTALE	63.131,00	67.540,74	-4.409,74	

7.3 I servizi produttivi

I servizi produttivi sono caratterizzati da una spiccata rilevanza sotto il profilo economico ed industriale, che attiene tanto alla caratteristica del servizio reso, quanto alla forma di organizzazione necessaria per la loro erogazione. Si tratta, in buona sostanza, di attività economiche relative alla distribuzione dell'acqua, del gas metano, dell'elettricità, nonché alla gestione delle farmacie, dei trasporti pubblici e della centrale del latte.

Per tali servizi le vigenti norme prevedono il totale finanziamento da parte degli utenti che li richiedono e ne sostengono integralmente il costo, attraverso la corresponsione delle tariffe. Generalmente tali servizi, anche in funzione della loro rilevanza economica e sociale, sono soggetti alla disciplina dei prezzi amministrati.

Allo stato attuale l'ente non gestisce alcun servizio produttivo. Ragion per cui non si forniscono valutazioni a riguardo.

In appendice alla presente relazione è allegato il Progetto di Bilancio di Previsione dell'esercizio 2009 redatto sulla base dei vincoli legislativi previsti dal Testo Unico degli enti locali, approvato con D.Lgs. n. 267/2000, e strutturato secondo i modelli approvati con il D.P.R. 194/96.