

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY MORDY NA LATA 2016 - 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 2016-2025, 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 2013 - 2014, plan budżetu na rok 2015 wg stanu na 30 września 2015 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2015 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 2016 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok. Dochody i wydatki bieżące na lata 2017-2025 zostały zwiększone przewidywanym wskaźnikiem inflacji w wysokości 1,7 %.

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 wzrostu cen towarów i usług na poziomie 1,7 % w stosunku do planu na 2016 rok oraz taki sam na lata 2018-2025.

I. 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 2016 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 2015 rok. Kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych przyjęto w kwotach ustalonych przez Wojewodę Mazowieckiego. Kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat 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 2015 rok.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą przyjęto, że dochody bieżące będą rosły średnio o wskaźnik inflacji wymieniony 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 2016 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3,4750,132,2015 z dnia 12 października 2015 r. Subwencja wyrównawcza jest o 322.588 zł wyższa od subwencji na 2015 rok a subwencja oświatowa o 618,00 zł wyższa od subwencji na 2015 rok. W kolejnych latach 2017 – 2025 dochody w tej grupie oszacowano przy zastosowaniu dynamiki wzrostu o wskaźnik inflacji w wysokości 1,7 %.

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 2015 roku. W latach kolejnych objętych prognozą zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźnik inflacji średniorocznej w wysokości wymienionej w pkt I Objasnien.

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 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem z dnia 12 października 2015 r. w kwocie 2.225.098 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o stopień przewidywanej inflacji.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2015 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej.

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

Na rok 2016 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 22 października 2015 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości przewidywanego wskaźnika inflacji.

Dotacje na zadania własne na rok 2016 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem z dnia 22 października 2015 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości przewidywanego wskaźnika inflacji.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2016 – 2025 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 2016 – 2018 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. W latach 2016 - 2018 zaplanowano dochody ze sprzedaży nieruchomości położonych w miejscowościach Mordy i Kolonia Mordy. W latach 2016-2025 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 2015 roku powiększone o przewidywany wskaźnik wzrostu cen i usług, 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 2017-2025 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne oraz na spłatę zaciągniętych kredytów.

Na 2016 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 17.415.000,00 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 14.898.535,87 zł, wydatki majątkowe w kwocie 2.516.464,13 zł. W latach następnych wydatki bieżące zwiększono o przewidywany wskaźnik inflacji.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2015 r., powiększone o podwyżki wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń dla pracowników innych niż nauczyciele o 3,6 % (co realnie wyniesie 1,9%) oraz o przysługujące pracownikom nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. W dalszym okresie obowiązywania WPF, przewiduje się wzrost wynagrodzeń rocznie o stopień inflacji.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o stopień inflacji.

Wydatki bieżące na zakup towarów i usług przyjęto na poziomie przewidywanego wykonania za 2015 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.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie zawartych umów oraz kalkulacji złożonych przez jednostki podległe. Kwota dotacji podmiotowej dla MGOK jest wyższa o 6,3 % w stosunku do 2015 roku, dla MGBP o 6,9 % w stosunku do 2015 roku.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. 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 2016 – 2018. W roku 2016 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 2.516.464,13 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 2016 roku). Począwszy od roku 2017 źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

Do projektu budżetu na 2016 rok, przyjęto opracowanie projektów budowlanych na remonty (modernizację) dróg gminnych, świetlicy wiejskiej w Głuchowie, modernizację przedszkola w Mordach, ukształtowanie przestrzeni publicznej zgodnie z wymaganiami ładu przestrzennego w miejscowości Mordy. Posiadanie projektów umożliwi aplikowanie o środki pomocowe z UE na realizację tych zadań. Do realizacji w 2016 roku przyjęto inwestycje polegające na budowie wodociągów wiejskich. 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 2016 planuje się deficyt w wysokości 1.596.000 zł oraz spłatę zobowiązań wynikających z już zawartych umów w kwocie 10.000 zł. Przychody budżetu w 2016 r. wyniosą 1.606.000 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 została 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 daty warunkowego umorzenia.

Plan rozchodów na 2016 rok wynosi 10.000 zł, a w następnych latach w kwotach wynikających z już zawartych umów kredytowych bądź umów nowo zawieranych. W latach 2017 - 2025 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 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 2016-2025 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 2018 rok, gdyż wskaźnik na ten rok umożliwi spłatę tylko części zobowiązań i odsetek od zobowiązań. Wcześniejsza spłata kredytów nie wymaga zawierania aneksów (wynika to wprost z umów kredytowych). Jeżeli wskaźniki spłaty długu ulegną zwiększeniu (np. z tytułu uzyskanych środków pomocowych z UE), możliwe będzie wcześniejsze uregulowanie zobowiązań kredytowych w latach 2017-2025. W latach 2017-2025 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, ewentualnych aneksach do tych umów oraz w umowie, która zostanie podpisana w 2016 roku.

IV. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2016 roku na realizację przedsięwzięć objętych WPF przeznaczono kwotę 5.464,13 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 sumę wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2016 roku do 2018 roku tj. do końca okresu realizacji zadań. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2016 – 2025 wykazano kwoty wynikające

z realizacji zadań inwestycyjnych finansowanych ze środków UE i środków własnych.

BURMISTRZ
Jan Łągowski

