

**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 2021 poz. 305 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 łącznie.

Wysokość dochodów bieżących w zakresie subwencji, dotacji i udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych na rok 2022 ustalona została zgodnie z wielkościami wskazanymi w przedmiotowym zakresie przez Wojewodę Łódzkiego oraz Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

Nie uwzględniona, została przyznana z przeznaczeniem na realizację zadań własnych powiatu w roku 2022, dodatkowa subwencja uzupełniająca w wysokości 2 806 682 zł - z uwagi na fakt, iż zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów stanowić będzie dochód roku 2021.

Do ustalenia wielkości dochodów i wydatków bieżących ogółem w latach 2023 – 2040 przyjęto aktualne (sierpień 2021r.) wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Zgodnie z ww. dokumentem prognozowany średnioroczny wskaźnik dynamiki cen towarów i usług

konsumpcyjnych w roku 2023 kształtuje się na poziomie 103%, w roku 2024- 102,7%, a w latach 2025 – 2040 na poziomie celu inflacyjnego NBP- 102,5%.

W związku z powyższym ustalając wielkość dochodów i wydatków bieżących ogółem w okresie objętym prognozą tj. w latach 2023 – 2040 założono ich coroczny wzrost o wskaźnik inflacji, wynikający z ww. wytycznych.

Zmiany w przepisach fiskalnych będące skutkiem wprowadzenia rozwiązań podatkowych zapisanych w Programie Polski Ład, spowodują znaczne konsekwencje finansowe dla budżetu powiatu poprzez zmniejszenie wpływów z tytułu udziałów w podatku PIT i CIT, które obok subwencji i dotacji stanowią główny i największy tytuł dochodów budżetu powiatu.

Jednakże z uwagi na trudną do oszacowania skalę finansową ww. ubytku, jak również mając na uwadze zmianę z dnia 14 października br. ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2021r. poz. 1927) wprowadzającą mechanizm korekcyjno- wyrównawczy mający na celu złagodzenie negatywnych skutków i zwiększenie elastyczności zarządzania budżetami jest- celem oszacowania wartości poszczególnych tytułów dochodów bieżących w prognozowanym okresie, w tym również newralgicznego udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) i od osób prawnych (CIT), zastosowano wynikający z wytycznych Ministra Finansów średnioroczny wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Niewątpliwie jednak z uwagi na fakt, iż część wprowadzonych rozwiązań osłonowych i kompensujących ma jedynie charakter przejściowy, mając na względzie galopujący wzrost cen towarów i usług oraz kosztów pracy skutkujący wzrostem wydatków bieżących, w roku 2022 planowane jest podjęcie i kontynuacja działań restrukturyzacyjnych w zakresie funkcjonowania jednostek podległych, mających na celu ograniczenie wydatków we wszystkich obszarach działalności powiatu.

Kolejnym zagrożeniem dla realizacji przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej założeń jest wzrost wydatków bieżących na oświatę oraz pogłębiająca się z każdym rokiem luka oświatowa stanowiąca różnicę pomiędzy środkami subwencji otrzymywanymi w drodze redystrybucji z budżetu państwa a wydatkami na finansowanie zadań edukacyjnych.

W roku 2022 planuje się uzyskanie nadwyżki operacyjnej w wysokości 3 464 691 zł. Biorąc pod uwagę zamierzenia inwestycyjne w łącznej wartości 15 914 932 zł przy planowanym poziomie dochodów majątkowych w kwocie 11 559 044 zł i znaczny poziom spłat z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie ogółem 3 039 952 zł planowany jest deficyt budżetu w wysokości 923 197 zł, na pokrycie którego koniecznym jest zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 3 963 149 zł.

Dochody majątkowe ujęte w przedstawionej prognozie finansowej stanowią refundacje ze środków UE wydatków poniesionych w roku 2021 ze środków własnych powiatu, dotacje z budżetu państwa, środki w formie pomocy finansowej od innych jst oraz pozyskane dofinansowanie z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych na realizowane wydatki inwestycyjne i znajdują odzwierciedlenie w montażu finansowym przedsięwzięć stanowiących element wieloletniej prognozy finansowej, stąd od roku 2024 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 obsługi długu – wielkości przyjęto w stosunku do zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na poziomie aktualnie funkcjonujących stawek oprocentowania zadłużenia i stopy bazowej WIBOR 3M/6M na dzień 08.11.2021r.

W obszarze tym również diagnozuje się wysokie ryzyko wzrostu kosztów obsługi długu z uwagi na dokonane w ostatnim czasie znaczne podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, przywracające je niemal do poziomu sprzed wybuchu pandemii Covid-19, wprowadzone w odpowiedzi na najnowsze dane (październik 2021r.) o wysokim poziomie inflacji (6,8%).

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

- 1) w roku 2023, z uwagi na limit wydatków wynikający z przyjętych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich, zaplanowany został kredyt długoterminowy w wysokości 775 255 zł,
- 2) w latach 2026- 2027, z uwagi na znaczny poziom spłat z tytułu kredytów i pożyczek, zaplanowane zostało zaciągnięcie kredytów długoterminowych tj. w roku 2026 w kwocie 1 274 853 zł, w roku 2027 w kwocie 1 103 788 zł,
- 3) budżety w pozostałych latach objętych perspektywą będą zrównoważone – bez zaciągania dodatkowych zobowiązań, przy możliwości realizacji założonych nakładów inwestycyjnych,
- 3) różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi – zarówno w okresie historycznym (2015-2021) jak i w latach 2022-2040 jest wielkością dodatnią pozwalającą na spłatę zaciągniętego długu oraz realizację inwestycji, co wypełnia regułę wynikającą z zapisów art. 242 ustawy o finansach publicznych

Podkreślić również należy, iż relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych w ujęciu jednorocznym jest dla Powiatu Zduńskowolskiego prawidłowa w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową, nie założono skorzystania z preferencyjnego rozwiązania wynikającego z nowelizacji z ustawy o dochodach jst

w zakresie poluzowania reguł fiskalnych w okresie 2022- 2025 umożliwiającego równoważenie części bieżącej budżetu w ujęciu średniookresowym.

Mając na uwadze duże obciążenie budżetu do roku 2035 spłatami z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych i kosztami jego obsługi, spłata rat kapitałowych kredytów planowanych do zaciągnięcia w roku 2022 i w latach dalszych ujęta została w okresie 2036-2040, co przełożyło się jednocześnie na konieczność wydłużenia horyzontu czasowego Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Wszystkie wymienione ryzyka i zagrożenia dla sytuacji finansowej powiatu rodzą potrzebę ciągłego monitorowania i aktualizacji wielkości dochodów bieżących oraz ograniczenia wydatków bieżących i dużej dyscypliny w zakresie bieżącego funkcjonowania.

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.

Na podstawie Uchwały Nr VI/223/21 z dnia 21.12.2021r. Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego dokonał wyboru 7-letniego wariantu średniej arytmetycznej do wyliczenia dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025.