

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Blizanów na lata 2016 – 2020

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza finansowa Gminy Blizanów opracowana została na lata 2016-2020. Zachowany jest wymóg dotyczący długości okresu objętego prognozą wynikający z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Stosownie do w/w przepisu prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Do przedsięwzięć zalicza się również poręczenia udzielone przez Gminę Blizanów.

Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza długu, którą sporządza się na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Blizanów według podpisanych umów i przyjętych założeń będzie posiadać zobowiązania do końca 2020 roku.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Wieloletnia Prognoza Finansowa ma charakter kroczący, jest systematycznie uaktualniana.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Blizanów wykorzystano materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2013- 2014, dane dotyczące bieżącego okresu sprawozdawczego – III kwartał 2015 roku oraz założenia makroekonomiczne, zgromadzone informacje dotyczące gospodarki finansowej oraz planowane zamierzenia do realizacji.

Przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, które są jednocześnie danymi bazowymi dla kolejnych lat,
- dla prognozy w latach 2017-2020 przyjęto zwiększenie dochodów bieżących o 1,4% w stosunku do roku poprzedniego.

2. Prognoza dochodów

Prognozę dochodów dokonano przy założeniu podziału na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w oparciu o kategorie:

- a) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto wzrost o 1,2% w stosunku do roku poprzedniego(PIT), natomiast udział w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) przyjęto według wartości z 2016 roku dla wszystkich następnych lat.
- b) podatki i opłaty lokalne w tym podatek od nieruchomości, dla 2017 r. przyjęto wzrost o 3,7 % w stosunku do 2016r., dla 2018r. przyjęto wzrost o 4% w stosunku do 2017r., natomiast dla pozostałych lat przyjęto w kwocie z 2018 roku.
- c) subwencję ogólną (wyszczególniając subwencję oświatową i wyrównawczą) zaplanowano przy niewielkim wzroście dla 2017 i 2018 r, natomiast dla lat następnych przyjęto w kwocie z 2018 r.
- d) dotacje (wyszczególniając dotacje na zadania zlecone oraz zadania własne) przyjęto według wartości z 2016 r. dla wszystkich następnych lat.
- e) pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m. innymi dochody z kar i grzywien, wpływy z usług, wpływy z dzierżaw i najmu i inne dochody). Prognozowano zwiększając corocznie o niewielki procent wzrostu.

Wszystkie wymienione wyżej kategorie zostały wybrane na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na kategorie ;

- a) dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia),
- b) dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

Dochody majątkowe ustalone zostały w następujący sposób:

- a) w latach 2016 -2020 planuje się dochody ze sprzedaży majątku (sprzedaż na raty);

- b) dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje prognozowano tylko na podstawie zawartych umów i porozumień:

3. Prognoza wydatków

Przy planowaniu wydatków budżetowych podzielono na wydatki bieżące i majątkowe. Wydatki bieżące podzielono na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, pozostałe wydatki bieżące, wyodrębniono wydatki dotyczące funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego (rozd. 75022, 75023).

Dotychczasowa realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę oraz w 2016 roku i latach następnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących, w związku z planowanymi spłatami rat kredytów i pożyczek Zabezpieczono na zadania obligatoryjne oraz na realizację inwestycji, zadań wynikających z przyjętego planu kadencyjnego i spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Dla wydatków w 2016 roku przyjęto dane wynikające z projektu budżetu gminy. Natomiast w przypadku wydatków w latach 2016-2020 przyjęto następujące wskaźniki:

- dla 2017 roku przyjęto w stosunku do 2016 roku spadek prognozy wydatków o 6,3 %, w tym wydatki bieżące spadek o 3,3%,
- dla 2018 roku przyjęto w stosunku do 2017 roku wzrost prognozy wydatków o 1,8 %, w tym wydatki bieżące o 5,39 %
- dla 2019 roku przyjęto w stosunku do 2018 roku wzrost prognozy wydatków o 2,46 %, w tym wydatki bieżące o 0,32 %
- dla 2020 roku przyjęto w stosunku do 2019 roku wzrost prognozy wydatków o 1,9 %, w tym wydatki bieżące 2,22 %

Wyodrębnione zostały wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramami spłat rat kredytów i pożyczek.

Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczenia udzielonego Związkowi Komunalnemu Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” na zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na finansowanie budowy Zakładu Utylizacji Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach ustalone zostały w oparciu o harmonogram spłat poszczególnych rat pożyczki określonych w umowie pożyczki i zaplanowane zostały w latach 2009-2017.

Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe stałe, dożywianie). Poziom tych dotacji będzie zmieniany w trakcie roku na skutek rozwiązywania w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały przedstawione w załączniku nr 2 w przypadku realizowania w okresie dłuższym oraz w załączniku nr 1 w przypadku zadań jednorocznych. Ujęto w roku 2016 kwotę 8.538 zł na dotację celową na pomoc finansową dla Województwa Wielkopolskiego i w roku 2017 kwotę 8.538 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania inwestycyjnego budowy bazy Śmigłowcowej Służby Ratownictwa Medycznego na terenie Lotniska Michałków w Ostrowie Wlkp.

Załącznik nr 2 – wykaz przedsięwzięć obejmuje:

1) bieżące:

umowa na odbiór odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości z terenu Gminy Blizanów na lata 2015-2017, w roku 2016 zakłada się środki 973.749,60 zł i w roku 2017 w kwocie 486.874,80 zł.

2) majątkowe:

- a) zadanie realizowane w latach 2012-2018 polegające na „Budowa świetlicy wiejskiej w m. Janków Drugi” W 2012 roku wykonano dokumentację. Natomiast zadanie to realizowane zostanie w przypadku dofinansowania ze środków unijnych.
- b) zadanie realizowane w latach 2006-2020 polegające na „Budowie kanalizacji sanitarnej w m. Pamięcin, Poklęków, Jastrzębniki, Szadek, Szadek Kol.” Łączne nakłady finansowe planowane w kwocie 4.967.232 zł.
- c) zadanie realizowane w latach 2014-2018 pn. „Budowa Stacji Uzdatniania Wody w m. Pawłówek” łączne nakłady finansowe – 2.232.000 zł. W 2016 roku planuje się rozpoczęcie prac budowlanych.
- d) zadanie realizowane w latach 2014-2019 „Remont budynku szkolnego w Blizanowie”. Łączne nakłady finansowe planuje się w wysokości 1.580.000 zł, z tego w 2017r. – 510.000 zł, w 2018 r. – 510.000 zł, w 2019 r. 510.000 zł.
- e) zadanie „Budowa i rozbudowa budynku magazynowego na publiczne przedszkole 5-oddziałowe w Piotrowie”. Planowane jest do realizacji w latach 2015-2019. Łączne nakłady finansowe 2.532.500 zł, z tego w 2016 roku 49.200 zł, w 2017 roku 1.000.000 zł., w 2018 roku – 700.000 zł, w 2019 roku – 782.500 zł.
- f) zadanie „Wykonanie odwiertu studni głębinowej przy SUW Blizanów Drugi”. Okres realizacji planowany jest w latach 2015 -2016. Łączne nakłady finansowe 400.000 zł, z tego w 2015 roku – 250.000 zł, 2016 roku – 150.000 zł.

1. Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami a wydatkami stanowi wynik budżetu jst. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna – to deficyt budżetu. Natomiast art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych określa, iż deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek oraz wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Zapis art. 242 ustawy o finansach publicznych określa, że organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zatem wynik z działalności operacyjnej jest bardzo istotnym wskaźnikiem.

W roku 2016 planuje się deficyt budżetu Gminy Blizanów w kwocie 1.106.309,00 zł. W pozostałych latach planuje się nadwyżkę, którą przeznacza się na spłatę długu. Z przedstawionej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Blizanów, należy stwierdzić, że w całym prognozowanym okresie nie nastąpiło naruszenie zasady.

2. Przychody

W opracowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy po stronie przychodów ujęto środki planowane do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zgodnie z prognozą planuje się zaciągnięcie zobowiązań w 2016 roku na kwotę 2.325.904 zł. Od 2017 roku nie ustalono przychodów z tyt. kredytów i pożyczek.

3. Rozchody

Po stronie rozchodów zaplanowano w prognozowanym okresie przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik nr 1 do uchwały.

4. Dług publiczny

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + przychody (zaciągnięty dług) – rozchody (spłata długu). Na koniec 2016 roku planowany dług z tyt. zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 4.283.012 zł i stanowi 16,53 %

planowanych dochodów, na koniec 2017 roku wynosi 2.909.476 zł i stanowi 10,90 % planowanych dochodów, na koniec roku 2018 wynosi 1.679.536 zł i stanowi 6,22 % planowanych dochodów, na koniec 2019 roku wynosi 819.490 zł i stanowi 3,01 % planowanych dochodów, na koniec 2020 roku – „0”zł.

Ustawa o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z 3 ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost bez dodatkowych dochodów bieżących może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

Planowany dług na 2016 rok został obliczony przy uwzględnieniu faktycznej kwoty długu na koniec 2015 roku .

5. Relacja z art. 243 Ustawy.

Ustawa o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z 3 ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost bez dodatkowych dochodów bieżących może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

Przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów w zakresie relacji obsługi zadłużenia.

6. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Blizanów na lata 2016-2020 wartości zostały ustalone w sposób bezpieczny. Przyjęty sposób podziału kategorii wartości poszczególnych składników prognozy, zapewnia dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych, a dodatkowe korekty merytoryczne urealniły prognozę w możliwie największym stopniu.

Sporządzona Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Blizanów pozwoli na przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej gminy , na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowej. Ryzyko właściwego prognozowania w odległym horyzoncie czasowym wymaga realnego planowania wzrostu dochodów i wydatków, bowiem tylko w ten sposób można zachować bezpieczne prowadzenie polityki finansowej gminy .

Przewodniczący Rady Gminy
Blizanów

Jan Wojtyła