**WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA**

**GMINY NOWE MIASTO NAD PILICĄ**

**NA LATA 2016 - 2021**

**- 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 2016 – 2021, 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 2016 – 2019” 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 2013-2014 i plan budżetu na rok 2015 według stanu na 30 września 2015 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2015 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2016 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** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| inflacja średnioroczna (%) | 1,7 | 1,8 | 2,5 | 2,5 |
| realny wzrost PKB (%) | 3,8 | 3,9 | 4,0 | 3,9 |
| kurs walutowy PLN/EUR (zł.) | 4,03 | 3,91 | 3,79 | 3,74 |

W latach po 2019 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 minimalne wynagrodzenie za pracę w 2016 roku – 1 850 zł., przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej - 4 055 zł.(wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej – 3,6%), wzrost zatrudnienia w gospodarce narodowej – 0,8 %, kwotę bazowa dla osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe – 1 766,46 zł., stopę bezrobocia rejestrowanego na koniec roku – ok. 9,8%

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

W 2016 roku planuje się **deficyt** w wysokości **1 300 000 zł.,** natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

**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 2016 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.

Na 2016 rok na **wydatki** ogółem zaplanowano **21 983 166 zł**., w tym na bieżące – 21 733 166 zł. i majątkowe 250 000 zł.

**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%-2% 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 oraz wpływy z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi

***Subwencję ogólną*** na 2016 rok przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 12 października 2015 r. Nr ST3/4750/132/2015 – 6 668 842 zł.(część oświatowa – 5 449 024 zł., część wyrównawcza – 1 216 602 i cześć równoważąca – 3 216) W kolejnych latach dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy z 2016 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2015 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 – 4 080 000 zł., podatek rolny – 412 800 zł., podatek od środków transportowych - 315 500 zł. i podatek od czynności cywilnoprawnych – 205 000 zł.. Do najważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat (należą wpływy z opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – 800 000 zł., opłata eksploatacyjna – 130 000 zł., opłata targowa – 110 000 zł. . W 2016 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

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 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem z dnia 12 października 2015 r. Nr ST3/4750/132/2015. – 4 874 301 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 2015 rok - 100 000 zł., następnie przeszacowano o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

Na rok 2016 ***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 22 października 2015 roku. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości o ok. 1% 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 2016 przyjęto w wielkości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 22 października 2015 roku. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości o ok. 1%.

**Dochody majątkowe.**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2016 – 2021 zaplanowane zostały dochody ze sprzedaży majątku.

***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 2016- 2021 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 2016 – 2021 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2016 rok na wydatki ogółem zaplanowano **23 283 166 zł**. , w tym na bieżące – 20 254 196 zł. i majątkowe 3 028 970 zł.

***Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczone*** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2015 roku. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla pracowników oświaty (obsługa i administracja) i pracowników urzędu założono 2% wzrost.

***Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy*** nie przewiduje się wzrostu w roku 2016. Zakup towarów i usług pozostaje na poziomie przewidywanego wykonania za 2015 rok. Natomiast 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 2016 – 2021.

W roku 2016 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 3 028 970 zł.,

W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. Od 2016 roku w znacznym stopniu w finansowaniu zadań inwestycyjnych będą dominować głównie środki własne.

Począwszy od roku 2017 głównym źródłem finansowania inwestycji będzie nadwyżka operacyjna.

**IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY**

Przychody budżetu Gminy w 2016 roku w kwocie 1 750 000 zł. zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych pożyczek i kredytów a pochodzić będą z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1 750 000 zł.

W 2016 roku planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 1 750 000 zł. w celu sfinansowania planowanego deficytu w 2016 roku, w związku z realizacją zaplanowanych zadań inwestycyjnych – 1 300 000 zł, oraz na spłatę rat pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych. – 450 000 zł. z terminem spłaty w latach 2017-2021 (2017 – 150 000 zł., 2018– 150 000 zł., 2019– 150 000 zł., 2020 – 200 000 zł., 2021 – 1 100 000 zł).

**V. PROGNOZOWANE ROZCHODY**

W opracowywaniu prognozy wykorzystano niezbędne dane dotyczące zawartych

umów pożyczkowych oraz kredytowych, harmonogramów spłat, realizowanych przedsięwzięć, programów projektów oraz zadań.

Na etapie sporządzania wieloletniej prognozy finansowej Gmina Nowe Miasto nad Pilicą posiada trzy zawarte umowy o pożyczki zaciągnięte w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie;

1. „„Budowa sieci kanalizacyjnej z przykanalikami na odcinku ul. Tomaszowska – ul. Bielińskiego w Nowym Mieście nad Pilicą” – 224 989 zł. z następującym harmonogramem spłat: w 2016 r. – 40 000 zł., w 2017 r. – 64 989 zł., w 2018 r. – 40 000 zł., w 2019 r. – 40 000 zł., w 2020 r. – 40 000 zł.,
2. „Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Żdżarach” – 100 000 zł., z następującym harmonogramem spłat: w 2016 r. – 100 000 zł.
3. „Zakup samochodu terenowego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Żdżarach” – 40 000 zł., z następującym harmonogramem spłat: w 2016 r. – 20 000 zł., w 2017 r. – 20 000 zł.,

oraz jedną zawartą umowę kredytową – kredyt bankowy długoterminowy – 1 700 000 zł. z następującym harmonogramem spłat: w 2016 r. – 240 000 zł., w 2017 r. – 340 000 zł., w 2018 r. – 440 000 zł., w 2019 r. – 440 000 zł., w 2020 r. –240 000 zł.,

**VI. PROGNOZA 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** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** |
| Prognozowany indywidualny wskaźnik (%)  planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań  do dochodów | 2,10 | 2,60 | 2,99 | 2,99 | 2,65 | 4,41 |
| Dopuszczalny maksymalny  wskaźnik spłaty zobowiązań (%) obliczony w oparciu  o plan 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy | 12,89 | 9,40 | 9,65 | 11,44 | 13,61 | 14,56 |

W latach 2017– 2021 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów i pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach pożyczkowych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2016 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 bieżących w latach 2016 – 2021 nie powinien przekraczać 2%. 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 2016 -2021 oscylują w granicach od kwoty ok. 2 600 000 zł. do kwoty 3 250 000 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.

**VII. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

W 2016 na przedsięwzięcia objęte Wieloletnią Prognozą Finansową przeznaczono kwotę **1 966 059,60 zł.** z tego na wydatki majątkowe 1 875 000 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera **załącznik nr 2** do projektu uchwały.

W zakresie wydatków majątkowych na przedsięwzięcia w 2016 roku w ramach:

1. ***wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe*** zaplanowano:

* „Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu gminy - Poprawa ochrony środowiska” – 70 059,60 zł.,
* „Podział działek w obrębie Kol. Domaniewice na poszerzenie drogi gminnej - Poprawa infrastruktury drogowej” – 21 000,00 zł.
* „"P" Kanalizacja burzowa - "osiedle Sady" ul. Czereśniowa, ul. Wiśniowa i ul. Orzechowa w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury kanalizacyjnej” – 250 000,00 zł,
* „Budowa linii elektrycznej oświetlenia ulicznego - ul. Malinowa, ul. Orzechowa i ul. Owocowa w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury oświetleniowej” – 50 000,00 zł.,
* „Budowa linii elektrycznej oświetlenia drogowego w msc. Żdżary - Poprawa infrastruktury oświetleniowej” – 160 000,00 zł,
* „Kotłownia w budynku ośrodka pracy pozaszkolnej przy ul. Tomaszowskiej w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury ochrony środowiska” – 85 000,00 zł.,
* „Przebudowa kanalizacji burzowej (teren osiedla przy ul. Tomaszowskiej w Nowym Mieście nad Pilicą) - Poprawa infrastruktury kanalizacyjnej miasta Nowe Miasto nad Pilicą” – 650 000,00 zł.
* „Przebudowa ulicy Czereśniowej, ulicy Wiśniowej, ulicy Orzechowej w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury drogowej” – 450 000,00 zł.
* „Przebudowa ulicy Góra ("Widok") w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury drogowej” – 130 000,00 zł.,
* „Rozbudowa kanalizacji sanitarnej (ul. 1 Maja, 1 Stycznia, ul. Wspólna, ul. Warszawska, ul. Świerkowa i ul. Północna) w Nowym Mieście nad Pilicą - Poprawa infrastruktury kanalizacyjnej na terenie gminy” – 100 000,00 zł.

Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2016 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 2016. W tym przypadku nie określono limitu zobowiązań dla tych zadań.