

Objaśnienia wartości, przyjętych do Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Golina na lata 2013-2016

Do opracowania WPF wykorzystano dane historyczne, dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu w latach 2010, 2011 oraz wykonanie za 3 kwartały roku 2012, na podstawie którego dokonano aproksymacji wykonania za rok 2012. Wykorzystano także założenia makroekonomiczne przyjęte w WPPF, informacje o faktach z zakresu gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach, wynikających z różnych dokumentów, obowiązujących na terenie Gminy.

1. Prognoza dochodów budżetu

1.1 Dochody bieżące

Dla sporządzenia trafnej prognozy dochodów bieżących istotne jest uwzględnienie ich struktury, jako że przyjęto różne stawki wzrostu dla poszczególnych grup dochodów.

I tak:

1) dochody z tytułu podatków i opłat z wyłączeniem udziałów gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (tj. dział 756 z wyłączeniem rozdziału 75621): przy prognozowaniu dochodów z w/w tytułu przyjęto wzrosty wynikające z przewidywanych zmian stawek podatkowych i podstawy opodatkowania. Dane dla roku 2013 przyjęto na podstawie podjętych uchwał (wzrost od 104% do 106% w zależności od rodzaju podatku), dla lat 2014-2016 przyjęto jednostajny wzrost na poziomie 101,5% rok do roku poprzedniego.

2) udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (rozdział 75621): dane na rok 2013 przyjęto na podstawie pisma Ministra Finansów nr ST3/4820/9/2012 z dnia 10.10.2012 r. Dla lat 2014-2016 przyjęto wzrost udziałów na poziomie 105% rok do roku (dotychczasowa dynamika wahała się pomiędzy 105 a 120%).

3) subwencje (dział 758):

dane na rok 2013 przyjęto na podstawie pisma Ministra Finansów nr ST3/4820/9/2012 z dnia 10.10.2012 r. Dla lat 2014-2016, ze względu na brak informacji o planowanych wzrostach bądź spadkach subwencji - przyjęto taką samą wartość, jak planowana na rok 2013.

4) pozostałe dochody:

w grupie tej mieszczą się głównie dotacje na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i zadania własne gminy. Dane na rok 2013 przyjęto zgodnie z planem przekazanym przez Wojewodę Wielkopolskiego pismem FB.I-3110.108.2012.7 z dnia 15.10.2012 r. oraz planem przekazanym przez Krajowe Biuro Wyborcze pismem DKN-421-21/12 z dnia 26.09.2012 r. Kwoty te są znacząco niższe od przewidywanego wykonania roku 2012 (a także wykonania lat 2010-2011), ponieważ kwoty dotacji są zwiększane w trakcie roku budżetowego.

Dla lat 2017-2020 przyjęto dochody bieżące na poziomie prognozy na rok 2016 uznając, że prognozowanie na tak odległe okresy jest obarczone dużym ryzykiem błędu.

2. Prognoza wydatków budżetu

2.1 Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek):

Dla planowania i prognozowania wydatków bieżących uwzględniono makroekonomiczne wskaźniki wzrostu cen i usług na rok 2013 na poziomie 102,7%, na lata 2014-2016 - 101%. Począwszy od roku 2011 obowiązuje art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, z którego wynika, że na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Powyższe nakłada na jednostkę samorządu terytorialnego obowiązek takiego gospodarowania finansami, jakie zapewni realizację równowagi pomiędzy bieżącymi dochodami a bieżącymi wydatkami.

Przyjęte założenia odnośnie wzrostu dochodów bieżących w latach 2013-2016 determinują w znacznym stopniu bieżące wydatki.

I tak - ze względu na przyjęcie na lata 2014-2016 dochodów z tytułu subwencji (w tym subwencji oświatowej) na jednakowym poziomie, jak planowany na rok 2013 - nie prognozuje się wzrostu wynagrodzeń w oświacie.

Plan wydatków na rok 2013 na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i zadań własnych jest niższy od przewidywanego wykonania roku 2012 o 551 tys. zł (co wynika z przyjętego trybu zwiększania bądź przyznawania dotacji w trakcie roku budżetowego) - tym samym planowane na rok 2013 wydatki są niższe niż przewidywane wykonanie roku 2012. Analogicznie, plan dotacji na zadania własne (paragraf 2030) jest niższy o 410 tys. zł. W/w fakty i założenia powodują, że dynamika wydatków bieżących roku 2013 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2012 wynosi 98,93%.

Ograniczono planowane wydatki na zakupy towarów i usług do poziomu wykonania roku 2012 bądź z minimalnym wzrostem rządu 101-102%, proporcjonalnie do prognozowanego wzrostu dochodów bieżących.

Planowana dynamika wzrostu dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2013-2016 przedstawia się następująco:

W tys.zł	Wykon.2012	Plan 2013	Plan 2014	Plan 2015	Plan 2016
Planowane dochody bieżące	28 712,71	29 318,61	30 100,00	30 500,00	31 000,00
% wzrostu dochodów bieżących	x	102,11%	102,67%	101,33%	101,64%
Planowane wydatki bieżące	27 455,00	27 161,80	27 750,50	28 200,00	28 700,00
% wzrostu wydatków bieżących	x	98,93%	102,17%	101,62%	101,77%

Do utworzenia prognozy wydatków bieżących na lata 2014-2016 jako punkt wyjścia przyjęto plan na rok 2012 i wzrost wydatków rządu 101-102%, przy utrzymaniu poziomu wynagrodzeń na niezmiennym poziomie. Zwiększenie wydatków bieżących będzie możliwe pod warunkiem zwiększenia bieżących dochodów, co wiąże się głównie ze wzrostem stawek podatkowych, tak jak ma to miejsce w prognozie na rok 2013.

Istotną częścią wydatków bieżących w Gminie Golina są wydatki w działach 801 *Oświata i wychowanie* i 854 *Edukacyjna opieka wychowawcza*. Wydatki w tych działach stanowiły w roku 2008 - 49,7% wydatków bieżących ogółem; w roku 2013 - stanowiąc będą 53,3%. Równocześnie udział subwencji oświatowej w finansowaniu tych wydatków spadł z 74,9% w roku 2008 do 59,7% w roku 2013. Wartościowo oznacza to np. wzrost wydatków w działach 801 i 854 o 130,5 tys. zł (w roku 2013 w stosunku do roku 2012) przy równoczesnym spadku subwencji oświatowej odpowiednio o 88,6 tys. zł. Oznacza to konieczność uzupełnienia wydatków ze środków własnych, przy czym ze względu na kwoty wydatków w oświacie - wzrost o 1% oznacza wartościowo wzrost o ok. 140 tys. zł. Aby pokryć taki wzrost niezbędny jest np. wzrost podatku rolego o 30% lub podatku od nieruchomości o 7%. Nadmienić także należy, że wydatki w roku 2012 i 2013 pokrywają wzrost wynagrodzeń, natomiast wydatki rzeczowe na zakup materiałów, usług i remonty zapewniają na minimalnym poziomie, który w latach kolejnych będzie niewystarczający (zajdzie w końcu konieczność podstawowych remontów czy wymiany zużytego sprzętu). W opisaney wyżej sytuacji, gdy wielkość subwencji zależy od ilości uczniów (która wykazuje od lat tendencję malejącą) - nieunikniona wydaje się konieczność redukcji zatrudnienia w oświacie. Pozwoli to ograniczyć wydatki na wynagrodzenia i przeznaczyć większe kwoty na bieżące utrzymanie szkół i przedszkola.

	Rok 2008	Rok 2013	Zmiana +/-	Zmiana w %
Dochody bieżące	24 426 238	29 318 611	4 892 373	120,03%
w tym subwencja oświatowa	8 189 453	8 627 928	438 475	105,35%
Wydatki bieżące	21 995 291	27 161 797	5 166 506	123,49%
w tym w dz. 801 i 854	10 928 126	14 464 176	3 536 050	132,36%
Spląty kredytów	1 249 055	1 889 500	640 445	151,27%
Stosunek spląt kredytów do dochodów bież.	5,11%	6,44%	1,33%	x
Wydatki majątkowe	2 662 567	1 593 803	-1 068 764	59,86%
Udział wydatków majątkowych w dochodach b	10,90%	5,87%	-5,03%	x

Powyższe zestawienie obrazuje zmiany, jakie zaszły w ciągu kilku ostatnich lat w strukturze wydatków. Jak widać tempo wzrostu bieżących dochodów (w tym w szczególności subwencji oświatowej), jest niższe niż tempo wzrostu bieżących wydatków, w szczególności niż tempo wzrostu wydatków na oświatę. Oznacza to, że coraz mniejsza część dochodów bieżących może być przeznaczana na spląty kredytów i wydatki majątkowe. W celu powstrzymania tej tendencji niezbędne jest ciągle ograniczanie wzrostu bieżących wydatków i wzrost dochodów bieżących na skutek podnoszenia stawek podatkowych oraz poszukiwania nowych źródeł dochodów.

2.2 Wydatki majątkowe:

Ze względu na znaczne obciążenie splątami kredytów środki, jakie gmina może przeznaczyć na wydatki majątkowe, szczególnie w latach 2013-2016, są bardzo ograniczone. Na rok 2013 planuje się wydatki w łącznej kwocie 1.593.803 zł, przy czym 1.126.489 zł pochodzi z dofinansowania środkami UE z programu PROW, a 467 tys. zł pochodzi ze środków własnych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014-2016 nie zaplanowano żadnych konkretnych przedsięwzięć inwestycyjnych. Wcześniej zaplanowane przedsięwzięcia, rozpoczęte w roku 2012, zostaną zakończone w roku 2013.

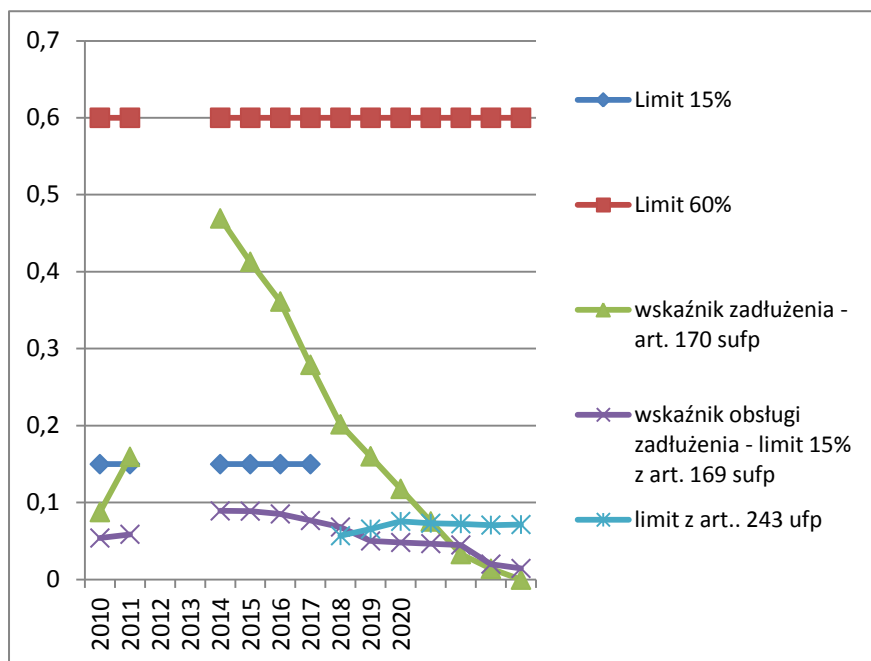
3. Prognoza przychodów i rozchodów budżetu, wskaźniki zadłużenia.

Ze względu na istniejący stan zadłużenia i wynikające z umów spłaty kredytów, obejmujące lata 2013 - 2020, w planie na rok 2013 i prognozie na lata 2014-2016 przyjęto zerowe przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek. W roku 2012 zrealizowany zostanie przychód w kwocie 600.000 zł z tytułu zaciągnięcia kredytu.

Na lata 2013-2016 nie planuje się przychodów z tytułu wolnych środków z lat poprzednich.

Jako wynik prognozy dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów w latach 2013-2016 powstanie nadwyżka budżetowa (wolne środki), które przeznaczone zostaną na spłatę zadłużenia. Wskaźniki zadłużenia do dochodów, spłaty zobowiązań do dochodów wg art. 169 "starej" ustawy o finansach publicznych oraz art. 243 aktualnie obowiązującej ustawy o finansach publicznych przedstawia Załącznik nr 1 do projektu WPF oraz poniższy wykres:

Wskaźnik obsługi zadłużenia i wskaźnik długu
w latach 2010-2020



Jak wynika z załącznika nr 1, relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniona dla lat 2014-2020.

Na wartość maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia, obowiązującego od roku 2014, wpływa różnica pomiędzy dochodami bieżącymi oraz dochodami ze sprzedaży majątku a wydatkami bieżącymi, w stosunku do dochodów ogółem.

Dla Gminy Golina wskaźnik ten kształtuje się na niskim poziomie - dla roku 2012 - 4,17%, 2013 - 1,61%, 2014 - 5,70%, podczas gdy planowana relacja spłaty zobowiązań do prognozowanych dochodów w tych latach wynosi dla roku 2012 - 12,07%, 2013 - 8,12%, 2014 - 5,05%.

Relacja ta musi być spełniona począwszy od roku 2014.

W związku z opisanymi wyżej ograniczeniami, kredyt w kwocie 600.000 zł zaciągnięty w roku 2012 będzie spłacany dopiero począwszy od roku 2015, co spowoduje wzrost kosztów odsetkowych.

Poza tym, nadal konieczne będzie ograniczanie wydatków bieżących w celu przeznaczenia jak największej części bieżących dochodów na wydatki majątkowe celem poprawy wskaźnika lub na wcześniejsze spłaty kredytów.