

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013 – 2041 Gminy Miasta Radomia.

Za bazę do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej na kolejne lata przyjęto projekt budżetu miasta na rok 2013. Następnie założono zmiany poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o zakres wykonywanych zadań oraz prognozowane wskaźniki inflacji i PKB.

Wskaźniki makroekonomiczne przyjęto na podstawie danych z Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz raportów bankowych przygotowanych przez analityków kredytowych.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE										
Inflacja	2,7%	2,3%	2,5%	2,5%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%
wzrost PKB	2,2%	2,5%	3,5%	4,0%	3,9%	3,8%	3,5%	3,4%	3,2%	3,1%
WIBOR (3M)	4,32	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE										
Inflacja	2,3%	2,3%	2,3%	2,3%	2,3%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
wzrost PKB	3,0%	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%	2,7%	2,7%	2,7%	2,6%	2,6%
WIBOR (3M)	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%

	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE									
Inflacja	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
wzrost PKB	2,6%	2,5%	2,5%	2,4%	2,4%	2,3%	2,2%	2,1%	2,1%
WIBOR (3M)	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%

Prognozę dochodów opracowano w podziale na najważniejsze źródła to jest: podatki i opłaty lokalne, dochody z majątku, wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, wpływy z usług, subwencje, dotacje na zadania bieżące i dotacje na zadania inwestycyjne.

Poniżej zaprezentowano założenia dla najważniejszych dochodów budżetowych wskazując zastosowane współczynniki wzrostu oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach prognozy.

1. Dochody z podatku od nieruchomości:

Planuje się, że wartość dochodów z tego tytułu będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji i wskaźnika PKB w stopniu odpowiadającym prognozowanemu PKB oraz inflacji. Zakłada się okresowe podwyższanie stawek podatkowych w wysokości odpowiadającej wskaźnikowi inflacji. Ponadto przewiduje się wzrost podstaw opodatkowania w związku z przyrostem powierzchni przeznaczonych na prowadzenie działalności gospodarczej.

2. Dochody z podatku od środków transportowych:

Przyjęto założenie, że dochody te będą się zmieniały w tempie odpowiadającym prognozowanym zmianom wskaźnika inflacji oraz 50% zmianie PKB w każdym z lat prognozy. Dla uzyskania założonych wzrostów przyjęto okresowy wzrost stawek podatkowych odpowiadający wskaźnikowi inflacji.

3. Dochody z podatku od czynności cywilno-prawnych:

Zmiany tych dochodów zaplanowano zgodnie ze zmianami inflacji i PKB.

4. Dochody z opłaty skarbowej:

Przyjęto założenie, że w kolejnych latach dochody te rosnać będą w stopniu odpowiadającym inflacji oraz 50% wzrostu PKB.

5. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego:

Z uwagi na malejący zasób nieruchomości komunalnych będących w dyspozycji miasta, dla potrzeb prognozy przyjęto redukcję dochodów z tytułu sprzedaży majątku średnio o 5% nominalnie, uwzględniając wzrost cen transakcyjnych o wskaźnik inflacji.

6. Dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych:

Przewiduje się, że w okresie prognozy dochody te będą zmieniały się odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Dochody z tego tytułu w kolejnych latach uzależnione są od kształtowania się popytu i poziomu cen na rynku nieruchomości.

7. Dochody z opłat za użytkowanie wieczyste:

Dla dochodów z tego tytułu przyjęto wzrost nominalny odpowiadający planowanej inflacji. Przyjęto założenie, że dochody te będą realnie spadały z roku na rok w wyniku zjawiska przekształcania prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Zakłada się również okresowe przeszacowanie wartości nieruchomości, będącej podstawą do ustalania opłaty za użytkowanie wieczyste.

8. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:

W założeniach na lata 2014-2016 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej powiększony o 50% wzrostu PKB. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie, że dochody te będą zmieniały się w tempie odpowiadającym prognozowanym zmianom wskaźnika inflacji.

9. Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych:

Wzrost tych dochodów zaplanowany jest w wielkości prognozowanego wskaźnika inflacji i częściowo wskaźnika PKB w stopniu odpowiadającym 50% prognozowanego PKB.

10. Subwencje:

Wzrost dochodów z subwencji oświatowej w latach 2014-2020 przyjęto odpowiednio do średniego wskaźnika wzrostu subwencji z ostatnich trzech lat poprzedzających rok budżetowy. W pozostałych latach wzrost dochodów z subwencji prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

Za podstawę do ustalenia wysokości dochodów z pozostałych subwencji w roku 2014 przyjęto średnią ich wielkość wyliczoną z lat 2009-2011. W pozostałych latach prognozy wzrost planowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

11. Dotacje na zadania własne (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji dla roku 2014 przyjęto średnią ich wielkość wyliczoną z trzech lat 2009-2011. W pozostałym okresie prognozy wzrost planowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

12. Dotacje na zadania zlecone (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji w latach 2014-2020 przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik inflacji powiększony o 1 p.p. Od roku 2021 wzrost dotacji prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

13. Dotacje na inwestycje:

W latach 2014 – 2015 wysokość dotacji na dofinansowanie inwestycji z funduszy unijnych wynika z zaakceptowanych wniosków oraz podpisanych umów o dofinansowanie projektów. Dotacje inwestycyjne z pozostałych źródeł w roku 2014 przyjęto na poziomie średniej ich wielkości z trzech lat poprzedzających rok budżetowy. W pozostałych latach wzrost planowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

Prognozę wydatków opracowano w szczególności do poziomu działań klasyfikacji budżetowej w ramach których, wyodrębniono rodzaje wydatków według grup paragrafów (m.in. wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, wydatki majątkowe itp.).

Za podstawę do oszacowania wielkości wydatków bieżących (poz. 2 z tabeli WPF) w kolejnych latach objętych prognozą przyjęto dane obejmujące zakres realizowanych zadań własnych i zleconych oraz wysokość wydatków bieżących przyjętych w projekcie budżetu na rok 2013. Dla ustalenia wielkości wydatków przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik inflacji powiększony o 1 p.p.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (poz. 2a) przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych oraz założono wzrost tych wydatków na poziomie wskaźnika inflacji.

Do ustalenia wysokości wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST (poz. 2b) przyjęto wielkość wydatków zaplanowanych w projekcie budżetu na rok 2013 w rozdziałach 75017-75020, 75022-75023 oraz zaplanowano ich wzrost w kolejnych latach w takiej samej wysokości jak pozostałe wydatki bieżące.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (poz. 2c) przyjęto na podstawie obowiązujących umów poręczeń udzielonych przez gminę podmiotom komunalnym (szczegółowe dane ujęto w tabeli przedsięwzięć).

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w artykule 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych (poz. 2e) ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące zamieszczone w wykazie przedsięwzięć, a dotyczące: usług telekomunikacyjnych i internetu, zakupu i utrzymania oprogramowań komputerowych usług prawnych, usług bankowych, usług serwisowych, usług ochrony mienia, utrzymania pasów drogowych, najmu, ubezpieczeń oraz pozostałych wydatków dotyczących umów, których realizacja jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki.

Wysokość wydatków na obsługę długu przedstawiono w poz. 7b tabeli. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych już kredytów, wyemitowanych obligacji uwzględniając obowiązujące marże do stawek bazowych. Dla planowanych do zaciągnięcia kredytów w kolejnych latach objętych prognozą przyjęto następujące założenia:

- kredyty będą zaciągane na okresy 10-letnie z wyjątkiem IV transzy kredytu z EBI, który będzie zaciągnięty na 16 lat,
- stopa bazowa dla planowanych kredytów została przyjęta na poziomie prognozowanej stawki WIBOR 3M,
- marża banku powyżej stopy bazowej została ustalona na poziomie 0,9%.

Na wydatki majątkowe (poz. 10) w latach 2014 – 2016 składają się m.in. zadania ujęte w wykazie przedsięwzięć. W latach kolejnych wielkość tych wydatków w dużym stopniu uzależniona będzie od możliwości pozyskania środków z funduszy unijnych oraz z pozostałych źródeł na dofinansowanie inwestycji. Obecnie brak jest dostatecznej ilości informacji o wysokości środków przewidzianych na inwestycje zarówno z funduszy unijnych jak i w budżecie państwa, co ogranicza przyjmowanie założeń dla programów inwestycyjnych w dłuższej perspektywie czasowej.

Dane dotyczące planowanych przychodów przedstawiono w poz. 11 tabeli. Wielkość przychodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów i wyemitowanych obligacji w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów. Dla zobowiązań kredytowych, które przewiduje się do zaciągnięcia do roku 2014 założono 10-letnie okresy spłaty. W przypadku planowanego na rok 2013 kredytu z EBI na sfinansowanie deficytu budżetowego (łącznie 39.897 tys. zł) okres spłaty zgodnie z zawartą umową trwać będzie do roku 2029.

Kwota długu w kolejnych latach prognozy, przedstawiona w poz. 13 tabeli wynika z sumy wielkości zadłużenia na koniec roku poprzedzającego dany rok budżetowy i zaciągniętych zobowiązań kredytowych w danym roku budżetowym pomniejszonej o nadwyżkę budżetową danego roku budżetowego i przypadające na dany rok spłaty rat kapitałowych oraz spłaty umów zaliczanych do kategorii kredytów i pożyczek.

Sposób sfinansowania spłaty długu przyjmuje się następująco: w pierwszej kolejności finansuje się go z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich, w następnej kolejności dług finansowany jest nowo zaciąganym kredytem, pożyczką itp.

W tabeli WPF przedstawiono wskaźniki spłaty długu liczone zgodnie z artykułem 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 21 pokazana jest wartość

wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla lewej strony wzoru, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 20a pokazana jest wartość wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla prawej strony wzoru, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem w danym roku budżetowym relacja spłaty zobowiązań obejmującej raty kapitałowe, odsetki oraz kwoty planowanych poręczeń do dochodów budżetowych ogółem, nie może być wyższa niż średnia relacja wyniku budżetu bieżącego powiększonego o dochody ze sprzedaży mienia do dochodów budżetowych ogółem (wyliczona z ostatnich trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy).

W roku 2013 wskaźnik ten przewyższa wskaźnik maksymalny. Sytuacja taka jest wynikiem zaciągania w ubiegłych latach zobowiązań na krótkie okresy (3 – 4 lata), co skutkuje skumulowaniem obciążeń spłatami rat kapitałowych. Zobowiązania te zaciągane były w czasie obowiązywania „starej” ustawy o finansach publicznych, w której wskaźniki zadłużenia miały inny charakter (wysokość wskaźników liczonych według „starej” ustawy o finansach publicznych przedstawiono w pozycjach 18 i 19 tabeli).

Uwzględniając fakt, że wskaźnik zadłużenia według aktualnie obowiązującej ustawy o finansach publicznych będzie miał zastosowanie począwszy od roku 2014, należy uznać, że poziom długu i jego obsługi we wszystkich latach objętych prognozą spełnia obowiązujące kryteria ustawowe.