

## Objaśnienia

### I. Wstęp

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata od 2014 do 2026.

Jest analizą sytuacji finansowej Miasta w całym okresie objętym Prognozą z punktu widzenia zabezpieczenia finansowania przedsięwzięć bieżących i inwestycyjnych oraz zabezpieczenia środków na finansowanie pozostałych zadań Miasta.

Obrazuje potencjał inwestycyjny i zdolność kredytową Miasta w całym okresie prognozowania.

Prognozę opracowano w oparciu o zadania realizowane i planowane nowe przedsięwzięcia, których realizacja zapewnia wywiązywanie się Miasta z ustawowych zadań jako gminy i powiatu .

Założenia prognostyczne ustalono na podstawie :

- analizy kształtowania się źródeł , z których Miasto pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach oraz wpływu określonych czynników na ich poziom rozwoju,
- założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów: realny wzrost PKB , wzrost CIT i PIT,
- podstawowych regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartymi w ufp , w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- ustawy o podatkach i opłatach lokalnych,
- uchwał Rady Miasta , podjętych na podstawie w/w ustaw,
- ustaw szczegółowych, które określają zakres obowiązkowych zadań poszczególnych szczebli samorządu terytorialnego, organizację i sposób realizacji tych zadań a także zakres finansowania przez samorząd zadań nie należących do jego ustawowych obowiązków
- analizy kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

## **II. Objaśnienia dochodów ujętych w WPF w latach 2014 – 2026**

**Jak co roku, planowanie dochodów Miasta na okres objęty Prognozą, rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów w dochodach w ostatnich trzech latach .**

**Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.**

### **II.1 Dochody majątkowe**

Dochody majątkowe mają tendencję malejącą. Kończy się, bowiem pespektywa unijna na lata 2007-2013 i dochody związane z tą aktywnością inwestycyjną są co raz mniejsze.

Dzieje się tak także, ze względu na niższe wpływy ze sprzedaży nieruchomości gruntowych, malejących wpływów ze sprzedaży lokali użytkowych i mieszkań komunalnych, które w kolejnych latach, objętych Prognozą, powinny się utrzymywać na porównywalnym poziomie.

Wysokość dochodów ze sprzedaży majątku są wynikiem przyjętego założenia, że ceny za metr kwadratowy, możliwe do uzyskania, będą się kształtować na poziomie średnich z ostatnich trzech lat, oczywiście przy uwzględnieniu atrakcyjności położenia poszczególnych składników majątku.

### **II.2 Dochody bieżące**

Mając na uwadze rozbieżności w wysokości dochodów, pomiędzy tymi, jakie każdego roku jesienią, wynikają z informacji z Ministerstwa Finansów a rzeczywistymi wpływami trudno dzisiaj wyrokować, jakich wpływów można się spodziewać w kolejnych latach objętych Prognozą. Jeśli nałożymy na to olbrzymie różnice w zapowiadany a rzeczywistym poziomem PKB w, co najmniej, trzech poprzednich latach, każde przyjęte założenie może być podważane. Ta zasada dotyczy głównie wpływów z udziałów jst w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak też, wysokości subwencji.

Podstawą oceny wysokości dochodów bieżących w poszczególnych latach jest aktualna sytuacja ( większe, niż się spodziewano wpływy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, jakie zanotowano w ostatnich miesiącach bieżącego roku ), w kolejnych latach, powinny się zwiększyć się udziały jednostek samorządu terytorialnego w dochodach Państwa, które zaczną po 2015 roku skutecznie wychodzić z kryzysu .

Spodziewamy się, że zwiększą się też wpływy z innych źródeł, głównie z podatków i opłat lokalnych.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym , że w naszym Mieście największy wpływ na poziom tych dochodów mają :

- 1) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych
- 2) część oświatowa subwencji ogólnej
- 3) podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości

W/w tytuły stanowią 75% -owy ogólnej kwoty dochodów bieżących.

#### Struktura dochodów bieżących w latach 2013-2019

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Subwencja ogólna	27,5%	27,8%	29,1%	28,8%	28,4%	27,9%	27,7%
Udziały PIT,CIT	25,0%	25,5%	26,0%	26,3%	26,9%	27,3%	27,9%
Podatki i opłaty lokalne	16,4%	18,5%	18,6%	18,6%	18,7%	18,7%	18,9%
Dotacje na cele bieżące	14,0%	12,7%	12,7%	12,5%	12,5%	12,5%	12,4%
Pozostałe dochody bieżące	17,1%	15,5%	13,5%	13,8%	13,6%	13,6%	13,2%
<b>Razem dochody bieżące</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

#### Część oświatowa subwencji ogólnej

---

Tabela : Dochody z tyt. części oświatowej subwencji ogólnej w latach 2013-2019

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Subwencja ogólna</b>	249 881 934	248 010 469	262 833 184	266 536 184	266 535 968	266 535 968	267 868 648

Największy, bo prawie 30-procentowy udział w dochodach własnych ma część oświatowa subwencji ogólnej. Po raz pierwszy po stronie dochodów pojawia się dotacja dla przedszkoli.

Wysokość subwencji wystarczy najwyżej na wynagrodzenia dla nauczycieli.

Pozostałe wydatki w oświacie tj. m.in. wynagrodzenia administracji, utrzymanie wszystkich placówek oświaty pokrywane są z budżetu Miasta.

Kwota subwencji określana jest w oparciu o dane statystyczne dotyczące liczby uczniów w danym roku szkolnym wykazanych w systemie informacji oświatowej .

Wysokość subwencji na kolejny rok korygowana jest o kwotę wydatków z tytułu zmiany zakresu i struktury realizowanych zadań.

Trudno ocenić skutki finansowe ewentualnych zmian w systemie oświaty .

Z dokonanej analizy sytuacji oraz przyjmowanych przez Rząd, kierunkach zmian w systemie oświaty, jak też prognoz związanych z liczbą dzieci uczęszczających do kieleckich szkół wynika, że liczba uczniów wzrośnie w 2015 roku o ok. 800, a w 2016 roku o ok.1500. Nie zmieni się natomiast, od 2014 roku, standard na jednego ucznia.

Jeśli chodzi o wysokość dotacji na ucznia objętego wychowaniem przedszkolnym, to przyjmuje się, że po 2014 roku, liczba ich będzie maleć z 6399 do 4900 w 2016 roku, natomiast, nieznacznie rosnąć będzie przyjęta na jednego ucznia stawka, z 1242 zł do 1370 zł w 2018 roku.

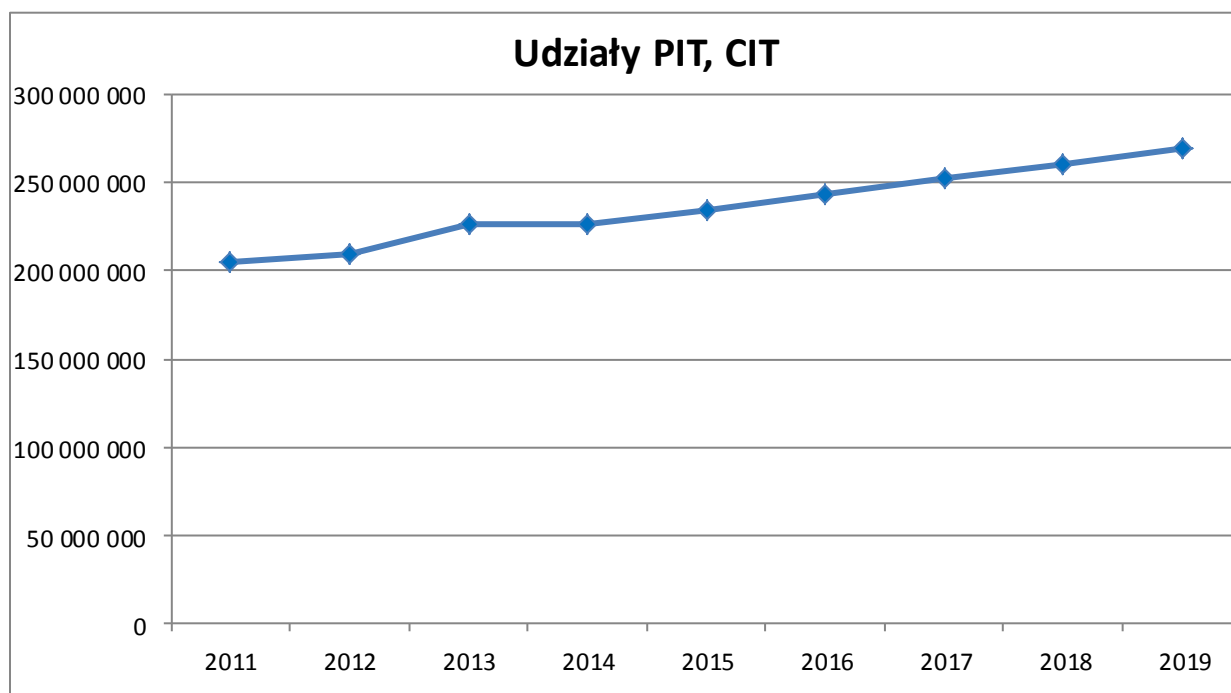
Nie bez znaczenia byłyby zmiany w systemie dotowania szkół niepublicznych , których liczba rośnie z roku na rok i obejmuje znaczny udział w wydatkach Miasta związanych z finansowaniem oświaty.

### **Udziały we wpływach z tytułu podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych**

---

Dochody z tego tytułu mają prawie 26-procentowy udział w dochodach własnych Miasta.

Dla potrzeb niniejszej Prognozy, przyjęliśmy, że dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych będą rosły średnio, zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi podanymi przez Ministerstwo Finansów.



## Podatki i opłaty lokalne

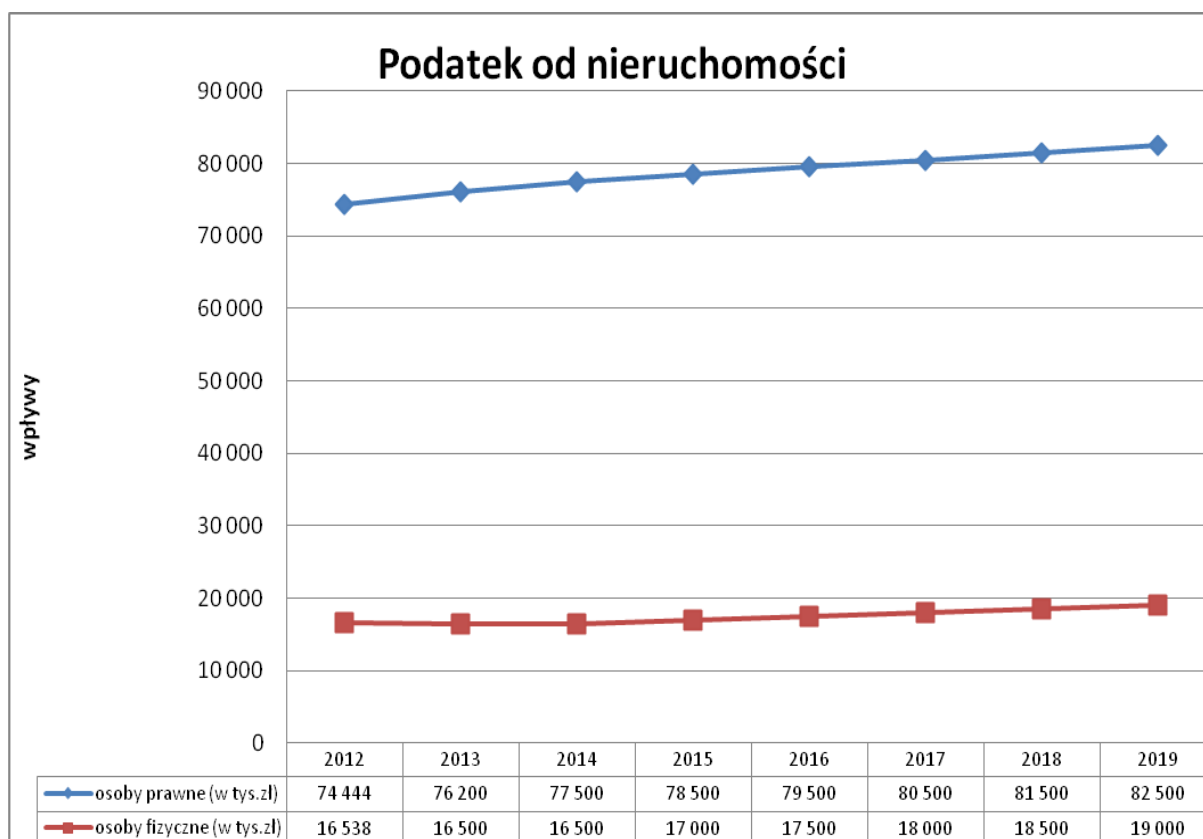
Wpływy z podatków i opłat lokalnych stanowią niemal 32% dochodów własnych.

O ich wielkości decydują głównie dochody z podatku od nieruchomości.

Dochody z tego tytułu wynoszą około 57% ogółu wpływów z podatków i opłat lokalnych

Projektując, zatem na przyszłość wpływy z podatków i opłat lokalnych zajęliśmy się głównie analizą kształtowania się poziomu podatku od nieruchomości w przeszłości oraz ekstrapolacją na przyszłość.

### *1. Podatek od nieruchomości*



#### *1.1. od osób prawnych*

W 2014 roku przewiduje się wzrost podatku łącznie o 3.400.000,00 zł, w tym o kwotę 2.400.000,00 zł w związku z planowanym uchycieniem Uchwały Nr XVII/311/2007 Rady Miejskiej z dnia 22 listopada 2007 roku w sprawie zwolnień od podatku od nieruchomości, podatku rolnego i podatku leśnego oraz Uchwały Nr XXIX/661/2008 w sprawie zwolnień od podatku od nieruchomości, w części dotyczącej zwolnienia z podatku od nieruchomości gruntów i budynków stanowiących własność Gminy Kielce, znajdujących się we władaniu jednostek budżetowych, gospodarstw pomocniczych oraz samorządowych instytucji kultury dla których organizatorem jest

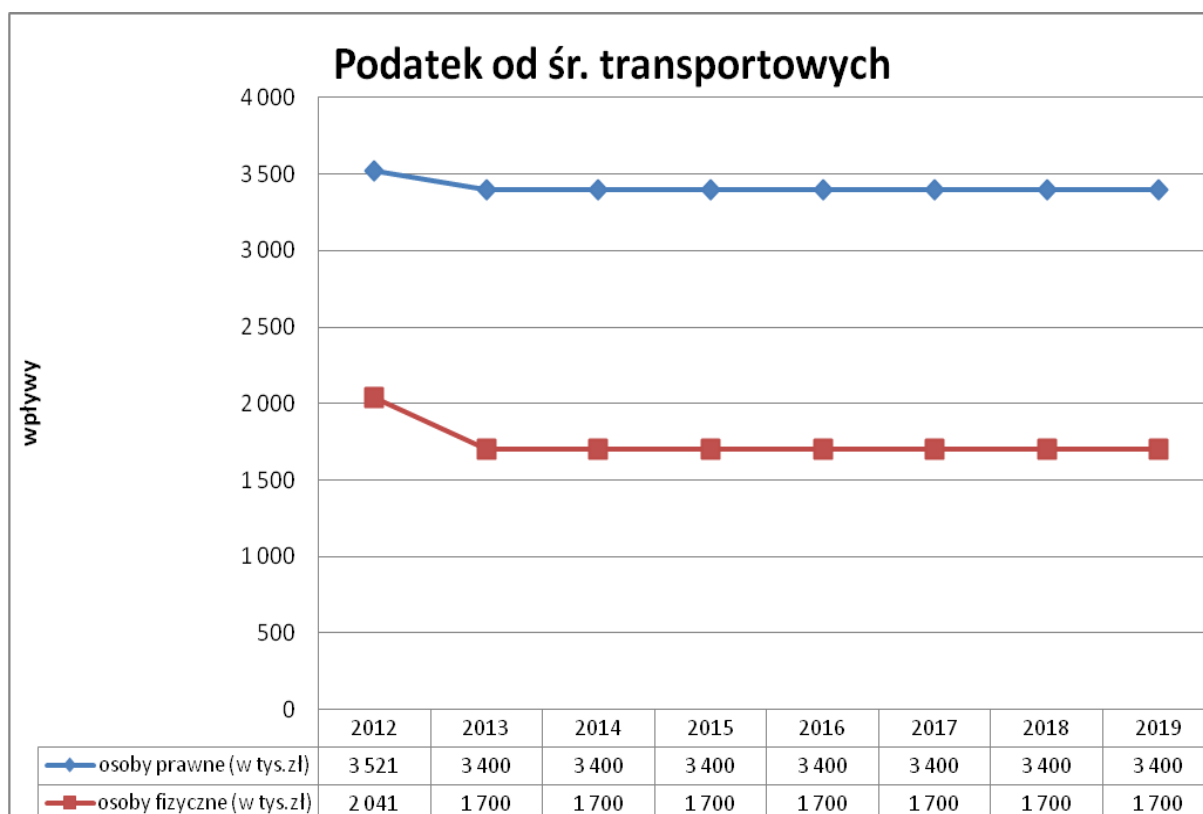
Gmina Kielce oraz o kwotę 1.000.000,00 zł, w związku z podjęciem skuteczniejszych działań windykacyjnych i egzekucyjnych. Przewidywane wykonanie w 2013r. zawiera jednorazowe wpływy zaległości wpłaconych przez syndyków oraz naliczony podatek za lata ubiegłe.

W latach 2015-2026 przewiduje się wzrost podatku o 1.000.000 zł, przy założeniu, że opodatkowane zostaną nowo wybudowane budynki, w których prowadzona będzie działalność gospodarcza.

### 1.2. od osób fizycznych

W latach 2014-2026 przewiduje się wzrost podatku o 500.000 zł, przy założeniu, że opodatkowane zostaną nowo wybudowane budynki oraz kontynuowane będą skuteczniejsze działania windykacyjne i egzekucyjne.

## 2. Podatek od środków transportowych



### 2.1. od osób prawnych

W 2008r. opodatkowanych było 2260 pojazdów, w 2009r. odpowiednio – 2290, w 2010r. – 2100, w 2011r. – 2288, w 2012r. – 2139 a w 2013r. - 1803 pojazdy.

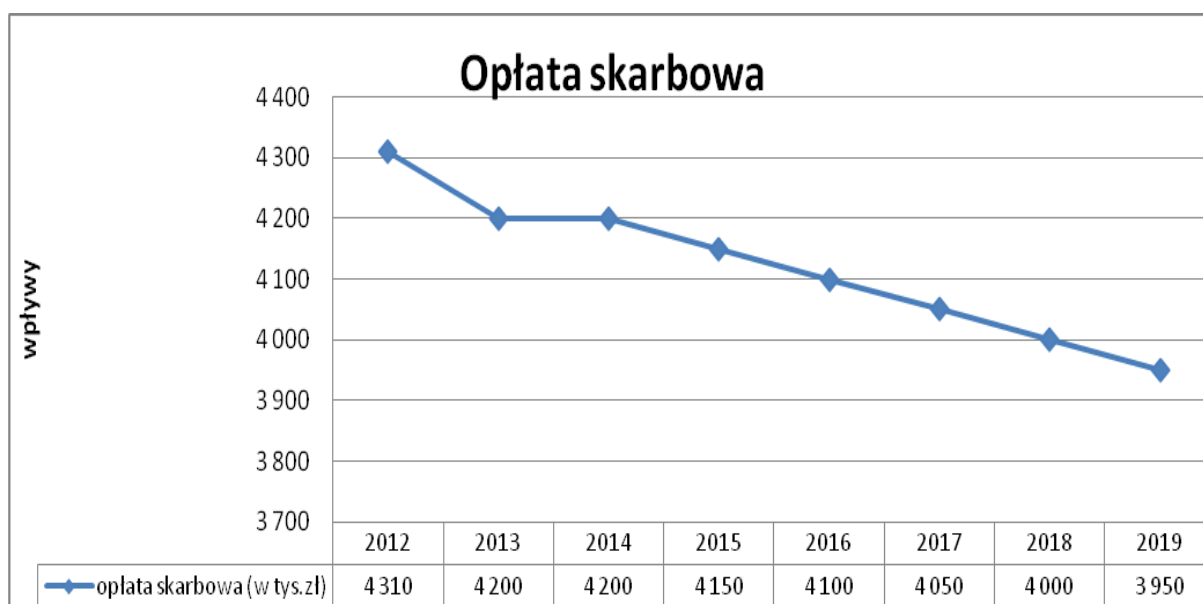
W latach 2014 – 2026 przyjęto plan dochodów na poziomie przewidywanego wykonania 2013r. Z uwagi na zmniejszającą się liczbę pojazdów podlegających opodatkowaniu, przy równoczesnym założeniu, że prowadzone będą skuteczniejsze działania windykacyjne i egzekucyjne, nie przewidziano wzrostu tego podatku.

## 2.2. od osób fizycznych

W 2008r. opodatkowanych było 1500 pojazdów, w 2009r. – 1500, w 2010r. – 1300, w 2011r. – 1319, w 2012r. – 1263 a w 2013r. - 1063 pojazdy.

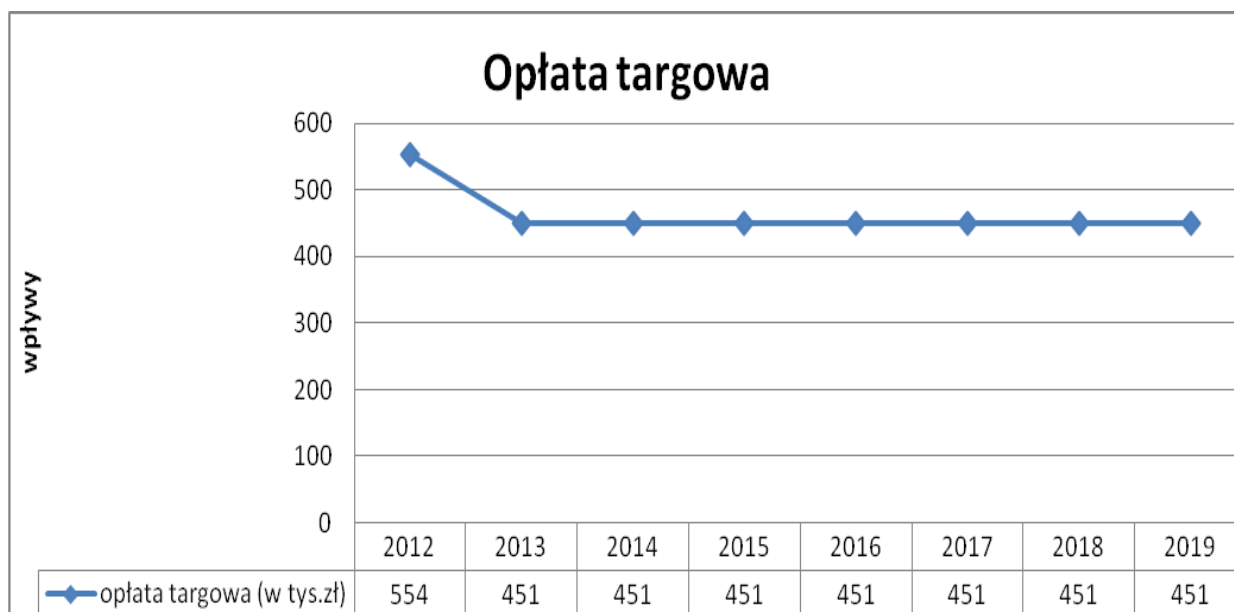
W latach 2014 – 2026 przyjęto plan dochodów na poziomie przewidywanego wykonania 2013r. Z uwagi na zmniejszającą się liczbę pojazdów podlegających opodatkowaniu, przy równoczesnym założeniu, że prowadzone będą skuteczniejsze działania windykacyjne i egzekucyjne, nie przewidziano wzrostu tego podatku.

## 3. Opłata skarbową



W 2014 roku przyjęto wpływy na poziomie przewidywanego wykonania 2013r. Poczynając od 2015 roku przyjęto spadek wpływów z opłaty skarbowej o kwotę 50.000 zł rocznie, w związku z ciągłymi zmianami wprowadzanymi przez ustawodawcę dotyczącymi, np.: zniesienia obowiązku przedkładania różnego rodzaju zaświadczeń, za wystawienie których należna była opłata skarbową, itp.

#### 4. Opłata targowa



W latach 2014 – 2026 przyjęto ostrożnie wpływy na poziomie przewidywanego wykonania 2013r.

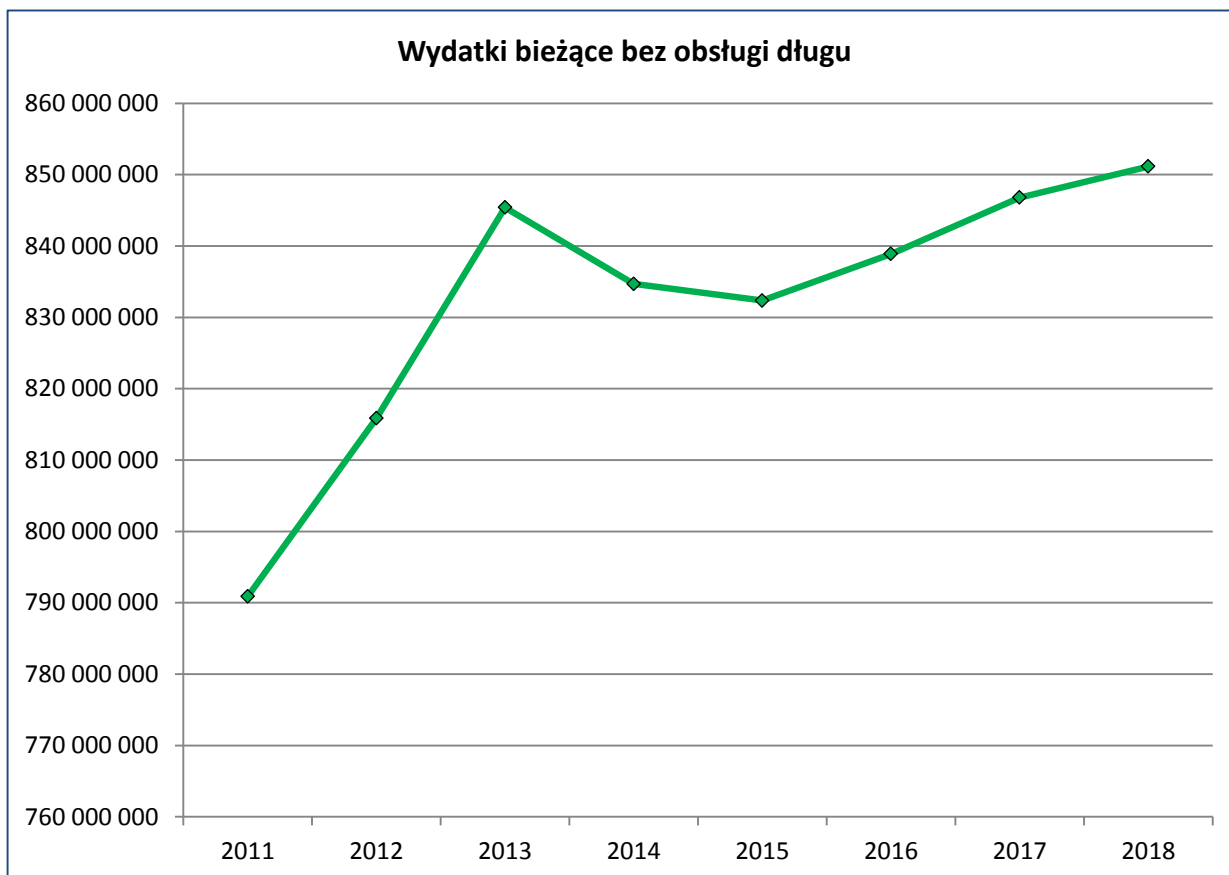
W związku z kryzysem gospodarczym zmniejszył się znacznie handel nie tylko na targowiskach, ale i w różnych miejscach na terenie miasta.

Pozostałe dochody przyjęto w kolejnych latach, objętych prognozą, na poziomie przewidywanego wykonania 2013 roku.



### III.           Objaśnienia wydatków ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014-2026

#### III.1 Wydatki bieżące



Analizie kształtowania się wydatków bieżących objętych Prognozą poddajemy w pierwszej kolejności wydatki bez tzw. obsługi długu.

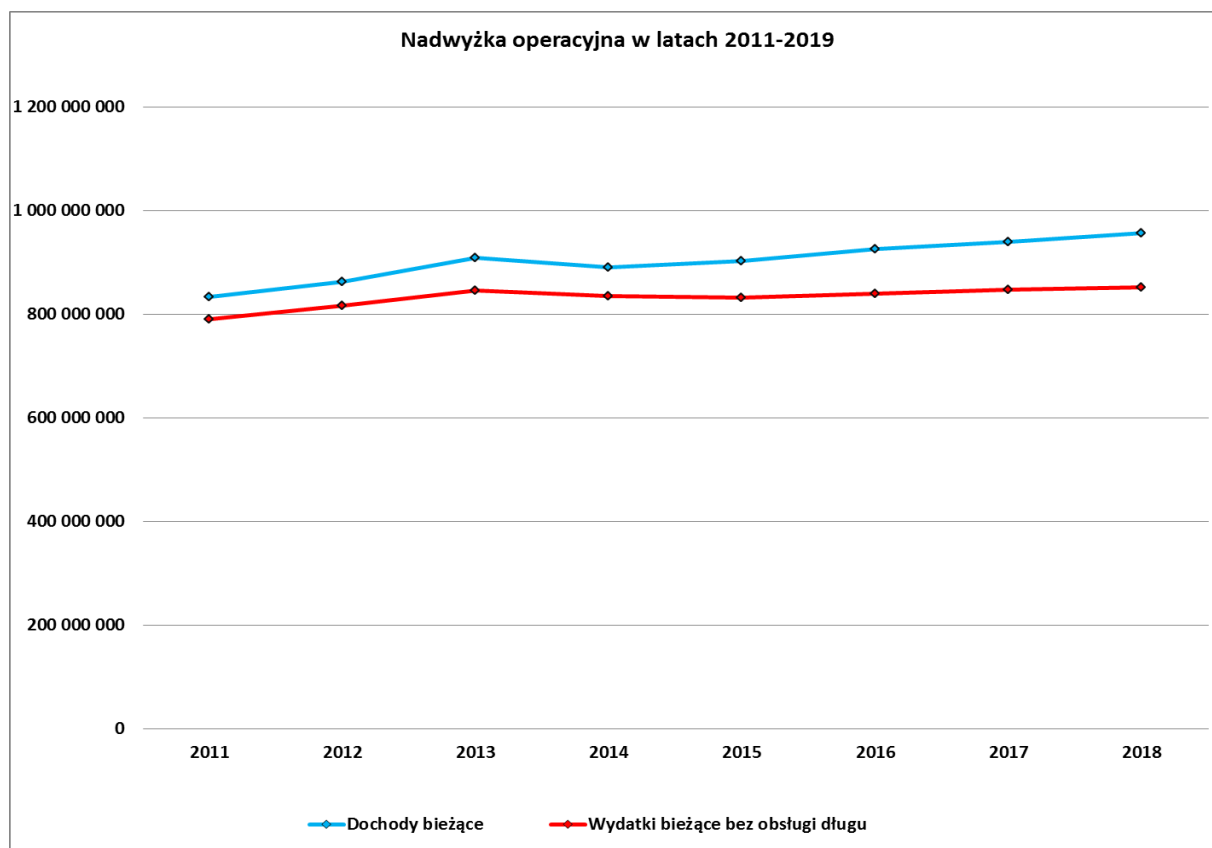
Rygor związany z utrzymywaniem wydatków bieżących na poziomie nie wyższym od poziomu dochodów bieżących jak też obowiązujący, od 2014 roku, nowy, indywidualny wskaźnik zadłużenia, zdyscyplinował wydatkowanie środków bieżących oraz zmusił samorządy do oszczędnego gospodarowania pieniędzmi.

Niestety malejące, ze względu na spowolnienie gospodarcze w kraju i na świecie, dochody bieżące, rosnąca ilość zadań przekazywana do samorządów bez należytego wsparcia finansowego, to przyczyny olbrzymich problemów, jakie mają jednostki samorządów terytorialnych z utrzymaniem płynności finansowej.

Utrzymanie nadwyżki operacyjnej na poziomie zapewniającym obsługę zadłużenia jest nie lada wysiłkiem, szczególnie jeśli wziąć pod uwagę dług miast, który z uwagi na

konieczność zapewnienia wkładu własnego w inwestycjach współfinansowanych przez Unię Europejską, rośnie.

Kształtowanie się nadwyżki operacyjnej w okresie objętym Prognozą przedstawia poniższy wykres.



W związku z powyższym, nieznaczny wzrost wydatków bieżących, w 2014 roku przewidujemy, jedynie w zakresie pomocy społecznej, w innych obszarach wydatki te powinny pozostawać, na porównywalnym poziomie z 2013 roku.

W kolejnych latach objętych Prognozą, przyjęliśmy zaledwie 1%-owy wzrost wydatków bieżących, bowiem jest wiele takich zadań, które powinny być zasilone większymi środkami niż w ostatnich latach .

Racjonalna gospodarka finansowa i dyscyplinowanie wydatków we wszystkich dziedzinach to zasadnicze kierunki w wykonywaniu zadań przez Miasto.

### **III.2 Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe w okresie objętym Prognozą mają wyraźną tendencję malejącą.

Jeszcze w roku 2014 przekraczają kwotę 290 mln zł, a już w 2015 roku, są prawie trzykrotnie niższe . Średni poziom z następnych dziesięciu lat objętych Prognozą nie przekracza 70 mln zł rocznie.

Wydatki majątkowe stanowią w roku 2014 25% wydatków ogółem a w kolejnych latach Prognozy nie przekraczają wskaźnika 10% .

Powodem , dla którego zachodzą takie zmiany jest kończący się okres absorpcji środków unijnych w ramach perspektywy lat 2007-2013. Miasto przygotowuje się do kolejnej perspektywy, 2014-2020.

Wiele zadań inwestycyjnych zostało przesuniętych do realizacji po roku 2016.

Jeśli jednak, sytuacja w kraju i w naszym Mieście , po stronie dochodów zmieni się na lepsze w stosunku do opisywanej w niniejszej Prognozie, będzie można przyspieszyć ich realizację.

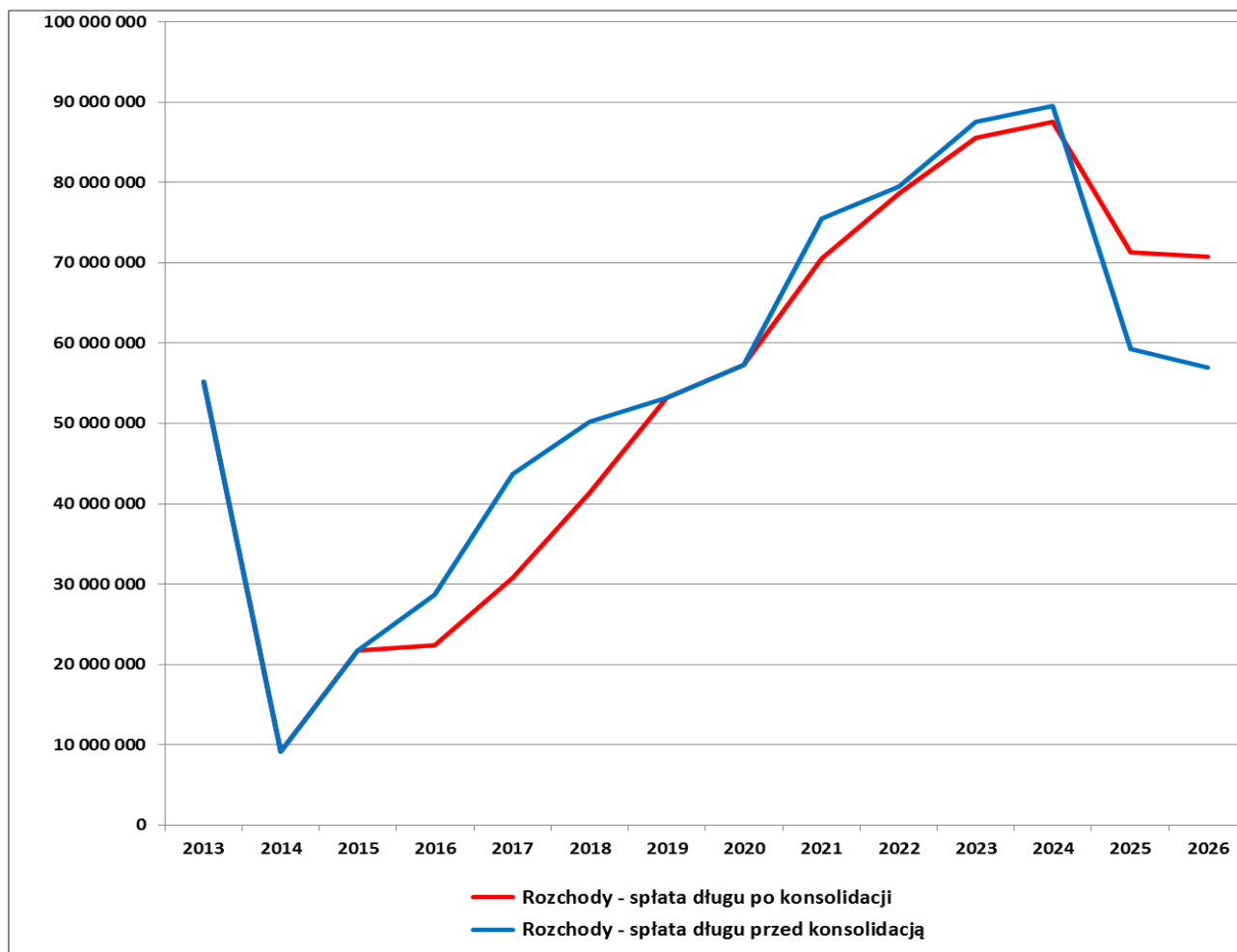
### **IV Obsługa długu**

Poziom długu jest związany z koniecznością zabezpieczenia, w formie kredytów i pożyczek, wkładu własnego w zadaniach inwestycyjnych, współfinansowanych środkami unijnymi .

Raty kredytów i pożyczek, przypadających do spłaty w poszczególnych latach objętych Prognozą, mają wyraźną tendencję rosnącą po 2019 roku. Inaczej niż raty kredytów kształtuje się wysokość odsetek od kredytów , pożyczek i obligacji , które po 2019 roku, w związku z malejącą kwotą długu są, z roku na rok, co raz niższe.

Od 2014 roku istnieje obowiązek spełniania indywidualnego wskaźnika ostrożnościowego którego poziom obrazuje, czy Miasto poradzi sobie ze spłatą, przypadających w danym roku, rat kredytów i pożyczek .

Prognoza obsługi długu ujęta w naszej Prognozie wskazuje na konieczność przeprowadzenia konsolidacji zadłużenia w latach 2016-2018 . Konsolidacja umożliwi Miastu przesunięcie w czasie, przypadających do spłaty w latach 2016-2018 rat kredytów o najwyższych marżach, jak też pozyskania w ich miejsce kredytów o marżach niższych.



Przedstawiony wykres obrazuje skutek planowanej konsolidacji.

Przestrzeń pomiędzy liniami, to prawie 28.000.000 zł kredytu , którego spłata przypada w wyodrębnionym okresie (2016-2018) i ta sama kwota , przesunięta do spłaty, na lata 2025-2026.

Obciążenie finansów Miasta w pierwszym okresie i łagodne rozłożenie ciężaru w następnym, jest wyraźnie widoczne i bardzo dobrze obrazuje zasadność przeprowadzenia całej operacji. Konieczność przeprowadzenia konsolidacji jest wynikiem przyjętych założeń. Nowe fakty i okoliczności w gospodarce krajowej i w Mieście spowodują pojawienie się odchyień od założeń przyjętych do Prognozy.

W sposób ciągły zmianom podlegać będą, zarówno wydatki jak i dochody, również opisana konsolidacja zadłużenia może okazać się nieaktualna.