

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbąszynek na lata 2015-2026

I. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zbąszynek, przygotowana została na lata 2015 – 2026. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 2013, poz. 885 ze zm.), dalej zwana Ustawą. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto następujące założenia:

1. Dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z planowanych kwot wynikających z projektowanego budżetu Gminy Zbąszynek.
2. Dla lat 2016-2020 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.
3. Dla lat 2021-2026 przyjęto stałe wartości z roku 2020, w razie konieczności z uwzględnieniem korekty merytorycznej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy. Usztywnienie prognozy po roku 2020 spowodowane jest racjonalną koniecznością. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy w latach 2015-2026, przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Inflacja	2,30%	2,60%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%

II. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

1. W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- a) podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbowe, targowe, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty),

- b) udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
 - c) subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą),
 - d) dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne),
 - e) dofinansowanie z innych źródeł jednostek samorządu terytorialnego,
 - f) pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).
2. W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:
- a) dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności),
 - b) dotacje na inwestycje (pozostałe środki na inwestycje).

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz danych historycznych. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

Wskaźniki nadane w poszczególnych kategoriach przedstawiają się następująco:

- Podatki i opłaty lokalne, wzrost każdego roku, począwszy od 2015 o ok. 2,5%, z wyłączeniem:
 - Podatek od nieruchomości – w roku 2015, oprócz zaplanowanego ok. 0,5% wskaźnika wzrostu, pojawia się przyrost dochodów, w zw. ze zwiększeniem podstawy wymiaru, który był objęty ulgą dotyczącą podatku od nieruchomości i stopniowo z jej zakończeniem, począwszy od roku 2011 do roku 2017 przyrasta. Plan ustalono na podstawie szacowanej wstępnie podstawy wymiaru i przyjętych parametrów jednostkowych. Dane zostały oszacowane na podstawie własnych założeń, z uwzględnieniem corocznego – ok. 2,0 % wzrostu.
 - Podatek rolny – w roku 2015 ustalono dochody w oparciu o aktualny wymiar i przygotowaną do powzięcia, obniżoną kwotą górnej granicy ceny skupu żyta do wysokości 55,00 zł za 1 ha. W przedziale lat 2016 –2017, przyjęto stawkę na poziomie przyjętych wartości w budżecie 2015 roku, w przedziałach 2018-2019, 2020-2021, 2022 – 2023, 2024 – 2025, przyjęto wzrost o wzrost inflacji - wskaźniki zostały oszacowane na podstawie danych historycznych. Podstawą do wyliczenia wskaźnika jest średnia cena skupu żyta za pierwsze trzy kwartały roku poprzedzającego rok podatkowy.
- Udział w podatkach centralnych w latach 2015 -2016 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT, następnie od roku 2017 – uśrednione wartości z lat 2015- 2016 – wzrost o ok. 6%.
- Subwencje:
 - Oświatowa, zgodnie z projektem założeń MEN bądź przewidywaną korektą o inflację,
- Dotacje, wzrost o stopień inflacji – 2,3 % dla roku 2015, a latach następnych uśrednione 2,5%,
- Dofinansowanie jednostek samorządu terytorialnego – wzrost o uśredniony stopień inflacji – 2,5%,

- Pozostałe dochody, wzrost o uśredniony stopień inflacji, z wyłączeniem:
 - Wpływy z usług oraz z najmu i dzierżawy w 2015 roku zostały oszacowane na podstawie przyjętych stawek i szacunkowego wykonania w trzech ostatnich latach budżetowych. W kolejnych latach wzrost dochodów został oszacowany na podstawie danych historycznych: wpływy z usług – wzrost coroczny o 6 %, dochody z najmu dzierżawy – wzrost coroczny od 2016 roku o 10%,
 - Zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste oraz odsetki – w związku z brakiem możliwości oszacowania wpływów w latach następnych pozostały one na poziomie przyjętych wartości w roku 2015,
 - Dochody z tytułu realizacji zadania związanego z utrzymaniem czystości i porządku w gminach zaplanowano na podstawie badania rynku i projektowanych kalkulacji cen jednostkowych.

Dochody o charakterze majątkowym w podziale:

- Sprzedaż majątku, zaplanowano w latach 2015- 2026,
W projektowanym roku budżetowym, planuje się sprzedaż gruntów pod potrzeby inwestycyjne oraz sprzedaż gruntów pod zabudowę mieszkaniową. Dodatkowo, biorąc pod uwagę nieskuteczne przetargi, dotyczące sprzedaży obiektu - Pałacu w Dąbrowce Wlkp., kontynuuje się procedurę w drodze negocjacji, którą planuje się sfinalizować w 2015 roku. W latach 2016-2026 zaplanowano stałą kwotę, związaną ze zbyciem gruntów pod zabudowę mieszkaniową i inwestycyjną.
- Dotacje na inwestycje, zaplanowano na lata 2015- 2026. Stanowią one, m.in. refundację środków, poniesionych w roku poprzedzającym rok uwzględnienia dotacji w związku z realizacją zadań z udziałem środków, pochodzących z funduszy strukturalnych oraz pozyskanych środków na realizacji zadań w danym roku budżetowym w drodze zawartych umów i porozumień z innymi jednostkami, bądź programów rządowych.

Uzyskane w oparciu o powyżej przedstawiony sposób, wartości poszczególnych składników dochodowych w podziale na bieżące i majątkowe, podsumowano w dochody ogółem. Zestawienie ogólnych kwot dochodów gminy, przedstawiono w Załączniku Nr 1.

III. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczanych, obsługi długu oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t..

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2015 przyjęto planowane kwoty w budżecie gminy. W kolejnych latach punktem wyjściowym była prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2016-2020. Od roku 2021 przyjęto stałe wartości z roku 2020 z uwzględnieniem niewielkich korekt w związku ze zmianą wielkości planowanych rozchodów na wyszczególnione lata budżetowe.

W wydatkach bieżących, prognozowano w podziale na kategorie:

1. Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (składki na ubezpieczenia społeczne) przyjęto na podstawie realnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, i tak w roku 2015 –wzrost 4,3%, w latach 2016 -2020 –wzrost o 3,9 %.
2. Wydatki związane z obsługą zadłużenia, wyliczone zostały zgodnie z harmonogramem spłat kredytów i pożyczek w latach 2015 – 2026.

3. Wydatki związane z funkcjonowaniem j.s.t. - zaprojektowano wzrost wg. CPI, począwszy od roku 2015 do roku 2020. Od roku 2021 do 2026, przyjęto stałe wartości.
4. W ramach ogólnej struktury wydatków, wyszczególniono kwoty po stronie bieżącej i majątkowej przeznaczone na realizację przedsięwzięć w budżecie roku 2015 do końca okresu ich realizacji.

IV. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe będące przedsięwzięciami w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2015-2026. Ponadto w wydatkach majątkowych ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Ustalono również, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

V. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

VI. Przychody

W prognozowanym roku 2015, po stronie przychodów ujęto planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki długoterminowe. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. W ramach zaplanowanych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek na rok 2015 wyszczególnia się kredyt długoterminowy w wysokości 2.405.098,44 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

VII. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2026. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1. Biorąc pod uwagę nowe obwarowania wskaźnikowe, gmina spełnia relacje, wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, gdzie liczone indywidualnie dla każdej jednostki, wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (lewa część wzoru), przypadający na projektowany rok budżetowy, wynosi 8,16 %, z uwzględnieniem wyłączeń dotyczących odsetek które dotyczą spłacanych kredytów, zaciągniętych na wkład własny w związku z realizacją zadań dofinansowanych z funduszy

strukturalnych i jest mniejszy od dopuszczalnego wskaźnika spłaty (prawa część wzoru), ustalonego w oparciu o średnią arytmetyczną z trzech ostatnich lat, wyliczoną na podstawie obligatoryjnego wzoru, który wynosi 9,21%, biorąc pod uwagę wykonanie roku 2012, 2013 i plan III kw.2014. Po dokonaniu szczegółowej analizy wykonania dla roku 2014, przewidywany wskaźnik średniej arytmetycznej, wynosi 8,83%.W pozostałym okresie, objętym prognozą, t.j. latach 2016 - 2026 spełniony jest wskaźnik spłaty z art. 243 ufp..

VIII. Nadwyżka budżetowa

Patrząc na projektowany rok budżetowy 2015, wielkości zaplanowanych dochodów budżetowych są równe wielkości zaplanowanych wydatków, co oznacza że projektowany budżet jest zrównoważony. W kolejnych projektowanych latach, począwszy od roku 2016 do końca spłaty zadłużenia, widnieje kwota nadwyżki adekwatna do planowanych rozchodów, co oznacza, że kwotę otrzymanej / planowanej nadwyżki, przeznacza się na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

IX. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zbąszynek wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Uwzględniony podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych gminy. Pewnych trudności nastrocza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2026 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy.