

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2013 - 2025

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylin przygotowana została na lata 2013 – 2025. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.
- w dochodach majątkowych prognozowano w podziale na dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia).

Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźnika inflacji o 2,5% oraz merytorycznie uzasadnione zwiększenia, na które składają się m.in.:

- w roku 2014 wzrost dochodów majątkowych na kwotę 1.000.000,00 złotych. Planowany wzrost dochodów spowodowany jest dofinansowaniem ze środków zewnętrznych z działania PROW - "Odnowa wsi" na realizację inwestycji pod nazwą : "Przebudowa i rozbudowa świetlicy wiejskiej w Zalesiu Wielkim" i "Budowa świetlicy wiejskiej w Starkówcu", które gmina ma zamiar realizować w roku 2013.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko dla terminów, które umożliwiły racjonalne prognozowanie kształtowania się wpływów z tych kategorii.

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

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2013 przyjęto projekt budżetu. W latach 2014-2025 dokonano indeksacji o wskaźnik inflacji 2,5%.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku Nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w latach 2013-2025 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały one zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

W załączniku Nr 2 dokonano zmiany okresu realizacji zadań, planowanych łącznych nakładów finansowych i limitów wydatków w poszczególnych latach w odniesieniu do zadań, których realizacja będzie kontynuowana w roku 2013, w porównaniu z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową. Wynika to z konkretyzacji zakresu tych zadań. Podjęto działania do zmiany obecnie obowiązującej Wieloletniej Prognozy Finansowej w obecnym roku i wykazania zgodności tych dokumentów.

W roku 2013 ujęto zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3, na które obecnie gmina nie posiada podpisanych umów na dofinansowanie. Gmina jest na etapie oczekiwania na rozpatrzenie złożonych wniosków w tym zakresie. Z tego względu, na obecnym etapie prac, w projekcie Uchwały budżetowej Gminy Kobylin na rok 2013 powyższe zadania ujęto do realizacji ze środków własnych. W momencie podpisania umowy na ich dofinansowanie dokona się zmiany w budżecie na rok 2013 jako wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i 3.

Od roku 2018 ustalono, iż znaczna część środków pozostałych po pokryciu wydatków bieżących związanych z wpłatą na rzecz Międzygminnego Związku Wodociągów i Kanalizacji Wiejskich w Strzelcach Wielkich będzie przeznaczana na inwestycje.

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

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych

o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

5.1. Przeznaczenie planowanej nadwyżki lub źródła pokrycia deficytu

W roku 2013 deficyt budżetu w wysokości 2.866.285,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.491.167,00 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 1.375.118,00 zł. W latach 2014 - 2025 nadwyżki dochodów nad wydatkami zostaną przeznaczone na spłatę długu.

6. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz uwzględniono nadwyżki z lat ubiegłych. Zaplanowane na lata przyszłe nowe zobowiązania służą w całości pokryciu planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą w roku 2013 planuje się zaciągnięcie zobowiązania w wysokości 1.491.167.000,00 złotych ze spłatą w latach 2015-2025.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2025. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1 do uchwały.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2013 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

9. Sposób sfinansowania spłaty długu

Dług zaciągnięty w latach wcześniejszych oraz dług planowany do zaciągnięcia w 2013 roku zostanie sfinansowany w następujący sposób:

- w 2013 roku dług w kwocie 342.857,00 złotych zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych,
- w latach 2014 - 2025 dług zostanie sfinansowany z nadwyżki budżetowej.

10. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie 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 Kobylin. Pewnych trudności nastrocza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2025 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.