

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Iławy na lata 2014-2029

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 2014 – 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 2013 – 2029. Przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków uwzględniając w/w wskaźniki oraz sytuację gospodarczą miasta.

Najważniejszym celem, jaki przyświecał konstrukcji poszczególnych wielkości WPF na przestrzeni lat 2014-2029 było zmniejszanie długu publicznego. Ponadto strategicznym wyzwaniem stojącym przed władzami Miasta jest również generowanie odpowiednich środków na realizację inwestycji. W związku z powyższym konieczne stało się przyjęcie założenia, że w każdym kolejnym roku naszej prognozy wieloletniej, aż do 2021 roku musi być zaplanowana nadwyżka budżetowa, powstała przede wszystkim na działalności operacyjnej. Bez tego założenia nie będziemy w stanie spłacać kredytów oraz nie będzie możliwe spełnienie warunków, co do dalszego zmniejszenia naszego długu publicznego. Chcąc planować większe kwoty na inwestycje trzeba będzie m.in. pozyskać nowe źródła finansowania inwestycji, znacznie obniżyć wydatki bieżące oraz maksymalizować dotychczasowe źródła dochodów.

Podstawą szacowania i prognozowania w Wieloletniej Prognozie Finansowej Iławy na lata 2014-2029 kwot dochodów i kwot wydatków, wyniku budżetowego i długu publicznego była:

- 1) analiza wykonania budżetów w latach poprzedzających rok 2013 oraz przewidywane wykonanie budżetu 2013 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 2014 – 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 w 2014 roku zaplanowano dochody w wysokości 99.443.716 zł. Na lata następne również zaplanowano wzrost dochodów, co związane jest z planowaną podwyżką podatków lokalnych, z tendencją zbliżania się do stawek maksymalnych, wzrostem pozostałych podatków i opłat, jak również wzrostem dochodów z PIT i CIT. 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 obciążone 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 latach 2014-2015 pozyskać jeszcze znaczne środki ze sprzedaży mienia na realizację zadań inwestycyjnych, które są zaliczane do przedsięwzięć wieloletnich. Natomiast w latach 2016-2029 planuje się znacznie mniejsze wpływy z tego źródła, bowiem w dalszej perspektywie czasowej trudno jest przewidzieć kierunki kształtowania się rynku nieruchomości. Z analizy posiadanych nieruchomości do ewentualnej sprzedaży wynika, że osiągnięcie zaplanowanych dochodów szczególnie w latach 2014-2015 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 2014 - 2029.

Wydatki budżetowe roku 2014 zostały zaplanowane w wysokości 96.230.110 zł. W roku 2015 zaplanowano wprawdzie niższe wydatki, ale już w latach następnych zakłada się coroczny wzrost wydatków budżetowych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat wraz z odsetkami. Nie planuje się w latach 2014 – 2029 zaciągnięcia nowego kredytu. 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 bieżącym wydatki na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń zostały zaplanowane w wysokości 38.123.540 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 2014 - 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. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich uwzględniono również zadania, które w 2013 roku posiadają status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w 2014 roku. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono, jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2014 roku do końca okresu realizacji zadań

5. Założenia dotyczące wyniku budżetowego i poziomu zadłużenia Miasta w latach 2014 - 2029.

Dług Miasta odpowiada kwocie zadłużenia Miasta z tytułu kredytów i zadłużenie to na 31.12.2013 roku wyniesie 46.135.000 zł. Zadłużenie to zostanie spłacone do roku 2020. Według prognozy nie przewiduje się zadłużania Miasta na przestrzeni lat 2014-2029. Do 2020 roku winniśmy spłacić w 100 % nasze zobowiązania z tytułu zaciągniętych dotychczas kredytów. Przedstawione na lata 2014 - 2029 prognozy dochodów i wydatków budżetowych ukształtowały tak poziom tych kategorii, że różnica pomiędzy nimi, czyli wynik budżetowy do roku 2021 jest dodatni. Zaplanowana nadwyżka budżetowa powstała przede wszystkim na działalności operacyjnej i jest źródłem spłaty rat zaciągniętych kredytów do 2012 roku.

Według obecnego stanu prawnego odnośnie ustawy o finansach publicznych od roku 2014 obowiązują przepisy, gdzie 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. Od roku 2014 wielkości prognozowane przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty.

6. Wnioski.

Z analizy poszczególnych dokumentów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Iławy na lata 2014-2029 r. wynika, że najtrudniejsza sytuacja może być w roku 2015. Wprawdzie od roku 2013 zakłada się zmniejszenie zadłużenia i utrzymanie nadwyżki budżetowej, niezbędne jest ograniczanie wydatków bieżących, maksymalizacja dochodów. Trudna sytuacja, bowiem nie pozwoli mimo wszystko na realizację wiele zadań inwestycyjnych.