

Objaśnienia wartości, przyjętych do Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Golina na lata 2012-2015

Do opracowania WPF wykorzystano dane historyczne, dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu w latach 2009, 2010 oraz wykonanie za 3 kwartały roku 2011, na podstawie którego dokonano aproksymacji wykonania za rok 2011. 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 2012 przyjęto na podstawie podjętych uchwał (wzrost od 106% do 136% w zależności od rodzaju podatku), dla lat 2013-2015 przyjęto jednostajny wzrost na poziomie 104% rok do roku poprzedniego.

2) udziały gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (rozdział 75621): dane na rok 2012 przyjęto na podstawie pisma Ministra Finansów nr ST3/4820/17/2011 z dnia 7.10.2011r. Dla lat 2013-2015 przyjęto wzrost udziałów na poziomie 101% rok do roku.

3) subwencje (dział 758):

dane na rok 2012 przyjęto na podstawie pisma Ministra Finansów nr ST3/4820/17/2011 z dnia 7.10.2011r. Dla lat 2013-2015, ze względu na brak informacji o planowanych wzrostach bądź spadkach subwencji - przyjęto taką samą wartość, jak planowana na rok 2012.

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 2012 przyjęto zgodnie z planem przekazanym przez Wojewodę Wielkopolskiego pismem FB.I-2.3110-9/11 z dnia 21.10.2011r. oraz planem przekazanym przez Krajowe Biuro Wyborcze pismem DKN-421-21/11 z dnia 12.10.2011r. Kwoty te są znacząco niższe od przewidywanego wykonania roku 2011 (a także wykonania lat 2009-2010), ponieważ kwoty dotacji są zwiększane w trakcie roku budżetowego.

Dla lat 2016-2020 przyjęto dochody bieżące na poziomie prognozy na rok 2015 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 2012 na poziomie 102,8%, na lata 2013-2015 - 102%. 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 2012-2015 determinują w znacznym stopniu bieżące wydatki.

I tak - ze względu na przyjęcie na lata 2013-2015 dochodów z tytułu subwencji (w tym subwencji oświatowej) na jednakowym poziomie, jak planowany na rok 2012 - nie prognozuje się wzrostu wynagrodzeń w oświacie.

Plan wydatków na rok 2012 na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i zadań własnych jest niższy od przewidywanego wykonania roku 2011 o 884 tys. zł (co wynika z przyjętego trybu zwiększania bądź przyznawania dotacji w trakcie roku budżetowego) - tym samym planowane na rok 2012 wydatki są niższe niż przewidywane wykonanie roku 2011.

W/w fakty i założenia powodują, że dynamika wydatków bieżących roku 2012 w stosunku do przewidywanego wykonania roku 2011 wynosi 99,3%.

Dla większości wydatków z tytułu zakupu usług przejęto wskaźnik wzrostu cen na poziomie 102-103%.

Ograniczono planowane wydatki na zakupy towarów i materiałów do poziomu wykonania roku 2011 bądź z minimalnym wzrostem rzędu 101%.

Nie planuje się wzrostu wynagrodzeń (poza oświatą, gdzie na rok 2012 planuje się 3,8% wzrost wynagrodzeń od 1.09.2012).

Planowana dynamika wzrostu dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2012-2015 przedstawia się następująco:

w tys.zł	Wykon.2011	Plan 2012	Plan 2013	Plan 2014	Plan 2015
Planowane dochody bieżące	26 182,79	27 695,10	28 400,00	29 100,00	29 800,00
% wzrostu dochodów bieżących	x	105,78%	102,55%	102,46%	102,41%
Planowane wydatki bieżące	26 016,66	25 845,92	26 299,50	26 799,50	27 299,50
% wzrostu wydatków bieżących	x	99,34%	101,75%	101,90%	101,87%

Do utworzenia prognozy wydatków bieżących na lata 2013-2015 jako punkt wyjścia przyjęto plan na rok 2012 i wzrost wydatków rzędu 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 2012.

Istotną częścią wydatków bieżących w Gminie Golina są wydatki w działach 801 *Oświata i wychow*

i 854 *Edukacyjna opieka wychowawcza*. Wydatki w tych działach stanowiły w roku 2008 - 49,7% wydatków bieżących ogółem; w roku 2012 - stanowiąc będą 53%. Równocześnie udział subwencji oświatowej w finansowaniu tych wydatków spadł z 74,9% w roku 2008 do 65,1% w roku 2012. Wartościowo oznacza to np. wzrost wydatków w działach 801 i 854 o 459,6 tys. zł (w roku 2012 w stosunku do roku 2011) przy równoczesnym wzroście subwencji oświatowej odpowiednio o 175,7 tys. zł. Oznacza to konieczność uzupełnienia wydatków ze środków własnych, przy czym : względu na kwoty wydatków w oświacie - wzrost o 1% oznacza wartościowo wzrost o ok. 130 tys. 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 2011 i 2012 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 opisanej 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 2012	Zmiana +/-	Zmiana w %
Dochody bieżące	24 426 238	27 695 100	3 268 862	113,38%
w tym subwencja oświatowa	8 189 453	8 922 257	732 804	108,95%
Wydatki bieżące	21 995 291	25 845 915	3 850 624	117,51%
w tym w dz. 801 i 854	10 928 126	13 695 527	2 767 401	125,32%
Spląty kredytów	1 249 055	1 749 500	500 445	140,07%
Stosunek spląt kredytów do dochodów bież.	5,11%	6,32%	1,20%	x
Wydatki majątkowe	2 662 567	414 685	-2 247 882	15,57%
Udział wydatków majątkowych w dochodach b.	10,90%	1,60%	-9,30%	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, tak jak to przyjęto w projekcie budżetu na rok 2012.

2.2 Wydatki majątkowe:

Ze względu na znaczne obciążenie splątami kredytów środki, jakie gmina może przeznaczyć na wydatki majątkowe, szczególnie w latach 2012-2015, są bardzo ograniczone. Na rok 2012 planuje się wydatki w łącznej kwocie 414.685 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2012-2014, przyjętej Uchwałą Rady Miejskiej w Golinie Nr V / 20 / 2011 z dnia 3 lutego 2011 roku zaplanowano na lata 2013-2014 realizację zadania "Budowa hali widowiskowo-sportowej i zagospodarowanie działki w miejscowości Golina", o łącznej wartości 4.800.000 zł. Weryfikacja dochodów i wydatków, dokonana w omawianym projekcie WPF wykazuje, że tak wysokie wydatki majątkowe w latach 2013-2014 nie będą możliwe do zrealizowania.

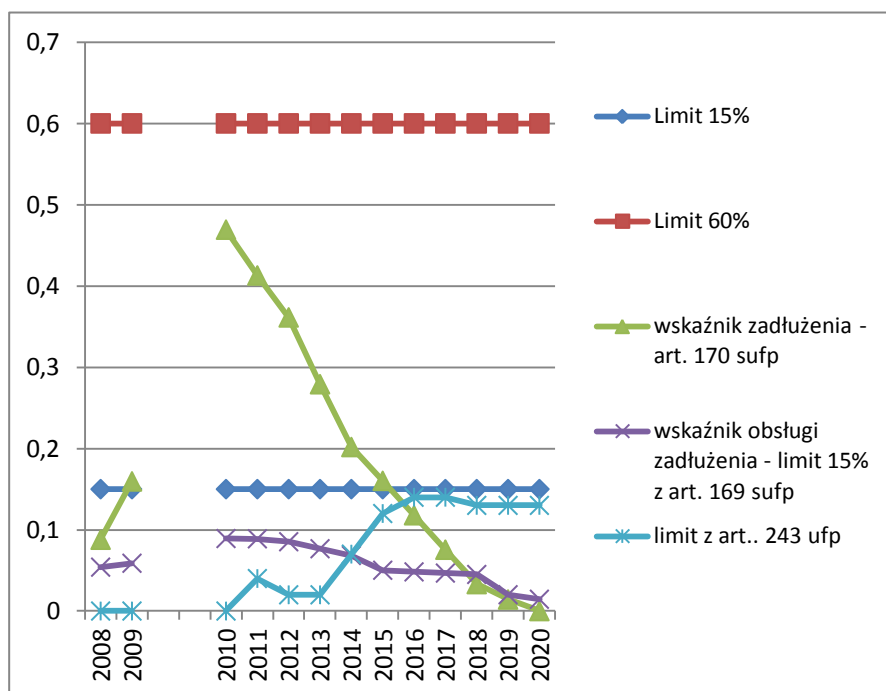
3.Prognoza przychodów i rozchodów budżetu, wskaźniki zadłużenia.

Ze względu na istniejący stan zadłużenia i wynikające z umów spłaty kredytów, obejmujące lata 2011-2020, w planie na rok 2012 i prognozie na lata 2013-2015 przyjęto zerowe przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek. W roku 2011 zrealizowany został przychód w kwocie 3: z tytułu spłaty pożyczki udzielonej w latach 2009-2010 Domowi Kultury w Golinie na realizację inwestycji „Rozbudowa świetlicy w Barbarce oraz remont świetlic w Kolnie, Węglewie, Myśliborzu celem utworzenia wiejskich ośrodków rozpowszechniania kultury, sztuki i integracji społecznej” or: przychód z tytułu wolnych środków z roku 2010 w kwocie 413.844 zł.

Na lata 2013-2015 nie planuje się przychodów z tytułu wolnych środków z lat poprzednich.

Jako wynik prognozy dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów w latach 2012-2015 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 2008-2020



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, 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 bardzo niskim poziomie - dla roku 2012 - 0,56%, 2013 - 1,12%, 2014 - 5,38%, podczas gdy planowana realacja spłaty zobowiązań do prognozowanych dochodów w tych latach wynosi dla roku 2012 - 8,33%, 2013 - 9,25%, 2014 - 4,98%.

Relacja ta musi być spełniona począwszy od roku 2014. W tym celu w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto w roku 2013 spłatę zadłużenia o 500 tys. zł wyższą niż przewidują to harmonogramy spłat wynikające z zawartych umów kredytowych (umowy kredytowe przewidują taką możliwość bez ka

wcześniejszą spłatę). Wcześniejsza spłata kredytów umożliwi spełnienie wskaźnika spłaty zadłużeni w roku 2014, a także spowoduje zmniejszenie bieżących wydatków związanych ze spłatą odsetek. Poza tym, nadal konieczne będzie ograniczanie wydatków bieżących w celu przeznaczenia jak najw części bieżących dochodów na wydatki majątkowe lub na wcześniejsze spłaty kredytów.