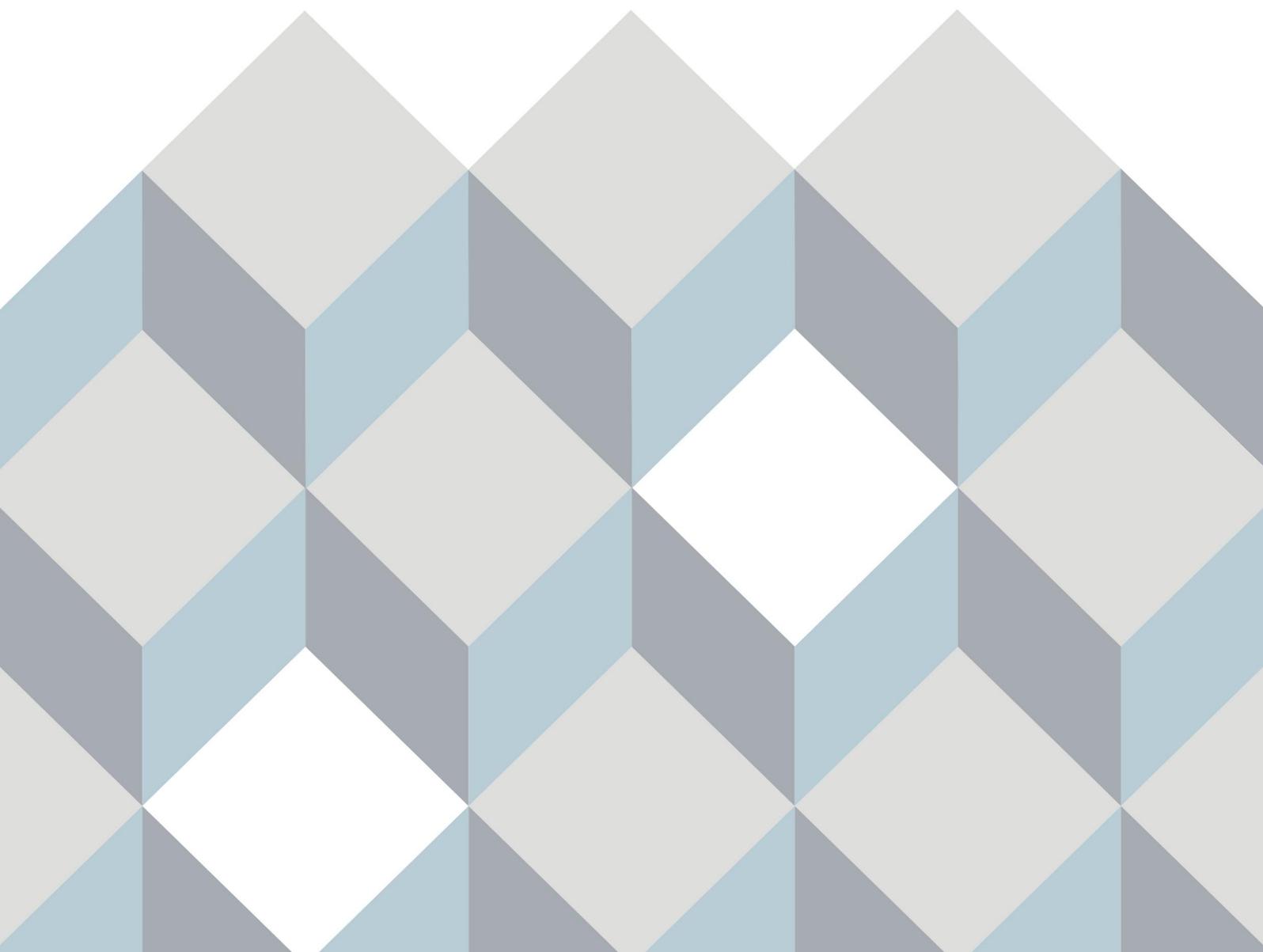




Comune di
Castelfidardo

RELAZIONE TECNICA AL CONTO DI BILANCIO 2014



Comune di Castelfidardo
RELAZIONE TECNICA AL CONTO DI BILANCIO 2014 (D.LGS.77/95)

INDICE DEGLI ARGOMENTI TRATTATI

	Pag.
Conto del bilancio e conto del patrimonio 2014	
Risultato di amministrazione 2014	1
Risultato di amministrazione nel quinquennio 2010-2014	2
Risultato gestione di competenza 2014	3
Gestione della competenza nel quinquennio 2010-2014	4
Gestione dei residui nel quinquennio 2010-2014	5
Gestione della competenza 2014	
Bilancio corrente	6
Bilancio investimenti	7
Movimenti di fondi	8
Servizi per conto di terzi	9
Indicatori finanziari 2014	
Contenuto degli indicatori	10
Andamento indicatori: sintesi	15
Andamento indicatori: analisi	
1. Grado di autonomia finanziaria	16
2. Grado di autonomia tributaria	17
3. Grado di dipendenza erariale	18
4. Incidenza delle entrate tributarie sulle entrate proprie	19
5. Incidenza entrate extratributarie sulle entrate proprie	20
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	21
7. Pressione tributaria pro capite	22
8. Trasferimenti erariali pro capite	23
9. Grado di rigidità strutturale	24
10. Grado di rigidità per costo personale	25
11. Grado di rigidità per indebitamento	26
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	27
13. Rigidità strutturale pro capite	28
14. Costo del personale pro capite	29
15. Indebitamento pro capite	30
16. Incidenza del costo personale sulla spesa corrente	31
17. Costo medio del personale	32
18. Propensione all'investimento	33
19. Investimenti pro capite	34
20. Abitanti per dipendente	35
21. Risorse gestite per dipendente	36
22. Finanziamento della spesa corrente con contributi	37
23. Finanziamento degli investimenti con contributi	38
24. Trasferimenti correnti pro capite	39
25. Trasferimenti in conto capitale pro capite	40
Andamento delle entrate nel quinquennio 2010 - 2014	
Riepilogo entrate per titoli	41
Riepilogo entrate 2010-2014	42
Entrate tributarie	43
Entrate tributarie 2010-2014	44
Trasferimenti correnti	45
Trasferimenti correnti 2010-2014	47
Entrate extratributarie	48
Entrate extratributarie 2010-2014	49
Trasferimenti c/capitale	50
Trasferimenti c/capitale 2010-2014	51

Accensione di prestiti	52
Accensione di prestiti 2010-2014	53
Andamento delle uscite nel quinquennio 2010 - 2014	
Riepilogo uscite per titoli	54
Riepilogo uscite 2010-2014	55
Spese correnti	56
Spese correnti 2010-2014	57
Spese in conto capitale	58
Spese in conto capitale 2010-2014	59
Rimborso di prestiti	60
Rimborso di prestiti 2010-2014	61
Principali scelte di gestione 2014	
Dinamica del personale	62
Personale 2010-2014	63
Livello di indebitamento	64
Dinamica dell'indebitamento 2010-2014	65
Indebitamento globale 2010-2014	66
Avanzo o disavanzo applicato	67
Avanzo e disavanzo 2010-2014	68

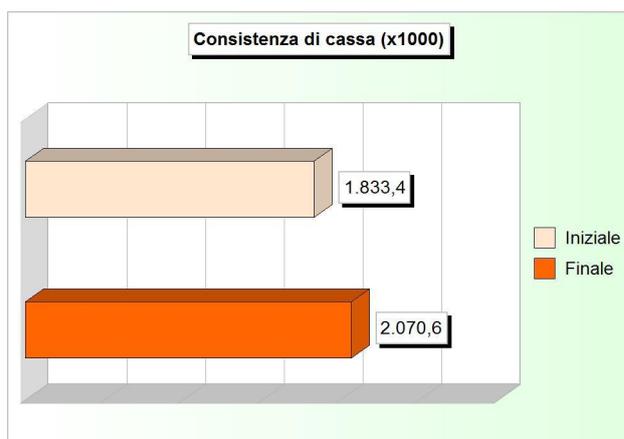
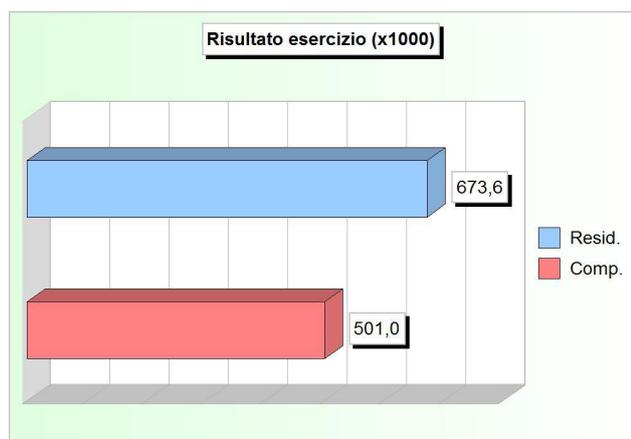
Conto del bilancio e conto del patrimonio Risultato di amministrazione

Il *risultato di amministrazione complessivo* (colonna "Totale") riportato in fondo alla tabella (riga "Composizione del risultato") è il dato che mostra, in estrema sintesi, l'esito finanziario dell'esercizio che si è chiuso. Il dato contabile può mostrare un avanzo (+) o riportare, in alternativa, un disavanzo (-). Si tratta, come affermazione di principio e senza addentrarsi negli aspetti prettamente tecnici dei diversi concetti di "competenza" attribuiti alle due contabilità, dell'equivalente pubblico di quello che nel privato è il risultato del bilancio annuale, che può terminare infatti in utile (+) o perdita (-).

Ritornando al contenuto della tabella, il risultato di amministrazione è stato ottenuto dal simultaneo concorso della gestione di competenza e da quella dei residui, a cui corrispondono due distinte colonne del prospetto. Il fondo finale di cassa (31/12) è ottenuto sommando la giacenza iniziale (1/1) con le riscossioni che si sono verificate nell'esercizio, e sottraendo poi i pagamenti effettuati nel medesimo intervallo di tempo. Queste operazioni comprendono i movimenti di denaro che hanno impiegato le risorse proprie di questo anno finanziario (riscossioni e pagamenti in C/competenza), come pure le operazioni che hanno invece utilizzato anche le rimanenze di esercizi precedenti (riscossioni e pagamenti in C/residui).

Come conseguenza di quanto appena detto, anche l'avanzo o il disavanzo riportato nell'ultima riga (colonna "Totale") è composto da due distinte componenti, e precisamente il risultato della gestione dei residui (colonna "Residui") e il risultato della gestione di competenza (colonna "Competenza"). Un esito finale positivo (avanzo) della gestione di competenza sta ad indicare che il comune ha accertato, durante l'anno preso in esame, un volume di entrate superiore all'ammontare complessivo delle spese impegnate. Si è pertanto prodotto un risparmio. Un risultato di segno opposto (disavanzo) indica invece che l'ente ha dovuto impegnare nel corso dell'esercizio una quantità di risorse superiore alle disponibilità esistenti. In questo secondo caso, se il risultato di amministrazione globale risulta comunque positivo (colonna "Totale"), questo sta ad indicare che l'Amministrazione ha dovuto utilizzare nel corso dell'esercizio anche risorse che erano il frutto di economie di precedenti esercizi.

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Rendiconto 2014)	Movimenti 2014		Totale	
	Residui	Competenza		
Fondo di cassa iniziale	(+)	1.833.385,16	-	1.833.385,16
Riscossioni	(+)	3.922.337,63	13.596.174,05	17.518.511,68
Pagamenti	(-)	4.271.053,82	13.010.231,11	17.281.284,93
Fondo cassa finale		1.484.668,97	585.942,94	2.070.611,91
Residui attivi	(+)	3.562.934,94	2.679.813,11	6.242.748,05
Residui passivi	(-)	4.374.024,25	2.764.727,87	7.138.752,12
Risultato contabile		673.579,66	501.028,18	1.174.607,84
Avanzo/Disavanzo esercizio precedente applicato	(+/-)	0,00	0,00	
Composizione del risultato (residui e competenza)		673.579,66	501.028,18	



Conto del bilancio e conto del patrimonio Risultato di amministrazione nel quinquennio

La tabella riportata nella pagina mostra l'*andamento* del risultato di amministrazione conseguito dal comune nell'ultimo quinquennio. Questo dato globale, che fa pertanto riferimento sia alla gestione di competenza che a quella dei residui, può indicare, in ciascuno degli anni che compongono l'intervallo di tempo considerato (colonne), sia un avanzo (+) che un disavanzo (-).

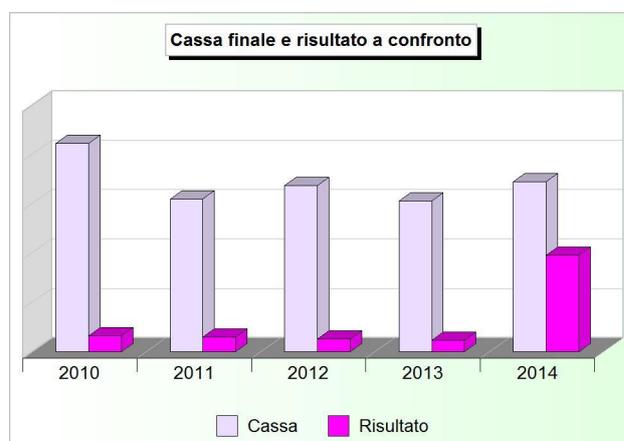
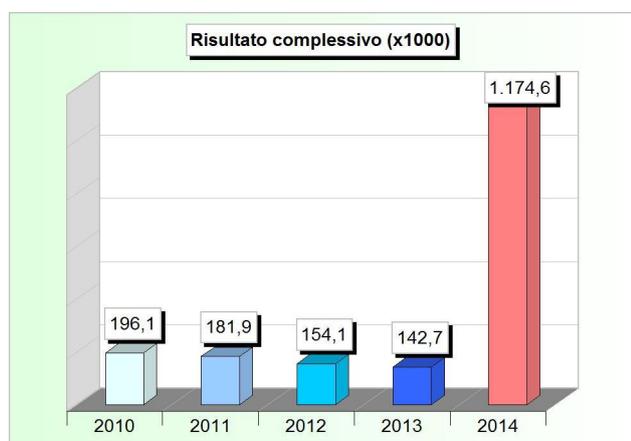
La visione simultanea di un arco temporale così vasto permette di ottenere, anche in forma induttiva, alcune informazioni di carattere generale sullo stato delle finanze del comune. Queste notizie, seppure molto utili in fase di primo approccio al problema, sono insufficienti per individuare quali sono stati i diversi fattori che hanno contribuito a produrre il saldo finale.

Un risultato positivo conseguito in un esercizio, infatti, potrebbe derivare dalla somma di un disavanzo della gestione di competenza e di un avanzo della gestione dei residui. In altri termini, anche se il risultato numerico è identico, non è la stessa cosa avere finanziato le spese dell'esercizio con le risorse reperite in quello specifico anno, e l'aver raggiunto il medesimo risultato impiegando però anche le economie maturate in anni precedenti. Nel primo caso, il fabbisogno di spesa è stato fronteggiato con i mezzi dell'esercizio (avanzo della gestione di competenza) mentre nel secondo si è dovuto dare fondo alle riserve accumulate in anni precedenti (disavanzo della gestione di competenza neutralizzato dall'avanzo prodotto della gestione dei residui).

A parità di risultato quindi, due circostanze così diverse spostano il giudizio sulla gestione in direzioni diametralmente opposte, con la conseguenza che l'analisi dovrà pertanto interessare anche le singole componenti del risultato finale: la gestione dei residui e quella della competenza. Questo tipo di notizie non sono però ancora rilevabili con la semplice osservazione del successivo prospetto ma diventeranno invece disponibili con l'analisi sviluppata nelle tabelle seguenti, dove saranno analizzate separatamente la gestione dei residui e quella della competenza.

Il presente quadro può invece diventare un indicatore attendibile sullo *stato di salute generale* delle finanze comunali e soprattutto delineare il margine di manovra di cui l'ente può ancora disporre. A queste conclusioni si può pervenire osservando l'andamento tendenziale del risultato complessivo di amministrazione (dati in euro).

ANDAMENTO COMPLESSIVO (Quinquennio 2010-14)		2010	2011	2012	2013	2014
Fondo di cassa iniziale	(+)	2.793.746,13	2.533.246,07	1.860.595,08	2.023.634,33	1.833.385,16
Riscossioni	(+)	17.649.375,37	16.812.872,14	16.966.624,73	16.534.090,86	17.518.511,68
Pagamenti	(-)	17.909.875,43	17.485.523,13	16.803.585,48	16.724.340,03	17.281.284,93
Fondo di cassa finale		2.533.246,07	1.860.595,08	2.023.634,33	1.833.385,16	2.070.611,91
Residui attivi	(+)	7.870.927,43	7.696.931,54	7.412.213,62	7.440.764,12	6.242.748,05
Residui passivi	(-)	10.208.083,02	9.375.621,55	9.281.760,28	9.131.428,62	7.138.752,12
Risultato contabile		196.090,48	181.905,07	154.087,67	142.720,66	1.174.607,84
Avanzo/disavanzo esercizio precedente applicato	(+/-)	-	-	-	-	-
Avanzo (+) o disavanzo (-)		196.090,48	181.905,07	154.087,67	142.720,66	1.174.607,84



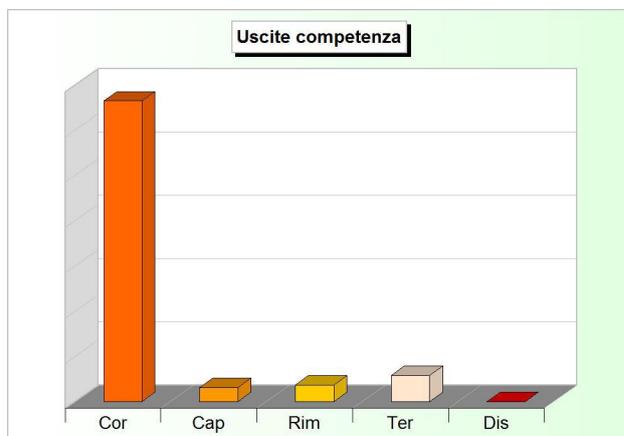
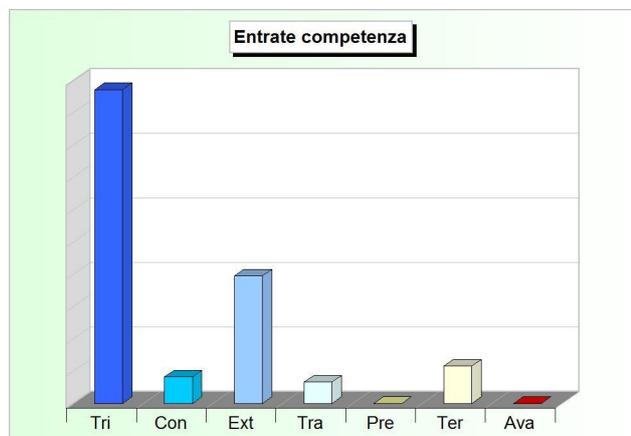
Conto del bilancio e conto del patrimonio Risultato gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza indica il grado di impiego delle risorse di stretta competenza dell'esercizio, oltre all'eventuale eccedenza o la possibile carenza delle stesse rispetto agli obiettivi inizialmente definiti con il bilancio di previsione. Ma si tratta pur sempre di dati estremamente sintetici, che necessitano di un livello ulteriore di analisi.

Dal punto di vista della *gestione di competenza*, ad esempio, un consuntivo che riporta un rilevante *avanzo di amministrazione* potrebbe segnalare la momentanea difficoltà nella capacità di spesa dell'ente, oppure denotare la presenza di una stima delle risorse stanziata in bilancio particolarmente prudente. In alternativa, un *disavanzo di amministrazione* non dovuto al verificarsi di circostanze imprevedibili, potrebbe essere invece il sintomo di una crisi finanziaria emergente. Il tutto, pertanto, va attentamente ponderato e valutato oltre la stretta dimensione numerica.

Il legislatore ha stabilito alcune regole iniziali (previsione) e in corso d'esercizio (gestione) per evitare che si formino a consuntivo gravi squilibri tra gli accertamenti e gli impegni della competenza. È il principio generale della conservazione dell'equilibrio, secondo il quale *"il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo. Inoltre, 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 3 titoli dell'entrata (...)"* (D.Lgs.267/00, art.162/6). Oltre a ciò, gli enti "(...)" *rispettano durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti (...)"* (D.Lgs.267/00, art.193/1).

RISULTATO GESTIONE COMPETENZA 2014		Movimenti 2014		Risultato competenza
		Accertamenti	Impegni	
Entrate				
1	Tributarie	(+)	9.707.864,09	
2	Contributi e trasferimenti correnti	(+)	820.333,73	
3	Extratributarie	(+)	3.938.984,13	
4	Trasferimenti di capitale e riscossione di crediti	(+)	654.405,15	
5	Accensione di prestiti	(+)	0,00	
6	Servizi per conto di terzi	(+)	1.154.400,06	
	Parziale		16.275.987,16	16.275.987,16
	Avanzo applicato	(+)		0,00
	Totale entrate			16.275.987,16
Uscite				
1	Correnti	(-)	13.282.806,02	
2	In conto capitale	(-)	612.255,77	
3	Rimborso di prestiti	(-)	725.497,13	
4	Servizi per conto di terzi	(-)	1.154.400,06	
	Parziale		15.774.958,98	15.774.958,98
	Disavanzo applicato	(-)		0,00
	Totale uscite			15.774.958,98
Risultato	Avanzo (+) o Disavanzo (-)	(=)		501.028,18



Conto del bilancio e conto del patrimonio Gestione della competenza nel quinquennio

La gestione dei residui è solo uno dei due fattori che incidono nella formazione del risultato complessivo di amministrazione. Il secondo elemento, e cioè il risultato della competenza, riveste un'importanza di gran lunga maggiore perché mostra la capacità dell'ente di gestire l'organizzazione comunale mantenendo comunque il necessario equilibrio tra il fabbisogno di spesa (uscite) e il volume di risorse effettivamente reperite (entrate).

Questo bilanciamento tra entrate (accertamenti) e uscite (impegni) di competenza di un unico esercizio va poi mantenuto, se possibile, anche nel tempo. Solo la presenza di un equilibrio duraturo, infatti, evita la formazione di squilibri tendenziali, ossia il perdurare di una situazione di instabilità che si traduce in pressioni sugli equilibri di bilancio.

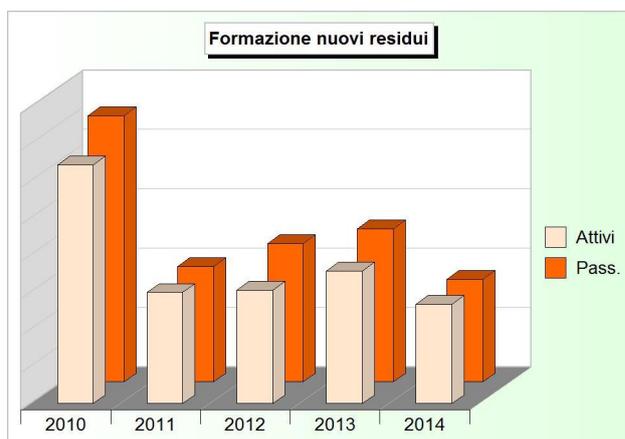
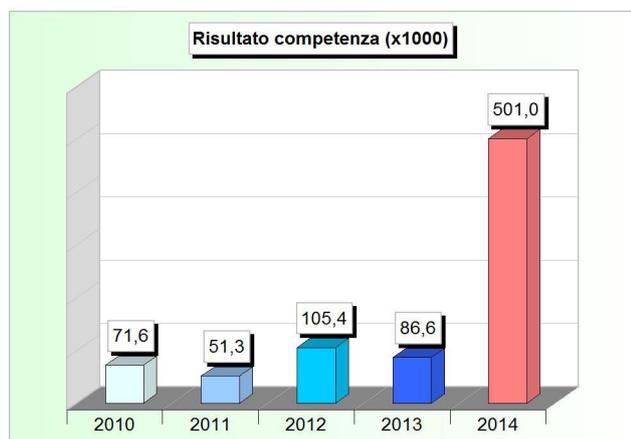
In sintonia con quanto appena descritto, il prospetto di fondo pagina riporta l'andamento storico del risultato della *gestione di competenza* (avanzo o disavanzo) conseguito nell'ultimo quinquennio. Si tratta di una tabella da cui vengono tratte le indicazioni sintetiche più importanti sull'andamento finanziario del comune, in una visione che va ad abbracciare il medio periodo (andamento tendenziale).

È la gestione della competenza, infatti, che consente di identificare come, e in quale misura, sono state utilizzate le risorse dell'esercizio. La valutazione che può essere fatta sull'evoluzione nel tempo degli avanzi o disavanzi deve essere messa in rapporto con la dimensione del bilancio comunale (valutazione su una grandezza relativa). Un avanzo delle stesse dimensioni, infatti, può sembrare piuttosto contenuto se rapportato alle dimensioni finanziarie di un grande comune ma apparire poi del tutto eccessivo se raffrontato al volume di entrate di un piccolo ente. Non è l'importo dell'avanzo o del disavanzo che conta, ma il rapporto percentuale con il totale delle entrate comunali.

Il risultato della gestione di competenza può essere influenzato da molteplici fattori, elementi che riguardano sia le entrate che le uscite. La presenza di maggiori o minori accertamenti, ad esempio, dipende dalla precisione con cui erano state previste le entrate stanziare in bilancio, ma allo stesso tempo, può anche essere il frutto di eventi difficilmente prevedibili, come la mancata concessione di contributi in C/capitale o in C/gestione richiesti ad altri enti pubblici o il venire meno di finanziamenti erogati direttamente dallo Stato. Nel versante della uscita, invece, oltre al comprensibile problema connesso con l'oggettiva difficoltà di prevedere con grande precisione il fabbisogno di spesa di un intero esercizio, l'esito di questo comparto può dipendere anche dal verificarsi di eventi di fine anno gestibili solo in parte, come la necessità di impegnare somme per procedure di gara in corso di espletamento oppure la difficoltà di impegnare talune spese per l'impossibilità giuridica di effettuare variazioni di bilancio nell'ultimo mese dell'esercizio.

Tutti gli importi riportati nella tabella sono espressi in euro, mentre l'ultima riga (Avanzo/Disavanzo) mostra l'andamento storico del risultato della gestione di competenza, ripreso poi in forma grafica nella pagina successiva.

ANDAMENTO COMPETENZA (Quinquennio 2010-14)		2010	2011	2012	2013	2014
Fondo di cassa iniziale	(+)	-	-	-	-	-
Riscossioni	(+)	14.282.168,67	13.809.123,46	13.831.862,01	13.542.986,17	13.596.174,05
Pagamenti	(-)	13.616.340,03	13.683.304,18	13.100.110,15	12.905.377,40	13.010.231,11
Saldo gestione cassa		665.828,64	125.819,28	731.751,86	637.608,77	585.942,94
Residui attivi (es. competenza)	(+)	6.436.671,06	2.998.037,61	3.063.432,43	3.574.142,46	2.679.813,11
Residui passivi (es. competenza)	(-)	7.177.914,65	3.112.723,54	3.738.209,14	4.135.099,12	2.764.727,87
Risultato contabile		-75.414,95	11.133,35	56.975,15	76.652,11	501.028,18
Avanzo/disavanzo esercizio precedente applicato	(+/-)	147.024,65	40.136,62	48.397,41	9.985,02	0,00
Avanzo (+) o disavanzo (-)		71.609,70	51.269,97	105.372,56	86.637,13	501.028,18



Conto del bilancio e conto del patrimonio Gestione dei residui nel quinquennio

L'esito della gestione finanziaria di un esercizio dipende dal concorso combinato del risultato conseguito nella gestione di competenza e da quello rilevato nella gestione dei residui. Andando a concentrare l'attenzione solo su questo secondo aspetto, la tabella di fondo pagina riporta l'andamento del risultato riscontrato nel quinquennio dalla *gestione dei residui*. Il dato finale dell'avanzo o del disavanzo (ultima riga) è poi riproposto nella pagina successiva anche in forma grafica, dando così maggiore visibilità al fenomeno rilevato in termini numerici nella tabella.

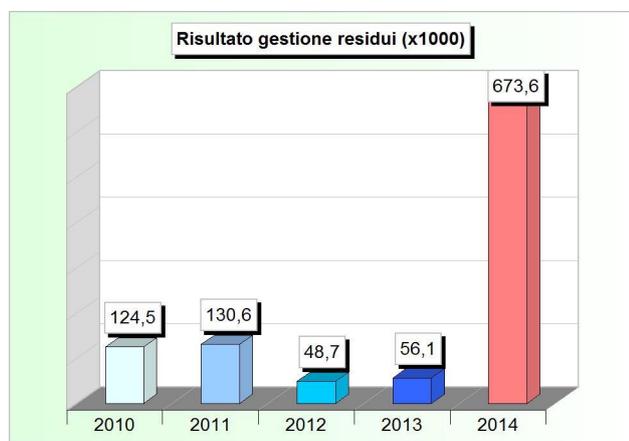
Analizzando la *gestione dei residui* è importante considerare l'andamento del tasso di smaltimento dei residui attivi e passivi. Questi due valori indicano la capacità e la rapidità con cui l'ente riesce a riscuotere i propri crediti (tasso di smaltimento dei residui attivi) o ad utilizzare pienamente le somme impegnate in precedenza (tasso di smaltimento dei residui passivi). Un significativo rallentamento nella velocità di evasione dei residui attivi riduce il flusso di riscossioni in entrata, creando così una pressione sul livello della consistenza di cassa. Un'eccessiva durata nel tempo di pagamento dei residui passivi, invece, può indicare la presenza di una gestione dei procedimenti di spesa non del tutto adeguata.

Il possibile disavanzo che può essere presente nella gestione dei residui di un esercizio è di solito prodotto dal venire meno di crediti (residui attivi) diventati prescritti, inesigibili, o dichiarati insussistenti, non compensati poi dalla contestuale eliminazione di residui passivi di pari entità. La presenza di una compensazione nell'eliminazione dei residui attivi e passivi si verifica quando l'accertamento è relativo a fondi "a specifica destinazione", e cioè risorse di entrata che possiedono un preciso vincolo di destinazione. In questo caso, il venire meno dell'accertamento di entrata deve essere accompagnato dalla concomitante cancellazione del corrispondente impegno di spesa.

Ritornando alla cancellazione di residui attivi per somme prive del vincolo di destinazione, il fenomeno è particolarmente importante quando l'eliminazione di crediti per importi molto elevati produce un disavanzo di amministrazione nella gestione dei residui che non è compensato dall'eventuale presenza di un avanzo della gestione di competenza. In tal caso, è il conto consuntivo complessivo a finire in passivo (disavanzo complessivo) ed il consiglio comunale deve prontamente intervenire per deliberare l'operazione di riequilibrio della gestione, un adempimento messo in atto per ripristinare immediatamente l'equilibrio generale di bilancio.

Tutti gli importi indicati nella successiva tabella sono espressi in euro. L'ultima riga riporta l'avanzo o il disavanzo della sola gestione dei residui.

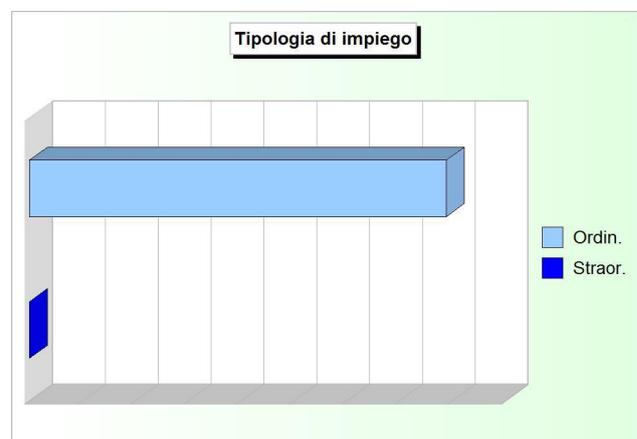
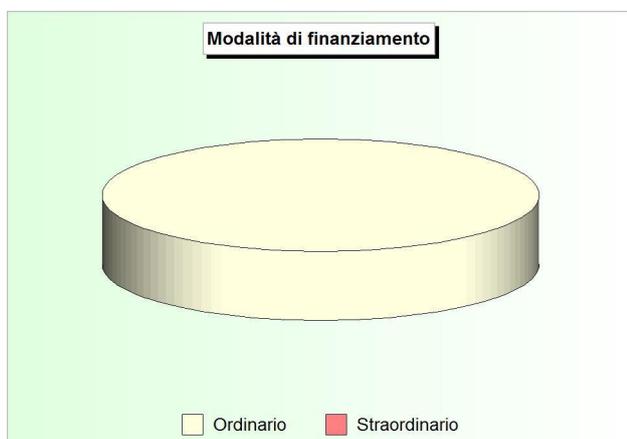
ANDAMENTO RESIDUI (Quinquennio 2010-14)		2010	2011	2012	2013	2014
Fondo di cassa iniziale	(+)	2.793.746,13	2.533.246,07	1.860.595,08	2.023.634,33	1.833.385,16
Riscossioni	(+)	3.367.206,70	3.003.748,68	3.134.762,72	2.991.104,69	3.922.337,63
Pagamenti	(-)	4.293.535,40	3.802.218,95	3.703.475,33	3.818.962,63	4.271.053,82
Saldo gestione cassa		1.867.417,43	1.734.775,80	1.291.882,47	1.195.776,39	1.484.668,97
Residui attivi (es. pregressi)	(+)	1.434.256,37	4.698.893,93	4.348.781,19	3.866.621,66	3.562.934,94
Residui passivi (es. pregressi)	(-)	3.030.168,37	6.262.898,01	5.543.551,14	4.996.329,50	4.374.024,25
Risultato contabile		271.505,43	170.771,72	97.112,52	66.068,55	673.579,66
Avanzo/disavanzo esercizio precedente applicato	(+/-)	-147.024,65	-40.136,62	-48.397,41	-9.985,02	0,00
Avanzo (+) o disavanzo (-)		124.480,78	130.635,10	48.715,11	56.083,53	673.579,66



Gestione della competenza Il bilancio corrente

La tabella riporta le poste che costituiscono gli addendi elementari del *bilancio corrente*, gestione di competenza. Le risorse sono distinte in entrate di natura ordinaria e straordinaria e si contrappongono, per produrre il risultato, alle spese di natura ordinaria e, solo nell'ipotesi di applicazione del disavanzo di amministrazione, di natura straordinaria. L'ultima riga del prospetto mostra il risultato del bilancio corrente della sola competenza, riportato nella forma di avanzo (+) o di disavanzo (-). È solo il caso di ricordare che l'eventuale chiusura del bilancio corrente in disavanzo non comporta, come conseguenza diretta, la presenza di un rendiconto terminato in disavanzo. L'esito contabile degli altri aggregati (Bilancio investimenti, Movimento di fondi e Servizi per conto di terzi) può avere infatti neutralizzato questa situazione inizialmente negativa.

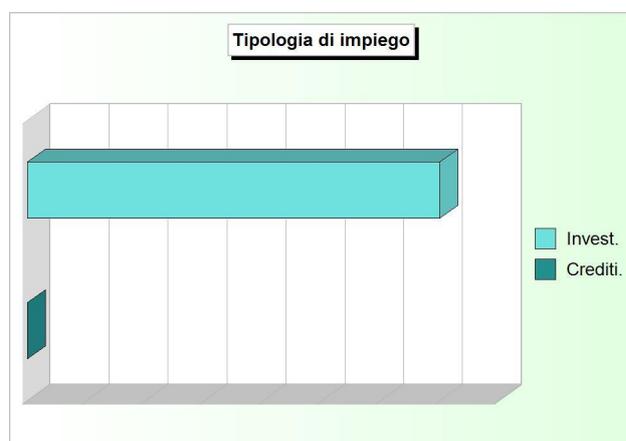
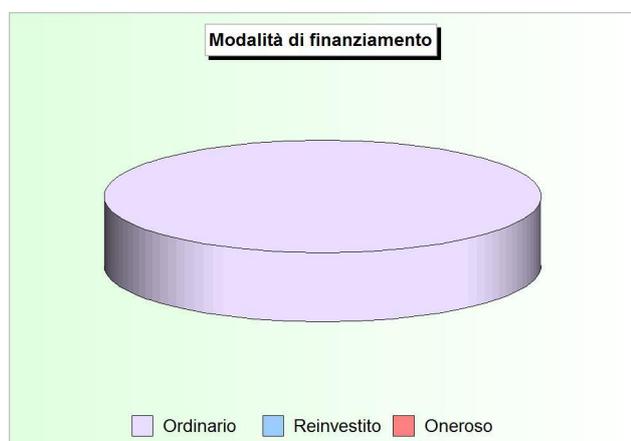
BILANCIO CORRENTE (Accertamenti / Impegni competenza)		Rendiconto 2014		
		Parziale	Parziale	Totale
Entrate				
Tributarie (Tit.1)	(+)	9.707.864,09		
Trasferimenti Stato, Regione ed enti (Tit.2)	(+)	820.333,73		
Extratributarie (Tit.3)	(+)	3.938.984,13		
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(-)	0,00		
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(-)	0,00		
Risorse ordinarie		14.467.181,95	14.467.181,95	
Avanzo applicato a bilancio corrente	(+)	0,00		
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4)	(+)	0,00		
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5)	(+)	0,00		
Risorse straordinarie		0,00	0,00	
Totale			14.467.181,95	14.467.181,95
Uscite				
Rimborso di prestiti (Tit.3)	(+)	725.497,13		
Rimborso anticipazioni di cassa (da Tit.3)	(-)	0,00		
Rimborso finanziamenti a breve termine (da Tit.3)	(-)	0,00		
Parziale (rimborso di prestiti effettivo)		725.497,13		
Spese correnti (Tit.1)	(+)	13.282.806,02		
Impieghi ordinari		14.008.303,15	14.008.303,15	
Disavanzo applicato al bilancio		0,00		
Impieghi straordinari		0,00	0,00	
Totale			14.008.303,15	14.008.303,15
Risultato				
Totale entrate	(+)		14.467.181,95	
Totale uscite	(-)		14.008.303,15	
Risultato bilancio corrente: Avanzo (+) o Disavanzo (-)				458.878,80



Gestione della competenza Bilancio investimenti

La successiva tabella riporta le poste che costituiscono gli addendi elementari del bilancio investimenti, gestione della sola competenza. Alle risorse di entrata si contrappongono, per produrre il risultato del bilancio di parte investimenti, gli interventi in conto capitale. Come per la parte corrente, è utile ricordare che anche nel versante degli investimenti l'eventuale chiusura del bilancio in C/capitale in disavanzo non comporta, come conseguenza diretta, la presenza di un rendiconto complessivo in disavanzo. L'esito contabile degli altri aggregati (Bilancio corrente, Movimento fondi e Servizi conto terzi) può infatti contribuire a neutralizzare questa situazione inizialmente negativa. Tutti gli importi riportati sono espressi in euro.

BILANCIO INVESTIMENTI (Accertamenti / Impegni competenza)	Rendiconto 2014		
	Parziale	Parziale	Totale
Entrate			
Alienazione beni, trasferimento capitali (Tit.4)	(+)	654.405,15	
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4)	(-)	0,00	
Riscossione di crediti (da Tit.4)	(-)	0,00	
Risorse ordinarie		654.405,15	654.405,15
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(+)	0,00	
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(+)	0,00	
Avanzo applicato a bilancio investimenti	(+)	0,00	
Risparmio reinvestito		0,00	0,00
Accensione di prestiti (Tit.5)	(+)	0,00	
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5)	(-)	0,00	
Anticipazioni di cassa (da Tit.5)	(-)	0,00	
Finanziamenti a breve termine (da Tit.5)	(-)	0,00	
Mezzi onerosi di terzi		0,00	0,00
Totale		654.405,15	654.405,15
Uscite			
Spese in conto capitale (Tit.2)	(+)	612.255,77	
Concessione di crediti (da Tit.2)	(-)	0,00	
Investimenti effettivi		612.255,77	612.255,77
Totale		612.255,77	612.255,77
Risultato			
Totale entrate	(+)	654.405,15	
Totale uscite	(-)	612.255,77	
Risultato bilancio investimenti: Avanzo (+) o Disavanzo (-)			42.149,38



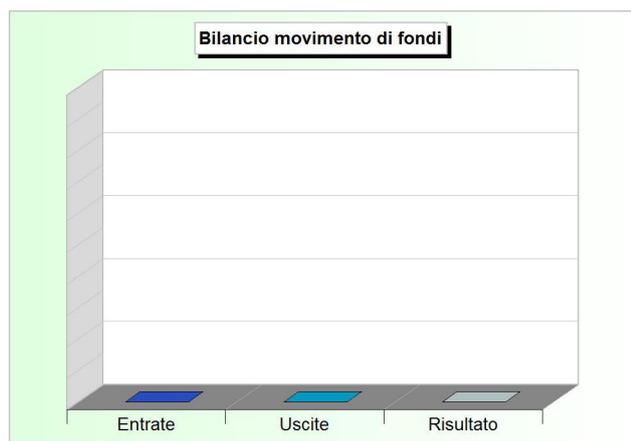
Gestione della competenza Movimenti di fondi

Il bilancio della competenza non è costituito solo da operazioni che incidono in modo concreto nell'acquisizione di beni e servizi diretti al consumo (bilancio corrente), oppure nell'acquisto e nella realizzazione di infrastrutture e servizi di uso durevole (bilancio degli investimenti). Durante la gestione si producono abitualmente anche taluni movimenti di *pura natura finanziaria*, come le concessioni ed i rimborsi di crediti e le anticipazioni di cassa. Questi movimenti, in un'ottica tesa a separare tali poste dal resto del bilancio, sono denominati con il termine tecnico di *movimenti di fondi*. A seconda delle impostazioni contabili adottate dal comune, nei movimenti di fondi possono affluire anche gli importi per concessioni e rimborsi di finanziamenti a breve termine.

Questo genere di operazioni, pur essendo registrate nella contabilità finanziaria, non comportano dei veri movimenti di risorse dell'Amministrazione; questa presenza, in assenza di idonei correttivi, renderebbe poco agevole l'interpretazione del bilancio. È per questo motivo che detti importi sono separati dalle altre poste riportate nel bilancio corrente o di parte investimento, per essere così raggruppati in un comparto specifico, denominato "movimenti di fondi".

Il successivo quadro contiene il consuntivo dei movimenti di fondi che, di norma, riporta un pareggio tra le entrate accertate e le uscite impegnate (gestione della sola competenza). Tutti gli importi sono espressi in euro.

MOVIMENTI DI FONDI (Accertamenti / Impegni competenza)		Rendiconto 2014		
		Parziale	Parziale	Totale
Entrate				
Riscossione di crediti (dal Tit.4)	(+)		0,00	
Anticipazioni di cassa (dal Tit.5)	(+)		0,00	
Finanziamenti a breve termine (dal Tit.5)	(+)		0,00	
Totale			0,00	0,00
Uscite				
Concessione di crediti (dal Tit.2)	(+)		0,00	
Rimborso anticipazioni di cassa (dal Tit.3)	(+)		0,00	
Rimborso finanziamenti a breve termine (dal Tit.3)	(+)		0,00	
Totale			0,00	0,00
Risultato				
Totale entrate	(+)		0,00	
Totale uscite	(-)		0,00	
Totale movimento di fondi: Avanzo (+) o Disavanzo (-)				0,00

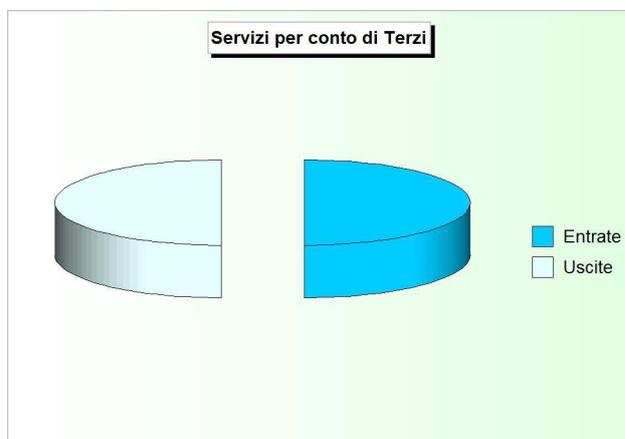
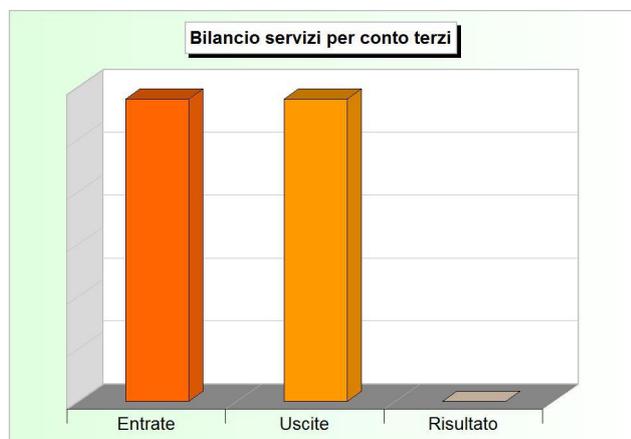


Gestione della competenza Servizi per conto di terzi

Gli ultimi movimenti che interessano il bilancio di competenza sono i *servizi per conto di terzi*. Anche queste operazioni, come i movimenti di fondi, non incidono in alcun modo nell'attività economica del comune, trattandosi generalmente di poste puramente finanziarie movimentate dall'ente per conto di soggetti esterni, che vanno poi a compensarsi. Sono tipiche, nella gestione degli stipendi, le operazioni attuate dall'ente in qualità di *sostituto d'imposta*. In questa circostanza, le ritenute fiscali e contributive entrano tecnicamente nella contabilità dei movimenti per conto di terzi (partite di giro) all'atto dell'erogazione dello stipendio (trattenuta erariale effettuata per conto dello Stato) ed escono successivamente, al momento del versamento mensile all'erario della somma originariamente trattenuta (versamento cumulativo).

Il prospetto contiene il consuntivo dei servizi per conto di terzi che, salvo discordanze di limitata entità, riporta di regola un pareggio sia a preventivo che a consuntivo. In quest'ultimo caso, gli accertamenti di entrata corrispondono agli impegni di spesa. Tutti gli importi riportati nel prospetto sono espressi in euro.

SERVIZI PER CONTO DI TERZI (Accertamenti / Impegni competenza)		Rendiconto 2014		
		Parziale	Parziale	Totale
Entrate				
Servizi per conto di terzi (Tit.6)	(+)		1.154.400,06	
Totale			1.154.400,06	1.154.400,06
Uscite				
Servizi per conto di terzi (Tit.4)	(+)		1.154.400,06	
Totale			1.154.400,06	1.154.400,06
Risultato				
Totale entrate	(+)		1.154.400,06	
Totale uscite	(-)		1.154.400,06	
Risultato servizi per conto di terzi: Avanzo (+) o Disavanzo (-)				0,00



Indicatori finanziari Contenuto degli indicatori

Gli *indicatori finanziari*, ottenuti come rapporto tra valori finanziari e fisici (ad esempio, spesa corrente per abitante) o tra valori esclusivamente finanziari (ad esempio, grado di autonomia tributaria), analizzano aspetti diversi della vita dell'ente per fornire, mediante la lettura di un dato estremamente sintetico, una base di ulteriori informazioni sulle dinamiche che si instaurano a livello finanziario nel corso dei diversi esercizi.

Questi parametri, individuati in modo autonomo dal comune, forniscono interessanti notizie sulla composizione del bilancio e possono permettere di comparare i dati dell'ente con gli analoghi valori che si riscontrano in strutture di simili dimensioni o collocati nello stesso comprensorio territoriale. Gli indicatori, per favorire la comprensione dei fenomeni trattati, sono stati raggruppati in otto distinte categorie con la seguente denominazione:

- Grado di autonomia
- Pressione fiscale e restituzione erariale pro-capite
- Grado di rigidità del bilancio
- Grado di rigidità del bilancio pro-capite
- Costo del personale
- Propensione agli investimenti
- Capacità di gestione
- Capacità di reperimento contribuzioni

Grado di autonomia. È un tipo di indicatore che denota la capacità del comune di reperire le risorse (entrate correnti) necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato. Le entrate correnti costituiscono le risorse destinate alla gestione dei servizi comunali. Di questo importo complessivo, le entrate tributarie ed extra tributarie indicano la parte direttamente o indirettamente reperita dall'ente. I trasferimenti correnti dello Stato, regione ed altri enti, costituiscono invece le entrate derivate, in quanto risorse fornite da terzi e destinate a finanziare una parte della gestione corrente.

<i>Autonomia finanziaria (1)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Autonomia tributaria (2)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Dipendenza erariale (3)</i>	=	$\frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Incidenza entrate tributarie su entrate proprie (4)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}$
<i>Incidenza entrate extratributarie su entrate proprie (5)</i>	=	$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}$

Pressione fiscale e restituzione erariale pro capite. È importante conoscere qual è il prezzo pagato dal cittadino per usufruire dei servizi forniti dallo Stato sociale. Allo stesso tempo, è interessante individuare l'ammontare della restituzione di risorse prelevate direttamente a livello centrale e restituite alla collettività, ma solo in un secondo tempo, nella forma di trasferimenti statali in conto gestione (contributi in conto gestione destinati a finanziare parzialmente l'attività istituzionale del comune).

<i>Pressione delle entrate proprie pro capite (6)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Popolazione}}$
<i>Pressione tributaria pro capite (7)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$
<i>Trasferimenti erariali pro capite (8)</i>	=	$\frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Popolazione}}$

Grado di rigidità del bilancio. L'amministrazione può scegliere come utilizzare le risorse comunali nella misura in cui il

bilancio non è già stato prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine assunti in precedenti esercizi. Conoscere il grado di rigidità del bilancio consente di individuare quale sia il margine di operatività a disposizione per assumere nuove scelte di gestione o intraprendere ulteriori iniziative economico/finanziarie.

<i>Rigidità strutturale (9)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale + Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Rigidità per costo del personale (10)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Rigidità per indebitamento (11)</i>	=	$\frac{\text{Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Incidenza indebitamento totale su entrate correnti (12)</i>	=	$\frac{\text{Indebitamento complessivo}}{\text{Entrate correnti}}$

Grado di rigidità pro capite. I principali fattori di rigidità a lungo termine sono prodotti dall'indebitamento e dal costo del personale. Questi indici mostrano, in negativo, il riflesso sul bilancio delle scelte strutturali già adottate dal comune.

<i>Rigidità strutturale pro capite (13)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale + Rimborso mutui}}{\text{Popolazione}}$
<i>Costo del personale pro capite (14)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Popolazione}}$
<i>Indebitamento pro capite (15)</i>	=	$\frac{\text{Indebitamento complessivo}}{\text{Popolazione}}$

Costo del personale. Per erogare servizi è necessario possedere una struttura organizzata, dove l'onere per il personale acquisisce, per forza di cose, un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo. Il costo del personale può essere visto come costo medio pro capite o come parte del costo complessivo delle spese correnti.

<i>Incidenza del personale sulla spesa corrente (16)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Spese correnti}}$
<i>Costo medio del personale (17)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Dipendenti}}$

Propensione agli investimenti. Questi indicatori assumono un'elevata importanza solo a consuntivo perchè riportano l'effettivo sforzo intrapreso dal comune nel campo degli investimenti. Anche nel bilancio di previsione, comunque, questi indicatori possono quanto meno denotare una propensione dell'Amministrazione ad attuare una marcata politica di sviluppo delle spese in conto capitale.

<i>Propensione all'investimento (18)</i>	=	$\frac{\text{Investimenti}}{\text{Spese correnti + Investimenti + Rimb. prestiti}}$
<i>Investimenti pro capite (19)</i>	=	$\frac{\text{Investimenti}}{\text{Popolazione}}$

Capacità di gestione. Questi indici, seppure nella loro approssimazione, forniscono un primo significativo elemento di valutazione del grado di attività della struttura operativa del comune, analizzata da due distinti elementi: la densità di dipendenti per abitante e il volume medio di risorse nette spese da ogni dipendente.

$$\text{Abitanti per dipendente (20)} = \frac{\text{Popolazione}}{\text{Dipendenti}}$$

$$\text{Risorse gestite per dipendente (21)} = \frac{\text{Spese correnti - Personale - Interessi}}{\text{Dipendenti}}$$

Capacità nel reperimento di contribuzioni. Si tratta di un gruppo di indicatori che mostrano l'attitudine dell'ente a reperire somme concesse da altri enti, prevalentemente di natura pubblica, nella forma di contributi in conto gestione (funzionamento) o contributi in conto capitale (investimenti) a fondo perduto. Mentre i primi due indici espongono il risultato in termini percentuali gli ultimi due lo riportano sotto forma di valore per abitante (importo pro capite).

$$\text{Finanziamento della spesa corrente con contributi (22)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/gestione}}{\text{Spesa corrente}}$$

$$\text{Finanziamento degli investimenti con contributi (23)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/capitale}}{\text{Investimenti}}$$

$$\text{Trasferimenti correnti pro capite (24)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/gestione}}{\text{Popolazione}}$$

$$\text{Trasferimenti in conto capitale pro capite (25)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/capitale}}{\text{Popolazione}}$$

INDICATORI FINANZIARI (Rendiconto 2014)	Contenuto			Risultato 2014
	Addendi	Importo	Moltiplicat.	
1. Autonomia finanziaria	Entrate tributarie + extratributarie	13.646.848,22	x 100	94,33%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
2. Autonomia tributaria	Entrate tributarie	9.707.864,09	x 100	67,10%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
3. Dipendenza erariale	Trasferimenti correnti dallo Stato	158.515,69	x 100	1,10%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
4. Incidenza entrate tributarie sulle entrate proprie	Entrate tributarie	9.707.864,09	x 100	71,14%
	Entrate tributarie + extratributarie	13.646.848,22		
5. Incidenza entrate extratributarie sulle entrate proprie	Entrate extratributarie	3.938.984,13	x 100	28,86%
	Entrate tributarie + extratributarie	13.646.848,22		
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	Entrate tributarie + extratributarie	13.646.848,22	=	723,97
	Popolazione	18.850		
7. Pressione tributaria pro capite	Entrate tributarie	9.707.864,09	=	515,01
	Popolazione	18.850		
8. Trasferimenti erariali pro capite	Trasferimenti correnti dallo Stato	158.515,69	=	8,41
	Popolazione	18.850		
9. Rigidità strutturale	Spese personale + rimb. prestiti	5.404.845,54	x 100	37,36%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
10. Rigidità per costo del personale	Spese personale	3.953.851,28	x 100	27,33%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
11. Rigidità per indebitamento	Spesa per il rimborso di prestiti	1.450.994,26	x 100	10,03%
	Entrate correnti	14.467.181,95		
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	Indebitamento complessivo	15.221.249,80	x 100	105,21%
	Entrate correnti	14.467.181,95		

INDICATORI FINANZIARI (Rendiconto 2014)	Contenuto			Risultato 2014
	Addendi	Importo	Moltiplicat.	
13. Rigidità strutturale pro capite	= Spese personale + rimb. prestiti ----- Popolazione	= 5.404.845,54 ----- 18.850	=	286,73
14. Costo del personale pro capite	= Spese personale ----- Popolazione	= 3.953.851,28 ----- 18.850	=	209,75
15. Indebitamento pro capite	= Indebitamento complessivo ----- Popolazione	= 15.221.249,80 ----- 18.850	=	807,49
16. Incidenza del personale sulla spesa corrente	= Spese personale ----- Spese correnti	= 3.953.851,28 ----- 13.282.806,02	x 100	29,77%
17. Costo medio del personale	= Spese personale ----- Dipendenti	= 3.953.851,28 ----- 117	=	33.793,60
18. Propensione all'investimento	= Investimenti (al netto conc.crediti) ----- Sp.corr. + inv. + rimb. medio/lungo	= 612.255,77 ----- 14.620.558,92	x 100	4,19%
19. Investimenti pro capite	= Investimenti (al netto conc.crediti) ----- Popolazione	= 612.255,77 ----- 18.850	=	32,48
20. Abitanti per dipendente	= Popolazione ----- Dipendenti	= 18.850 ----- 117	=	161,11
21. Risorse gestite per dipendente	= Sp. correnti - personale - interessi ----- Dipendenti	= 8.603.457,61 ----- 117	=	73.533,83
22. Finanziamento della spesa corrente con contributi in conto gestione	= Trasferimenti correnti ----- Spese correnti	= 820.333,73 ----- 13.282.806,02	x 100	6,18%
23. Finanziamento degli investimenti con contributi in conto capitale	= Trasf. (al netto alienaz.e risc.cred.) ----- Investimenti (al netto conc.crediti)	= 461.290,15 ----- 612.255,77	x 100	75,34%
24. Trasferimenti correnti pro capite	= Trasferimenti correnti ----- Popolazione	= 820.333,73 ----- 18.850	=	43,52
25. Trasferimenti in conto capitale pro capite	= Trasf. (al netto alienaz.e risc.cred.) ----- Popolazione	= 461.290,15 ----- 18.850	=	24,47

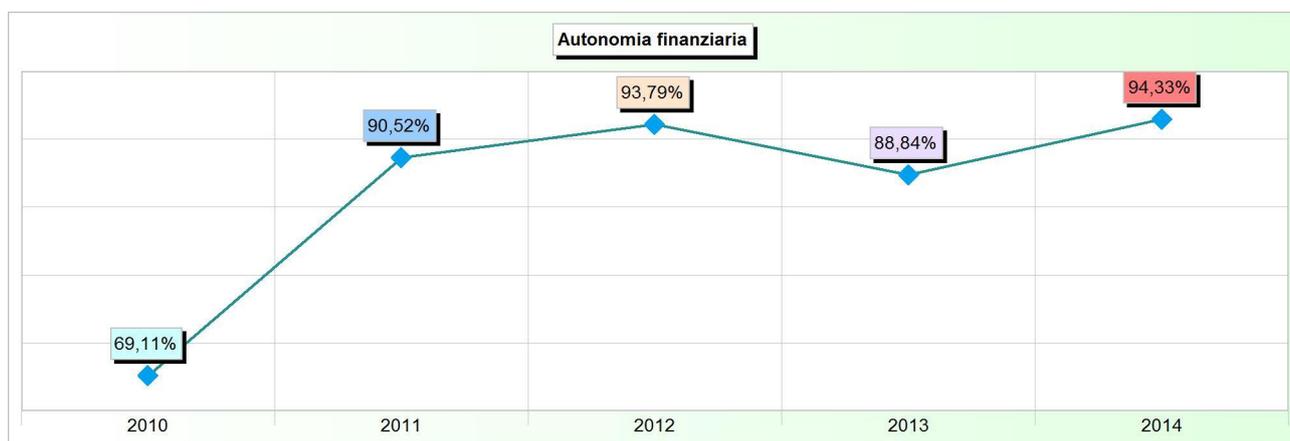
Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: sintesi

INDICATORI FINANZIARI (Quinquennio 2010-14)	2010	2011	2012	2013	2014
1. Autonomia finanziaria	69,11%	90,52%	93,79%	88,84%	94,33%
2. Autonomia tributaria	50,19%	63,13%	69,91%	64,72%	67,10%
3. Dipendenza erariale	25,37%	2,98%	0,99%	6,33%	1,10%
4. Incidenza entrate tributarie su entrate proprie	72,62%	69,74%	74,54%	72,85%	71,14%
5. Incidenza entrate extratributarie su entrate proprie	27,38%	30,26%	25,46%	27,15%	28,86%
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	492,60	621,34	697,98	673,69	723,97
7. Pressione tributaria pro capite	357,70	433,32	520,27	490,80	515,01
8. Trasferimenti erariali pro capite	180,79	20,45	7,35	48,02	8,41
9. Rigidità strutturale	42,00%	43,09%	39,88%	38,41%	37,36%
10. Rigidità per costo del personale	30,92%	31,63%	28,57%	28,25%	27,33%
11. Rigidità per indebitamento	11,09%	11,46%	11,31%	10,16%	10,03%
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	134,74%	134,08%	116,30%	111,27%	105,21%
13. Rigidità strutturale pro capite	299,36	295,80	296,77	291,30	286,73
14. Costo del personale pro capite	220,35	217,14	212,63	214,25	209,75
15. Indebitamento pro capite	960,34	920,34	865,52	843,83	807,49
16. Incidenza del personale sulla spesa corrente	33,23%	30,92%	30,82%	30,79%	29,77%
17. Costo medio del personale	34.481,77	34.693,85	34.397,05	34.313,28	33.793,60
18. Propensione all'investimento	31,70%	9,23%	9,01%	12,20%	4,19%
19. Investimenti pro capite	323,82	75,09	72,63	101,97	32,48
20. Abitanti per dipendente	156,49	159,77	161,77	160,15	161,11
21. Risorse gestite per dipendente	62.337,67	70.668,26	70.637,52	70.861,79	73.533,83
22. Finanziamento della spesa corrente con contributi	33,20%	9,27%	6,70%	12,16%	6,18%
23. Finanziamento degli investimenti con contributi	40,79%	37,41%	42,28%	69,96%	75,34%
24. Trasferimenti correnti pro capite	220,14	65,08	46,21	84,65	43,52
25. Trasferimenti in conto capitale pro capite	132,10	28,09	30,71	71,34	24,47

Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

1. AUTONOMIA FINANZIARIA

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	9.327.402,66 ----- 13.495.666,21	x 100 69,11%
	2011	11.813.582,73 ----- 13.050.973,14	x 100 90,52%
Entrate tributarie + extratributarie ----- Entrate correnti	2012	13.436.841,83 ----- 14.326.413,33	x 100 93,79%
	2013	12.731.401,67 ----- 14.331.062,26	x 100 88,84%
	2014	13.646.848,22 ----- 14.467.181,95	x 100 94,33%

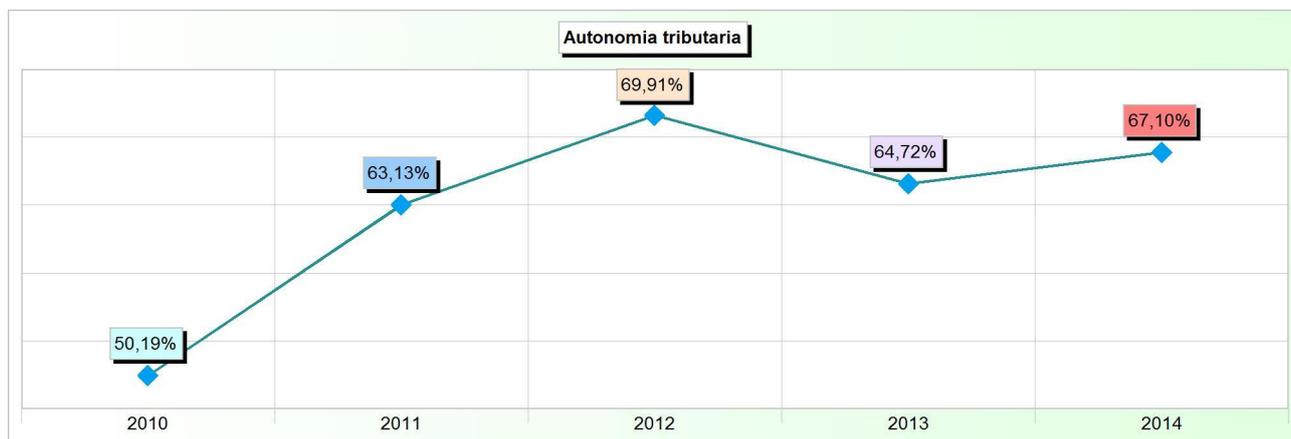


Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

2. AUTONOMIA TRIBUTARIA

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore			
	2010	$\frac{6.773.110,36}{13.495.666,21} \times 100$	50,19%			
	2011	$\frac{8.238.688,68}{13.050.973,14} \times 100$	63,13%			
<table border="1"> <tr> <td>Entrate tributarie</td> </tr> <tr> <td>-----</td> </tr> <tr> <td>Entrate correnti</td> </tr> </table>	Entrate tributarie	-----	Entrate correnti	2012	$\frac{10.015.763,03}{14.326.413,33} \times 100$	69,91%
Entrate tributarie						

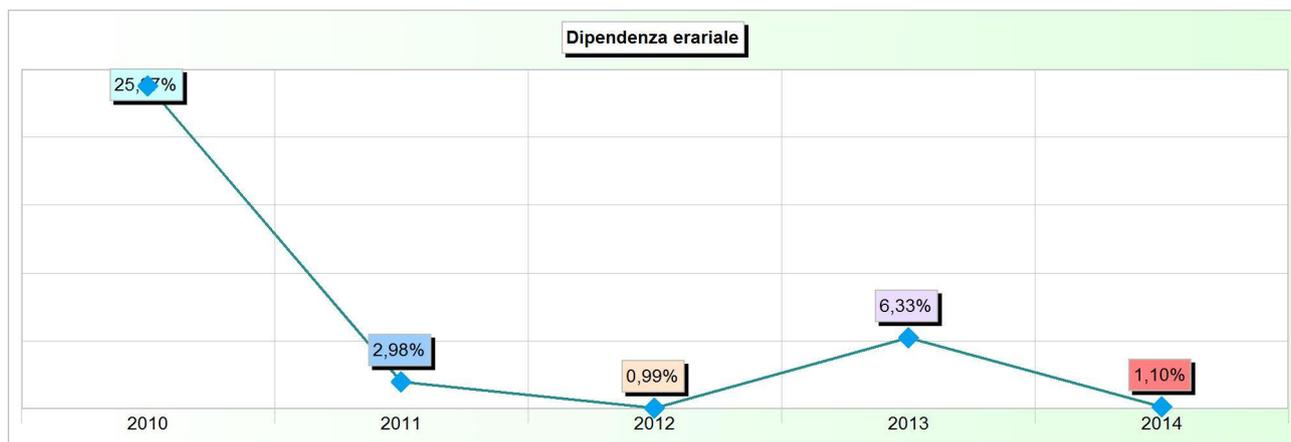
Entrate correnti						
	2013	$\frac{9.275.170,59}{14.331.062,26} \times 100$	64,72%			
	2014	$\frac{9.707.864,09}{14.467.181,95} \times 100$	67,10%			



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

3. DIPENDENZA ERARIALE

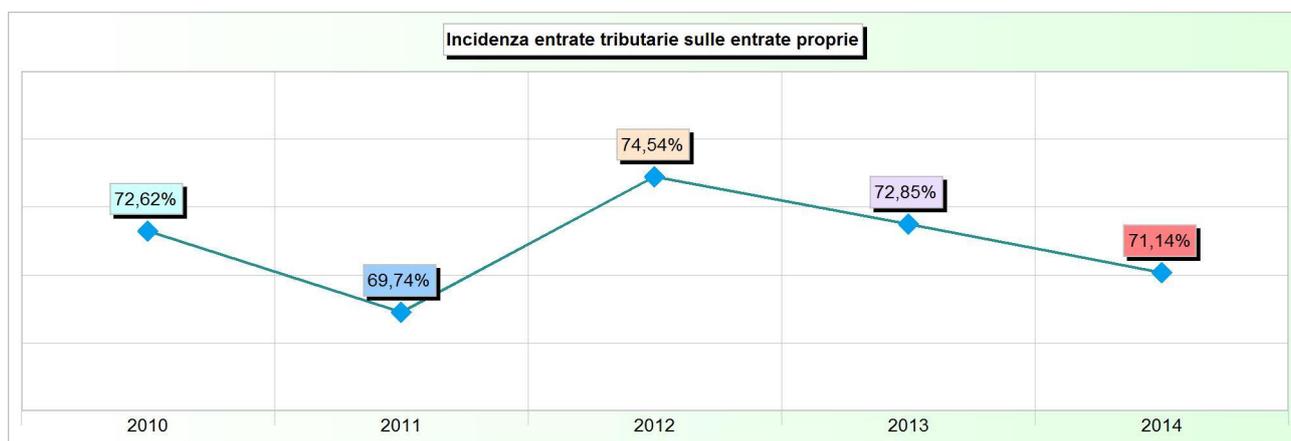
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{3.423.194,15}{13.495.666,21} \times 100$	25,37%
	2011	$\frac{388.783,45}{13.050.973,14} \times 100$	2,98%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content;"> $\frac{\text{Trasferimenti correnti dallo Stato}}{\text{Entrate correnti}}$ </div>	2012	$\frac{141.440,27}{14.326.413,33} \times 100$	0,99%
	2013	$\frac{907.471,01}{14.331.062,26} \times 100$	6,33%
	2014	$\frac{158.515,69}{14.467.181,95} \times 100$	1,10%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

4. INCIDENZA ENTRATE TRIBUTARIE SULLE ENTRATE PROPRIE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{6.773.110,36}{9.327.402,66} \times 100$	72,62%
	2011	$\frac{8.238.688,68}{11.813.582,73} \times 100$	69,74%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Entrate tributarie <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> Entrate tributarie + extratributarie </div>	2012	$\frac{10.015.763,03}{13.436.841,83} \times 100$	74,54%
	2013	$\frac{9.275.170,59}{12.731.401,67} \times 100$	72,85%
	2014	$\frac{9.707.864,09}{13.646.848,22} \times 100$	71,14%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

5. INCIDENZA ENTRATE EXTRATRIBUTARIE SULLE ENTRATE PROPRIE

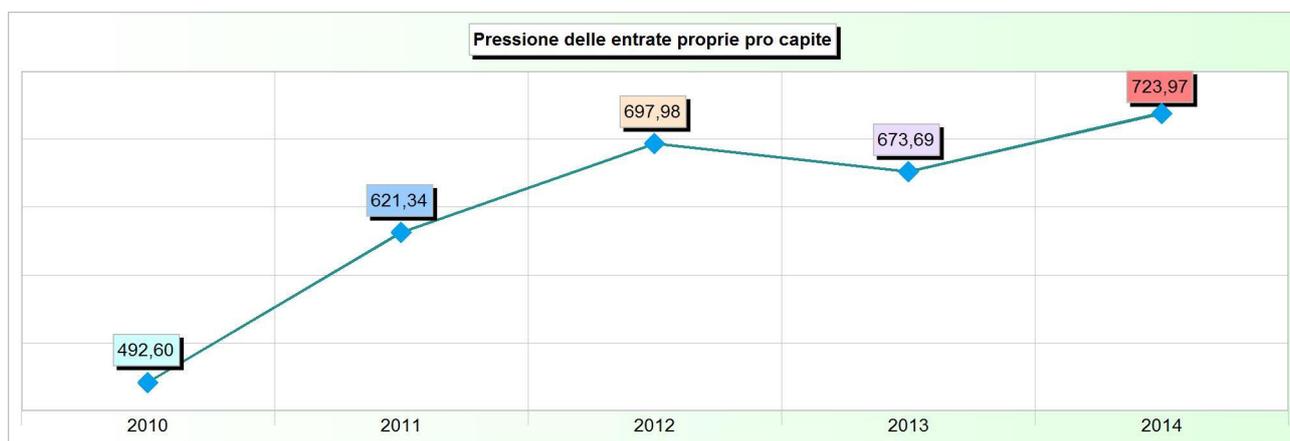
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{2.554.292,30}{9.327.402,66} \times 100$	27,38%
	2011	$\frac{3.574.894,05}{11.813.582,73} \times 100$	30,26%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> $\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}} \times 100$ </div>	2012	$\frac{3.421.078,80}{13.436.841,83} \times 100$	25,46%
	2013	$\frac{3.456.231,08}{12.731.401,67} \times 100$	27,15%
	2014	$\frac{3.938.984,13}{13.646.848,22} \times 100$	28,86%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

6. PRESSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE PRO CAPITE

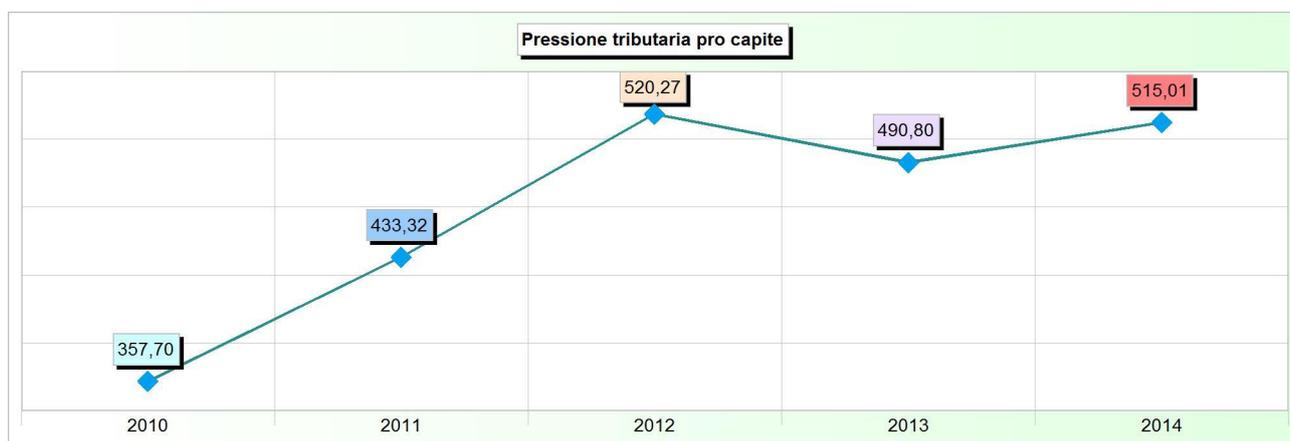
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	9.327.402,66 ----- 18.935	492,60
	2011	11.813.582,73 ----- 19.013	621,34
Entrate tributarie + extratributarie ----- Popolazione	2012	13.436.841,83 ----- 19.251	697,98
	2013	12.731.401,67 ----- 18.898	673,69
	2014	13.646.848,22 ----- 18.850	723,97



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

7. PRESSIONE TRIBUTARIA PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	6.773.110,36 ----- 18.935	357,70
	2011	8.238.688,68 ----- 19.013	433,32
Entrate tributarie ----- Popolazione	2012	10.015.763,03 ----- 19.251	520,27
	2013	9.275.170,59 ----- 18.898	490,80
	2014	9.707.864,09 ----- 18.850	515,01



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

8. TRASFERIMENTI ERARIALI PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	3.423.194,15 ----- 18.935	180,79
	2011	388.783,45 ----- 19.013	20,45
Trasferimenti correnti dallo Stato ----- Popolazione	2012	141.440,27 ----- 19.251	7,35
	2013	907.471,01 ----- 18.898	48,02
	2014	158.515,69 ----- 18.850	8,41



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

9. RIGIDITÀ STRUTTURALE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	5.668.447,01 ----- 13.495.666,21	x 100 42,00%
	2011	5.624.060,06 ----- 13.050.973,14	x 100 43,09%
Spese personale + rimborso prestiti ----- Entrate correnti	2012	5.713.156,18 ----- 14.326.413,33	x 100 39,88%
	2013	5.504.915,13 ----- 14.331.062,26	x 100 38,41%
	2014	5.404.845,54 ----- 14.467.181,95	x 100 37,36%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

10. RIGIDITÀ PER COSTO PERSONALE

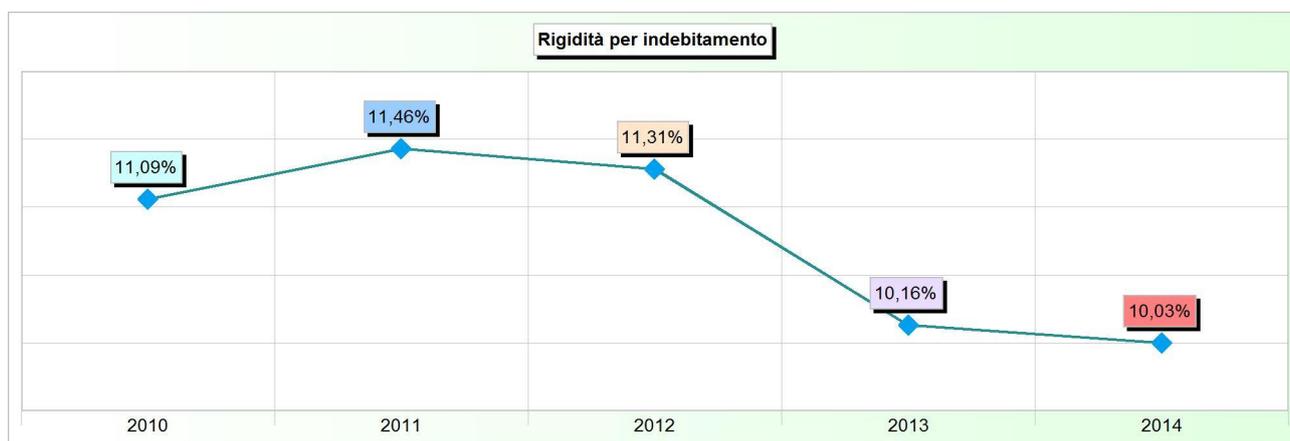
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{4.172.294,73}{13.495.666,21} \times 100$	30,92%
	2011	$\frac{4.128.568,41}{13.050.973,14} \times 100$	31,63%
$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Entrate correnti}}$	2012	$\frac{4.093.248,50}{14.326.413,33} \times 100$	28,57%
	2013	$\frac{4.048.966,70}{14.331.062,26} \times 100$	28,25%
	2014	$\frac{3.953.851,28}{14.467.181,95} \times 100$	27,33%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

11. RIGIDITÀ PER INDEBITAMENTO

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{1.496.152,28}{13.495.666,21} \times 100$	11,09%
	2011	$\frac{1.495.491,65}{13.050.973,14} \times 100$	11,46%
$\frac{\text{Spesa per il rimborso di prestiti}}{\text{Entrate correnti}}$	2012	$\frac{1.619.907,68}{14.326.413,33} \times 100$	11,31%
	2013	$\frac{1.455.948,43}{14.331.062,26} \times 100$	10,16%
	2014	$\frac{1.450.994,26}{14.467.181,95} \times 100$	10,03%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

12. INCIDENZA INDEBITAMENTO TOTALE SU ENTRATE CORRENTI

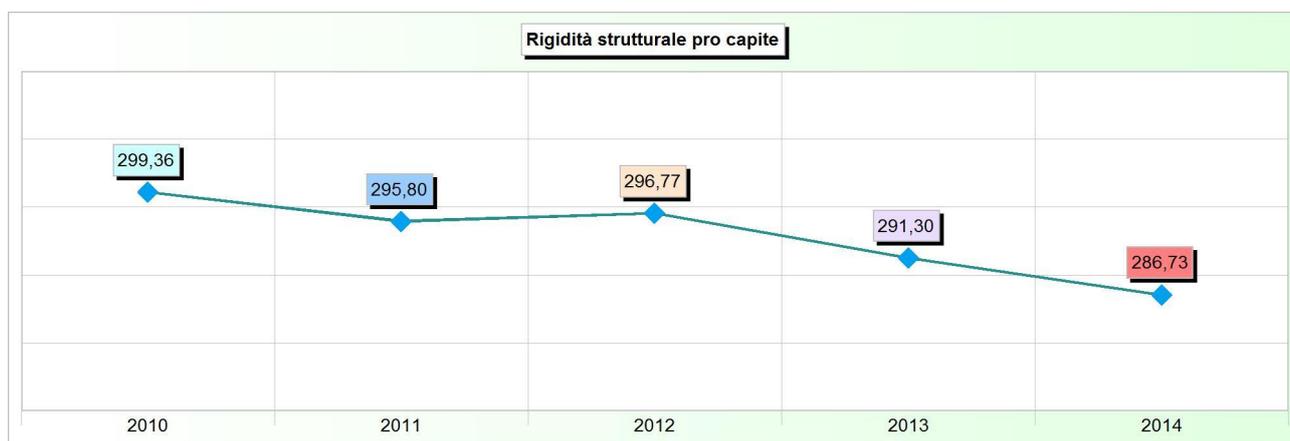
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	18.183.951,57 ----- 13.495.666,21	x 100 134,74%
	2011	17.498.364,70 ----- 13.050.973,14	x 100 134,08%
Indebitamento complessivo ----- Entrate correnti	2012	16.662.041,88 ----- 14.326.413,33	x 100 116,30%
	2013	15.946.746,93 ----- 14.331.062,26	x 100 111,27%
	2014	15.221.249,80 ----- 14.467.181,95	x 100 105,21%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

13. RIGIDITÀ STRUTTURALE PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	5.668.447,01 ----- 18.935	299,36
	2011	5.624.060,06 ----- 19.013	295,80
Spese personale + rimborso prestiti ----- Popolazione	2012	5.713.156,18 ----- 19.251	296,77
	2013	5.504.915,13 ----- 18.898	291,30
	2014	5.404.845,54 ----- 18.850	286,73



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

14. COSTO DEL PERSONALE PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	4.172.294,73 ----- 18.935	220,35
	2011	4.128.568,41 ----- 19.013	217,14
Spese personale ----- Popolazione	2012	4.093.248,50 ----- 19.251	212,63
	2013	4.048.966,70 ----- 18.898	214,25
	2014	3.953.851,28 ----- 18.850	209,75



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

15. INDEBITAMENTO PRO CAPITE

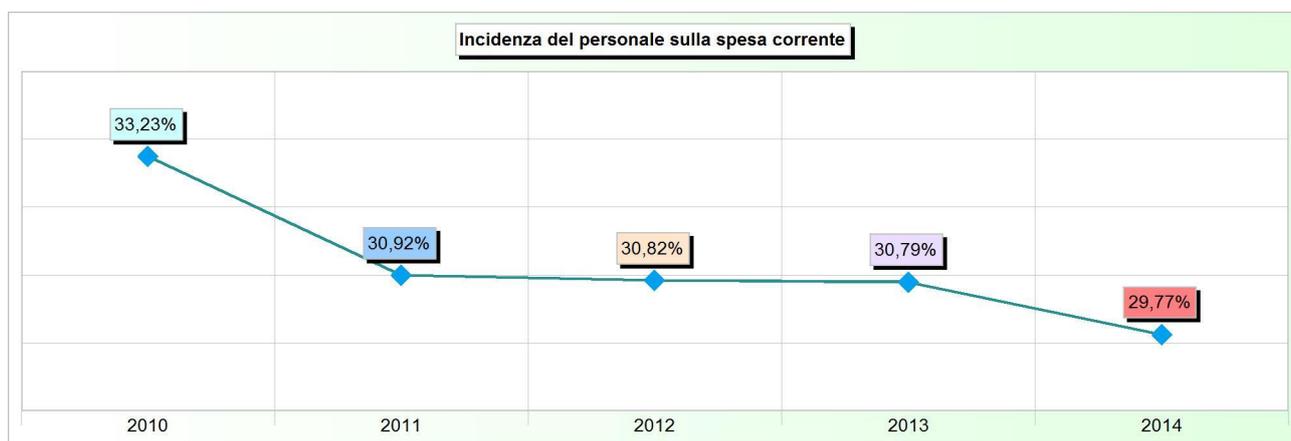
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	18.183.951,57 ----- 18.935	960,34
	2011	17.498.364,70 ----- 19.013	920,34
Indebitamento complessivo ----- Popolazione	2012	16.662.041,88 ----- 19.251	865,52
	2013	15.946.746,93 ----- 18.898	843,83
	2014	15.221.249,80 ----- 18.850	807,49



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

16. INCIDENZA DEL PERSONALE SULLA SPESA CORRENTE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	4.172.294,73 ----- 12.554.788,44	x 100 33,23%
	2011	4.128.568,41 ----- 13.352.138,45	x 100 30,92%
Spese personale ----- Spese correnti	2012	4.093.248,50 ----- 13.282.698,57	x 100 30,82%
	2013	4.048.966,70 ----- 13.151.067,57	x 100 30,79%
	2014	3.953.851,28 ----- 13.282.806,02	x 100 29,77%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

17. COSTO MEDIO DEL PERSONALE

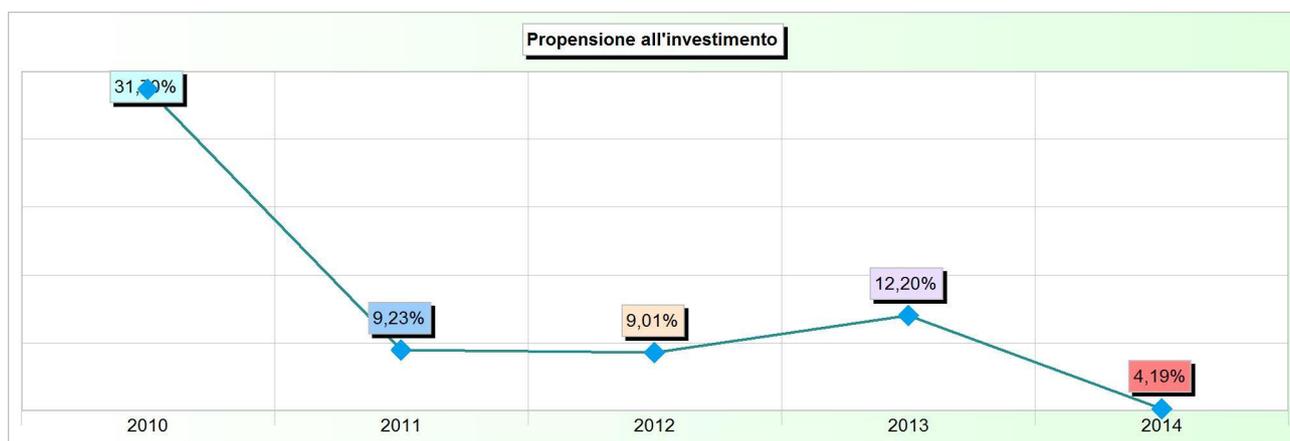
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	4.172.294,73 ----- 121	34.481,77
	2011	4.128.568,41 ----- 119	34.693,85
Spese personale ----- Dipendenti	2012	4.093.248,50 ----- 119	34.397,05
	2013	4.048.966,70 ----- 118	34.313,28
	2014	3.953.851,28 ----- 117	33.793,60



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

18. PROPENSIONE ALL'INVESTIMENTO

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{6.131.450,51}{19.342.755,94} \times 100$	31,70%
	2011	$\frac{1.427.682,04}{15.461.264,70} \times 100$	9,23%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Investimenti (al netto concessione di crediti) ----- Sp. correnti + invest. netti + rimborso fin. medio/lungo </div>	2012	$\frac{1.398.236,24}{15.517.257,63} \times 100$	9,01%
	2013	$\frac{1.927.018,89}{15.793.624,85} \times 100$	12,20%
	2014	$\frac{612.255,77}{14.620.558,92} \times 100$	4,19%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

19. INVESTIMENTI PRO CAPITE

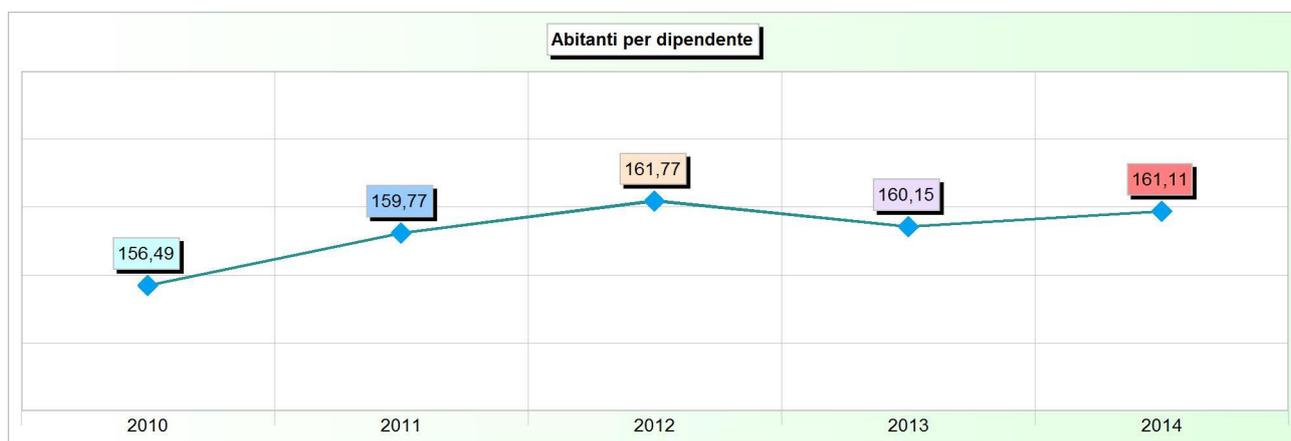
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	6.131.450,51 ----- 18.935	323,82
	2011	1.427.682,04 ----- 19.013	75,09
Investimenti (al netto concessione di crediti) ----- Popolazione	2012	1.398.236,24 ----- 19.251	72,63
	2013	1.927.018,89 ----- 18.898	101,97
	2014	612.255,77 ----- 18.850	32,48



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

20. ABITANTI PER DIPENDENTE

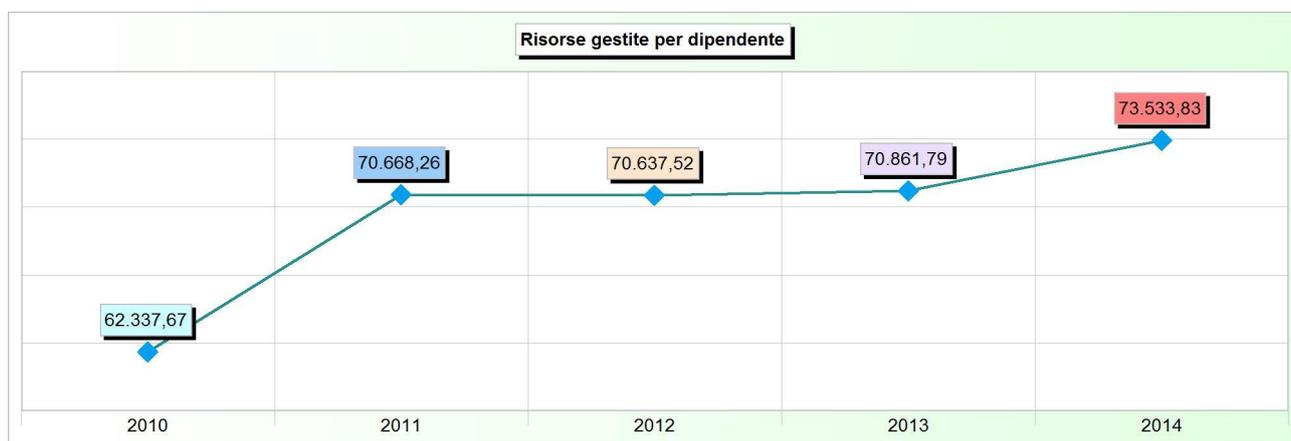
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	18.935 ----- 121	156,49
	2011	19.013 ----- 119	159,77
Popolazione ----- Dipendenti	2012	19.251 ----- 119	161,77
	2013	18.898 ----- 118	160,15
	2014	18.850 ----- 117	161,11



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

21. RISORSE GESTITE PER DIPENDENTE

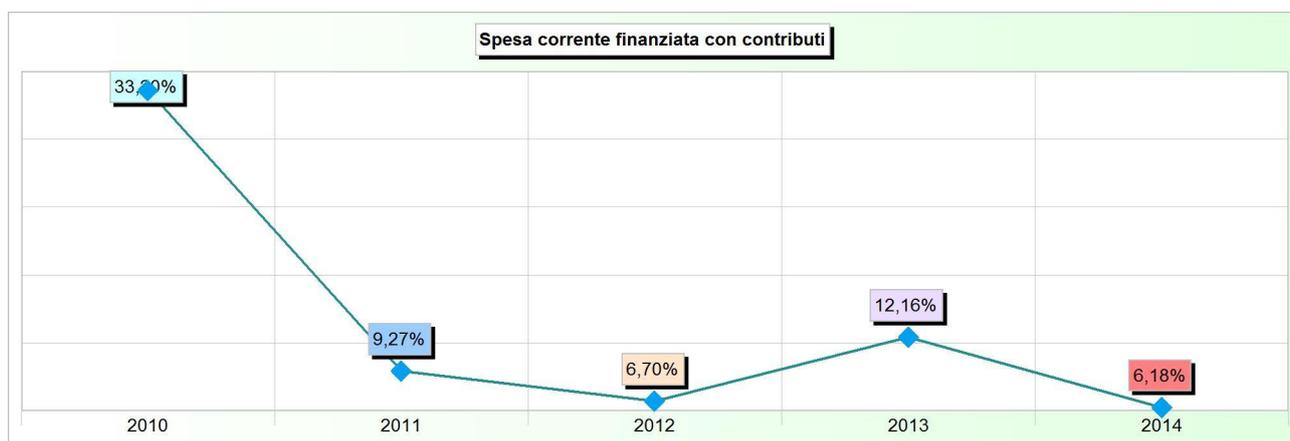
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	7.542.858,42 ----- 121	62.337,67
	2011	8.409.522,60 ----- 119	70.668,26
Spese correnti (al netto personale e interessi pass.) ----- Dipendenti	2012	8.405.865,21 ----- 119	70.637,52
	2013	8.361.690,83 ----- 118	70.861,79
	2014	8.603.457,61 ----- 117	73.533,83



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

22. SPESA CORRENTE FINANZIATA CON CONTRIBUTI

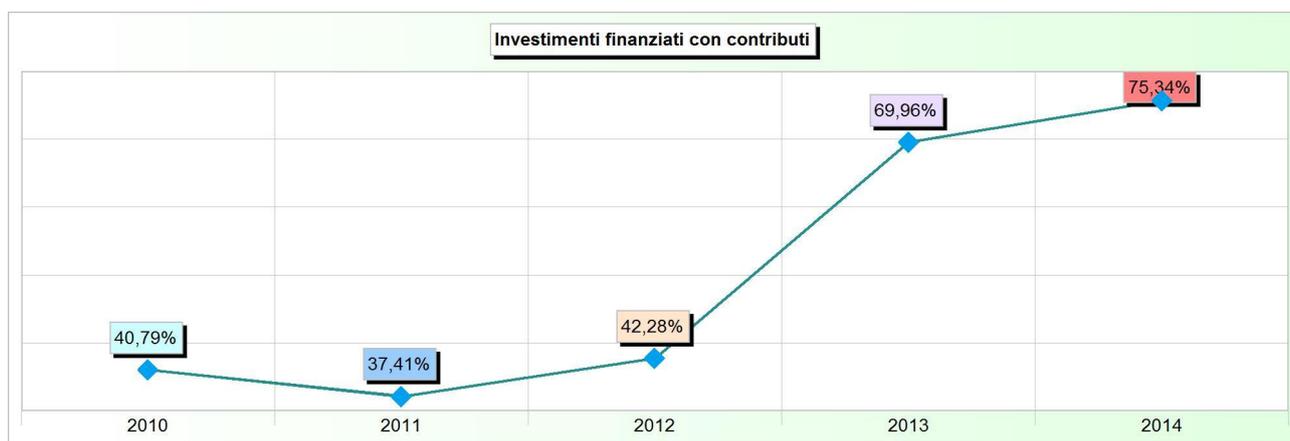
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{4.168.263,55}{12.554.788,44} \times 100$	33,20%
	2011	$\frac{1.237.390,41}{13.352.138,45} \times 100$	9,27%
$\frac{\text{Trasferimenti correnti}}{\text{Spese correnti}}$	2012	$\frac{889.571,50}{13.282.698,57} \times 100$	6,70%
	2013	$\frac{1.599.660,59}{13.151.067,57} \times 100$	12,16%
	2014	$\frac{820.333,73}{13.282.806,02} \times 100$	6,18%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

23. INVESTIMENTI FINANZIATI CON CONTRIBUTI

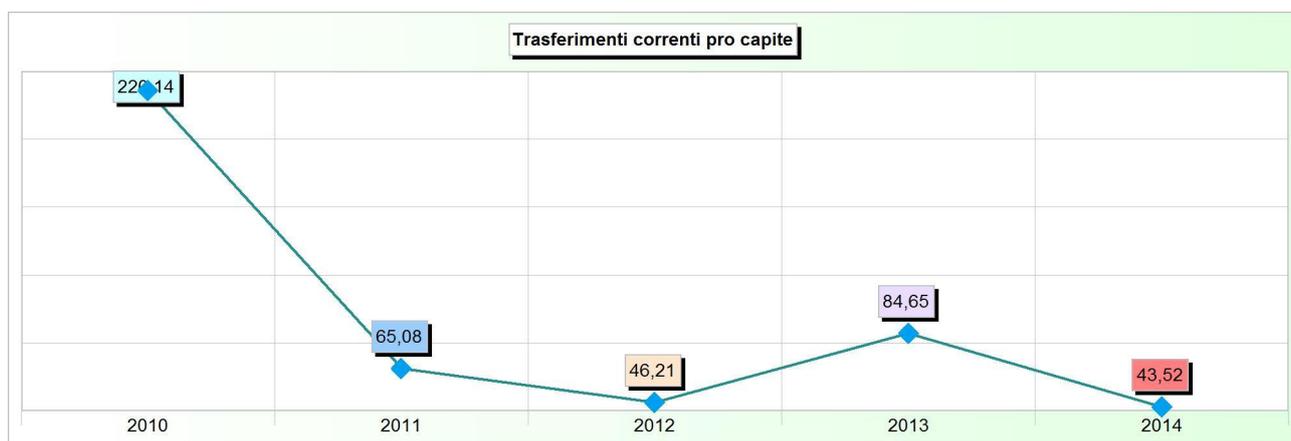
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	$\frac{2.501.287,87}{6.131.450,51} \times 100$	40,79%
	2011	$\frac{534.073,18}{1.427.682,04} \times 100$	37,41%
Trasferimenti (al netto alienazioni e risc. crediti)	2012	$\frac{591.121,76}{1.398.236,24} \times 100$	42,28%
Investimenti (al netto concessione di crediti)	2013	$\frac{1.348.237,77}{1.927.018,89} \times 100$	69,96%
	2014	$\frac{461.290,15}{612.255,77} \times 100$	75,34%



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

24. TRASFERIMENTI CORRENTI PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	4.168.263,55 ----- 18.935	220,14
	2011	1.237.390,41 ----- 19.013	65,08
Trasferimenti correnti ----- Popolazione	2012	889.571,50 ----- 19.251	46,21
	2013	1.599.660,59 ----- 18.898	84,65
	2014	820.333,73 ----- 18.850	43,52



Sistema degli indicatori 2014
Andamento indicatori finanziari: analisi

25. TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE PRO CAPITE

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2010	2.501.287,87 ----- 18.935	132,10
	2011	534.073,18 ----- 19.013	28,09
Trasferimenti (al netto alienazioni e risc. crediti) ----- Popolazione	2012	591.121,76 ----- 19.251	30,71
	2013	1.348.237,77 ----- 18.898	71,34
	2014	461.290,15 ----- 18.850	24,47



Andamento delle entrate nel quinquennio Riepilogo delle entrate per titoli

Le risorse di cui il Comune può disporre sono costituite da poste di diversa natura, come le entrate *tributarie*, i *trasferimenti* correnti, le entrate *extratributarie*, le *alienazioni di beni* ed i *contributi in conto capitale*, le *accensioni di prestiti*, e infine le entrate dei *servizi per conto di terzi*.

Le *entrate di competenza* dell'esercizio sono il vero asse portante dell'intero bilancio comunale. La dimensione che assume la gestione economica e finanziaria dell'ente dipende dal volume di risorse che vengono in vario modo reperite. Questo valore complessivo, pertanto, identifica l'entità dell'entrata che l'ente potrà successivamente utilizzare per finanziare spese correnti od interventi d'investimento.

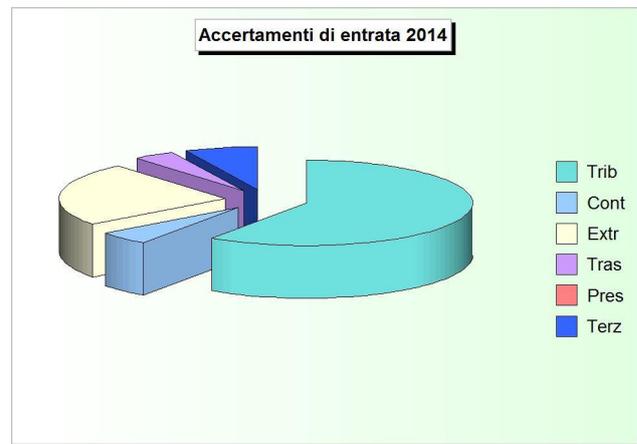
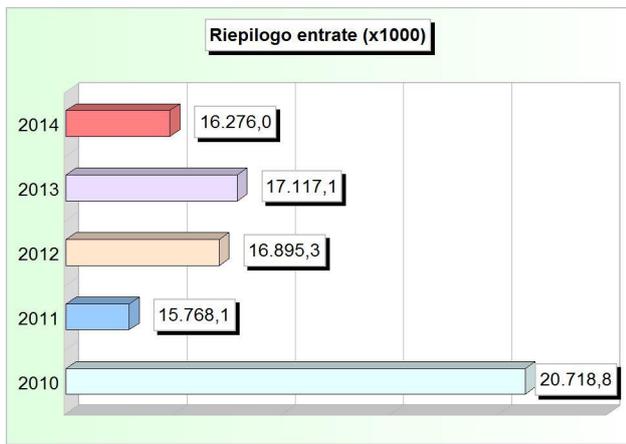
Il comune, per programmare correttamente l'attività di spesa, deve infatti conoscere quali siano i mezzi finanziari di cui può disporre, garantendosi così un adeguato margine di manovra nel versante degli interventi della gestione ordinaria o in C/capitale. È per questo motivo che *"ai comuni ed alle province la legge riconosce, nell'ambito della finanza pubblica, autonomia finanziaria fondata su certezza di risorse proprie e trasferite"* (D.Lgs.267/00, art.149/2).

L'ente territoriale, accanto alla disponibilità di informazioni sull'entità delle risorse fornite da altri enti pubblici, deve essere messo in condizione di agire per reperire direttamente i propri mezzi economici. Questa esigenza presuppone uno scenario legislativo dove esiste una chiarezza in tema di reperimento delle risorse proprie. Il grado di *indipendenza finanziaria*, infatti, costituisce un importante elemento che misura la dimensione dell'autonomia dell'ente nell'assunzione delle decisioni di spesa. Ne consegue che *"la legge assicura, altresì, agli enti locali potestà impositiva autonoma nel campo delle imposte, delle tasse e delle tariffe, con conseguente adeguamento della legislazione tributaria vigente (...)"* (D.Lgs.267/00, art.149/3).

La tabella riporta l'elenco delle entrate di competenza accertate a consuntivo, suddivise in titoli. Tutti gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale.

RIEPILOGO ENTRATE (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Tributarie	9.707.864,09	59,65
2 Contributi e trasferimenti correnti	820.333,73	5,04
3 Extratributarie	3.938.984,13	24,20
4 Trasferimenti di capitale e riscossione crediti	654.405,15	4,02
5 Accensione di prestiti	0,00	0,00
6 Servizi per conto di terzi	1.154.400,06	7,09
Totale	16.275.987,16	100,00

RIEPILOGO ENTRATE (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Tributarie	6.773.110,36	8.238.688,68	10.015.763,03	9.275.170,59	9.707.864,09
2 Contributi e trasferimenti correnti	4.168.263,55	1.237.390,41	889.571,50	1.599.660,59	820.333,73
3 Extratributarie	2.554.292,30	3.574.894,05	3.421.078,80	3.456.231,08	3.938.984,13
4 Trasferimenti di capitale e riscossione crediti	5.771.674,78	1.382.354,96	1.247.819,45	1.539.214,70	654.405,15
5 Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Servizi per conto di terzi	1.451.498,74	1.334.763,02	1.321.061,66	1.246.851,67	1.154.400,06
Totale	20.718.839,73	15.768.091,12	16.895.294,44	17.117.128,63	16.275.987,16



Andamento delle entrate nel quinquennio Entrate tributarie

Le risorse del Titolo I sono costituite dalle *entrate tributarie*. Appartengono a questo consistente aggregato le imposte, le tasse, i tributi speciali e altre entrate tributarie proprie di minore importanza. La normativa di riferimento, e cioè la legge sul *Federalismo fiscale*, ha previsto che "(...) le risorse derivanti dai tributi e dalle entrate proprie (...), dalle compartecipazioni al gettito di tributi erariali e dal fondo perequativo consentono di finanziare integralmente il normale esercizio delle funzioni pubbliche attribuite" (L.42/09, art.2/1e).

Venendo al contenuto, rientrano tra le entrate del primo gruppo (*Imposte*) l'imposta comunale sugli immobili (ICI) sostituita, ma solo a partire dal 2012, dall'imposta municipale propria (IMU), quella sulla pubblicità e, solo in via facoltativa, l'addizionale sull'IRPEF, l'imposta di soggiorno e quella di scopo.

L'imposizione sul patrimonio immobiliare ha subito nel tempo vistose modifiche. Si è partiti in tempi lontani quando, "a decorrere dal 1993 è istituita l'imposta comunale sugli immobili. Presupposto dell'imposta è il possesso di fabbricati, di aree fabbricabili e di terreni agricoli, siti nel territorio dello Stato, a qualsiasi uso destinati (...)" (D.Lgs. 504/92, art.1-2). L'applicazione è stata poi limitata alla sola abitazione secondaria dato che, "a decorrere dal 2008 è esclusa dall'ICI (...) l'unità immobiliare adibita ad abitazione principale del soggetto passivo" (L.126/08, art.1). In tempi più recenti e con l'istituzione dell'IMU si è ritornati ad una formulazione simile a quella originaria, dato che "l'istituzione dell'imposta municipale propria è anticipata (...) a decorrere dall'anno 2012 (...)" mentre lo stesso tributo "(...) ha per presupposto il possesso di immobili (...) ivi comprese l'abitazione principale e le pertinenze (...)" (L.n.201/11, art.13). L'imposizione diventa pertanto di nuovo generale, ma solo a partire dal 2012.

Spostandoci sull'IRPEF, la legge riporta che "è istituita, a decorrere dal 1° gennaio 1999, l'addizionale (...) comunale all'imposta sul reddito delle persone fisiche (...). I comuni possono deliberare, entro il 31/12 la variazione dell'aliquota dell'addizionale da applicare a partire dall'anno successivo (...). La variazione non può eccedere complessivamente 0,8 punti percentuali" (D.Lgs.360/98, art.1/1-3). L'imposta di soggiorno, con applicazione alle sole località turistiche, prevede che "(...) i comuni inclusi negli elenchi regionali delle località turistiche o città d'arte possono istituire (...) un'imposta di soggiorno a carico di coloro che alloggiano nelle strutture ricettive (...). Il relativo gettito è destinato a finanziare interventi in materia di turismo (...)" (D.Lgs.23/11, art.4/1).

In seguito all'introduzione del federalismo fiscale, lo Stato ha sostituito l'originario intervento finanziario attuato tramite l'erogazione dei trasferimenti statali con nuovi gettiti, tra cui una quota del gettito IVA generata nel territorio. La norma prevede che "ai comuni è attribuita una compartecipazione al gettito dell'imposta sul valore aggiunto (...) assumendo a riferimento il territorio su cui si è determinato il consumo che ha dato luogo al prelievo" (D.Lgs.23/11, art.2/4).

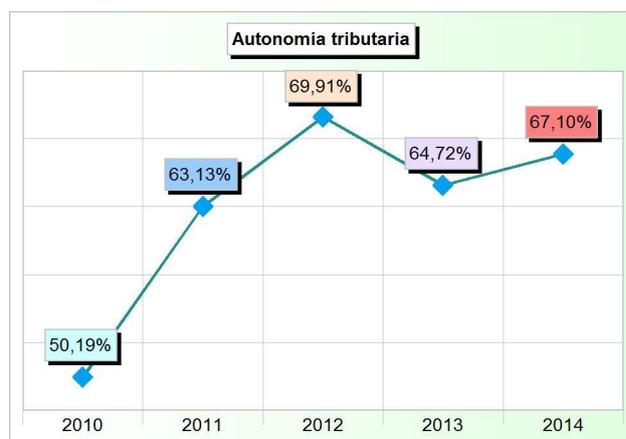
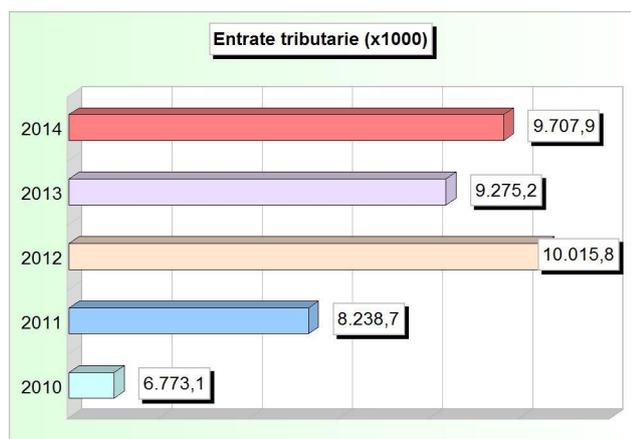
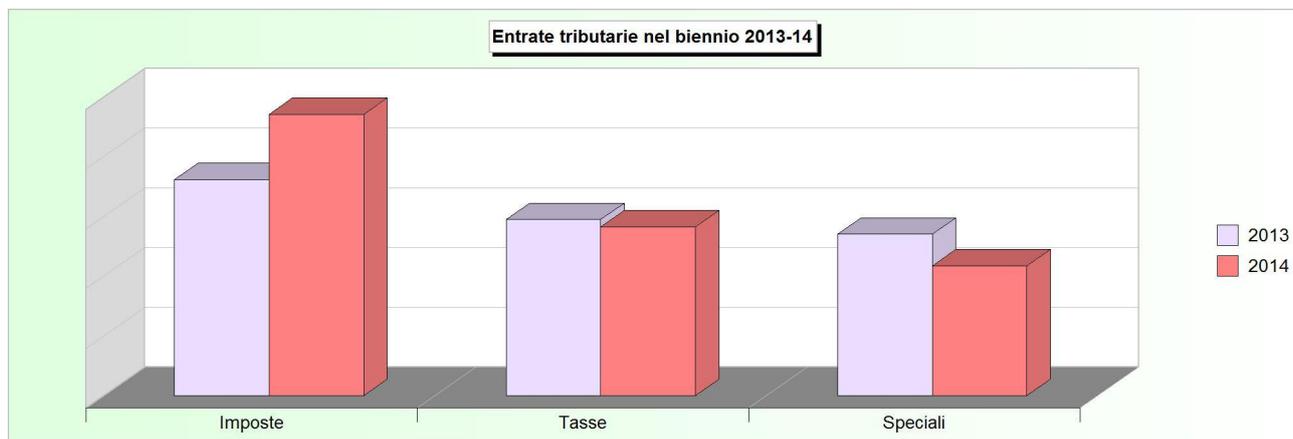
Sempre in tema di imposte, un gettito ulteriore alle casse comunali può provenire dall'imposta di scopo, dove la norma istitutiva prevede che "a decorrere dal 1 gennaio 2007, i comuni possono deliberare (...) con regolamento (...) l'istituzione di un'imposta di scopo destinata esclusivamente alla parziale copertura delle spese per la realizzazione di opere pubbliche individuate dai comuni nello stesso regolamento (...). Il regolamento che istituisce l'imposta determina: a) l'opera pubblica da realizzare; b) l'ammontare della spesa da finanziare; c) l'aliquota di imposta; d) l'applicazione di esenzioni, riduzioni o detrazioni (...); e) le modalità di versamento degli importi dovuti. L'imposta è dovuta, in relazione alla stessa opera pubblica, per un periodo massimo di cinque anni ed è determinata applicando alla base imponibile dell'imposta comunale sugli immobili un'aliquota nella misura massima dello 0,5 per mille" (L.296/06, art.1/145-146).

Per quanto riguarda le *tasse*, è rilevante il gettito per la tassa sullo smaltimento di rifiuti solidi urbani. La progressiva soppressione del tributo, con la contestuale istituzione della corrispondente tariffa, avrebbe dovuto comportare la ricollocazione del corrispondente gettito nelle entrate extra-tributarie (tariffe). Infatti, la norma prescrive che "la tassa per lo smaltimento dei rifiuti (...) è soppressa a decorrere dai termini previsti dal regime transitorio, disciplinato dal regolamento (...) entro i quali i comuni devono provvedere alla integrale copertura dei costi del servizio (...). I costi per i servizi relativi alla gestione dei rifiuti urbani e dei rifiuti di qualunque natura o provenienza giacenti sulle strade ed aree pubbliche e soggette ad uso pubblico, sono coperti dai comuni mediante l'istituzione di una tariffa" (D.Lgs.22/97, art.49/1-2). Ma la questione circa l'esatta connotazione di questo prelievo è stata oggetto di varie risoluzioni ministeriali fino all'intervento della Corte costituzionale, che si è pronunciata sulla collocazione di questa entrata tra i tributi.

Nella categoria dei *tributi speciali*, le entrate più importanti sono i diritti sulle pubbliche affissioni e, fino alla chiusura del periodo sperimentale di prima applicazione del *federalismo municipale*, il fondo sperimentale di riequilibrio (FSR). Si tratta di un'entrata che, anticipando l'assegnazione di future risorse perequative agli enti dotati di minore capacità di autofinanziamento con entrate provenienti dalla devoluzione della fiscalità immobiliare (tasse e imposte che gravano sugli immobili presenti nel territorio dell'ente locale), consente di attutire l'impatto del nuovo regime finanziario. La norma in questione prevede che "per realizzare in forma progressiva e territorialmente equilibrata la devoluzione ai comuni della fiscalità immobiliare (...) è istituito un Fondo sperimentale di riequilibrio. La durata del fondo è stabilita in tre anni e, comunque, fino alla data di attivazione del fondo perequativo (...)" (D.Lgs.23/11, art.2/3).

Tit.1 - ENTRATE TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Imposte	4.712.228,91	48,54
2 Tasse	2.824.784,46	29,10
3 Tributi speciali ed altre entrate tributarie	2.170.850,72	22,36
Totale	9.707.864,09	100,00

Tit.1- ENTRATE TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Imposte	4.518.132,98	3.855.886,36	4.867.251,38	3.621.556,85	4.712.228,91
2 Tasse	2.254.977,38	2.285.418,49	2.411.516,22	2.949.417,95	2.824.784,46
3 Tributi speciali ed altre entrate tributarie	0,00	2.097.383,83	2.736.995,43	2.704.195,79	2.170.850,72
Totale	6.773.110,36	8.238.688,68	10.015.763,03	9.275.170,59	9.707.864,09



Andamento delle entrate nel quinquennio Trasferimenti correnti

La normativa introdotta dal *federalismo fiscale*, nata in seguito alle modifiche introdotte al Titolo V della Costituzione, è destinata a ridimensionare fortemente l'intervento dello Stato a favore degli enti locali, sostituendolo con una più incisiva e generalizzata gestione delle entrate proprie. La legge fondamentale, infatti, prescrive che *"I comuni (...) e le regioni hanno autonomia finanziaria di entrata e di spesa (...) hanno risorse autonome. Stabiliscono e applicano tributi ed entrate propri (...). Dispongono di compartecipazioni al gettito di tributi erariali riferibile al loro territorio. La legge dello Stato istituisce un fondo perequativo (...) per i territori con minore capacità fiscale per abitante"* (Costituzione, art.119/1-2-3).

L'intervento dello Stato si limita pertanto a contenere la differente distribuzione della ricchezza nel territorio con interventi mirati di tipo perequativo. L'eccezione è rappresentata dalla concessione di fondi espressamente destinati a singoli enti, per singole fattispecie oppure al finanziamento degli investimenti. Difatti, sempre richiamando la legge fondamentale, *"per promuovere lo sviluppo economico, la coesione e la solidarietà sociale, per rimuovere gli squilibri economici e sociali, per favorire l'effettivo esercizio dei diritti della persona, o per provvedere a scopi diversi dal normale esercizio delle loro funzioni, lo Stato destina risorse aggiuntive ed effettua interventi speciali in favore di determinati comuni, province, (...) e regioni"* (Costituzione, art.119/5).

I decreti che a vario titolo attuano questa autentica rivoluzione nel sistema di finanziamento delle realtà locali dovranno provvedere, pertanto, a sopprimere i trasferimenti statali e regionali ancora diretti al finanziamento delle spese degli enti locali, con la sola esclusione degli stanziamenti destinati alla costituzione dei fondi perequativi. Ne consegue che a regime, mentre l'incidenza dei tributi sul totale delle risorse correnti crescerà in modo considerevole, il peso dei trasferimenti statali calerà in modo vistoso.

Il criterio scelto dal legislatore per definire le nuove modalità d'intervento consiste nel definire un quantitativo di risorse "standardizzate" per il singolo ente e che rappresentano, per l'appunto, il suo *fabbisogno standard*. Ed è proprio questo fabbisogno che lo Stato intende coprire con l'incremento di autonomia dell'ente nella ricerca delle entrate proprie (autofinanziamento), mentre l'attenuazione della disparità di ricchezza che esiste tra i vari territori è garantita dal mantenimento di un intervento statale, limitato però alla sola perequazione (ridistribuzione di parte della ricchezza prelevata sul territorio in base a criteri che tengano conto di parametri sociali e ambientali).

La norma, infatti, richiama espressamente questo principio quando asserisce che il riparto del residuo intervento dello Stato dovrà partire dalla *"(...) determinazione del costo e del fabbisogno standard quale costo e fabbisogno che, valorizzando l'efficienza e l'efficacia, costituisce l'indicatore rispetto al quale comparare e valutare l'azione pubblica (...), per arrivare ad un (...) superamento graduale, per tutti i livelli istituzionali, del criterio della spesa storica a favore (...) del fabbisogno standard per il finanziamento delle funzioni fondamentali (...), della perequazione della capacità fiscale per le altre funzioni (...)"* (Legge n.42/09, art.1/1). Dal punto di vista prettamente finanziario questo comporta la *"riduzione della imposizione fiscale statale in misura corrispondente alla più ampia autonomia di entrata di regioni ed enti locali (...) con eliminazione dal bilancio dello Stato delle previsioni di spesa relative al finanziamento delle funzioni attribuite a regioni, province, comuni (...), con esclusione dei fondi perequativi (...)"* (Legge n.42/09, art.2/1-2)". Il *fabbisogno standard* del singolo ente, pertanto, è il metro sul quale si va a misurare l'entità dell'intervento statale a favore del singolo comune.

In questa ottica, *"i fabbisogni standard (...) costituiscono il riferimento cui rapportare progressivamente nella fase transitoria, e successivamente a regime, il finanziamento integrale della spesa relativa alle funzioni fondamentali (...) fermo restando che (...) il complesso delle maggiori entrate devolute e dei fondi perequativi non può eccedere l'entità dei trasferimenti soppressi (...)"* (D.Lgs. n.216/10, art.1/2). Una volta definito il principio generale, il legislatore però deve fare i conti con la cruda realtà del bilancio dello Stato e ribadisce che *"(...) dal presente decreto non devono derivare nuovi o maggiori oneri per il bilancio dello Stato (...)"* (D.Lgs. n.216/10, art.1/3).

In questo contesto, diventa importante capire come si viene a definire il volume complessivo di risorse "standardizzate" che dovrebbero essere garantite in modo integrale all'ente locale, anche tramite l'intervento della perequazione. Su questo punto la normativa prescrive che *"il fabbisogno standard, per ciascuna funzione fondamentale e i relativi servizi (...) è determinato attraverso:*

- a) *L'identificazione delle informazioni e dei dati di natura strutturale e contabile (...);*
- b) *L'individuazione dei modelli organizzativi e dei livelli quantitativi delle prestazioni, determinati sulla base di un sistema di indicatori in relazione a ciascuna funzione fondamentale e ai relativi servizi;*
- c) *L'analisi dei costi finalizzata alla individuazione di quelli più significativi e alla determinazione degli intervalli di normalità;*
- d) *L'individuazione di un modello di stima dei fabbisogni standard sulla base di criteri di rappresentatività (...);*
- e) *La definizione di un sistema di indicatori (...) per valutare l'adeguatezza dei servizi (...).*

Il fabbisogno standard può essere determinato con riferimento a ciascuna funzione fondamentale, ad un singolo servizio o ad aggregati di servizi (...)" (D.Lgs. 216/10, art.4/1-2).

Con questo quadro normativo, i *trasferimenti correnti* (Titolo II dell'entrata) sono composti dai contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici, anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla regione. Nell'analisi dei dati riportati nei successivi prospetti bisogna però considerare che per decenni gli enti territoriali sono stati regolati da una finanza *di tipo derivato*, composta cioè da un insieme di risorse erogate dallo Stato ai comuni e province per consentire l'esercizio delle rispettive funzioni d'istituto.

Solo negli ultimi anni, con l'istituzione di nuovi e più rilevanti tributi locali (ICI, poi diventata IMU a partire dal 2012, e l'addizionale IRPEF) ha prevalso un'inversione di tendenza, fenomeno che si è radicalizzato proprio con l'introduzione di un sistema di acquisizione delle risorse fondato sul *federalismo fiscale*. Gran parte delle risorse che prima trovavano allocazione tra i trasferimenti dello Stato e della Regione tendono ora ad essere invece collocate nelle entrate proprie di tipo tributario.

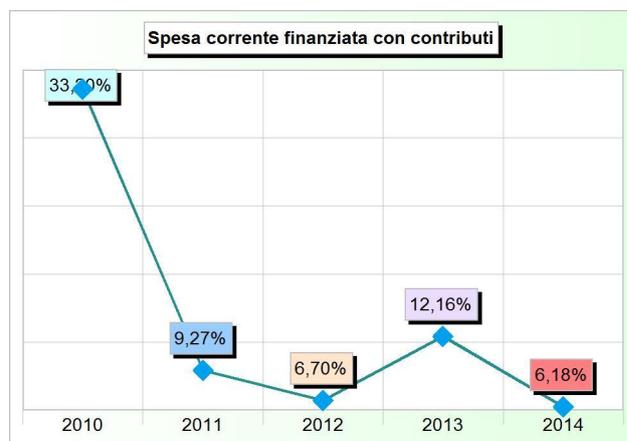
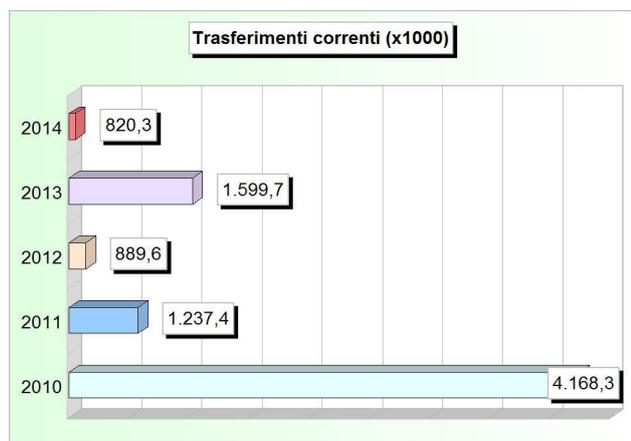
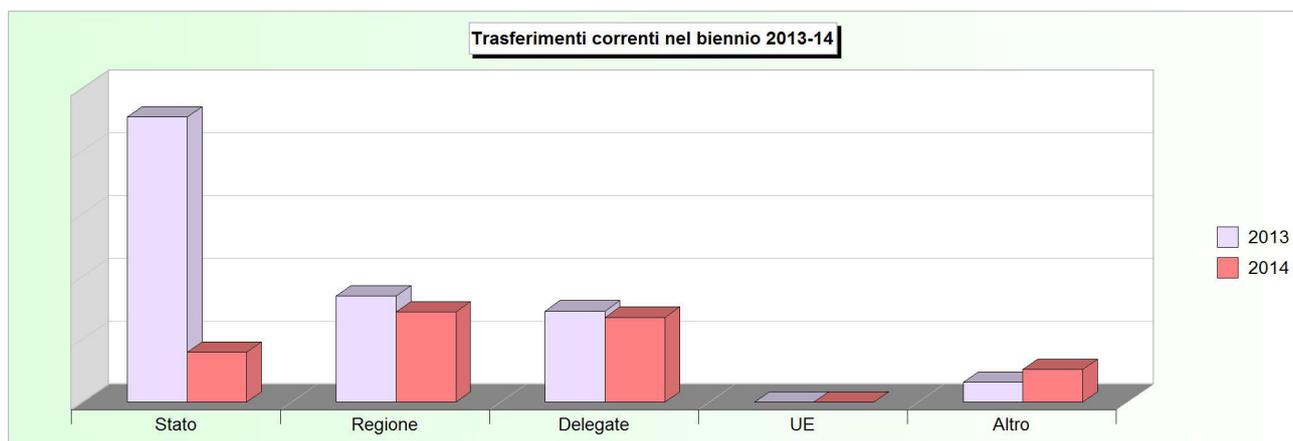
Per quanto riguarda le attribuzioni di fondi non soggetti a "fiscalizzazione" e che pertanto continuano ad essere erogati agli enti locali sotto forma di trasferimenti dello Stato, le principali casistiche riguardano le seguenti voci:

- Contributi in essere sulle rate di ammortamento dei mutui contratti dagli enti locali (L.42/09, art.11/1e);
- Contributi per la fusione dei comuni (L.662/96, art.1/164d);
- Contributi per gli oneri delle commissioni straordinarie di comuni sciolti per infiltrazioni mafiose (D.Lgs.267/00, art.144);
- Trasferimenti compensativi addizionale comunale Irpef (L.185/08 e L.192/09);
- Contributo per il contrasto dell'evasione fiscale (L.203/05);
- Interessi per mancato pagamento dei fornitori (L.220/10, art.1/59).

La tabella riporta le entrate del Titolo II accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna trasforma i valori monetari in percentuali.

Tit.2 - TRASFERIMENTI CORRENTI (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Trasferimenti correnti Stato	158.515,69	19,32
2 Trasferimenti correnti Regione	287.583,81	35,06
3 Trasferimenti Regione per funz. delegate	270.073,73	32,92
4 Trasferimenti organismi comunitari	0,00	0,00
5 Trasferimenti altri enti settore pubblico	104.160,50	12,70
Totale	820.333,73	100,00

Tit.2 - TRASFERIMENTI CORRENTI (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Trasferimenti correnti Stato	3.423.194,15	388.783,45	141.440,27	907.471,01	158.515,69
2 Trasferimenti correnti Regione	367.140,93	353.389,91	364.947,13	338.470,03	287.583,81
3 Trasferimenti Regione per funz. delegate	295.333,78	369.424,58	274.435,83	290.102,31	270.073,73
4 Trasferimenti organismi comunitari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Trasferimenti altri enti settore pubblico	82.594,69	125.792,47	108.748,27	63.617,24	104.160,50
Totale	4.168.263,55	1.237.390,41	889.571,50	1.599.660,59	820.333,73



Andamento delle entrate nel quinquennio Entrate extratributarie

Nel Titolo III delle entrate sono collocate le risorse di natura *extratributaria*. Appartengono a questo insieme i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'ente, gli interessi sulle anticipazioni e sui crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi.

Il valore sociale e finanziario dei *proventi dei servizi pubblici* è notevole, perché abbraccia tutte le prestazioni rese alla cittadinanza sotto forma di servizi istituzionali (servizi essenziali), servizi a domanda individuale e servizi produttivi. Le considerazioni di tipo giuridico ed economico che riguardano queste prestazioni, compreso l'aspetto della percentuale di copertura del costo con i proventi riscossi, sono sviluppate nei capitoli della Relazione che trattano i servizi erogati alla collettività. All'interno di questa categoria di entrate è presente il canone per l'installazione di mezzi pubblicitari, ma solo nel caso in cui l'ente escluda dal proprio territorio l'applicazione dell'imposta comunale sulla pubblicità. La normativa tutt'ora vigente, infatti, prescrive che *"i comuni possono, con regolamento (...) escludere l'applicazione, nel proprio territorio, dell'imposta comunale sulla pubblicità (...) sottoponendo le iniziative pubblicitarie che incidono sull'arredo urbano o sull'ambiente ad un regime autorizzatorio e assoggettandole al pagamento di un canone in base a tariffa"* (D.Lgs.446/97, art.62/1).

I *proventi dei beni comunali* sono costituiti dagli affitti addebitati agli utilizzatori degli immobili del patrimonio disponibile concessi in locazione, mentre il valore storico di questi beni è riportato nell'attivo del conto del patrimonio dell'ente. All'interno di questa categoria di entrate è collocato pure il canone per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche (COSAP). La norma di riferimento, infatti, prescrive che *"i comuni (...) possono, con regolamento (...) escludere l'applicazione, nel proprio territorio, della tassa per occupazione di spazi ed aree pubbliche (...). I comuni (...) possono, con regolamento (...) prevedere che l'occupazione, sia permanente che temporanea (...) sia assoggettata, in sostituzione della tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche, al pagamento di un canone da parte del titolare della concessione, determinato nel medesimo atto di concessione in base a tariffa (...)"* (D.Lgs.446/1997, art.63/1).

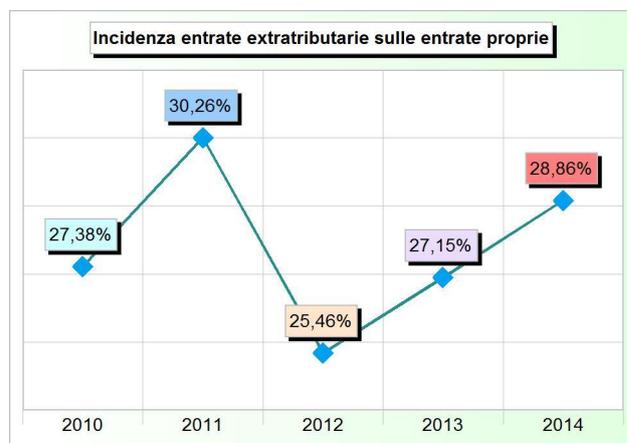
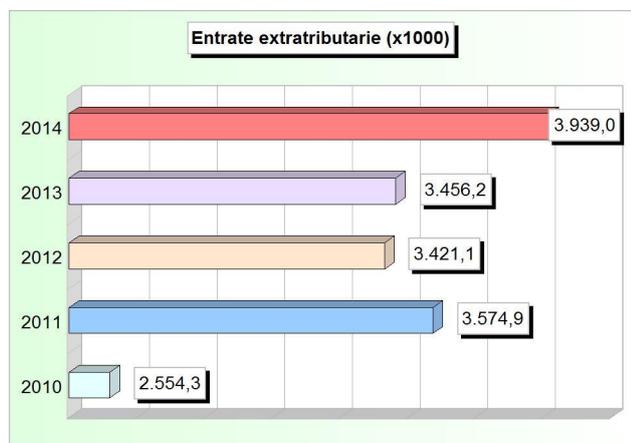
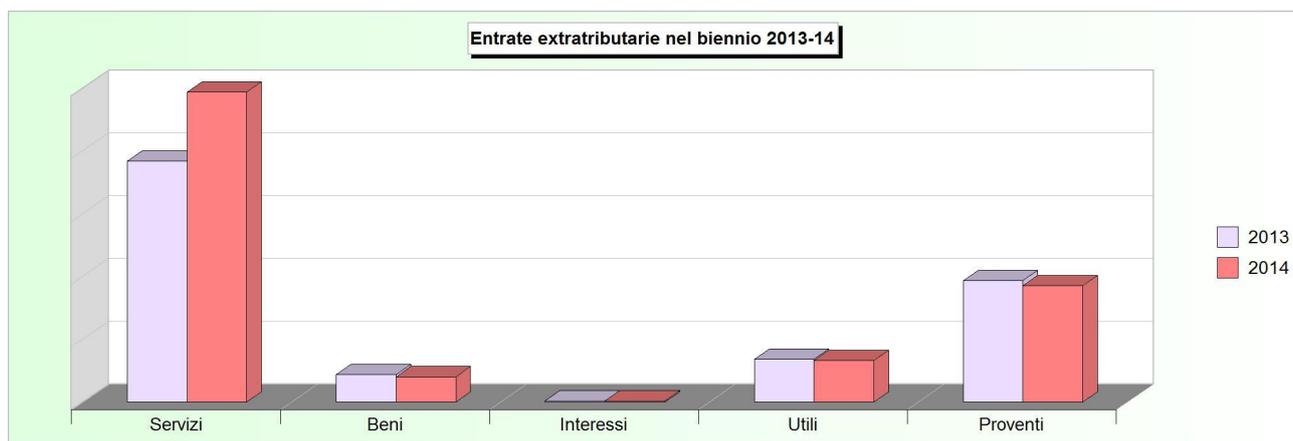
Gli *utili di aziende speciali*, invece, devono di norma essere destinati all'autofinanziamento delle imprese stesse, e questo mediante la costituzione o l'incremento del fondo di riserva, del fondo per il rinnovo degli impianti o per il finanziamento degli investimenti. I *dividendi*, a loro volta, rappresentano la remunerazione del capitale investito dal comune in imprese aventi una rilevanza strategica per l'erogazione dei servizi al cittadino, costituite sotto forma di società per azioni o, più raramente, come società a responsabilità limitata.

L'ultima categoria di entrate collocata in questo stesso titolo è di natura residuale ed è costituita dai *proventi diversi*, intendendosi per tali tutte quelle risorse che, per la loro natura o il loro contenuto, non sono collocabili nelle altre categorie delle entrate extratributarie.

La tabella riporta le entrate del Titolo III accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna trasforma i valori monetari in percentuali.

Tit.3 - ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Proventi dei servizi pubblici	2.470.656,08	62,72
2 Proventi dei beni dell'ente	201.553,55	5,12
3 Interessi su anticipazioni e crediti	9.237,19	0,23
4 Utili netti e dividendi	330.036,29	8,38
5 Proventi diversi	927.501,02	23,55
Totale	3.938.984,13	100,00

Tit.3 - ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Proventi dei servizi pubblici	1.357.466,87	1.869.942,49	1.834.227,16	1.918.292,67	2.470.656,08
2 Proventi dei beni dell'ente	171.650,88	208.517,35	262.149,25	218.896,43	201.553,55
3 Interessi su anticipazioni e crediti	25.042,85	22.267,54	36.833,87	11.450,72	9.237,19
4 Utili netti e dividendi	705,25	271.480,41	171.498,74	341.525,43	330.036,29
5 Proventi diversi	999.426,45	1.202.686,26	1.116.369,78	966.065,83	927.501,02
Totale	2.554.292,30	3.574.894,05	3.421.078,80	3.456.231,08	3.938.984,13



Andamento delle entrate nel quinquennio Trasferimenti di capitali e riscossioni di crediti

Il Titolo IV delle entrate contiene poste di varia natura, contenuto e destinazione. Appartengono a questo gruppo le *alienazioni dei beni patrimoniali*, i *trasferimenti di capitale* dallo Stato, regione ed altri enti o soggetti, unitamente alle *riscossioni di crediti*.

Le *alienazioni di beni patrimoniali* sono una delle fonti di autofinanziamento del comune ottenuta con la cessione a titolo oneroso di fabbricati, terreni, diritti patrimoniali e altri valori mobiliari. Salvo eccezioni espressamente previste dal legislatore, il ricavato che proviene dallo smobilizzo di queste attività deve essere prontamente reinvestito in altre spese d'investimento. È questa la regola generale che impone il mantenimento del vincolo originario di destinazione. Ciò che è all'origine un investimento deve rimanere investito nel tempo. Infatti, l'unica situazione in cui un'entrata proveniente dalla cessione di parte del patrimonio disponibile può essere destinata al finanziamento di spese di parte corrente si ha con l'operazione di *riequilibrio della gestione*. Solo in questo specifico caso il comune, per ripristinare l'equilibrio di bilancio messo in crisi dalla presenza di disavanzi di esercizi precedenti o dal riconoscimento di debiti fuori bilancio, può vendere parte delle proprie immobilizzazioni materiali e utilizzare il ricavato così ottenuto per finanziare queste maggiori esigenze di spesa.

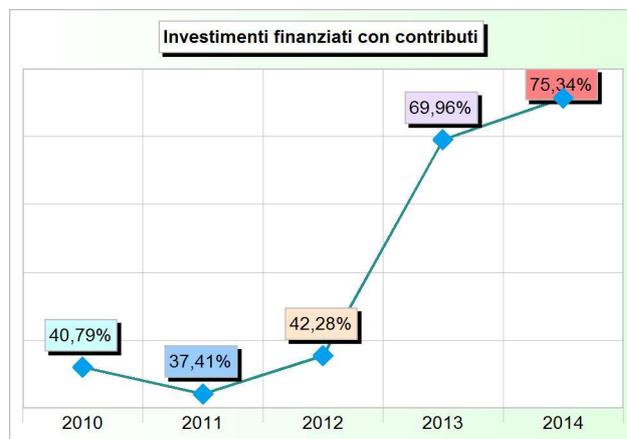
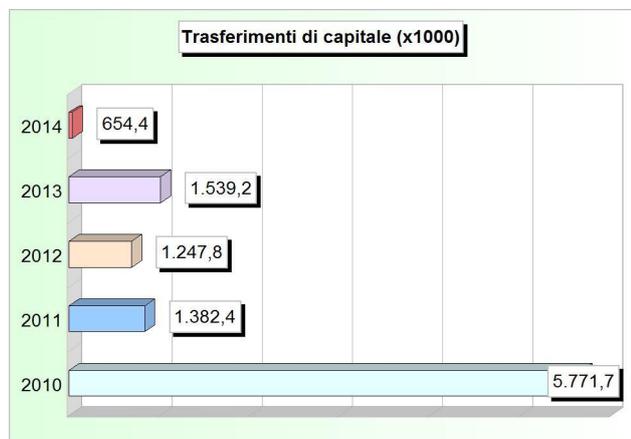
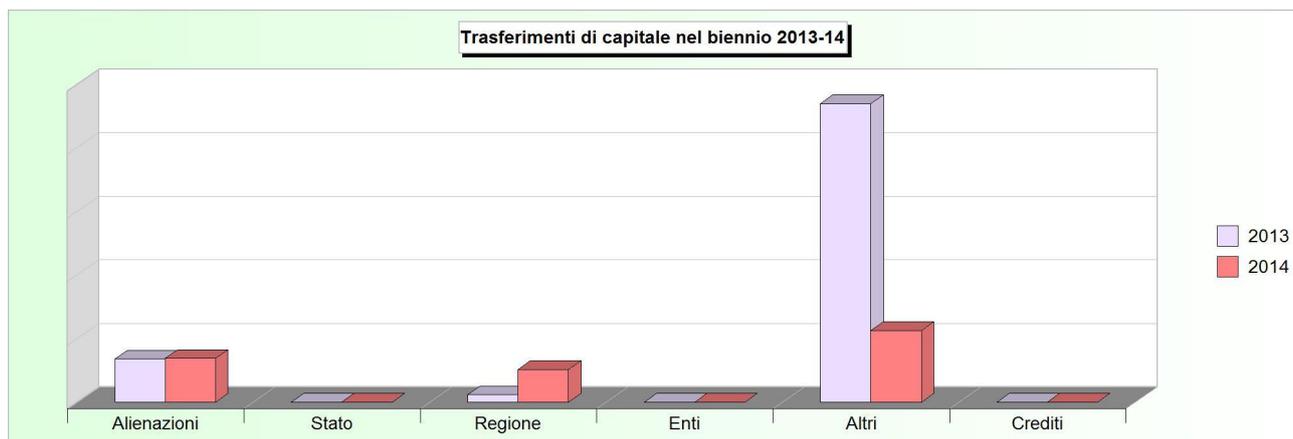
I *trasferimenti in conto capitale* sono costituiti principalmente da contributi in C/capitale, e cioè dai finanziamenti a titolo gratuito ottenuti dal comune ed erogati da altri enti, come la regione o la provincia o da altri enti o privati, ma sempre finalizzati alla realizzazione di opere pubbliche o altri interventi di natura infrastrutturale. Appartengono alla categoria dei trasferimenti anche gli oneri di urbanizzazione (concessioni ad edificare) che gli utilizzatori degli interventi versano al comune come controprestazione economica delle opere di urbanizzazione realizzate dall'ente locale.

Le *riscossioni di crediti* sono infine delle semplici operazioni finanziarie prive di significato economico che sono la contropartita contabile alle concessioni di crediti. Per questo motivo, e dato che i rispettivi valori si compensano a vicenda, dette poste non sono da considerarsi come risorse di parte investimento ma come semplici movimenti di fondi.

Il prospetto riporta le entrate del titolo IV accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza. Gli importi sono espressi sempre in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale.

Tit.4 - TRASFERIMENTI DI CAPITALI (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Alienazione di beni patrimoniali	193.115,00	29,51
2 Trasferimenti di capitale dallo stato	0,00	0,00
3 Trasferimenti di capitale dalla regione	144.756,51	22,12
4 Trasferimenti di capitale da altri enti pubblici	0,00	0,00
5 Trasferimenti di capitale da altri soggetti	316.533,64	48,37
6 Riscossione di crediti	0,00	0,00
Totale	654.405,15	100,00

Tit.4 - TRASFERIMENTI DI CAPITALI (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Alienazione di beni patrimoniali	3.100.832,46	687.983,51	492.894,99	190.976,93	193.115,00
2 Trasferimenti di capitale dallo stato	963.518,13	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Trasferimenti di capitale dalla regione	244.979,45	82.304,62	30.472,57	33.466,93	144.756,51
4 Trasferimenti di capitale da altri enti pubblici	711.600,00	7.985,96	1.100,00	0,00	0,00
5 Trasferimenti di capitale da altri soggetti	750.744,74	604.080,87	723.351,89	1.314.770,84	316.533,64
6 Riscossione di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	5.771.674,78	1.382.354,96	1.247.819,45	1.539.214,70	654.405,15



Andamento delle entrate nel quinquennio Accensioni di prestiti

Le risorse del Titolo V delle entrate sono costituite dalle *accensioni di prestiti*, dai *finanziamenti a breve termine*, dalle emissioni di *prestiti obbligazionari* e dalle *anticipazioni di cassa*. L'importanza di queste poste sul totale di bilancio varia di anno in anno, anche perché dipende strettamente dalla politica finanziaria perseguita dall'Amministrazione. Un ricorso frequente, e per importi rilevanti, ai mezzi erogati dal sistema creditizio, infatti, accentuerà il peso di queste poste sull'economia generale dell'ente.

Le entrate proprie di parte investimento (e cioè le alienazioni di beni patrimoniali, le concessioni edilizie e l'avanzo di amministrazione), i finanziamenti concessi da terzi (e quindi i contributi in conto capitale) e le eccedenze di risorse di parte corrente (risparmio) possono non essere ritenute sufficienti a finanziare il piano degli investimenti del comune. In tale circostanza, il *ricorso al credito esterno*, sia di natura agevolata che ai tassi correnti di mercato, diventa l'unico mezzo a cui l'ente può accedere per realizzare l'opera pubblica già programmata.

Le *accensioni di mutui e prestiti*, pur essendo risorse aggiuntive che possono essere ottenute in modo relativamente agevole, generano però effetti negativi sul comparto della spesa corrente. La contrazione di mutui decennali o ventennali, infatti, richiederà il successivo rimborso delle quote capitale e interesse (spesa corrente) per un intervallo di pari durata. Questo fenomeno, che incide negli equilibri di medio periodo del bilancio di parte corrente, sarà meglio sviluppato nel capitolo di questa Relazione che analizza gli effetti della dinamica di indebitamento.

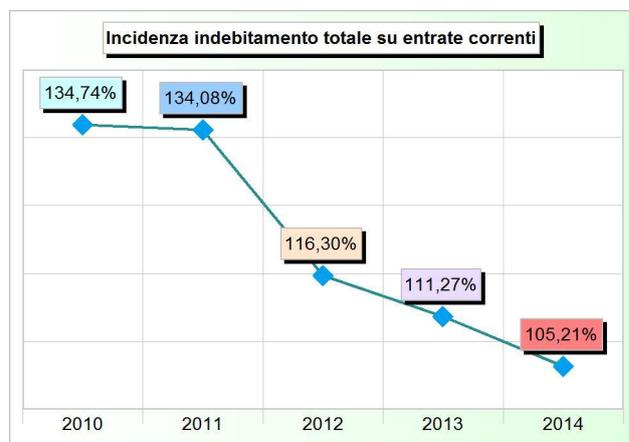
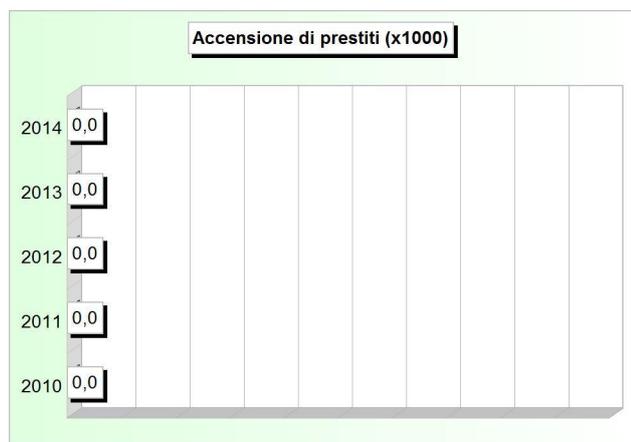
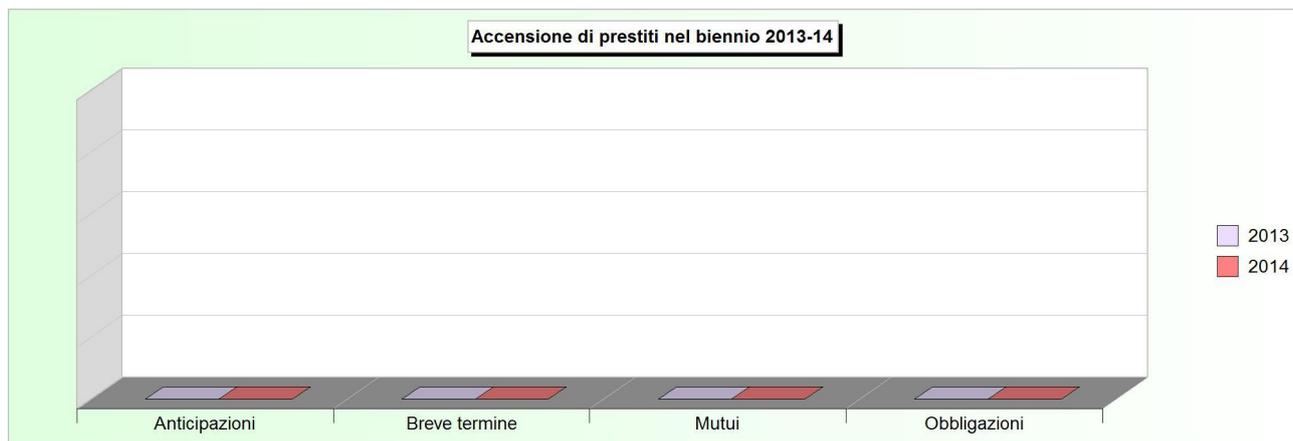
Una situazione simile a quella appena delineata si verifica quando il comune decide di ricorrere al capitale privato deliberando l'emissione di un *prestito obbligazionario*. Anche in questa circostanza, le quote di rimborso del prestito pluriennale andranno ad incidere sugli stanziamenti del bilancio di parte corrente, e questo in tutti gli esercizi in cui verranno a maturare gli importi previsti dal piano di ammortamento del debito (restituzione del prestito ai sottoscrittori delle obbligazioni comunali).

Le *anticipazioni di cassa*, infine, sono semplici operazioni finanziarie prive di significato economico, dato che le riscossioni di anticipazioni (accertamento) sono immediatamente compensate dalla concessione di pari quota di anticipazioni di cassa (impegno). Come nel caso delle riscossioni di crediti, queste poste non sono considerate risorse di parte investimento ma semplici movimenti di fondi.

Il prospetto riporta il totale delle entrate del Titolo V accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza. Gli importi sono espressi in euro mentre la colonna finale, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale.

Tit.5 - ACCENSIONE DI PRESTITI (Accertamenti competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Anticipazioni di cassa	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00
3 Assunzione di mutui e prestiti	0,00	0,00
4 Emissione prestiti obbligazionari	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00

Tit.5 - ACCENSIONE DI PRESTITI (Accertamenti competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Assunzione di mutui e prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Emissione prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Andamento delle uscite nel quinquennio Riepilogo delle uscite per titoli

Le uscite del comune sono costituite da spese *di parte corrente*, spese *in conto capitale*, *rimborso di prestiti* e da movimenti di risorse effettuate per conto di altri soggetti denominati, nella struttura contabile prevista dal Testo unico sull'ordinamento degli enti locali, *servizi per conto di terzi*.

La quantità di risorse che il comune può spendere dipende direttamente dal volume complessivo delle entrate che si prevede di accertare nell'esercizio. La politica tributaria e tariffaria, da una parte, e la programmazione degli interventi di spesa, dall'altra, sono fenomeni collegati da un vincolo particolarmente forte. Dato che la possibilità di manovra nel campo delle entrate non è molto ampia, e questo specialmente nei periodi in cui la congiuntura economica è negativa, diventa importante per l'ente locale utilizzare al meglio la propria capacità di spesa per mantenere, sia ad inizio esercizio che durante l'intera gestione, un costante equilibrio di bilancio.

La ricerca dell'*efficienza* (capacità di spendere secondo il programma adottato), dell'*efficacia* (attitudine ad utilizzare le risorse soddisfacendo le reali esigenze della collettività) e dell'*economicità* (conseguire gli obiettivi stabiliti spendendo il meno possibile) deve essere compatibile con il mantenimento dell'equilibrio tra le entrate e le uscite, e questo durante l'intero esercizio.

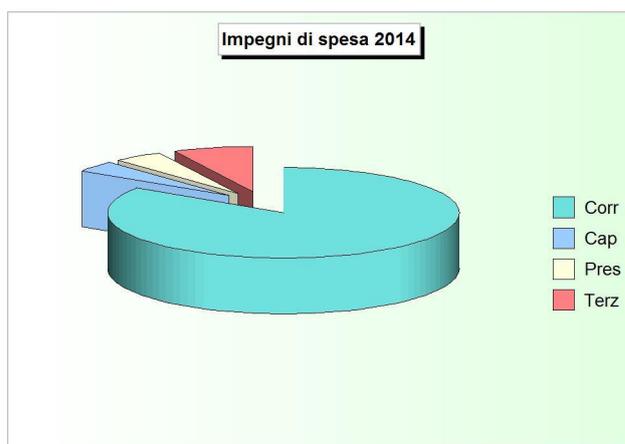
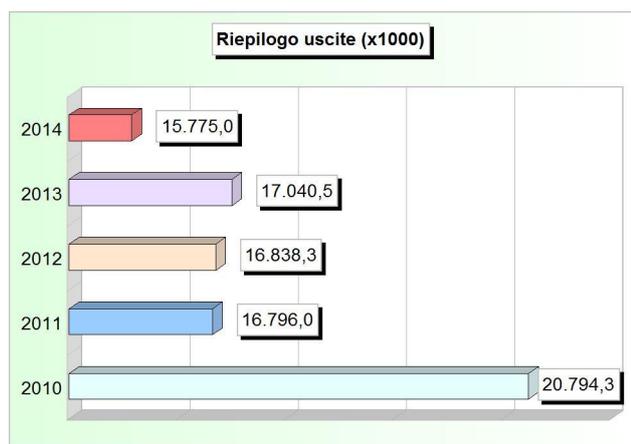
Se da un lato "*il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo (..)*" (D.Lgs.267/00, art.162/6), dall'altro, ogni spesa attivata durante l'anno deve essere opportunamente finanziata. La legge contabile infatti prescrive che "*gli enti possono effettuare spese solo se sussiste l'impegno contabile registrato sul competente intervento o capitolo del bilancio di previsione e l'attestazione della copertura finanziaria (..)*" (D.Lgs.267/00, art.191/1). È per questo principio che "*i provvedimenti dei responsabili dei servizi che comportano impegni di spesa sono trasmessi al responsabile del servizio finanziario e sono esecutivi con l'apposizione del visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria*" (D.Lgs.267/00, art.151/4).

La dimensione complessiva della spesa dipende sempre dal volume globale di risorse (entrate di competenza) che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio. Infatti, "*gli enti locali deliberano (..) il bilancio di previsione per l'anno successivo, osservando i principi di (..) pareggio finanziario (..)*" (D.Lgs.267/00, art.151/1). Le previsioni di bilancio, pertanto, non sono mere stime approssimative ma attente valutazioni sui fenomeni che condizioneranno l'andamento della gestione nell'intervallo di tempo considerato dalla programmazione.

Il quadro successivo riporta l'elenco delle uscite impegnate nell'esercizio (competenza), suddivise nei diversi titoli di appartenenza. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale.

RIEPILOGO USCITE (Impegni competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Correnti	13.282.806,02	84,20
2 In conto capitale	612.255,77	3,88
3 Rimborso di prestiti	725.497,13	4,60
4 Servizi per conto di terzi	1.154.400,06	7,32
Totale	15.774.958,98	100,00

RIEPILOGO USCITE (Impegni competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Correnti	12.554.788,44	13.352.138,45	13.282.698,57	13.151.067,57	13.282.806,02
2 In conto capitale	6.131.450,51	1.427.682,04	1.398.236,24	1.927.018,89	612.255,77
3 Rimborso di prestiti	656.516,99	681.444,21	836.322,82	715.538,39	725.497,13
4 Servizi per conto di terzi	1.451.498,74	1.334.763,02	1.321.061,66	1.246.851,67	1.154.400,06
Totale	20.794.254,68	16.796.027,72	16.838.319,29	17.040.476,52	15.774.958,98



Andamento delle uscite nel quinquennio Spese correnti

Le spese correnti (Titolo I) sono stanziare in bilancio per fronteggiare i costi per il personale, l'acquisto di beni di consumo, le prestazioni di servizi, l'utilizzo dei beni di terzi, le imposte e le tasse, i trasferimenti correnti, gli interessi passivi, gli ammortamenti e gli eventuali oneri straordinari della gestione. Si tratta, pertanto, di previsioni di spesa connesse con il normale funzionamento del comune.

Secondo la destinazione della spesa attribuita dall'ente a questo tipo di uscite, le spese correnti sono suddivise nelle seguenti funzioni: amministrazione, gestione e controllo; giustizia; polizia locale; istruzione pubblica; cultura e beni culturali; sport e ricreazione; turismo; viabilità e trasporti; territorio ed ambiente; interventi nel campo sociale; sviluppo economico; servizi produttivi. Si tratta, in questo caso, di una classificazione che è del tutto vincolante perchè prevista dalla vigente normativa contabile.

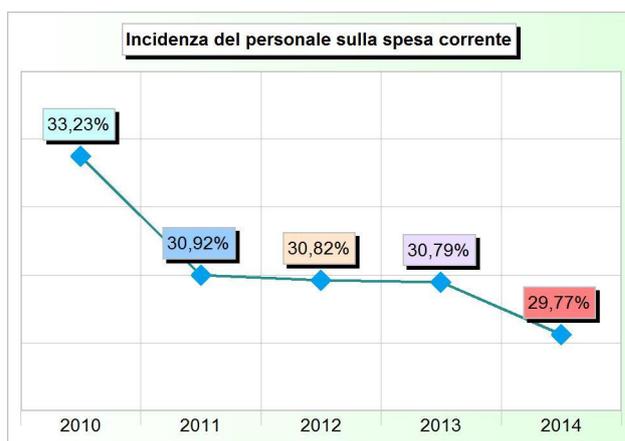
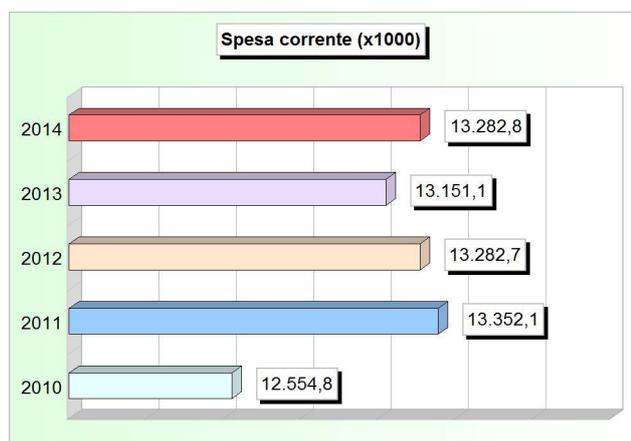
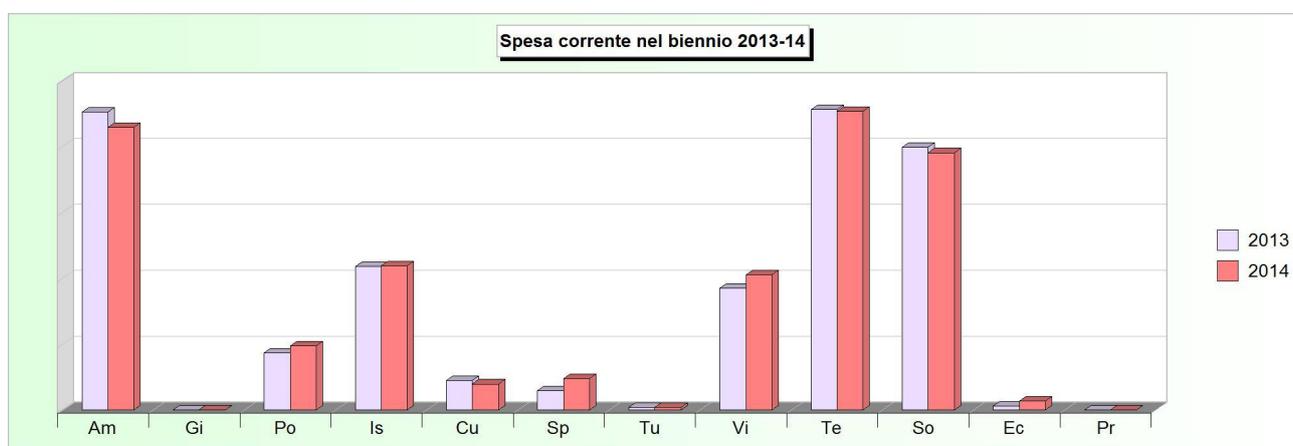
Analizzando lo sviluppo delle spese correnti nell'arco dell'ultimo quinquennio, l'ente è in grado di valutare se nel medio periodo vi sia stato uno spostamento di utilizzo delle risorse del Titolo I tra le diverse componenti. Conoscere come si evolve la spesa è molto importante perchè consente, in un livello di analisi più dettagliato, di individuare quale parte di questo incremento sia dovuto alla formazione di nuovi fabbisogni che possiedono un elevato grado di rigidità (spese consolidate o difficilmente comprimibili) e quale, in alternativa, sia invece la componente prodotta da fenomeni od eventi di natura occasionale e non ripetitiva. Per questi ultimi, infatti, esiste invece un elevato margine di intervento che può consistere nella contrazione o nella completa eliminazione di questo tipo di fabbisogno.

L'analisi della spesa per il personale, per la rilevanza che assume nell'economia generale del comune e gli effetti che comporta sugli indici di rigidità della spesa di parte corrente, viene invece descritta in un separato e specifico capitolo, a cui si rimanda.

Il prospetto riporta il totale delle uscite del Titolo I impegnate nell'esercizio (competenza), suddivise in funzioni. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale della spesa.

Tit.1 - SPESE CORRENTI (Impegni competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Amministrazione, gestione e controllo	3.000.688,46	22,59
2 Giustizia	0,00	0,00
3 Polizia	680.070,15	5,12
4 Istruzione pubblica	1.529.700,88	11,52
5 Cultura e beni culturali	276.134,28	2,08
6 Sport e ricreazione	332.039,91	2,50
7 Turismo	27.790,64	0,21
8 Viabilità e trasporti	1.434.089,12	10,80
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	3.174.076,49	23,89
10 Settore sociale	2.733.786,62	20,58
11 Sviluppo economico	93.000,07	0,70
12 Servizi produttivi	1.429,40	0,01
Totale	13.282.806,02	100,00

Tit.1 - SPESE CORRENTI (Impegni competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Amministrazione, gestione e controllo	3.269.743,90	3.261.504,72	3.215.172,00	3.164.934,28	3.000.688,46
2 Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Polizia	580.869,44	582.818,23	585.908,30	606.651,34	680.070,15
4 Istruzione pubblica	1.173.935,28	1.451.687,42	1.444.832,89	1.524.320,00	1.529.700,88
5 Cultura e beni culturali	342.647,03	263.731,53	237.824,32	310.543,75	276.134,28
6 Sport e ricreazione	186.257,65	361.962,65	185.023,46	205.474,40	332.039,91
7 Turismo	48.484,00	58.590,82	31.600,00	26.475,60	27.790,64
8 Viabilità e trasporti	1.209.012,13	1.287.080,21	1.370.650,25	1.291.667,65	1.434.089,12
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	2.858.294,43	2.982.323,43	3.149.710,01	3.190.556,43	3.174.076,49
10 Settore sociale	2.857.934,20	3.071.460,04	3.027.511,36	2.789.075,59	2.733.786,62
11 Sviluppo economico	25.656,35	29.145,16	32.758,79	39.796,13	93.000,07
12 Servizi produttivi	1.954,03	1.834,24	1.707,19	1.572,40	1.429,40
Totale	12.554.788,44	13.352.138,45	13.282.698,57	13.151.067,57	13.282.806,02



Andamento delle uscite nel quinquennio Spese in c/capitale

Le spese *in conto capitale* contengono gli investimenti che il comune intende realizzare, o quanto meno attivare, nel corso dell'esercizio. Appartengono a questa categoria gli interventi per: l'acquisto di beni immobili; l'acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico o scientifiche; i trasferimenti di capitale; le partecipazioni azionarie; i conferimenti di capitale; gli espropri e servitù onerose; gli acquisti di beni specifici per le realizzazioni in economia; l'utilizzo di beni di terzi; gli incarichi professionali esterni; le concessioni di crediti. Per quanto riguarda l'ultima voce (concessioni di crediti), è utile ricordare che tale posta non rappresenta un vero e proprio investimento ma una semplice posta di movimento di fondi, e cioè una partita di credito e debito di natura esclusivamente finanziaria che, nelle registrazioni contabili del comune, viene a compensarsi perfettamente.

Le spese di investimento mantengono lo stesso sistema di aggregazione già adottato nelle spese correnti (analisi funzionale). Sono pertanto ripartite nei seguenti aggregati: funzione di amministrazione, gestione e controllo; giustizia; polizia locale; istruzione pubblica; cultura e beni culturali; sport e ricreazione; turismo; viabilità e trasporti; territorio ed ambiente; interventi nel campo sociale; sviluppo economico; servizi produttivi.

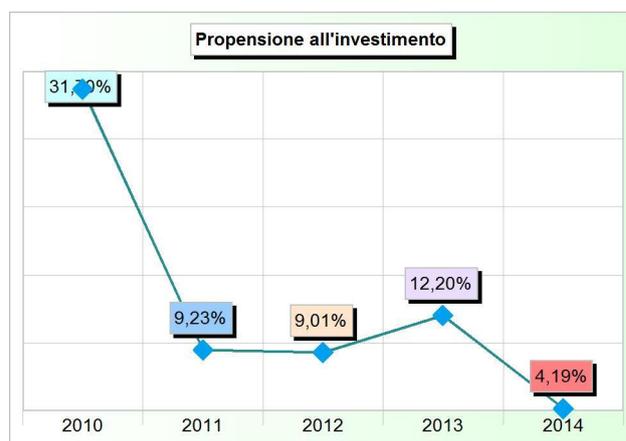
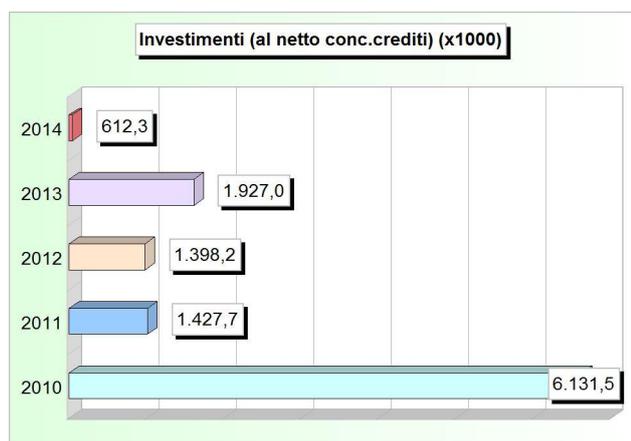
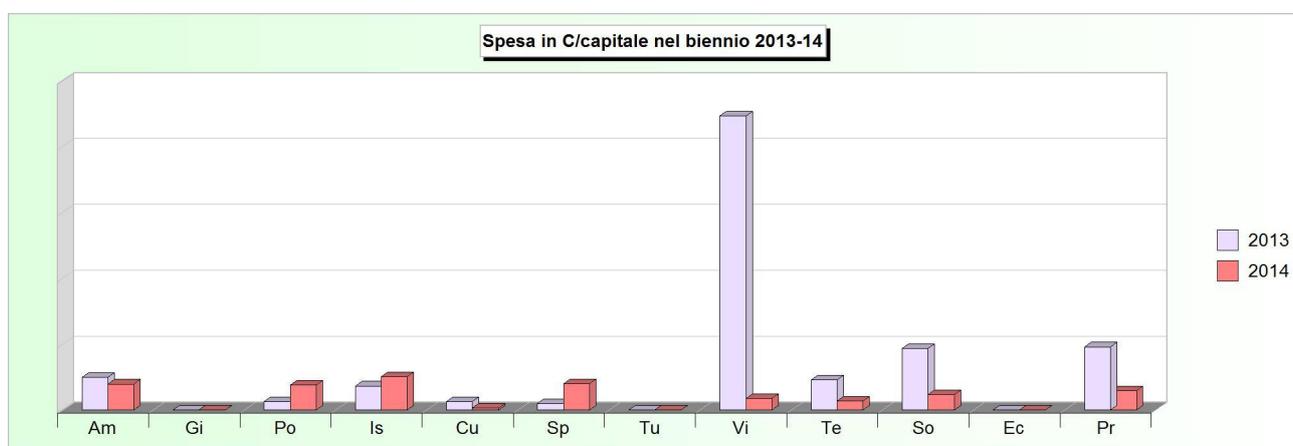
Alcune delle destinazioni appena elencate, un tempo presenti in modo costante nei bilanci degli enti locali, hanno subito in tempi recenti una significativa contrazione dovuta al manifestarsi di direttive economiche o legislative che ne hanno penalizzato lo sviluppo oppure il semplice mantenimento. Si pensi, ad esempio, alla gestione in economia di molti servizi rivolti al cittadino e, in misura sicuramente maggiore, alle molteplici attività di natura produttiva, un tempo organizzate ed erogate direttamente dal comune, ed ora invece attribuite in concessione o in apporto a strutture esterne, come le società di proprietà o le aziende a partecipazione pubblica. Con l'avvento di questo genere di gestione, anche le corrispondenti spese di natura infrastrutturale non sono più presenti, se non a livello di conferimenti o trasferimenti di puro capitale, nelle spese in conto capitale del comune.

Venendo agli aspetti economici, l'accostamento degli investimenti intrapresi nel corso dell'ultimo quinquennio consente di individuare quali, ed in che misura, sono i settori dove siano state o saranno destinate le risorse più cospicue. La *dinamica degli investimenti* è infatti uno degli elementi che mette in risalto le possibilità economiche dell'ente o il grado di propensione del comune verso lo specifico comparto delle opere pubbliche.

Il prospetto riporta le uscite del Titolo II impegnate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle varie funzioni. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica il grado di importanza delle singole voci sul totale generale.

Tit.2 - SPESE IN CONTO CAPITALE (Impegni competenza)	Anno 2014	Percentuale
1 Amministrazione, gestione e controllo	94.732,37	15,47
2 Giustizia	0,00	0,00
3 Polizia	91.136,45	14,89
4 Istruzione pubblica	121.244,53	19,82
5 Cultura e beni culturali	7.500,00	1,22
6 Sport e ricreazione	96.262,81	15,72
7 Turismo	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	42.507,98	6,94
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	33.006,52	5,39
10 Settore sociale	55.865,11	9,12
11 Sviluppo economico	0,00	0,00
12 Servizi produttivi	70.000,00	11,43
Totale	612.255,77	100,00

Tit.2 - SPESE IN CONTO CAPITALE (Impegni competenza)	2010	2011	2012	2013	2014
1 Amministrazione, gestione e controllo	362.507,50	72.567,16	300.130,70	119.744,22	94.732,37
2 Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Polizia	24.619,37	18.796,18	15.288,43	30.500,00	91.136,45
4 Istruzione pubblica	3.051.571,81	58.301,07	423.948,05	87.722,82	121.244,53
5 Cultura e beni culturali	6.757,20	41.985,25	46.245,80	29.640,00	7.500,00
6 Sport e ricreazione	208.473,91	294.266,49	9.273,82	23.999,97	96.262,81
7 Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	1.011.518,28	295.847,60	366.310,87	1.070.981,61	42.507,98
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	1.186.421,24	145.633,20	65.004,63	110.664,62	33.006,52
10 Settore sociale	279.581,20	500.285,09	172.033,94	223.287,72	55.865,11
11 Sviluppo economico	0,00	0,00	0,00	477,93	0,00
12 Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00	230.000,00	70.000,00
Totale	6.131.450,51	1.427.682,04	1.398.236,24	1.927.018,89	612.255,77



Andamento delle uscite nel quinquennio Rimborso di prestiti

Il Titolo III delle uscite è costituito dal *rimborso di prestiti*, ossia il comparto dove sono contabilizzati i rimborsi dei mutui e prestiti, dei prestiti obbligazionari, dei debiti pluriennali, e dal separato comparto delle *anticipazioni di cassa*. Le due componenti, e cioè la restituzione dell'indebitamento ed il rimborso delle anticipazioni di cassa, hanno significato e natura profondamente diversa. Mentre nel primo caso si tratta di un'autentica operazione effettuata con il sistema creditizio che rende disponibile nuove risorse, per mezzo delle quali si procederà a finanziare ulteriori investimenti, nel caso delle anticipazioni di cassa siamo in presenza di un semplice movimento di fondi che produce a valle una duplice partita di credito (anticipazioni di cassa) e debito (rimborso anticipazioni di cassa), che si compensano a vicenda.

La contrazione dei mutui onerosi comporta, a partire dall'inizio dell'ammortamento e fino alla data di estinzione del prestito, il pagamento delle quote annue per interesse oltre al rimborso del capitale, e questo fino alla concorrenza dell'importo originariamente mutuato. Mentre la quota dell'interesse è riportata tra le spese correnti (Titolo I), la corrispondente quota capitale viene invece contabilizzata nel rimborso di prestiti (Titolo III). L'equilibrio finanziario del bilancio comunale di parte corrente, infatti, si fonda sull'accostamento tra i primi tre titoli delle entrate (entrate tributarie, trasferimenti correnti, entrate extra tributarie) ed il titolo primo e terzo (spese correnti e quote capitale del rimborso mutui) delle uscite.

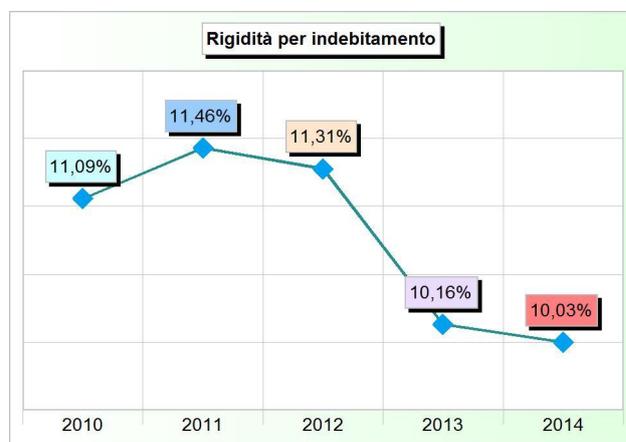
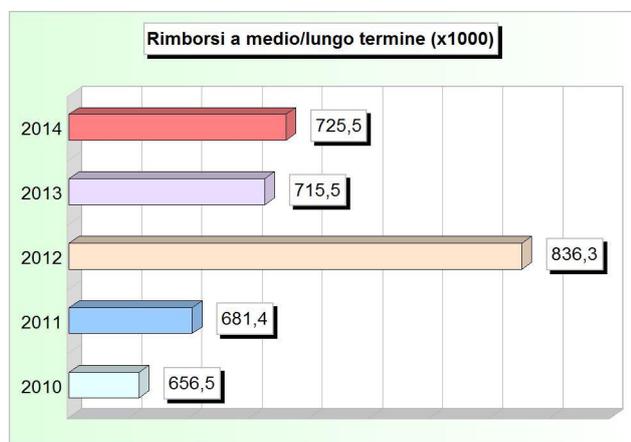
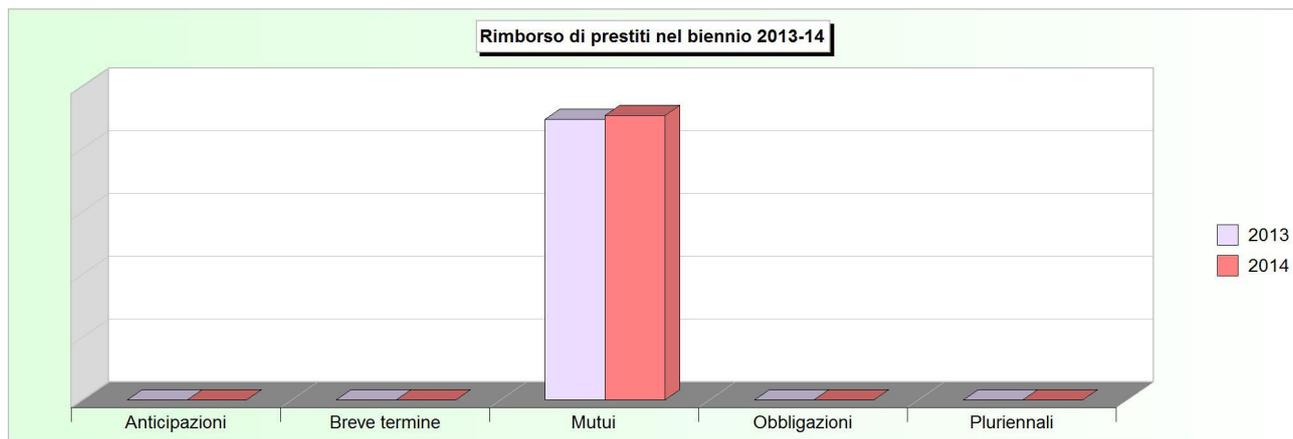
Oltre a ciò, la facoltà riconosciuta agli enti locali di emettere, in particolari circostanze e con le prescritte cautele, prestiti di natura obbligazionaria (B.O.C.), comporta l'esigenza di imputare, all'interno del sistema contabile ufficiale, anche il valore numerario delle quote di rimborso che si riferiscono ai BOC in scadenza nel corso dell'anno. Questa facoltà di finanziamento degli investimenti, per la complessità tecnica e giuridica dell'operazione, è di solito utilizzata solo dai comuni di dimensioni demografiche non particolarmente piccole.

Nel capitolo che riguarda la dinamica dell'indebitamento sarà esaminato il legame economico e finanziario che tende ad instaurarsi tra l'accensione e il successivo rimborso di prestiti; in tale sede saranno presi in esame sia i movimenti già verificati nell'ultimo quadriennio che quelli previsti nell'anno di competenza.

Il prospetto riporta il totale delle uscite del Titolo III impegnate nell'esercizio (competenza). Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale della spesa.

Tit.3 - RIMBORSO DI PRESTITI (Impegni competenza)		Anno 2014	Percentuale
1 Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	(+)	0,00	0,00
3 Quota capitale mutui e prestiti	(+)	725.497,13	
4 Prestiti obbligazionari	(+)	0,00	
5 Quota capitale debiti pluriennali	(+)	0,00	
Rimborso finanziamenti a medio/lungo termine		725.497,13	100,00
Totale		725.497,13	100,00

Tit.3 - RIMBORSO DI PRESTITI (Impegni competenza)		2010	2011	2012	2013	2014
1 Rimborsamento di anticipazioni di cassa	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Quota capitale mutui e prestiti	(+)	656.516,99	681.444,21	836.322,82	715.538,39	725.497,13
4 Prestiti obbligazionari	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Quota capitale debiti pluriennali	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsamento finanziamenti a medio/lungo termine		656.516,99	681.444,21	836.322,82	715.538,39	725.497,13
Totale		656.516,99	681.444,21	836.322,82	715.538,39	725.497,13



Principali scelte di gestione Costo e dinamica del personale

Ogni ente locale fornisce alla collettività servita un ventaglio di prestazioni: si tratta, generalmente, dell'erogazione di servizi e quasi mai della cessione di prodotti. La produzione di beni, infatti, impresa tipica nel settore privato, rientra solo occasionalmente tra le attività esercitate dal comune. La fornitura di servizi, a differenza della produzione di beni, si caratterizza per la prevalenza dell'onere del personale sui costi complessivi d'impresa, e questo si verifica anche nell'economia dell'ente locale. Il costo del personale (diretto ed indiretto), pertanto, incide *in modo preponderante* sulle disponibilità del bilancio di parte corrente.

I fattori di maggiore rigidità del bilancio comunale sono il costo del personale e il rimborso dei mutui contratti. Il margine di manovra dell'ente si riduce quando il valore di questo parametro tende a crescere. La situazione economica diventa poi insostenibile quando la pressione esercitata dagli stipendi e dai mutui è tale da impedire l'attività istituzionale del comune, creando i presupposti giuridici per la dichiarazione dello stato di *dissesto finanziario*. Il legislatore ha cercato di contenere questo rischio istituendo alcuni indicatori che permettono di individuare gli enti che versano in condizioni strutturalmente deficitarie. Solo queste ultime realtà, infatti, saranno soggette a particolari prescrizioni, per altro verso molto vincolanti, che comporteranno l'adozione di tutti quegli strumenti di rientro dalla condizione di crisi strutturale conseguenti alla dichiarazione di dissesto.

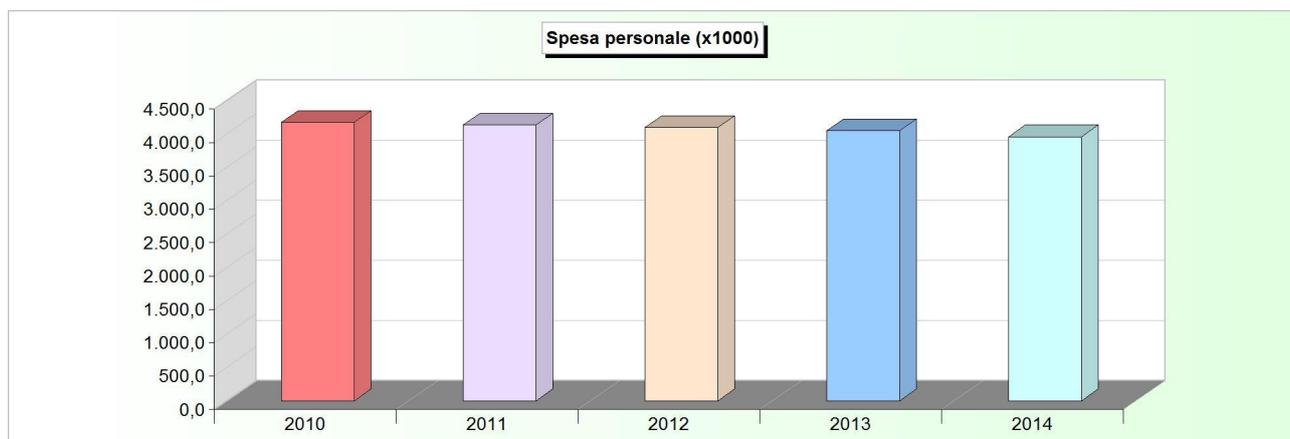
Tornando al gruppo degli indicatori ministeriali che misurano la propensione del comune a rientrare negli standard previsti a livello centrale, è significativo constatare che uno di questi indici prende proprio in considerazione l'incidenza del costo del personale sul totale delle entrate correnti. Questo indicatore diventa positivo se il costo totale del personale, rapportato al volume complessivo delle entrate correnti, è superiore ad una percentuale che varia, a seconda delle dimensioni demografiche del comune, da un minimo del 38 ad un massimo del 40 per cento (40% fino a 4.999 abitanti; 39% fino a 29.999 abitanti; 38% oltre i 29.999 abitanti).

Il prospetto riporta le spese per il personale impegnate nell'esercizio (competenza) e la corrispondente forza lavoro impiegata dall'assetto organizzativo di cui è dotato il comune (*Dotazione organica*).

FORZA LAVORO (numero)	Anno 2014
Personale previsto in pianta organica	140
Dipendenti in servizio: di ruolo	116
non di ruolo	1
Totale	117
SPESA PER IL PERSONALE (in euro)	Anno 2014
Spesa per il personale complessiva (Tit.1 / Int.1)	3.953.851,28

FORZA LAVORO (numero)	2010	2011	2012	2013	2014
Personale previsto in pianta organica	140	140	140	140	140
Dipendenti in servizio: di ruolo	119	119	119	118	116
non di ruolo	2	0	0	0	1
Totale	121	119	119	118	117

SPESA PER IL PERSONALE (in euro)	2010	2011	2012	2013	2014
Spesa per il personale complessiva (Tit.1 / Int.1)	4.172.294,73	4.128.568,41	4.093.248,50	4.048.966,70	3.953.851,28



Principali scelte di gestione Livello di indebitamento

Il livello dell'indebitamento, insieme al costo del personale, è la componente più rilevante della possibile *rigidità del bilancio*, dato che i bilanci futuri del comune dovranno finanziare il maggior onere per il rimborso delle quote annue di interesse e capitale con le normali risorse di parte corrente. I prospetti che accompagnano la descrizione di questo importante argomento mostrano le dinamiche connesse con l'indebitamento sotto angolazioni diverse. I quadri di questa pagina evidenziano la politica d'indebitamento dell'ultimo esercizio, chiarendo se sia prevalente l'accensione o il rimborso di prestiti (prima tabella), seguita poi dall'indicazione della consistenza finale del debito (seconda tabella). Il prospetto successivo (terza tabella) estenderà questa analisi all'intero quinquennio per rintracciare gli esercizi dove l'espansione del credito ha avuto la prevalenza sulla restituzione dei debiti. Il relativo grafico, infatti, assumerà valore positivo negli anni dove la contrazione di nuovi prestiti ha superato la restituzione di quelli vecchi e negativo, di conseguenza, negli esercizi dove il livello di indebitamento si è invece ridotto.

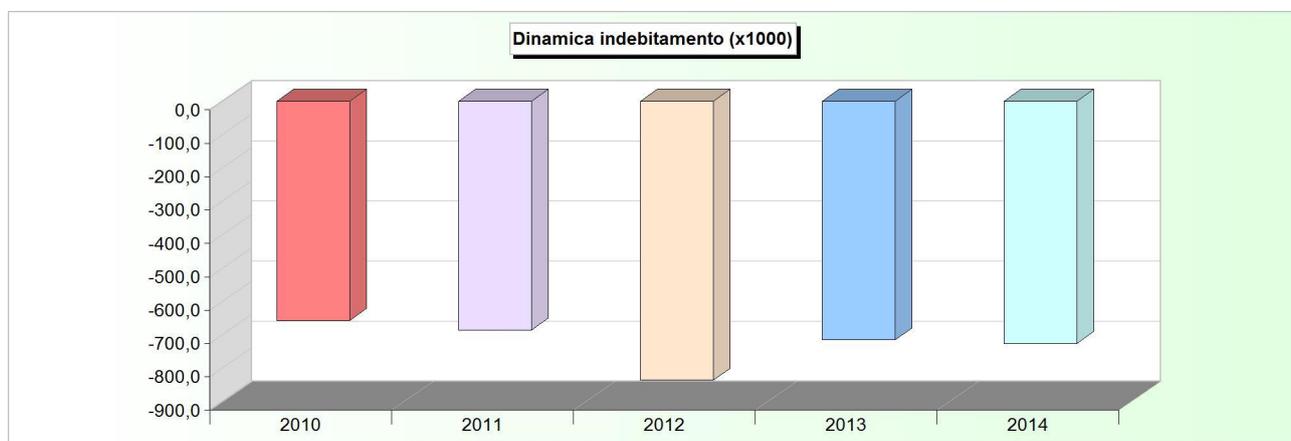
È importante notare che l'operazione di consolidamento dei debiti, eventualmente negoziata dal comune, comporta sia l'allungamento del periodo di ammortamento che la riduzione delle quote di capitale che devono essere rimborsate annualmente agli istituti mutuatari. La quota interessi che l'ente dovrà complessivamente pagare, proprio per effetto dell'aumento della durata del prestito, tenderà invece a crescere in modo significativo. Al minor onere di competenza dell'esercizio in cui si effettua l'operazione si contrappone, in questo caso, un aumento del costo totale del prestito restituito. Con queste premesse, il beneficio che l'ente avrebbe avuto a partire dalla data di estinzione del mutuo originariamente contratto, dovuto al venire meno dell'obbligo di stanziare nel bilancio le quote di capitale e interesse, viene così spostato nel tempo. Ne consegue che la curva dell'indebitamento decrescerà in misura minore, o crescerà in misura superiore, rispetto alla situazione che si sarebbe verificata se non fosse stato deliberato il consolidamento.

L'analisi conclusiva (quarta tabella) mostrerà infine il *valore globale dell'indebitamento* alla fine di ogni anno, dove il valore assoluto del ricorso al credito assumerà un'importanza tutta particolare. Mentre i quadri che descrivono la dinamica dell'indebitamento davano infatti la misura del tipo di politica adottata dal comune nel finanziamento degli investimenti, il prospetto sull'indebitamento globale indica invece quale sia l'ammontare complessivo del capitale mutuato. Questo importo, che andrà restituito nel corso degli anni futuri, denota un maggiore o minor grado di rigidità delle finanze comunali di parte corrente, in un'ottica finanziaria che è di medio e lungo periodo.

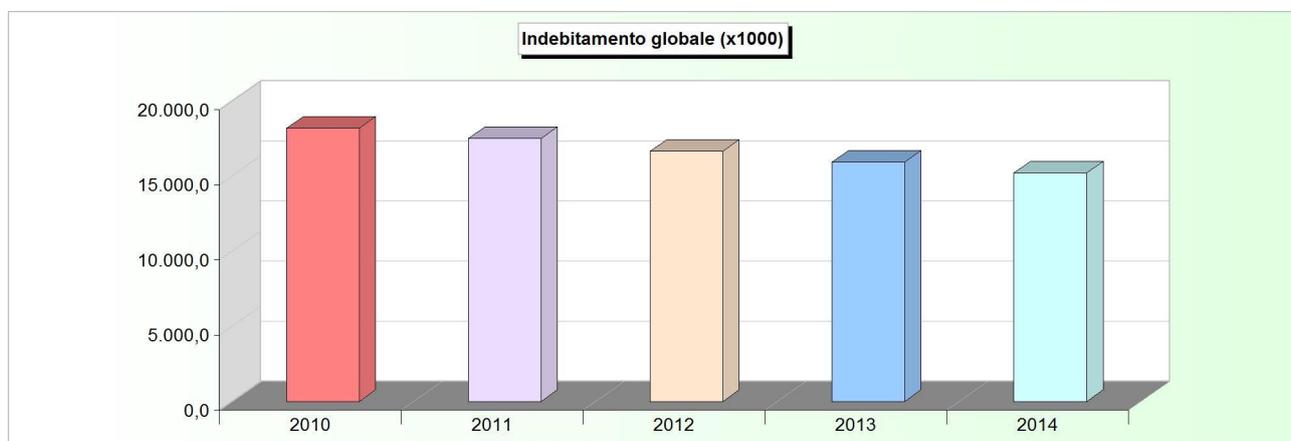
VARIAZIONE INDEBITAMENTO 2014 (Accensione: Accertamenti - Rimborsi: Impegni)	Accensione (+)	Rimborso (-)	Altre variazioni (+/-)	Variazione netta
Cassa DD.PP.	0,00	672.185,59	0,15	-672.185,44
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	0,00	26.415,51	0,00	-26.415,51
Istituto per il credito sportivo	0,00	26.896,03	0,00	-26.896,03
Aziende di credito	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti speciali di credito	0,00	0,00	-0,15	-0,15
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	725.497,13	0,00	-725.497,13

INDEBITAMENTO GLOBALE	Consistenza al 31-12-2013	Accensione (+) (Acc. Tit.5/E)	Rimborso (-) (Imp. Tit.3/U)	Altre variazioni (+/-)	Consistenza al 31-12-2014
Cassa DD.PP.	15.773.791,75	0,00	672.185,59	0,15	15.101.606,31
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	26.415,51	0,00	26.415,51	0,00	0,00
Istituto per il credito sportivo	146.539,52	0,00	26.896,03	0,00	119.643,49
Aziende di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti speciali di credito	0,15	0,00	0,00	-0,15	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	15.946.746,93	0,00	725.497,13	0,00	15.221.249,80

DINAMICA DELL'INDEBITAMENTO (Accensione - Rimborso + Altre variazioni)	2010	2011	2012	2013	2014
Cassa DD.PP.	-567.806,74	-592.715,51	-747.336,03	-643.577,17	-672.185,44
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	-20.923,92	-22.179,36	-23.510,12	-24.929,24	-26.415,51
Istituto per il credito sportivo	-22.731,68	-23.708,05	-24.726,34	-25.788,17	-26.896,03
Aziende di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti speciali di credito	-45.054,65	-46.983,95	-40.750,33	-21.000,37	-0,15
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	-656.516,99	-685.586,87	-836.322,82	-715.294,95	-725.497,13



INDEBITAMENTO GLOBALE Consistenza al 31-12	2010	2011	2012	2013	2014
Cassa DD.PP.	17.757.420,46	17.164.704,95	16.417.368,92	15.773.791,75	15.101.606,31
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	97.034,23	74.854,87	51.344,75	26.415,51	0,00
Istituto per il credito sportivo	220.762,08	197.054,03	172.327,69	146.539,52	119.643,49
Aziende di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti speciali di credito	108.734,80	61.750,85	21.000,52	0,15	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	18.183.951,57	17.498.364,70	16.662.041,88	15.946.746,93	15.221.249,80



Principali scelte di gestione Avanzo o disavanzo applicato

L'attività del comune è continuativa nel tempo, per cui gli effetti prodotti dalla gestione finanziaria di un anno possono ripercuotersi negli esercizi successivi. Questi legami si ritrovano nella gestione dei residui attivi e dei residui passivi, dove l'entità dei crediti e debiti assunti in precedenti periodi contabili e non ancora saldati, ha effetto sui movimenti finanziari dell'anno in corso (operazioni di cassa); si tratta, pertanto, di una situazione dove l'esercizio corrente è influenzato da decisioni non discrezionali del comune.

Diversa è la condizione in cui l'ente deve applicare al bilancio in corso il disavanzo di anni precedenti o sceglie, di sua iniziativa, di espandere la spesa con l'applicazione dell'avanzo di amministrazione di altri esercizi. In questi casi, l'influsso sul bilancio in corso nasce da decisioni *discrezionali* dell'ente, come nel caso della scelta di applicare l'avanzo di amministrazione, oppure trae origine da regole imposte dal legislatore, come nel caso del ripiano obbligatorio dei disavanzi registrati in esercizi pregressi.

Il legislatore ha stabilito alcune norme che disciplinano puntualmente le possibilità di impiego dell'avanzo di amministrazione imponendo, inoltre, rigide misure per il ripiano del possibile disavanzo. Infatti, *"l'eventuale avanzo di amministrazione (...) può essere utilizzato:*

- a) *Per il reinvestimento delle quote accantonate per ammortamento, provvedendo, ove l'avanzo non sia sufficiente, ad applicare nella parte passiva del bilancio un importo pari alla differenza;*
- b) *Per la prioritaria copertura dei debiti fuori bilancio riconoscibili (...);*
- c) *Per i provvedimenti necessari per la salvaguardia degli equilibri di bilancio (...) ove non possa provvedersi con mezzi ordinari, per il finanziamento delle spese di funzionamento non ripetitive in qualsiasi periodo dell'esercizio e per le altre spese correnti solo in sede di assestamento.;*
- d) *Per il finanziamento di spese di investimento"* (D.Lgs.267/00, art.193/2).

Il ripianamento del *disavanzo* riportato a consuntivo (conto del bilancio) viene attuato con l'operazione di riequilibrio della gestione, utilizzando *"(...) tutte le entrate, e le disponibilità, ad eccezione di quelle provenienti dalla assunzione di prestiti e di quelle aventi specifica destinazione per legge, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili"* (D.Lgs.267/00, art.193/3).

L'analisi dei dati quinquennali sul grado di utilizzo dell'avanzo o sulla copertura dell'eventuale disavanzo, riportata nel primo prospetto, fornisce un'informazione attendibile sugli effetti prodotti dalle gestioni precedenti sugli esercizi immediatamente successivi. In particolare, la concreta disponibilità di un avanzo di amministrazione ha effetti diretti sul dimensionamento delle uscite; si tratta, infatti, di una risorsa di natura *straordinaria* che tende ad aumentare *provvisoriamente* la capacità di spesa corrente o di parte investimento. Questo comporta che almeno in partenza, il bilancio dell'esercizio successivo a quello in cui c'è stata l'espansione della spesa per la disponibilità di un avanzo dovrà fare a meno di questa entrata "una tantum" ed essere dimensionato senza fare affidamento sul possibile nuovo avanzo di corso di formazione (avanzo presunto). L'avanzo di amministrazione, per diventare una risorsa di entrata effettivamente "spendibile", deve essere prima quantificato e poi approvato in modo formale dal consiglio comunale.

Le considerazioni appena formulate portano ad una prima conclusione circa gli effetti prodotti sugli equilibri di bilancio dall'impiego dell'avanzo. Un utilizzo costante di questa risorsa (entrata straordinaria) finalizzato ad espandere la spesa corrente (uscite ordinarie) può, in certi casi, indicare la presenza di una forte pressione della spesa corrente sulle risorse correnti (primi tre titoli di entrata), e quindi denotare una notevole rigidità tendenziale del bilancio. In quest'ultimo caso, infatti, le economie di spesa o le maggiori entrate di precedenti esercizi che hanno prodotto l'avanzo sono state costantemente destinate a coprire esigenze di spesa di natura ripetitiva (uscite correnti destinate al funzionamento del comune), con il consolidamento di questo fabbisogno. Con un'entrata straordinaria, pertanto, si tende a finanziare un tipo di uscita che è invece ordinaria, creando così una condizione di possibile instabilità.

In circostanze diverse, il ripetersi di chiusure in disavanzo sono il sicuro sintomo dell'aggravarsi della situazione che può, se non fronteggiata tempestivamente e con mezzi adeguati, portare progressivamente alla dichiarazione dello stato di dissesto. In questo caso eccezionale, non si tratta più di ripianare una condizione di temporanea eccedenza delle uscite rispetto alle entrate (disavanzo occasionale) ma di fronteggiare una costante necessità di spesa che non trova più, nelle entrate di natura ordinaria, una fonte adeguata di mezzi di sostentamento. Il comune si trova a vivere costantemente al di sopra delle proprie possibilità e non è più in condizione di ridimensionare il proprio fabbisogno. Il deficit non è più occasionale ma sta diventando strutturale.

AVANZO APPLICATO	2010	2011	2012	2013	2014
Avanzo applicato a fin. bilancio corrente	82.821,83	40.136,62	45.399,81	8.981,65	0,00
Avanzo applicato a fin. bilancio investimenti	64.202,82	0,00	2.997,60	1.003,37	0,00
Totale	147.024,65	40.136,62	48.397,41	9.985,02	0,00

DISAVANZO APPLICATO	2010	2011	2012	2013	2014
Disavanzo applicato al bilancio corrente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

