

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010 – 2012, założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie Gminy.

1. Dane historyczne
2. Założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF

W WPF na lata 2013-2016 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. Na rok 2017 i lata przyszłe przyjęto takie same wielkości jak w 2016 roku uznając, że planowanie wzrostów bez wiedzy o założeniach makroekonomicznych obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

#### Szczegółowe objaśnienia.

Projekt budżetu na rok 2013 został sporządzony na podstawie otrzymanych pism o wysokości kwot subwencji, udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz dotacji. Natomiast dochody własne skalkulowano na podstawie wykonania za III kwartał b.r. i prognoz z lat ubiegłych.

Po stronie wydatków zaplanowano kwoty na podstawie wykonania, wskaźników makroekonomicznych, złożonych wniosków lub posiadanej wiedzy, co do przyszłych wydatków. Wobec powyższego, w prognozie na rok 2013 zostały wzięte dane z projektu budżetu.

Do obliczenia dochodów bieżących w latach 2014 – 2016 przyjęto następujące wskaźniki:

- wzrost wpływów z podatku PIT na poziomie 6,20 % w 2014 roku
- na poziomie 6,20 % w 2015 roku
- na poziomie 6,20 % w 2016 roku



- wzrost wpływów z podatku CIT na poziomie 11,30% w 2014 roku,  
na poziomie 11,30 % w 2015 roku,  
na poziomie 11,30 % w 2016 roku
- inflacja na poziomie 2,3 % w 2014 roku,  
na poziomie 2,5 % w 2015 roku,  
na poziomie 2,5 % w 2016 roku

Przy obliczaniu dochodów bieżących posłużono się następującą metodą:  
z dochodów bieżących z roku 2013 wyodrębniono:

- podatek PIT,
- podatek CIT,
- subwencje,
- dotacje,
- podatki własne,

następnie PIT i CIT został zwiększony o wskaźniki. Subwencja w oparciu o dane historyczne zwiększona została o 5 %, natomiast o dotacje o 2,5 %. Podatki i opłaty stanowiące dochody własne własne zwiększono o 5 % gdyż analizując lata ubiegłe i coroczny wzrost dochodów z tyt. podatków procent ten został uśredniony. Wzrost kwot podatków charakteryzował się do tej pory średnią dynamiką wzrostu.

Po takim obliczeniu poszczególnych składników, to co nie zostało wyszczególnione, a stanowi dochód bieżący, zwiększono o 6,40 %. Kolejne lata prognoz przeliczono w taki sam sposób.

Dochody majątkowe w stosunku do prognozy na rok 2013 dotyczące sprzedaży mienia zachowano na poziomie roku 2012. Wzrost dochodów ze sprzedaży mienia ulga zwiększeniu w latach 2014-2016, gdyż w wymienionych latach planowana jest sprzedaż gruntów w związku z zakończeniem inwestycji pn. "Utworzenie strefy aktywizacji gospodarczej na terenie Gminy Czerniejewo w Powiecie Gnieźnieńskim". (inwestycja współfinansowana ze środków UE, przewidywany termin zakończenia to II półrocze 2013 roku).

Do obliczenia wydatków bieżących przyjęto taką samą metodę jak przy dochodach tzn. w wydatkach bieżących wyodrębniono:

- wynagrodzenia i pochodne
- obsługa długu
- wydatki pozostałe

Obliczając wynagrodzenia i pochodne na lata 2013-2016 przyjęto ich wzrost o stopień inflacji, natomiast począwszy od roku 2017 przyjęto wartości roku 2016 uznając, że planowanie wzrostów bez wiedzy o założeniach makroekonomicznych obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Obsługa długu została obliczona na podstawie posiadanych harmonogramów spłat kredytów i pożyczek. Na lata przyszłe przyjęto obliczenie raty na podstawie kalkulatora spłat.

Po takim obliczeniu poszczególnych składników, to co nie zostało wyszczególnione, a stanowi wydatek bieżący, zwiększono o stopień inflacji. Całość dała wydatek bieżący roku 2013. Kolejne lata prognoz przeliczono w taki sam sposób.

Jeśli chodzi o wydatki majątkowe na lata 2013 do 2015 zakłada się, że są to faktyczne już zaplanowane wydatki, na które Gmina podpisała umowy, bądź zawarła porozumienia, natomiast począwszy od roku 2016 nadwyżki budżetu pomniejszone o spłaty długu planuje się przeznaczać na wydatki inwestycyjne związane z infrastrukturą dróg na terenie naszej Gminy.

Do roku 2023 budżet jest obciążony spłatą długów (kredytów i pożyczek faktycznie zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia). Spłaty są rozłożone w taki sposób, aby nadmiernie nie obciążać budżetu, a zatem by możliwa była zarówno działalność bieżąca jak i inwestycyjna przy zachowaniu spełnienia wymogu wskaźnika z art. 243 ufp.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obarczona jest następującymi ryzykami:

1. ryzyko stóp procentowych – kredyty oprocentowane są wg zmiennej stawki WIBOR, LIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach. Na ustalenie wielkości stawek pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też trzeba wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie stawki i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom obsługi zadłużenia,
2. ryzyko zmiany stawek podatków pośrednich. Podwyższenie stawek podatki VAT może skutkować wyższymi cenami żądanymi przez dostawców i wykonawców

w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego,

3. ryzyko nadzwyczajnego zwiększenia wydatków budżetu. W tej sytuacji pokrycie tych wydatków może nastąpić poprzez zmniejszenie innych wydatków bądź zwiększenie zadłużenia,
4. ryzyko przeszacowania dochodów budżetu – przygotowanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach (np., co do wpływów z tytułu sprzedaży mienia). W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem deficytu budżetowego, co może doprowadzić do zaburzeń płynności,
5. ryzyko niestabilności gospodarczej i politycznej,
6. ryzyko związane z możliwością wprowadzenia zmian regulacji prawnych podatkowych mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się poziomu dochodów jst.

Wyjaśnienia do przedsięwzięć

**Zadania inwestycyjne:**

1. Utworzenie Strefy Aktywizacji Gospodarczej w Gminie Czerniejewo w Powiecie Gnieźnieńskim - Działanie 1.7,
2. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Czerniejewo część II - Działanie 3.2

zakwalifikowane zostały do wydatków majątkowych roku 2013 jako zadania jednoroczne, zatem nie zostały ujęte w załączniku o Przedsięwzięciach.

**Zadania bieżące:**

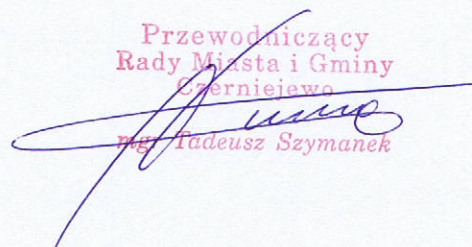
1. Obsługa bankowa,
2. Konserwacja oświetlenia

zakwalifikowane zostały do wydatków bieżących roku 2013 jako zadania jednoroczne, zatem nie zostały ujęte w załączniku o Przedsięwzięciach.

Zadaniem wykraczającym poza rok 2013 pozostaje inwestycja pn. "Budową Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Lulkowie", która zgodnie z harmonogramem prowadzona będzie ro roku 2015. Jest to zadanie, na które zawarte zostało porozumienie międzygminne i zapisane jest w wydatkach majątkowych roku 2013 oraz w WPF do roku 2015 włącznie.

W związku z zastrzeżeniem zawartym w pkt III ppkt 3 Uchwały Nr DO.-0957/32/19/2012 z dnia 8 grudnia 2012 r. wyjaśnia się, że:

Kwota dochodów zaplanowanych w § 0770 – wpłaty z tytułu nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości 410.000zł wynika z faktu, iż nieruchomości zaplanowane do sprzedaży w roku 2012 przeniesione zostały na rok 2013, nadto planuje się wzrost dochodów ze sprzedaży mienia w związku z zakończeniem inwestycji pn. "Utworzenie strefy aktywizacji gospodarczej na terenie Gminy Czarniejewo w Powiecie Gnieźnieńskim". (inwestycja współfinansowana ze środków UE, przewidywany termin zakończenia to II półrocze 2013 roku).

Przewodniczący  
Rady Miasta i Gminy  
Czarniejewo  
  
mgr Tadeusz Szymanek