

UZASADNIENIE

Zał.nr 3

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2018-2032.

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 Bielice 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 Bielice jest projekt uchwały budżetowej na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Bielice 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 2032. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bielice została przygotowana na lata 2018-2032.

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. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Bielice 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 zlecone 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.

1.1. Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano na poziomie 1.768.000 zł. Kwotę oszacowano uwzględniając planowane stawki podatku od nieruchomości na 2018 r. oraz zasób nieruchomości Gminy, który stanowi przedmiot opodatkowania. Budżet Gminy Bielice nie uwzględnia przewidywanych wpływów z podatku od nieruchomości, które Gmina w 2018 r. może uzyskać w związku z uregulowaniem należności przez podatników.

W 2019 r. i kolejnych latach zachowano prognozę wynikającą z wyliczeń sporządzanych na potrzeby programu postępowania naprawczego Gminy. Wartości planowanych wpływów Gminy z tytułu podatku od nieruchomości są zgodne z wartościami uwzględnionymi w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032. Zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku od nieruchomości i zwiększanie dochodów będących również konsekwencją corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania. Średnioroczny wzrost wpływów z podatku od nieruchomości zakłada się na poziomie ~2,8%.

Udział w podatkach centralnych

Udział w podatku PIT na 2018 r. wynosi 1.367.690 zł, co stanowi wzrost o 211.538 zł w stosunku do przewidywanych na koniec 2017 r. wpływów. W uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032 zakładano w 2018 r. wpływy z PIT na poziomie 1.128.000 zł. Oznacza to wzrost wpływów w 2018 r. o 239.690 zł w stosunku do prognozowanych dotychczas wartości. Od 2019 r. przyjęto wzrost wpływów Gminy z tytułu udziału w PIT o 240.000 zł w każdym roku w odniesieniu do wartości przyjętych w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032. Średnioroczny wzrost dochodów Gminy z tytułu udziału w PIT wynosi 1,2% i pozwala zachować realność w zakresie prognozowanych kwot (przewiduje się wzrost wpływów z tytułu udziału w PIT w 2018 r. w stosunku do 2017 r. o 18%). Dochody Gminy Bielice z tytułu udziału w CIT od 2019 r. przyjęto na stałym poziomie 4.300 zł rocznie (na poziomie zbliżonym do planowanych wpływów w 2018 r.).

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 zachowano planowane wartości dochodów Gminy z tytułu subwencji ogólnej na poziomie wynikającym z uchwały nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032. Wskazać należy, że z uwagi na ostrożnościowe podejście do planowania dochodów budżetowych Gminy, w latach 2020-2024 subwencję zaplanowano na stałym poziomie 4.500.000 zł.

Wpływy z dotacji bieżących Gminy zaplanowano uwzględniając metodologię zastosowaną przy planowaniu dochodów z tytułu udziału w PIT. Dotacje w budżecie na 2018 r. planowane są na poziomie 4.394.734 zł (i w ciągu roku budżetowego wzrosną), co w stosunku do prognozowanych wartości w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032 są wyższe o 40.864 zł. Chcąc zachować założenia prognostyczne wynikające z programu postępowania naprawczego Gminy Bielice, od 2019 r. zwiększono wpływy z tytułu dotacji i środków bieżących o kwotę 40.800 zł w stosunku do wartości uwzględnionych w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032. Średnioroczny wzrost wpływów Gminy z tytułu dotacji i środków na zadania bieżące wynosi 1,3%.

Należy zaznaczyć, że wskaźniki indeksacyjne stanowiące podstawę prognozowania wartości poszczególnych pozycji dochodów bieżących Gminy w latach 2019-2032 są znacząco niższe od prognozowanych wartości wskaźnika PKB określonego w *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 roku, zgodnie z którą wartość wskaźnika PKB, która powinna stanowić podstawę prognozowania dochodów JST w kolejnych latach prognozy kształtuje się na poziomie od 3% do 3,8% w latach 2019-2026. Z tego wynika, że przyjęta prognoza dochodów bieżących Gminy Bielice ma charakter ostrożnościowy i realistyczny.

1.2. Dochody majątkowe

Dochody majątkowe Gminy Bielice na 2018 r. to przede wszystkim dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje. W 2018 r. planuje się dotacje w wysokości 1.239.731 zł z czego 699.091 zł przeznaczone na termomodernizację budynku Urzędu Gminy w Bielicach. W 2019 r. zaplanowano dotacje inwestycyjną w wysokości 630.331 zł z przeznaczeniem na realizację zadania *Kompleksowa termomodernizacja budynku Ośrodka Zdrowia*. Dofinansowanie stanowi blisko 70% planowanych wydatków inwestycyjnych. Od 2020 r. nie planuje się dotacji na inwestycje.

2. Wydatki

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

2.1 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.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2018 r. w budżecie Gminy Bielice wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 5.117.834,17 zł. W stosunku do prognozowanych wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ujętych w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032 wydatki planuje się na poziomie wyższym o 147.834 zł. Wzrost wynika m.in. ze wzrostu planowanej płacy minimalnej (umowy cywilno-prawne). Od 2019 r. prognozowane wydatki na wynagrodzenia ujęto w wartościach uwzględniających założenia wynikające z programu postępowania naprawczego. Wartości jakie przyjęto w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032 zwiększono rok rocznie o kwotę 147.834 zł zachowując dotychczasową tendencję wzrostu wydatków. Prognozuje się w całym okresie wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń na poziomie ~1,3%.

Pozostałe wydatki bieżące

W związku z trudną sytuacją finansową, władze Gminy w dalszym ciągu podejmują czynności zmierzające do ograniczenia ponoszonych wydatków bieżących. W 2018 r. pozostałe wydatki bieżące planuje się na poziomie 7.350.853 zł, a ich wzrost związany jest m.in. z realizacją projektów dofinansowanych ze środków unijnych. Wskazać należy, że wydatki zostały oszacowane w sposób oszczędny. W 2019 r. nie przewiduje się ponoszenia tak znaczących nakładów, stąd plan wydatków założono na poziomie blisko 7 mln zł. Od 2020 r. prognozę wydatków oparto o indeksację wynoszącą ~1,2%.

2.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice. Wykaz planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych nie uległ zmianie w stosunku do pozycji uwzględnionych w uchwale nr XXIV/117/17 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bielice na lata 2017-2032. Uległa zmianie wysokość planowanych wydatków w poszczególnych latach oraz okres realizacji. W kolejnych latach prognozy planowane wydatki majątkowe wynikają z matematycznego rozliczenia prognozy.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o indeksację 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 1. Wynik budżetu Gminy Bielice

	2018	2019	2020	2021
Dochody	14 785 625,00	14 398 226,44	13 826 236,06	14 055 226,52
Wydatki	14 925 345,00	14 098 226,44	13 426 236,06	13 605 226,52
Wynik budżetu	-139 720,00	300 000,00	400 000,00	450 000,00
	2022	2023	2024	2025
Dochody	14 216 100,00	14 315 100,00	14 405 100,00	14 696 100,00
Wydatki	13 616 100,00	13 615 100,00	13 644 300,00	13 885 300,00
Wynik budżetu	600 000,00	700 000,00	760 800,00	810 800,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	14 787 100,00	15 082 100,00	15 474 100,00	15 670 100,00
Wydatki	13 876 300,00	14 031 380,00	14 274 100,00	14 370 100,00
Wynik budżetu	910 800,00	1 050 720,00	1 200 000,00	1 300 000,00
	2030	2031	2032	
Dochody	15 968 100,00	16 063 100,00	16 262 100,00	
Wydatki	14 568 100,00	14 563 100,00	14 872 910,00	
Wynik budżetu	1 400 000,00	1 500 000,00	1 389 190,00	

Zródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą, w tym również w 2018 r. nie planuje się pozyskać przychodów z tytułu kredytów i pożyczek. Wynika to z ograniczeń jakie nakłada na Gminę realizowany program postępowania naprawczego oraz warunki umowy z Ministrem Finansów i Rozwoju o udzielenie pożyczki z budżetu państwa. W 2018 r. planuje się przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 680.000 zł.

5. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 13.312.590,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2032. W tabeli poniżej przedstawiono harmonogram spłaty zobowiązań Gminy Bielice w latach 2018-2032.

Tabela 2. Harmonogram spłaty zobowiązań Gminy Bielice

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW															
splata	440 280	250 000	250 000	250 000	400 000	400 000	360 800	360 800	360 800	500 720	-	-	-	-	-
stan na koniec roku	3 133 120	2 883 120	2 633 120	2 383 120	1 983 120	1 583 120	1 222 320	861 520	500 720	0	-	-	-	-	-
POŻYCZKA Z BUDŻETU PAŃSTWA															
splata	100 000	50 000	150 000	200 000	200 000	300 000	400 000	450 000	550 000	550 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 389 190
stan na koniec roku	9 639 190	9 589 190	9 439 190	9 239 190	9 039 190	8 739 190	8 339 190	7 889 190	7 339 190	6 789 190	5 589 190	4 289 190	2 889 190	1 389 190	0
SPLATA OGÓŁEM															
splata	540 280	300 000	400 000	450 000	600 000	700 000	760 800	810 800	910 800	1 050 720	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000	1 389 190
stan na koniec roku	12 772 310	12 472 310	12 072 310	11 622 310	11 022 310	10 322 310	9 561 510	8 750 710	7 839 910	6 789 190	5 589 190	4 289 190	2 889 190	1 389 190	0

Źródło: opracowanie własne.

6. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Program postępowania naprawczego Gminy Bielice obowiązuje do końca 2017 r., co zobowiązuje Gminę do zachowania ustawowej relacji zadłużenia od 2018 r. Warunki umowy zawartej pomiędzy Gminą a Ministrem Rozwoju i Finansów o udzielenie pożyczki z budżetu państwa zakładają, że Gmina będzie zachowywać wskaźnik obsługi zadłużenia od 2020 r. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bielice zakłada spełnienie ustawowej relacji zadłużenia od 2019 r.

Tabela 3. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	6,59%	4,71%	5,56%	5,73%	6,61%	7,13%	7,35%
Maksymalna obsługa zadłużenia	4,90%	5,14%	5,67%	7,20%	8,82%	9,14%	9,27%
Zachowanie relacji z art. 243	Nie	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	7,39%	7,84%	8,42%	8,95%	9,24%	9,44%	9,74%
Maksymalna obsługa zadłużenia	9,11%	9,14%	9,19%	9,65%	10,30%	11,17%	12,02%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032						
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	8,67%						
Maksymalna obsługa zadłużenia	12,32%						
Zachowanie relacji z art. 243	Tak						

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej

