

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2021-2041

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kępno przygotowana została na lata 2021–2041. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którym Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, natomiast prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej wykorzystano:

- historyczne materiały źródłowe dotyczące planowania i wykonania dochodów i wydatków naszej Gminy za lata 2018-2020,
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.),
- zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej,
- wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie naszej Gminy.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla lat 2022-2024 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- w latach 2025-2041, dla bezpieczeństwa prognozy, przyjęto stały poziom dochodów i wydatków z 2024 roku.

Sporządzenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy.

Dla prognozy w latach 2021-2024 przyjęto:

- poziom inflacji:

	2021	2022	2023	2024
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%

- poziom PKB:

	2021	2022	2023	2024
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%

2. Dochody

Poszczególne 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 (np. jeśli dla podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto 50% wagi PKB, a PKB dla roku 2022 wynosi wg prognozy 3,4%, to wartość w roku 2022 będzie równa wartości z roku 2021 powiększonej o $50\% \cdot 3,4\% = 1,70\%$. Zatem wzrost prognozowany dla roku 2022 wyniesie 1,70% dla analizowanej kategorii).

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych,

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym,

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym,

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię,

ΔPKB - wskaźnik dynamiki PKB,

$u_{\Delta PKB}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

Wyszczególnienie	Założenia wzrostu		
	stały	% PKB	% inflacji
Wpływy z podatków			
Podatek rolny	0%	0%	100%
Podatek leśny	0%	0%	100%
Podatek od nieruchomości	5%	0%	0%
Podatek od środków transportowych	0%	0%	100%
Podatek od spadków i darowizn	0%	0%	0%
Podatek od czynności cywilnoprawnych	0%	0%	100%
Wpływy z karty podatkowej	0%	0%	0%
Wpływy z opłat			
Oplata skarbową	0%	0%	100%
Opłaty eksploatacyjne	0%	0%	0%
Wpływy z opłaty targowej	0%	0%	100%
Opłaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	0%	0%	100%
Udział w podatkach budżetu państwa			
Pod. dochodowy od osób fizycznych	0%	100%	0%
Pod. dochodowy od osób prawnych	0%	50%	0%
Subwencje z budżetu państwa			
Subwencja oświatowa	0%	0%	100%
Subwencja równoważąca	0%	0%	100%
Dotacje celowe z budżetu państwa			
Zadania bieżące zlecone i powierzone	0%	0%	100%
Zadania bieżące własne	0%	0%	100%
Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych	0%	0%	100%
Pozostałe dochody			
Wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	Przyjęto następujące wartości:		
Wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	0%	0%	100%
Środki na dofinansowanie zadań inwestycyjnych	0%	0%	0%
Inne dochody	0%	0%	100%

W zakresie dochodów majątkowych w latach 2021-2022 założono uzyskanie dotacji na inwestycje oraz dochodów z majątku, w pozostałym okresie na jaki sporządzono prognozę, wykazano jedynie dochody z majątku. Dochody te wykazano w wielkościach, możliwych do osiągnięcia z tytułu sprzedaży lokali mieszkalnych oraz nieruchomości gruntowych będących w zasobach naszej Gminy. Planowana kwota dochodów z tego tytułu w 2021 roku w wysokości 1 300 000,00 zł jest jak najbardziej realna, o czym mogą świadczyć tegoroczne wpływy ze sprzedaży nieruchomości oraz bardzo duże zainteresowanie lokalnych deweloperów pozyskiwaniem w Kępnie gruntów pod zabudowę wielorodzinną. W 2021 roku planujemy wystawić na sprzedaż minimum dwie kolejne działki pod taką zabudowę oraz kilka działek pod budownictwo jednorodzinne.

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. Wydatki

Podobnie jak dochody, tak i wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące, w ramach poszczególnych działów klasyfikacji budżetowej, dodatkowo podzielone zostały na kilka grup, w tym na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń. W dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą długu oraz wydatki z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z przyjętymi założeniami, tak jak przy prognozie dochodów, tak i dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto:

- wartości wynikające z projektu budżetu,
- w latach 2022-2024 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji,
- w latach 2025-2041 przyjęto wielkości wydatków na poziomie roku 2024.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2018-2020 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (indeksacja o 100% inflacji w działach: 801 i 854 i o 75% inflacji w pozostałych działach).
- pozostałe wydatki bieżące (indeksacja o 100% inflacji).

Wydatki związane z obsługą długu zostały wyliczone zgodnie z harmonogramami spłat zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku nr 1.

W załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2021-2041 wykazano przedsięwzięcia zawarte w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr XV/92/2019 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2020-2041 z późniejszymi zmianami. Różnice w wielkości limitów wydatków w roku 2021 w przedstawionym projekcie a analogicznymi limitami w aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kępno wynikają z analizy dotychczasowej realizacji poszczególnych przedsięwzięć oraz planowanego zakresu realizacji tych przedsięwzięć w przyszłym roku.

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

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym 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. Spełnienie warunku, o którym mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych pokazane zostało w kolumnach 7.1 i 7.2 załącznika nr 1.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
7.1	7.2
16 434 178,86	16 434 178,86
16 820 387,00	16 820 387,00
18 392 906,00	18 392 906,00
20 003 421,00	20 003 421,00
24 781 696,00	24 781 696,00
24 925 696,00	24 925 696,00
25 068 696,00	25 068 696,00
25 212 696,00	25 212 696,00
25 356 696,00	25 356 696,00
25 500 696,00	25 500 696,00
25 571 801,00	25 571 801,00
25 576 021,00	25 576 021,00
25 580 241,00	25 580 241,00
25 583 461,00	25 583 461,00
25 588 181,00	25 588 181,00
25 588 901,00	25 588 901,00
25 589 121,00	25 589 121,00
25 589 341,00	25 589 341,00
25 589 561,00	25 589 561,00
25 589 561,00	25 589 561,00
25 589 561,00	25 589 561,00

5. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów, w 2021 r. ujęto środki pochodzące z:

- 1) planowanych pożyczek z Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach programu JESSICA II oraz pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, zaciągniętych na realizację projektów inwestycyjnych związanych z termomodernizacją obiektów użyteczności publicznej,
- 2) kredytu przeznaczonego na pokrycie deficytu budżetowego,
- 3) lokat środków przekazanych do budżetu naszej Gminy w 2020 roku w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Na tym etapie od 2022 roku nie przewiduje się zaciągania nowych kredytów, pożyczek czy emisji obligacji.

6. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia pożyczek oraz z wykupem wyemitowanych obligacji.

7. Kwota długu i sposób jego finansowania

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania:

$\text{dług z poprzedniego roku} + \text{zaciągany dług} - \text{spłata długu}$.

W Prognozie wartość długu na koniec 2020 roku pomniejszono o 3 000 000 zł, czyli o planowany do zaciągnięcia w 2020 roku kredyt oraz o 667 156,99 zł z tytułu pożyczek w ramach programu JESSICA II i o 925 211,00 zł z pożyczek z WFOŚiGW w Poznaniu. Pożyczki te w zwiększonych kwotach zostaną zaciągnięte w 2021 roku.

Przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, nadwyżki budżetowej z lat poprzednich, a w następnej kolejności nowo zaciągany długiem. Z wyliczeń w tym zakresie wynika, że w roku 2021 dług spłacany będzie nowo zaciągany długiem, natomiast w latach 2022-2040 tylko z nadwyżki budżetowej.

Szczegółowe przedstawienie sposobu sfinansowania kwoty długu zawarte jest w załącznik nr 1.

8. Relacja z art. 243. Ustawy o finansach publicznych

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Spełnienie wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych pokazane zostało w kolumnach 8.4 i 8.4.1 załącznika nr 1.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2021	7,06%	19,42%	20,74%	21,23%	21,48%	TAK	TAK
2022	7,02%	19,49%	19,98%	20,39%	20,65%	TAK	TAK
2023	6,62%	19,72%	20,20%	19,46%	19,71%	TAK	TAK
2024	6,25%	20,41%	20,87%	20,31%	20,31%	TAK	TAK
2025	4,83%	22,79%	x	20,35%	20,35%	TAK	TAK
2026	4,71%	22,79%	x	19,39%	19,50%	TAK	TAK
2027	4,58%	22,79%	x	19,83%	19,94%	TAK	TAK
2028	4,45%	22,79%	x	21,06%	21,06%	TAK	TAK
2029	4,32%	22,79%	x	21,54%	21,54%	TAK	TAK
2030	2,41%	22,79%	x	22,01%	22,01%	TAK	TAK
2031	1,00%	22,79%	x	22,45%	22,45%	TAK	TAK
2032	0,30%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2033	0,29%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2034	0,29%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2035	0,24%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2036	0,17%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2037	0,17%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2038	0,17%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2039	0,14%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2040	0,01%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK
2041	0,00%	22,79%	x	22,79%	22,79%	TAK	TAK

9. Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej lub sposób pokrycia deficytu przedstawione zostały w załączniku nr 1.

Burmistrz Miasta i Gminy Kępno
Piotr Psikus