

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2020 – 2025.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2020 - 2025 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawa o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 506 z późn. zm.)
- ustawa o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.)
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1530 z późn. zm.).)

Podobnie jak w latach poprzednich przy tworzeniu projektu WPF dla Gminy Aleksandrów Łódzki kierowano się również założeniami przyjętymi przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Dokument został zaktualizowany w październiku 2019 roku. Dodatkowo, w związku ze zmianami w ustawie o finansach publicznych, korzystano z opracowania Ministra Finansów, również z października 2019 roku, zatytułowanego "Wieloletnia Prognoza Finansowa Jednostki Samorządu Terytorialnego - Metodologia Opracowania".

Zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów wymienionych wyżej w Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Gminy Aleksandrów Łódzki zaprojektowano wysokość dochodów, wydatków i obsługę zadłużenia do roku 2025 oraz zaplanowano limity wydatków i zobowiązań z tytułu przedsięwzięć do roku 2023.

DOCHODY

Przywołane wyżej "Wytyczne ..." i wskazane w ww. dokumencie prognozy wskaźników makroekonomicznych posłużyły jako podstawa do oszacowania podstawowych wielkości po stronie dochodów budżetów Gminy Aleksandrów Łódzki w horyzoncie do 2025 roku. Założenia makroekonomiczne na lata 2020 - 2023 przewidują kształtowanie się PKB, rok do roku, od 103,7% w 2020 roku do 103,1 w roku 2023. Lata 2024 - 2025 to z kolei przedział 103,0 % - 103,0%.

W prognozie dotyczącej Gminy Aleksandrów Łódzki zastosowano powyższe wskaźniki szacując wielkości udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i wysokość subwencji, przede wszystkim oświatowej. Niestety przeprowadzone w roku 2019 reformy podatkowe rządu spowodują znaczny spadek w potencjalnych wielkościach dochodów jednostek samorządowych, przede wszystkim w wysokości udziału w podatku dochodowym. W przypadku Gminy Aleksandrów Łódzki szacuje się, że będzie to mniej o około 6 milionów złotych. Przerwana zostaje więc kilkuletnia tendencja wyższych, niż kształtowanie się podstawowych wskaźników makroekonomicznych, przyrostów rok do roku w tym zakresie.

Planując wielkości podatków i opłat lokalnych w prognozowanym okresie uwzględniono w niektórych latach istniejące możliwości wyższego wykorzystania maksymalnych stawek podatku od nieruchomości, w szczególności stawek podatku od nieruchomości związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Przedstawiona prognoza przewiduje realizację trzech projektów z udziałem środków

unijnych. Będą to:

1. Termomodernizacja zasobów mieszkaniowych na terenie Gminy Aleksandrów Łódzki,
2. Budowa pasywnego budynku hali sportowej w Bełdowie,
3. Budowa multimodalnych węzłów przesiadkowych wraz z niskoemisyjnym systemem mobilności w Gminie Aleksandrów Łódzki.

Dofinansowanie wymienionych zadań to kwota 19.340.700,00 zł.

Przy prognozie dochodów majątkowych założono sprzedaż nieruchomości komunalnych (przede wszystkim grunty) w latach 2020 - 2025 na poziomie 9.000.000 zł. Gmina posiada przygotowane do sprzedaży nieruchomości.

WYDATKI

Prognozując plan wydatków Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2020 - 2025 również opierano się na wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych. Brano pod uwagę także dane historyczne związane z wykonywaniem wydatków w poprzednich latach oraz konieczność zachowania ciągłości działania przy rozpoczętych projektach, przede wszystkim w zakresie wydatków majątkowych.

W objętym prognozą przedziale czasowym zaplanowano wydatki ogółem w przedziale 161.750.000 zł - 176.700.000 zł, zaś wydatki bieżące w kwotach 147.000.000 zł - 152.000.000 zł. Pominąć w tym momencie należy porównywanie podstawowych wielkości budżetu gminy w poszczególnych latach prognozy z rokiem 2020, gdyż zawiera on tak po stronie dochodów jak i wydatków wielkości związane z projektami realizowanymi obecnie z udziałem dofinansowania środkami unijnymi.

Ważnym elementem, chociaż już mniej "ważącym" niż w latach poprzednich, w ramach wydatków bieżących są wynagrodzenia i pochodne, które planowane są w tym okresie na poziomie pomiędzy 52.000.000 zł - 54.500.000 zł, czyli ze zmianami niższymi niż założone w "Wytycznych..." zmiany przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Jeszcze ważniejszą, po zmianach przepisów, częścią planu wydatków bieżących są również środki na realizację "Programu 500+", które oszacowano na kwotę 2.900.000 zł miesięcznie.

Prognoza wydatków związanych z obsługą długu gminy w latach 2020 - 2025 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2019 roku oraz na podstawie warunków zawartych w poszczególnych umowach kredytowych i umowach na emisję obligacji komunalnych gminy.

Realizacja planu w zakresie wydatków majątkowych zakłada na dzień dzisiejszy wykonanie w roku 2020 trzech inwestycji z wykorzystaniem środków z budżetu Unii Europejskiej, łącznie w kwocie brutto 13.281.000 zł. Kolejne lata to wydatki majątkowe na poziomie 14.750.000 - 24.700.000, w oparciu przede wszystkim o środki własne, ze szczególnym uwzględnieniem nadwyżki operacyjnej. Należy podkreślić jednak fakt, że w momencie pozyskania środków unijnych w ramach procedur aplikacyjnych gmina posiada możliwości zagwarantowania udziału własnego w planowanych przedsięwzięciach.

PRZYCHODY, ROZCHODY, WYNIK.

Planuje się utrzymanie procesu systematycznego obniżania zadłużenia gminy, aż do wyraźnego jego zminimalizowania w roku 2025. Dług, który planowany jest na koniec 2020 roku w kwocie 37.300.000 zł, stanowiącej 20,9% planowanego dochodu rocznego, spłacony zostanie z planowanych rocznie nadwyżek budżetowych (operacyjnych). Niskie w relacji do dochodu rocznego zadłużenie gminy, a przede wszystkim możliwości terminowego i realnego jego obsługiwanie stwarzają potencjalne warunki do nieplanowanego w dniu dzisiejszym skorzystania z nowych tytułów dłużnych. Posiadanie takich możliwości jest

bardzo korzystną sytuacją w momencie stałego pogarszania przez organy władzy centralnej warunków brzegowych funkcjonowania jednostek samorządu terytorialnego. Zmniejszenie udziałów w podatku dochodowym, podwyżki płacy minimalnej, podwyżki cen energii elektrycznej, przerzucanie kosztów reformy oświaty na samorządy czy też blokowanie korzystnych dla samorządów projektów inwestycyjnych to tylko niektóre przykłady nie przewidywanych sytuacji, z którymi musimy się dzisiaj mierzyć i które mogą być świadectwem tego, że w przyszłości nie można wykluczyć pojawienia się kolejnych barier.

Planowane w poszczególnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki spłaty, obsługa oraz poziom zadłużenia nie przekraczają wskaźnika maksymalnego obciążenia z tytułu spłat długu jednostki ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, obliczonego jako relacja spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, spłat potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów bieżących do obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. W prognozie została zachowana także zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, według której organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz wolne środki.

Aktualna sytuacja finansowa gminy, możliwości pozyskiwania rokrocznie znaczącej wartości dochodów bieżących, posiadanie w dalszym ciągu majątku komunalnego, który może być przeznaczony do sprzedaży, czynią prognozy podstawowych wielkości ekonomicznych realnymi i stwarzają realne podstawy do przewidywania działalności gminy w najbliższych latach. W szczególności możliwym czynią skorzystanie w bieżącym okresie programowania z kolejnych transz środków finansowych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W konsekwencji można stwierdzić, że odpowiadają wymogom zawartym w art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych mówiących o tym, że wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna.