

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 OKREŚLAJĄCEGO WIELOLETNIĄ
PROGNOZĘ FINANSOWĄ POWIATU ZDUŃSKOWOLSKIEGO NA LATA 2018 –
2035 WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU I SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ NA LATA
2018 – 2035**

Zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2017 poz. 2077) obligują jednostkę samorządu terytorialnego do sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą długu.

Ustalenie wieloletniej prognozy finansowej ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej Powiatu przez organy powiatu, mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru (w tym Regionalna Izbę Obrachunkową) oraz wszystkich zainteresowanych.

Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków, obrazujących sytuację finansową Powiatu w przyszłych latach pozwala m.in. na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych.

Okres objęty wieloletnią prognozą nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków w ramach przedsięwzięć wieloletnich, natomiast w przypadku jej połączenia z prognozą kwoty długu – nie krótszy niż okres w jakim funkcjonują zaciągnięte

i planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

W przypadku Powiatu Zduńskowolskiego to okres do roku 2035 włącznie.

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2019 – 2035 przyjęto aktualne (październik 2017 r.) wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby tworzenia wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z ww. dokumentem prognozowany średnioroczny wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2019 – 2035 kształtuje się w następujący sposób:

2019- 102,3%,

od roku 2020 do końca okresu projekcji wskaźnik – 102,5%.

W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących w okresie objętym prognozą tj. w latach 2019-2035 założono ich coroczny wzrost o wskaźnik inflacji, wynikający z ww. wytycznych.

Analogiczną metodologię zastosowano w zakresie oszacowania wartości głównych tytułów dochodów i wydatków bieżących w prognozowanym okresie tj. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, opłat, subwencji, dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące, a także w ramach grupy wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz w obrębie wydatków związanych z bieżącym funkcjonowaniem organów powiatu.

Zastosowanie ww. wskaźników makroekonomicznych wynika także z założeń przyjętych przez Zarząd Powiatu na podstawie Uchwały Nr V/144/17 z dnia 27 czerwca 2017r. w sprawie terminarza prac oraz założeń koniecznych do uwzględnienia przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej powiatu na rok 2018 oraz wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań Powiatu Zduńskowolskiego.

W zakresie obsługi długu – wielkości przyjęto w stosunku do zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na poziomie aktualnie funkcjonujących stawek oprocentowania zadłużenia i stopy WIBOR 3M.

W roku 2018 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 13 802 467 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu powiatu (11 169 227 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (2 633 240 zł).

Dodać należy, iż kwota 4 549 754 zł ujęta w limicie planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 kredytu przeznaczona zostanie na wyprzedzające finansowanie wydatków w projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Natomiast kwota 5 644 213 zł stanowi wkład własny powiatu w projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na uwadze spłata rat kapitałowych w ww. wysokości podlegała będzie wyłączeniu z relacji, o których mowa w art. 243 ust 3 i 3a przedmiotowej ustawy.

Dochody majątkowe ujęte w przedstawionej prognozie finansowej stanowią uzyskane dofinansowanie ze środków UE, dotacje z budżetu państwa, a także środki w formie pomocy finansowej oraz dochody dotyczące porozumień z j.s.t. na realizowane wydatki inwestycyjne i znajdują odzwierciedlenie w montażu finansowym przedsięwzięć stanowiących element wieloletniej prognozy finansowej, stąd od roku 2022 nie ujęto dochodów majątkowych.

Wielkość wydatków majątkowych ustalona została w oparciu o limity wydatków związanych z realizacją przyjętych wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych oraz w oparciu o możliwości inwestycyjne powiatu, powstałe po zaspokojeniu wydatków w zakresie spłaty i obsługi długu.

W zakresie rozchodów przyjęto:

- 1) spłatę rat zaciągniętych do roku 2017 kredytów i pożyczek,
- 2) spłatę rat kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 w kwocie 13 802 467 zł,
- 3) spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 w wysokości 5 408 286 zł, z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Dokonując analizy najistotniejszych pozycji umieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej należy zwrócić uwagę na nw. założenia:

- 1) budżety lat 2020-2035 będą zrównoważone – bez zaciągania dodatkowych zobowiązań, przy możliwości realizacji założonych nakładów inwestycyjnych,
- 2) różnica między dochodami bieżącymi powiększonymi o wolne środki i nadwyżkę budżetową a wydatkami bieżącymi – zarówno w okresie historycznym (2015-2017) jak i w latach 2018-2035 jest wielkością dodatnią pozwalającą na spłatę zaciągniętego długu oraz realizację inwestycji.

Będzie to możliwe jeśli założony poziom wydatków bieżących oraz poziom nadwyżki operacyjnej będzie utrzymany na uzyskiwanych w ostatnich latach i przyjętym do prognozy poziomie.

Do tak skonstruowanych wielkości dodać należy, iż założone poziomy dochodów – w tym przede wszystkim udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od

osób prawnych – uzależnia się też od ogólnej kondycji budżetu państwa, co może oznaczać pewne ryzyko ich niezrealizowania.

W przypadku niekorzystnych tendencji w skali makroekonomicznej może również wystąpić ryzyko wzrostu kosztów obsługi długu powiatu.

Dla złagodzenia skutków pojawienia się niekorzystnych tendencji w ww. zakresach – zgodnie z uregulowaniami ustawy o finansach publicznych konieczna jest coroczna ocena i nowelizacja Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu.

Istotnym elementem oceny przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej jest wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wskaźnik ten opiera się na relacji, z której wynika, że raty kredytu wraz z odsetkami przypadające do spłaty w roku budżetowym muszą być mniejsze lub równe nadwyżce operacyjnej (skorygowanej o dochody z majątku) liczonej jako średnia z trzech lat do wielkości dochodów budżetu ogółem w tych latach.

Wymogiem obligatoryjnym możliwości uchwalenia budżetu jest spełnienie ww. warunku oraz warunku ujętego w art. 242 ustawy o finansach publicznych, z którego wynika konieczność uzyskania dodatniej nadwyżki operacyjnej tj. dodatniego wyniku między dochodami bieżącymi a bieżącymi wydatkami, co projektowana Wieloletnia Prognoza Finansowa ujmuje – przy założeniach i ryzykach wyżej wskazanych.