

OBLIGACJE, KREDYT, A MOŻE POŻYCZKA? OPTYMALNE FINANSOWANIE INWESTYCJI SAMORZĄDOWYCH – ANALIZA DOSTĘPNYCH OPCJI

WAŻNE INFORMACJE:

- Zarządzanie finansami jednostek samorządu terytorialnego to nie lada wyzwanie. Kluczowym elementem skutecznej realizacji inwestycji jest wybór odpowiedniego źródła finansowania.
 - **Jak podjąć najlepszą decyzję, biorąc pod uwagę aspekty prawne, koszty oraz ryzyko?**
 - **Czym różnią się obligacje od kredytu czy pożyczki?**
 - **Jakie są ich plusy i minusy?**
 - **Jak przygotować się do finansowania inwestycji? Na co zwrócić uwagę?**
- Na te i inne problematyczne pytania związane ze źródłami finansowania inwestycji samorządowych odpowiemy podczas proponowanych zajęć. **Szkolenie dostarczy Państwu praktycznej wiedzy na temat dostępnych instrumentów finansowych i pomoże świadomie zarządzać budżetem jednostki.**

CELE I KORZYŚCI:

- Zapoznanie z przeglądem dostępnych źródeł finansowania inwestycji samorządowych.
- Poznanie szczegółowej analizy kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych – wskazanie ich wad i zalet.
- Zdobycie praktycznych wskazówek dotyczących oceny kosztów, ryzyk i wpływu finansowania na budżet jst.
- Możliwość konsultacji i dyskusji z ekspertem oraz innymi uczestnikami szkolenia.

PROGRAM:

1. Wprowadzenie:

- Przegląd dostępnych źródeł finansowania inwestycji jst.
- Kryteria wyboru odpowiedniego instrumentu finansowego.

2. Zagadnienia prawne:

- Podstawy prawne finansowania inwestycji samorządowych.
- Ograniczenia, wynikające z ustawy o finansach publicznych.
- Procedury związane z kredytem, pożyczką i emisją obligacji.

3. Kredyt i pożyczka jako źródło finansowania:

- Warunki uzyskania kredytu bankowego i pożyczki.
- Koszty finansowe i ukryte zobowiązania.
- Zalety i wady kredytu i pożyczki w kontekście jst.

4. Emisja obligacji komunalnych:

- Pojęcie i cechy obligacji.
- Tryb i warunki emisji.
- Agent emisji i agent płatniczy.
- Obowiązki emitenta.

5. Analiza kosztów i ryzyk:

- Koszt pozyskania kapitału w różnych wariantach finansowania.
- Ryzyka związane z emisją obligacji, kredytem i pożyczką.
- Wpływ wyboru źródła finansowania na budżet jst.

6. Porównanie kredytu, pożyczki i emisji obligacji:

- Kluczowe różnice i podobieństwa.

- Kryteria wyboru optymalnego rozwiązania.
- Przykłady zastosowania różnych instrumentów finansowych.

7. Zagadnienia praktyczne – jak właściwie przygotować proces finansowania:

- Analiza sytuacji finansowej jst.
- Ocena zdolności budżetu do obsługi zobowiązań (art. 243 ustawy o finansach publicznych).
- Optymalizacja okresu spłaty zobowiązania.
- Przygotowanie i analiza zapytań ofertowych.
- Negocjacje warunków finansowania.

8. Podsumowanie i dyskusja:

- Wnioski końcowe.
- Sesja pytań i odpowiedzi.

ADRESACI:

Skarbnicy, pracownicy działów finansowych i budżetu jst, pracownicy odpowiedzialni za inwestycje i zarządzanie budżetem w jst, audytorzy, kontrolerzy wewnętrzni, inne osoby zainteresowane tematyką zajęć.

PROWADZĄCY:

Ekspert w zakresie finansów samorządów i spółek komunalnych. Doradca z ponad 25-letnim doświadczeniem w zarządzaniu finansami jednostek samorządu terytorialnego oraz spółek komunalnych. Specjalizuje się w opracowywaniu Wieloletnich Prognoz Finansowych, analiz budżetowych, biznesplanów oraz strategii finansowania inwestycji lokalnych. Współautor kilkuset opracowań analitycznych z zakresu planowania budżetowego, emisji obligacji komunalnych, restrukturyzacji zadłużenia oraz oceny zdolności finansowej JST. Wieloletni wykładowca i trener w obszarze finansów publicznych, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z planowaniem wieloletnim, reorganizacją zadłużenia oraz oceną ryzyk finansowych w samorządach. Współtwórca publikacji pt. „Obligacje komunalne. Zagadnienia prawne, finansowe, praktyczne”. Członek zespołu eksperckiego ds. dochodów jst, uczestniczący w pracach legislacyjnych nad ustawą z 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (obowiązującą od 1 stycznia 2025 r.). Reprezentant strony samorządowej w Zespole ds. systemu finansów jst przy Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego.

Obligacje, kredyt, a może pożyczka? Optymalne finansowanie inwestycji samorządowych – analiza dostępnych opcji



Szkolenie będziemy realizowali **w formie webinarium on line.**



6 października 2025 r.

Szkolenie w godzinach 10:00-14:00



Cena: 455 PLN netto/os. Przy zgłoszeniu do **22 września 2025 r.** cena wynosi: **429 PLN netto/os.** Udział w szkoleniu zwolniony z VAT w przypadku finansowania szkolenia ze środków publicznych.

CENA zawiera:

udział w profesjonalnym szkoleniu on-line z możliwością zadawania pytań, materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej, certyfikat ukończenia szkolenia.

DANE

DO

KONTAKTU:

Fundacja Rozwoju Demokracji Lokalnej im. Jerzego Regulskiego, Centrum Mazowsze;
ul. Jelinka 6, 01-646 Warszawa;
tel. 732 983 894;
szkolenia@frdl.org.pl

DANE UCZESTNIKA ZGŁASZANEGO NA SZKOLENIE

Nazwa i adres nabywcy
(dane do faktury)

Nazwa i adres odbiorcy

NIP

Telefon

1. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

2. Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko,
E-MAIL i TEL. DO KONTAKTU

Oświadczam, że szkolenie dla ww. pracowników jest kształceniem zawodowym finansowanym w całości lub co najmniej 70% ze środków publicznych (proszę zaznaczyć właściwe)

TAK ☐

NIE ☐

Proszę o przesłanie faktury na adres mailowy:

Proszę o przesłanie certyfikatu na adres mailowy:

Dokonanie zgłoszenia na szkolenie jest równoznaczne z zapoznaniem się i zaakceptowaniem regulaminu szkoleń Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej zamieszczonym na stronie Organizatora www.frdl.mazowsze.pl

Zgłoszenia prosimy przesyłać do 1 października 2025 r.

UWAGA! Liczba miejsc ograniczona. O udziale w szkoleniu decyduje kolejność zgłoszeń. Zgłoszenie na szkolenie musi zostać potwierdzone przesłaniem do Ośrodka karty zgłoszenia. Brak pisemnej rezygnacji ze szkolenia najpóźniej na trzy dni robocze przed terminem jest równoznaczny z obciążeniem Państwa należnością za szkolenie niezależnie od przyczyny rezygnacji. Płatność należy uregulować przelewem na podstawie wystawionej i przesłanej FV.

Podpis osoby upoważnionej _____