

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020-2029 dla Miasta Milanówka

Uwagi ogólne:

Od 1 stycznia 2019 r. obowiązuje nowa ustawa o finansach publicznych, która w pełnym zakresie zacznie obowiązywać od 2026 r. i która w znacznym stopniu modyfikuje wcześniejsze podejście do tematyki związanej z planowaniem budżetu oraz wieloletniej prognozy finansowej.

Regulacja zmieniła m.in. zasady zaciągania i spłaty zobowiązań dłużnych, sposób ustalania maksymalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w kolejnych latach, katalog tytułów dłużnych, zasady programów postępowania naprawczego, katalog źródeł finansowania deficytu, a także reguły bilansowania części operacyjnej (bieżącej) budżetu.

Od 1 stycznia 2019 r. ma zastosowanie m.in. art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych, który zmienia ustawowo określony katalog tytułów dłużnych poprzez zaliczenie do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 71 ust. 1 pkt 1-3 również zobowiązań finansowych wynikających ze stosunków prawnych, które nazwą odpowiadają tym tytułom dłużnym, oraz z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów (przykładowo: subrogacje, leasing, finansowanie kapitałowe).

Nowe przepisy dotyczą również zakresu ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez JST i stosuje się je po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej począwszy od 2020 roku. Ustawa ustala relację, o której mowa w art. 243 ust.1 na lata 2020-2025 oraz odrębnie ustala tę relację na rok 2026 i kolejne lata.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2020-2029 jest wykonana w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej Miasta Milanówka. Dla opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjmuje się wykonanie budżetu za lata 2017 i 2018 oraz plan budżetu wg stanu na koniec III kwartału 2019 roku oraz przewidywane wykonanie 2019 roku i projekt budżetu na 2020 rok. Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego 2020 oraz trzech kolejnych lat do 2023 roku. Kolejne lata 2024-2029 są prognozowane na okres, na jaki przyjęto limit zobowiązań wynikający z zaciągniętych kredytów, pożyczki i zobowiązań wynikających z emisji obligacji komunalnych oraz z przyszłych planowanych umów na zaciągnięcie zobowiązań z tytułu emisji obligacji. Prognoza finansowa została przygotowana w oparciu o szczegółową analizę poszczególnych źródeł dochodów i wydatków budżetowych, a także średniorocznej inflacji. Przygotowanie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2029 poprzedzała również analiza finansowa wykonania budżetu Miasta Milanówka za lata 2017-2019.

Dochody:

Planowane dochody budżetowe były analizowane w poszczególnych kategoriach. Wykonane dochody budżetowe były analizowane od 2017 roku do 2019 roku. Jako bazowy do wyliczenia długu Miasta przyjęto 2019 rok i wielkość planowanego zadłużenia na dzień 31 grudnia 2019 roku w kwocie 26.885.079,55 zł. Dla roku 2020 przyjęto wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie 2,5 %. Po 2019 roku przyjęto wskaźnik inflacji 1,00 % - 2,7 %, uznając, że planowanie wzrostów dochodów przez następny okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędów.

Przy planowaniu dochodów z podatków i opłat lokalnych uwzględniono zwiększającą się liczbę mieszkańców Milanówka oraz egzekucję zaległości podatkowych, w związku z tym zaproponowano systematyczny coroczny wzrost tych wpływów do budżetu Miasta.

Z kolei przy planowaniu dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), zaplanowano w kolejnych latach, począwszy od 2021 roku, nieznaczny wzrost tego typu wpływów. Założono wzrost planowanych wpływów z tytułu PIT o 1,0% do 2,5 % w stosunku do roku poprzedniego.

Miasto Milanówek otrzymało na 2020 rok dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) niższe niż w 2019 roku o kwotę 809 993 zł oraz niższe niż w 2018 roku o kwotę 3 501 162 zł.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano tylko planowane kwoty dotacji inwestycyjnych i wpływów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności, nie wykazano dochodów ze sprzedaży majątku komunalnego poza danymi z tego tytułu wykazanymi w latach 2017-2019. Założono że, w latach 2020-2029 dochody ze sprzedaży majątku będą ujęte w WPF w momencie realizacji sprzedaży w faktycznych kwotach.

W ramach dochodów pochodzących ze środków UE przyjęto, że Gmina Milanówek pozyska w 2020 roku dochody bieżące łącznie na kwotę 1 047 124,56 zł na realizację 3 następujących projektów:

1. Rozwój zrównoważonego Zarządzania Mobilnością w miastach europejskich - DEvelopment of sustainable MObilit management in European Cities;
2. Wirtualny Warszawski Obszar Funkcjonalny (Virtual WOF) - Rozwój usług w zakresie e-turystyki, e-środowiska i e-dostępności;
3. Rozwój usług społecznych w Gminie Milanówek;

oraz na dochody majątkowe łącznie na kwotę 1 072 114,78 zł na dofinansowanie realizacji 5 następujących zadań majątkowych:

1. Redukcja emisji zanieczyszczeń powietrza w gminach południowo - zachodniej części Warszawskiego Obszaru Funkcjonalnego poprzez budowę Zintegrowanego Systemu Tras Rowerowych - Etap II;
2. Wirtualny Warszawski Obszar Funkcjonalny (Virtual WOF) - Rozwój usług w zakresie e-turystyki, e-środowiska i e-dostępności;;
3. Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych;
4. Budowa ogólnodostępnej infrastruktury rekreacyjnej – toru do dirty jumpu i pumtracka;
5. Poprawa jakości powietrza na terenie ZIT WOF poprzez budowę parkingów "Parkuj i jedź".

Prognozując dochody w kolejnych latach od 2020 roku założono ostrożny wariant (bez wpływów ze sprzedaży majątku oraz bez środków, które Milanówek może pozyskać z UE, a na które na dzień 15 listopada 2019 roku gmina nie posiadała podpisanych umów).

Wydatki:

Przy konstruowaniu budżetów na lata 2020-2029 została zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych tzn. planowane wydatki bieżące nie mogą przekroczyć planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych (nie występuje) i wolne środki (nie zaplanowane na kolejne lata).

Wydatki bieżące zostały zaplanowane zgodnie z przyjętą inflacją do 2,5%.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne dla pracowników oświaty zostały zaplanowane po uwzględnieniu skutków dwóch podwyżek płac dla nauczycieli w tym roku (5 % od stycznia 2019 roku i 9,6% od września tego roku). Na 2020 rok miasto Milanówek otrzymało część oświatową subwencji ogólnej w kwocie 14.456.030 zł tj. wyższą niż obecnie o 246 543 zł.

Toteż w przypadku placówek oświatowych zastosowano wyższe wskaźniki wzrostu planu ogółem w stosunku do planu wydatków na początek roku 2019 tj. do ok. 10 %.

Z budżetu państwa na 2020 rok miasto Milanówek otrzyma część oświatową subwencji ogólnej w kwocie 14.456.030 zł tj. wyższą niż obecnie o 246 543 zł.

Ponadto od następnego roku po raz pierwszy zaplanowano wydatki na utrzymanie nowo powstającego Żłobka Miejskiego przy ul. Warszawskiej 18A w kwocie 1 500 000 zł.

Od początku 2020 roku zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10 września 2019 roku obowiązuje nowa stawka minimalnego wynagrodzenia za pracę w wysokości 2 600 zł (dotychczas wynosiła 2 250 zł). Skutkiem podniesienia płacy minimalnej i zasad jej naliczania jest wzrost wynagrodzeń dla pracowników obsługi gospodarczo-administracyjnej w gminnych jednostkach organizacyjnych.

Ponadto w przyszłym roku kwota odprowadzana na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych

(ZFSS) za jednego pracownika będzie naliczana od wysokości przeciętnego wynagrodzenia z 2018 r. W efekcie odpis wzrośnie z 1271,20 zł do 1550,25 zł (wzrost o 21,95%).

Warto zwrócić uwagę, że w planie wydatków bieżących w referacie Ochrony Środowiska i Gospodarki Zielenią zabezpieczono na 2020 rok środki w kwocie 7 200 000 zł na bieżącą obsługę odbioru od mieszkańców odpadów komunalnych. Planowane wpływy z opłat od mieszkańców z tego tytułu wynoszą 3 484 237 zł. Tak więc gmina na obsługę tego zadania musi zabezpieczyć dodatkowo kwotę ponad 3,7 mln.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia kredytów, obligacji oraz pożyczki. Obsługa długu została zaplanowana na bazie prognozowanej stopy redyskonta weksli i WIBOR-ów 3 i 6-miesięcznych. Na tej podstawie obliczono średnioroczne oprocentowanie od niespłaconego kapitału pobranych kredytów i pożyczki oraz planowanej emisji obligacji.

Wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń nie występują.

W latach 2010-2023 Miasto planuje inwestycje na łączną kwotę 32 967 787,70 zł, co stanowi średnio corocznie 8,36 % udziału wydatków majątkowych w dochodach ogółem. Wydatki majątkowe w tym okresie będą przeznaczone przede wszystkim na sfinansowanie przebudowy dróg, przebudowy budynku Szkoły Podstawowej Nr 2, modernizację oświetlenia w mieście, budowy parkingu "Parkuj i jedź", Centrum Sportu i Rekreacji Grudów oraz ścieżek rowerowych i szlaków rowerowych.

Przychody:

Założono, że w roku 2020 Gmina Milanówek uzyska przychody z tytułu emisji obligacji w kwocie 13 513 299,90 zł, których wykup nastąpi w latach 2025-2029 w następujący sposób: 4 lata po 2 700 000 zł i w ostatnim 2029 roku w kwocie 2 713 299,90 zł. Okres karencji w wykupie obligacji do 2024 roku wynika z potrzeby zachowania indywidualnego wskaźnika zadłużenia, którego wzór uległ kolejnej modyfikacji od 2020 roku. Nie obowiązujące wskaźniki z art. 169 i art. 170 "starej" ustawy o finansach publicznych (15 % i 60% dochodów ogółem) pozwoliłyby gminie Milanówek na spłaty roczne ok. 13 mln. W obecnej sytuacji prawnej spłata musi być niższa niż 5 mln, co w konsekwencji powoduje dłuższe okresy spłaty zobowiązań.

Zaplanowane przychody pokryją deficyt budżetu 2020 roku i zobowiązania z lat poprzednich (kredyty, pożyczki, obligacje).

Rozchody:

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych dotychczas kredytów, pożyczek oraz planowanego w latach 2020-2024 wykupu wyemitowanych w latach

2017-2018 obligacji komunalnych, a także planowanych do zaciągnięcia nowych obligacji. Spłatę wszystkich zobowiązań zaplanowano do 2029 roku. Dług Miasta Milanówka planuje się spłacać rozchodami (w przypadku wcześniej zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczki oraz emisji obligacji).

Wynik budżetu:

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy dochodami a wydatkami (rub. 3). W 2020 roku zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 8 521 436,96 zł, który zostanie sfinansowany poprzez emisję obligacji. W kolejnych latach 2021- 2029 zaplanowana jest nadwyżka budżetowa.

W każdym roku budżetowym zachowana została równowaga budżetowa.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja, o której mowa w ustawie o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku w art. 243 (zawarte w tabeli)

Prognoza kwoty długu wykazana jest na koniec każdego roku budżetowego i jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + nowo zaciągany dług – spłata długu przypadająca na dany rok budżetowy.

W 2029 roku zadłużenie miasta przyjmuje wartość „zero” czyli jest całkowicie spłacone.

Od 2014 roku nie obowiązują wskaźniki z art. 169 i art. 170 "starej" ustawy o finansach publicznych (15 % i 60% dochodów ogółem).

Relacja, o której mowa w art. 243 "nowej" ustawy o finansach publicznych wyliczona została w tabeli WPF w pozycjach od 8.1 do 8.4.1. W tabeli tej przedstawiony został maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (wyłączenia w budżecie nie występują). Do obliczenia wskaźnika w latach 2020-2015 brane są pod uwagę dane finansowe z trzech poprzednich lat i siedmiu poprzednich lat za rok 2026 i kolejne lata. Wyłączeń nie zastosowano.

Indywidualne wskaźniki spłaty zadłużenia dla miasta Milanówka wyliczone zgodnie z art. 243 ufp nie przekraczają maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty dla lat 2020 i 2022-2029. **Natomiast indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia w 2021 roku został przekroczony.**

Nie przekroczenie maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w 2021 roku jest możliwe poprzez następujące działania w planie budżetu na 2020 rok (wykonanie 2018 roku nie zmieni się, wykonanie w 2019 roku jest prawie znane, a do wyliczenia tego wskaźnika bierze się dane za lata 2018, 2019, 2020):

- zmniejszenie planowanych wydatków bieżących w 2020 roku o ok. 5 mln (trudne, realne, wymaga racjonalizacji kosztów),
- zwiększenie planowanych dochodów w 2020 roku o kwotę 5 mln (nierealne),
- zwiększenie planowanych wpływów ze sprzedaży majątku (nierealne).

Można zgodnie z nowymi przepisami art. 243 ust. 3b uofp rozważyć w tej sytuacji wcześniejszą spłatę zobowiązań przypadających na 2021 rok wykorzystując wolne środki (z rozliczenia 2019 roku), co może nastąpić w II kwartale następnego roku.

Powyższa propozycja oraz konieczność zachowania warunku przepisu art. 242 uofp powoduje, że plany wydatków ogółem przekazane kierownikom jednostek organizacyjnych po uchwaleniu budżetu Miasta Milanówka na 2020 rok nie mogą ulec zmianie (powiększaniu).

W pozycji 7.2 obliczona jest różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (nadwyżka operacyjna). Im większa nadwyżka, tym wyższy indywidualny wskaźnik zadłużenia. W budżecie miasta Milanówka następuje w latach 2018-2020 wyraźny spadek nadwyżki operacyjnej. Kwoty nadwyżki operacyjnej przedstawione w latach 2020 - 2029 są dodatnie (nie został naruszony art. 242 ust.1 ufp) i przyjmują wartość od kwoty około 0,86 mln zł do 12,26 mln zł.

Planowana w latach 2021-2029 nadwyżka budżetowa wykazana w tabeli w pozycji 3.1 będzie przeznaczona na spłatę zaciągniętego długu.