

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2019 – 2029

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy (dalej zwana WPF) przygotowana została na lata 2019-2029. Podstawą Wieloletniej Prognozy Finansowej jest projekt budżetu na 2019 rok. Nowy rok budżetowy stanowi bazę wyjściową do kwot prognozowanych dochodów i wydatków na lata następne i wpływa na wysokość (zmianę) wskaźników. Mając na uwadze art. 243 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077) (dalej zwana Ustawą), przy obliczaniu relacji (art.243 ust.1) dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu roku 2018. Natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2016,2017). Celem WPF jest możliwość kompleksowej oceny długookresowej sytuacji finansowej Gminy, jej zdolności inwestycyjnych i kredytowych przez instytucje finansowe, organy nadzoru, mieszkańców oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Dzięki WPF określone zostały wielkości środków dostępnych na podstawowe dziedziny działalności Gminy na lata przyszłe, co umożliwiło z kolei dostosowanie wielkości wydatków inwestycyjnych oraz przepływów pieniężnych związanych z ich finansowaniem, do wymogu zachowania zdolności płatniczej Gminy.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy.

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.

Z uwagi na to, że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2029, prognoza obejmuje lata 2019-2029.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2015-2017, założenia makroekonomiczne a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

Przy opracowaniu Prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2019– przyjęto wartości wynikające z budżetu
- dla lat 2020-2022 – przyjęto niewielki wzrost dochodów – średnio o 3,1%.

Natomiast prognozując wydatki na 2020 roku nie planowano wzrostu w stosunku do roku 2019, w 2021 roku zwiększenie o 1% w stosunku do roku 2020, a w 2022 roku zwiększenie o 1,2 % licząc do roku 2021.

- dla lat 2023-2029- przyjęto stałe wskaźniki odpowiadające prognozie planu roku 2022, uznając, że planowanie wzrostów poza 4-letni okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

2. Prognoza dochodów

Dochody dla roku 2019 oszacowano na poziomie zbliżonym do planu dochodów na dzień 30.09.2018 roku uwzględniając wielkości podane w zawiadomieniu MF i Wojewody Wielkopolskiego oraz wielkości wyliczone w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.403 zł na jednego przedszkolaka i ilości dzieci wg informacji SIO (ustawa o zmianie ustawy o systemie oświaty z dnia 13 czerwca 2013 roku Dz.U. z 2013 roku poz.827, ze zmianami).

Na etapie planowania budżetu brak zawiadomienia Wojewody o wysokości dotacji.

Dochody bieżące w kolejnych latach obejmujących okres 2020-2022 prognozy zaplanowano przewidując wzrost średnio o 3,1%, (rok 2020 –3,7%, rok 2021 -2,8%, rok 2022 –2,9%). Należy zaznaczyć, że w roku 2019 dochody zwiększono dodatkowo o kwotę 746.840,14 zł, w związku z faktem, że w roku 2018 Gmina realizuje zadanie pod nazwą: „Termomodernizacja wraz z wymianą instalacji wodno-kanalizacyjnej obiektów użyteczności publicznej w Raszkowie i Przybysławicach budynków UGiM” z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, które prognozuje się, że wpłyną do budżetu w 2019 roku.

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe; w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku.

Planując kwoty dochodów uwzględniono średnią ich wykonania w latach poprzednich. Ostrożnościowy wzrost prognozowanych dochodów wynika w głównej mierze ze struktury dochodów Gminy, którą obrazuje tabela nr 1, a także wielkości podane w zawiadomieniach MF oraz Wojewody Wielkopolskiego. Dochody własne Gminy na przestrzeni lat 2015 –2019 stanowią odpowiednio: 23,60% w 2015 roku, 22,73% w 2016 roku, 20,31% w 2017 roku , 20,52% w 2018 roku (plan) i 18,13 % w 2019 roku (plan) ogółu dochodów. Wskaźniki te świadczą o dużym uzależnieniu Gminy od środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji oraz dotacji.

Najważniejszą pozycję w dochodach zajmują dotacje z budżetu państwa – w szczególności dotacje na realizację zadań z zakresu administracji rządowej, a także subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza .

Przewiduje się, że dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) będą wyższe w kolejnych latach – za podstawę kalkulacji przyjęto utrzymującą się na niezmiennym poziomie dwustopniową skalę podatkową ze stawkami podatkowymi 18% i 32% oraz wysokość udziału gminy we wpływach (38,08% i 6,71%). Planując dochody z tytułu PIT przyjęto ich wysokość z zawiadomienia Ministra Finansów. W pozostałych trzech kolejnych latach prognozuje się wzrost średnio o około 3%.

Dla subwencji ogólnej oraz dotacji przyjęto wzrost średnio o 3%, wielkości te utrzymują się od pewnego czasu na zbliżonym poziomie. Należy zaznaczyć, że zarówno dotacje z budżetu państwa jak i subwencje w trakcie roku są zwiększane, nie jest to ujęte w projekcie budżetu.

Tabela nr 1. Dochody Gminy Raszków w latach 2015-2019

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu					Struktura dochodów				
	2015	2016	2017	Plan 2018 (30.09)	Plan 2019	2015	2016	2017	Plan 2018	Plan 2019
1	3	4	5		6	8	9	9	10	11
Dochody własne	8.402.358	10.636.035	9.842.570	10.185.319	8.879.226	23,60	22,73	20,31	20,52	18,13
Udziały w podatkach:	5.739.678	6.102.554	6.391.325	7.250.843	9.195.194	16,12	13,05	13,19	14,61	18,78
- PIT	5.412.063	5.631.726	6.055.880	6.936.969	8.995.194	15,20	12,04	12,50	13,98	18,37
- CIT	327.615	470.828	335.445	313.874	200.000	0,92	1,01	0,69	0,63	0,41
Subwencja z budżetu państwa	14.946.401	15.449.992	15.171.675	15.536.817	16.428.627	41,97	33,01	31,31	31,31	33,54
W tym:										
Cz. wyrównawcza	4.308.191	4.551.220	4.236.123	4.452.408	5.039.313	12,09	9,73	8,74	8,97	10,28
Cześć oświatowa	10.614.675	10.898.772	10.935.552	11.084.409	11.389.314	29,81	23,28	22,57	22,33	23,26
Cz. równoważąca	23.535	0	0	0	0	0,07	0	0	0	0
Dotacje ogółem	6.496.780	14.606.443	17.050.943	16.657.013	13.723.423	18,24	31,21	35,19	33,56	28,02
W tym:										
Na adm.rządową	5.194.611	13.199.762	15.826.911	15.437.179	12.678.861	14,59	28,20	32,66	31,10	25,89
Na zad.własne	1.195.057	1.183.501	1.118.021	1.100.494	919.263	3,35	2,53	2,31	2,22	1,88
pozostałe	107.112	223.180	106.011	119.340	125.308	0,30	0,48	0,22	0,24	0,26
Środki UE	25.575	0	0	0	746.840	0,07	-	-	-	1,53
W tym:										
Bieżące	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
Inwestycyjne	25.575	0	0	0	746.840	0,07	-	-	-	1,53
Razem	35.610.792	46.795.024	48.456.513	49.629.992	48.973.310					

Źródło: opracowanie własne

Tabela nr 2 . Wpływy z tytułu podatków przypadających na dochody własne

Wyszczególnienie	Wartość podatków					Dynamika wykonania				
	2015	2016	2017	Plan 2018	Plan 2019	2015	2016	2017	Plan 2018	Plan 2019
1	3	4	4	5	6	8	9	9	10	11
Podatek od nieruchomości	4.618.677	4.882.567	5.336.412	5.051.855	5.118.428	103,00	105,71	109,30	94,66	101,31
Podatek rolny	1.180.126	1.041.220	1.024.430	969.177	1.006.034	96,29	88,23	98,39	94,60	103,80
Podatek leśny	15.985	28.446	28.263	28.116	26.836	104,52	177,95	99,36	99,47	95,45
Podatek od środków transportu	242.993	257.619	256.952	247.380	248.150	105,30	106,02	99,74	96,27	100,31
Podatek od spadków i darowizn	10.780	17.306	26.970	15.000	15.000	81,71	160,54	155,84	55,61	100,0
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	10.623	9.943	14.094	6.000	8.000	69,40	93,60	141,75	42,57	133,33
Podatek od czynności cywilnoprawnych	224.091	343.951	300.281	103.000	153.000	114,91	153,49	87,30	34,30	148,54
Razem	6 303.275	6 581.052	6.987.402	6.420.528	6.575.448					

Źródło: opracowanie własne

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie, na którą Gmina posiada bezpośredni wpływ ustalając stawki. Przyrost wpływów z podatku od nieruchomości w przedstawianych latach spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu Gminy. Rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez Gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych. Podatki pobierane przez urzędy skarbowe- w odróżnieniu od podatków pobieranych przez urząd gminy – wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilnoprawnych Gmina nie ma żadnego wpływu.

Pozostałe podatki i opłaty kształtowały się na podobnym poziomie wykonania.

Dochody majątkowe

Dochody ze sprzedaży majątku Gminy stanowią nieznaczną część dochodów własnych.

W dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży wyszczególniając sprzedaż mienia, przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, dotacje i inne.

W 2015 roku ze sprzedaży majątku uzyskano kwotę 683.792 zł, w 2016 roku - to wielkość 1.928.510 zł, w 2017 roku 454.873 zł, w 2018 roku (plan) - kwota 1.054.500 zł, natomiast w projekcie budżetu na 2019 rok przyjęto do planu ze sprzedaży kwotę 232.000 zł.

Jak wynika z powyższego nie są to kwoty znaczące, mające duży wpływ na wielkość budżetu.

Tabela nr 3. Dochody majątkowe Gminy Raszków w latach 2015-2019

Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018 (plan)	2019 (plan)
Dochody majątkowe ogółem: w tym:	856.367	2.051.150	547.460	1.151.999	981.840
Sprzedaż majątku	683.792	1.928.510	454.873	1.054.500	232.000
Przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	0	0	0	3.000	3.000
dotacje	169.575	213.000	92.587	94.499	746.840
inne	0	0	0	0	0

Źródło: opracowanie własne

3. Prognoza wydatków

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2019 przyjęto projekt budżetu.

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne kategorie wydatków, 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.

W latach obejmujących okres 2019-2022 prognozy, wydatki bieżące zaplanowano w sposób następujący:

- wydatki na wynagrodzenia - w 2019 roku założono wzrost wydatków z tytułu wynagrodzeń i pochodnych w stosunku do roku 2018 o około 8 % (wzrost podyktowany jest zwiększeniem ilości planowanych odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, planuje się zwiększenie wynagrodzeń dla pracowników jednostek organizacyjnych, a także zwiększenie zatrudnienia osób do prac interwencyjnych i stażystów). Zgodnie z ustawą „Prawo oświatowe” rok 2019 jest rokiem wygaszania ostatnich klas gimnazjalnych, co związane jest z koniecznością wypłaty odpraw emerytalnych zwalnianym nauczycielom. W jednostkach oświaty na 2019 rok planuje się urlopy zdrowotne dla 7 nauczycieli, 20 odpraw emerytalnych oraz nagrody jubileuszowe na kwotę prawie 1.000.000 zł. W 2020 roku prognozowane wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi zaplanowano niższe o 3,9% w stosunku do roku 2019, (w 2020 roku nie planuje się odpraw emerytalnych oraz nagród jubileuszowych). W jednostkach oświaty zmniejszy się liczba oddziałów, co spowoduje konieczność zmniejszenia stanu zatrudnienia.

W 2021 roku wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi prognozuje się wzrost o 1% w stosunku do roku 2020, a w 2022 roku również zwiększenie o 1,2% w stosunku do roku 2021.

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t – w 2019 roku prognozowane wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t planuje się niższe od planowanych w 2018 roku (wg stanu na 30.09) o kwotę 2.875.292 zł, w kwocie tej mieszczą się wydatki majątkowe związane z realizowanym w 2018 roku przedsięwzięciem pn. „Termomodernizacja wraz z wymianą instalacji wodno-kanalizacyjnej obiektów użyteczności publicznej w Raszkowie i Przybysławicach budynków UGiM”. Natomiast wydatki bieżące w tej kategorii zwiększono w związku ze zwiększeniem ilości planowanych odpraw, a także nagród jubileuszowych, co opisano w kategorii- wydatki bieżące na wynagrodzenia.

W 2020 roku prognozuje się wydatki w tej kategorii wyższe o 0,9% w stosunku do roku 2019 w związku z tym, że planuje się odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe.

W 2021 roku prognozuje się wzrost wydatków w stosunku do roku 2020 o 0,9%, a w 2022 roku prognozuje się wzrost wydatków w tej kategorii w stosunku do roku 2021 o 1%.

Należy zaznaczyć, że kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie) Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują

niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązywanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2019 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Jednocześnie w planowaniu wydatków w kolejnych latach należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane (sztywne) ustawami. Ważnym celem Gminy w 2019 roku i latach następnych będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej.

Obsługa długu.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie. Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 4%. Gmina i Miasto Raszków nie udzielała dotychczas poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku **nr 2** do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym realizowane w latach 2019-2020. Dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań. W latach 2019-2020 wydatki te stanowią kwotę 6.658.904,96 zł, w tym: rok 2019 – kwota 2.632.574,44 zł, rok 2020 – kwota 4.026.330,52 zł.

Ponadto w roku 2019 ujęto inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Od roku 2020 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych

Przedsięwzięcia wieloletnie

Przedstawione przedsięwzięcia majątkowe na lata 2019-2029 obejmują zadania :

W ramach wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

1. „Dofinansowanie projektu pn. „Regionalna Zintegrowana Infrastruktura Informacji Przestrzennej Aglomeracji Kalisko –Ostrowskiej ” okres realizacji 2019-2020 – kwota nakładów 58.904,96 zł, limit na 2019 rok- 32.574,44 zł, limit na 2020 rok 26.330,52 zł.
2. „Przebudowa zabytkowego pałacu w Przybysławicach oraz jego adaptacja w celu wykorzystania jako instytucji kultury” okres realizacji 2019-2020– kwota nakładów 5.078.831,93 zł, limit na 2019 rok – 1.224.815,38 zł, limit na 2020 rok – 3.854.016,55 zł.

W ramach pozostałych wydatków:

- 1 „Przebudowa zabytkowego pałacu w Przybysławicach oraz jego adaptacja w celu wykorzystania jako instytucji kultury” - okres realizacji 2016-2020 – kwota nakładów 416.268,07 zł, limit na 2019 rok – 175.184,62 zł, limit na 2020 rok – 145.983,45 zł , limit zobowiązań ustalono na kwotę 321.168,07 zł.
2. „Budowa sali wiejskiej w Bieganinie” - okres realizacji 2017-2019 – kwota nakładów 945.985,60 zł, limit na 2019 rok – 600.000 zł.
3. „Budowa sali wiejskiej w m. Bugaj” - okres realizacji 2018-2019 – kwota nakładów 210.000 zł, limit na 2019 rok – 200.000 zł.
4. „Przebudowa drogi w m. Radłów ul. Piaskowa – limit na 2019 rok – kwota 150.000 zł
5. „Budowa sali w Walentynowie” – limit na 2019 rok – kwota 200.000 zł
6. „Przebudowa pomieszczeń sali w miejscowości Drogosław” – limit na 2019 rok – kwota 50.000 zł.

Przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących

W ramach wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

1. „Program profilaktyki nowotworów skóry w Aglomeracji Kalisko- Ostrowskiej – okres realizacji 2019-2021.Kwota nakładów- 2.091,44 zł, limit na 2019 rok- 836,58 zł, limit na 2020 rok – 836,58 zł, rok 2021 – kwota 418,28 zł
2. „Program edukacji zdrowotnej, wykrywania zakażeń HBV i HCV oraz szczepień przeciwko WZW typu B na terenie Aglomeracji Kalisko- Ostrowskiej – okres realizacji 2019-2021.Kwota nakładów- 5.490,71 zł, limit na 2019 rok – 2.196,28 zł, limit na 2020 rok- 2.196,28 zł, limit na 2021 rok – 1.098,15 zł.

W ramach pozostałych wydatków:

1. „Obsługa bankowa GiM Raszków” - okres realizacji 2017-2020 –kwota nakładów 41.800zł, limit na 2019 – 13.200 zł, limit na 2020 - 2.200 zł.
2. „Usługa zagospodarowania, przetwarzania, unieszkodliwiania i składowania odpadów z terenu GiM Raszków” okres realizacji 2016-2026 –kwota nakładów 11.405.336 zł , limit na 2019 rok – 1.130.000 zł, limit na 2020 rok – 1.140.222 zł, limit na 2021 rok – 1.150.222 zł, limit na 2022 rok – 1.160.222 zł, limit na 2023 rok- 1.170.222 zł, limit na 2024 rok- 1.180.222 zł limit na 2025 rok – 1.190.222 zł, limit na 2026 rok – 1.200.222 zł
3. „Świadczenie usług w zakresie przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia na zakup energii elektrycznej”. Okres realizacji 2018-2020 – kwota nakładów 7.564,50zł, limit na 2019 rok – 2.521 zł, limit na 2020 rok- 2.521 zł.
4. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń od zdarzeń losowych i o.c” Okres realizacji 2018-2020 –kwota nakładów 139.000zł, limit na 2019 rok – 46.333 zł, limit na 2020 rok- 46.334 zł.
5. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń komunikacyjnych”. Okres realizacji 2018-2020 –kwota nakładów 43.596zł, limit na 2019 rok – 14.532 zł, limit na 2020 rok- 14.532 zł.
6. „Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków członków OSP”. Okres realizacji 2018-2020 –kwota nakładów 9.264zł, limit na 2019 rok – 3.088 zł, limit na 2020 rok- 3.088 zł.
7. „Odbiór i transport odpadów komunalnych z terenu GiM Raszków, z nieruchomości, na których zamieszkują mieszkańcy. Okres realizacji 2019-2020- kwota nakładów – 1.026.000 zł, limit na 2019 rok- 520.000 zł. limit na 2020 rok- 506.000 zł.

4. Stan zadłużenia

Dług, czyli pożyczone środki zwrotne wspierają rozwój gospodarczy gminy. Stworzone mechanizmy zarządzania zadłużeniem pozwalają na utrzymanie stabilności finansowej gminy. Kwota długu na koniec każdego roku wykazana została w załączniku nr 1 .

Z prognozy wynika, że na koniec 2018 roku Gmina będzie zadłużona na kwotę **10.683.250 zł**.

Szczegółowe kwoty zadłużenia w poszczególnych latach prognozy przedstawia załącznik nr 1 do WPF

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 korzystnie ponieważ środki wydatkowane na zadania bieżące oszczędnie i celowo. Pozwoliło to na realizację założonych zadań za niższe kwoty co było powodem niewykorzystania środków do wysokości planu i powstania wolnych środków .

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. Oznacza to, że część bieżąca budżetu musi być co najmniej zrównoważona.

W 2019 roku wynik finansowy budżetu Gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami jest liczbą ujemną, a więc wykazuje deficyt w wysokości 3.838.000 zł, (deficyt zostanie sfinansowany kredytem) wynoszący 7,83% prognozowanych dochodów. Zaznaczyć jednak należy, że wynik bieżący budżetu (czyli różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) stanowi nadwyżka w wysokości 695.234 zł. w 2020 roku wynik finansowy wykazuje deficyt w wysokości 1.769.000 zł. W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która równa się kwotom spłat kredytów. Nadwyżki budżetu przeznaczone są na spłatę kredytów i pożyczek już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Wynik budżetu w latach 2019-2029 pokazany jest w załączniku nr 1 .

Występowanie nadwyżki operacyjnej budżetu jest pozytywnym zjawiskiem w samorządowej gospodarce finansowej. Nadwyżka operacyjna jest wielkością informującą jakim środkami

dysponuje Gmina, które może przeznaczyć na zadania inwestycyjne stymulujące rozwój społeczno-gospodarczy.

Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu, a pozostałe wolne środki zakłada się uruchomić w roku, w którym wystąpi najmniej korzystna sytuacja finansowa.

Sposób sfinansowania deficytu – prognozowany w latach 2019-2020 deficyt pokryty zostanie przychodami z kredytów i pożyczek (załącznik nr 1)

Przeznaczenie nadwyżki - prognozowana w latach 2021-2029 nadwyżka przeznaczona zostanie na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek (załącznik nr 1)

6. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań:

- w roku 2019 na kwotę 5.108.000zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – kwota 3.838.000 zł.
- w roku 2020 na kwotę 2.859.000 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu- kwota 1.769.000 zł

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2029. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

Uwzględniono spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach 2012-2018 – w 2019 roku w wysokości 1.270.000 zł. Od 2021 roku spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej budżetu roku bieżącego.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, 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. Czasookres 3 poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanym ze szczególnymi zdarzeniami w danym 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.

Zgodnie z art.243 ust.2 ustawy do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu. Natomiast dla obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Począwszy od roku 2019 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy i Miasta pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki poziom inwestycji.

W praktyce konstrukcja wskaźników oznacza, że możliwości jednostki w zakresie obsługi zadłużenia uzależnione są od kondycji budżetu.

Na podstawie wartości przedstawionych w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały stwierdza się, że Gmina i Miasto Raszków w okresach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2019-2029 spełnia powyższe relacje.

9. Podsumowanie

Mając na uwadze obowiązujące przepisy z zakresu finansów publicznych przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy i Miasta Raszków na lata 2019-2029 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2019 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

Projekt WPF opracowano w oparciu o analizę zmian w przepisach pod kątem ich wpływu na sytuację finansową gminy w 2019 roku w zakresie:

- wysokości deficytu,
- wyniku operacyjnego rozumianego jako różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi
- poziomu zadłużenia w aspekcie aktualnie obowiązujących norm ostrożnościowych.
- zachowania indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia

Kontrolowanie nadwyżki operacyjnej pozwoliło gminie spełnić ograniczenia wynikające z Ustawy.

Lp.	Wyszczególnienie	2015 rok wykonanie	2016 rok wykonanie	2017 rok wykonanie	2018 rok Plan(30.09)	2019 rok projekt
1.	Dochody bieżące	35 610 792	44 743 514	47.909.052	48.477.993	47.991.470
2.	Wydatki bieżące	30 248 459	39 266 752	43.407.117	48.048.971	47.296.236
3.	Nadwyżka operacyjna (1-2)	5 362 333	5 476 762	4.501.935	429.022	695.234
4.	Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących(%)	15,06	12,24	9,40	0,88	1,45

Jak wynika z tabeli udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących ma tendencję malejącą, dlatego też, kluczowym celem polityki gminy jest poprawa wyniku budżetu operacyjnego, jak również potrzeba utrzymania wzmocnionej kontroli nad wydatkami, poprzez ściślejsze powiązanie wzrostu wydatków bieżących z dynamiką dochodów bieżących. Wyższy poziom nadwyżki operacyjnej pozwoli organowi wykonawczemu poprawić sytuację w zakresie:

- wiarygodności kredytowej,
- utrzymania bezpiecznych wskaźników zadłużenia,
- zwiększenia kwoty na wydatki majątkowe

Pomimo długiego okresu objętego prognozą zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na właściwe prowadzenie polityki finansowej Gminy Raszków.