

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2018-2040.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kleszczewo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo jest projekt uchwały budżetowej na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kleszczewo za lata 2015 i 2016, wartości planowane na koniec III kwartału 2017 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2040. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo została przygotowana na lata 2018-2040.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kleszczewo wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy.

Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Kleszczewo.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2019-2020 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

2. Założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF

Kategoria	2019	2020	2021	2022
1. PKB w ujęciu realnym, dynamika, %	103,8	103,8	103,6	103,5
2. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, %	102,3	102,5	102,5	102,5

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2017.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2018 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2018 rok. Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kleszczewo dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zleczone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1 Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kleszczewo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano wzrost dochodów o wskaźnik 101,9%. W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2018-2040 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2018 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB (ponadto w roku 2019 zaplanowano wzrost dochodów z tytułu dotacji na cele bieżące –wzrost o 1mln.).

2.2 Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2018 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 100 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2018 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż budynku mieszkalnego w Tulcach, ul. Jałowcowa o pow. 106,49m² (wycena opiewa na kwotę 119.859,00zł)- przyjęto wariant ostrożnościowy.

Ponadto planuje się dużo większe wpływy w podatkach CIT, PIT oraz podatku od nieruchomości, w związku z podjętym wyborem lokalizacji firmy Aluplast Sp. z o.o. na terenie gminy Kleszczewo (przewidywane zatrudnienie ok. 800 osób), których nie ujęto w WPF.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kleszczewo dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto projekt budżetu. W latach 2019-2040 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2018-2032. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano także inne niezbędne wydatki.

Nie zaplanowano w 2018 wydatków dla samorządowego zakładu budżetowego ze względu na przekształcenie zakładu w spółkę z o.o. z dniem 01.07.2017r.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Kleszczewo

	2018	2019	2020	2021
Dochody	39 107 814,00	40 154 951,83	41 293 830,00	42 780 407,00

Wydatki	54 818 635,00	43 165 551,83	40 293 830,00	41 780 407,00
Wynik budżetu	-15 710 821,00	-3 010 600,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	2022	2023	2024	2025
Dochody	44 277 721,00	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00
Wydatki	42 977 721,00	42 708 000,00	42 708 000,00	42 708 000,00
Wynik budżetu	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00
Wydatki	42 708 000,00	42 708 000,00	42 708 000,00	42 708 000,00
Wynik budżetu	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
	2030	2031	2032	2033
Dochody	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00
Wydatki	42 708 000,00	42 708 000,00	42 708 000,00	42 652 856,39
Wynik budżetu	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 355 143,61
	2034	2035	2036	2037
Dochody	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00
Wydatki	43 008 000,00	43 008 000,00	43 208 000,00	43 208 000,00
Wynik budżetu	1 000 000,00	1 000 000,00	800 000,00	800 000,00
	2038	2039	2040	
Dochody	44 008 000,00	44 008 000,00	44 008 000,00	
Wydatki	43 208 000,00	43 208 000,00	43 208 000,00	
Wynik budżetu	800 000,00	800 000,00	800 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2018 i 2019 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłaty rat kapitałowych.

6. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 4.933.722,61 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2040.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017r. poz. 2077 ze zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po)	3,49%	4,95%	4,07%	3,88%	4,38%	4,32%	4,26%

wyłączeniach)							
Maksymalna obsługa zadłużenia	13,72%	10,27%	5,08%	6,96%	9,21%	10,51%	11,51%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,18%	4,09%	3,97%	3,80%	3,75%	3,68%	3,62%
Maksymalna obsługa zadłużenia	12,16%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,57%	3,63%	2,77%	2,71%	2,20%	2,14%	2,08%
Maksymalna obsługa zadłużenia	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%	11,98%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2039	2040					
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,02%	1,97%					
Maksymalna obsługa zadłużenia	11,98%	11,98%					
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak					

Źródło: Opracowanie własne.

Przedsięwzięcia wykazane w załączniku Nr 2 do uchwały różnią się w stosunku do uchwały WPF na lata 2017-2040 Nr XXXVII/305/2017 z dnia 20.12.2017r. w zakresie projektów z udziałem środków z UE a pozostałych, ze względu na przewidywane zakwalifikowanie do projektu w 2018r.

KWOTA DŁUGU J.S.T. oraz sposób sfinansowania spłaty długu

Integralną częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która została ujęta w

załączniku Nr 1 do niniejszego opracowania.

Załącznik ten określa wielkość dochodów, w tym bieżących i majątkowych, wielkość wydatków bieżących, koszt obsługi zadłużenia, oraz spłatę rat kapitałowych i zadłużenie na koniec roku, a także sposób sfinansowania spłaty długu.

Kwota długu na koniec 2018r. planowana jest w wysokości 20.644.543,61 zł. Do obliczenia kwoty długu na koniec 2018r. przyjęto zadłużenie z 2017r. planowane ostatnią zmianą budżetu na 2017r. z dnia 20.12.2017r. Spłata długu została rozłożona do 2040 roku włącznie.

Wieloletni Plan Finansowy Gminy Kleszczewo jest spójny z wielkościami określonymi w projekcie uchwały budżetowej na rok 2018. Wartości przyjęte WPF i planowanym budżecie są zgodne w zakresie wyniku budżetu, planowanych kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.