

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019- 2040 Gminy Miasta Radomia

Za bazę do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej na kolejne lata przyjęto projekt budżetu Gminy Miasta Radomia na 2019 rok. 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 stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw mających zastosowanie dla sporządzania wieloletnich prognoz finansowych oraz raportów bankowych przygotowanych przez analityków kredytowych. Dane te przedstawia poniższa tabela.

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE I STOPY PROCENTOWE

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	3,70%	3,60%	3,50%	3,10%	3,00%	3,00%	2,90%
poziom cen (dynamika CPI)	2,30%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 3M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%
WIBOR 6M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE I STOPY PROCENTOWE

	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	2,80%	2,80%	2,70%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%
poziom cen (dynamika CPI)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 3M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%
WIBOR 6M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%

WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE I STOPY PROCENTOWE

	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	2,30%	2,20%	2,10%	2,10%	2,00%	2,00%	2,00%
poziom cen (dynamika CPI)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
WIBOR 3M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%
WIBOR 6M	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%

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 2020-2021 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika PKB oraz inflacji. Od 2022 roku do końca okresu prognozowanego wartość wzrostu dochodów z podatku od nieruchomości będzie odpowiadać dynamice PKB i połowy wartości wzrostu poziomu cen. Zakłada się okresowe podwyższanie stawek podatkowych w kolejnych latach prognozy. Przewiduje się również 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% ze 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 poziomu 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 na rok 2020 przyjęto obniżenie poziomu dochodów ze sprzedaży majątku do kwoty 7 085 tys. zł, natomiast w kolejnych latach dla potrzeb prognozy przyjęto redukcję dochodów z tytułu sprzedaży majątku średnio o 5% nominalnie, uwzględniając jednocześnie 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 prognozowanej inflacji oraz 50% wskaźnika wzrostu 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 wysokość uzyskiwanych dochodów z tej opłaty znacząco zmaleje na rzecz opłaty z tytułu przekształcenia użytkowania wieczystego we własność z powodu wejścia w życie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów.

8. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:

W założeniach na lata 2020-2022 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej powiększony o 50% ze wskaźnika wzrostu PKB. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie, że dochody te będą zmieniały się w tempie odpowiadającym prognozowanemu wskaźnikowi inflacji i PKB.

9. Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych:

Wzrost tych dochodów zaplanowany jest w wielkości prognozowanego wskaźnika inflacji i w 50% ze wskaźnika wzrostu PKB.

10. Subwencje:

Wzrost dochodów z części oświatowej subwencji ogólnej przyjęto na bazie wzrostu PKB i wzrostu wskaźnika poziomu cen. Za podstawę ustalenia dochodów z pozostałych subwencji na kolejne lata trwania prognozy przyjęto 2019 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 2020-2021 przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik inflacji powiększony o 1 p.p., a od 2022 roku wzrost dotacji prognozowany jest na poziomie wskaźnika inflacji. Znaczący wpływ na wielkości znajdujące się w tej pozycji ma rządowy program „Rodzina 500+”.

13. Dotacje na inwestycje:

Wysokość dotacji przeznaczonych na inwestycje w 2020 roku została ustalona na podstawie podpisanych umów na dofinansowanie następujących inwestycji:

- „Rozwój infrastruktury w zakresie zrównoważonej mobilności miejskiej na terenie Gminy Miasta Radomia oraz Powiatu Radomskiego” w kwocie 24 179 062 zł,

- „Przebudowa drogi krajowej nr 9 i 12 w Radomiu - ulicy Wojska Polskiego i ulicy Żółkiewskiego na odcinku od ul. Zbrowskiego do ul. Kozienickiej wraz z przebudową ul. Zwolińskiego” w kwocie 28 000 000 zł
- „Nowoczesne rozwiązania w obszarze podatków i opłat lokalnych oraz zarządzania nieruchomościami dla 6 miast - członków Związku Miast Polskich” w kwocie 150 000 zł.

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 2019 rok. Dla ustalenia wielkości wydatków w latach objętych prognozą przyjęto zasadę ich wzrostu o 2,50% (wskaźnik celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego) 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 2019 w rozdziałach 75022 i 75023 oraz zaplanowano ich wzrost w kolejnych latach w wysokości odpowiadającej dynamice wskaźnika CPI.

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

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 pożyczek oraz wyemitowanych obligacji uwzględniając obowiązujące marże do stawek bazowych. Dla planowanych do zaciągnięcia kredytów w kolejnych latach objętych prognozą przyjęto następujące założenia:

- kredyt z Europejskiego Banku Inwestycyjnego będzie zaciągany na okres do 20 lat,
- kredyty planowane na rynku krajowym zaciągane będą na okres 10 lat,
- stopa bazowa dla planowanych kredytów została przyjęta na poziomie prognozowanej stawki WIBOR 3M,

- stopa bazowa dla planowanej emisji obligacji komunalnych została przyjęta na poziomie prognozowanej stawki WIBOR 6M,
- marża banku powyżej stopy bazowej została ustalona na średnim poziomie uzyskiwanym przez Gminę w postępowaniach przetargowych i konkursowych.

Na wydatki majątkowe (poz. 2.2) w latach 2020 - 2040 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 z perspektywy finansowej 2014-2020 oraz innych źródeł na dofinansowanie inwestycji.

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 oraz planowanych harmonogramów spłat dla nowych kredytów.

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. Za podstawę liczenia kwoty długu przyjęto poziom jej wykonania w 2018 roku.

W tabeli WPF przedstawiono wskaźniki spłaty długu liczone zgodnie z artykułem 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.1, 9.2, 9.4 pokazana jest wartość wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla lewej strony wzoru, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.6 i 9.6.1 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 dla możliwości spłaty zadłużenia.