

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łowicza został sporządzony w szczególności określonej w art.226 ust.1 i 2 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2013 r. poz.885, 938,1646, z 2014 r poz.379, 911, 1146) i obejmuje lata 2015-2019 tj. rok budżetowy i lata następne na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów.

W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Wieloletnia Prognoza Finansowa służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz pozostałych zainteresowanych.

Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową JST w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz jej ocenę zdolności kredytowej.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2015-2024 przedstawia tabela poniżej:

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB, dynamika realna	103,4	103,7	103,9	104,0	104,0	103,8	103,7	103,4	103,2	103,1
CPI- dynamika średnioroczna	101,2	102,3	102,1	102,5	102,4	102,4	102,4	102,4	102,3	102,3

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozują się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2014 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2015 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2015 rok.

Przedstawiona WPF miasta Łowicza jest realistyczna i przedstawia dla każdego roku objętego prognozą:

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

Przyjęto podział na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące w 2015 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2015 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach: 2016 roku –średnioroczny wskaźnik inflacji o 2,3%, w 2017 roku o 2,1%, w roku 2018 o 2,5% i 2,4% w roku 2019 oraz wzrost PKB do 3,4% w 2015 roku, o 3,7% 2016 roku, o 3,9%, w 2017 roku, o 4,0% w roku 2018, o 4,0% w 2019 roku.

Prognozę dochodów bieżących przeprowadzono w oparciu o podział dochodów bieżących według źródła powstawania dochodów.

- podatki i opłaty lokalne

Dochody podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2015 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2014 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne.

Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie roku 2014, z uwzględnieniem tendencji wzrostowej w roku bieżącym.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2015 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2014, natomiast na lata następne prognozuje się je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomościami. Na wysokość dochodów z tego tytułu wpływa zatem ilość i wartość transakcji kupna-sprzedaży, których przedmiotem są nieruchomości.

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem ostrożne założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do wartości z 2014 r.

Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej.

Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na bardzo zbliżonym poziomie.

Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wniosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu na 2015 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2015 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,67%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych.

- dochody z majątku gminy

Dochody majątkowe obejmują wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów po byłych kotłowniach. W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2015 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie wykonania roku 2014, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2015 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2015 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2015 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2014, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2015 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2015 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące (bez wydatków na obsługę długu publicznego) oraz wydatki majątkowe.

Dla wydatków bieżących zastosowano podział na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
W prognozowaniu wydatków osobowych uwzględnione zostały nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne dla pracowników aktualnie zatrudnionych,
- związane z funkcjonowaniem JST,
Wydatki na 2015 roku prognozowane są w oparciu o założenia do projektu budżetu na 2015 rok, tj. w oparciu o przewidywane wykonanie za rok 2014 oraz powiększone o wskaźnik wzrostu inflacji.
- z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art.243 ufp/169sufp – w prognozowanym okresie nie występują.

Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp – w prognozowanym okresie występują w latach 2015- 2019 – są to wydatki związane z dzierżawą od PKP nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

Wydatki bieżące w roku 2015 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2014 kształtują się na niższym poziomie, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są wyższej o wskaźnik 1,0% w stosunku do roku poprzedniego,

Wydatki majątkowe podobnie jak dochody majątkowe prognozowane są w każdym roku dla poszczególnych tytułów.

Spłata istniejącego zadłużenia w latach 2015-2019 oraz planowane kredyty i pożyczki na 2015 rok powodują obniżenie kwot dostępnych na inwestycje w latach następnych.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu lub nadwyżki.

W roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 3.619.000,00 zł, natomiast w kolejnych latach prognozuje się nadwyżki budżetowe.

Osiągnięte nadwyżki w latach 2016 – 2019 prognozuje się na spłatę zadłużenia.

W prognozowanym okresie nadwyżki kształtują się następująco:

rok 2015 - 3 619 000
rok 2016 + 7 140 000
rok 2017 + 7 409 760
rok 2018 + 5 360 000
rok 2019 + 3 040 000

Wynik jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, ponieważ organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.
Są to kwoty odsetek i prowizji od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek.

Zadłużenie staje się zjawiskiem trwałym w samorządzie, przez co wymaga stałego nadzoru i kontroli przy ustaleniu maksymalnego poziomu i okresu spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia jest wielkością zmienną, zależy od wyników jednostki za 3 lata poprzedzające rok budżetowy – relacja dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art.243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2015	8,85	11,38
2016	9,08	11,65
2017	9,24	13,32
2018	6,74	14,16
2019	3,58	14,61

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2019 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów.

KWOTA DŁUGU

W ramach całego budżetu dług publiczny występuje zawsze w związku z podjęciem decyzji dokonania wydatków publicznych w rozmiarze przekraczającym możliwości sfinansowania ich dochodami publicznymi.

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych, to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

W prognozie na rok 2015 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2014r.

Łączna kwota spłat pożyczek wraz z odsetkami w stosunku planowanych do dochodów w żadnym roku objętym prognozą nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika.

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie przewiduje udzielania pożyczek z budżetu Miasta. W latach występowania nadwyżki budżetowej, spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową oraz przychodami z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została przedstawiona w części 9 załącznika nr 1 do WPF. We wszystkich latach, dla których została ona wyliczona (lata 2015-2019), spełnia wymogi, o których mowa w art. 243 u.f.p.

Objaśnienia do załącznika nr 2

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich planowanych do realizacji w ramach budżetu Miasta Łowicz w latach 2015-2019 obejmuje jedną grupę:

a. Wydatki na programy, projekty lub zadania.

Do przedsięwzięć zaliczono zadania, dla których określone zostały limity wydatków w poszczególnych latach oraz łączny limit zobowiązań. W ramach tej grupy przedsięwzięć wyodrębnione zostały przedsięwzięcia związane z działalnością bieżącą i z działalnością inwestycyjną.

W grupie przedsięwzięć ujęto wydatki na programy, projekty lub zadania, z podziałem na przedsięwzięcia o charakterze majątkowym oraz przedsięwzięcia bieżące, związane z realizacją bieżących zadań jednostki samorządu terytorialnego,

Wydatki na programy, projekty lub zadania zaprojektowano:

Wydatki bieżące:

Zadanie pn. Dzierżawa nieruchomości przy ul. Dworcowej”

Zaplanowano wydzierżawienie od 2015 roku od PKP nieruchomość przy ul.

Dworcowej w celu zwiększenia miejsc parkingowych.

Przedsięwzięcie w całości będzie finansowane ze środków własnych.

Wydatków inwestycyjne:

Zadanie pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków w Łowiczu – dokumentacja”.

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2013-2017. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 420.500,00 zł z tego:

w roku 2015 w kwocie 202.000,00 zł

w roku 2017 w kwocie 6.500,00 zł

W ramach tego zadania będzie wykonana dokumentacja projektowa na remont i modernizację Miejskiej Oczyszczalni Ścieków w Łowiczu zarządzanej przez Zakład Usług Komunalnych.

Długotrwała eksploatacja urządzeń oczyszczalni wymaga remontu oraz modernizacji w celu prawidłowego odbioru ścieków. Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.

Zadanie pn. „Zakup nieruchomości w Łowiczu ul. Kaliska 5

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2014-2018. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 4.010.000,00 zł z tego:

w roku 2015 w kwocie	1.510.000,00 zł
w roku 2016 w kwocie	700.000,00 zł
w roku 2017 w kwocie	700.000,00 zł
w roku 2018 w kwocie	600.000,00 zł

Przedsięwzięcia w całości są finansowane ze środków własnych.