**WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA**

**GMINY NOWE MIASTO NAD PILICĄ**

**NA LATA 2014 - 2020**

**- OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI -**

**I GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013, poz. 885 – j.t. ze zm.) zobowiązuje się Burmistrza Miasta i Gminy w Nowym Mieście nad Pilicą do opracowania projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Zgodnie z dyspozycją art. 226 ust. 1 pkt 7 powyżej cytowanej ustawy o finansach publicznych wymaga się aby do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej załączyć objaśnienia przyjętych wartości.

Burmistrz przedkłada projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Radzie Miejskiej w Nowym Mieście nad Pilicą wraz z projektem uchwały budżetowej oraz przesyła projekt uchwały do wiadomości i zaopiniowania Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Nowe Miasto nad Pilicą obejmuje lata 2014 – 2020 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Wieloletnia prognoza finansowa ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej Gminy Nowe Miasto nad Pilicą przez organy jednostki samorządu terytorialnego, jej mieszkańców, instytucje finansowe oraz organy nadzoru.

Określenie poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową w przyszłych latach pozwala na przeprowadzenie analizy możliwości działalności inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowych.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2013 – 2016” oraz wytycznych Ministra Finansów:

* „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”,
* „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowana skutków finansowych projektowanych ustaw’.

Konstruując Wieloletnia Prognozę Finansową oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2012 – 2012 i plan budżetu na rok 2013 według stanu na 30 września 2013 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2013 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2014 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

Dokonując analizy wykorzystano wskaźniki przygotowane przez Ministerstwo Finansów, które pozwalają na ocenę sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego, ocenę możliwości zaciągania zobowiązań oraz podejmowanie decyzji o charakterze rozwojowym. Na część dochodów budżetowych ma wpływ aktywność gospodarcza, której podstawowym miernikiem są zmiany PKB.

Do celów prognozy wykorzystano założenia makroekonomiczne, podane przez Ministerstwo Finansów:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wskaźniki makroekonomiczne** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| **inflacja średnioroczna (%)** | **2,4** | **2,5** | **2,5** | **2,5** |
| **realny wzrost PKB (%)** | **2,5** | **3,6** | **4,3** | **4,2** |
| **kurs walutowy PLN/EUR (zł.)** | **4,00** | **3,85** | **3,70** | **3,65** |
| **WIBOR 6M (%)** | **5,50** | **5,50** | **5,50** | **5,50** |

W latach po 2017 założenia odnośnie inflacji oraz PKB przyjęto na poziomie zgodnym z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Ponadto uwzględniono wynagrodzenie za pracę w 2014 roku – 1 680 zł., przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej - 3 746 zł.(wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej – 3,5%), wzrost zatrudnienia w gospodarce narodowej – 0,2 %,, kwotę bazowa dla osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe – 1 766,46 zł., wzrost spożycia ogółem – o 4,6%, stopę bezrobocia rejestrowanego na koniec roku – ok. 13,8%

Przyszłe zamierzenia w zakresie działalności bieżącej jak i inwestycyjnej wynikają z uwarunkowań prawnych, potrzeb społeczności samorządowej oraz lokalnej strategii rozwoju.

Ponadto w opracowywaniu prognozy wykorzystano niezbędne dane dotyczące zawartych

umów kredytowych, harmonogramów spłat, realizowanych przedsięwzięć, programów projektów oraz zadań. Na etapie sporządzania wieloletniej prognozy finansowej Gmina Nowe Miasto nad Pilicą posiada pięć zawartych umów o pożyczki zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie;

1. „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Nowym Mieście nad Pilicą” – 150 000 zł., z następującym harmonogramem spłat: 2014 r. – 50 000 zł. i 2015 r. – 100 000 zł.
2. „Modernizacja kotłowni w budynku Urzędu Miasta i Gminy w Nowym Mieście nad Pilicą” – 67 539 zł. z następującym harmonogramem spłat: 2014 r. - 50 000 zł. i w 2015 r. – 17 539 zł.,
3. „Modernizacja kotłowni w budynku Publicznej Szkoły Podstawowej w Żdżarach” – 88 971 zł. z następującym harmonogramem spłat: 2014 r. - 50 000 zł. i w 2015 r. – 38 971 zł.,
4. „Modernizacja kotłowni w budynku oddziałów przedszkolnych Publicznej Szkoły Podstawowej w Nowym Mieście nad Pilicą” – 52 452 zł. z następującym harmonogramem spłat: 2014 r. - 40 000 zł. i w 2015 r. – 12 452 zł.,
5. „Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Żdżarach” – 300 000 zł., z następującym harmonogramem spłat: 2014 r. – 100 000 zł. w 2015 r. – 100 000 zł i w 2016 r. – 100 000 zł.

Oprócz wyżej wymienionych tytułów w celu sfinansowania planowanego deficytu w 2014 roku, w związku z realizacją zaplanowanych zadań inwestycyjnych, planuje się zaciągnąć pożyczki i kredyty w wysokości 9 870 381 zł, z terminem spłaty w latach 2015-2020 (2015 – 1 170 381 zł, zł., 2016 – 1 500 000 zł., 2017 – 1 700 000 zł., 2018 – 1 700 000 zł., 2019 – 1 700 000 zł. oraz w 2020 – 2 200 000)

**II. PROGNOZOWANE DOCHODY.**

Planowanie dochodów gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich 3 latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. W budżecie na 2014 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizacje zadań własnych i dochodów związanych z realizacja zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

**1. Dochody bieżące.**

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących. Przyjęto zatem, bezpiecznie, że będą one rosły średnio między 1%-4% Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych a od połowy 2013 roku dochody wpływy z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi

***Subwencję ogólną*** na 2014 rok przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 10 października 2013 r. Nr ST3/4820/10/2013. – 4 681 935 zł. W kolejnych latach dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy z 2014 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2013 roku.

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów ***z podatków i opłat lokalnych*** są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. W latach historycznych dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennej bazy objętej opodatkowaniem. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości – 3 990 000 zł., podatek rolny – 407 800 zł., podatek od środków transportowych - 295 500 zł. i podatek od czynności cywilnoprawnych – 150 000 zł.. Do najważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat (należą wpływy z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 850 000 zł., opłata eksploatacyjna – 110 000 zł., opłata targowa – 110 000 zł. . W 2014 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

W 2014 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują znaczny wzrost między innymi z powodu tzw. „opłaty śmieciowej”. W 2013 roku wpływy z tego tytułu na podstawie ustawy realizowane były za 6 miesięcy, natomiast w latach następnych zakłada się wzrost dochodów o wskaźnik inflacji.

Dochody z tytułu ***udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych*** (PIT) oraz od ***osób prawnych*** (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wpływ z tego tytułu przyjęto na rok 2014 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 10 października 2013 r. Nr ST3/4820/10/2013. – 4 168 669 zł w latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu średnio o ok. 1%. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2013 rok – 70 000 zł., następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

Na rok 2014 ***kwotę dotacji celowych na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej*** przyjęto w wielkości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25 października 2013 roku. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości o ok. 2% oraz o kwoty dotacji, które występują w trakcie roku budżetowego min. z przeznaczeniem na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego dla rolników.

***Dotacje na zadania własne*** na rok 2014 przyjęto w wielkości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25 października 2013 roku. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości o ok. 2%.

***Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych*** zaplanowane zostały na podstawie zawartych umów i są zgodne z harmonogramem realizacji zadań:

* „Budowa pomostu do cumowania kajaków przy rzece Pilicy - ul. Góra w Nowym Mieście nad Pilicą” – 25 000 zł.,
* „Rekultywacja kwater Nr I i II na składowisku odpadów komunalnych w Nowych Łęgonicach” – 763 578 zł.,
* „Budowa obiektu społeczno - kulturalnego w Nowym Mieście nad Pilicą przy pl. O.H. Koźmińskiego” – 400 000 zł.

**2. Dochody majątkowe.**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014 – 2020 zaplanowane zostały:

* dochody ze sprzedaży majątku,
* dotacje na inwestycje z budżetu państwa, z budżetów innych jst, z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

***Wpływy ze sprzedaży majątku*** są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przekłada się na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2014- 2020 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

**III. PROGNOZOWANE WYDATKI.**

**Wydatki bieżące**

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki). W związku z powyższym w latach 2014 – 2020 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2014 rok na wydatki ogółem zaplanowano 30 756 590 zł. , w tym na bieżące – 17 939 919 zł. i majątkowe 12 816 671 zł.

***Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczone*** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013 roku. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla pracowników oświaty i pracowników urzędu założono 5% wzrost.

***Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy*** nie przewiduje się wzrost o ok. 1%. Zakup towarów i usług na poziomie przewidywanego wykonania za 2013 rok w kolejnych latach wydatki bieżące z wyżej wymienionych tytułów planuje się o wzrost ok. 1%.

***Kwoty dotacji udzielonych z budżetu gminy*** przyjęto na podstawie zawartych umów bądź zaplanowanych do zawarcia, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

***Wydatki na obsługę długu*** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR6M.

**Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2014 – 2020.

W roku 2014 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 12 816 671 zł., w tym współfinansowanych środkami z UE – 1 188 578 zł.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W 2014 roku w znacznym stopniu w finansowaniu zadań inwestycyjnych będą dominować środki dłużne – planuje się zaciągnąć 9 870 381 zł. pożyczek i kredytów. Tak wysoki poziom pożyczek i kredytów związany jest z koniecznością zrealizowania w 2014 roku projektu wodno – kanalizacyjnego o wartości około 7 000 000 zł. , gdzie planuje się pozyskać środki unijne (trwa oczekiwanie na podpisanie umowy o przyznanie dofinansowania środkami unijnymi). W tej sytuacji aby zrealizować zaplanowane zadania planuje się zaciągnąć pożyczkę z WFOŚ i GW.

Począwszy od roku 2015 głównym źródłem finansowania inwestycji będzie nadwyżka operacyjna.

W 2014 roku planuje się **deficyt** w wysokości **9 580 381 zł.,** natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2014 roku w kwocie 9 870 381 zł. zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 9 870 381 zł.

**IV. PRODNOZA DŁUGU**

Zgodnie z zobowiązującymi przepisami dla budżetu jednostki samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

Wartość relacji obowiązująca od 2014 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lata objęte zadłużeniem** | **jm.** | **prognozowany**  **indywidualny**  **wskaźnik zadłużenia** | **dopuszczalny maksymalny**  **wskaźnik zadłużenia**  **wyliczony wg. art. 243** |
| **2014** | **%** | **1,46** | **13,16** |
| **2015** | **%** | **6,07** | **12,76** |
| **2016** | **%** | **6,74** | **12,85** |
| **2017** | **%** | **7,38** | **14,09** |
| **2018** | **%** | **7,21** | **17,37** |
| **2019** | **%** | **7,06** | **18,69** |
| **2020** | **%** | **8,87** | **18,50** |

W latach 2015 – 2020 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach pożyczkowych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku.

W prognozowanych podstawowych wielkościach budżetu, zarówno dochodach jak i wydatkach, w kolejnych latach nie występują znaczne odchylenia. Zastosowano realny wskaźnik wzrostu dochodów bieżących w poszczególnych latach prognozy. Natomiast konstrukcja finansów budżetu gminy po stronie wydatków bieżących jest oszczędna. Wzrost wydatków bieżącychw latach 2014 – 2020 nie powinien przekraczać 3%. Realne oszacowanie wzrostu dochodów budżetowych oraz ustalenie na minimalnym poziomie wydatków bieżących, przez ograniczenie do niezbędnego minimum wydatków elastycznych w poszczególnych latach prognozy pozwoliło wypracować środki, które mogą być przeznaczone w pierwszej kolejności na spłatę zadłużenia oraz na realizację zadań inwestycyjnych.

Środki na inwestycje w latach 2015 -2020 oscylują w granicach od kwoty ok. 2 600 000 zł. do kwoty 4 800 000 zł..

Określona kwota długu gminy wynika z sumy dotychczas zaciągniętych i planowanych zobowiązań pomniejszonych o planowane spłaty. Poziom zadłużenia w kolejnych latach prognozy maleje. Spłaty zadłużenia (raty + obsługa długu) nie spowodują zachwiania płynności finansowej budżetu miasta i gminy.

Wieloletnia prognoza finansowa daje możliwość racjonalnego prognozowania gospodarki finansowej jednostki samorządu terytorialnego w dłuższym horyzoncie czasu, w sposób pozwalający na analizę możliwości inwestycyjnych oraz związaną z tym ocenę możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia.

**V. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

W 2014 na przedsięwzięcia objęte Wieloletnią Prognozą Finansową przeznaczono kwotę 10 066 671 zł. z tego na wydatki majątkowe 10 066 671 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do projektu uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2014 roku do końca okresu realizacji zadań.. zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2014. W tym przypadku nie określono limitu zobowiązań dla tych zadań.