

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Łowicz została sporządzona na lata 2012-2017. Wieloletnia Prognoza Finansowa służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową JST w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz jej ocenę zdolności kredytowej.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych prognozę sporządzono na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć oraz prognozę kwoty długu na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do opracowania WPF zastosowano wskaźniki opracowane przez Ministerstwo Finansów.

Wskaźniki te zaprezentowano w tabeli 1.

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne

Dane makroekonomiczne	2012	2013	2014	2015	2016	2017
PKB, dynamika realna	104,0	103,7	103,9	104,0	103,7	103,5
CPI- dynamika średnioroczna	102,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonanie budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w rok 2011 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2012 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2012 rok.

Przedstawiona WPF miasta Łowicza jest realistyczna i przedstawia dla każdego roku objętego prognozą:

1. dochody i wydatki bieżące,
2. dochody i wydatki majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku i wydatki na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu jst wg nowej ustawy oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Poniżej przedstawiamy metodologię określania wielkości w WPF.

DOCHODY

Przyjęto podział na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące w 2012 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2012 rok o, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach – średnioroczny wskaźnik inflacji 2,5% oraz wzrost PKB do 4,0% w 2012 roku, 3,7% w 2013, 3,9% w latach następnych.

Prognozę dochodów bieżących przeprowadzono w oparciu o podział dochodów bieżących według źródła powstawania dochodów.

- podatki i opłaty lokalne

Zaplanowany wzrost podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych wynika z przewidywanego wykonania roku 2011 oraz wiąże się ze wzrostem od 2012 roku stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2012 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres pierwszych trzech kwartałów 2011 roku oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2011 roku zgodnie z komunikatem GUS, natomiast na lata następne prognozuje się wzrost stawek w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne.

Stawki opłaty targowej prognozowane są na poziomie planu roku 2010.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłaty skarbowej na rok 2012 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2011, natomiast prognozuje się je na lata następne uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomościami. Na wysokość dochodów z tego tytułu wpływa zatem ilość i wartość transakcji kupna-sprzedaży, których przedmiotem są nieruchomości.

Wpływy do budżetu gminy z tytułu podatku od spadków i darowizn charakteryzują się wysoką zmiennością, dlatego bardzo trudno prognozować ich wartość w kolejnych latach. Na potrzeby prognozy przyjęto zatem ostrożne założenie, że wpływy z tego podatku utrzymają się na poziomie zbliżonym do wartości z 2011 r.

Karta podatkowa jest formą opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez osoby fizyczne w wyniku prowadzonej przez nich działalności gospodarczej.

Prognozę wartości dochodów z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej oszacowano na poziomie wartości historycznych, kształtujących się w ostatnich latach na bardzo zbliżonym poziomie.

Opłata skarbową jest uiszczana za czynności świadczone w indywidualnych sprawach z zakresu administracji państwowej, a także samorządowej, podejmowanych na wiosek zainteresowanych podmiotów.

Dochody z tego tytułu w 2012 r. przyjęto na obecnym poziomie.

- udział w podatkach Skarbu Państwa

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2012 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,26%, udział w CIT – 6,71%. Prognoza na lata następne uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych.

- dochody z majątku gminy

Dochody majątkowe obejmują wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Prognozowane dochody pochodzą ze sprzedaży gruntów pod budownictwo indywidualne oraz sprzedaży gruntów w Łódzkiej Specjalnej Strefie Ekonomicznej – Podstrefa Łowicz.

W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie.

W przypadku osiągnięcia wyższych niż planowano wpływów ze sprzedaży składników majątkowych, dochody te zostaną zagospodarowane na sfinansowanie inwestycji gminnych. W 2012 r. dochody majątkowe obejmują także wpływy środków z UE na dofinansowanie zadań inwestycyjnych w ramach podpisanych w tym zakresie umów.

- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych

Prognozuje się, że w 2012 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie z 2011 r., a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2012 r. o wartość inflacji.

- wpłaty jednostek budżetowych

Prognozuje się na rok 2012 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2011, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- pozostałe dochody własne

Prognozuje się na rok 2012 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2011, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

- subwencje

Na rok 2012 subwencje przyjęto w wysokości wyliczonej przez Ministerstwo Finansów, natomiast prognoza na lata następne ze względu na specyfikę tych dochodów przyjęto, że w prognozowanym okresie wartości transferów z budżetu państwa będą co roku wzrastać o wskaźniki makroekonomiczne w stosunku do roku poprzedniego.

- dotacje celowe

Dotacje na zadania zlecone na rok 2012 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę, natomiast na lata następne prognozuje się z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

WYDATKI

Przyjęto podział na wydatki bieżące (bez wydatków na obsługę długu publicznego) oraz wydatki majątkowe.

Dla wydatków bieżących zastosowano podział na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
W prognozowaniu wydatków osobowych uwzględnione zostały nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne dla pracowników aktualnie zatrudnionych,
- związane z funkcjonowaniem JST,
Wydatki na 2012 roku prognozowane są w oparciu o założenia do projektu budżetu na 2012 rok, tj. w oparciu o przewidywane wykonanie za rok 2011 i powiększone o wskaźnik wzrostu inflacji.
- z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art.243 ufp/169sufp – w prognozowanym okresie nie występują,
- wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp – w prognozowanym okresie występują w roku 2012 – są to środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej na dofinansowanie projektu:
 - „Folklor Łowicki- wdrażanie i promocja marki regionalnej Miasta Łowicza” w ramach Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 Podnoszenie innowacyjności i konkurencyjności przedsiębiorstw, Marketing i Promocja Produktów i „Marek” Regionalnych i Lokalnych współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
 - „Poszerzenie oferty kulturalnej Gminy Miasto Łowicz poprzez remont i adaptację piwnic Ratusza Miejskiego wraz z zakupem wyposażenia niezbędnego do prowadzenia działalności kulturalnej” w ramach Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 Infrastruktura Społeczna.

Wzrost wydatków bieżących w roku 2012 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2011 wynosi – 104,55%, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są w oparciu o następujące wskaźniki: rok 2013 – 101,5%, rok 2014 – 102,4%, rok 2015 – 100,8%, rok 2016 – 102,3% rok 2017 – 102,5%.

Wydatki majątkowe podobnie jak dochody majątkowe prognozowane są w każdym roku dla poszczególnych tytułów.

Spłata istniejącego zadłużenia w latach 2012-2015 oraz planowane kredyty i pożyczki na 2012 rok powodują znaczne obniżenie kwot dostępnych na inwestycje w latach następnych.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami. Wynik jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art.242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Łowicz nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu lub nadwyżki.

W prognozowanym okresie deficyt(-) lub nadwyżka(+) kształtują się następująco:

rok 2012 - 1 894 442

rok 2013 + 7 764 444

rok 2014 + 5 721 942

rok 2015 + 6 961 000

rok 2016 + 3 600 000

rok 2017 + 4 100 000

Deficyt w roku 2012 planuje się pokryć kredytem. Natomiast osiągniętą nadwyżkę w latach 2013 – 2017 prognozuje się na spłatę zadłużenia.

SPŁATA I OBSŁUGA DŁUGU

Zastosowano podział na:

- rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych,
- wydatki bieżące na obsługę długu.
Są to kwoty odsetek i prowizji od już zaciągniętych i prognozowanych kredytów i pożyczek.

Zadłużenie staje się zjawiskiem trwałym w samorządzie, przez co wymaga stałego nadzoru i kontroli przy ustaleniu maksymalnego poziomu i okresu spłaty długu. Pomocne są tu wskaźniki zastosowane w WPF – planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – nie powinna przekraczać 15% oraz maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp. W naszej prognozie wskaźnik jest zachowany na bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco: rok 2012 – 10,48%, rok 2013 – 11,24%,

Od roku 2014 nowa ustawa (art.243-244) wprowadza nowy wskaźnik limitu zadłużenia, limit zadłużenia jest wielkością zmienną, zależy od wyników jednostki za 3 lata poprzedzające rok budżetowy – relacja dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2017 jest ostatnim rokiem, w którym występuje całkowita spłata kredytów.

KWOTA DŁUGU

W ramach całego budżetu dług publiczny występuje zawsze w związku z podjęciem decyzji dokonania wydatków publicznych w rozmiarze przekraczającym możliwości sfinansowania ich dochodami publicznymi.

W związku z faktem małej wiarygodności prognoz długoterminowych w obecnej sytuacji rynkowej zakłada się prowadzenie krótkoterminowej polityki długu. Oznacza to, że w najbliższych latach planuje się utrzymanie wskaźnika zadłużenia i wskaźnika

obsługi długu na możliwie najniższym poziomie. Obecnie posiadany stan zobowiązań kredytowych to kredyty oparte na zmiennej stopie procentowej i krajowej stopie referencyjnej.

Umorzenia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 231 000 zł zostały uwzględnione do zdjęcia z długu publicznego w roku 2012.

W prognozie za rok 2012 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2011r.

WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Przedsięwzięcia prognozowane na lata 2012-2014 znajdują się w wykazie przedsięwzięć w pozycji programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3.

W załączniku nr 2 do WPF zawarte są przedsięwzięcia realizowane przez Gminę w kolejnych latach. Wykaz obejmuje zadania realizowane w ramach:

- Wydatków bieżących,
- Wydatków inwestycyjnych,

realizowanych z udziału środków z:

- unii europejskiej i środków własnych Gminy,
- środków własnych Gminy.

I.Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków bieżących z udziałem środków z UE

1. Folklor Łowicki - wdrażanie i promocja marki regionalnej miasta Łowicza

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2010 – 2013. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia stanowi 334.000 zł. Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 w wysokości 50%.

W ramach realizacji projektu wypromowana zostanie marka regionalna pn. „Folklor Łowicki”. Marka ta przyczyni się do pielęgnacji sztuki ludowej, kultywowania tradycji i obyczajów, a także pozwoli na odtwarzanie zawodów dziś już nie wykonywanych. Poprzez prowadzenie warsztatów wzrośnie uczestnictwo w kultywowaniu tradycji oraz zachowaniu dziedzictwa kulturowego.

2. Poszerzanie oferty kulturalnej Gminy Miasto Łowicz poprzez remont i adaptacje piwnic Ratusza Miejskiego wraz z zakupem wyposażenia niezbędnego do prowadzenia działalności kulturalnej

Przedsięwzięcie realizowane w latach 2010 – 2013. Łączny koszt finansowy wydatków bieżących przedsięwzięcia stanowi 402.643 zł. Kwota dofinansowania z UE na wydatki bieżące wynosi 201 321,50 zł.

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 w wysokości 50%.

II.Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków majątkowych bez udziału środków z UE

1. Wpłaty na budowę Kompleksowego systemu gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla obszaru Podregionu Północnego Województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów

Są to wpłaty do Związku Międzygminnego „BZURA” na budowę Kompleksowego systemu gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla obszaru Podregionu Północnego Województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów, które zostały ustalone dla gmin wchodzących w skład Związku.

III.UMOWY, KTÓRYCH REALIZACJA W ROKU BUDŻETOWYM I W LATACH NASTĘPNYCH JEST NIEZBĘDNA DO ZAPEWNIENIA CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA JEDNOSTKI I Z KTÓRYCH WYNIKAJĄCE PŁATNOŚCI WYKRACZAJĄ POZA ROK BUDŻETOWY (Załącznik nr 2)

W załączniku tym zawarte zostały wszystkie umowy dotyczące wydatków bieżących budżetu Gminy, które wykraczają terminem i finansowaniem poza rok budżetowy. Są to wydatki bieżące związane wywozem nieczystości, usług telefonii komórkowej i stacjonarnej, usług dostępu od sieci Internet , usług przesyłek pocztowych, ubezpieczenia mienia oraz usługi związane z konserwacją oświetlenia ulicznego.