

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Aleksandrów Łódzki
na lata 2015 – 2020.

I. Prognozy dochodów.

1. Przy prognozowaniu dochodów bieżących gminy wykorzystano „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw” jak również „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”. Aktualizacja obu dokumentów została dokonana 2 października 2014 roku. Zgodnie z założeniami tam zawartymi (przyrost PKB rok do roku 3,4% - 4,0% w latach 2015 – 2020) oszacowano przyjęte w prognozie kwoty udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty subwencji i dotacji.
Wzięto pod uwagę, w przypadku udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych, także tendencję zwiększania się tego udziału w przypadku Gminy Aleksandrów Łódzki w związku z bardzo dużą zmianą „In plus” wielkości osób stale zamieszkałych na naszym terenie jak również, w przypadku wielkości subwencji ogólnej, prognozy co do wysokości wypłat w okresach przyszłych dodatków mieszkaniowych dla osób uprawnionych jak też kształtowania się w przyszłości podstawowych dochodów podatkowych gminy.
W ramach prognozy dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych przyjęto sukcesywne zwiększanie stawek podatków, przede wszystkim od nieruchomości, ze szczególnym uwzględnieniem stawek podatku od nieruchomości związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, i docelowe, założono, że już w latach 2016 - 2017 osiągnięty zostanie pułap stawek zbliżonych wysokością do maksymalnych, określanych rokrocznie przez Ministra Finansów.
2. Przy prognozie dochodów majątkowych gminy przyjęto, że:
 - w latach 2015 – 2020 zostanie zrealizowana sprzedaż nieruchomości komunalnych w ogólnej kwocie 15.000.000 złotych.
 - prognozowana do osiągnięcia w roku 2015 kwota dochodów majątkowych w wysokości 16.928.862 zł uwzględnia również dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej następujących projektów:
 - a) „Kompleksowe rozwiązanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Aleksandrów Łódzki”,
 - b) Internet - kluczem do przeciwdziałania wykluczeniu cyfrowemu - eInclusion w Gminie Aleksandrów Łódzki
 - c) Termomodernizacja obiektów edukacyjno -kulturalnych w Gminie Aleksandrów Łódzki,
 - d) Budowa boiska przy Szkole Podstawowej w Rąbieniu,
 - e) Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Aleksandrów Łódzki.
3. Przy prognozie dochodów bieżących w wysokości 81.271.075,55 zł również uwzględniono dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej w ramach realizacji projektów:
 - a) Internet - kluczem do przeciwdziałania wykluczeniu cyfrowemu - eInclusion w Gminie Aleksandrów Łódzki
 - b) Termomodernizacja obiektów edukacyjno -kulturalnych w Gminie Aleksandrów Łódzki,
 - c) Dobry start - to sukces w przyszłości,
 - d) Nowe Perspektywy.

II. *Prognozy wydatków.*

1. Przy prognozie wydatków bieżących w latach 2015 – 2020 założono utrzymanie poziomu wydatków w kwocie nie większej niż 69.000.000 zł, przy założeniu braku w wydatkach bieżących tych realizowanych z udziałem środków unijnych. Będzie to możliwe przy kontynuowaniu, zastosowanych już w latach 2013 - 2014, następujących czynności:
 - konsekwentnemu racjonalizowaniu kosztów bieżącej działalności w Urzędzie Miejskim w Aleksandrowie Łódzkim jak też w innych jednostkach organizacyjnych gminy,
 - ograniczeniu, w stosunku do lat poprzednich, wydatków na administrację, promocję i sport,
 - realizowaniu wydatków z udziałem środków zewnętrznych, przede wszystkim pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, tylko w przypadku posiadania umowy bądź decyzji, zapewniających takie środki.
2. Zmniejszenie w porównaniu z kilkoma ostatnimi latami budżetowymi, wielkości środków przewidzianych od roku 2015 na wydatki majątkowe ogółem spowodowane jest sytuacją braku na dzień dzisiejszy informacji co do przewidywanych na kolejny okres programowania możliwości wykorzystywania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W związku z powyższym projekcja wydatków majątkowych na ten okres zakłada finansowanie ich tylko z środków własnych i realizację przede wszystkim tylko tych inwestycji, które wcześniej zostały przygotowane dokumentacyjnie lub znalazły się we wcześniejszych zamierzeniach umieszczanych w Wieloletnich Planach Inwestycyjnych.
3. Prognoza wydatków związanych z obsługą długu gminy w latach 2016 -2020 została wyliczona w oparciu o stawki referencyjne Narodowego Banku Polskiego obowiązujące w III kwartale 2014 roku, dla bieżącego roku przyjęto stawki referencyjne z II kwartału roku 2015.

III. *Prognozy przychodów i rozchodów.*

1. Prognozuje się utrzymanie , zapoczątkowanej w roku 2012, tendencji stopniowego zmniejszania kwoty długu, aż do likwidacji zadłużenia gminy na koniec 2020 roku. Realizacja tych założeń nie spowoduje kolizji z zapisami art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.
2. Przy sprzyjających okolicznościach zakłada się także możliwość renegotjowania niektórych umów kredytowych, czy też tych dotyczących wyemitowanych obligacji, i przyspieszenia spłat, co spowoduje zmniejszenie kosztów obsługi zadłużenia w przyszłości.