

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

MIASTA I GMINY SĘPOPOL

NA LATA 2020 - 2032

Wieloletnia prognoza finansowa jest wdrażana w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy przez organy jednostki samorządu terytorialnego, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych.

Pozwoli ona również na ocenę możliwości inwestycyjnych jednostki samorządu terytorialnego oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sępopol przygotowana została na lata 2020 - 2032.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.). 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.

W przypadku gminy Sępopol za ostatni rok prognozy przyjęto ostatni rok spłaty kredytów zaciągniętych i przewidywanych do zaciągnięcia przez gminę.

Uchwała w sprawie WPF nie ma charakteru rocznego, tak jak w przypadku uchwał budżetowych. Zgodnie z art. 230 ust. 7 ufp organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchylić obowiązującej uchwały nie podejmując jednocześnie nowej uchwały w tej sprawie.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały lub zmiany uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej należy do wyłącznej kompetencji organu wykonawczego.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmować musi rok budżetowy oraz co najmniej trzy kolejne lata. Jest to okres minimalny i może być wydłużony.

Jednostki samorządu terytorialnego uchwalając budżet i wieloletnią prognozę finansową zobowiązane są do zachowania relacji określonej w art. 242-243 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w okresie 2020-2025 obowiązują przepisy przejściowe, pozwalające jst na dostosowanie się do nowego wzoru wyliczania indywidualnego wskaźnika zadłużenia, który w pełni będzie obowiązywał od 2026 r.

Od 2026 roku wskaźnik z art. 243 – spłata łącznych zobowiązań na rok powiększona o obsługę długu, w stosunku do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki bieżące, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących (po wyłączeniu dotacji i środków unijnych) pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu (pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące).

Ponadto przy obliczaniu relacji z art. 243 nie będą uwzględniane dochody ze sprzedaży majątku.

Ustalając wskaźnik zgodnie z art. 243 na 2020 rok, przyjmuje się dane wynikające z wykonania roku 2017, wykonania roku 2018 i planu na trzeci kwartał roku 2019, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych – wartości wykonania za ten rok. Jest to wskaźnik, którego nie można przekroczyć przez cały rok 2020.



Opracowując prognozę finansową dla Gminy Sępólno kierowano się obecną i prognozowaną sytuacją finansową kraju oraz wskaźnikami makroekonomicznymi, a także możliwościami rozwoju gminy.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

Dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.

Dla lat 2021 - 2032 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę wyliczania poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2020 i dla kolejnych lat wielkość tę indeksowano dla wszystkich pozycji, przeciętnie o wskaźnik 1,01%.

Wielkość dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na rok 2020 przyjęto w kwocie wynikającej ze wstępnych informacji i na lata następne w kwocie zbliżonej.

Subwencja wyrównawcza nie będzie znacząco wzrastać w następnych latach z uwagi na to, że podstawowy dochód gminy, tj. podatek rolny ustabilizował się na podobnym poziomie. Podstawowe dochody podatkowe gminy w przeliczeniu na 1 mieszkańca zmalały z 52,90% do 50,66% średnich dochodów podatkowych w kraju.

W 2020 r. przewiduje się większe dochody ze sprzedaży składników majątkowych gminy.

Dochody bieżące gminy na rok 2020 zostały przyjęte w sposób ostrożny, z uwagi na to, że od roku 2011 wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące.

Ten wymóg spowodował, że wydatki bieżące na rok 2020 i następne muszą być ograniczane. Bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących Gmina nie będzie w stanie uchwalić budżetu w następnych latach.

Biorąc pod uwagę tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, typu wynagrodzenia wraz pochodnymi i podstawowe wydatki rzeczowe - brak polityki oszczędnościowej wymusi rezygnację z niektórych wydatków lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy, a nawet konieczność sporządzenia programu naprawczego.

W Prognozie Finansowej gminy ujęto planowane spłaty rat kredytów i pożyczek. Wielkość wydatków na obsługę długu gminy przyjęto wg oprocentowania przewidzianego w umowach kredytowych.

Zaplanowano kredyt przewidziany do zaciągnięcia w roku 2020 w wysokości 1.588.201,89 zł, konieczny do zbilansowania budżetu.

Spłatę rat kredytów planuje się częściowo z kredytu – 522.600,00 zł i częściowo z wolnych środków – 480.000,00 zł.

Zadłużenie gminy na koniec roku 2019 jest planowane w kwocie 11.177.003,00 zł. Stanowi to **34,18%** przewidywanych na koniec 2019 r. dochodów.

W Prognozie Finansowej ujęto planowane przedsięwzięcia dotyczące wydatków bieżących i inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej oraz pozostałe wydatki inwestycyjne mające charakter wieloletni.

Kwota długu w latach 2020 -2032 nie przekracza wskaźników wynikających z art.169 i 170 starej ustawy o finansach publicznych.



Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z artykułu 243 ufp w najbliższych 2 latach tj. w roku 2020 i 2021 kształtuje się w ten sposób, że nie przekraczamy go ze spłatą rat kredytów i pożyczek, niemniej należy poczynić kroki w celu zwiększenia nadwyżki operacyjnej.

Wskaźnik ten jest oparty na średniej z trzech lat poprzedzających a nie ma jeszcze wykonania roku 2019.

Oznacza to konieczność stałego monitoringu zarówno możliwości spłat poszczególnych rat kredytów w każdym roku budżetowym jak również kształtowania się wskaźnika spłaty z artykułu 243 ufp w oparciu o rzeczywiste wykonanie każdego roku.

Powstałe w roku 2021 do 2032 r. nadwyżki budżetowe przeznacza się w planie finansowym na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w danym roku.

Wydłużono planowany okres spłaty przewidywanego kredytu z 10 lat do 12 lat. Chodzi tu o to, żeby spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami spełniały wymogi z artykułu 243 ufp.

Ponadto należy rozważyć sprawę zmniejszenia obsługi kredytów poprzez zaciągnięcie nowego dużo tańszego kredytu na spłatę zobowiązań wraz z jednoczesnym wydłużeniem spłaty rat dostosowanym do możliwości budżetu.

Zawarte w wykazie przedsięwzięć przedsięwzięcia dotyczą programów i projektów związanych z programami finansowanymi z udziałem środków unijnych a także pozostałych zadań bieżących i inwestycyjnych.

