

Objaśnienia przyjętych wartości.

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2011 – 2013, założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie Gminy Miasta Czarnków.

Szczegółowe objaśnienia przyjętych wartości

Dla wyliczenia dochodów przyjęto 5% wzrosty tej kategorii w poszczególnych latach. Obecny wzrost dochodów jest o 3,3% wyższy niż projekt na 2013 rok. Uzasadnione to jest podobnymi (a nawet wyższymi) wzrostami w latach ubiegłych. Najważniejsze kategorie dochodów również z roku na rok wzrastają o podobną wartość.

Stawki podatku od nieruchomości wzrastają corocznie o 3-4% (dla roku 2013 o 1,0%) planowany wzrost jest jednak znacznie wyższy ze względu na duże uprzemysłowienie Miasta i rozwój firm, które co roku oddają do użytku nowe składniki majątkowe zwiększając w ten sposób wymiar, drugim czynnikiem są kontrole podatkowe w tym zakresie

Podobna sytuacja występuje w przypadku podatku od środków transportowych(szczególnie osób fizycznych), który z roku na rok staje się ważniejszą kategorią dochodów dla budżetu. Ze względu na korzystne stawki obowiązujące w Mieście, firmy transportowe rejestrują u nas działalność by płacić niższe stawki niż w dużych ośrodkach.

Subwencja oświatowa wzrosła na przyszły rok o 0,9%

Znacząco rośnie też udział w podatku dochodowym od osób fizycznych, który na przyszły rok zaplanowano aż o 4% wyższy niż w roku bieżącym.

Dodatkowo zaplanowano wzrost czynszów z lokali mieszkalnych, rozszerzenie strefy parkowania o ok. 5% miejsc parkingowych oraz przyjęto dochody z opłaty za zagospodarowanie odpadów w znaczącej kwocie 1.320.000 zł.

Te czynniki uzasadniają wzrost dochodów.

W szeregu pozycji ze względu na słabe wykonanie roku 2013 zdecydowano o obniżeniu planu na 2014 rok.

Dochody majątkowe ustalono na podstawie wytypowanych lokali mieszkalnych w blokach oraz działki do sprzedaży w roku 2014, co powinno przynieść ok 500.000 zł, wciąż możliwa jest sprzedaż budynku, w którym wcześniej mieścił się sąd w Czarnkowie. Plan dochodów ustalony jest realistycznie i powinien

zostać zrealizowany. Ustalono dochody majątkowe również na lata 2015-2017 w kwocie odpowiednio 800.000 zł i po 500.000 zł w każdym roku. Tak wysokie ustanowienie tych dochodów ma związek z planowanym oddaniem w 2014 roku obwodnicy Miasta, przy której mamy tereny pod aktywację a także opracowywaniem obecnie planów zagospodarowania pod budownictwo jednorodzinne oraz wielorodzinne na terenach miasta.

Dla wydatków założono wzrost 1% dla wszystkich lat objętych planem. Niewątpliwie w najbliższych latach konieczne będzie spowolnienie wydatków lub nawet dążenie do ich obniżania w niektórych kategoriach. Wszystkie zadania, które powinny, są realizowane obecnie w wystarczającym stopniu. Na rok 2014 założono spadek wydatków ogółem w stosunku do III kwartału 2013 roku o 6,8% a już podobne obniżenie miało miejsce w roku 2011 . Widać z tego że obniżanie wydatków jest możliwe. Odbędzie się to kosztem wydatków majątkowych i bieżących. Wydatki bieżące spadają o 3,6% W wyniku przetargu spadają znacznie koszty energii, znacznie spadają też koszty odsetek od kredytów o ok. 40%. Wydatki majątkowe spadają aż o ok. 31%. Płace na 2014 rok nie wzrastają, wzrost zatrudnienia w UM również nie jest planowany, jedynie wzrasta o część etatu w MOPS Czarnków.

W prognozie długu ujęto aktualne kredyty. Kredyty planuje się spłacić do roku 2023. Wielkość spłat rat oraz kosztów obsługi z poręczeniami dla wszystkich lat spełnia wymagania z art. 243 ufp. Planuje się poręczenie kredytu dla TBS w Czarnkowie w kwocie rocznej 186.000 zł. Zadłużenie na koniec 2014 roku wyliczono na kwotę 15.206.091 zł. z czego 16.000.000 zł to zadłużenie na koniec 2013 roku, 793.909 zł to nadwyżka roku 2014, 1.806.091 zł to planowane do zaciągnięcia kredyty w 2014 roku a 2.700.000 to spłata rat kredytów w 2014 roku. Pierwszy raz od wielu lat planuje się nadwyżkę budżetową oraz realny spadek zadłużenia na koniec roku.