

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 OKREŚLAJĄCEGO WIELOLETNIĄ
PROGNOZĘ FINANSOWĄ POWIATU ZDUŃSKOWOLSKIEGO NA LATA 2019 –
2040 WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU I SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ NA LATA
2019– 2040**

Zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2017 poz. 2077 z późn.zm.) 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 2040 włącznie.

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2020 – 2040 przyjęto aktualne (październik 2018r.) 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 2020 – 2040 kształtuje na poziomie 102,5%. W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących w okresie objętym prognozą tj. w latach 2020-2040 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/154/18 z dnia 3 lipca 2018r. w sprawie terminarza prac oraz założeń koniecznych do uwzględnienia przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej powiatu na rok 2019 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 2019 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 16 735 468 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu powiatu (13 530 704 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (3 204 764 zł).

Dodać należy, iż kwota 4 155 535 zł ujęta w limicie planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 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 9 375 169 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, z tego kwota 4 312 226 zł podlegała będzie wyłączeniu z relacji, o których mowa w art. 243 ust 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 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 2018 kredytów i pożyczek,
- 2) spłatę rat kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 w kwocie 16 735 468 zł.

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

- 1) budżety lat 2020-2040 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 (2016-2018) jak i w latach 2019-2040 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.