

**Objaśnienie do załącznika Nr 1 do Uchwały Nr IV/..../2011
Rady Gminy Kwilcz z dnia 1 lutego 2011r. w sprawie ustalenia
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz
na lata 2011-2020**

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2011-2020. 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 jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto założenia jak w Wieloletnim Planie Finansowym Budżetu Państwa opracowanym w sierpniu br. jak również w opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów Wytocznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2012-2020 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2012-2020 przyjęto, co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych –CPI) w badanym okresie:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016- 2017	2018- 2019	2020
inflacja	2,30%	2,50%	2,50%	2,80%	2,80%	3,00%	3,20%	3,50%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016-2020
PKB	3,50%	4,80%	4,10%	4,00%	2,60%	2,70%

2. Prognoza dochodów

Prognoza dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbowe, targowe, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty)
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą)
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje).

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Ponadto poszczególnym kategoriom nadano „wagi wskaźnika”. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2012 o 100% inflacji);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2011-2013 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT - następnie od roku 2014 indeksacja o 100% PKB – na potrzeby prognozy dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych (CIT) przyjęto ostrożnościowy wariant corocznego spadku stopy bezrobocia w zależności od jego aktualnego poziomu o 0,5%, natomiast założony naturalny poziom bezrobocia to 2,5%)
- subwencje (indeksacja o 90% inflacji)
- dotacje (90% inflacji dla zadań zleconych i powierzonych, 50% dla zadań własnych)
- pozostałe dochody (90% inflacji)

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

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2011 przyjęto projekt budżetu. W latach 2012-2020 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB, jednakże planowane jest wprowadzanie polityki oszczędnościowej w zakresie wydatków bieżących, która ma na celu zmniejszanie nakładów na ten cel. Oszczędności zostaną wprowadzone stopniowo od roku 2011 do roku 2013. Uzyskane w ten sposób środki zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek Gminy.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2007-2009 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

-wynagrodzenia i pochodne (indeksacja o 100% inflacji w dziale 750 – administracja publiczna oraz w dziale 801 – oświata i wychowanie. W pozostałych działach indeksowano o 90% PKB. Ponadto przy weryfikacji merytorycznej uwzględniano podwyżki dla nauczycieli, przewidziane w przyszłym roku w miesiącu wrześniu)-pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji, przy założeniu oszczędności o których mowa powyżej).

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych w stosunku do stawki WIBOR 3M (średnia stawka WIBOR 3M w 2010r. na dzień sporządzenia prognozy wynosi 3,94%, oprocentowanie zostało każdorazowo powiększone o marżę banku – dla celów prognozy przyjęto 1,5%). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu spłat rat kapitałowych, tj. okresu na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału. Wydatki te w poszczególnych latach mogą być niższe niż założone ze względu na możliwości zaciągania pożyczek o preferencyjnym oprocentowaniu w Wojewódzkim lub Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Dla niniejszej prognozy przyjęto miesięczny system spłat zarówno rat jak i odsetkowych. Okres na jaki zaciągane zostaną zobowiązania każdorazowo uzależniony został od wielkości niezbędnej do zaciągnięcia w celu pokrycia wydatków na planowane inwestycje – w przypadku prezentowanej prognozy przyjęto, że zobowiązania powyższej kwoty przekraczającej 8% dochodów w danym roku zaciągane są na 10 lat, a poniżej tej kwoty na okres 5 lat.

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 2011-2020 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Corocznie całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczona na inwestycje, przy założeniu, że poziom wydatków majątkowych ponoszonych ze środków budżetowych nie powinien stanowić kwoty mniejszej niż 10 wydatków ogółem.

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.

6. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Zaplanowane na lata przyszłe nowe zobowiązania służą w całości pokryciu planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań poszczególnych latach celu sfinansowania planowanych wydatków inwestycyjnych.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2020. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

8. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie artykułu 243 następuje tylko i wyłącznie w roku 2011-2014, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych. Począwszy od roku 2014 do końca okresu

prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

9. 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 możliwe dokładne odwzorowane 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.

Przewodniczący Rady Gminy


Grzegorz Borpiak