

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łławy na lata 2025-2045

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 2025 – 2045 (rok 2045 jest to rok z upływem, którym zadłużenie wynosi 0,00zł) posłużono się założeniami i wskaźnikami opracowanymi przez Ministra Finansów oraz urealnioną prognozą na lata 2025 – 2045. Przyjęto nieznaczny spadek ogólnych kwot dochodów w stosunku do roku 2024 oraz zwiększeniu wydatków ogółem uwzględniając w/w wskaźniki oraz sytuację gospodarczą miasta.

Podstawą szacowania i prognozowania w Wieloletniej Prognozie Finansowej Łławy na lata 2025-2045 kwot dochodów i kwot wydatków, wyniku budżetowego i długu publicznego była:

- 1) analiza wykonania budżetów w latach poprzedzających rok 2024 oraz przewidywane wykonanie budżetu 2024 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 Łławy na lata 2025 – 2045.

Głównymi czynnikami wpływającymi na kształtowanie się dochodów budżetowych jest sytuacja gospodarcza w kraju oraz w naszym Mieście, obecny stan gospodarczy, jak również 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 sytuację finansową podatników - w zakresie płatności wobec budżetu miasta, przyjęto w prognozie finansowej na rok 2025 dochody ogółem na poziomie 99,59%

przewidywanego wykonania dochodów 2024 roku. W 2025 roku zaplanowano dochody w wysokości 233.679.966,68 zł. Założono wzrost dochodów bieżących oraz spadek dochodów majątkowych.

Na podstawie pisma z Ministerstwa Finansów przyjęto spadek subwencji ogólnej oraz wzrost dochodów z PIT i spadek dochodów z CIT. Zakłada się wzrost wpływów z podatków i opłat oraz wzrost dochodów z sprzedaży majątku oraz pozostałych dochodów.

Na lata następne zaplanowano wzrost dochodów własnych, co związane jest z wzrostem dochodów z PIT. Natomiast zakłada się spadek dotacji z budżetu państwa, na spadek dotacji w największym stopniu przyczyniło się jednoroczne programy osłonowe dla mieszkańców miasta oraz uzupełnianiem dotacji przez państwo w ciągu roku.

3. Założenia w zakresie prognozy wydatków budżetowych Miasta Ławy na lata 2025 - 2045.

Wydatki budżetowe roku 2025 zostały zaplanowane w wysokości 243.709.966,68 zł i są one wyższe od przewidywanego wykonania wydatków roku 2024. W zakresie wydatków bieżących przyjęto wzrost tych wydatków o 5,22%, natomiast wydatki majątkowe stanowią 76,01% przewidywanego wykonania wydatków majątkowych roku 2024. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnej stawki WIBOR. Na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat wraz z odsetkami. W roku 2025 planuje się zaciągnięcie kredytu i pożyczki na pokrycie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 17.000.000,00 zł. Rok 2045 jest rokiem, na który planowana wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 0,00zł. W roku 2025 wydatki na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń zostały zaplanowane w wysokości 99.065.150,98 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 - 2032.

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 2025 roku do końca okresu realizacji zadań.

5. Założenia dotyczące wyniku budżetowego i poziomu zadłużenia Miasta w latach 2025 - 2045.

Przewidywany stan zadłużenia Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec 2024 roku wyniesie 57.473.451,00 zł. Zgodnie z przedkładanym projektem budżetu w 2025 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu i pożyczki w wysokości 17.000.000,00 zł. Kredyt i pożyczka zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Wysokość rat kredytowych oraz pożyczkowych do spłaty w 2025 roku wynosi 7.200.000,00 zł. A zatem stan zadłużenia Miasta z tytułu kredytów i pożyczek wyniesie 67.273.451,00 zł na 31.12.2025 roku.

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 siedmiu 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 2025 - 2045 roku wynika, że zakłada się ograniczanie wydatków bieżących i maksymalizację dochodów.