

**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY LUBNIEWICE NA LATA 2016-2030**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubniewice na lata 2016 - 2030 została przygotowana na podstawie wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowanych przez Ministerstwo Finansów w dniu 6 października 2015r. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r, poz. 885). Według w/w przepisów wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część Wieloletniej Prognozy Finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Obecnie Gmina posiada dwa kredyty długoterminowe których spłata kapitału następować będzie do 2024 roku. W roku 2016 planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 407.500 zł, oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.592.500 zł.

W związku z powyższym na taki okres przygotowana została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy.

Do wyliczeń poszczególnych wartości wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2016 wartości przyjęte w projekcie budżetu
- dla lat 2017-2024 przyjęto sposób prognozowania, poprzez zwiększenie dochodów i wydatków o wskaźnik PKB lub wskaźnik inflacji.
- dla lat 2025-2030 przyjęto wartości z roku 2024, zaprzestając w tym okresie dalszej indeksacji dochodów i wydatków wskaźnikami PKB lub CPI, ze względu na znaczny horyzont czasowy na jaki jest uchwalana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubniewice.

Do wyliczeń przyjęto następujące wielkości makroekonomiczne dochodów i wydatków

Nawa wskaźnika	Jed.	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PKB	%	103,9	104,0	103,9	103,8	103,7	103,5	103,3
CPI inflacja	%	101,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Nawa wskaźnika	Jed.	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
PKB	%	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1
CPI inflacja	%	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Prognoza szacunków dochodów i wydatków budżetu w kolejnych latach wymaga bieżącej aktualizacji.

Prognoza dochodów

Na potrzeby prognozy dochody ogółem podzielono na dochody majątkowe i bieżące. W dochodach bieżących wyodrębniono następujące kategorie, które podlegały odrębnemu prognozowaniu:

1. podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz

- opłaty: skarbowe, targowe, wpływy z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty),
2. udział w podatkach budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
 3. subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową i wyrównawczą i równoważącą),
 4. dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone oraz na zadania własne),

W dochodach majątkowych prognozowano sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności),
Zakwalifikowania do poszczególnych kategorii dokonano na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za wskaźnika inflacji CPI oraz wskaźnika dynamiki PKB.

W poszczególnych kategoriach dokonano prognozy WPF w następujący sposób:

1. podatki i opłaty lokalne – w latach 2017-2024 wzrost dochodów o wskaźnik inflacji CPI dla poszczególnych lat, w latach 2025-2030 ze względu na długi okres wieloletniej prognozy finansowej nie indeksowano dochodów lecz pozostawiono na poziomie roku 2024.
2. udział w podatkach budżetu państwa – indeksacja o wskaźnik PKB w latach 2017-2024, od roku 2025 do 2030 pozostawiono na poziomie dochodów z roku 2024
3. subwencje- indeksacja o wskaźnik CPI w latach 2017-2024, od roku 2025 do 2030 pozostawiono na poziomie dochodów z roku 2024
4. dotacje dla zadań zleconych i dla zadań własnych- w latach 2017-2024 wzrost dochodów o wskaźnik inflacji CPI dla poszczególnych lat, w latach 2025-2030 ze względu na długi okres wieloletniej prognozy finansowej nie indeksowano dochodów lecz pozostawiono na poziomie roku 2024.

Prognozę podatku od nieruchomości na rok 2016 ustalono na podstawie wykonania roku 2014 oraz planowanego wykonania 2015 roku pomniejszono o kwotę 333.160 zł z tytułu samoopodatkowania nieruchomości gminnych (od 01.01.2016r. Gmina nie będzie sama sobie naliczała dochodów i wydatków z opodatkowania nieruchomości gminnych) oraz zmniejszono o kwotę 90.000 zł z tytułu wcześniej planowanych corocznie w WPF na lata 2016-2024 dochodów z tytułu opodatkowania gruntów pod liniami elektroenergetycznymi Nadleśnictw. **Ponadto w wyniku podwyższenia dwóch stawek podatku od nieruchomości podwyższono dochody w roku 2016 w podatku od nieruchomości o kwotę 27.000 zł**

Do podatku rolnego przyjęto średnią cenę skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok podatkowy 2016 w wysokości 53,75 zł za 1 dt, zgodnie z komunikatem Prezesa GUS z dnia 19 października 2015r., natomiast do podatku leśnego, obliczeń dokonano na podstawie średniej ceny sprzedaży drewna obliczonej według średniej ceny drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2015r. tj. kwota 191,77 zł za 1 m³, zgodnie z komunikatem Prezesa GUS z dnia 20 października 2015 r. Przyjęto dochody w kwocie 250.000 zł z tytułu opłat mieszkańców gminy za odbiór i utylizację odpadów komunalnych, indeksowaną corocznie o wskaźnik inflacji.

Opłatę od posiadania psów pozostawiono na poziomie roku 2015. Podatek od środków transportowych oraz kwotę pozostałych podatków i opłat ustalono na podstawie przewidywanego wykonania roku 2015. W latach 2017 -2024 dochody z tego tytułu indeksowano o wskaźnik inflacji. Od 2025 do 2030 dochody pozostawiono na poziomie roku 2024, ze względu na długi okres WPF.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami dla wydatków bieżących w roku 2016 przyjęto projekt budżetu **powiększony o kwotę 17.000 zł w wyniku wniesionej przez Burmistrza autopoprawki**. W latach 2017-2024 dokonano indeksacji o wskaźnik inflacji, od roku 2025 do 2030 wydatki bieżące pozostawiono na poziomie roku 2024.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały w 2016r. powiększone zostały o przewidywane odsetki od planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.000.000 zł. W latach 2016-2024 przyjęto stałą kwotę odsetek w wysokości 96.600 zł, od nowego kredytu o którą powiększono harmonogram spłaty zobowiązań już zaciągniętych w latach poprzednich, oraz naniesiono prognozowaną kwotę odsetek w latach 2025-2030 z uwzględnieniem spłat rat kapitałowych planowanego do zaciągnięcia kredytu w roku 2016.

Prognoza wydatków majątkowych

W roku 2016 przyjęto wydatki majątkowe zgodnie z projektem budżetu **powiększonego o kwotę 10.000 zł w wyniku autopoprawki wniesionej przez Burmistrza**. W latach 2017 – 2024 przyjęto założenie, że całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Dla lat 2025-2030 prognozowano wydatki na poziomie roku 2024.

Prognoza wyniku budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W roku 2016r. planowany deficyt budżetu w kwocie 2.592.500 zł zostanie pokryty przychodami z zaciągniętego kredytu. W latach 2017 -2023 planuje się nadwyżkę budżetu w kwocie 407.500 zł, w roku 2024 nadwyżkę w kwocie 497.500 zł, natomiast w latach 2025-2030 nadwyżkę budżetu w kwocie 500,000 zł która przeznacza się na spłatę rat kapitałowych zaciągniętych kredytów.

Na bieżąco należy monitorować relację pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Wynik z działalności operacyjnej jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 ustawy o finansach publicznych „organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki”. Relacja powyższa w prognozie na lata 2016-2030 jest zachowana.

Prognoza przychodów

W 2016 roku w projekcie budżetu ujęto przychód w kwocie 3.000.000 zł z tytułu planowanego zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W następnych latach 2017-2030 nie planuje się przychodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Prognoza rozchodów

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto:

W roku 2016 oraz w latach 2017-2023 założono spłatę rat z dwóch kredytów w kwocie 407.500 zł, w roku 2024 w kwocie 497.500 zł, w latach 2025 - 2030 spłatę rat po 500.000 zł rocznie, z kredytu zaciągniętego w roku 2016

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

Prognoza relacji z art. 243. Ustawy o finansach publicznych

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany w roku 2016 i następnych latach.

Przedsięwzięcia

Obecnie, w latach 2016-2030 nie planowano żadnych przedsięwzięć.

Sporządzona prognoza na rok 2016 jest realna do wykonania po stronie dochodów. Należy na bieżąco monitorować wykonanie dochodów i wydatków. Prognozowana w WPF realizacja dochodów i wydatków bieżących jest szczególnie istotna, ponieważ wyznacza poziom wykonania nadwyżki operacyjnej a także ma wpływ na wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który wyznacza pułap możliwości spłaty zobowiązań na dany rok oraz następne lata Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy.

Przyjęte prognozy są obarczone ryzykiem błędu, ponieważ dotyczą tak znacznego horyzontu czasowego, dlatego z upływem lat należy korygować i urealniać prognozy, aby móc bezpiecznie realizować zaplanowane w budżecie gminy zadania, po osiągnięciu prognozowanych dochodów.