

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY MORDY NA LATA 2015 - 2027

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 2015-2027, 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 2012 - 2013, plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września 2014 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Miejskiej podjętych na podstawie tych ustaw, analizy kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok. Dochody i wydatki na lata 2016-2020 zostały zwiększone przewidywanym wskaźnikiem inflacji a na lata 2021-2027 według wielkości na rok 2020.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjęto opracowane przez Ministra Finansów „Założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych JST”. W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej, przyjęto do wyliczenia dochodów i wydatków bieżących wskaźnik inflacji na poziomie 2,3 % na 2016 rok, 2,1% na 2017 rok oraz w wysokości 2,5 % na rok 2018, 2019 i 2020. W latach 2021 - 2027 z uwagi na bardzo odległy czas, do prognozy przyjęto dochody na poziomie roku 2020.

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 2015 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. Wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych, ustalono na podstawie przewidywanego wykonania za 2014 rok. Kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych przyjęto w kwotach ustalonych przez Wojewodę Mazowieckiego. Na podstawie zawartych umów, przyjęto kwoty dotacji na zadania bieżące współfinansowane ze środków z UE. Kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, lat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów ustalono na podstawie szacunków oraz przewidywanego wykonania za 2014 rok.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, przyjęto że dochody bieżące będą rosły, średnio o wskaźniki inflacji wymienione w pkt. I objaśnień. 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 2015 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: z dnia 13 października 2014 r. Subwencja wyrównawcza jest o 336.312 zł wyższa od subwencji na 2014 rok a subwencja oświatowa o 152.647 zł wyższa od subwencji na 2014 rok. W kolejnych latach 2016 – 2027 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2015 roku przy zastosowaniu dynamiki wzrostu o wskaźniki inflacji: 2,3 % na 2016 rok, 2,1 % na 2017 rok, 2,5% na 2018 rok, 2,5% w latach 2019 – 2020. Poczynając od 2021 roku do 2027 roku kwotę subwencji ustalono w stałej wysokości.

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 2015 roku przyjęto wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na poziomie 2014 roku (zgodnie z podjętą uchwałą Rady Miejskiej) a podatku rolnego o około 50.000 zł mniej w stosunku do przewidywanego wykonania za 2014 rok – również zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej, która obniżyła cenę żyta przyjmowaną do wyliczenia tego podatku. W latach kolejnych objętych prognozą zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej w wysokości wymienionej w pkt I Objasnień, a od 2021 do 2027 roku w stałej wysokości.

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 2015 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 13 października 2014 r. w kwocie 1.895.774 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o stopień przewidywanej inflacji, a w latach 2021-2027 w stałej wysokości.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2014 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej, a w latach 2021-2027 w stałej wysokości.

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

Na rok 2015 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 przewidywanych wskaźników inflacji, a w latach 2021-2027 w stałej wysokości.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 24 października 2014 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości przewidywanych wskaźników inflacji, a w latach 2021-2027 w stałej wysokości.

Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p. Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały w wysokości 26.060 zł, na podstawie już zawartych umów i zgodne są z harmonogramem realizacji zadań.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2015 – 2027 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2015 – 2017 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. W latach 2015 - 2017 zaplanowano dochody ze sprzedaży nieruchomości położonych w miejscowościach: Siedlce, Ptaszki i Mordy. W latach 2015-2027 na podstawie już wydanych decyzji, zaplanowano dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie w 2014 roku, przy uwzględnieniu możliwości dochodowych gminy, 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 2016-2027 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne oraz na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na 2015 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 17.488.000,00 zł, w tym na bieżące 14.762.596,17 zł i majątkowe 2.725.403,83 zł. W latach następnych w oparciu o przewidywane wskaźniki inflacji.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2014 r. powiększone o podwyżki wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń dla pracowników innych niż nauczyciele o 4,7 %, co realnie (po uwzględnieniu 1,2% inflacji) wyniesie 3,5% oraz o przysługujące pracownikom nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. W okresie obowiązywania WPF, przewiduje się wzrost wynagrodzeń

o stopień inflacji średniorocznej w latach 2016-2020 oraz na stałym poziomie w latach 2021-2027.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o stopień inflacji średniorocznej w latach 2015-2020 oraz na stałym poziomie w latach 2021-2027.

Wydatki bieżące na zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) przyjęto na poziomie przewidywanego wykonania za 2014 rok, z uwzględnieniem wskaźników wzrostu cen o stopień przewidywanej inflacji oraz na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się zwiększać o przewidywane wskaźniki inflacji w latach 2016-2020, w latach 2021-2027 z uwagi na stałym poziomie.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie kalkulacji złożonych przez jednostki podległe, 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 stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytową.

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 2015 – 2017.

W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 2.725.403,83 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 kredytu planuje się w 2015 roku). Począwszy od roku 2016 źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

Do projektu budżetu na 2015 rok, przyjęto opracowanie projektów budowlanych na remonty (modernizację dróg gminnych) oraz świetlicy wiejskiej w Głuchowie. Posiadanie projektów umożliwi aplikowanie o środki pomocowe z UE na realizację tych zadań. Realizacja zadań z zakresu ochrony środowiska jest warunkiem koniecznym do skorzystania z warunkowego umorzenia pożyczki z WFOŚ i GW w Warszawie.

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 2015 planuje się deficyt w wysokości 2.554.000 zł oraz spłatę zobowiązań wynikających z już zawartych umów w kwocie 446.309 zł. Przychody budżetu w 2015 r. wyniosą 3.000.309 zł i zostaną pokryte z zaciągniętego kredytu bankowego. W kolejnych latach planowane są nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Z dniem 30 kwietnia 2015 roku zostanie warunkowo umorzona część pożyczki z WFOŚ i GW w Warszawie w kwocie 1.029.518 zł. Warunkiem skorzystania z umorzenia jest wykorzystanie tej części pożyczki na nowe zadania inwestycyjne związane z ochroną środowiska, w okresie dwóch lat od warunkowego umorzenia.

Plan rozchodów na 2015 rok wynosi 446.309 zł, a w następnych latach w kwotach wynikających z już zawartych umów kredytowych bądź umów nowo zawieranych. W latach 2016 - 2027 gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów.

PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają 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 WPF na lata 2015-2027 wynika, że planowany wskaźnik spłaty długu nie zostanie przekroczony w żadnym roku. W celu zachowania odpowiednich wskaźników, Gmina dokona wcześniejszej spłaty rat kredytów przypadających na 2017 rok, gdyż wskaźnik na ten rok umożliwi spłatę samych odsetek od zobowiązań. Kwoty przypadające do spłaty na 2017 rok zostaną przełożone na lata 2015-2016 bez zawierania aneksów (wynika to

wprost z umów kredytowych). Jeżeli wskaźniki spłaty długu nie ulegną zwiększeniu na lata 2018-2020 (np. z tytułu uzyskanych środków pomocowych z UE), konieczne będzie zawarcie aneksów do umów kredytowych. W latach 2016-2027 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, ewentualnych aneksach do tych umów oraz w umowie, która zostanie podpisana w 2015 roku.

V. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 948.403,83 zł, na wydatki majątkowe .

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 2012 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 2015. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2015 – 2027 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań inwestycyjnych finansowanych ze środków UE i środków własnych.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej

Ewa Jarocka
mgr Ewa Elżbieta Jarocka