

Objaśnienia przyjętych wartości - Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rypin na lata 2016 – 2019

1. Założenia makroekonomiczne i finansowe

Wieloletnia Prognoza Finansowa na rok 2016 i lata następne została zaplanowana w oparciu o szczegółową analizę wykonania budżetu w latach poprzednich, dane prognostyczne wynikające z podpisanych umów lub złożonych wniosków o dofinansowanie oraz przewidywanych wskaźników wzrostu poszczególnych źródeł dochodów i wydatków w latach 2016 – 2019. Uwzględniono sposobność gminy do pozyskiwania funduszy unijnych oraz innych form dofinansowania na realizację planowanych w najbliższych latach inwestycji i zadań własnych gminy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została również w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki PKB oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

WPF Gminy Rypin obejmuje wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2016 – 2019 oraz prognozę wielkości, zawartych w udostępnionym przez Ministerstwo Finansów formularzu systemu BeSTi@. W WPF nie wykazano przedsięwzięć jednorocznych. Zadania jednoroczne dotyczące danego roku budżetowego ujęte są w załączniku inwestycyjnym do uchwały budżetowej.

Dla potrzeb opracowania WPF przyjęto następujące założenia:
Plan dochodów i wydatków na 2016 rok został opracowany z uwzględnieniem przewidywanego wykonania dochodów i wydatków w roku 2015 oraz na podstawie wykonania budżetu za III kwartał roku 2015 a także w oparciu o:

- prognozowane dochody własne i wydatki, wynikające z przedłożonych z poszczególnych stanowisk pracy materiałów planistycznych,
- informację otrzymaną od dysponentów części budżetowych o planowanych dotacjach celowych na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych oraz dofinansowanie zadań własnych,
- informację z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych.

2. Dochody

Szczegółowy opis dochodów zaplanowanych na 2016 rok został zawarty w uzasadnieniu do projektu budżetu. W związku z powyższym w uchwale ograniczono się jedynie do przedstawienia dynamiki lub kwotowego przedstawienia pozycji dochodowych podlegających wyszczególnieniu w ramach prognozy. Podstawę oszacowania dynamiki dochodów na rok 2016 stanowiło przewidywane wykonanie za 2015 rok.

2.1. Dochody bieżące

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m. in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m. im. prognozowane skutki zmian w wysokości udziałów w PIT wynikające z art. 89 ustawy o dochodach jst oraz skutki wynikające z migracji mieszkańców, której efektem jest systematycznie malejąca liczba mieszkańców gminy, co w ostatecznym rozrachunku wpływa negatywnie na wysokość bazy podatkowej.

Podatki i opłaty

Dochody z tytułu podatków i opłat oszacowano w oparciu o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKP.

Podatek od nieruchomości

W 2016 roku oraz w latach kolejnych zakłada się kontynuowanie tendencji wzrostowej wpływów z tego źródła. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będących pochodną planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągłości należności podatkowych poprzez czynności windykacyjne.

Subwencja ogólna

Dochody w tej grupie w latach 2017 – 2019 oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2016 roku.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W ramach tej grupy zaplanowano następujące rodzaje dochodów:

- środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych,
- dotacje celowe z budżetu państwa,
- dotacje celowe i pomoc finansowa od innych JST,
- środki na dofinansowanie zadań własnych z innych źródeł.

Dochody w latach 2017 – 2019 oszacowano w oparciu o planowane wykonanie w 2015 roku.

2.2. Dochody majątkowe

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości, na którym obecnie obserwuje się spowolnienie wzrostu gospodarczego, co przedkłada się na wielkość dochodu uzyskiwanego z tego tytułu.

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje

W ramach tej grupy zaplanowano następujące rodzaje dochodów:

- środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych,
- dotacje celowe z budżetu państwa,
- środki na dofinansowanie zadań własnych z innych źródeł.

3. Wydatki

Wydatki budżetu w latach 2016 – 2019 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

3.1. Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących, niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Urzędu oraz pozostałych jednostek organizacyjnych, z uwzględnieniem założeń makroekonomicznych, takich jak średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych.

W wydatkach bieżących wzięto pod uwagę specyfikę niektórych działań i możliwości budżetu, jak również konieczność ograniczania tych wydatków, determinowana zapisem

zawartym w art. 242 ust.1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

W ramach wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek) wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, ujęte w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej: 4010, 4040, 4110, 4120, 4100, 4170. Przyczyną wzrostu prognozowanych wydatków na wynagrodzenia w stosunku do roku 2015 będą zaplanowane środki na wypłatę nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych, wzrostem zatrudnienia w szkołach o ponad 4 etaty, wzrostem najniższej krajowej oraz wzrostem liczby osób zatrudnionych w ramach robót publicznych i interwencyjnych.

3.2. Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty wydatków na wydatki majątkowe. W załączniku nr 2 zaprezentowano wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające roku 2019.

Wykazane w prognozie wydatki majątkowe mają pokrycie w dochodach własnych budżetu plus kredyt. Nie wykazuje się inwestycji, których realizacja będzie możliwa na skutek pozyskania środków zewnętrznych. Wprowadzenie ich do WPF będzie możliwe z chwilą uzyskania szczegółowych danych w zakresie finansowym i rzeczowym danego przedsięwzięcia.

Zweryfikowano szczegółowy wykaz przedsięwzięć na lata 2016 – 2019, w związku ze złożonymi wnioskami o dofinansowanie lub podpisanymi umowami i możliwościami pozyskania dofinansowania na zaplanowane do realizacji inwestycje.

4. Przychody, rozchody oraz wynik budżetu

4.1. Przychody budżetu

W związku z realizacją wielu przedsięwzięć w roku 2016 konieczne było zaplanowanie deficytu w wysokości 2.117.415 zł oraz kredytu na spłatę rat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – łącznie 2.277.415 zł.

Na etapie tworzenia projektu oraz wieloletniej prognozy finansowej nie zaplanowano wolnych środków z tytułu rozliczeń pożyczek i kredytów z lat ubiegłych. Przewidujemy jednak, że w wyniku wykonania tegorocznego budżetu osiągnięte zostaną wolne środki, które

w pierwszej kolejności zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Od roku 2017 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek. Planowana w latach 2017 – 2019 nadwyżka budżetowa przeznaczona będzie na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

4.2. Rozchody budżetu

W rozchodach budżetu na lata 2016 – 2019 zaplanowano spłaty rat pożyczek i kredytów aż do osiągnięcia sytuacji, w której gmina nie będzie posiadała zadłużenia.

4.3. Wynik budżetu

Wynik budżetu (nadwyżka/deficyt)

W zakresie wyniku budżetu (będącego różnicą pomiędzy dochodami a wydatkami) w ramach wieloletniej prognozy finansowej w latach 2016 – 2019 prognozowana jest (z wyjątkiem roku 2016) nadwyżka budżetowa, która jest w dużej mierze wynikiem wpływu środków stanowiących refundację wcześniej poniesionych nakładów.

Salda operacyjne budżetu

W wieloletniej prognozie finansowej wyszczególniono 3 salda operacyjne budżetu:

- saldo operacyjne (dochody bieżące - wydatki bieżące), którego wartość zgodnie z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych począwszy od 2011 roku nie może być ujemna,
- saldo operacyjne brutto (dochody bieżące – wydatki bieżące bez odsetek),
- saldo operacyjne netto (dochody bieżące – wydatki bieżące – spłata zadłużenia).

Saldo operacyjne (art. 242 ustawy o finansach publicznych)

Zgodnie z obowiązującymi przepisami począwszy od 2011 roku wysokość salda operacyjnego obliczana na podstawie art. 242 ustawy o finansach publicznych w całym okresie wieloletniej prognozy finansowej przyjmuje wartość dodatnią. Poziom dodatniego salda (powiększonego o wpływy ze sprzedaży majątku) gwarantuje spełnienie nowych norm limitowania zadłużenia od 2014 roku.

saldo operacyjne (dochody bieżące - wydatki bieżące)	wartość w latach			
	2016	2017	2018	2019
	1 214 585	4 000 000	4 000 000	1 087 415

Saldo operacyjne brutto

Wartość salda operacyjnego brutto przybiera w każdym roku prognozy wartości dodatnie. Szczegółowe wartości salda przedstawiono w tabeli poniżej:

saldo operacyjne brutto	wartość w latach			
	2016	2017	2018	2019
	1 206 385	3 992 000	3 992 000	1 079 415

Saldo operacyjne netto

Wartość salda operacyjnego netto przybiera wartości dodatnie. Szczegółowe wartości salda przedstawiono w tabeli poniżej:

saldo operacyjne netto	wartość w latach			
	2016	2017	2018	2019
	1 054 585	3 500 000	2 500 000	630 000

5. Prognoza kwoty długu

5.1. Zadłużenie i jego obsługa

Kwota długu na koniec każdego roku jest wynikiem działania: **dług z poprzedniego roku plus zaciągnięty dług w danym roku, minus spłata długu w danym roku.**

Na koniec 2015 r. przewidywana kwota długu wyniesie 340.000 zł tj:

- z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w kwocie 100.000 zł, na zabezpieczenie udziału środków własnych na zakup ciężkiego samochodu ratowniczo – gaśniczego 4x4 dla OSP Sadłowo,
- z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w kwocie 240.000 zł, na zabezpieczenie udziału środków własnych na zakup samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Kowalki.

Zaplanowana kwota długu nie uwzględnia możliwego umorzenia części pożyczki zaciągniętej w 2012 i 2014 r. z WFOŚiGW w Toruniu. W przypadku umorzenia części zobowiązań z tytułu pożyczki, kwota długu ulegnie zmniejszeniu.

W okresie 2016 – 2019 prognozowany budżet w poszczególnych latach wykazuje nadwyżkę, która w następnym roku pokrywa spłatę rat zaciągniętych kredytów. Przy takiej konstrukcji zadłużenie z roku na rok obniża się, aż do całkowitej spłaty zobowiązań w 2019 roku.

5.2. Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego począwszy od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie można uchwalić budżetu, którego relacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciągniętego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu oraz otrzymaniu refundacji środków. Ograniczeń tych nie stosuje się również w stosunku do obsługi zadłużenia zaciągniętego w związku z umową zawartą na realizację projektów finansowanych w co najmniej 60% ze środków UE w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanym zaciągniętymi zobowiązaniami. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe saldo tym wyższe możliwości zadłużenia. Nowe regulacje w tym zakresie w dużym stopniu uzależniają możliwości inwestycyjne jednostek samorządu terytorialnego od poziomu salda operacyjnego. Po

pierwsze dodatnie saldo operacyjne jest kwotą, która wprost może być przeznaczona na inwestycje, a po drugie jej poziom przesądza o możliwości zaciągania długu, który co do zasady służy celom inwestycyjnym.