

## OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ ORAZ WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) na lata 2014-2019 opracowano głównie w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

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.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2014-2019 przedstawia tabela poniżej:

**Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne**

Dane makroekonomiczne	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
PKB, dynamika realna	102,5	103,5	104,0	103,9	103,8	105,5	103,4
CPI- dynamika średnioroczna	102,3	102,5	102,5	102,5	102,4	102,4	102,4

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową dochody i wydatki prognozuje się w oparciu o dane z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata, przewidywane wykonanie budżetu miasta w roku 2013 oraz wskaźniki makroekonomiczne.

Szczegółowy opis dochodów w roku 2014 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2014 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 2014 roku prognozowane są w oparciu o przyjęte założenia do projektu budżetu na 2014 rok, natomiast na lata następne prognozowane są w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach 2015-2017 – średnioroczny wskaźnik inflacji o 2,5% i 2,4% w latach 2018-2019 oraz wzrost PKB do 2,5% w 2014 roku, o 3,5% 2015 roku, o 4,0%, w 2016 roku, o 3,9% w roku 2017, o 3,8% w 2018 roku, o 3,5% w roku 2019.

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

### **- podatki i opłaty lokalne**

Dochody podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych prognozuje się na podstawie przewidywanego wykonania roku 2013 powiększone o skutki wzrostu od 2014 roku stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską oraz zakończenie udzielonych zwolnień z pomocy regionalnej i de minimis. Pozostawia się ulgi stosowane dotychczas.

Stawki podatku rolnego i leśnego na rok 2014 planowane są na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów oraz średniej ceny sprzedaży drzewa uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2013 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 niższym od 2013, z uwagi na zmniejszenie ilości sprzedawców.

Dochody wpływające za pośrednictwem Urzędu Skarbowego (karta podatkowa, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn) oraz opłata skarbową na rok 2014 planowane są na podstawie analizy przewidywanego wykonania roku 2013, natomiast na lata następne prognozuje się je uwzględniając wskaźniki makroekonomiczne.

Dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych są uzależnione w szczególności od koniunktury na rynku obrotu nieruchomości. 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 2013 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 na 2014 r. przyjęto na obecnym poziomie.

#### **- udział w podatkach Skarbu Państwa**

Dochody w PIT i CIT określone na rok 2014 zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów. Udział w PIT – 37,53%, 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 i przemysłowe oraz zabudowanych gruntów po byłych kotłowniach. W kolejnych latach zaplanowano wpływy z tego tytułu na nieco niższym poziomie.

#### **- opłaty za wydanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych**

Prognozuje się, że w 2014 r. wartość dochodów budżetowych z tytułu zezwolenia na obrót napojami alkoholowymi ukształtuje się na poziomie niższym z uwagi na spadającą ilość podmiotów, które mają koncesję na handel alkoholem, a w kolejnych latach prognozy założono bezpieczny wzrost w stosunku do stanu z 2014 r. o wartość inflacji.

#### **- wpłaty jednostek budżetowych**

Prognozuje się na rok 2014 na podstawie przewidywanego wykonania roku 2013, powiększonego o skutki wzrostu stawek jednostkowych za świadczone usługi, na lata następne z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

#### **- pozostałe dochody własne**

Prognozuje się na rok 2014 na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2013, natomiast na lata następne prognozowane z uwzględnieniem czynników makroekonomicznych.

#### **- subwencje**

Na rok 2014 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 2014 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 2014 roku prognozowane są w oparciu o założenia do projektu budżetu na 2014 rok, tj. w oparciu o przewidywane wykonanie za rok 2013 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 2014 – są to między innymi środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej na finansowanie projektu: **Comenius – Uczenie się przez całe życie” oraz Folklor Łowicki - wdrożenie i promocja marki regionalnej Miasta Łowicza - etap II**

- Projekt finansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach w Programu Comenius – „Uczenie się przez całe życie” , którego realizatorem jest Gimnazjum Nr 2 w Łowiczu.
- Projekt pn. „Folklor Łowicki - wdrożenie i promocja marki regionalnej Miasta Łowicza - etap II” finansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach w Programu „Gospodarka, innowacyjność, przedsiębiorczość Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013

Wzrost wydatków bieżących w roku 2014 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2013 kształtuje się niewielkim wzrostem, natomiast na lata następne wydatki te prognozowane są o wskaźnik 1,5% w stosunku do roku poprzedniego,

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

Spłata istniejącego zadłużenia w latach 2014-2019 oraz planowane kredyty i pożyczki na 2014 rok powodują znaczne obniżenie kwot dostępnych na inwestycje w latach następnych.

## **WYNIK BUDŻETU**

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami.

Wynikiem prognozowanych dochodów i wydatków jest osiągnięcie deficytu lub nadwyżki.

W prognozowanym okresie nadwyżki kształtują się następująco:

rok 2014 + 4 301 942  
rok 2015 + 7 501 000  
rok 2016 + 4 640 000  
rok 2017 + 3 860 000  
rok 2018 + 2 860 000  
rok 2019 + 540 000

Osiągnięte nadwyżki w latach 2014 – 2019 prognozują się na spłatę zadłużenia. 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.

## **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.

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.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art.243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
2014	9,29	9,31
2015	10,34	11,69
2016	6,85	11,87
2017	5,56	14,51
2018	4,10	14,15
2019	0,92	14,60

Rozchody w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano zgodnie z okresami zapadalności kredytów, na które są zawarte umowy oraz na planowane do zaciągnięcia nowe kredyty. Rok 2019 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.

W prognozie na rok 2014 przyjęto przewidywane wykonanie według planu na dzień 30.09.2013r.

## **WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ**

Przedsięwzięcia prognozowane na lata 2014-2019 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, programy i projekty lub zadania pozostałe

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. Comenius – Uczenie się przez całe życie.**

1) Przedsięwzięcie realizowane w latach 2013 – 2015. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia stanowi 86.600,00 zł.

z tego:

- w roku 2014 o kwotę ogółem 51.000,00 zł,
- w roku 2015 o kwotę ogółem 20.600,00 zł.

Projekt finansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach w ramach w Programu Comenius – Uczenie się przez całe życie”, którego realizatorem jest Gimnazjum Nr 2 w Łowiczu.

#### **2. Folklor Łowicki - wdrożenie i promocja marki regionalnej Miasta Łowicza - etap II.**

Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2013-2015. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia wynosi 864.700,00 zł

z tego:

- w roku 2014 wynosi w kwocie 396.050,00 zł
- w roku 2015 wynosi w kwocie 295.350,00 zł

Przedsięwzięcie finansowane jest:

- ze środków UE 85% całkowitej wartości projektu tj. 734.995,00 zł
- ze środków własnych 15% całkowitej wartości projektu tj. 129.705,00 zł

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

### **1. Wydatki programy, projekty lub zadania pozostałe z tego:**

Zadanie pn. „Przebudowa oczyszczalni ścieków w Łowiczu – dokumentacja”. Przedsięwzięcie realizowane jest w latach 2013-2017. Łączny koszt finansowy przedsięwzięcia całego zadania wynosi 420.500,00 zł z tego:

w roku 2014 w kwocie 202.000,00 zł  
w roku 2015 w kwocie 202.000,00 zł  
w roku 2017 w kwocie 6.500,00 zł

**W ramach tego zadania będzie wykonana** dokumentacja projektowa na remont i modernizację Miejskiej Oczyszczalni Ścieków w Łowiczu zarządzanej przez Zakład Usług Komunalnych.

Długotrwała eksploatacja urządzeń oczyszczalni wymaga remontu oraz modernizacji w celu prawidłowego odbioru ścieków. Przedsięwzięcie w całości jest finansowane ze środków własnych.