

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY Kowała NA LATA 2014 – 2017

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 2014-2017 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2013-2016” (Warszawa, kwiecień 2013r.) oraz na Wytycznych Ministra Finansów:

- „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”, Aktualizacja – maj 2013,
- „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”, Aktualizacja-maj 2013r.

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.

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 Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kowała w horyzoncie najbliższych 4 lat (2014-2017) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

Wskaźniki makroekonomiczne	2014	2015	2016	2017
Inflacja średnioroczna (%)	2,4	2,5	2,5	2,5
Realny wzrost PKB (%)	2,5	3,6	4,3	4,2
Kurs walutowy PLN/EUR (zł)	4,00	3,85	3,70	3,65
WIBOR 6M (%)	5,50	5,50	5,50	5,50

W latach po 2017 założenia odnośnie inflacji oraz PKB przyjęto na poziomie zgodnym z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

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 i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące 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 w roku 2014 będą się kształtować na poziomie roku 2013 i około 2% 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, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości i podatek od środków transportowych, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2014 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3-4820/10/2013 z dnia 10.10.2013. W kolejnych latach 2015 – 2017 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2014 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2013 roku. Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)			
	2014	2015	2016	2017
Subwencja ogólna	3,6	0,6	0,6	1,3

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 zmiennej bazy objętej opodatkowaniem. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez np. podatek od nieruchomości i podatek od środków transportowych. Do ważniejszych źródeł dochodów należą wpływy ze sprzedaży wody z wodociągu gminnego. W 2014 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę. Przy tym założeniu łączna dynamika planowanych wpływów z tytułu wszystkich dochodów podatkowych i opłat lokalnych kształtuje się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)			
	2014	2015	2016	2017
Podatki lokalne, w tym:	6,8	2,8	1,1	3,8
1. podatek od nieruchomości	4,7	2,5	2,8	2,7

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 10.10.2013r w kwocie 4.342.345 zł. 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 oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej. Dynamika planowanych wpływów z udziałów w podatku od osób fizycznych i prawnych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)			
	2014	2015	2016	2017
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	0,1	2,9	1,2	3,4
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	11,6	3,8	3,7	1,8

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 25.10.2013. W latach następnych dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej do budżetu przyjmowane będą na podstawie Decyzji Wojewody.

Dotacje na zadania własne na rok 2014 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 25.10.2013. Do Projektu budżetu po stronie dochodów nie jest wprowadzona dotacja w zakresie wychowania przedszkolnego (związana z nowym programem rządowym).

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 na podstawie już zawartych umów i zgodne są z harmonogramem realizacji 6 zadań na kwotę 1.147.149 zł. Z tego do realizacji na 2015 rok przechodzą dwa projekty na kwotę 453.140 zł.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014 - 2015 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2014 -2017 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w poniżej tabeli:

Wyszczególnienie	Kwota w latach			
	2014	2015	2016	2017
Wpływy ze sprzedaży majątku	1.153.125	1.285.000	0	0

W latach 2014- 2015 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości działek w Kosowie i Hucie Mazowszańskiej.

Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych.

W Projekcie budżetu na 2014 rok i lata przyszłe po stronie dochodów nie planowano dotacji na zadania inwestycyjne. Zmiany będzie można dokonać po złożeniu wniosków i podpisaniu umów.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2014-2017 przedstawia się następująco:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2014	2015	2016	2017
1.	Dochody ogółem	%	1,6	2,6	0,9	0,3

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2013 r, które przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2013 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	20.883.461	31.801.544
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	20.580.608	30.238.544
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	10.650.186	14.500.248
	Dotacje	zł	255.250	304.000
	Obsługa długu	zł	146.579	205.000
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	9.528.539	15.229.296
2.	Wydatki majątkowe	zł	302.854	1.563.000

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, 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/.

Na 2014 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 29.879.145 zł, w tym na bieżące 28.659.701 zł i majątkowe 1.219.444 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli założono wzrost 5 %, dla pracowników Urzędu 5 %.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o 2,5 % .

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2013 r z uwzględnieniem 2,5% 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 wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa o 2,5%.

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. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR6M.

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 - 2015 . W roku 2014 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 1.219.444 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2014-2017 przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	J.m.	2014	2015	2016	2017
	Wydatki ogółem , z tego :	%	-12,5	5,7	4,0	0,3
1.	Wydatki bieżące	%	-5,3	-1,2	0,2	1
2.	Wydatki majątkowe	%	-68,5	168,3	37,10	-3,8

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Treść	J.m.	2014	2015	2016	2017
1.	Dochody	zł	31.769.770	32.586.100	32.866.100	32.980.500
2.	Wydatki	zł	29.879.145	31.586.100	32.866.100	32.980.500
3	Wynik budżetu	zł	1.890.625	1.000.000	0,00	0,00
4	Przychody	zł	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty, pożyczki	zł				
	obligacje	zł				
	Wolne środki	zł				
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	zł				
5	Rozchody	zł	1.890.625	1.000.000	0,00	0,00
	Kredyty	zł	1.890.625	1.000.000	0,00	0,00

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2014 planuje się nadwyżkę w wysokości 1.890.625 zł , natomiast w roku 2015 nadwyżkę w wysokości 1.000.000 zł niezbędne do spłaty zobowiązań.

W latach 2014 -2015 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów.

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, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem 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.

Wartość relacji obowiązująca od 2014 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243
2014	%	3,15	7,03
2015	%	0	7,73
2016	%	0	8,59
2017	%	0	12,18

W roku 2014 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2014-2017 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.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 1.792.859 zł, w tym na wydatki bieżące 973.415 zł, a na wydatki majątkowe 819.444 zł.

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 – 2017 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków UE, ze środków własnych.

Przewodniczący Rady Gminy Kowala

Wiesław Pachniewski