

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Barciany na lata 2020-2034.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Barciany jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Barciany za lata 2017 i 2018, wartości planowane na koniec III kwartału 2019 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2019 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Barciany na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn.zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2034. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Barciany została przygotowana na lata 2020-2034.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Barciany wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Barciany.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 28 października 2019 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	3,40%	3,30%	3,10%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
PKB	2,80%	2,70%	2,70%	2,60%	2,50%	2,40%	2,30%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 28 października 2019 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2019.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

- 2) dla lat 2021-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2020 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2020 rok. Od 2021 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Barciany dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Barciany oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wskaźników:

Tabela 2. Wskaźniki przyjęte do prognozy dochodów Gminy Barciany w latach 2021-2034

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	-----	uśredniony PKB 3%
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	-----	uśredniony PKB

		3%
podatki i opłaty	2,5%	-----
z podatku od nieruchomości	2,5%	-----
z subwencji ogólnej		-----
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	2,5%	-----

Źródło: opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano w oparciu o planowane na 2020 rok stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy, stanowiący przedmiot opodatkowania. W 2020 roku wpływy z podatku od nieruchomości zaplanowano więc na poziomie 1.805.634 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych. Średnioroczny wzrost wpływów z podatku od nieruchomości założono na poziomie inflacji CPI, tj. 2,5%.

Udział w podatkach centralnych

Wpływy Gminy z tytułu udziału w PIT w 2020 r. zaplanowano zgodnie z informacją o planowanej na 2020 r. kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego przekazaną przez Ministra Finansów. Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w latach 2020-2034 przyjęto średnioroczny ich wzrost o 3%.

W przypadku dochodów Gminy z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), prognozę oparto o średnioroczny wskaźnik PKB na poziomie 3%.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2020 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W latach 2020-2034 założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik inflacji na poziomie 2,5% rocznie, co stanowi odzwierciedlenie ostrożnościowego podejścia do planowania ww. kwot (wysokość uzyskiwanych dochodów z tytułu subwencji i dotacji jest niezależna od Gminy).

2.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników

niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2020 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 665.862 zł, w roku 2020 na poziomie 200.000 zł, a w kolejnych latach – na poziomie 175.000,00 zł. Wartość zaplanowanych w 2020 roku dochodów ze sprzedaży majątku ma zapewnić sprzedaż działek będących własnością Gminy Barciany oraz nieruchomości gruntowych zajętych przez jednego z podatników na działalność rolną.

Dodatkowo w 2019 roku planuje się dochody z tytułu przekształcenia użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 2.700,00 zł.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Barciany dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 2) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 3) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2020 przyjęto projekt budżetu. Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w 2020 r. zaplanowano na poziomie 10.498.366,56 zł, a od 2021 r. założono ich średnioroczny wzrost w oparciu o wskaźnik inflacji, tj. 2,5%.

Dla pozostałych wydatków, z uwagi na zadłużenie Gminy, od 2020 roku planuje się wprowadzić plan oszczędnościowy, który w 2021 roku pozwoli na ich zmniejszenie w stosunku do 2020 roku. Dla 2022 i 2023 przyjęto ich wzrost o 1% rocznie. Dla lat pozostałych, tj. od 2024 do 2034 roku średnioroczny wzrost wydatków zaplanowano o wskaźnik inflacji, tj. o 2,5% rocznie.

O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień. Dodatkowo w prognozie WPF uwzględniono odsetki od planowanych do zaciągnięcia w 2020 r. nowych zobowiązań. Oprocentowanie założono na poziomie 3M stawki WIBOR + marża 1,2%. Spłatę zaciągniętego zobowiązania w 2020 roku zaplanowano na 10 lat.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Barciany na lata 2020-2034 oraz ujęte w załączniku inwestycyjnym do projektu budżetu na 2020 rok.

w kolejnych latach, z uwagi na zadłużenie Gminy wysokość środków na inwestycje uzależniono od ograniczania wydatków bieżących oraz wypracowywania nadwyżki

operacyjnej.

W 2020 roku środki na wydatki inwestycyjne zaplanowano w wysokości 5.477.644,31 zł, w tym na dotację celową dla Powiatu Kętrzyńskiego w wysokości 200.000 zł. Wysokość środków zaplanowanych na inwestycję związana jest z podpisanymi umowami dofinansowującymi ich realizację oraz wydatkami z funduszu sołectkiego w kwocie 250.789,86 zł.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). W 2020 roku zaplanowano budżet zrównoważony. w kolejnych latach wynik budżetu przedstawiono w tabeli nr 3.

Tabela 3. Wynik budżetu Gminy Barciany

	2021	2022	2023	2024
Wynik budżetu	1.239.508,80	1.789.508,80	1.639.508,80	1.639.508,80
	2025	2026	2027	2028
Wynik budżetu	1.639.508,80	1.639.508,80	1.639.508,80	1.639.508,80
	2029	2030	2031	2032
Wynik budżetu	1.755.412,49	1.214.844,85	1.020.641,57	600.000,00
	2033	2034		
Wynik budżetu	600.000,00	600.000,00		

Źródło: opracowanie własne.

5. Przychody

W 2020 roku planuje się pozyskać środki zwrotne z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 949.608,00 zł. Spłatę planowanego zobowiązania zaplanowano w latach 2021-2030 tak, aby zachować bezpieczeństwo w zakresie spełnienia ustawowej relacji zadłużenia. Od 2021 r. przychodów nie planuje się.

6. Rozchody

Na dzień 01.01.2020 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wyniesie 18.656.969,41 zł. Spłata zobowiązań zaciągniętych przed 2020 r. planowana jest do roku 2034, natomiast spłatę kredytu ujętego w 2020 r. zaplanowano do 2030 roku.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów.

W tabeli poniżej przedstawiono kształt wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla Gminy Barciany. Wartości dotyczące maksymalnej obsługi zadłużenia oparto o plan po III kwartale 2019 r.

Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p. w %.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	7,17	8,49	10,48	9,34	8,92	8,5	8,11	7,73	7,36
Maksymalna obsługa zadłużenia	10,37	9,19	10,50	12,98	14,53	15,93	14,64	15,96	16,78
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2029	2030	2031	2032	2033	2034			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	7,45	5,08	4,02	2,33	2,20	2,07			
Maksymalna obsługa zadłużenia	17,19	17,31	17,15	17,02	16,87	16,75			
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak				

Źródło: opracowanie własne.