

Objaśnienia wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kawęczyn

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kawęczyn, zwanej w dalszej części WPF, wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonanych i planowanych dochodów i wydatków za lata 2010-2012 (przy czym dane dotyczące roku 2012 ograniczone zostały do września i października tego roku). Wykorzystano również założenia makroekonomiczne przyjęte w aktualnym Wieloletnim Planie Finansowym Państwa (w dalszej części nazywany WPF). Ponadto posłużono się informacjami o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzą o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów dotyczących Gminy Kawęczyn (w dalszej części nazywanej gminą). Projekcja finansowa dokonana została na lata 2013 – 2021 z uwagi na podpisane i planowane do podpisania umowy kredytowe, których zamknięcie (ostateczna spłata) przypadać będzie właśnie na 2021 rok.

W WPF na lata 2013 – 2021 przyjęto następujące założenia makroekonomiczne :

| | 2012 | 2013 |
|--|------|------|
| Inflacja (średnioroczna) | 2,5% | 2,5% |
| PKB (realny) - dynamika | 4,8% | 4,1% |
| Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej - dynamika | 2,7% | 2,1% |
| Realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - dynamika | 3,8% | 3,9% |

Na lata następne ostrożnościowo przyjęto następujące założenia makroekonomiczne:

| | |
|--|------|
| Inflacja (średnioroczna) | 3,5% |
| PKB (realny) - dynamika | 4,0% |
| Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej - dynamika | 2,0% |
| Realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - dynamika | 4,0% |

Po odpowiednim uwzględnieniu szacowanego poziomu inflacji otrzymano wskaźniki w ujęciu nominalnym.

DOCHODY

Dochody na rok 2013 oszacowano wg pism i informacji od dysponentów środków budżetowych, stawek podatków lokalnych wynikających z podjętych uchwał z uwzględnieniem wyliczonego poziomu nieściągalności należności jaki miał miejsce w bieżącym i poprzednim roku budżetowym (w sposób statystyczny estymowano również wrażliwość podatników poszczególnych podatków na ich podwyższenie i obniżenie).

Przy szacowaniu kwot subwencji i dotacji (zarówno na zadania zlecone jak i własne) uwzględniono wartości przedstawiane we wstępnych informacjach od dysponentów środków budżetowych jakie otrzymano na etapach opracowywania projektów budżetu za lata 2010-2012. Usunięto wartości skrajne, a z pozostałych wyliczono średnią arytmetyczną. Przyjęta metoda pozwala w miarę realnie zaprojektować wstępne informacje finansowe, które na etapie realizacji wielokrotnie ulegają zmianom. Uzyskane w taki sposób informacje skorygowane wskaźnikiem inflacji, a także wiedzą nt. zmieniającej się rzeczywistości gospodarczej i politycznej w Polsce i na świecie oraz

wskaźników makroekonomicznych poskutkowało ostatecznymi kwotami poszczególnych agregatów dochodów budżetowych.

Poniższa tabela prezentuje finalne indeksy łańcuchowe w latach 2013 - 2021 dla dochodów z subwencji, dotacji, a także dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

| Rok | Indeks łańcuchowy |
|------------|------------------------------|
| 2012 | 106,01 |
| 2013 | 106,19 |
| 2014 | 106,85 |
| 2015 | 106,87 |
| 2016 | 106,89 |
| 2017 | 106,91 |
| 2018 | 106,94 |
| 2019 | 106,97 |
| 2020 | 106,98 |
| 2021 | 106,98 |

Przeciętny roczny poziom indeksu łańcuchowego tych dochodów liczony za lata 2013 – 2021 wynosi 106,22. Jak widać omawiane dochody zostały zaplanowane z uwzględnieniem zarówno inflacji jak również innych czynników makroekonomicznych kształtujących te wielkości.

W związku z brakiem informacji o potencjalnym prowadzeniu działalności przez osoby prawne na terenie gminy w najbliższych latach oraz w związku z marginalnym poziomem dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych zaplanowano je ostrożnościowo na poziomie wykonania palny w roku 2012.r.

Dochody z tytułu podatków i opłat zostały zaplanowane przy uwzględnieniu statystycznego poziomu ściągальności tych opłat, a także przy uwzględnieniu konieczności minimalizowania zjawiska obniżania górnych stawek podatku od nieruchomości, podatku od środków transportowych oraz ceny skupu żyta. Trudna sytuacja finansowa gminy w najbliższych latach wymusza kroki zmierzające do bezwzględnego pozyskiwania środków z każdego źródła dochodu. Ponadto zakłada się dalsze minimalizowanie wydawania decyzji w zakresie umorzeń.

Przeciętny roczny poziom indeksu łańcuchowego dochodów z tytułu podatków i opłat liczony w latach 2013 – 2021 wyniósł 107,38.

Kolejnym źródłem dochodów są środki z czynszów i dzierżaw pozyskiwane z zasobu nieruchomości będącego własnością gminy. Tutaj prognoza została oparta z jednej strony na wskaźniku inflacji, natomiast z drugiej strony uwzględniono dodatkowe obciążenia użytkowników lokali mieszkalnych i lokali użytkowych związane z przeprowadzonymi remontami. Bazując na zdobytym doświadczeniu oszacowano potencjalny okres amortyzacji przeprowadzonych remontów i modernizacji – na 10 lat - i w relatywnym stopniu zaplanowano pozyskiwanie środków na dokonanie ponownych remontów w sytuacji zajścia takiej potrzeby. Dodatkowej analizie poddano poziom ściągальności ww. dochodów, której wyniki również uwzględniono w wyliczeniach. Również nie pozostawiono bez analizy warunków rynkowych dla stawek za wynajem ukształtowanych w sąsiednich gminach.

W sferze dochodów zaplanowano również środki pozyskiwane z lokowania wolnych środków finansowych (tutaj szacuje się, że pierwotny stały poziom lokat będzie oscylował wokół kwoty 750.000,00 zł i będzie przyrastał w tempie 15% rocznie, aby w 2020r. osiągnąć wartość 2.638.000,00 zł, natomiast oprocentowanie tych lokat przyjęto na przeciętnym poziomie równym 2,5% w skali roku) oraz środki pozyskiwane od rodziców dzieci w wieku przedszkolnych za

wyżywienie i chesne związane z uczestnictwem tych dzieci w zajęciach przedszkolnych. Przeciętny roczny poziom ww. dochodów wyceniono na kwotę 75.300,00 zł.

Ostrożnościowo nie przyjęto do niniejszej projekcji finansowej dochodów ze środków z budżetu Unii Europejskiej, ponieważ na etapie planowania nie posiadano wiarygodnych informacji na temat kształtowania polityki rządu polskiego w zakresie strategii tworzenia budżetu Unii Europejskiej na lata 2014-2017

Przeciętny roczny poziom indeksu łańcuchowego dochodów innych niż subwencje, dotacje i dochodów z tytułu udziałów gminy w podatkach dochodowych, liczony na lata 2013 – 2020, wyniósł 107,84. Natomiast ten sam indeks liczony dla dochodów bieżących ogółem wyniósł 106,43. Zestawiając go z wcześniejszymi informacjami wnioskujemy, że dochody budżetu gminy są w przeważającej części kształtowane przez środki pozyskane z subwencji, dotacji i udziału gminy w podatkach dochodowych.

W sferze dochodów majątkowych z wagi na ograniczony zasób nieruchomości, które mogłyby być zbyte zaplanowano je na stałym rocznym minimalnym poziomie równym 1.200,00 zł.

Ponadto w dochodach majątkowych uwzględniono środki zwrotne (refundacje) z tytułu projektów dofinansowanych ze środków europejskich. Jednakże poziomy tych dochodów nie uczestniczą w faktycznym kreowaniu sfery wydatkowej, ponieważ służą jedynie spłacie wcześniej zaciągniętych przychodów z tytułu pożyczek na wyprzedzające finansowanie zaciągniętych w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Uwzględniając powyższe należy stwierdzić, że sfera dochodów majątkowych w projekcji finansowej na lata 2013 – 2020 jest marginalna i praktycznie nie wpływa w żaden sposób na kształtowanie strony wydatkowej.

Każdą ewentualną nadwyżkę budżetową planuje się przeznaczyć na pokrycie występującego deficytu budżetu. W przypadku wystąpienia deficytu wydatki majątkowe będą realizowane za pomocą pożyczek na bankowym rynku krajowym.

WYDATKI

W związku z trudną sytuacją finansową gminy, o której już była mowa w poprzedniej części niniejszego opracowania, planuje się w następnych dwóch latach wdrożenie polityki wydatkowej zmierzającej do minimalizowania wydatków połączoną z maksymalizowaniem wydajności pracy oraz optymalizacją podejmowanych decyzji wydatkowych. W 2013 roku realnemu obniżeniu ulegną wydatki bieżące. Polityka, o której mowa będzie bazowała na optymalizacji poziomu zatrudnienia i zaangażowania ludzi do realizacji powierzonych im obowiązków lub realizacji zleceń. Ponadto w WPF zakłada się, że wydatki majątkowe będą na możliwie niskim poziomie. Nie mniej w latach 2012 – 2021 wydatki bieżące będą kształtowane poziomem inflacji oraz realnym wzrostem cen nośników energii i wzrostem stawki podatku VAT, które to będą główną przyczyną relatywnie większego wzrostu cen usług i materiałów na rynku krajowym. W ramach planowanych działań optymalizacyjnych w szczególności będzie rozważana kwestia odpowiedniego zorganizowania systemu oświaty na terenie gminy – jej celem jest dostosowanie struktury do realnych potrzeb gminy. Dostosowanie to w głównej mierze polegać będzie na dostosowaniu poziomu zatrudnienia nauczycieli do ilości dzieci uczęszczających w danej placówce, jak również zatrudnianie nauczycieli w więcej niż jednej placówce oświatowej. Po realizacji ww. celów przeciętny roczny indeks łańcuchowy w latach 2013 – 2021 dla wydatków związanych z wynagrodzeniami wyniesie 107,36. Również wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy poddane zostaną optymalizacji w wyniku, której przewiduje się, że przeciętny roczny indeks łańcuchowy w latach 2012 – 2021 wyniesie 107,24

Planowany przeciętny roczny indeks łańcuchowy dla wszystkich wydatków bieżących, liczony na lata 2013 – 2021, wynosi 104%, a na lata po realizacji procesów optymalizacyjnych, czy 2013-2020 wyniesie 105,29. Oznacza to, że zaprojektowane wydatki bieżące uwzględniają poziom inflacji, a także inne prognozowane czynniki makroekonomiczne skorygowane realiami, w których działa gmina.

Przy opracowaniu niniejszego WPF wzięto również pod uwagę potencjalną możliwość wdrożenia na wniosek Ministra Finansów reguły dyscyplinującej, zgodnie z którą prawdopodobne jest zwiększenie wydatków ze środków własnych gminy na realizację jej zadań zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Pod uwagę wzięto również prawdopodobne wzmocnienie reguł sanacyjnych, które przewidują w przypadku przekroczenia dopuszczalnego długu publicznego na dalsze podnoszenie stawki podatku VAT – taki stan rzeczy z pewnością skutkował będzie dalszym wzrostem cen usług i materiałów.

Nie mniej po zoptymalizowaniu sfery wydatkowej w latach 2012 – 2013, dalsze kształtowanie wydatków majątkowych uzależnione będzie tylko i wyłącznie od salda działalności bieżącej. I tak już od 2014 roku planowana jest realizacja wydatków majątkowych finansowana bez udziału kapitału obcego.

W WPF założono, że w 2013 roku zostanie zaciągnięty ostatni kredyt na finansowanie zadania inwestycyjnego dofinansowanego ze środków Unii Europejskiej i w związku z tym od 2014 roku obciążenia z tytułu obsługi kapitału obcego będą systematycznie spadać, aby na koniec 2021 roku nie stanowiły obciążenia dla budżetu gminy.

POSUMOWANIE

Tak jak budżet państwa tak i budżet Gminy Kawęczyn potrzebuje optymalizacji wydatkowej. Dlatego też przy sporządzaniu niniejszego WPF kierowano się następującą zasadą:

Optymalizacja sfery wydatkowej przy zachowaniu maksymalnej ostrożności w planowaniu sfery dochodowej z uwzględnieniem wszystkich możliwych procesów makroekonomicznych oraz z zachowaniem specyfiki działania w lokalnym otoczeniu społeczno - gospodarczym