Informacja

na okoliczność wyemitowania obligacji 16.000.000 zł w roku 2020

Załamanie gospodarcze związane z COVID-19 ma znaczny wpływ na finanse samorządów w postaci obniżonych wpływów dochodów własnych. Przykładowo z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych w miesiącu kwietniu gmina Skarżysko-Kamienna otrzymała o 1.731.442 zł, tj . o 43% mniej, niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Należy zaznaczyć, że są to udziały za miesiąc kwiecień, a więc dotyczą podatków opłaconych w miesiącu kwietniu od dochodów osiągniętych w miesiącu marcu. Biorąc pod uwagę, że wpływ pandemii na gospodarkę zaczął się w połowie marca, skutki załamania gospodarczego mogą być znacznie większe w następnych miesiącach roku (z uwagą, że przeniesienie terminu rozliczenia rocznego podatku za rok poprzedni na miesiąc maj br. może mieć pozytywny wpływ na wysokość udziałów przekazywanych samorządom za ten konkretny miesiąc). Ogółem narastająco wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w naszej gminie w okresie styczeń-maj 2020 r. są o 2.068.071 zł niższe, niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Jednocześnie w ostatnim czasie do Urzędu wpłynęła znaczna ilość wniosków o umorzenie, zwolnienie, zmniejszenie, rozłożenie na raty, przesunięcie terminu płatności, nienaliczanie odsetek w zakresie podatku od nieruchomości, czynszu, opłaty za wieczyste użytkowanie, opłaty za śmieci za okres od stycznia do grudnia tego roku, które obecnie podlegają rozpatrzeniu. Wnioski uzasadniane są trudną sytuacją finansową, będącą następstwem COVID-19.

Analitycy finansowi podkreślają, że ubytek ogółem dochodów jednostek samorządu w roku 2020 może wynieść od 15% do 25% dochodów własnych z roku poprzedniego. Dochody własne gminy Skarżysko-Kamienna w roku 2019 wyniosły 96.120.564 zł, co daje ubytek dochodów w roku 2020 rzędu od 14,5 do 24 mln zł. Na rok 2021 spadek dochodów własnych może wynieść do 15% dochodów własnych z 2019 roku, tj. do 14,5 mln zł.

Powyższe ma znaczący wpływ na możliwość utraty płynności finansowej oraz pogorszenie się relacji, o której mowa w art. 243 ufp. zarówno po lewej jak i po prawej stronie wzoru (pomimo zastosowania nowych zasad obliczania wskaźnika, przyjętych w ustawie z dnia 31.03.2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19… ).

Trudno przewidzieć, jakie skutki ostatecznie będzie miała dla Skarżyska-Kamiennej sytuacja gospodarcza w okresie i po okresie pandemii. Odpowiedzialna polityka finansowa nakazuje przygotowanie gminy do przejścia przez ten trudny okres i przeciwdziałanie zagrożeniu braku możliwości realizacji zadań nałożonych ustawą o samorządzie gminnym.

Jednym z takich działań jest przebudowa budżetu gminy na rok bieżący, umożliwiająca zapewnienie środków na zaspokojenie podstawowych potrzeb mieszkańców. Po pierwsze należy zapewnić finansowanie na spłatę zadłużenia zaciągniętego w roku 2011 a przypadającą na rok 2020, w wysokości 2.000.000 zł. Pierwotnie planowano, że spłata ta miała się dokonać z nadwyżki budżetowej. Następnie należy zabezpieczyć w sposób wystarczający środki na bieżące wydatki stałe typu: funkcjonowanie szkół, pomoc społeczna, wynagrodzenia, utrzymanie czystości, oświetlenie, konserwacje. W poprzednich latach przyjęto zasadę, że braki potrzebne w niektórych podziałkach klasyfikacji budżetowej uzupełniane były przez nadwyżkę wykonania dochodów w stosunku do planu oraz oszczędnościami w innych klasyfikacjach wydatków. Obecnie w/wym. środki powinny być kierowane na pokrycie spadku dochodów związanych z COVID-19 (z uwagą, że mogą być niewystarczające). Przeanalizowano potrzeby budżetu - kwota deficytu do pokrycia finansowaniem zewnętrznym wynosi 8.000.000 zł. i byłyby to środki w całości przeznaczone na realizację wydatków inwestycyjnych.

Możliwy spadek dochodów własnych w roku 2021 zaskutkuje brakiem nadwyżki budżetowej, potrzebnej do wykupu obligacji wyemitowanych w roku 2011, a których wykup przypada w roku 2021, na kwotę 2.000.000 zł. Jednocześnie indywidualny wskaźnik zadłużenia pozwala na dokonanie tego wykupu w roku bieżącym poprzez spłatę za pomocą zaciągnięcia nowego zobowiązania dłużnego na w/wym. kwotę.

Spadek dochodów własnych w latach 2020-2021 oprócz wpływu na płynność finansową samorządu będzie miał jeszcze jeden negatywny skutek: pogorszenie się relacji, o której mowa w art. 243 ufp w latach 2021-2023. Skala tego pogorszenia przy dużej ilości zmiennych jest trudna do oszacowania, tym niemniej należy się przygotować do tego zjawiska z odpowiednim wyprzedzeniem, gdyż niespełnienie relacji, o której mowa w art. 243 ufp uniemożliwiłoby uchwalenie budżetu w latach 2022-2023. Najlepszym rozwiązaniem jest wykup w roku 2020 (z uwagi na korzystny wskaźnik obowiązujący dla tego roku na poziomie 14,81 %) 6.000.000 zł obligacji z roku 2011, których termin wykupu przypada na lata 2021-2023.

Podsumowując, uznaje się za celowe zaciągnięcie nowego zobowiązania w formie emisji obligacji na kwotę 16.000.000 zł, z czego 8.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu oraz 8.000.000 na wykup obligacji z roku 2011 z pierwotnym terminem wykupu w latach 2020-2023. Po analizie sposobu rozłożenia pozostałych spłat długu z lat 2011 i 2013, a przypadających na lata 2024-2035, rozłożenie nowych wykupów najlepiej zaplanować w sposób następujący: 1.000.000 zł w roku 2027, 1.000.000 zł w roku 2028, 4.000.000 zł w roku 2031, 2.000.000 zł w roku 2033, 4.000.000 zł w roku 2034 i 4.000.000 zł w roku 2035. Należy podkreślić , że w latach 2014-2019 gmina nie zaciągała zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, ale spłacała istniejące zadłużenie wygenerowane w latach wcześniejszych.

Jednocześnie należy prowadzić bieżącą analizę poszczególnych pozycji wydatków bieżących i inwestycyjnych pod kątem możliwości ich ograniczenia, przeniesienia na lata następne lub odstąpienia od ich realizacji, co może być szczególnie ważne, aby podjęte działania były wystarczające.