

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2015 – 2020 GMINY KIJEWO KRÓLEWSKIE**

### **Wprowadzenie do wieloletniej prognozy finansowej**

Wieloletnią prognozę finansową (WPF) na lata 2015 – 2020 opracowano głównie na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Inicjatywę w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie WPF i jej zmian należy wyłącznie do zarządu, a przyjmowana jest w drodze uchwały przez organ stanowiący. Zgodnie z art. 227 w/w ustawy WPF ma być sporządzana na co najmniej czteroletni okres (rok, którego dotyczy uchwała budżetowa i 3 kolejne lata). Artykuły 226-232 ustawy o finansach publicznych precyzują warunki jakie musi spełnić wieloletnia prognoza finansowa, oraz określają zawartość projektu uchwały w tej sprawie. Zgodnie z ustawą podstawowe składniki prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe, a także wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto muszą się znaleźć w niej informacje o przeznaczeniu nadwyżki oraz sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Wielkości te pozwalają na stworzenie prognozy kwoty długu, która jest kluczową wielkością z punktu widzenia utrzymania płynności finansowej w okresie prognozy.

Chronieniu stabilności finansowej jednostek samorządu terytorialnego służyć ma również wprowadzenie nowego wskaźnika spłaty zadłużenia. Konstruując go, oparto się na ocenie indywidualnej kondycji finansowej budżetu, mierzonej stosunkiem nadwyżki operacyjnej (powiększonej o wpływy ze sprzedaży majątku) do dochodów ogółem w ciągu ostatnich trzech lat. Zastępując dotychczasowe limity – 60% dochodów dla łącznej kwoty długu i 15% dochodów dla spłaty zobowiązań – nowy wskaźnik ma na celu z jednej strony zniesienie sztywnego ograniczenia dla jednostek, dla których nawet wysokie zobowiązania mogą być bezpiecznym instrumentem polityki rozwojowej, zaś z drugiej strony ma dyscyplinować lub wręcz blokować zaciąganie kredytów przez jednostki, dla których obciążenie budżetu jest zbyt wysokie.

### **Założenia do wieloletniej prognozy finansowej**

Do opracowania poziomu dochodów i wydatków w WPF wykorzystano trendy historyczne dla poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków z lat ubiegłych, założenia makroekonomiczne w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług

konsumpcyjnych, prognozowane wpływy z tytułu podatków przyjęte przez Ministerstwo Finansów.

W szczególności wykorzystano dane dotyczące prognoz w zakresie dynamiki PKB oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Pozycje WPF Gminy podlegające objaśnieniom zostały usystematyzowane wg dwóch czasookresów:

1. Dla okresu 2014-2015 przyjęto wartości wynikające z planowanych kwot na dzień 30.09.2014 r. oraz planowanego wykonania na dzień 31.12.2014 r. i projektu budżetu Gminy Kijewo Królewskie na 2015 r.
2. Dla okresu 2016-2020 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Dochody zaprezentowano w podziale na dochody bieżące i majątkowe. W ramach okresu WPF wyróżniamy rok 2015 jako rok budżetowy, który jest zgodny z danymi zawartymi w projekcie budżetu.

Dochody bieżące oszacowano w oparciu o przyjęte na potrzeby WPF wskaźniki inflacji oraz dynamiki PKB które skorygowano o wskaźniki z wykonania dochodów bieżących w latach 2013 -2020.

Przy tym założeniu planowane wpływy przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	dynamika w latach w porównaniu z rokiem 2013							
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dochody bieżące	100%	97,68%	91,21%	95,71%	96,36%	98,16%	98,78%	98,78%
W tym m.in.								
Wpływy z podatków i opłat lokalnych	100%	97,40%	94,62%	106,17%	106,88%	107,94%	109,71%	109,71%
Udziały w podatkach stan. dochód budżetu państwa	100%	108,53%	129,65%	112,55%	116,57%	120,59%	120,59%	120,59%
subwencje ogólne i dotacje celowe	100%	92,90%	98,73%	95,53%	95,53%	97,23%	97,23%	97,23%

Brak zwiększenia dochodów bieżących w porównaniu z 2013 r. spowodowane jest dużą zmianą w ciągu roku budżetowego dotacji celowych na zadania zlecone i zadania własne otrzymywane z budżetu państwa. W roku 2014 wg otrzymanych informacji do projektu budżetu przyjęto kwotę 2 244 248 zł, którą zwiększono w ciągu roku do kwoty 3 559 349,03 zł. tj. o 158,60%.

Dochody majątkowe – w ramach tej grupy dochodów zaplanowane zostały dochody ze sprzedaży majątku oraz wpływy z tytułu dotacji na finansowanie zadań inwestycyjnych których realizacja uzależniona jest o współfinansowanie zewnętrzne.

Wydatki budżetu w latach 2015 -2020 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Uwzględniono art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, który stanowi iż organ stanowiący jst „nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki”.

W ramach wydatków bieżących wyszczególniono wydatki na:

- obsługę długu (odsetki)
- wynagrodzenia i składniki od nich naliczane, funkcjonowanie organów jst,
- pozostałe wydatki

Gmina chcąc realizować założone programy inwestycyjne z uwagi na ograniczone możliwości zwiększenia poziomu dochodów bieżących duży nacisk będzie musiał zostać położony na sferę wydatków bieżących by maksymalizować poziom salda operacyjnego. Wobec powyższego poziom wydatków bieżących w okresie WPF oszacowano w oparciu o następujące założenia:

Wyszczególnienie	dynamika w latach w porównaniu z rokiem 2013							
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Wydatki bieżące	100%	103,26%	96,20%	92,79%	94,85%	95,28%	97,38%	109,32%
w tym m.in.								
wynagrodzenia i składki od nich naliczane	100%	105,57%	105,34%	103,73%	106,09%	111,28%	111,28%	122,92%

Wydatki na obsługę długu oszacowano w oparciu o istniejący oraz prognozowany stan zadłużenia. Za podstawę do wyliczenia odsetek przyjęto prognozę stopy WIBOR6M powiększonej o średnią marżę kredytową.

Wydatki majątkowe zaprezentowano w zał. nr 2 do WPF z podziałem na okresy realizacji. Łączna wartość wydatków majątkowych charakteryzuje się tendencją malejącą w stosunku do 2013 r. z powodu wysokich nakładów na inwestycje w tym okresie przy dużym zaangażowaniu kwot z budżetu UE oraz innych dotacji.

W ramach przychodów w 2015 r. zaplanowano środków z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2 073 439 zł, w tym na prefinansowanie wydatków ze środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 w wysokości 1 073 439 zł. W ramach rozchody kwotę 2 085 787,94 zł, w tym:

Bu

- pożyczki na prefinansowanie w wysokości 1 247 747,94 zł,
- kredyty 838 040 zł.

### Wynik Budżetu w ramach WPF

Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody								
Lp.	Wyszczególnienie	Przewidywane wykonanie 2014 rok	Prognoza					
			2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok
1	2	6	7	8	9	10	10	10
1	<b>Dochody ogółem</b>	<b>16 444 580</b>	<b>15 205 869</b>	<b>14 060 463</b>	<b>14 185 463</b>	<b>14 409 617</b>	<b>14 500 000</b>	<b>14 500 000</b>
	Dochody bieżące	14 338 646	13 389 051	14 020 463	14 145 463	14 409 617	14 500 000	14 500 000
	Dochody majątkowe	2 105 934	1 816 818	40 000	40 000			
2	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>14 219 384</b>	<b>15 193 520</b>	<b>13 235 423</b>	<b>13 438 406</b>	<b>13 842 521</b>	<b>14 200 000</b>	<b>14 200 000</b>
	Wydatki bieżące	12 724 973	11 855 700	11 435 423	11 688 406	11 742 017	12 000 000	12 000 000
	Wydatki majątkowe	1 494 411	3 337 820	1 800 000	1 750 000	2 100 504	2 200 000	2 200 000
3	<b>Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)</b>	<b>2 225 196</b>	<b>12 349</b>	<b>825 040</b>	<b>747 057</b>	<b>567 096</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
4	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki zgodnie z art.242 a wydatkami bieżącymi	1 613 673	1 533 351	2 585 040	2 457 057	2 667 600	2 500 000	2 500 000
5	<b>Przychody ogółem</b>	<b>269 309</b>	<b>2 073 439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	w tym kredyty i pożyczki	174 309	2 073 439					
6	<b>Rozchody ogółem</b>	<b>1 884 544</b>	<b>2 085 787,94</b>	<b>825 040</b>	<b>747 057</b>	<b>567 096</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
suma kontrolna	<i>Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie D-W+P-R ≥0; prognoza D-W+P-R=0)</i>	609 961	0	0	0	0	0	0

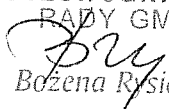
Salda budżetu i wskaźniki zadłużenia

W WPF wyszczególniono salda operacyjne budżetu oraz wskaźniki zadłużenia.

Od 2014 r. zastosowanie mają przepisy art. 243 – 244 ufp z dnia 27 sierpnia 2009 r.. Zgodnie

z nimi nie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty zadłużenia budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe saldo tym wyższe możliwości zadłużenia. Nowe regulacje w dużym stopniu uzależniają możliwości inwestycyjne jednostek samorządu terytorialnego. Przyjęte w WPF Gminy Kijewo Królewskie wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Prognoza pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy.

Przewodnicząca  
RADY GMINY  
  
Bożena Rysiewska