**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Kępno na lata 2014-2022**

1. **Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kępno przygotowana została na lata 2014 – 2022. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 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 wykonania dochodów i wydatków naszej Gminy za lata 2011-2013, założenia makroekonomiczne przyjęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2012-2015, w Wytycznych Ministra Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – maj 2013 r.) oraz w Wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja – maj 2013 r.) zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także 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 2014 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

- dla lat 2015-2022 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

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

Dla prognozy w latach 2014-2018 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji w badanym okresie:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |

- poziom PKB w badanym okresie:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| **PKB** | 3,50% | 4,00% | 3,90% | 3,90% |

W latach 2019-2022, dla bezpieczeństwa prognozy przyjęto stały poziom dochodów i wydatków z 2018 roku.

1. **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 2015 wynosi wg prognozy 3,5%, to wartość w roku 2015 będzie równa wartości z roku 2014 powiększonej o 50% \* 3,5% = 1,75%. Zatem wzrost prognozowany dla roku 2014 wyniesie 1,75% dla analizowanej kategorii).

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:



gdzie:  
 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych,

 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym,  
 - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym,  
 - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię,  
 - wskaźnik dynamiki PKB,  
 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

| **Wyszczególnienie** | **Założenia wzrostu** | | | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019-2022** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **stały** | **% PKB** | **% inflacji** |
| **Wpływy z podatków** |  |  |  | **15 703 400** | **16 433 860** | **17 199 675** | **18 002 584** | **18 844 412** | **18 844 412** |
| Podatek rolny | 0% | 0% | 100% | 450 000 | 461 250 | 472 781 | 484 601 | 496 716 | 496 716 |
| Podatek leśny | 0% | 0% | 100% | 43 300 | 44 383 | 45 492 | 46 629 | 47 795 | 47 795 |
| Podatek od nieruchomości | 5% | 0% | 0% | 13 675 000 | 14 358 750 | 15 076 688 | 15 830 522 | 16 622 048 | 16 622 048 |
| Podatek od środków transportowych | 0% | 0% | 100% | 845 100 | 866 228 | 887 883 | 910 080 | 932 832 | 932 832 |
| Podatek od spadków i darowizn | 0% | 0% | 0% | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Podatek od czynności cywilnoprawnych | 0% | 0% | 100% | 530 000 | 543 250 | 556 831 | 570 752 | 585 021 | 585 021 |
| Wpływy z karty podatkowej | 0% | 0% | 0% | 60 000 | 60 000 | 60 000 | 60 000 | 60 000 | 60 000 |
| **Wpływy z opłat** |  |  |  | **5 058 955** | **5 185 054** | **5 314 305** | **5 446 788** | **5 582 583** | **5 582 583** |
| Oplata skarbowa | 0% | 0% | 100% | 500 000 | 512 500 | 525 313 | 538 445 | 551 906 | 551 906 |
| Opłaty eksploatacyjne | 0% | 0% | 0% | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| Wpływy z opłaty targowej | 0% | 0% | 100% | 131 000 | 134 275 | 137 632 | 141 073 | 144 599 | 144 599 |
| Opłaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu | 0% | 0% | 100% | 600 000 | 615 000 | 630 375 | 646 134 | 662 288 | 662 288 |
| Inne opłaty | 0% | 0% | 100% | 3 812 955 | 3 908 279 | 4 005 986 | 4 106 135 | 4 208 789 | 4 208 789 |
| **Udział w podatkach budżetu państwa** |  |  |  | **17 949 709** | **17 568 324** | **18 299 864** | **19 041 428** | **19 811 696** | **19 811 696** |
| Pod. dochodowy od osób fizycznych *– w 2015 roku obniżono poziom o 1 mln zł* | 0% | 100% | 0% | 17 399 709 | 17 008 699 | 17 729 047 | 18 459 480 | 19 218 399 | 19 218 399 |
| Pod. dochodowy od osób prawnych | 0% | 50% | 0% | 550 000 | 559 625 | 570 818 | 581 948 | 593 296 | 593 296 |
| **Dochody z majątku** |  |  |  | **3 249 887** | **2 481 134** | **2 513 163** | **1 960 992** | **1 994 641** | **1 994 641** |
| Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych | 0% | 0% | 100% | 1 060 887 | 1 087 409 | 1 114 594 | 1 142 459 | 1 171 021 | 1 171 021 |
| Wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności | 0% | 0% | 100% | 50 000 | 51 250 | 52 531 | 53 845 | 55 191 | 55 191 |
| Wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości | Przyjęto następujące wartości: | | | 2 000 000 | 1 200 000 | 1 200 000 | 615 000 | 615 000 | 615 000 |
| Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości | 0% | 0% | 100% | 139 000 | 142 475 | 146 037 | 149 688 | 153 430 | 153 430 |
| **Odsetki** |  |  |  | **159 032** | **159 032** | **159 032** | **159 032** | **159 032** | **159 032** |
| Od nieterminowych wpłat z tytułu podatków i opłat | 0% | 0% | 0% | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 |
| Pozostałe odsetki | 0% | 0% | 0% | 89 032 | 89 032 | 89 032 | 89 032 | 89 032 | 89 032 |
| **Pozostałe dochody** |  |  |  | **1 563 843** | **1 601 814** | **1 640 734** | **1 680 628** | **1 721 518** | **1 721 518** |
| Grzywny, mandaty i kary pieniężne |  |  |  | 45 000 | 45 000 | 45 000 | 45 000 | 45 000 | 45 000 |
| Wpływy z usług | 0% | 0% | 100% | 1 011 600 | 1 036 890 | 1 062 812 | 1 089 383 | 1 116 617 | 1 116 617 |
| Inne dochody | 0% | 0% | 100% | 507 243 | 519 924 | 532 922 | 546 245 | 559 901 | 559 901 |
| **Subwencje z budżetu państwa** |  |  |  | **17 434 088** | **17 869 940** | **18 316 689** | **18 774 606** | **19 243 971** | **19 243 971** |
| Subwencja oświatowa | 0% | 0% | 100% | 17 116 323 | 17 544 231 | 17 982 837 | 18 432 408 | 18 893 218 | 18 893 218 |
| Subwencja równoważąca | 0% | 0% | 100% | 317 765 | 325 709 | 333 852 | 342 198 | 350 753 | 350 753 |
| **Dotacje celowe z budżetu państwa** |  |  |  | **7 784 557** | **7 979 171** | **8 178 650** | **8 383 116** | **8 592 694** | **8 592 694** |
| Zadania bieżące zlecone i powierzone | 0% | 0% | 100% | 7 500 587 | 7 688 102 | 7 880 304 | 8 077 312 | 8 279 245 | 8 279 245 |
| Zadania bieżące własne | 0% | 0% | 100% | 283 970 | 291 069 | 298 346 | 305 805 | 313 450 | 313 450 |
| **Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych** |  |  |  | **100 000** | **102 500** | **105 063** | **107 689** | **110 381** | **110 381** |
| Na zadania realiz. na podst. porozum. między jedn. samorządu teryt. | 0% | 0% | 100% | 100 000 | 102 500 | 105 063 | 107 689 | 110 381 | 110 381 |

W zakresie dochodów majątkowych w latach 2013 i 2014 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.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorie dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku nr 1.

1. **Wydatki**

Podobnie jak dochody, 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. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą długu oraz wydatki z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji, a w dziale 750 wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST. Do kategorii tej zaliczono wszystkie wydatki bieżące zapisane w rozdziałach 75022 i 75023.

Zgodnie z przyjętymi założeniami, tak jak przy prognozie dochodów, tak i dla wydatków bieżących w roku 2014 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. Natomiast w latach 2015-2018 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2008-2012 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (indeksacja o 100% inflacji w działach:

801 i 854. W pozostałych działach indeksowano o 75% inflacji).

- 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.

W prognozie zaplanowano odsetki od spłaty całych kwot pożyczek z NFOŚiGW oraz WFOŚiGW pomimo, że zgodnie z umowami istnieje możliwość umorzenia części tych pożyczek.

Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczeń i gwarancji wynikają z uchwały Nr XLI/270/2009 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 13 sierpnia 2009 r. w sprawie zabezpieczenia programu emisji obligacji korporacyjnych Spółki „Wodociągi Kępińskie” z o.o. wekslem własnym in blanco. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku nr 1.

W załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej

Gminy Kępno na lata 2014-2022 wykazano przedsięwzięcia zawarte w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr XXXI/193/2012 Rady Miejskiej w Kępnie z dnia 27 grudnia 2012 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kępno na lata 2013-2020 z późniejszymi zmianami.

1. **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.

1. **Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji.

W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Na tym etapie nie przewiduje się również zaciągania od 2015 roku nowych kredytów, pożyczek czy emisji obligacji.

1. **Rozchody**

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

1. **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.

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 2014 roku dług spłacany będzie nowozaciąganym długiem, natomiast w latach 2015-2022 z nadwyżki budżetowej. Szczegółowe przedstawienie sposobu sfinansowania kwoty długu zawarte jest w załącznik nr 1.

1. **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 wierszach 13a i 14a załącznika nr 1.

Wskaźnik dotyczący relacji obsługi długu w roku 2013 spełnia warunki ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 roku, natomiast począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy Kępno pozwala na spełnienie obostrzeń nowej ustawy o finansach publicznych.

1. **Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej lub sposób pokrycia deficytu**

przedstawione zostały w załączniku nr 1.