

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 OKREŚLAJĄCEGO WIELOLETNIĄ
PROGNOZĘ FINANSOWĄ POWIATU ZDUŃSKOWOLSKIEGO NA LATA 2016–
2025 WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU I SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ NA LATA
2016–2025**

Zapisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2013 poz. 885 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 2025 włącznie.

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2017 – 2025 przyjęto aktualne (październik 2015r.) 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 2017- 2025 kształtuje się w następujący sposób:

2017- 101,8%,

2018- 102,5%,
2019- 102,5%,
2020- 102,5%,
2021- 102,5%,
2022- 102,5%,
2023- 102,5%,
2024- 102,5%,
2025- 102,5%.

W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących w okresie objętym prognozą tj. w latach 2017-2025 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.

Nadmienić należy, iż w konsekwencji wprowadzonych autopoprawek do projektu budżetu na rok 2016 wielkość dochodów i wydatków bieżących wzrosła o kwotę 614 529 zł.

Z uwagi na fakt, iż ww. dochody i wydatki mają charakter jednorazowy nie znowelizowano wielkości dochodów i wydatków bieżących w latach 2017-2025 ustalonych w oparciu o wskaźnik inflacji wynikający z ww. wytycznych.

Zastosowanie ww. wskaźników makroekonomicznych podyktowane jest zaleceniem Ministra Finansów do ich stosowania przy projektowaniu wieloletnich prognoz finansowych oraz założeniami przyjętymi przez Zarząd Powiatu na podstawie Uchwały Nr V/103/15 z dnia 14 lipca 2015r. w sprawie terminarza prac oraz założeń koniecznych do uwzględnienia przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej powiatu na rok 2016 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 2016 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3 900 000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu powiatu (1 455 576 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (2 444 424 zł).

Dochody majątkowe ujęte w przedstawionej prognozie finansowej stanowią planowane do uzyskania 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 w latach 2019-2025 nie ujęto dochodów majątkowych- z uwagi na brak przedsięwzięć planowanych do dofinansowania środkami zewnętrznymi.

W roku 2016 planuje się dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 30 000 zł z tytułu sprzedaży działki nr 362/3 w miejscowości Pratków, gmina Zduńska Wola.

Zauważyć należy, iż poziom przewidywanego wykonania dochodów majątkowych w roku 2015 w znacznym stopniu odbiega od wielkości planowanych na rok 2016.

Planowane dochody majątkowe roku 2015 są wyższe o kwotę 8 799 771 zł od poziomu planowanego na rok 2016.

Wynika to z faktu, iż absorpcja środków zewnętrznych na realizację zadań inwestycyjnych, w tym głównie ze środków UE, następuje w trakcie roku budżetowego, a do zaplanowania których na etapie przygotowania projektu budżetu brak jest podstaw z uwagi na brak zawartych umów.

Potwierdzenie tej tendencji stanowi absorpcja środków zewnętrznych, która miała miejsce na przestrzeni roku 2015 tj. m.in. środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w wysokości 100 000 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Modernizacja boisk sportowych wraz z zapleczem sportowo- socjalnym

Powiatowego Międzyszkolnego Ośrodka Sportowego w Zduńskiej Woli” oraz w kwocie 27 400 zł na realizację zadania pn.: „Budowa kompleksu lekkoatletycznego przy II Liceum Ogólnokształcącym w Zduńskiej Woli, wariant bieżnia prostatreningowy, w ramach projektu pn.: „Powiatowy Orlik lekkoatletyczny w Zduńskiej Woli””, środków budżetu państwa uzyskanych w ramach Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych- Etap II Bezpieczeństwo- Dostępność- Rozwój w wysokości 1 025 559 zł na dofinansowanie zadania pn.: „Przebudowa ulicy Widawskiej nr 4932E wraz ze skrzyżowaniem z ul. Piotrkowską w Szadku” oraz dotacji celowej w kwocie 174 605 zł na realizację zadania pn.: „Zakup pierwszego wyposażenia dla Środowiskowego Domu Samopomocy w Zduńskiej Woli ul. Dąbrowskiego 15”, dofinansowania w kwocie 460 980 zł ze środków Województwa Łódzkiego, przyznanego w wyniku podziału środków pochodzących z tytułu wyłączenia z produkcji gruntów rolnych, na realizację zadania pn.: „Przebudowa drogi powiatowej Nr 4906E na odcinku Janiszewice - Wymysłów-Gajewniki – etap II”.

Brak nowych tytułów dochodów ze środków UE w budżecie roku 2015 spowodowany był okresem przejściowym między dwiema perspektywami finansowymi, co wpłynęło na zmniejszenie dynamiki absorpcji ww. środków.

Mając na uwadze fakt, iż w roku 2016 planowane jest aplikowanie o środki zewnętrzne, w tym głównie w ramach nowej perspektywy unijnej, poziom dochodów roku 2016 podlegał będzie sukcesywnemu zwiększeniu po zawarciu stosownych umów o dofinansowanie.

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 2015 kredytów i pożyczek, zgodnie z zawartymi umowami,

- 2) spłatę począwszy od 2017r. rat kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2016 w kwocie 3 900 000 zł,
- 3) spłatę począwszy od roku 2018 kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2017 w wysokości 1 330 438 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- 4) spłatę począwszy od roku 2019 kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 w kwocie 1 560 327 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 2019-2025 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 (2013-2015) jak i w latach 2016-2025 jest wielkością dodatnią pozwalającą na realizowanie pewnego stałego poziomu inwestycji (kwota ta może zostać rozdysponowana na spłatę długu oraz inwestycje).

Będzie to możliwe jeśli założony poziom wydatków bieżących oraz poziom nadwyżki operacyjnej będzie utrzymany na uzyskiwanych w ostatnich latach 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 dodatknej nadwyżki operacyjnej tj. dodatniego wyniku między dochodami bieżącymi a bieżącymi wydatkami, co projektowana Wieloletnia Prognoza Finansowa ujmuje – przy założeniach i ryzykach wyżej wskazanych.