

Załącznik nr 3 do Uchwały nr XXXVI/191/2013 Rady miejskiej w Mordach z dnia 30 grudnia 2013 r.

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY MORDY NA LATA 2014 - 2025

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2014-2025 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2011 - 2012 oraz plan budżetu na rok 2013 wg stanu na 30 września 2013 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2013 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2014 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Mordy w horyzoncie najbliższych lat (2015-2019) przyjęto do wyliczenia dochodów bieżących wskaźnik inflacji na poziomie 2,5 % rocznie. W latach 2020 - 2025 z uwagi na bardzo odległy czas, do prognozy przyjęto dochody na poziomie roku 2019.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W budżecie na 2014 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że będą one rosły, średnio między 2.4% w roku 2014 i około 2,5% w następnych latach. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, subwencja wyrównawcza udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2014 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: z dnia 10 października 2013 r. Subwencja wyrównawcza jest o 369.368 zł niższa od subwencji na 2013 rok a subwencja oświatowa o 338.760 zł niższa od subwencji na 2013 rok. W kolejnych latach 2015 – 2019 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2014 roku przy zastosowaniu dynamiki wzrostu o 2,5% w skali roku.

Podatki i opłaty lokalne

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. W latach historycznych dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennych stawek podatkowych uchwalanych przez Radę w poszczególnych latach. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości oraz podatek rolny. W 2014 roku przyjęto wzrost wpływów z tytułu podatku od nieruchomości o około 5% a podatku rolnego o około 9.92% w stosunku do przewidywanego wykonania za 2013 rok. W latach kolejnych objętych prognozą zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej w wysokości 2,5 %.

W 2014 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują znaczny wzrost między innymi z powodu

wpływów z tzw. „opłaty śmieciowej”. W 2013 roku wpływy z tego tytułu na podstawie znowelizowanej ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach realizowane były tylko za 6 miesięcy.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2014 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 10 października 2013 r. w kwocie 1.665.828 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 2,5% rocznie.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2013 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej w wysokości 2,5 % rocznie

Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich

Na rok 2014 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25 października 2013 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 2,5 % rocznie.

Dotacje na zadania własne na rok 2014 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 25 października 2013 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 2,5 % rocznie.

Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 u.f.p. Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów i zgodne są z harmonogramem realizacji zadań.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014 – 2017 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności,
- dotacje na inwestycje z budżetu państwa, z budżetów innych JST, z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2014 – 2017 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. W latach 2014- 2017 zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości położonych w miejscowościach: Ptaszki, Stok Ruski, Radzików Stopki.

W latach 2014-2023 na podstawie już wydanych decyzji, z aplanowano dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności.

Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych z aplanowano na podstawie zawartych przez Gminę umowy o dofinansowanie projektu inwestycyjnego realizowanego przy współudziale środków z UE. W ramach środków zagranicznych realizowane będzie następujące zadanie: rekultywacja składowiska odpadów położonego w miejscowości Kolonia Mordy.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2013 r. Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych gminy, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących /ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki/. W związku z powyższym w latach 2014-2025 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne oraz na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na 2014 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 15.393.741 zł, w tym na bieżące 14.354.118,44 zł i majątkowe 1.039.622,56 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013 r. powiększone o podwyżki wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń dla pracowników innych niż nauczyciele o 5%, co realnie (po uwzględnieniu 2,4% inflacji) wyniesie 2,6%. Oraz o przysługujące pracownikom nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o 1%.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2013 r z uwzględnieniem 1% wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/wym tytułów planuje się o 1% z uwagi na ograniczenie kwotą możliwych do zrealizowania dochodów.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 6M.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2014 – 2016. W roku 2014 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 1.039.622,56 zł, w tym współfinansowanych ze środków z UE 534.956,09 zł. W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W poprzednich latach dominowało finansowanie środkami z UE, dotacjami z budżetu państwa w mniejszym natomiast stopniu środkami dłużnymi. Obecnie są to głównie kredyty komercyjne (zaciągnięcie długu planuje się w latach 2014-2015). Począwszy od roku 2016 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Do projektu budżetu przyjęto kwoty przychodów i rozchodów, które spełniają wymogi wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W roku 2014 planuje się deficyt w wysokości 232.000 zł oraz spłatę zobowiązań wynikających z już zawartych umów w kwocie 614.615 zł. W roku 2015 zaplanowano przychody i rozchody w wysokości 337.000 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań już zaciągniętych i zaplanowanych do zaciągnięcia w latach 2014 i 2015.

Przychody budżetu Gminy w 2014 r w kwocie 846.615 zł w zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek, pochodzących z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 846.615 zł. W roku 2015 planuje się budżet zrównoważony przy jednoczesnym zaciągnięciu kredytu na spłatę wcześniejszych zobowiązań w kwocie 337.000 zł.

W latach 2016 - 2025 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek. Rozchody podlegające wyłączeniu w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p. planuje się w roku 2014, co wynika z okresów realizacji tego projektu. W roku 2014 przewiduje się umorzenie pożyczki z WFOŚ w Warszawie w kwocie 514.758 zł.

V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Z opracowanego projektu budżetu na 2014 rok wynika, że wymagany wskaźnik spłaty długu nie zostanie przekroczony. W latach 2015-2018 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie. Zmiana sposobu liczenia wskaźnika, skutkuje tym, że w latach 2015- 2018 gmina nie będzie miała możliwości uchwalenia budżetów. Największym źródłem zadłużenia Gminy jest pożyczka zaciągnięta w WFOŚ, której okres spłaty według zawartej umowy kończy się w 2015 roku. W związku z powyższym w 2014 roku zostaną podjęte działania w celu wyeliminowania groźby przekroczenia wskaźników spłaty długu a tym samym groźby nieuchwalenia budżetów. W tym celu Burmistrz wystąpi do WFOŚ i GW w Warszawie z wnioskiem o przedłużenie okresu spłaty oraz zmianę kwot spłaty pożyczki zaciągniętej w 2010 roku na budowę stacji uzdatniania wody oraz o zawieszenie spłat w roku 2016, w którym wskaźnik umożliwi jedynie spłatę odsetek od zaciągniętych pożyczek i kredytów. Część spłat rat pożyczki z lat 2015-2017 zostanie przesunięta na lata 2018-2024. W roku 2014, po spłaceniu 50% zaciągniętej pożyczki, Gmina będzie ubiegała się o umorzenie części pożyczki. Minimalna kwota do umorzenia wynosi 514.758 zł.

W latach 2016-2025 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych oraz ewentualnych aneksach do tych umów.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 901.166,67zł, w tym na wydatki bieżące 95.958,00 zł, a na wydatki majątkowe 805.208,77zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2014 roku do końca okresu realizacji zadań. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2014. W tym przypadku nie określono limitu zobowiązań dla tych zadań. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2014 – 2016 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków UE i środków własnych.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej
Jolanta Franczuk
dr hab. Jolanta Franczuk