

## OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

### 1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2015 – 2018. 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 2018 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 2015 przyjęto wartości wynikające z przyjętego budżetu,
- dla lat 2016 – 2018 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 – 2018 przyjęto, co następuje:

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

Lata	2015	2016	2017	2018
Inflacja w %	2,5	2,5	2,5	2,5

- poziom PKB w badanym okresie:

Lata	2015	2016	2017	2018
Wzrost PKB w %	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 2015 roku przyjęto dochody wynikające z uchwały budżetowej.

Na lata 2016-2018 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 uzyskania 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 2015 roku przyjęto dane wynikające z budżetu Gminy na 2015 rok. Natomiast na lata 2016-2018 wydatki bieżące przeliczono, podobnie jak dochody ze wzrostem średniorocznym 2,5%. W latach 2015-2018 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 (bieżącej)**

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 (bieżącej) 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 w 2015r. zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 653.356 zł zgodnie z budżetem na ten rok. Kredyt będzie spłacany jednorazowo po uzyskaniu zwrotu środków z wykonanego zadania w 2015 roku .

#### **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.