

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W PROGNOZIE KWOTY DŁUGU GMINY SZCZEBRZESZYN NA LATA 2014 -2019

Przedział czasowy objęty prognozą odpowiada okresowi spłat wszystkich kredytów, zaciągniętych lub też planowanych do zaciągnięcia w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wartości przyjęte w prognozie kwoty długu dla Gminy Szczepczeszyn na lata 2014-2019 ustalano w następujący sposób:

Dla lat poprzedzających tj. 2011 i 2012 roku przyjęto wartości wykonane wynikające z rocznych sprawozdań budżetowych.

Dla roku 2013 przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu (Rb-NDS) za trzy kwartały 2013 roku.

Prognozy podstawowych kategorii budżetowych dla gminy Szczepczeszyn na kolejne lata oparte zostały między innymi o dane makroekonomiczne dotyczące lat przyszłych.

DOCHODY

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o wskaźniki makro jak również czynniki odnoszące się tylko i wyłącznie do gminy Szczepczeszyn.

Podział dochodów został dokonany w oparciu o wyszczególnienie dochodów bieżących i majątkowych.

Do dochodów bieżących zalicza się między innymi wpływy z budżetu państwa z tytułu udziałów w podatkach PIT i CIT, podatki lokalne, opłaty, dotacje, subwencje i pozostałe dochody operacyjne.

Do dochodów majątkowych zaliczono wpływy planowane do uzyskania ze sprzedaży majątku, wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, dotacje na inwestycje, w tym środki, które planuje się pozyskać z funduszy UE.

DOCHODY BIEŻĄCE

Dochody z podatków i opłat lokalnych:

Dochody z podatków i opłat lokalnych dla budżetu na 2014 rok zostały zaplanowane na poziomie przewidywanego wykonania w 2013 , poza podatkiem od nieruchomości i podatkiem rolnym który został ustalony na podstawie zmienionych stawek – uchwała z października 2013.

Dla dochodów z podatków i opłat na lata 2014-2019 zakłada się powolny ale stabilny wzrost tych dochodów, spowodowany podniesieniem stawek podatkowych, (które znacznie odbiegają od górnych granic.) począwszy od roku 2013.

Dochody z udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa

Na rok 2014 dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zostały ustalone zgodnie z wyliczeniami Ministra Finansów i wprowadzone do projektu budżetu w wysokości 4.206.745,00 zł.

Natomiast wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i jednostek organizacyjnych zaplanowane zostały w wysokości 65.000 zł tj. 90% przewidywanych

wpływów za rok 2013. Ten sposób ustalenia dochodów wynika z faktu, iż są to dochody zasilające budżet w sposób nieregularny, i zależą od koniunktury gospodarczej oraz poziomu zysków uzyskiwanych przez przedsiębiorców mających siedzibę na terenie gminy.

Dochody budżetu gminy Szczebrzeszyn z tytułu CIT i PIT stanowią około 14,10% dochodów budżetu, znaczenie tego źródła na kształtowanie się wzrostu dochodów ogółem nie jest aż tak istotne.

Dochody z majątku gminy

Na rok 2014 wpływy za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości zostały ustalone na podstawie przewidywanego wykonania za rok 2013 z uwzględnieniem zmian które wystąpiły w 2013 roku a dotyczących przekształceń prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz nabycia prawa w stosunku do nieruchomości których właścicielem jest gmina. Wpływy z dzierżaw gruntów i najmu lokali zaplanowano na podstawie zawartych umów.

Na lata 2015-2019 przyjęto utrzymywanie wpływów dochodów z majątku na poziomie roku 2014 skorygowanych w każdym roku o wskaźnik inflacji.

Subwencja ogólna z budżetu państwa

Wysokość subwencji ustalono w oparciu o zawiadomienie Ministerstwa Finansów w kwocie 11.273.799,00 zł, co stanowi 37,21 % dochodów ogółem.

Subwencja ogólna, jest głównym źródłem dochodów bieżących w tym

- część oświatowa, która z jednej strony uwzględnia podwyżki dla nauczycieli, zmiany struktury zatrudnienia w związku z awansem zawodowym a z drugiej strony uwzględnia przeliczeniową liczbę uczniów, która maleje.

- Część wyrównawcza subwencji ogólnej uzależniona od podstawowych dochodów podatkowych i odchyleń poziomu tych dochodów dla konkretnej jednostki od średniej krajowej dla danego typu JST przy uwzględnieniu skutków obniżenia górnych stawek podatków udzielonych ulg i zwolnień, umorzeń, rozłożeń na raty i odroczeń terminu płatności. Zauważa się tu prawidłowość polegającą na przyśpieszeniu tempa wzrostu części wyrównawczej subwencji w latach dobrej koniunktury.

Dotacje z budżetu państwa

Dochody z dotacji na rok 2014 zostały zaplanowane na podstawie zawiadomienia Wojewody Lubelskiego a także Krajowego Biura Wyborczego. Na lata następne nie przewiduje się wzrostu dochodów z tego tytułu, ponieważ uwzględniono zasygnalizowaną w WPF tendencję do ograniczania wydatków budżetu państwa na ten cel, co można zauważyć analizując wpływy z dotacji w latach poprzednich.

Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich i płatności w ramach budżetu środków europejskich.

Dochody uzyskiwane w związku z realizacją projektów współfinansowanych z środków europejskich zaplanowano tylko na 2014 rok – zgodnie z złożonymi wnioskami.

Pozostałe dochody

Zakłada się wzrost dochodów począwszy od 2014 roku o przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych równy 2,4%.

Biorąc pod uwagę powyższe czynniki, które w różny sposób kształtują wzrost dochodów w zależności od ich źródła, na lata 2014-2019 założono średnioroczną dynamikę przyrostu dochodów bieżących na poziomie 102,40 %.

Poziom wzrostu dochodów odbiega od poziomu jaki przyjęto dla budżetu państwa lecz jest on osiągalny dla jednostek na terenie słabo rozwiniętym gospodarczo, a więc również dla gminy Szczebrzeszyn.

DOCHODY MAJĄTKOWE

W zakresie dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku w latach 2014-2019 założono, iż będą one kształtować się odpowiednio: 2014 r.- 328.000 zł, oraz po 400.000 zł, w latach 2015 – 2019.

Wyższy poziom dochodów zaplanowany na 2014 rok jest efektem trudnej sytuacji na rynku nieruchomości w 2012 roku, co potwierdzają nieudane / powodu braku chętnych/ próby sprzedaży nieruchomości. Planuje się że ta sytuacja ulegnie poprawie w 2013.

Prognoza tych dochodów została oparta o założenie ponoszenia przez gminę nakładów finansowych na uzbrojenie terenów, które następnie zostaną upłynnione w celach ich wykorzystania pod budownictwo mieszkaniowe i gospodarcze.

Ponadto do grupy dochodów majątkowych zaliczono planowane do uzyskania wpływy stanowiące dofinansowanie do realizowanych zadań z udziałem środków pochodzących z funduszy UE jak też z budżetu państwa.. Założono, iż dochody te będą wpływać jako bezpośrednie dofinansowanie zadań jak również na zasadzie refinansowania wydatków w części unijnej uprzednio pokrytych przez gminę środkami własnymi czy też odpowiednimi

Uwzględnione w prognozie wpływy dochodów majątkowych dotyczą:

- 1) zadania pn. „ Eko Szczebrzeszyn – w ciepło w promieniach słońca”
- 2) zadania pn. „ W Szczebrzeszynie chrząszcz...”

Ww. pozycje jak również założenia tam przyjęte należy zakwalifikować jako wrażliwe na zmiany.

I tak w przypadku inwestycji o której mowa w pkt. 1) należy spodziewać się zakończenia rzeczowego realizacji projektu, na koniec roku 2014, natomiast zwrot finansowania nastąpi w 2014 i w 2015 roku.

W przypadku inwestycji wymienionej w pkt. 2) . / rzeczowa realizacja zadania zakończy się w maju 2015- natomiast zwrot finansowania w latach 2014-2015

WYDATKI

Podobnie jak w przypadku dochodów prognoza wydatków została wykonana przy zastosowaniu podziału wydatków na bieżące oraz majątkowe. Do wydatków bieżących zaliczono przewidywane wpływy środków dotyczące wynagrodzeń i pochodnych od nich, zakupu usług oraz pozostałych wydatków operacyjnych i wydatków związanych z obsługą kredytów.

Wykazana średnia dynamika wzrostu wydatków bieżących dla lat 2014-2019 wynosi ok.102

%. Założono, iż wszystkie kategorie wydatków bieżących będą ulegać wzrostowi oprócz wydatków związanych z obsługą długu, których wartość zależy od wykazywanego salda zadłużenia oraz od sytuacji na runku międzybankowym.

Biorąc pod uwagę otoczenie ekonomiczne nie założono, że mogą wystąpić takie czynniki, które spowodowałyby realny/nominalny spadek wydatków oprócz wspomnianych wydatków na obsługę zadłużenia.

Zgodnie z projekcją na lata 2014 - 2019 , udział wydatków majątkowych zaplanowanych na inwestycje w wydatkach ogółem przekracza 10% i waha się w przedziale od 10% do 15%. W kolejnych latach udział ten zaplanowano powyżej 10 %, jednak wzrost udziału wydatków majątkowych w wydatkach ogółem – w szczególności w latach 2014-2019 – będzie mógł nastąpić, niemniej oznaczać to będzie konieczność pozyskiwania dodatkowych, nie przewidzianych obecnie w prognozie, dochodów lub też dodatkowych przychodów w postaci np. kredytów czy pożyczek.

Przedkładana prognoza długu na lata 2014-2019 została oparta o aktualnie posiadane dane. Podstawą wyjścia do opracowania prognozy były informacje wynikające z wykonania budżetów lat przeszłych, przewidywane wykonanie budżetu 2013r. jak też wartości wynikające z przedkładanego projektu budżetu miasta i gminy Szczecbrzeszyn na 2014r.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku deficyt budżetu.

Planuje się iż we wszystkich latach objętych WPF, poza rokiem 2014 budżet będzie zamykał się dodatnim wynikiem – nadwyżką.

W roku 2014 wystąpi deficyt, który spowodowany jest realizacją projektu „Eko Szczecbrzeszyn -...” o wartości 4.835.821,60zł

Przeznaczenie nadwyżki

Planowana na lata objęte wieloletnią prognozą finansową nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów.

PRZYCHODY

W roku 2014 zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 150.000,00 zł (jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bankowym wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych)

Prognozuje się , iż aby zrealizować a tym samym sfinansować przedsięwzięcie

majątkowe p.n. „Eko Szczebrzeszyn – ciepło w promieniach słońca” zaplanowane na 2014 rok konieczne będzie zaciągnięcie kredytu w kwocie 4.100.000,00zł.

Na kolejne lata 2015-2019 nie zaplanowano deficytu budżetu i konieczności zaciągania kredytów.

Jednak w przypadku realizacji zadań z kategorii wydatków majątkowych w latach 2014-2019 w zakresie większym niż dotychczas zaplanowano, będą prawdopodobne dodatkowe źródła finansowania/ kredyty, pożyczki/ które nie zostały na dzień dzisiejszy zaplanowane.

Ponadto po stronie przychodów zaplanowano w roku 2016 spłatę pożyczki w kwocie 17.000 zł. Udzielonej z budżetu gminy w 2011 roku..

ROZCHODY

Na dzień 31 grudnia 2013 roku zadłużenie gminy z tytułu kredytów będzie wynosić 3.884.000zł. Kwoty rozchodów w poszczególnych latach wynikają z harmonogramów spłat ustalonych w umowach kredytowych.

Harmonogram spłat rat kredytów zaplanowanych do zaciągnięcia w 2014 roku

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Ogółem	2014	2015
1	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2014r.	4 100 000	1541517,50	2558482,50
	OGÓLEM	4 100 000	1541517,50	2558482,50

Do prawidłowego wyliczenia obciążenia budżetu w związku z posiadanymi zobowiązaniami kredytowymi, oprócz rat kredytowych zaplanowano wydatki na obsługę długu (odsetki i prowizje).

Dla kredytów zaciągniętych odsetki wyliczono na podstawie zawartych umów, przyjmując średnią wartość stawki WIBOR 1M = 3,19 %

3.Kredyt długoterminowy Nr 11/4131 z 2011 roku zaciągnięty w BGK Oddział Lublin
= oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku w wysokości 0,30 punktów procentowych. Prognozuje się że wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

Wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2014 – 8.112 zł,

2015 – 4.149 zł.

4.Kredyt długoterminowy Nr 10/3876 z 2010 roku zaciągnięty w BGK Oddział Lublin
– oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku w wysokości 0,26 punktów procentowych. Prognozuje się że wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2014 –18.761 zł.

2015 –7.140zł.

5.Kredyt długoterminowy Nr 11/4132 z 2011 roku zaciągnięty w BGK Oddział Lublin
– oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę banku w wysokości 0,30 punktów procentowych. Prognozuje się że wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2014 – 39.437 zł.

2015 –39.437 zł.

2016- 34.752 zł

2017- 24.480zł

2018- 15.292zł

2019- 4.260zł

6.Kredyt długoterminowy Nr 13/1325 i 13/1326 z 2013 roku zaciągnięty w BGK Oddział Lublin – oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę banku w wysokości 0,30 punktów procentowych. Prognozuje się że wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2014 – 47.046 zł.

2015 –40.937 zł.

2016- 34.273 zł

2017- 22.313zł

2018- 9.417zł

2019- 1.315zł

Z przedstawionych powyżej danych oraz części tabelarycznej prognozy długu Miasta i Gminy Szczecbrzeszyn wynika jednoznacznie, iż obciążenie budżetu spłatami kredytów i odsetek utrzymuje się na podobnym poziomie w latach 2014-2018. Kwoty spłat kredytów wraz z odsetkami, wykazane w tych latach oscylują w przedziale 750.000zł – 940.000zł. W kolejnych latach maleją i w 2019 roku wyniosą 340.000 zł. Natomiast największy poziom zadłużenia w stosunku do planowanych dochodów przypada na rok 2014 i wynosić będzie

19,28% . W przypadku realizacji zadań z kategorii wydatków majątkowych w latach 2014-2019, w zakresie większym niż dotychczas zaplanowano, prawdopodobne będą dodatkowe zwrotne źródła finansowania (tzn. takie, które nie zostały na dzień dzisiejszy zaplanowane).

Podstawową kwestią determinującą możliwości spłaty kredytów i pożyczek jest „nadwyżka operacyjna” oznaczająca dodatnią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Poziom nadwyżki operacyjnej powinien przekraczać wysokość ustalonych na dany rok spłat kapitału bez uwzględnienia wydatków odsetkowych. Na przestrzeni wykonania budżetów lat poprzednich stwierdza się, iż budżet gminy wykazywał nadwyżkę operacyjną w następującej wysokości:

- w 2008r. - 1.396.241,34 zł (wykonanie),
- w 2009r. - 1.699.787,78zł (wykonanie),
- w 2010r.- 1.931.467,32zł (wykonanie)
- w 2011r. - 1.651.172,99zł (wykonanie)
- w 2012r. - 2.235.612,88zł (wykonanie)
- w 2013r. - 1.260.767,94zł (plan)
- w 2014r. - 1.691.477,01zł (plan)

Planowana nadwyżka operacyjna gminy Szczepieszyn za 2014r. wyniesie ok. 1.691.477,01 zł.

Pomimo, że wartości przyjęte w prognozie długu spełniają ograniczenia nałożone przez ustawę o finansach publicznych(art. 243 i 244), to konieczny będzie bieżący monitoring poziomu wpływów jak i wypływów środków, co prowadzić będzie do optymalizacji kwot zaciąganych zobowiązań. Systematyczna kontrola wydatków i dochodów daje informację o faktycznym zapotrzebowaniu na zwrotne źródła finansowania. Wprowadzenie tych zasad w praktyce powoduje, iż faktyczne zapotrzebowanie na kredyty i pożyczki w danym roku budżetowym odbiega od pierwotnych planów budżetowych. Taki stan rzeczy z jednej strony jest determinowany stroną dochodową budżetu (dość dobre wykonanie strony dochodowej), jak też stroną wydatkową – w szczególności w zakresie wydatków bieżących – (odchylenie faktycznego wykonania od założonych planów między innymi na skutek oszczędności i ograniczeń wydatków w ciągu roku).

Przekładana WPF na lata 2014-2019 została oparta o aktualnie posiadane dane. Podstawą wyjścia do opracowania prognozy były informacje wynikające z wykonania budżetów lat przyszłych, przewidywane wykonanie budżetu 2013 r. jak też wartości wynikające z przekładanego projektu budżetu miasta i gminy Szczepieszyn 2014r.

Zapewne wartości przedstawione w prognozie będą ulegać korekcie w ciągu roku budżetowego. Niemniej zawsze odchylenia te będą musiały być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa jak też będą musiały mieć na względzie utrzymanie płynności budżetu bez względu na fakt, czy u podstaw tego odchylenia leżą przesłanki wewnętrzne czy też zewnętrzne w stosunku do jednostki samorządu terytorialnego