Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kłodawa na lata 2019 - 2022

Kłodawa, dnia 15 listopada 2018 r.

Wójt Gminy Kłodawa

zgodnie z art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

(Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.)

przedkłada

Radzie Gminy Kłodawa

i

Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze

Wieloletnią Prognozę Finansową

Gminy Kłodawa na lata 2019-2022

Anna Mołodciak

UCHWAŁA Nr / / 18

RADY GMINY KŁODAWA

z dnia 19 grudnia 2018 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2019 – 2022

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2018 r. poz. 994), art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 1 i 6, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.), ***Rada Gminy Kłodawa uchwala, co następuje:***

§ 1. 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kłodawa na lata 2019 – 2022 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2019 – 2022 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Objaśnienia przyjętych wartości stanowią załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się Wykaz Przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Kłodawa do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć zamieszczonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej,

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4. Traci moc Uchwała Nr XXXVI/264/17 Rady Gminy Kłodawa z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2018-2022.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kłodawa.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 r. i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

Przewodniczący Rady Gminy

Jan Czesław Kubera

Zał. Nr 3 do Uchwały Nr / / 18 Rady Gminy Kłodawa z dnia 19 grudnia 2018 r.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kłodawa na lata 2019-2022

- **Wstępne założenia**

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy o finansach publicznych WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty WPF nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie. Ponadto prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania. W praktyce oznacza to, że WPF należy opracowywać co roku z uwzględnieniem czasokresu realizowanych przedsięwzięć (nowych i kontynuowanych) i jeśli zadania ujęte w planie wieloletnim wykraczają poza okres czterech lat budżetowych, czyli ustawowego minimum czasowego dla WPF, dokument ten trzeba opracować na taki okres, na jaki przewidziano realizację zadań.

Natomiast prognoza kwoty długu jako dokument uzupełniający WPF, podobnie jak prognoza sporządzana na podstawie przepisów poprzedniej ustawy o finansach publicznych, powinna odzwierciedlać wskaźniki zadłużenia na przestrzeni tylu lat, na ile planowane są zaciąganie i spłata zaciągniętych wcześniej zobowiązań. W tym miejscu trzeba wskazać na możliwość rozbieżności czasowych, na jakie będą sporządzane WPF i prognoza kwoty długu, jako jej integralna część. Zobowiązania zaciągane na realizację przedsięwzięć w przeważającej większości będą wymagały dłuższego okresu na ich spłatę niż samo wykonanie zadania finansowanego z tych środków. Aby móc wykazać w poszczególnych latach spłaty zobowiązań, zachowanie wskaźników zadłużenia, Gminy są zmuszone do planowania większości parametrów przypisanych WPF na tyle lat, ile trwa spłata zobowiązań (w Gminie Kłodawa jest to okres 5 lat budżetowych).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kłodawa przygotowana została na lata 2019-2022, dlatego iż spłata zadłużenia gminy nastąpi 31 grudnia 2022 r. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.).

Tak długi okres prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Jednak z uwagi na jej kroczący charakter, corocznie będzie uaktualniana. W związku z powyższym:

- dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2020-2022 przyjęto wartości wynikające z indeksacji przez poszczególne wskaźniki makroekonomiczne.

Taki układ prognozy pozwala ocenić możliwości inwestycyjno-kredytowe Gminy Kłodawa. Niestety, w Polsce, tak długofalowe prognozowanie jest bardzo „nowym" i zarazem złożonym procesem, gdyż niestabilność gospodarki finansowej, w znacznym stopniu utrudnia realne spojrzenie w przyszłość.

Dla prognozy w latach 2019-2022 przyjęto wskaźniki ogłoszone przez Ministra Finansów w WPF Państwa, i tak inflacja w każdym roku budżetowym wynosi 2,30% a PKB 5%.

- **Prognoza dochodów**

Dochody prognozowano na podstawie wykonania budżetów w latach 2017-2018, w pełnej szczegółowości dotyczącej klasyfikacji budżetowej. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, w prognozie dochodów ogółem, dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

W dochodach bieżących prognozowano:

- subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza)
- dotacje na zadania zlecone i dotacje na zadania własne

- udział w podatkach budżetu państwa (udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- podatki i opłaty lokalne (podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: za wykup miejsc na cmentarzach, targowa, skarbowa, za wydawane zezwolenia na sprzedaż alkoholu, eksploatacyjna, za zajęcie pasa drogowego oraz pozostałe)
- środki unijne na tzw. zadania miękkie (GOPS na podstawie podpisanych umów)
- pozostałe dochody bieżące (dochody z najmu i dzierżawy majątku gminnego, wieczystego użytkowania, wpływy z usług, dochody z tytułu kar i grzywien, itp.)

Poszczególne pozycje dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany, dla każdej pozycji, wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły. W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- subwencje (waloryzacja od 2020 o 50% inflacji)
- dotacje na zadania zlecone i własne (w roku 2019 – średnią z 3 lat poprzedzających prognozę, natomiast od 2020 – 40% inflacji)
- udział w podatkach centralnych (od roku 2020 indeksacja o 80% PKB)
- podatki i opłaty lokalne (pozostawione na poziomie 2016, 2017 i 2018 r. oprócz p. rolnego i podatku leśnego);
- pozostałe dochody (od 2020 r. 100% inflacji)

W dochodach majątkowych prognozowano:

- dochody z majątku (sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności)
- dotacje na inwestycje wynikające z podpisanych umów o dofinansowanie zadań

Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku prognozowano wyłącznie na podstawie analizy wykonania poprzednich budżetów (z powodu nieprzewidywalnych ilości sprzedaży poszczególnych składników majątkowych).

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorie dochodów bieżących i majątkowych, a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w Załączniku Nr 1 do Uchwały.

- **Prognoza wydatków**

Analogicznie do dochodów, wydatki prognozowano w pełnej szczegółowości budżetowej. Na podstawie zapisów ustawy o finansach publicznych, w prognozie wydatków ogółem, dokonano podziału na wydatki bieżące i majątkowe. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących przyjęto:

- dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2020-2022 przyjęto wartości wynikające z indeksacji przez poszczególne wskaźniki makroekonomiczne.

W wydatkach bieżących dodatkowo wyodrębniono:

- wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego (75022 i 75023)
- wydatki na obsługę długu

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (od 2019 r. wszystkie wynagrodzenia podniesiono corocznie o 1%)

- wydatki bieżące (indeksacja w zależności od wykonania w latach historycznych dla poszczególnych działów od 20% inflacji do 100% inflacji)
- wydatki związane z obsługą długu zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w Załączniku Nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Poszczególne pozycje inwestycyjne zostały wpisane na podstawie prognozowanych do realizacji wydatków majątkowych. Ponadto, w wyniku planowanych dochodów i wydatków Gminy Kłodawa, widać, iż w latach 2019-2022 Gmina będzie wygospodarowywać środki na inwestycje. W związku z powyższym, w ww. latach ujęto wydatki majątkowe, jednak nie określono ich w sposób szczegółowy. Dodatkowo założono, iż okres ich realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zawarto ich w załączniku dotyczącym przedsięwzięć wieloletnich.

- **Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)**

Wynik budżetu w latach 2019-2022 jest wynikiem szczegółowego prognozowania dochodów i wydatków, w każdym roku budżetowym. Oparty jest na latach historycznych tj.: wykonaniu budżetów w latach 2016-2018 r. Szacując budżet na przyszły rok, najpierw badano, jaka kwota pozostanie po odjęciu od dochodów - rozchodów (spłaty rat kredytów) i wydatków dotyczących obsługi zadłużenia (spłaty odsetek od zaciągniętych kredytów), natomiast następnie obliczano wydatki bieżące, które dostosowywano do specyfiki istniejących jednostek budżetowych. Bardzo pomocne okazały się wykonania z lat ubiegłych, jak również szczegółowe wyliczenia poszczególnych pozycji wydatków (w wielu przypadkach prognozowane wydatki zostały „pocięte" lub pozostawiono je na możliwie niskim poziomie). W wyniku ww. prac, wynik budżetu, został bardzo starannie przeliczony i przemyślany. Wyniki budżetu w latach 2019-2022 kształtują się następująco:

- w 2019 r. budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 2.035.982 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w 2020 r. budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.897.326 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w 2021 r. budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.500.000 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- w 2022 r. budżet zamknie się nadwyżką budżetową w wysokości 1.000.000 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Dodatkowo na podstawie art. 242 ustawy o finansach publicznych - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. W wyniku wieloletniej wypracowanej metodyki planowania budżetowego, w Gminie Kłodawa, taka relacja tzn., iż dochody bieżące nie mogą przekroczyć wydatków bieżących, jest zachowywana od wielu lat. Każdorazowo, przedstawiając Radzie Gminy wyliczenia dotyczące planowanego, nowego budżetu, były przedstawiane wyniki z tzw. działalności operacyjnej (bieżącej), ponieważ organ stanowiący założył, iż z wypracowanych dochodów majątkowych oraz nadwyżki z dochodów bieżących, będą realizowane inwestycje.

- **Przychody i rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów. Kredyty, jakie Gmina Kłodawa zaciągnęła do roku 2011 oraz w roku 2018, będą sukcesywnie spłacane do końca 2022 roku. Są to zobowiązania zaciągnięte w GBS Gorzów Wlkp., Pekao S.A. Gorzów Wlkp., ING Bank Śląski w Gorzowie Wlkp. oraz BGK w Zielonej Górze. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

- **Relacja z art. 243. Ustawy**

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

- **Umowy długoterminowe**

W uchwale w sprawie WPF-u ujęto upoważnienie dla Wójta do zaciągania zobowiązań z tytułu umów wieloletnich. W Gminie Kłodawa, Wójt podpisał takie umowy z Eneą, PGNiG, EWE, Poczta Polska, ORANGE, TUW, PKS Gorzów Wlkp., itp. Ww. umowy dotyczą dostawy energii elektrycznej i cieplnej, gazu, usług transportowych i telekomunikacyjnych, opłat skredytowanych, Umowy te zapewniają ciągłość działań jakie wykonuje Gmina.

- **Podsumowanie**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kłodawa wartości zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny, rzetelny i odpowiadający stanu wiedzy na dzień przygotowania WPF-u. Przyjęty podział na poszczególne pozycje wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastręcza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2022 roku.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy.