**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2012-2020**

Zgodnie z art. 226-231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej( WPF ). Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez instytucje finansowe, organy nadzoru , a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty.

Niniejsza wieloletnia prognoza finansowa umożliwia dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazuje możliwości inwestycyjne Gminy Biała Rawska, w tym skuteczną aplikację środków finansowych z Unii Europejskiej.

Wieloletnia prognoza finansowa definiująca, z jednej strony możliwości pozyskania dochodów, z drugiej - kierunki ich wydatkowania, pozwala na usystematyzowanie procesu realizacji inwestycji planowanych w perspektywie, umożliwia długofalowe i racjonalne zaplanowanie wydatków Miasta, umożliwi także rozpoczęcie z odpowiednim wyprzedzeniem działań związanych z regulacjami terenowo- prawnymi, uzyskaniem wymaganych prawem decyzji oraz pozyskaniem środków finansowych ze źródeł zewnętrznych.

W wieloletniej prognozie finansowej uwzględnione zostały zadania:

1. własne, wynikające z ustaw ustrojowych,
2. z zakresu administracji rządowej i inne zlecone ustawami,
3. wykonywane na podstawie porozumień /umów z organami administracji rządowej,
4. realizowane na podstawie porozumień /umów z innymi jednostkami samorządu terytorialnego,
5. realizowane na podstawie porozumień/ umów z innymi jednostkami w ramach dozwolonych przepisami prawa krajowego i unijnego.

Wielkości budżetowe na zadania przewidziane do finansowania w latach 2011-2020 zostały wyszacowane w oparciu o:

1. przepisy prawa zewnętrznego ( ustawy i rozporządzenia ), a w szczególności ustawy:

1. z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( Dz. U. z 2001 r, Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.),
2. b) z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym ( Dz. U. z 2001r. Nr 142, poz.1592 z późn. zm. ),
3. c) z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm. ),
4. z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego

(Dz. U. z 2010 r, Nr 203, poz. 1966 z późn. zm. ).

2. przepisy prawa wewnętrznego ( uchwały i zarządzenia organów Miasta ),

3. informację Ministra Finansów o wielkości subwencji ogólnej oraz przewidywanych udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych,

4. informację Wojewody Łódzkiego o kwotach dotacji celowych na zadania własne i zlecone z zakresu administracji rządowej,

5. informację o kwocie dotacji celowej na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej,

6. założenia do projektu budżetu państwa oraz Wieloletni Plan Finansowy Państwa w zakresie dotyczącym wskaźników makroekonomicznych i innych danych na lata objęte prognozą,

7. inne przepisy, opracowania oraz stosowane w praktyce formy przekazu, jeżeli mają one związek z projektowanymi i prognozowanymi wielkościami budżetowymi.

1. **OGÓLNE ZASADY KONSTRUKCJI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**Zasada jedności** polega na tym, że w wieloletniej prognozie finansowej ujęte zostały wszystkie dochody i wydatki podmiotów publicznych, finansowanych z budżetu i objętych budżetem,

**Zasada równowagi** polega na tym, że w przypadku występowania deficytu, konieczne jest wskazanie źródeł jego pokrycia, natomiast w przypadku nadwyżki budżetowej – wskazanie jej przeznaczenia,

**Zasada zupełności i szczegółowości –** w wieloletniej prognozie finansowej ujęte zostały wszystkie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody w pełnych kwotach, ze szczegółowością wynikającą z przepisów prawa,

**Zasada realności** to oparcie wieloletniej prognozy finansowej na pełnych, realnych i wyczerpujących przesłankach o charakterze ekonomicznym.

Podczas prac związanych z przygotowaniem wieloletniej prognozy finansowej miasta Biała Rawska na lata 2011-2020 wykorzystane zostały materiały:

1) Ministerstwa Finansów

* Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2010-2013,
* Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby Wieloletniej

Prognozy Finansowej jednostek samorządu terytorialnego:

* Tablice wskaźniki na lata 2015-2040,
* Tablice wskaźniki na lata 2015-2040 ( PKB, CPI ),
* Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2009-2014,
* Techniczny scenariusz temp wzrostu PKB i CPI w poszczególnych latach w okresie 2015-2040,

· Założenia projektu budżetu państwa na rok 2011,

2) Opracowanie Instytutu Nauk Społeczno-Ekonomicznych, Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej, dobre praktyki,

3) Analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków

budżetowych Miasta w latach poprzedzających opracowanie WPF.

1. **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

Rok 2011 jest pierwszym rokiem opracowania prognozy. Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej w tym roku są zgodne z projektem budżetu na 2011 rok.

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 maksymalnie 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.

Dochody ze sprzedaży majątku w latach 2011-2020 (w tys. zł)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2011  rok | 2012  rok | 2013  rok | 2014  rok | 2015  rok | 2016  rok | 2017  rok | 2018  rok | 2019  rok | 2020 rok |
| 750 | 700 | 700 | 750 | 750 | 600 | 700 | 700 | 750 | 750 |

Szczegółowe zestawienie poszczególnych składników mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży zawiera poprzednie opracowanie WPF (listopad 2010)

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 na poziom podatków lokalnych– których obecny poziom kształtuje się znacznie poniżej maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę;

-poziom wskaźnika realnego wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB),

-zakładany poziom inflacji,

przyjęto średni wzrost dochodów bieżących na poziomie od 4,7% do 2,5% 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 2012-2020 przeciętnie o 2,5%.

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 – 1 335 000,00 zł – z tego kredyt przeznaczony na finansowanie zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych- 85 000,00, pożyczka na wyprzedzające finansowanie inwestycji – 650 000,00 oraz kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 620 000,00 zł
2. w roku 2012 w wysokości – 1 589 201,00 zł –kredyt przeznaczony częściowo na finansowanie zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych

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 (przewiduje się okresy karencji w spłacie rat kredytowych);
3. oprocentowanie kredytów na stałym poziomie z uwagi na przewidywany ten sam poziom inflacji i poziom stóp procentowych – 4,6%,
4. spłata wszystkich zaciągniętych kredytów nastąpi do 2020 roku.
5. **Założenia dotyczące przedsięwzięć.**

Do prognozy przyjęto realizacje 2 przedsięwzięć:

1. kontynuację rozbudowy sieci wodociągowej w miejscowościach Studzianek, Gołyń, Antoniów, Białogórne. Przedsięwzięcie rozpoczęto w 2010 roku ma na celu doprowadzenie wody do wymienionych miejscowości. W 2011 roku przewiduje się nakłady w wysokości 1 215 000 zł . Kwota ta będzie pozyskana z pożyczki na prefinansowanie w wys. 650 000,00 , ze środków budżetowych gminy oraz z umorzenia pożyczki. 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.
2. „Poprawa retencji w dolinie rzeki Białki poprzez modernizację Ośrodka Sportu i Rekreacji w Białej Rawskiej” wraz z infrastrukturą socjalno-turystyczną i zakupem wyposażenia oraz sprzętu turystycznego.. Inwestycja jest prowadzona od 2004 roku i ostatni jej etap wymaga środków w wysokości 624 862 zł w 2011 roku z czego 622 788 zł stanowią wydatki majątkowe. Kwota uwzględniona jest w wydatkach majątkowych 2011 rok. W limicie zobowiązań wpisano jedynie kwotę 35 000,- zł , bowiem na całość zadania umowa z wykonawcą została podpisana w latach poprzednich.
3. W wykazie umów , których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości jednostki zamieszczono następujące umowy:

* na konserwację oświetlenia ulicznego. której koszty w roku 2011 wynoszą 48 190,00 zł i w 2012 roku 4 016,00 zł
* na sprawowanie opieki autorskiej nad systemem elektronicznego obiegu dokumentów w latach 2010-2012 z kosztami 2 684,00 zł w każdym roku.

oraz umowy, których wartość przyjęto szacunkowo na podstawie wykonania w roku 2010 a mianowicie : zakup usług pocztowych, telefonicznych ,ogrzewanie budynków Urzędu oraz innych jednostek, zakup energii oraz monitoring budynku Urzędu.

Limit zobowiązań dla przedmiotowych umów wynosi za lata 2011-2014 4 637 174,00 zł

Łączne wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć zamieszczonych w załączniku do Prognozy w 2011 roku wynoszą 1 837 788, 00 zł a w 2012 –

1 589 201,00 zł.

Zgodnie z przedstawioną prognozą wskaźnik planowanych spłat zobowiązań (art. 169 sufp) w latach 2010-2013 kształtuje się od 4,82% do 13,17%, natomiast wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem w tym samym okresie wyniesie od 27,69% do 40,64%.

Od 2013 roku w prognozie uwzględniono ( informacyjnie ) dodatkowy wskaźnik w oparciu o art. 243 Ustawy o finansach publicznych. W roku 2013 wyliczony wskaźnik spłat nie będzie zgodny z art.243. W pozostałych latach objętych prognozą (do 2020 roku) wskaźnik spłat będzie spełniał kryteria art. 243.

W związku z tym ,że w roku 2013 został przekroczony maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art.243 ufp na co składa się średnia z trzech poprzednich lat a szczególnie ważący jest w naszym przypadku rok 2010, w latach następnych konieczne będzie opracowanie programu naprawczego, który powinien dotyczyć ograniczenia wydatków bieżących, jak też wskazać bardzo rozważne planowanie ewentualnych inwestycji.

Skarbnik Miasta Burmistrz

Maria Kacprzak Wacław Jacek Adamczyk