

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2014 –

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

zwanej Ustawą. Stosownie do w/w przepisu prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki

przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art., 226 ust. 3.

Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu,

którą sporządza się na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć

zobowiązania, a więc do końca 2020 roku. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego

oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która będzie corocznie uaktualniana przyjęto następujące

założenia:

– dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z przyjętego budżetu,

– dla lat 2015 – 2020 uwzględniono sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz

korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno – kredytowych Gminy

Kraszewice. Dla prognozy w latach 2015 – 2020 przyjęto, co następuje:

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

Lata	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Inflacja w %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5

– poziom PKB w badanym okresie:

Lata	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Wzrost PKB w %	3,5	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0

Wartości w/w wskaźników makroekonomicznych zostały ustalone na podstawie wytycznych dotyczących założeń

makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz w

wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą

oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniu podziału na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w oparciu o następujące kategorie:

– *podatki i opłaty lokalne* (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych,

od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn, wpływy z karty podatkowej oraz opłaty: skarbową,

targową, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe opłaty);

– *udziały w podatkach centralnych z budżetu państwa* (wyszczególniając udział w podatku dochodowym od osób

fizycznych (PIT) oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT);

– *subwencje* (wyszczególniając: subwencję oświatową, wyrównawczą i równoważącą);

– *dotacje* (wyszczególniając: dotacje na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);

– *pozostałe dochody bieżące* (wyszczególniając min. dochody z kar i grzywien, wpływy z usług, dochody z tytułu

odsetek od środków gromadzonych na rachunkach bankowych i inne dochody).

W 2014 roku przyjęto dochody wynikające z uchwały budżetowej.

Na 2015 rok przyjęto wzrost dochodów o 7,7%, co wynika z urealnienia poziomu dochodów w 2014 r. (niektóre

dochody pojawia się w ciągu roku budżetowego jak np. dotacje na zwrot akcyzy rolnikom).

Na lata 2016-2020 przyjęto średnioroczny wzrost dochodów o 2,5%

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na następujące kategorie:

– *dochody z majątku* (wyszczególniając sprzedaż mienia)

– *dotacje na inwestycje* (wyszczególniając: pozostałe środki na inwestycje).

W prognozowanym okresie nie planuje się zaciągnięcia dochodów z powyższych źródeł. Uzyskane w ten sposób wartości dochodów zsumowano w poszczególne kategorie dochodów bieżących i majątkowych, a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Wydatki, również jak w przypadku dochodów, zostały podzielone na wydatki bieżące i majątkowe.

Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń i pozostałe wydatki bieżące. Ponadto w Dziale 757 – Obsługa długu publicznego wyodrębnione zostały wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 – Administracja publiczna wyszczególnione zostały także wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego, w skład których wchodzi wydatki bieżące w ramach rozdziału 75022 – Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) oraz rozdziału 75023 – Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu).

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w 2014 roku przyjęto dane wynikające z budżetu Gminy na 2014 rok. Natomiast na lata 2015-2020 wydatki bieżące przeliczono, podobnie jak dochody ze wzrostem średniorocznym 2,5%. W latach 2014-2020 planuje się ograniczenie wydatków bieżących w tych działach, w których jest to możliwe i nie spowoduje zakłóceń w wykonywaniu zadań własnych Gminy.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramami spłaty rat kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w omawianym okresie .

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą ujęte zostały w załączniku Nr 1 do uchwały. Przedsięwzięcia realizowane w okresie dłuższym niż jeden rok zostały ujęte w załączniku Nr 4.

Od 2015 roku ustalono, że całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczona na realizację inwestycji.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżące)

Zgodnie z 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 o wolne środki. W związku z powyższym wynik z działalności operacyjnej (bieżące) jest bardzo istotnym wskaźnikiem zasługującym na szczególną analizę.

Biorąc pod uwagę powyższą zasadę należy stwierdzić, że w całym badanym okresie brak przesłanek, które świadczyłyby o naruszeniu powyższego zapisu.

5. Przychody i rozchody budżetu

Przychody

W opracowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy po stronie przychodów przewiduje się zaciągnięcia kredytu w 2014 w kwocie 3.000.000 zł zgodnie z projektem budżetu na ten rok. Kredyt będzie spłacany w 20 ratach do 2020 roku. W roku 2014 przewiduje się karencje w spłacie tego kredytu. Wysokość rat w ciągu roku została dostosowana do możliwości ich spłaty przez Gminę.

Rozchody

Po stronie rozchodów zaplanowano w prognozowanym okresie tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

6. Relacja z art. 243 Ustawy

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

Przez cały okres prognozowania sytuacja Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.