

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2021 – 2027.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2021- 2027 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawa o samorządzie gminnym (t.j.Dz.U. z 2020r., poz. 713)
- ustawa o finansach publicznych (t.j.Dz.U. z 2019r., poz. 869)
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2020r., poz. 23)

Podobnie jak w latach poprzednich przy tworzeniu projektu WPF dla Gminy Aleksandrów Łódzki kierowano się również założeniami przyjętymi przez Ministra Finansów w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Dokument został zaktualizowany w dniu 29 lipca 2020 roku. Dodatkowo, w związku ze zmianami w ustawie o finansach publicznych, korzystano z opracowania Ministra Finansów, "Wieloletnia Prognoza Finansowa Jednostki Samorządu Terytorialnego - Metodologia Opracowania". Aktualizacja dokumentu - sierpień 2020 roku.

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 2027 oraz zaplanowano limity wydatków i zobowiązań z tytułu przedsięwzięć do roku 2024.

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 2027 roku. Założenia makroekonomiczne na lata 2021 - 2024 przewidują kształtowanie się PKB, rok do roku, od 104,0% w 2021 roku do 103,0 w roku 2024. Lata 2025 - 2027 to z kolei przedział 103,0 % - 103,1%.

W prognozie dotyczącej Gminy Aleksandrów Łódzki zastosowano powyższe wskaźniki szacując wielkości wszystkich dochodów gminy za wyjątkiem udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych. W tym przypadku od roku 2022 założono wyższe przyrosty rok do roku uwzględniając tendencję z ostatnich lat gdzie przyrosty z tego tytułu dość znacząco odbiegały od średniej krajowej. Jak już wielokrotnie podkreślaliśmy ma to swoje podłoże w znaczącym przyroście w ostatnich latach ilości osób decydujących się na zamieszkanie na terenie naszej gminy.

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. W roku 2021 stawka maksymalna w zakresie tego podatku to 24,84 zł od metra kwadratowego powierzchni gruntu, stawka obowiązująca w gminie to 22,50 zł, czyli tylko 90,6% stawki maksymalnej.

Przy prognozie dochodów majątkowych założono sprzedaż nieruchomości

komunalnych (przede wszystkim grunty) w latach 2021 - 2027 na poziomie 10.500.000 zł. Gmina posiada przygotowane do sprzedaży nieruchomości, a poza tym uzasadnieniem dla szacowania powyższych wartości jest dające się zauważyć o ostatnich miesiącach ożywienie na rynku nieruchomości w naszej gminie.

WYDATKI

Prognozując plan wydatków Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2021 - 2027 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 166.700.000 zł - 193.000.000 zł, zaś wydatki bieżące w kwotach 155.900.000 zł - 162.000.000 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 ich realizację uwarunkowaną sytuacją gospodarczą związaną z pandemią koronawirusa.

Ważnym elementem w ramach wydatków bieżących są wynagrodzenia i pochodne, które planowane są w tym okresie na poziomie pomiędzy 58.000.000 zł - 62.000.000 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 ponad 3,100.000 zł miesięcznie.

Prognoza wydatków związanych z obsługą długu gminy w latach 2021 - 2027 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2020 roku oraz na podstawie warunków zawartych w poszczególnych umowach na emisję obligacji komunalnych gminy.

Jeżeli chodzi o inwestycje to na moment opracowywania prognozy założenia w tym zakresie obejmują finansowanie ich w roku 2021 środkami własnymi na poziomie 10.7700.000 zł. Kolejne lata to wydatki majątkowe na poziomie 10.000.000 - 31.000.000, w oparciu przede wszystkim o środki własne, ze szczególnym uwzględnieniem nadwyżki operacyjnej. Z dużych projektów prognoza uwzględnia realizację "Budowy ścieżek rowerowych na terenie Gminy Aleksandrów Łódzki" i "Budowę ciągu komunikacyjnego Poselska - Sportowa - Nowokaliska". Należy podkreślić jednak fakt, że w momencie pozyskania środków unijnych w ramach procedur aplikacyjnych lub innych zewnętrznych gmina posiada możliwości zagwarantowania udziału własnego w planowanych przedsięwzięciach.

PRZYCHODY, ROZCHODY, WYNIK.

Bilansowanie zaprojektowanych w roku 2021 dochodów i wydatków zakłada skorzystanie z nowego instrumentu dłużnego w kwocie 10.000.000 zł. Dług, który planowany jest na koniec 2021 roku w kwocie 50.400.000 zł, stanowiącej 30,4% planowanego dochodu rocznego, spłacony zostanie z planowanych rokrocznie nadwyżek budżetowych (operacyjnych) i jak zakłada prognoza w tym zakresie będzie systematycznie zmniejszany do roku 2027.

Niskie w relacji do dochodu rocznego zadłużenie gminy, a przede wszystkim

możliwości terminowego i realnego jego obsługiwanie stwarzają potencjalne warunki do 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, m.in. poprzez wprowadzanie reform podatkowych, podwyżki płacy minimalnej, podwyżki cen energii elektrycznej, przerzucanie kosztów reformy oświaty na samorządy 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. Nie możemy również zapominać o bardzo negatywnym wpływie pandemii koronawirusa na sytuację w kraju.

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 zewnętrznych. 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.