

Informacja opisowa do wieloletniej prognozy finansowej wraz z objaśnieniami przyjętych wartości

Wieloletnia prognoza finansowa jest bardziej realna, jeżeli jest sporządzona w oparciu o wielkości występujące w okresach poprzednich. Do celów opracowania prognozy przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach 2017- 2018 i za trzy kwartały 2019 roku. W oparciu o dane historyczne i na podstawie prognozowanych danych na lata przyszłe opracowana została prognoza na lata 2020– 2032, gdzie rok 2032 jest ostatnim rokiem spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Dla każdego roku zostały określone :

1. dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, w wydatkach bieżących wyszczególniono kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy,
2. dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe gminy w których wyszczególniono planowane do realizacji przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu, oraz sposób sfinansowania jego spłaty.

Przy opracowywaniu WPF na lata 2020-2032 przyjęto następujące wartości:

zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok, na który opracowano projekt budżet czyli 2020, przyjęto za 2019 rok planowane wielkości ujęte w sprawozdaniu na 30.09.2019 roku. Do obliczenia relacji dla roku 2017 i 2018 przyjęto wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Przy opracowywaniu wielkości prognozowanych starano się uwzględnić wskaźniki makroekonomiczne wynikające z wytycznych Ministra Finansów, które zostały opracowane na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, przekładając ich wpływ na gospodarkę finansową gminy Lubraniec.

Objaśnienia przyjętych wartości:

2020 rok

Dochody bieżące

- dotacje zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów,
- wielkości subwencji przyjęte na podstawie informacji przekazanej przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w piśmie nr ST3.4750.31.2019 z dnia 15 października 2019 roku ,
- planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie mniejszej o 29.020 zł. niż proponowane przez MF,
- dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych przyjęto na podstawie stawek ustalonych uchwałami rady miejskiej w m-cu październiku natomiast opłaty wg stawek obowiązujących w 2019 roku.
- pozostałe dochody bieżące zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania za 2019 rok zakładając wzrost od 0% do 3%.

Planowane dochody bieżące ogółem są niższe od planowanych na 2020 rok o stosunkowo dużą kwotę tj. o 2.210.478 zł. z uwagi na plany dotacji na zadania bieżące które nie uwzględniają całości potrzeb i zwiększane są sukcesywnie w trakcie roku budżetowego, dotyczy to głównie dotacji na oświatę oraz dotacji na dofinansowanie zadań własnych gminy i zleconych w dziale pomoc społeczna i rodzina.

Dochody majątkowe w kwocie 2.150.493 zł. na 2020 rok i 562.132,58 zł. na 2021 rok zaplanowano na podstawie podpisanych umów i uchwały:

- środki na podstawie Uchwały Nr 42/1961/2019 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 31 października 2019 roku zgodnie z wnioskiem nr RPKP.04.03.00-04-0010/19 – kwota 2.498.432,58 zł., w tym 1.936.300 zł. na 2020 rok i 562.132,58 zł. na 2021 rok - na zadanie Poprawa infrastruktury wodno ściekowej na terenie gminy Lubraniec,

- dotacja na podstawie Umowy Partnerskiej nr WCF-I.433.UE.282/2017 z dnia 26-07-2017 r. na wdrożenie projektu pn. pn. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – kwota 114.193 zł.
- dochody ze sprzedaży majątku 100.000 zł., sprzedaż działek budowlanych w Lubrańcu Parcele (3 szt. nr 33/37, 33/38, 33/39) oraz trzy lokale mieszkalne, kwota wpływu przyjęta szacunkowo.

Wykaz zadań inwestycyjnych, których realizacja już jest rozpoczęta, względnie nastąpi w roku planowanym przedstawia załącznik nr 2 do WPF.

Lata prognozowane 2020-2032

1. dochody bieżące

Przeciętnie w każdym roku jako prognozę przyjęto wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego w granicach od 0,5 % do 3% .

2. dochody majątkowe

Przyjęte w prognozie na powyższe lata dochody majątkowe pochodzą będą z zawartych umów i ze sprzedaży składników majątkowych, głównie działek pod budownictwo mieszkaniowe i garaże.

Planowane wydatki na 2020 rok oraz prognozowane na lata 2020-2032:

Plan na 2020 rok

1. W projekcie na 2020 rok przyjęto do realizacji zadania inwestycyjne na ogólną kwotę 7.542.645 zł, wykaz stanowi Załącznik nr 2 WPF, zgodnie z art. 226 ust. 4 ufp. są to przedsięwzięcia wieloletnie których zaplanowano zakończenie w 2020 roku lub rozpoczęcie w 2020 roku i kontynuowanie w latach następnych.
2. Wydatki bieżące uwzględniają przeciętny wzrost wynagrodzeń i pochodnych od 0 do 2% oraz inne świadczenia wynikające ze stosunku pracy, wzrost planu pozostałych wydatków bieżących uwzględnia wskaźnik inflacji.

Lata prognozowane 2020-2032

Wydatki majątkowe.

Planowane wydatki w roku 2020 związane z realizacją długoterminowych przedsięwzięć majątkowych ujętych w załączniku nr 2 do uchwały wyniosą – 5.760.644,76 zł, w roku 2021 - 4.272.133 zł, w roku 2022 – 3.810.000 zł, w roku 2023 – 3.450.000 zł. natomiast w latach następnych ustalono możliwe kwoty do przeznaczenia na wydatki majątkowe natomiast nie przyjęto wykazu poszczególnych przedsięwzięć.

W prognozie na lata 2021- 2032

Przyjęte w prognozie limity na wydatki majątkowe w latach od 2021 do 2023 określono przedsięwzięcia do realizacji natomiast dla okresu 2024-2032 stanowią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi pomniejszonymi o spłatę zaciągniętych zobowiązań finansowych.

2) wydatki bieżące

Prognoza wydatków bieżących uwzględnia w każdym roku wzrost w stosunku do poprzedniego przeciętnie o 0,5% – 1 %. Niski wskaźnik wzrostu tych wydatków wynika z potrzeby zabezpieczenia środków na spłaty zobowiązań i realizację przyjętych w cyklu wieloletnim przedsięwzięć majątkowych jak również umożliwienie włączenia do realizacji nowych zadań które w obecnym okresie trudno jest przewidzieć.

W wykazanych kwotach spłaty długu mieszczą się zarówno raty kredytów i pożyczek już pobranych a przypadających do spłaty w poszczególnych latach oraz raty prognozowanego deficytu.

Wskaźniki zadłużenia.

W pierwszej kolejności dla każdego roku jest wyliczona relacja bazowa która służy do wyliczenia indywidualnego limitu zadłużenia, mając wskaźnik relacji bazowej wyliczony zostaje indywidualny limit zadłużenia który jest przeciętną z trzech lat relacji bazowej przed rokiem docelowym, następnie wyliczono relację łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi za dany rok odsetkami do planowanych dochodów ogółem.

Z analizy wskaźników zadłużenia dla naszej gminy wynika, że według ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku, od roku 2020 wskaźniki relacji o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy jest niższy niż dopuszczalny limit spłaty zobowiązań.

W roku 2020 indywidualny wskaźnik planowanej łącznej kwoty zobowiązań 9,56% - przy dopuszczalnym 16,28 %. (różnica 6,72%) w budżecie 2020 roku należy zwrócić szczególną uwagę na realizację dochodów (analiza i windykacja zaległości) jak i oszczędne dokonywanie wydatków w celu uzyskania wolnych środków na spłatę zaplanowanych rat zobowiązań finansowy na 2021 rok, w roku 2021 planowany wskaźnik wynosi 11,32% limit dopuszczalny 11,46% (różnica 0,14%), wysoka jest kwota do spłaty kredytów i pożyczek 2.600.000 zł. będzie wymagała ciągłego monitorowania realizacji wydatków bieżących, rok 2022 planowany wskaźnik 9,60% dopuszczalny 9,63% (różnica 0,03%), rok 2023 planowany wskaźnik 8,13% dopuszczalny 10,45% (różnica 2,32%), rok 2024 planowany wskaźnik 8,49% dopuszczalny 15,60% (różnica 7,11%) podobnie wskaźnik kształtuje się w kolejnych latach prognozy ale należy podkreślić że jest to prognoza gdzie różne czynniki niezależne od jst. mogą mieć wpływ na kształtowanie się wskaźników. Przewidywane lata w WPF, przy realizacji głównych założeń bieżących i inwestycyjnych planuje się od 2022 roku dodatni wynik budżetu, w którym planowane są wydatki majątkowe i zabezpiecza się spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W każdym roku zarówno wykonanym, planowanym jak i prognozowanym dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, w perspektywie zakresu prognozy daje możliwość zwiększenia limitu wydatków majątkowych finansowanych z kredytów, pożyczek lub innych instrumentów finansowych.

Kwota długu na koniec roku 2020 znacznie wzrasta ponieważ zgodnie z wytycznymi zarówno spłaty rat zobowiązań jak i cały deficyt powiększają dług podobnie jest w roku 2021. Prognozowana spłata długu zakończy się w roku 2032. Na etapie prognozowania nie można wykazywać przewidywanych wolnych środków na pokrycie części zadłużenia stąd raty spłat kredytów w prognozowanych latach są przejściowo wykazywane w zwiększonych kwotach. Po uzyskaniu wyniku za 2019 rok zadłużenie powinno się zmniejszyć z uwagi na uzyskanie wolnych środków.

Wszystkie wielkości zarówno wykonane jak i prognozowane przedstawione zostały w załącznikach nr 1 i 2 do uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Miejskiej w Lubrańcu
Piotr Stawianowski
Piotr Stawianowski