

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Witnica na lata 2015-2024

1. 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 Witnica jest to okres 11 lat budżetowych).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Witnica przygotowana została na lata 2015-2024, dlatego iż spłata zadłużenia gminy nastąpi 31 grudnia 2024 r. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.). Z ww. przepisu wynika, iż prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Do przedsięwzięć zaliczają się również poręczenie udzielone przez Gminę Witnica dla Fundacji Zielona Dolina. Ostatnia potencjalna spłata z tytułu udzielonego poręczenia, dla Fundacji, przypada w roku 2015.

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 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2016-2024 przyjęto wartości wynikające z indeksacji przez poszczególne wskaźniki makroekonomiczne.

Taki układ prognozy pozwala ocenić możliwości inwestycyjno-kredytowe Miasta i Gminy Witnica. 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 2015-2020 przyjęto wskaźniki ogłoszone przez Ministra Finansów w WPF Państwa, i tak:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Inflacja	2,60%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PKB	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%

2. Prognoza dochodów

Dochody prognozowano na podstawie wykonania budżetów w latach 2013-2014, 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, równoważąca)
- 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 cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: za wykup miejsc na cmentarzach, targowa, skarbowa, za wydawane zezwolenia na sprzedaż alkoholu, eksploatacyjna, za zajęcie pasa drogowego, śmieciowa oraz pozostałe)
- środki unijne na tzw. zadania miękkie (MGOPS i UMiG 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 2016 o 50% inflacji)
- dotacje na zadania zlecone i własne (w roku 2016 – średnią z 3 lat poprzedzających prognozę, natomiast od 2017 – 40% inflacji)
- udział w podatkach centralnych (od roku 2016 indeksacja o 80% PKB)
- podatki i opłaty lokalne (pozostawione na poziomie 2013 i 2014 r. oprócz p. rolnego i podatku leśnego);
- środki unijne (wg podpisanych umów)
- pozostałe dochody (od 2016 r. 100% inflacji)

W dochodach majątkowych prognozowano:

- dochody z majątku (sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności)
- środki unijne na inwestycje

Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku prognozowano wyłącznie na podstawie analizy wykonania poprzednich budżetów (z powodu nieprzewidywalnych ilości sprzedaży poszczególnych składników majątkowych). Natomiast środki unijne na inwestycje zostały zaprognozowane tylko w 2015 r. na podstawie podpisanych umów na realizowane już inwestycje bądź planowane do złożenia wniosku o dofinansowanie zadań. Wszystkie kwoty dotyczące współfinansowania zostały ujęte w Załączniku Nr 2 do uchwały.

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

3. 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 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2016-2024 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 oraz z tytułu potencjalnych spłat udzielonego poręczenia

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (w 2015 r. uwzględniono 10% podwyżki – oprócz nauczycieli, natomiast od 2016 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 oraz wydatki związane z potencjalną spłatą poręczenia wynikającego z harmonogramu spłat kredytu zaciągniętego przez Fundację Zielona Dolina w dniu 13 kwietnia 2011 roku.

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 podpisanych, w latach ubiegłych, umów. Są to wydatki majątkowe kontynuowane z lat ubiegłych tj.: rozpoczęte w 2014 roku i nowo rozpoczęte – planowane do wykonania w przyszłym roku. Ponadto, w wyniku planowanych dochodów i wydatków Gminy Witnica, widać iż w latach 2016-2024 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.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w latach 2015-2024 jest wynikiem szczegółowego prognozowania dochodów i wydatków, w każdym roku budżetowym. Oparty jest na latach historycznych tj.: wykonaniu budżetów w latach 2012-2013 r. Dodatkowo, w wyniku zaciągnięcia dużego, w porównaniu z poprzednimi budżetami, kredytu na realizowane przez Gminę Witnica inwestycji, podstawą tzw. „wyjścia” były przede wszystkim prognozy spłaty długu. Generalnie 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.

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 Witnica, taka relacja tzn. iż dochody bieżące nie mogą przekroczyć wydatków bieżących, jest zachowywana od wielu lat. Każdorazowo, przedstawiając Radzie Miejskiej 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.

5. Przychody

W 2015 r. planuje się przychody z tytułu spłaty udzielonych pożyczek z Miejskiego Domu Kultury w Witnicy oraz wolnych środków będących na rachunku bankowym 01.01.2015 r..

6. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i obligacji oraz rozchody z tytułu udzielenia pożyczki dla MDK-u na obchody 70-lecia Czarnych Browar Witnica.. Kredyty, jakie Gmina Witnica zaciągnęła do roku 2008, będą sukcesywnie spłacane do końca lutego 2017 r. Są to zobowiązania zaciągnięte w BGK o/Piła oraz BGK o/Zielona Góra. Od 2013 r. Gmina Witnica spłaca kredyt w PKO o/Gorzów Wlkp., który był restrukturyzacją zadłużenia na inwestycje zrealizowane w latach 2009-2012. W wyniku przetargu osiągnięto znaczny spadek marży, co w 10 najbliższych latach daje 2,5 mln zł oszczędności. Kredyt ten będzie spłacany do końca 2024 r., a spłaty rat będą corocznie dostosowywane do wskaźnika z art. 243. Wpisane wielkości, w Wieloletniej Prognozie Finansowej, spłaty wynikają z podpisanej we wrześniu 2013 r. umowy kredytowej. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

7. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Miasta i Gminy Witnica pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

8. Poręczenia i gwarancje

W roku 2015 w poz. 2.1.1 i 2.1.1.1. WPF-u, a dotyczących potencjalnych spłat poręczeń jakie udzieliła Gmina Witnica widnieją dwa zapisy - każdy po 6.800 zł. Gmina Witnica udzieliła w 2011 r. poręczenia dla Fundacji Zielona Dolina w Górzycy w łącznej kwocie 34.000 zł. Powyższe poręczenie jest ważne do 31.03.2015 r., po tej dacie wygasa.

9. Umowy długoterminowe

W uchwale w sprawie WPF-u ujęto upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania zobowiązań z tytułu umów wieloletnich. W Gminie Witnica, Burmistrz podpisał takie umowy z:

Lp.	Wyszczególnienie	Zadanie	Czas	Kwota z obowiązywania umów
1	ENEA S.A.	zakup usług dystrybucji energii elektrycznej	od 01.01.2013 - czas nieokreślony	234 640,00 zł
2	PGNiG	Zakup paliwa gazowego	czas nieokreślony	
3	TAURON	zakup energii elektrycznej	01.01.2015 - 31.12.2015	350 000,00 zł
4	Usługi transportowe Miłostan	dowozy szkolne	01.12.2013-30.06.2017	1 500 000,00 zł

5	Poczta Polska	usługi pocztowe	25.02.2014-31.12.2014	100 467,09 zł
6	TUW	ubezpieczenia mienia	01.05.2014-30.04.2016	160 000,00 zł
7	City Biuro	dostawa materiałów biurowych	06.02.2014-31.12.2014	41 931,84 zł
8	PHU Komercja	zakup paliw	01.05.2014 - 31.12.2014	189 400,00 zł
9	PPHU Węglik	dostawa opału	21.10.2014-do zakończenia sezonu grzewczego 2015	94 462,25 zł
10	PUK Dębno	odbiór odpadów - nieruchomości zamieszkałe	01.07.2013 - 30.06.2015	2 265 753,60 zł
11	PUK Dębno	odbiór odpadów - nieruchomości niezamieszkałe	01.03.2013 - 30.06.2015	128 399,36 zł
12	GPG „Geo-Graf” Sp. z o. o.	Prace geodezyjne	2014-2015	200 000,00 zł
13	ENEOS Sp. z o.o.	konserwacja i utrzymanie oświetlenia ulicznego	01.01.2015 - 31.12.2015	221 238,49 zł
14	RAZEM			5 486 292,63 zł

Umowy te zapewniają ciągłość działań jakie wykonuje Gmina.

10. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Witnica 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 2024 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

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.

Zmiana dokonana Zarządzeniem Nr 71/2015 Burmistrza Miasta i Gminy Witnica z 31 marca 2015 r.

Zmiana dokonana Zarządzeniem 71/2015 Burmistrza Miasta i Gminy Witnica wprowadza urealnienie wykonania za rok bazowy (2014) oraz planowanych dochodów i wydatków na rok budżetowy 2015.

Zmiana dokonana Uchwałą Rady Miejskiej w dniu 31 sierpnia 2015 r.

I. Zmiany dotyczące roku 2015

1.W roku budżetowym 2015 dokonano zmniejszenia dochodów o kwotę 4.000.000 zł i zwiększenia dochodów o kwotę 6.500 zł z uwzględnieniem projektów uchwał Rady Miejskiej w Witnicy podejmowanych 11 sierpnia 2015 r.

2. Wynik budżetu ustalono w wysokości 1.417.992,92 zł. Nadwyżkę przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych.
3. Przychody wzrosły o kwotę 4.000.000 zł. Pokryciem przychodów będzie kredyt zaciągnięty w celu wykupu wyemitowanych w 2014 r. obligacji komunalnych.
4. Na koniec roku 2015 dług Gminy wyniesie 21.180.685 zł.

II. Zmiany dotyczące 2016 roku

1. Zmniejszono wydatki majątkowe o kwotę 4.000.000 zł.
2. Wynik budżetu plnuje się w kwocie 5.759.992 zł. Nadwyżkę przewiduje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
3. Rozchody zwiększono o 4.000.000 zł.