

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2023-2041

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kępno przygotowana została na lata 2023–2041. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 2016-2022,
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2022 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 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla lat 2024-2026 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- w latach 2027-2041, dla bezpieczeństwa prognozy, przyjęto stały poziom dochodów i wydatków z 2026 roku.

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

Dla prognozy w latach 2023-2026 przyjęto:

- poziom inflacji:

	2023	2024	2025	2026
Inflacja	9,80%	4,80%	3,10%	2,50%

- poziom PKB:

	2023	2024	2025	2026
PKB	1,70%	3,10%	3,10%	2,90%

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 100% wagi PKB, a PKB dla roku 2024 wynosi wg prognozy 3,1%, to wartość w roku 2024 będzie równa wartości z roku 2023 powiększonej o $100\% \cdot 3,1\% = 3,1\%$. Zatem wzrost prognozowany dla roku 2024 wyniesie 3,1% 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%	100%	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%	100%	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 2023 roku 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. Planowaną kwotę dochodów z tego tytułu w 2023 roku w wysokości 3 000 000,00 zł planuje się uzyskać ze sprzedaży następujących nieruchomości:

- 1/ działek rekreacyjnych na terenie Ośrodka Wypoczynkowego „MIKORA” – szacowana kwota wpływów to 1 200 000,00 zł,
- 2/ działki położonej w Kępnie przy ul. Dworcowej przeznaczonej pod zabudowę obiektów produkcyjnych - szacowana kwota wpływów to 1 013 000,00 zł,
- 3/ działek położonych w Kępnie przy ul. Grabowskiej przeznaczonych pod zabudowę mieszkaniową wielorodzinną i usługową - szacowana kwota wpływów to 1 000 000,00 zł,
- 4/ pojedynczych działek budowlanych na terenie miasta i gminy Kępno oraz lokali mieszkalnych wchodzących w skład wspólnot mieszkaniowych.

Uzyskanie planowanych wpływów ze sprzedaży działek jest jak najbardziej realne. Na terenie naszej Gminy nadal obserwuje się bardzo duże zainteresowanie lokalnych deweloperów pozyskiwaniem terenów pod zabudowę mieszkaniową.

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 2023 przyjęto:

- wartości wynikające z projektu budżetu,
- w latach 2024-2026 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji,
- w latach 2027-2041 przyjęto wielkości wydatków na poziomie roku 2026.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2016-2022 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (indeksacja o 100% inflacji w dziale 801 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 2023-2041 wykazano przedsięwzięcia zawarte w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr XLII/302/2021 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 22 grudnia 2021 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2022-2041 z późniejszymi zmianami. Różnice w wielkości limitów wydatków w roku 2023 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. W pozycjach dotyczących rewitalizacji zdegradowanego fizycznie, społecznie i gospodarczo obszaru rynku i okolic w Kępnie poprzez realizację wybranych celów inwestycyjnych wskazanych w Lokalnym Programie Rewitalizacji oraz budowy ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Kępnie w wyniku powyższych analiz przesunięto część niewykorzystanych w bieżącym roku środków do limitu wydatków w roku 2023. W związku z rozbieżnościami kwot zaplanowanych wydatków na inwestycje w projekcie budżetu, w stosunku do analogicznych wydatków zapisanych w wykazie przedsięwzięć aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2022-2041, na sesji Rady Miejskiej w Kępnie, podczas której pod obrady przedstawiony będzie projekt budżetu na 2023 rok oraz niniejszy projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej, przedstawiony zostanie również projekt uchwały zmieniającej Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kępno na lata 2022-2041, w której kwoty zapisane na poszczególne przedsięwzięcia będą zgodne z kwotami zapisanymi w projekcie budżetu i projekcie WPF.

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.

5. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów, w 2023 r. ujęto środki pochodzące z:

- 1/ planowanej pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu na realizację projektu inwestycyjnego pn. „Budowa instalacji fotowoltaicznych dla budynków Przedszkola Samorządowego nr 2 i nr 5 w Kępnie oraz Przedszkola Samorządowego i Szkoły Podstawowej w Hanulinie” – 718 950,00 zł.
- 2/ kredytu na pokrycie deficytu budżetowego – 13 000 000,00 zł,
- 3/ niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 3 506 121,58 zł. Na w/w kwotę składają się środki przekazane do budżetu naszej Gminy w 2020 roku w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 1 800 000,00 zł oraz środki przekazane w br. z Funduszu Dróg Samorządowych w kwocie 1 706 121,58 zł,
- 4/ wolne środki stanowiące przekazane w br. dotację w wysokości 100 000,00 zł na realizację w przyszłym roku projektu „Cyfrowa Gmina”. Na tym etapie od 2023 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:

dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

W prognozie wartość długu na koniec 2022 roku przyjęto zgodnie z planem przychodów na koniec III kwartału br. W kwocie tej uwzględniony został planowany kredyt na pokrycie deficytu w 2022 r w wysokości 9 000 000,00 zł. Aktualna sytuacja finansowa Gminy Kępno nie wymaga zaciągnięcia w/w kredytu. Uzyskane dochody, w tym środki zewnętrzne, zabezpieczają wszystkie niezbędne wydatki. W związku z powyższym na koniec br. wielkość długu będzie mniejsza o ten kredyt czyli o 9 000 000,00 zł. Mniejsze będą także wartości

długu w kolejnych latach prognozy.

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 zaciąganym długiem. Z wyliczeń w tym zakresie wynika, że w roku 2023 dług spłacany będzie niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, wolnymi środkami oraz nowo zaciąganym długiem, natomiast w latach 2024-2040 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.

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