

# **OBJAŚNIENIA**

## **DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

### **WSTĘP**

Zgodnie z art. 226-231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej( WPF ). Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez instytucje finansowe, organy nadzoru , a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty. Wieloletnia prognoza finansowa umożliwia także dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazuje możliwości inwestycyjne Rzeszowa, w tym skuteczną aplikację środków finansowych z Unii Europejskiej.

Wieloletnia prognoza finansowa definiująca, z jednej strony możliwości pozyskania dochodów, z drugiej - kierunki ich wydatkowania, pozwala na usystematyzowanie procesu realizacji inwestycji planowanych w kilkuletniej perspektywie, umożliwia długofalowe i racjonalne zaplanowanie wydatków Miasta, umożliwia także rozpoczęcie z odpowiednim wyprzedzeniem działań związanych z regulacjami terenowo - prawnymi, uzyskaniem wymaganych prawem decyzji oraz pozyskaniem środków finansowych ze źródeł zewnętrznych.

W wieloletniej prognozie finansowej uwzględnione zostały zadania:

1. własne, wynikające z ustaw ustrojowych,
2. z zakresu administracji rządowej i inne zlecone ustawami,
3. wykonywane na podstawie porozumień /umów z organami administracji rządowej,
4. realizowane na podstawie porozumień /umów z innymi jednostkami samorządu terytorialnego,
5. realizowane na podstawie porozumień/ umów z innymi jednostkami w ramach dozwolonych przepisami prawa krajowego i unijnego.

Wielkości budżetowe na zadania przewidziane do finansowania w latach objętych prognozą zostały wyszacowane w oparciu o:

1. przepisy prawa zewnętrznego ( ustawy i rozporządzenia ), a w szczególności ustawy:
  - a) z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( Dz. U. z 2013 r, poz. 594 z późn. zm.),

- b) z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym ( Dz. U. z 2013r., poz. 595 z późn. zm. ),
  - c) z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( Dz. U. z 2013, poz. 885 z późn. zm. ),
  - d) z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego ( Dz. U. z 2014 r., poz. 1115 z późn. zm. ),
  - e) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego ( Dz. U. z 2013r, poz.86 z późn. zm.).
2. przepisy prawa wewnętrznego ( uchwały i zarządzenia organów Miasta ),
  3. informację Ministra Finansów o wielkości subwencji ogólnej oraz przewidywanych udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych,
  4. informację Wojewody Podkarpackiego o kwotach dotacji celowych na zadania własne i zlecone z zakresu administracji rządowej,
  5. informację Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Rzeszowie o kwocie dotacji celowej na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej,
  6. założenia do projektu budżetu państwa oraz Wieloletni Plan Finansowy Państwa w zakresie dotyczącym wskaźników makroekonomicznych i innych danych na lata objęte prognozą,
  7. inne przepisy, opracowania oraz stosowane w praktyce formy przekazu, jeżeli mają one związek z projektowanymi i prognozowanymi wielkościami budżetowymi.

## **I. OGÓLNE ZASADY KONSTRUKCJI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**Zasada jedności** polega na tym, że w wieloletniej prognozie finansowej ujęte zostały wszystkie dochody i wydatki podmiotów publicznych, finansowanych z budżetu i objętych budżetem,

**Zasada równowagi** polega na tym, że w przypadku występowania deficytu, konieczne jest wskazanie źródeł jego pokrycia, natomiast w przypadku nadwyżki budżetowej – wskazanie jej przeznaczenia,

**Zasada zupełności i szczegółowości** – w wieloletniej prognozie finansowej ujęte zostały wszystkie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody w pełnych kwotach, ze szczegółowością wynikającą z przepisów prawa,

**Zasada realności** to oparcie wieloletniej prognozy finansowej na pełnych, realnych i wyczerpujących przesłankach o charakterze ekonomicznym.

Podczas prac związanych z przygotowaniem wieloletniej prognozy finansowej miasta Rzeszowa na lata objęte prognozą wykorzystane zostały materiały:

1) Ministerstwa Finansów

- Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2014-2017,
- Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego,
- Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw,
- Założenia projektu budżetu państwa na rok 2015.

2) Analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków budżetowych Miasta w latach poprzedzających opracowanie WPF.

## **II. OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej w tym roku są zgodne z planem budżetu na 2015 rok.

Do projektu budżetu przyjęto m.in.:

- 1) wynagrodzenia osobowe pracowników samorządowych na poziomie przewidywanego wykonania 2014 roku,
- 2) wydatki na wynagrodzenia osobowe nauczycieli zostały ustalone, zgodnie z ustawą „Karta Nauczyciela”,
- 3) wydatki rzeczowe, po wyłączeniu wydatków jednorazowych. Regułą przyjętą do projektowania wydatków rzeczowych w 2015 roku była ocena realnych potrzeb jednostek organizacyjnych Miasta, zgodnie z zasadą gospodarności. Wydatki zostały zaplanowane w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasady osiągnięcia najlepszych efektów przy określonych możliwościach finansowych Miasta.
- 4) w większości jednostek utrzymano wielkość zatrudnienia na poziomie 2014 roku.

Ponadto do ustalenia planowanych dochodów budżetowych w latach objętych prognozą, wykraczających poza 2015 rok, przyjęto wskaźniki dynamiki PKB i inflacji (CPI) opublikowane przez Ministerstwo Finansów na stronie internetowej:

- W zakresie PKB wskaźniki te wynoszą:

Tabela 1 Wskaźniki temp wzrostu PKB w latach 2015-2039

<b>lata</b>	<b>PKB %</b>	<b>lata</b>	<b>PKB %</b>
<b>2015</b>	<i>103,4</i>	<b>2028</b>	<i>102,9</i>
<b>2016</b>	<i>103,7</i>	<b>2029</b>	<i>102,8</i>
<b>2017</b>	<i>103,9</i>	<b>2030</b>	<i>102,8</i>
<b>2018</b>	<i>104,0</i>	<b>2031</b>	<i>102,8</i>
<b>2019</b>	<i>104,0</i>	<b>2032</b>	<i>102,7</i>
<b>2020</b>	<i>103,8</i>	<b>2033</b>	<i>102,7</i>
<b>2021</b>	<i>103,7</i>	<b>2034</b>	<i>102,6</i>
<b>2022</b>	<i>103,4</i>	<b>2035</b>	<i>102,5</i>
<b>2023</b>	<i>103,2</i>	<b>2036</b>	<i>102,5</i>
<b>2024</b>	<i>103,1</i>	<b>2037</b>	<i>102,4</i>
<b>2025</b>	<i>103,0</i>	<b>2038</b>	<i>102,4</i>
<b>2026</b>	<i>102,9</i>	<b>2039</b>	<i>102,4</i>
<b>2027</b>	<i>102,9</i>		

- W zakresie wskaźników dynamiki inflacji

Tabela 2 Wskaźniki temp wzrostu CPI w latach 2015-2039

<b>lata</b>	<b>CPI %</b>	<b>lata</b>	<b>CPI %</b>
<b>2015</b>	<i>101,2</i>	<b>2028</b>	<i>102,2</i>
<b>2016</b>	<i>102,3</i>	<b>2029</b>	<i>102,2</i>
<b>2017</b>	<i>102,1</i>	<b>2030</b>	<i>102,2</i>
<b>2018</b>	<i>102,5</i>	<b>2031</b>	<i>102,2</i>
<b>2019</b>	<i>102,4</i>	<b>2032</b>	<i>102,2</i>
<b>2020</b>	<i>102,4</i>	<b>2033</b>	<i>102,1</i>

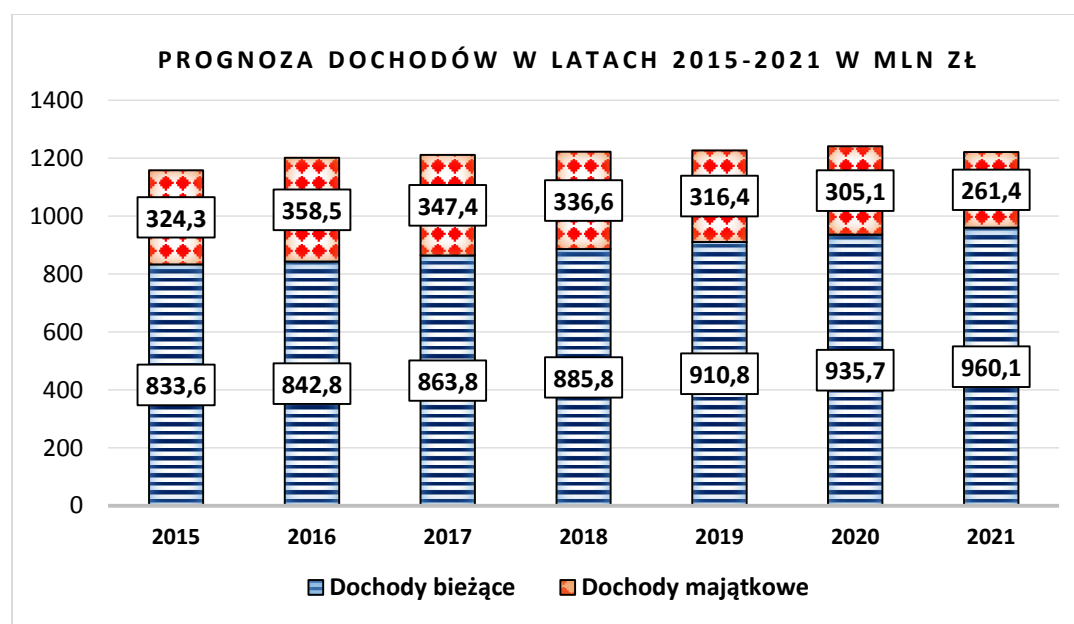
<b>2021</b>	<i>102,4</i>	<b>2034</b>	<i>102,1</i>
<b>2022</b>	<i>102,4</i>	<b>2035</b>	<i>102,1</i>
<b>2023</b>	<i>102,3</i>	<b>2036</b>	<i>102,1</i>
<b>2024</b>	<i>102,3</i>	<b>2037</b>	<i>102,1</i>
<b>2025</b>	<i>102,3</i>	<b>2038</b>	<i>102,0</i>
<b>2026</b>	<i>102,3</i>	<b>2039</b>	<i>102,0</i>
<b>2027</b>	<i>102,3</i>		

### III. DOCHODY

Dochody budżetowe zostały podzielone na dochody bieżące i dochody majątkowe ( w tym dochody ze sprzedaży majątku ), z wyodrębnieniem:

- a) dochodów własnych,
- b) subwencji z budżetu państwa,
- c) dotacji z budżetu państwa,
- d) dotacji celowych na programy finansowane z udziałem środków europejskich i innych źródeł zagranicznych.

Prognozę dochodów budżetu Miasta w latach 2015-2021 przedstawia poniżej Wykres 1



## **1. Dochody bieżące**

Do wyszacowania dochodów bieżących przyjęto podział dochodów na ważniejsze grupy, takie jak:

### **1.1 dochody z udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa ( CIT, PIT )**

Wielkości zostały wyszacowane w oparciu o prognozy opracowywane przez Ministerstwo Finansów w zakresie dynamiki PKB oraz analizy własne uwzględniające sytuację makroekonomiczną regionu i miasta.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta dochody z tytułu udziału w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (PIT) zostały ustalone na 2015 rok zgodnie z pismami Ministerstwa Finansów. ( znak : ST3/4820/16/2014, ST4/4820/785/2014 z dnia 13 października 2014r.)

Do wyszacowania dochodów w latach następnych przyjęto za podstawę wielkość podaną w pismach MF skorygowaną o wskaźnik dynamik PKB, zgodnie z tabelą 1.

Wielkość dochodów z CIT w 2015r. została ustalona w oparciu o dane uzyskane z Urzędów Skarbowych oraz szacunki własne. Dochody Miasta w latach 2016-2039 zostały przeliczone odpowiednim wskaźnikiem dynamiki PKB.

### **1.2 dochody z podatków i opłat lokalnych:**

W ramach tej grupy przyjęto:

- coroczną waloryzację stawek podatku o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ( wskaźnik inflacji ) dla m.in.: podatku od nieruchomości, podatku od środków transportowych, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty targowej, wpływów z opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, opłaty eksploatacyjnej, opłaty cmentarnej, opłaty za usługi geodezyjne i kartograficzne, opłaty komunikacyjnej, opłaty skarbowej,
- utrzymanie dochodów w latach następnych na poziomie 2015 roku dla: podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanych w formie karty podatkowej,

podatku od czynności cywilnoprawnych, opłaty za zajęcie pasa drogowego, podatku rolnego i leśnego, podatku od spadku i darowizn.

### **1.3 subwencja ogólna z budżetu państwa**

W ramach tej grupy zaplanowano w 2015 r. dochody w oparciu o dane Ministerstwa Finansów, w latach następnych założono wzrost dochodów w oparciu o wzrost wskaźnika PKB ( pisma Ministra Finansów z dnia 13 października 2014r., znak : ST3/4820/16/2014, ST4/4820/785/2014 z dnia 13 października 2014r.)

### **1.4 dotacje na zadania realizowane na podstawie porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego**

W ramach tej grupy założono wzrost dochodów w 2015 roku w stosunku do 2014 roku o 8,3%. W latach kolejnych planuje się wzrost dochodów o skorygowany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ( wskaźnik inflacji ).

### **1.5 dotacje z budżetu państwa**

W ramach tej grupy założono dochody w 2015 r. w oparciu o dane Wojewody Podkarpackiego przyjęte do projektu budżetu państwa na 2015 rok. ( pismo: Wojewody Podkarpackiego F.I.3110.21.2014 z dnia 24 października 2014 r.). Na lata następne objęte prognozą, założono utrzymanie dochodów na poziomie 2015 roku.

### **1.6 dotacje celowe na programy finansowane z udziałem środków europejskich i innych zagranicznych**

Środki ze źródeł zewnętrznych nie podlegających zwrotowi wyszacowano zgodnie z podpisanymi już umowami lub złożonymi wnioskami o dofinansowanie.

### **1.7 pozostałe dochody ( ze źródeł własnych, wyżej nie wymienione )**

Zaprojektowano wzrost dochodów co najmniej o przewidywany wskaźnik wzrostu cen, towarów i usług konsumpcyjnych, chyba że przepisy prawa i względy szczególne stanowiąc będą inaczej.

W 2015 r dochody zostały zwiększone o podatek VAT za dzierżawę autobusów oraz dzierżawę systemu e-bilet, w ramach realizacji projektów „Budowa systemu integrującego transport publiczny miasta Rzeszowa i okolic” oraz „Rozbudowa inteligentnego systemu transportu drogowego na terenie miasta Rzeszowa”. Realizacja tych projektów wynika m.in. z przyjętej Strategii Rozwoju Miasta Rzeszowa do 2015 roku oraz z tytułu świadczenia usług przewozowych przez MPK spółka z o.o. zgodnie ze Studium Wykonalności.

### **1.8 Dochody z majątku gminy**

W ramach tej grupy przyjęto:

- utrzymanie dochodów na poziomie 2015 roku, skorygowanych o przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ( wskaźnik inflacji ) w latach objętych prognozą dla dochodów z najmu i dzierżawy składników majątkowych Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub innych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz innych umów o podobnym charakterze,
- wzrost dochodów w każdym roku objętym prognozą dla wpływów z opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości na podstawie analiz własnych z lat ubiegłych,
- utrzymanie wielkości dochodów, objętych prognozą w poszczególnych latach, na poziomie 2016 roku dla wpływów z różnych dochodów, z wyjątkiem 2015 roku.

## **2. Dochody majątkowe**

### **2.1 dochody własne**

Do wyznaczania dochodów majątkowych przyjęto wielkości kwotowe wynikające z możliwości sprzedaży majątku gminy w poszczególnych latach objętych prognozą.

W latach 2016-2023 kwota dochodów z tego tytułu wynosi 40 000 000 zł rocznie, z tego:

- nieruchomości gruntowe niezabudowane 33 000 000 zł,
- mieszkania komunalne 3 000 000 zł,



- nieruchomości gruntowe zabudowane 4 000 000 zł.

W latach 2006-2010 Miasto ponad dwukrotnie zwiększyło swoją powierzchnię. Włączenie sołectw sąsiadujących z Miastem, w granice administracyjne Rzeszowa łączy się nierozzerwalnie z powiększeniem majątku komunalnego. W zasobach Gminy znajdują się grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego o powierzchni około 500 ha, 34 budynki użytkowe oraz ponad 2890 lokali mieszkalnych.

## **2.2 dotacje celowe na programy finansowane z udziałem środków europejskich i innych źródeł zewnętrznych nie podlegających zwrotowi**

Istotnym źródłem dochodów wykazanych w prognozie są bezzwrotne, celowe środki z Unii Europejskiej oraz z innych źródeł zewnętrznych nie podlegających zwrotowi takich jak: Program Operacyjny Rozwoju Polski Wschodniej, Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko, Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego, Program Operacyjny Kapitał Ludzki a także Mechanizm Finansowy Europejskiego Obszaru Gospodarczego. W prognozie ujęto dochody z tego tytułu na podstawie harmonogramów rzeczowo-finansowych oraz podpisanych umów.

W latach objętych nową perspektywą pozyskiwania środków z budżetu Unii Europejskiej wprowadza się także dochody na podstawie zgłoszenia propozycji przedsięwzięć priorytetowych o kluczowym znaczeniu dla rozwoju Miasta i regionu, przedłożonego Marszałkowi Województwa Podkarpackiego w 2013r.

## **2.3 dotacje otrzymane z funduszy celowych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych**

W prognozie zostały uwzględnione dochody planowane do pozyskania z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych.

## **IV. WYDATKI**

Wydatki budżetowe zostały podzielone na:

## **1. Wydatki bieżące**

W zakresie wydatków bieżących w latach 2015-2039 do wyznaczania wydatków przyjęto podział na grupy, takie jak:

### **1.1 obsługa długu**

Przyjęto wielkości kwotowe wynikające ze zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich oraz szacunki własne. Zaplanowano szacunkowe kwoty środków budżetowych na odsetki należne bankom z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych oraz prowizji i odsetek od kwot kredytów planowanych do zaciągnięcia w roku 2015 i latach następnych. Ujęto także odsetki od wyemitowanych obligacji oraz planowanych emisji obligacji.

W prognozie ( wiersz 2.1.3.1.2 ) zostały wykazane również odsetki wynikające z art. 243 ust.3 ustawy o finansach publicznych, w szczególności z tytułu:

- odsetek od wyemitowanych obligacji w 2006r., 2007r., 2010r. na sfinansowanie wkładu własnego zadań inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków Unii Europejskiej, zgodnie z zawartymi umowami i podjętymi uchwałami Rady Miasta w sprawie emisji obligacji,
- odsetek od zaciągniętych 4 transz kredytu z EBI w latach 2011-2014, zgodnie z podpisanymi umowami o dofinansowanie zadań inwestycyjnych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej,
- odsetek od planowanych do zaciągnięcia transz kredytu z EBI i emisji obligacji komunalnych, o których dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej Miasto będzie wnioskowało.

### **1.2 wynagrodzenia i składki od nich naliczane**

W latach objętych prognozą dla wszystkich jednostek organizacyjnych założono wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych o wskaźnik inflacji, zgodnie z tabelą 2.

### **1.3 wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego**

Planuje się w latach 2015-2018 niewielki wzrost w tej grupie wydatków, z wyjątkiem 2016 roku.

#### **1.4 wydatki wynikające z limitów na planowane i realizowane przedsięwzięcia**

Wydatki w tej grupie zostały zapisane w prognozie na podstawie danych przedstawionych przez jednostki budżetowe Miasta. Szczegółowe kwoty wydatków, przypadające w poszczególnych latach objętych prognozą, zapisane zostały w załączniku 2.

#### **1.5 pozostałe wydatki bieżące**

Statutowe wydatki bieżące jednostek budżetowych oraz dotacje, w latach objętych prognozą zostały zwiększone o wskaźnik inflacji, z wyjątkiem wydatków z zakresu administracji rządowej, które pozostawiono na poziomie 2015 roku.

## **2. Wydatki majątkowe**

W grupie wydatków majątkowych zostały wyodrębnione wydatki wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia. Przy czym przedsięwzięciami ujętymi w prognozie są programy, projekty lub zadania, w tym związane z programami finansowanymi z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej oraz innych źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi.

W wieloletniej prognozie finansowej przedsięwzięcia zostały podzielone na:

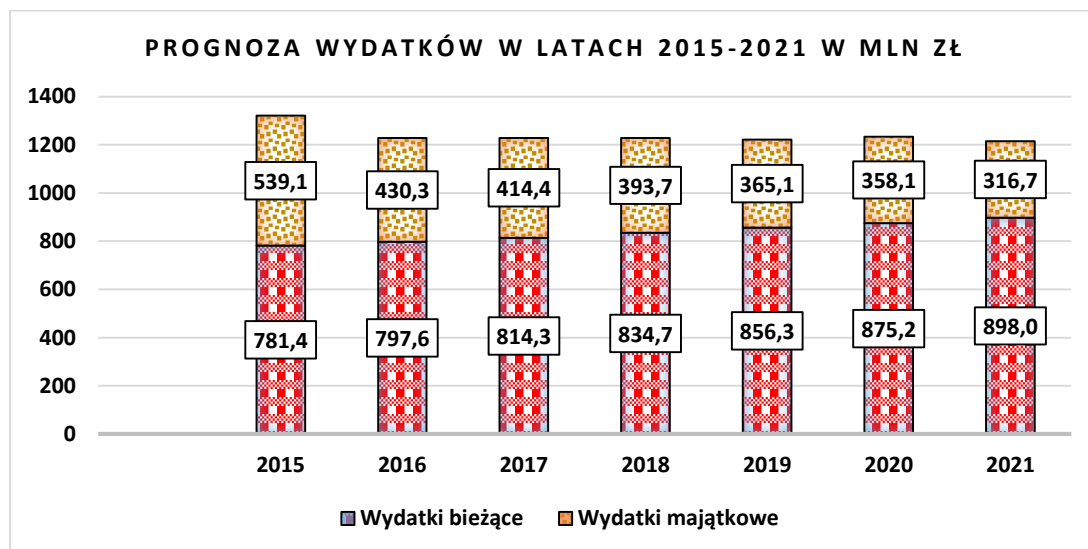
- programy, w tym finansowane z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej oraz innych źródeł zagranicznych,
- pozostałe przedsięwzięcia.

Do wieloletniej prognozy finansowej zostały wprowadzone w pierwszej kolejności takie przedsięwzięcia, które:

- realizowane są w ramach programów finansowanych z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej oraz innych źródeł zagranicznych,
- mają podpisane umowy na dokumentację lub realizację zadań inwestycyjnych,
- zostały rozstrzygnięte lub ogłoszone przetargi na realizację inwestycji.

Szczegółowe kwoty wydatków, przypadające w poszczególnych latach objętych prognozą, zapisane zostały w załączniku 2.

Na wykresie 2 przedstawiono szacunek poziomu wydatków ogółem budżetu Miasta w latach 2015-2021.



## V. PRZYCHODY

Do zbilansowania wydatków przyjęto w prognozie:

- 1) emisje obligacji komunalnych,
- 2) kredyt planowany do zaciągnięcia na rynku zagranicznym,
- 3) pożyczki zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia w spółdzielniach mieszkaniowych.

## VI. ROZCHODY

W latach objętych prognozą uwzględniono spłatę zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych oraz zaciągniętych pożyczek w latach poprzednich, zgodnie z podpisanymi umowami.

Ponadto w wierszu 5.1.1.2. wykazano przypadające w latach 2023-2026 oraz w latach 2028-2029 kwoty ustawowych wyłączeń, określonych w art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Kwoty te wynikają z planowanych do wyemitowania w latach 2015-2021 obligacji komunalnych na pokrycie wkładu własnego do zaplanowanych projektów, o których dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej Miasto będzie wnioskowało.

## **VII. WYNIK BUDŻETU – NADWYŻKA / DEFICYT**

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami a wydatkami stanowi wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna - to deficyt budżetu .

W latach 2015-2018 planuje się budżet z deficytem.

Zgodnie z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych deficyt budżetu może być sfinansowany przychodami pochodzącymi ze:

- 1) sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez Miasto,
- 2) kredytów i pożyczek,
- 3) nadwyżki budżetu z lat ubiegłych,
- 4) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym Miasta, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Natomiast w latach 2019-2039 planuje się budżet z nadwyżką. Zgodnie z art. 6 ustawy o finansach publicznych środki publiczne przeznacza się na:

- 1) wydatki budżetowe Miasta,
- 2) rozchody takie jak: spłata otrzymanych pożyczek, kredytów, wykup papierów wartościowych, udzielone pożyczki.

Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący Miasta w 2014 r. nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki,

stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Miasta, wynikającą z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Zasada ta obowiązuje również w odniesieniu do lat następnych objętych wieloletnią prognozą finansową.

Wymóg ten w wieloletniej prognozie finansowej miasta Rzeszowa na lata 2015-2039 został spełniony.

## **VIII. DŁUG PUBLICZNY**

Zgodnie z obowiązującym prawem Miasto korzystało i będzie nadal korzystać z instrumentów finansowych takich jak: obligacje, kredyty, pożyczki .

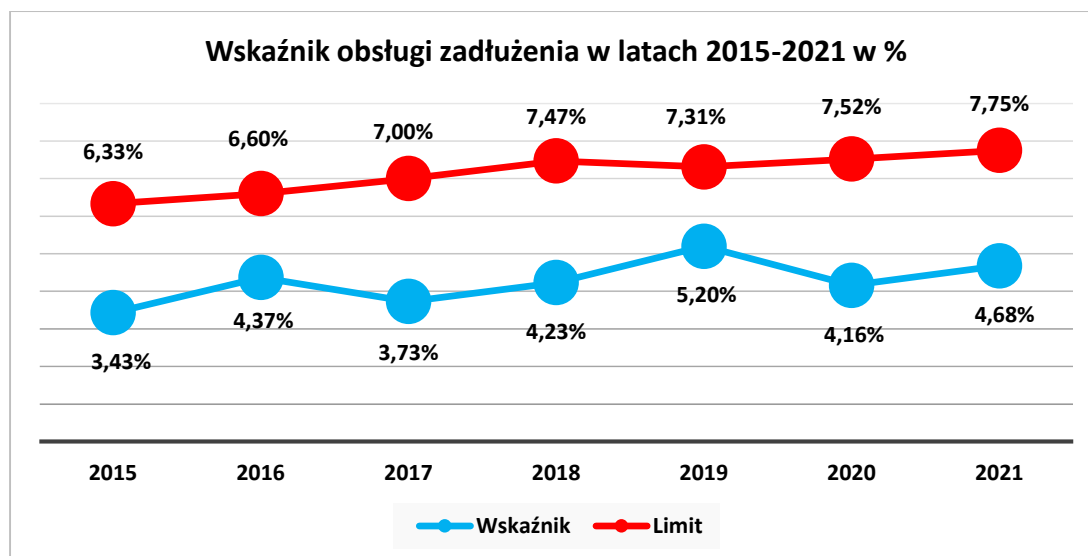
Środki te przeznaczone są na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
- 2) finansowanie planowanego deficytu,
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 4) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągany dług minus spłata długu.

Od 2014 roku obowiązuje nowy sposób obliczania wskaźnika zadłużenia. Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w roku budżetowym spłat rat kredytów, pożyczek wraz z odsetkami oraz wykupem obligacji wraz z odsetkami do planowanych dochodów ogółem nie może przekroczyć średniej arytmetycznej dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Relacja ta dla każdej jednostki samorządowej kształtuje się na innym poziomie, w zależności od zdolności generowania nadwyżki na działalności bieżącej, a także możliwości pozyskania dochodów ze sprzedaży majątku. W przypadku Rzeszowa limit zadłużenia wg art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz wskaźnik obsługi zadłużenia do dochodów ogółem ilustruje wykres poniżej.

W latach 2015-2021 ustawowe wymogi, w zakresie wielkości wskaźników zostały spełnione. Fakt ten ilustruje Wykres 3.



Sytuacja finansowa Miasta w latach objętych prognozą w znaczący sposób może ulec zmianie w wyniku m.in. zmian koniunktury gospodarczej kraju, zmian w przepisach prawnych warunkujących dochody Miasta, jak również otwarcia możliwości aplikowania o środki Unii Europejskiej. Wówczas zajdzie konieczność dostosowania wieloletniej prognozy finansowej do nowej sytuacji ekonomiczno – finansowej.