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

Zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2019
poz. 869 z późn.zm.) obligują jednostkę samorządu terytorialnego do sporządzeniawieloletniej 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.

Wysokość dochodów bieżących w zakresie subwencji, dotacji i udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2020 ustalona została zgodnie
z wielkościami wskazanymi w przedmiotowym zakresie przez Wojewodę Łódzkiego
(pismo FB-I.3110.14.2019 z dnia 25 października 2019r.) oraz Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju (pismo Nr ST8.4750.8.2019 z dnia 15 października 2019r.).

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2021 – 2035 przyjęto aktualne (październik 2019r.) wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych założeń makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Zgodnie z ww. dokumentem prognozowany średnioroczny wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2021 – 2035 kształtuje na poziomie 102,5%.

W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących
w okresie objętym prognozą tj. w latach 2021 – 2035 założono ich coroczny wzrost
o wskaźnik inflacji, wynikający z ww. wytycznych.

Analogiczną metodologię zastosowano w zakresie oszacowania wartości poszczególnych tytułów dochodów bieżących w prognozowanym okresie
tj. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, subwencji, dotacji,pozostałych dochodów bieżących,a także wydatków bieżących z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczanych.

Zastosowanie ww. wskaźników makroekonomicznych wynika takżez założeń przyjętych przez Zarząd Powiatu na podstawie Uchwały Nr VI/148/19
z dnia 11 lipca 2019r. w sprawie terminarza prac oraz założeń koniecznych do uwzględnienia przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej powiatu na rok 2020 oraz wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań Powiatu Zduńskowolskiego.

W zakresie obsługi długu – wielkości przyjęto w stosunku do zaciągniętych zobowiązańna poziomie aktualnie funkcjonujących stawek oprocentowania zadłużenia i stopy WIBOR 3M/6M.

W roku 2020 planuje się uzyskanie nadwyżki operacyjnej w wysokości 4 971 177 zł, która wraz z dochodami majątkowymi w kwocie 4 178 000 zł z tytułu refundacji środków poniesionych w roku 2019 w ramach wyprzedzającego finansowania wydatków w projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa
w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, pozwoli na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji w wysokości 7 209 147 zł.

Mając powyższe na uwadze w roku 2020 nie planuje się zaciągnięcia zobowiązania długoterminowego.

Dochody majątkowe ujęte w przedstawionej prognozie finansowej stanowią uzyskane dofinansowanie ze środków UE, dotacje z budżetu państwa, środki z funduszy celowych, 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, i dla roku 2020 wynoszą 6 891 951 zł, roku 2021- 3 319 116 zł, roku 2022- 2 668 241 zł, roku 2023- 2 138 971 zł itd.- zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej (strona 3).

W zakresie rozchodów przyjętospłatę rat zaciągniętych do roku 2018 kredytów
i pożyczek oraz wykup obligacji wyemitowanych w roku 2019.

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 a wydatkami bieżącymi – zarówno
w okresie historycznym (2017-2019) jak i w latach 2020-2035 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 latachi 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 od ogólnej kondycji budżetu państwa, są one również obarczone ryzykiem ich niezrealizowania na zakładanym poziomie- związanym ze skutkiem zmian legislacyjnych w zakresie prawa podatkowego.

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

Kolejnym zagrożeniem dla realizacji przyjętych założeń jest wzrost wydatków bieżących na oświatę, będący skutkiem reformy edukacji i wdrożenia podwyżek dla nauczycieli, oraz rosnąca luka oświatowa stanowiąca różnicę pomiędzy środkami subwencji otrzymywanymi w drodze redystrybucji z budżetu państwa a wydatkami na finansowanie zadań edukacyjnych.

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.

Zgodnie ze zmianą ustawy o finansach publicznych z dnia 14 grudnia 2018 r. począwszy od roku 2020 ww. wskaźnik ustalany jest wg znowelizowanych zasad, które wyrażają się n/w wzorem:

R + O ≤ 1/3× (Dbei + Dsm)– Wbei

Db Db

gdzie:

*R*- planowana na dany rok budżetowy łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych, potencjalnych spłat kwot wynikających
z udzielonych poręczeń i gwarancji, spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego wywołujących skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających
z papierów wartościowych, umów kredytów i pożyczek,
*O*- planowana na dany rok budżetowy łączna kwota wydatków bieżących
z tytułu obsługi ww. zobowiązań,

*Db*- planowanenadanyrokbudżetowydochodybieżącepomniejszone o dotacje
o charakterzebieżącym,
*Dbei*- planowanenadanyrokbudżetowydochodybieżącepomniejszone o dotacje
iśrodki o charakterzebieżącymnarealizacjęprogramu, projektulubzadaniafinansowanego z udziałemśrodków, o którychmowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych,

*Dsm*- planowanenadanyrokbudżetowydochodyzesprzedażymajątku,

*Wbei*- planowane na dany rok budżetowy wydatki bieżące pomniejszone o wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego
z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
o finansachpublicznych.

Dodać należy, iż prawa strona ww. wzoru ustalana jest jako średnia arytmetyczna
wielkości budżetowych objętych wzorem z 3 lat poprzedzających rok, na który ustalana jest relacja.

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.

Nadmienić również należy, iż ww. relacje zarówno w znowelizowanym kształcie,
jak i wg starych uregulowań prawnych są dla powiatu prawidłowe, co potwierdza,
że przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia co do spłaty i obsługi zadłużenia, jak również pozostałe założenia o charakterze długoterminowym,
zapewniają prawidłową realizację budżetu roku 2020 i lat dalszych.