

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grabica

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2018–2021. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) (dalej zwana ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić za okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Ponadto prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania 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 jak również w opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów wytycznych, dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego:

- dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z aktualnego planu budżetu,
- dla lat 2019-2021 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

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

Dla prognozy w latach 2019-2021 przyjęto co następuje:

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

	2019	2020	2021
Inflacja	2,3%	2,5%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2019	2020	2021
PKB	3,8%	3,8%	3,6%

Powyższe wskaźniki wynikają z wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych przyjętych do projektu ustawy budżetowej na 2018 rok i zaktualizowanych w maju br.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy założeniu podziału dochodów ogółem na dochody majątkowe i bieżące. Dochody majątkowe uzależnione są od polityki gospodarczej jednostki i zostały zaplanowane indywidualnie dla każdego roku prognozy. Dochody bieżące obliczono z zastosowaniem odpowiednich wskaźników makroekonomicznych.

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, opłacany w formie karty podatkowej oraz opłaty: skarbową, za użytkowanie wieczyste, eksploatacyjną, produktową, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu oraz inne wynikające z odrębnych ustaw),
- 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 i wyrównawczą),
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone oraz własne),
- środki z budżetu UE na zadania bieżące,
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych w latach 2018-2019 zaplanowano dofinansowanie z budżetu UE na zadania:

- „Budowa Gminnego Centrum Kultury w Grabicy”,
- „Budowa ogólnodostępnej infrastruktury rekreacyjnej - placu zabaw w Lubanowie”,
- „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z rozbudową sieci wodociągowej w miejscowości Boryszów”

Ponadto w 2018 r. uwzględniono:

- dotację z budżetu Województwa Łódzkiego na dofinansowanie budowy ogrodzenia w Kamocinie oraz altany w sołectwie Kobyłki,
- dotację z państwowego funduszu celowego na zakup sprzętu dla OSP,
- dotację z budżetu WŁ na przebudowę drogi w Brzozie,
- dotacja dotycząca zwrotu poniesionych wydatków w 2017 r. w ramach funduszu sołectkiego,
- dotację z WFOŚiGW w Łodzi na budowę kanalizacji i rozbudowę wodociągu w Boryszowie.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą 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 dochodów nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne – w 2019 roku wzrost o 8%, w latach następnych przyjęto wagę w wysokości 100% wskaźnika PKB,
- udział w podatkach dochodowych od osób fizycznych - waga w wysokości 100% wskaźnika PKB,
- udział w podatkach dochodowych od osób prawnych – waga w wysokości 100% wskaźnika PKB,
- subwencje – waga w wysokości 100% wskaźnika PKB,
- dotacje na zadania zlecone – waga w wysokości 100% wskaźnika PKB,
- dotacje na zadania własne – waga w wysokości 100% wskaźnika PKB
- pozostałe dochody – waga w wysokości 100% wskaźnika PKB.

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. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto dane wynikające z przyjętych do realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych. W latach 2019-2021 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji.

W roku 2019 prognozuje się wzrost wydatków bieżących o 1%, natomiast w pozostałych latach o wskaźnik inflacji. W pozostałych grupach wydatków bieżących w latach 2019-2021 przyjęto wagę w wysokości 100% wskaźnika inflacji za wyjątkiem kosztów obsługi długu publicznego oraz dotacji celowych udzielanych innym jednostkom samorządu terytorialnego. Ponadto wydatki na zadania zlecone przyjęto na poziomie planowanych do uzyskania dochodów z budżetu państwa.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia dotyczą kosztów od nowo zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie przejściowego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz kosztów od wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Odsetki od nowych pożyczek z WFOŚiGW w Łodzi zostały skalkulowane w oparciu o stałe oprocentowanie, które w roku bieżącym wynosi 1,5% w skali roku.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały zaprezentowane w załączniku nr 1 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w prognozie długu w latach 2018-2021 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. Limity zobowiązań w przedsięwzięciach

W kolumnie "limit zobowiązań" w załączniku nr 2 wykazano kwoty, do których organ wykonawczy może zaciągać zobowiązania w roku 2018 (z pominięciem umów podpisanych na realizację danego przedsięwzięcia w latach poprzednich).

6. 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. Założono, że w latach 2019-2021 zostanie wypracowana nadwyżka budżetowa z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań finansowych.

7. Przychody

W roku 2018 zaciągnięta została pożyczka długoterminowa w wysokości około 742 334,00 zł. na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2018 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w 2019 r. w związku z budową zbiorczej kanalizacji sanitarnej

wraz z siecią wodociągową w miejscowości Boryszów. Pożyczka zasili budżet gminy w latach 2018-2019. Pozostała część deficytu zostanie pokryta nadwyżką budżetową w wysokości 1 827 223,72 zł. oraz wolnymi środkami w wysokości 1 287 449,00 zł.

8. Rozchody i kwota długu

Po stronie rozchodów w latach 2018-2021 przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych pożyczek zaciągniętych w 2015 i 2017 roku oraz pożyczki planowanej do zaciągnięcia w roku budżetowym, o której mowa w p-cie 7. W rozchodach 2020 roku uwzględniono spłatę pożyczki w wysokości 416 976,00 zł., która została warunkowo umorzona. Kwota powyższa będzie stanowiła zysk na operacjach niekasowych i pomniejszy dług gminy po osiągnięciu efektu ekologicznego inwestycji na którą została przeznaczona.

9. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2018 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

10. 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.

SKARBNIK GMINY
mgr Dorothea Bednarczyk