

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grabica na lata 2011-2014

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2011 – 2014. 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.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto założenia jak w Wieloletnim Planie Finansowym Budżetu Państwa opracowanym w sierpniu br. jak również w opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z obowiązującego planu budżetu,
- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu na 2012 r.,
- dla lat 2013-2014 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy.

Dla prognozy w latach 2012-2014 przyjęto co następuje:

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

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|
| Inflacja | 2,30% | 2,80% | 2,50% | 2,50% |

- poziom PKB w badanym okresie:

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------|-------|-------|-------|-------|
| PKB | 3,50% | 4,00% | 3,70% | 3,90% |

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn

- oraz opłaty: skarbowe, targowe, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty),
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
 - subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą),
 - dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne),
 - pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W roku 2012 w dochodach majątkowych uwzględniono drugą część dotacji z Ministerstwa Sportu, na dofinansowanie budowy sali gimnastycznej przy SP w Szydłowie Kolonii. Ponadto zaplanowano dochody ze sprzedaży nieruchomości zabudowanej będącej własnością gminy oraz darowizny w związku z planowanymi inwestycjami drogowymi. W latach 2013-2014 nie przewiduje się osiągnięcia dochodów majątkowych.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Ponadto poszczególnym kategoriom nadano „wagi wskaźnika”. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne - waloryzacja o 100% inflacji,
- udział w podatkach centralnych - w latach 2012-2014 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT,
- subwencje - indeksacja o 90% inflacji,
- dotacje - 90% inflacji dla zadań zleconych i powierzonych, 50% dla zadań własnych,
- pozostałe dochody - 90% inflacji.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2007-2009 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne - indeksacja o 100% PKB w dziale 750 – administracja publiczna oraz indeksacja o 100% inflacji w dziale 801 – oświata i wychowanie; w pozostałych działach indeksowano o 90% PKB,
- pozostałe bieżące - indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia. Wydatki na ten cel przyjęto w kwotach wynikających z harmonogramu spłat wysokości oprocentowania wynikającego z umowy pożyczki, tj. stałej stopy procentowej 4,25% w skali roku. W przypadku odsetek od zaciąganych nowych kredytów i pożyczek przyjęto oprocentowanie w wysokości ok. 10% dla kredytów oraz około 4,5% dla pożyczek.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w latach 2011 - 2014 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Corocznie całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

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

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

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.

6. Przychody

W prognozowanym okresie zaplanowano w roku 2011 pożyczkę z WFOŚiGW w Łodzi na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Deficyt planuje się w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Zakup koparko-ładowarki”. Ponadto w latach 2011-2012 planuje się uzyskać przychody z tytułu kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W przychodach roku 2011 uwzględniono również wolne środki pozostające na rachunku bankowym budżetu gminy. W latach

2012-2014 przyjęto założenie wygenerowania nadwyżki budżetowej w wysokości pozwalającej na spłatę rat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych już zaciągniętej pożyczki oraz planowanych do zaciągnięcia. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2014. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2011 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

Kwota długu na koniec poszczególnych lat wykazana jest w realnych wielkościach. Przy ustalaniu kwoty długu na koniec 2012 roku przyjęto przewidywane wykonanie planu przychodów mniejsze o kwotę 145 156 zł. i rozchodów mniejsze o kwotę 261 289 zł. związku z planowanym przesunięciem terminu spłaty raty pożyczki z roku 2011 na rok 2012.

9. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty 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.

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