

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbąszynek na lata 2012-2025

I. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zbąszynek, przygotowana została na lata 2012 – 2025. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 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 2012 przyjęto wartości wynikające z planowanych kwot wynikających z projektowanego budżetu Gminy Zbąszynek.
2. Dla lat 2013-2020 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.
3. Dla lat 2021-2025 przyjęto stałe wartości z roku 2020.

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 2012-2025 przyjęto co następuje:

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

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Inflacja	2,8%	2,50%	2,50%	2,60%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%	2,50%

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 2013 o 2,5%, z wyłączeniem:
 - Podatek od nieruchomości – w roku 2012, oprócz zaplanowanego ok.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 2020 przyrasta. Plan ustalono na podstawie szacowanej wstępnie podstawy wymiaru i przyjętych parametrów jednostkowych. Dane zostały oszacowane na podstawie własnych założeń, z uwzględnieniem corocznego -3 % wzrostu.
 - Podatek rolny – w roku 2012 ustalono dochody w oparciu o aktualny wymiar i przygotowaną do powzięcia, obniżoną kwotą górnej granicy ceny skupu żyta do wysokości 50,00 zł za 1 ha. W przedziale lat 2013 –2014, przyjęto stawkę na poziomie przyjętych wartości w budżecie 2012 roku, w przedziałach 2015-2016, 2017-2019, 2020 – 2022, 2023 – 2025, przyjęto wzrost o 2,5 % - 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 2012 -2013 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT, następnie od roku 2014 – uśrednione wartości z lat 2012- 2013 – wzrost o 6%.
- Subwencje:
 - Oświatowa, w związku z przewidywanym wzrostem płac w oświacie, wzrost o 5%.
 - Wyrównawcza, w związku z brakiem możliwości oszacowania wpływów w latach następnych, pozostała na poziomie przyjętych wartości w budżecie na rok 2012.
- Dotacje, wzrost o uśredniony stopień inflacji – 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, wzrost wpływów w 2012 roku spowodowany jest przekształceniem od 01.01.2011 roku zakładu budżetowego w jednostkę budżetową, która uzyskane dochody odprowadza na rachunek budżetu Gminy, w kolejnych latach wzrost dochodów został oszacowany na podstawie danych historycznych, uzyskanych z nowo powstałej jednostki, i tak: wpływy z usług – wzrost coroczny o 6 %, dochody z najmu dzierżawy – wzrost coroczny od 2012 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 2012.

Dochody o charakterze majątkowym w podziale:

- Sprzedaż majątku, zaplanowano w latach 2012-2014,

- Znacząca kwota sprzedaży planowana jest w roku 2012, dotyczy dużej partii gruntów pod potrzeby inwestycyjne,
- Dotacje na inwestycje, zaplanowano na rok 2011, 2012 i 2014. 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.

Uzyskane w oparciu o powyżej przedstawiony sposób, wartości poszczególnych składników dochodowych w podziale na bieżące i majątkowe, podsumowano w dochody ogółem. Dodatkowo wyszczególniono w projektowanym roku 2012, środki z UE planowane na realizację inwestycji w związku z kontynuacją realizowanych przedsięwzięć i wytyczeniem nowych zadań, przewidzianych do realizacji. 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 2012 przyjęto planowane kwoty w budżecie gminy. W kolejnych latach punktem wyjściowym była prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2011- 2013. Od roku 2021 przyjęto stałe wartości z roku 2020.

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 2012 –wzrost 5,8 %, w latach 2013 -2020 –wzrost o 3,9 %.
2. Wydatki związane z obsługą zadłużenia, wyliczone zostały zgodnie z harmonogramem spłat kredytów i pożyczek w latach 2012 – 2025.
3. Wydatki związane z funkcjonowaniem j.s.t. - zaprojektowano wzrost wg. CPI, począwszy od roku 2013 do roku 2020. Od roku 2021 do 2025, przyjęto stałe wartości.
4. W ramach ogólnej struktury wydatków, wyszczególniono kwoty po stronie bieżącej i majątkowej przeznaczone na realizację przedsięwzięć w budżecie roku 2012 do końca okresu ich realizacji.

IV. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2012-2025, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. 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 okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Zaplanowane w roku 2012 przychody służą w całości pokryciu planowanych inwestycji. Zgodnie z zawartymi umowami dotyczącymi kredytów i pożyczek z roku 2010, po sporządzonych korektach w związku z wartościami faktycznego przerobu w wyszczególnionych latach oraz prognozą nowego zadłużenia na rok 2012, planuje się ogółem przychody z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2012 w wysokości 4.219.425,00 zł. Kwota 2.430.000,19 zł, stanowi przychody na nowe zadania, przyjęte do realizacji w projektowanym roku 2012, natomiast 1.789.424,81 zł, wynika z powziętych uchwał w latach poprzednich na kontynuowane przedsięwzięcia.

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 2025. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

W części tabelarycznej WPF pod kontem wyłączenia ze wskaźników spłaty, wyszczególniono wyłącznie pożyczkę zaciągniętą na wyprzedzające finansowanie zadań, realizowanych z udziałem środków pochodzących z funduszy strukturalnych a w pozycji wyłączenia łącznego zadłużenia, wyszczególniono również pożyczkę zaciągniętą na wyprzedzające finansowanie, przewidzianą na koniec każdego okresu sprawozdawczego. W latach 2013 - 2025 spełniony jest wskaźnik spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp. W roku 2012 w związku z kontynuacją realizacji inwestycji z zakresu gospodarki wodno - ściekowej, po uwzględnieniu nowych wytycznych w sprawie wyłączeń ze wskaźnika zadłużenia, biorąc pod uwagę niski poziom wykonanej sprzedaży, w/w wskaźnik nie jest spełniony. Patrząc jednak na fakt, że stosunkowo maleje zadłużenia z lat poprzednich, zaciągniętych na duże projekty realizowane z dofinansowaniem oraz przyrost dochodów własnych i poprawę wskaźnika sprzedaży mienia, przy jednoczesnym kontynuowaniu aktualnych przedsięwzięć, wg. szacunków własnych, nie istnieje ryzyko naruszenia wskaźnika w roku 2014.

VIII. 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 2025 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.