

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Iławy na lata 2020-2029

1 Informacje ogólne.

Zgodnie z Ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku jednostki samorządu terytorialnego mają obowiązek sporządzania wieloletniej prognozy finansowej jednostki tzw. WPF. Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem strategicznym i umożliwia dokonanie oceny sytuacji finansowej jednostki. Na WPF składają się następujące dokumenty planistyczne tj.:

- 1) wieloletnia prognoza finansowa obrazująca podstawowe wielkości budżetu jednostki, w tym kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, wielkości środków do dyspozycji jednostki zarówno na obsługę długu i na wydatki majątkowe wraz z prognozą kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki, gdzie pokazuje się na przestrzeni lat poziom zadłużenia jednostki, a zarazem prognoza ta przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego jak i długu nowego, w dokumencie tym określone są limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą obciążenia budżetu długiem oraz sposób sfinansowania tego długu,
- 2) wykaz przedsięwzięć wieloletnich, gdzie ujęte są dla każdego roku rodzaje przedsięwzięć, kwoty wydatków na te przedsięwzięcia oraz określone są limity zobowiązań na tych przedsięwzięciach.

Sporządzając wieloletnią prognozę finansową na lata 2020 – 2029 (rok 2029 jest to rok z upływem, którego wygasa poręczenie udzielone przez Miasto Spółdzielni Mieszkaniowej „Przyszłość”) posłużono się założeniami i wskaźnikami opracowanymi przez Ministra Finansów oraz urealnioną prognozą na lata 2019 – 2029. Przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków uwzględniając w/w wskaźniki oraz sytuację gospodarczą miasta.

Podstawą szacowania i prognozowania w Wieloletniej Prognozie Finansowej Iławy na lata 2020-2029 kwot dochodów i kwot wydatków, wyniku budżetowego i długu publicznego była:

- 1) analiza wykonania budżetów w latach poprzedzających rok 2019 oraz przewidywane wykonanie budżetu 2019 roku,
- 2) analiza sytuacji finansowej Miasta w roku bieżącym,
- 3) analiza kształtowania się poziomu zadłużenia oraz wysokości obsługi tego założenia,
- 4) analiza potrzeb inwestycyjnych oraz źródeł ich finansowania.

2. Założenia w zakresie prognozy dochodów budżetowych Miasta Iławy na lata 2020 – 2029.

Głównymi czynnikami wpływającymi na kształtowanie się dochodów budżetowych jest sytuacja gospodarcza w kraju oraz w naszym Mieście, zmiany systemowe w podatkach i opłatach, prognozowane stawki podatków. Analizując dotychczasowe wykonanie dochodów budżetowych, biorąc pod uwagę założenia makroekonomiczne jak i sytuację finansową i gospodarczą miasta, w tym sytuacji finansową podatników - w zakresie płatności wobec budżetu miasta, przyjęto w prognozie finansowej na rok 2020 dochody w wysokości 192.235.163,09 zł. Na lata następne zaplanowano wzrost dochodów związanych z planowaną podwyżką podatków lokalnych, z tendencją zbliżania się do stawek

maksymalnych, wzrostem pozostałych podatków i opłat oraz dochodów z CIT. Założono natomiast spadek dochodów z PIT 11. Zakłada się również coroczny wzrost subwencji ogólnej i dotacji z budżetu państwa. Na źródła dochodów majątkowych składają się przede wszystkim dochody ze sprzedaży mienia gminnego oraz środki z UE na dofinansowanie zadań inwestycyjnych. Planowanie w każdym roku osiągnięcia określonej wielkości dochodu ze sprzedaży mienia gminnego jest obarczone znacznym ryzykiem. Ponadto Miasto posiada ograniczone możliwości, co do sprzedaży nieruchomości i w związku z tym musi prowadzić racjonalną politykę w zakresie gospodarowania majątkiem komunalnym. W oparciu o analizę stanu mienia komunalnego planuje się w roku 2020 pozyskać jeszcze znaczne środki ze sprzedaży mienia na realizację zadań inwestycyjnych. Z analizy posiadanych nieruchomości do ewentualnej sprzedaży wynika, że osiągnięcie zaplanowanych dochodów będzie trudne, ale nie niemożliwe. Trzeba będzie dołożyć wielu starań, aby zaplanowane wpływy uzyskać, bowiem jest to jedno ze źródeł finansowania inwestycji oraz istotny element wpływający na wielkość wskaźników zadłużania się miasta, obowiązujących od 2014 roku.

3. Założenia w zakresie prognozy wydatków budżetowych Miasta Iławy na lata 2020 - 2029.

Wydatki budżetowe roku 2020 zostały zaplanowane w wysokości 199.068.889,02 zł. Wydatki bieżące wynoszą 161.749.202,79 zł, natomiast wydatki majątkowe 37.319.686,23 zł. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat wraz z odsetkami. W roku 2020 planuje się zaciągnięcie kredytu na pokrycie deficytu, realizację wydatków majątkowych i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 8.135.000,00 zł. Rok 2029 jest ostatnim rokiem, na który udzielono poręczenia dla Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu zaciągniętych przez Spółdzielnię Mieszkaniową „Przyszłość” w Iławie kredytów z Krajowego Funduszu Mieszkaniowego na budowę budynków mieszkalnych. W roku 2020 wydatki na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń zostały zaplanowane w wysokości 58.313.459,00 zł. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego obejmują całość wydatków w zakresie rozdziałów 75018 – Urzędy marszałkowskie, 75022 – Rady gmin, 75023 – Urzędy gmin.

4. Założenia dotyczące przedsięwzięć ujętych w WPF w latach 2019 - 2029.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. W załączniku tym wykazano kwoty wynikające z zawartych umów lub przewidzianych do zawarcia, realizowane zadania i projekty. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono, jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2020 roku do końca okresu realizacji zadań

5. Założenia dotyczące wyniku budżetowego i poziomu zadłużenia Miasta w latach 2020 - 2029.

Przewidywany stan zadłużenia Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec 2019 rok wyniesie 37.235.000,00 zł. Zgodnie z przedkładanym projektem budżetu w 2020 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 11.200.000,00 zł. Kredyt ten zostanie przeznaczony na pokrycie deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Wysokość rat kredytowych do spłaty w 2020 roku wynosi 8.1350.000,00 zł. A zatem stan zadłużenia Miasta z tytułu kredytów wyniesie na 31.12.2020 roku 40.300.000,00 zł.

Według obecnego stanu prawnego odnośnie ustawy o finansach publicznych relacje dotyczące spłat zobowiązań zaliczanych do długu liczone do dochodów w poszczególnych latach objętych prognozą muszą być mniejsze bądź równe średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem. W przedstawionej wieloletniej prognozie finansowej wielkości prognozowane przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty.

6. Wnioski.

Z analizy poszczególnych dokumentów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ławy na lata 2020 - 2029 roku zakłada się zwiększenie zadłużenia o 3.065.000,00 zł. W tym celu niezbędne jest ograniczanie wydatków bieżących i maksymalizacja dochodów. Trudna sytuacja, bowiem nie pozwoli mimo wszystko na realizację wielu zadań inwestycyjnych.