

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014- 2029 Gminy Miasta Radomia.

Za bazę do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej na kolejne lata przyjęto projekt budżetu miasta na rok 2014. 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 Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz raportów bankowych przygotowanych przez analityków kredytowych. Prezentowane dane przedstawia załączona tabela.

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| wzrost gospodarczy (dynamika PKB) | 2,50% | 3,80% | 4,30% | 4,30% | 4,10% | 3,80% | 3,30% | 3,20% |
| poziom cen (dynamika CPI) | 2,40% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,40% | 2,40% | 2,40% | 2,40% |

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| wzrost gospodarczy (dynamika PKB) | 3,10% | 3,00% | 2,90% | 2,80% | 2,80% | 2,80% | 2,80% | 2,70% |
| poziom cen (dynamika CPI) | 2,40% | 2,30% | 2,30% | 2,30% | 2,30% | 2,30% | 2,20% | 2,20% |

STOPY PROCENTOWE

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| WIBOR 3M | 2,90% | 3,00% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% |
| WIBOR 6M | 2,90% | 3,00% | - | - | - | - | - | - |

STOPY PROCENTOWE

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| WIBOR 3M | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% | 3,25% |
| 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 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji i wskaźnika PKB. 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 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:

Zmiany tych dochodów zaplanowano zgodnie ze zmianami inflacji i PKB.

4. Dochody z opłaty skarbowej:

Przyjęto założenie, że w kolejnych latach dochody będą rosnąć 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 2015-2017 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej. 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 wzrostu gospodarczego.

10. Subwencje:

Wzrost dochodów z subwencji oświatowej na lata 2015-2014 przyjęto na poziomie średniego wskaźnika wzrostu subwencji z trzech ostatnich lat (2011-2013) poprzedzających rok budżetowy. 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 2014 rok powiększony o wskaźnik inflacji.

11. Dotacje na zadania własne (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji dla roku 2015 przyjęto średnią ich wielkość wyliczoną z trzech lat 2010-2012. W pozostałym okresie prognozy wzrost jest planowany odpowiednio do wskaźnika inflacji.

12. Dotacje na zadania zlecone (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji w roku 2015-2020 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:

W latach 2014 - 2015 wysokość dotacji na dofinansowanie inwestycji ze środków zewnętrznych (w tym z funduszy unijnych) wynika z zaakceptowanych wniosków oraz podpisanych umów o dofinansowanie projektów. Dotacje inwestycyjne z pozostałych źródeł w 2015 roku przyjęto na poziomie średniej ich wielkości z trzech lat 2010-2012. 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. 2.1 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 2014 rok. 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. 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 2014 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. 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 |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| KWOTA | 299 707 | 305 701 | 311 815 | 318 052 | 177 913 |

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 10-letnie z wyjątkiem kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, który będzie zaciągnięty do 2029 roku,
- stopa bazowa dla planowanych kredytów została przyjęta na poziomie prognozowanej stawki WIBOR 3M,
- marża banku powyżej stopy bazowej została ustalona poziomie 0,9%

Na wydatki majątkowe (poz. 2.2) w latach 2014 - 2017 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. 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 tabeli w poz. 4. Wielkość przychodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów. Dla zobowiązań kredytowych, które przewiduje się do zaciągnięcia w 2015 roku założono 10-letni okres spłat. W przypadku planowanego na 2014 rok kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na sfinansowanie deficytu budżetowego (łącznie 60.000 tys. zł) okres spłaty zgodnie z zawartą umową trwać będzie do roku 2029.

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.