

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2015 – 2020

Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowana została na lata 2015 – 2020. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy o finansach publicznych. Gmina Michałowice posiada zaplanowane zobowiązania do roku 2020, stąd też prognoza finansowa do tego roku. Z uwagi na kroczący charakter prognozy, która co roku będzie aktualizowana przyjęto dla roku 2015 wartości wynikające z przygotowanego budżetu gminy, natomiast na kolejne lata w prognozie uwzględniono wskaźniki wynikające z danych historycznych za lata 2012-2013 i trzeciego kwartału 2014 roku. Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została zgodnie z metodyką opracowania opublikowaną przez Ministerstwo Finansów. Celem prognozy jest zobrazowanie sytuacji finansowej w dłuższym horyzoncie czasu, w sposób pozwalający na analizę możliwości inwestycyjnych gminy oraz związaną z tym ocenę możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia. Zgodnie z prognozą, zachowane zostają uregulowania wynikające z ustawy o finansach publicznych a wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej i Uchwale Budżetowej są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu gminy.

Prognoza dochodów

Długoterminowa prognoza dochodów została opracowana przy uwzględnieniu założeń makroekonomicznych oraz danych historycznych z poprzednich trzech lat dla poszczególnych kategorii dochodów mających rytmicznie powtarzający się charakter, do których należą podatki i opłaty, subwencje i dotacje.

W prognozie dochodów na 2015 rok przyjęto kwotę dochodów z tytułu:

- o udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz kwotę subwencji ogólnej zgodną z informacją z Ministerstwa Finansów;
- o dotacji celowych zgodną z informacją uzyskaną od Wojewody Mazowieckiego oraz z Krajowego Biura Wyborczego;
- o z podatków i opłat w tym z podatku od nieruchomości na podstawie kształtowania się wpływów z ostatnich trzech lat;
- o udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie kształtowania się wpływów z ostatnich trzech lat;
- o dochody majątkowe w tym ze sprzedaży majątku wynikające ze sprzedaży ratalnej.

Na lata 2016 – 2020 zostały przyjęte dochody:

- o z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych zaplanowano na podstawie średniego wzrostu tych źródeł w ostatnich trzech latach;
- o w podatkach i opłatach w tym z podatku od nieruchomości przyjęto wartości na podstawie kształtowania się wpływów z ostatnich trzech lat z uwzględnieniem ściągальności należności podatkowych;
- o z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie średniego wzrostu tych źródeł w ostatnich trzech latach;
- o z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zaplanowano na podstawie średniego wzrostu z ostatnich trzech lat;
- o dochody majątkowe w tym ze sprzedaży majątku uwzględniono wpływy ze sprzedaży ratalnej w poszczególnych latach.

W prognozie dochodów, założono na rok 2016 wskaźnik wzrostu dochodów o 2,7%, 2017 o 4,0%, 2018 o 5,8%, natomiast na lata 2019 – 2020 przyjęto 6 % wskaźnik wzrostu dochodów.

Prognoza wydatków

Długoterminowa prognoza wydatków zabezpiecza zapewnienie funkcjonowania wszystkich jednostek organizacyjnych gminy, zachowanie dotychczasowej struktury poszczególnych kategorii wydatków, zabezpieczenie środków na obsługę długu. Zawarte dane zostały przyjęte w oparciu o analizę historyczną sytuacji finansowej gminy w latach poprzednich, wskaźniki dynamiki wzrostu cen towarów i usług, prognozy założeń makroekonomicznych. Wśród wydatków bieżących zabezpieczono środki na zadania realizowane w ramach funduszu sołeckiego. Wydatki związane z obsługą długu zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów.

W 2015 roku przewidziano na wydatki bieżące kwotę 75 433 832,76 zł, a na wydatki majątkowe kwotę 23 333 592,00 zł, w tym na wydatki objęte limitem 12 681 249,00 zł, (przedsięwzięcia zawarte w załączniku nr 2 WPF).

Prognoza zakłada wzrost wydatków bieżących na rok 2016 o 1,4%, na rok 2017 o 2,6% wzrostu, na rok 2018 o 3,6% natomiast na lata następne tj. 2019 - 2020 założono średni wzrost o około 3,6%.

W planowanych wydatkach majątkowych uwzględniono przede wszystkim zadania kontynuowane oraz zadania nowe, które w większości są zadaniami wieloletnimi ujętymi w załączniku nr 2 WPF.

W ramach przedsięwzięć wykazano nakłady finansowe wynikające z zawartych już umów lub przewidzianych do realizacji przedsięwzięć. W przyjętych założeniach na realizację wydatków majątkowych w latach 2016 – 2020 nie przewiduje się nowych kredytów, planowane zadania majątkowe będą realizowane z własnych środków budżetu.

Wynik budżet

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Projekt budżetu na 2015 rok zamyka się deficytem budżetowym, a w pozostałych latach 2016 – 2020 przewiduje się, że budżety będą zamykały się nadwyżką budżetową.

Przychody budżetu

Zgodnie z prognozą planuje się w 2015 roku zaciągnięcie kredytu w kwocie 8 000 000,00 zł, służącego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W przyjętych założeniach na lata 2016 – 2020 nie planuje się zaciągnięcie nowych kredytów.

Rozchody budżetu

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. Ostatnie raty kapitałowe, zostały zaplanowane na rok 2020. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik nr 1 WPF.

Kwota długu

Kwota wskazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług - spłata rat kapitałowych.

Realizacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 o finansach publicznych

Wynik z działalności operacyjnej (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu wynikającego z art. 242 ustawy o finansach publicznych - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Spełnieniem tego wymogu muszą być dodatnie kwoty w tej pozycji.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wykazane wskaźniki zobowiązań wskazują roczne obciążenie budżetu gminy z obsługą długu (spłaty rat kapitałowych plus odsetki). Przedstawiona prognoza nie zakłada w żadnym okresie przekroczenia wskaźników określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalany jest w oparciu o średnią arytmetyczną z trzech poprzednich

lat. Spełnienie warunku wymaga niższej wartości wskaźnika planowanej łącznej kwoty zobowiązań w stosunku do wartości dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań.

Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej

Prognozowana w latach 2016 – 2020 roczna nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane są zwiększane corocznie o wskaźniki zastosowane do wydatków bieżących, w ogólnej puli zabezpieczy to wzrost płac z tytułu wzrostu dodatku stażowego, oraz wypłacane nagrody jubileuszowe. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów obejmują planowane wydatki urzędu gminy i rady gminy, wzrost zaplanowano o wskaźniki zastosowane do wydatków bieżących.

Finansowanie programów, projektów lub zadań z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych

Przedstawione w roku 2015 dochody i wydatki wynikają z podpisanych umów i będących w realizacji projektów z udziałem środków z UE.