

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ciechanów

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej Gminy przez Radę Gminy, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz na ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ciechanów przygotowana została na lata 2020-2027. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Ostatnia potencjalna spłata już zaciągniętych kredytów oraz zaplanowanych do zaciągnięcia przypada w roku 2027.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokonanej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 2 lata i przewidywane wykonanie za 2019 r.

Założenia do prognozy dochodów i wydatków

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące / art.242 ustawy o finansach publicznych/. Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o średnio 2 %. Utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatkach gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań inwestycyjnych.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2021-2027 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych oraz brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Do prognozy na lata 2021-2027 przyjęto co następuje :

- poziom inflacji / mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych w badanym okresie ;
- realne przesłanki wpływu dochodów.

Prognoza dochodów została opracowana w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku. Przyjęto realne do uzyskania dochody, bez środków unijnych. Założono, że w latach 2020 - 2027 wzrost dochodów bieżących będzie wynosił średnio o około 2,0 %.

W pozycji dochody majątkowe przyjęto w roku 2020 tylko dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 3.018.517,82 zł wynikające z zaplanowanych do sprzedaży gruntów w miejscowości Ujazdówek i nieruchomości w Sokołówku.

Wydatki podzielone są również na wydatki bieżące i wydatki majątkowe. Wydatki bieżące w roku 2020 przyjęto w oparciu o projekt budżetu. Natomiast w latach 2021-2027 założono

coroczny wzrost wydatków bieżących o 2 %. Wydatki majątkowe zostały oszacowane w oparciu o kontynuowane i planowane przedsięwzięcia inwestycyjne wykazane w załączniku nr 2 do WPF (limit wydatków z przedsięwzięć określono do 2022 roku) oraz zadania jednoroczne.

Obsługa długu publicznego

Do 2027 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach budżetowych. Na koniec 2019 r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów wyniesie 13.412.500,00 zł, co stanowi 39,94 % przewidywanego wykonania dochodów w 2019 r. Na rok 2020 zaplanowano rozchody w kwocie 1.892.500,00 zł wynikające z harmonogramów spłaty zobowiązań kredytowych. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłat zadłużenia wyniesie w 2020 roku 4,96 % a dopuszczalny wskaźnik wynosi dla naszej gminy 27,87%.

Przedstawione wskaźniki dla Gminy Ciechanów w WFP w oparciu o wskaźnik indywidualny są wskaźnikami niższymi niż maksymalny dopuszczany wskaźnik spłaty.

Przedsięwzięcia

W roku 2020 limit na przedsięwzięcia przyjęto w kwocie 6.531.589,08 zł, w tym na wydatki bieżące 3.600.589,08 zł oraz na wydatki majątkowe w kwocie 2.931.000,00 zł.

W wydatkach bieżących ujęto zadania:

1) zadania realizowane z udziałem środków europejskich w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego RPOWoj.Maz.2014-2020

- pn. "Rozwój usług społecznych w Gminie Ciechanów" o łącznych nakładach 827.612,50 zł, w tym na 2020 r. – 418.035,58 zł;

2) zadania pozostałe:

- pn. "Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych na terenie gminy Ciechanów" o łącznych nakładach 899.640,00 zł, w tym na 2020 r. - 608.820,00 zł;

- pn. "Świadczenie usług oświetlenia na terenie gminy – konserwacja-poprawa bezpieczeństwa" o łącznych nakładach 141.725,00 zł, w tym na 2020 r. – 20.246,00 zł;

- pn. "Ubezpieczenie mienia gminy-ochrona mienia komunalnego" o łącznych nakładach 135.000,00 zł, w tym na 2020r. - 45.000,00 zł;

- pn. "Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla wsi Gąski, Pęczcin, Rutki Marszewice, Rutki Głowice i Ujazdówek określenie warunków zagospodarowania i zabudowy terenu i rozmieszczenia inwestycji" o łącznych nakładach 148.830,00 zł, w tym na 2020r. – 37.207,50 zł;

- pn. „Świadczenie usług w ramach lokalnego transportu zbiorowego przewozu dla osób na terenie gminy –zapewnienie transportu drogowego” o łącznych nakładach 240.000,00 zł, w tym na 2020r. – 80.000,00 zł;

- pn. "Bieżące utrzymanie dróg gminnych zadanie nr 2 –poprawa infrastruktury drogowej" o łącznych nakładach 1.856.193,00 zł, w tym na 2020r. – 1.000.000,00 zł;

- pn. "Bieżące utrzymanie dróg gminnych zadanie nr 1 –poprawa infrastruktury drogowej" o łącznych nakładach 1.162.000,00 zł, w tym na 2020r. – 838.000,00 zł;

-pn. „ Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych na terenie Gminy Ciechanów-utrzymanie czystości i porządku na terenie gminy” o łącznych nakładach 1.139.820,00 zł, w tym na 2020r. – 530.180,00 zł;

- pn. „Audyt wewnętrzny-wykonaniu audytu wewnętrznego” limit 25.200,00 zł, na 2020 rok - 23.100,00 zł.

W wykazie przedsięwzięć do WPF w poz. 1.1.1.1. oraz w poz. 1.1.2.1. został wprowadzony projekt pn. „Rozwój usług społecznych w Gminie Ciechanów” współfinansowany z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach ROP Województwa Mazowieckiego na lata 2014- 2020, zgodnie z umową nr RPMA.09.02.01-14-A668/18-00 zawartą z Województwem Mazowieckim o łącznych nakładach 827.612,50 zł. W roku 2020 limit wynosi 418.035,08 zł na wydatki bieżące.

W roku 2020 limit na wydatki inwestycyjne przyjęto w kwocie 2.931.000,00 zł, w oparciu o środki własne gminy w tym na :

- pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Chruszczewie” o łącznych nakładach 10.840.300,00 zł w tym na 2020 r. – 120.000,00 zł;
- pn. „Budowa świetlicy wiejskiej w Ujazdowie” o łącznych nakładach 550.000,00 zł, w tym na 2020 rok - 300.000,00 zł;
- pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 120255W relacji DK w miejscowości Rykaczewo” o łącznych nakładach 3.504.000,00 zł, w tym na 2020 rok - 200.000,00 zł;
- pn. "Przebudowa ciągu drogowego składającego się z dwóch odcinków dróg gminnych ul. Tarasowa i ul. Werandowa w m. Kargoszyn" o łącznych nakładach 3.000.000,00 zł, w tym na 2020 rok - 200.000,00 zł;
- pn. „Budowa remizy strażackiej w miejscowości Rydzewo – zaspokojenie potrzeb społecznych i kulturalnych mieszkańców poprawa aktywności społeczności lokalnej " o łącznych nakładach 2.950.500,00 zł, w tym na 2020r. - 1.640.000,00 zł;
- pn. "Rewitalizacja miejscowości Sokołówek (urządzenie terenu- plac zabaw, siłownia)" o łącznych nakładach 70.000,00 zł, w tym w 2020r. - 46.000,00 zł;
- pn. „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Baby” limit na 2020 rok 155.000,00 zł.

W prognozie zaplanowano środki na wydatki majątkowe na lata 2020-2027 .

Przychody budżetu i rozchody budżetu

Różnica między dochodami a wydatkami, stanowi nadwyżkę budżetu w kwocie 1.892.500,00 zł z przeznaczeniem na planowaną spłatę rat kredytu bankowego w kwocie 1.892.500,00 zł.

WOLFFMANN

Marek Kiwiś