

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015- 2029 Gminy Miasta Radomia.

Za bazę do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej na kolejne lata przyjęto projekt budżetu miasta na rok 2015. 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 Wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz raportów bankowych przygotowanych przez analityków kredytowych. Dane te przedstawia poniższa tabela.

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	3,40%	3,70%	3,90%	4,00%	4,00%	3,80%	3,70%	3,40%
poziom cen (dynamika CPI)	1,20%	2,30%	2,30%	2,30%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	3,20%	3,10%	3,00%	2,90%	2,90%	2,90%	2,80%
poziom cen (dynamika CPI)	2,30%	2,30%	2,30%	2,30%	2,30%	2,80%	2,20%

STOPY PROCENTOWE

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
WIBOR 3M	2,20%	2,20%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 6M	2,20%	2,20%	-	-	-	-	-	-

STOPY PROCENTOWE

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
WIBOR 3M	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 6M	-	-	-	-	-	-	-

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 finansowej.

1. Dochody z podatku od nieruchomości:

Planuje się, że wartość dochodów z tego tytułu w latach 2016-2019 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika PKB oraz inflacji. Od 2020 roku do końca okresu prognozowanego wartość wzrostu dochodów z podatku od nieruchomości będzie odpowiadać dynamice PKB i połowy wartości poziomu cen. Zakłada się okresowe podwyższanie stawek podatkowych w kolejnych latach prognozy. 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 prognozowanemu PKB oraz 10% wskaźnika inflacji w każdym roku prognozy. Dla uzyskania założonych wzrostów przyjęto okresowy wzrost stawek podatkowych.

3. Dochody z podatku od czynności cywilno-prawnych:

Dochody te zaplanowano zgodnie z prognozowaną dynamiką PKB i połową zmiany wartości inflacji.

4. Dochody z opłaty skarbowej:

Przyjęto założenie, że w kolejnych latach dochody będą rosły w stopniu odpowiadającym prognozowanej wielkości wzrostu gospodarczego oraz 10% prognozowanego wskaźnika inflacji.

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 oraz 50% PKB. 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 niewielki wzrost nominalny odpowiadający planowanej inflacji. Przyjęto założenie, że dochody te będą spadały z roku na rok w wyniku przekształcania prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Zakłada się jednak okresowe przeszacowanie wartości nieruchomości, będącej podstawą do ustalenia opłaty za użytkowanie wieczyste.

8. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:

W założeniach na lata 2016-2017 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej powiększony o połowę wskaźnika wzrostu PKB. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie, że dochody te będą zmieniały się w tempie odpowiadającym prognozowanemu wskaźnikowi 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 wzrostu gospodarczego.

10. Subwencje:

Wzrost dochodów z subwencji oświatowej na lata 2016-2020 przyjęto na poziomie wskaźnika wzrostu PKB. W kolejnych latach wartość tych dochodów zmienia się zgodnie z prognozowanym wskaźnikiem inflacji. Za podstawę ustalenia dochodów z pozostałych subwencji na kolejne lata trwania prognozy przyjęto 2015 rok powiększony o wskaźnik inflacji.

11. Dotacje na zadania własne (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji dla lat objętych prognozą przyjęto wzrost indeksowany odpowiednio do wskaźnika inflacji.

12. Dotacje na zadania zlecone (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji w roku 2016-2020 przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik inflacji powiększony o 1 p.p. od 2021 roku wzrost dotacji prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji.

13. Dotacje na inwestycje:

Za kwotę bazową dla tego tytułu dla roku 2016 przyjęto poziom dotacji inwestycyjnych zgodny z planem 2014 roku na dzień sporządzania prognozy, z wyłączeniem dotacji z Narodowego Programu Budowy Dróg Lokalnych. Kwoty obejmujące dotacje inwestycyjne na zadania własne i w ramach porozumień poczynszy od 2016 roku do końca okresu prognozowanego wynikają ze wzrostu wartości o wskaźnik inflacji

Prognozę wydatków opracowano w szczególności do poziomu działów 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. 2.1 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 2015 rok. Dla ustalenia wielkości wydatków w latach 2016-2019 przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik inflacji powiększony o 1 p.p. Od 2020 roku przyjęto ich wzrost na poziomie prognozowanych wartości poziomu cen, odpowiednich dla kolejnych lat.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (poz. 11.1) 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. 11.2) przyjęto wielkość wydatków zaplanowanych w projekcie budżetu na rok 2015 w rozdziałach 75017 - 75020, 75022 - 75023 oraz zaplanowano ich wzrost w kolejnych latach w wysokości dynamiki CPI.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (poz. 2.1.1) przyjęto na podstawie obowiązujących umów poręczeń udzielonych przez gminę podmiotom komunalnym. Za podstawę wyliczeń przyjęto obowiązujące harmonogramy poręczonych przez Gminę kredytów i pożyczek.

W związku z udzielonymi przez Gminę Miasta Radomia gwarancjami i poręczeniami, których niewymagalne wydatki planowane są w okresie dłuższym niż czas obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej, przedstawia się z tabeli, odpowiednio dla lat, kwoty łączne wynikające z powyższych umów.

ROK	2030	2031	2032	2033	2034	2035
KWOTA	284 834	290 531	296 341	302 268	308 314	151 807

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w artykule 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 11.3) ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące zamieszczone w wykazie przedsięwzięć.

Wysokość wydatków na obsługę długu przedstawiono w tabeli w poz. 2.1.3.1. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i 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 do 10 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. 2.2) w latach 2015 - 2016 składają się przede wszystkim 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. Stan ten związany jest bezpośrednio z ostatecznym rozliczeniem w 2015 roku ubiegłego budżetu Unii Europejskiej na lata 2007-2013. Obecnie jednak brak jest dostatecznej ilości informacji o wysokości dotacji 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 w kolejnych latach przedstawiono w tabeli w poz. 4. Wielkość rozchodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów.

Kwota długu w kolejnych latach prognozy, przedstawiona w poz. 6 tabeli wynika z sumy wielkości zadłużenia na koniec roku poprzedzającego dany rok budżetowy i zaciągniętych zobowiązań kredytowych w danym roku budżetowym pomniejszonej o przypadające na dany rok spłaty rat kapitałowych.

W tabeli WPF przedstawiono wskaźniki spłaty długu liczone zgodnie z artykułem 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.4, 9.6 pokazana jest wartość wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla lewej strony wzoru, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.7 i 9.7.1 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).

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych należy uznać, że poziom długu i jego obsługi we wszystkich latach objętych prognozą wypełnia kryteria prawne, nie stanowi zagrożenia płynności finansowej oraz możliwości spłaty zadłużenia.