1. Założenia ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) sporządzona została w związku z zapisem Ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych.

Opracowanie sporządzone zostało zgodnie z dokumentem pt. Wieloletnia prognoza finansowa Jednostki Samorządu Terytorialnego – Metodyka opracowania, przygotowanym przez Ministerstwo Finansów i opublikowanym na stronach internetowych ministerstwa, stanowiąca Załącznik nr 1. Część tabelaryczna została zmodyfikowana zgodnie ze wzorem opracowanym przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Łodzi.

Ponadto wykorzystano dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

1. Projekt budżetu Państwa na rok 2011;
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2010-2013;
3. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych – Załącznik nr 2
4. Dokument pt.: Plan Rozwoju Lokalnego Gminy Biała Rawska na lata 2007-2013;
5. Statystyki bezrobocia powiatu rawskiego sporządzone przez Powiatowy Urząd Pracy w Rawie Mazowieckiej.

Wszystkie powyższe dokumenty i informacje pozyskane zostały ze stron internetowych: Ministerstwa Finansów (dokumenty wymienione w punktach 1-3, Miasta Biała Rawska (dokument wymieniony w punkcie 4), Powiatowego Urzędu Pracy w Rawie Mazowieckiej (informacje dot. bezrobocia –punkt 5).

Podstawą opracowania planu były dane dotyczące wykonania budżetów Miasta i Gminy za lata 2007, 2008, 2009, za trzy kwartały roku 2010 oraz prognoza wykonania IV kwartału 2010.

Za dane bazowe do WPF przyjęto dane z projektu budżetu Gminy na 2011 rok.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących.

1. Założenia dotyczące prognozy dochodów na lata 2012-2020

Dochody ogółem zostały oszacowane jako suma dochodów bieżących i dochodów majątkowych w poszczególnych latach prognozy.

Dochody bieżące

Przy szacowaniu dochodów bieżących przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzą wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji (CIP) w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił 4% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosnąć w latach 2012 i 2013 o wskaźnik wzrostu z wpływów z podatków PIT wyliczony na podstawie danych zawartych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2010 - 2013 – Tabela „Dochody budżetu państwa” strona 18. Wskaźnik ten wynosi dla roku 2012 – 10,73% i dla roku 2013 – 8,04%. Z uwagi na brak prognoz Ministerstwa Finansów dochodów budżetu państwa na lata 2014-2020 przyjęto, wzrost dochodów Miasta tytułu PIT na poziomie wskaźnika wzrostu PKB, w poszczególnych latach, skorygowanego o wskaźnik inflacji, w kolejnych latach. Tak oszacowany wskaźnik wyniósł na lata 2014 – 2020 - 5,9%.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2011, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 37,12%.

Założono iż działania prowadzone przez kierownictwo JST zmierzające do stałej poprawy warunków życia jej mieszkańców będą sprzyjać co najmniej utrzymaniu obecnej struktury zatrudnienia na terenie Miasta i Gminy.

1. Wpływy z podatku CIT – dane historyczne wskazują na dużą niestabilność wpływów z podatku CIT (np. wzrost o ponad 27% w 2008 roku i spadek o ponad 40% w 2009 roku) przy czym stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Miasta (0,17% w 2009 roku). Ze względów ostrożnościowych w latach 2012 -2020 przyjęto stałą kwotę wpływów z tytułu podatków CIT na poziomie planu roku 2011 tj. 60.000,00 zł.
2. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących Miasta przyjęto założenie stałego wzrostu w okresie prognozy o wskaźnik inflacji.

Dochody majątkowe:

Przyjęty w WPF poziom dochodów majątkowych na lata 2012 – 2020 obejmuje wyłącznie dochody z tytułu sprzedaży majątku. Zostały one oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości Miasta przeznaczone do zbycia oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży. Na dzień opracowywania prognozy nie istnieją przesłanki pozwalające zakładać pozyskanie dochodów majątkowych z innych tytułów.

W opracowaniu zakłada się do sprzedaży w poszczególnych latach następujące składniki mienia komunalnego:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp | Położenie  działki | Nr  działki | Pow.  Działki  W ha | Wartość |
| 1. | Tuniki | 93, 94, 138, 139,184 | 4,24 | 84.000 |
| 2. | Błażejewice | 20,21 | 0,99 | 14.000 |
| 3. | Biała Wieś | 46/1, 50/1, 51/1 | 0,29 | 5.000 |
| 4. | Zofiów | 120/1 | 0,23 | 4.500 |
| 5. | Szwejki Małe | 49/2,64 | 0,44 | 11.400 |
| 6.  7.  8.  9.  10  11  12. | Obręb 5 miasta  Obręb 4 miasta  Obręb 1 miasta  Obręb 4 miasta  Obręb 4 miasta  Obręb 3 miasta  Obręb 3 i 4 miasta sprzedaż użytkowania wieczystego rozłożonego na 10 lat | 655,1418,1419  624  1238  464/3  464/1  603  338/8, 338/9, 338/12, 338/13, 338/16, 338/17,  466/2 | 0,7180  0,3388  0,0603  0,0950  0,1225  0,6823 | 143.600  53.600  24.000  19.000  17 300  136 500  26.300 |
| 13.  14  15. | Ossa  Ossa  Wólka Lesiewska | 64/5, 64/6, 64/4, 64/3  120  149/1 | 0,8000  1,2900  0,7900 | 96.000  91 100  23 700 |
|  | Ogółem: w 2011 **Opłaty za użytkowanie wieczyste** |  |  | **750 000**  30 000 |
|  | **2012**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **700 000**  17 000 |
| 16 | Obręb 4 i 5 miasta | 724, 725, 728, 624/4 | 1,4183 | W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod przemysł |
|  | **2013**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **700 000**  17 000 |
| 17 | Żurawia | 300, 299, 297, 226, 296, 298 | 2,1000 | W studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży. |
|  | **2014**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **750 000**  17 000 |
| 18. | Żurawia | 221/2,220, 211, 209, 208/2,207/2, 206/2 | 20,73 | Częśćterenu przeznaczona pod zalew, pozostała część w studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to terenu zabudowy mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży. |
|  | **2015**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **750 000**  17 000 |
| 19 | Żurawia | 463, 483/2, 498/2,441 | 1,6200 | W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod przemysł |
|  | **2016**  Opłaty za użytkowaniewieczyste |  |  | **600 000**  17 000 |
| 20 | Żurawia | 305 | 2,0553 | W studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy  mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży. |
|  | **2017**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **700 000**  17 000 |
| 21 | Porady Górne | 6/2, 7/2, 9/4 | 2,8258 | W studium  uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy  mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży |
|  | **2018**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **700 000**  17 000 |
| 22 | Pągów | 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 79, 106, 122 | 4,7800 | **Część** terenu przeznaczona pod zalew, pozostała część w studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to terenu zabudowy  mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży. |
|  | **2019**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **750 000**  17 000 |
| 23 | Rosławowice | 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 268, 269, 271, 270, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 303, 304 | 4,0800 | W studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy  mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży |
|  | **2020**  Opłaty za użytkowanie wieczyste |  |  | **750 000**  17 000 |
| 24 | Rosławowice | 284, 285, 286, 288, 289,290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 531 | 4,4000 | W studium  uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy  mieszkaniowej, produkcyjnej i usługowej. Po opracowaniu planu teren zostanie podzielony na działki budowlane do sprzedaży |

Dochody ogółem:

Analiza historyczna poziomu dochodów ogółem wskazuje na stały ich wzrost. Wskaźnik ich wzrostu znacznie przewyższał poziom inflacji w poszczególnych latach.

Biorąc pod uwagę:

- silną tendencję wzrostową;

- przyjęte założenia wzrostu poszczególnych kategorii dochodów;

- możliwości Miasta bezpośredniego oddziaływania – obecny poziom podatków kształtuje się znacznie poniżej maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę,

przyjęto średni wzrost dochodów ogółem na poziomie 5% każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.

1. Założenia dotyczące prognozy wydatków bieżących na lata 2012-2020

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać średnio o wskaźnik inflacji w stosunku do roku poprzedniego tj. w latach 2012-2017- 2,5%, w latach 2017-2020 – 2,4%. W takim stopniu założono wskaźnik wzrostu wynagrodzeń przy czym w każdym roku przyjęto również kwoty zabezpieczające wypłaty nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych.

1. Założenia dotyczące prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami.

Do prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami przyjęto wartości wynikające z zawartych już umów kredytowych i pożyczek jak też z przyszłych kredytów.

Założono, iż w okresie prognozy zostaną zaciągnięte następujące kredyty:

1. w roku 2011 w wysokości – 2 335 580,00 zł – w tym 940 430,00 to kredyt przeznaczony na finansowanie zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz kredyt na spłatę zobowiązań – 1 395 150,-zł
2. w roku 2012 w wysokości – 2 500 000,00 zł –kredyt przeznaczony częściowo na finansowanie zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych a częściowo na pokrycie deficytu;
3. w roku 2013 w wysokości 700 000,00 zł – kredyt na pokrycie deficytu.

Dla oszacowania poziomu spłat rat odsetek przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. spłaty kredytów rozpoczynają się w następnym roku po jego uruchomieniu;
3. oprocentowanie kredytów – 4,3%
4. spłata wszystkich zaciągniętych kredytów nastąpi do 2020 roku

Kalkulację spłat rat i odsetek w poszczególnych latach zawiera Załącznik nr 3.

1. Założenia dotyczące przedsięwzięć

Do prognozy przyjęto realizację 2 przedsięwzięć:

1. kontynuację zadania „ Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Biała Rawska poprzez budowę wodociągu Studzianek – Gołyń – Antoninów , oczyszczalni ścieków Galinki wraz z Siecia kanalizacyjną oraz uzbrojenie terenów przemysłowych na ul. Plantowej w wodociąg i kanalizację .” Przedsięwzięcie rozpoczęto w 2010 roku ma na celu poprawę warunków życia mieszkańców i doprowadzenie wody o odpowiedniej jakości do wymienionych miejscowości. W 2011 roku przewiduje się nakłady w wysokości 1 215 000 zł . Kwota ta w całości będzie finansowana z kredytu i pożyczki w wys. 855 430,- zł oraz ze środków budżetowych gminy w wys.359 570,- zł. Pozycja uwzględniona w wydatkach majątkowych. W 2012 ostatni etap inwestycji wymaga nakładów w kwocie

1 589 201 zł, zamieszczony w prognozie w pozycji wydatki majątkowe.

1. „Poprawa retencji w dolinie rzeki Białki poprzez modernizację Ośrodka Sportu i Rekreacji w Białej Rawskiej.” Inwestycja jest prowadzona od 2004 roku i ma za zadanie zapewnienie mieszkańcom właściwych warunków do czynnego wypoczynku . Ostatni jej etap wymaga środków w wysokości

430 732 zł w 2011 roku. Kwota w wys. 428 658,- zł uwzględniona jest w wydatkach majątkowych 2011 rok natomiast kwota 2 074,- zł jest uwzględniona w wydatkach bieżących .

W limicie zobowiązań wpisano jedynie kwotę 150 000,- zł przeznaczoną na wykonanie ogrodzenia bowiem na całość zadania umowa z wykonawcą została podpisana w latach poprzednich.

Łączne wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć zamieszczonych w załączniku do Prognozy w 2011 roku wynoszą 1 643 658,00zł a w 2012 – 1 589 201,00 zł.

W ramach wykazu umów , których realizacja jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki uwzględniono umowę na konserwacje oświetlenia ulicznego . Zadanie jest realizowane w latach 2009-2012. Na rok 2011 zakładana kwota wynosi 45 110,- zł a na rok 2012- 3 760,- zł. Środki zostały zaplanowane w wydatkach bieżących.

Niniejsza prognoza została opracowana wg danych finansowych na dzień 30 września 2010.

Po zakończeniu i rozliczeniu roku budżetowego konieczne będzie opracowanie autopoprawki Burmistrza zarówno w zakresie projektu budżetu jak i prognozy finansowej bowiem realnym wydaje się zmniejszenie planowanej kwoty długu na koniec 2010r co znacznie poprawi wysokość wskaźników zadłużenia w latach następnych.

Biała Rawska, dnia 10 listopada 2010r.