

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baranów na lata 2011-2016

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Baranów przygotowana została na lata 2011 – 2016. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, ale jeżeli okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3 to na okres realizacji przedsięwzięcia.

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 2011 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej na 2011 rok;
- dla lat 2012 i dalszych przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju jst.

Dla prognozy w latach 2012 i latach następnych przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Inflacja	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,60%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%	2,50%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
PKB	3,50%	4,80%	4,10%	4,90%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%

Kształtowanie i prognozę inflacji oraz PKB przedstawiono w tabeli Nr 1.

WPF jest ściśle powiązana z budżetem, w którym również szczegółowo omówiono założenia na 2011 rok. Kształtowanie się budżetów w ubiegłych latach i przyjęte wszelkie wskaźniki pozwolą opracować realistyczną prognozę WPF.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- 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, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty)
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT)
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową, wyrównawczą, równoważącą)
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne)

W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. 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 od środków transportowych przyjęto 50% wagi inflacji, a inflacja dla roku 2012 wynosi wg prognozy 2,5%, to wartość w roku 2012 będzie równa wartości z roku 2011 powiększonej o $50\% \cdot 2,5\% = 1,25\%$. Zatem wzrost prognozowany dla roku 2012 wyniesie 1,25% 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,

PKB - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2012 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową i podatkiem od środków transportowych – oba 50% inflacji);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2011-2013 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2014 indeksacja o 90% PKB)
- subwencje (indeksacja o 90% inflacji)
- dotacje (90% inflacji dla zadań zleconych i powierzonych, 50% dla zadań własnych)
- pozostałe dochody (90% inflacji),

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono spodziewane współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych oraz budżetu państwa. Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza merytoryczna i doświadczenie skarbnika Gminy. Wszystkie spodziewane kwoty współfinansowania zostały ujęte w Załączniku Nr 2 do uchwały.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku) a następnie dochodów ogółem. Zestawienie kwot dochodów przedstawiono w tabeli Nr 2.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. Dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2011 przyjęto uchwałę budżetową na 2011 rok

W latach 2012 i dalszych dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2006-2009 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne (indeksacja o 100 % PKB w dziale 750 – administracja publiczna oraz indeksacja o 100 % inflacji w dziale 801 – oświata i wychowanie. W pozostałych działach indeksowano o 75 % inflacji. Ponadto przy weryfikacji merytorycznej uwzględniono podwyżki dla nauczycieli, przewidziane w przyszłym roku w miesiącu wrześniu)
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50 % inflacji do 100 % inflacji).

Zestawienie kwot przedstawiono w tabeli Nr 3.

4. Wskaźniki dotyczące budżetu

Dynamikę wzrostu dochodów i wydatków jak również udział inwestycji w stosunku do dochodów i wydatków przedstawiono w tabeli Nr 4. Natomiast „Dynamikę wzrostu/spadku dochodów” ogółem, oraz „Dynamika wzrostu/spadku wydatków” ogółem obrazują wykresy zamieszczone w tabeli Nr 5.

5. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie WPF, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze majątkowym. Wynikające z WPI obowiązujące w 2010 roku i były kontynuowane w poprzednich latach. Wprowadzono również zadania, które rozpoczynają się w 2011 roku. Dla tych przedsięwzięć zgodnie z art. 226 ust. 3 podano nazwę, cel, jednostkę odpowiedzialną za realizację, okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limit wydatków w poszczególnych latach, a także limit zobowiązań. Ponadto w latach 2011-2016 nie ujęto inwestycji, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, gdyż są one ujęte w zadaniach inwestycyjnych danego roku budżetowego.

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

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – 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.

Projekcje przepływów finansowych przedstawiono w tabeli Nr 6, a wynik budżetu przedstawiono w tabeli Nr 7.

7. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów planuje się :

- w 2011 roku przychody będą stanowić część wolnych środków pieniężnych jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego, wynikającej z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie **1.879.226 zł**, które przeznaczona się na spłatę rat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytu,
- w 2012 roku planuje się zaciągnięcie długoterminowego kredytu, który ma być spłacany w latach 2013-2016,
- w latach 2013-2016 nie planuje się przychodów.

Jeżeli na koniec roku pojawią się nadwyżki budżetowe skumulowane lub wolne środki, to zostaną przyjęte do budżetu w kolejnych latach.

8. Rozchody, obsługa długu

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2016.

Rozchody w 2011 roku wynikają z rozliczeń z roku 2010 w kwocie **2.095.783 zł** będą stanowić raty pożyczek i kredytów przypadające do spłaty w 2011 roku, będą to:

- spłata pożyczki zaciągniętej z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 50.000 zł,
- spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie zaciągniętej w BGK w kwocie 1.195.783 zł,
- spłata kredytu zaciągniętego w BRE Banku na inwestycje w kwocie 850.000 zł.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych w badanym okresie. Wydatki na obsługę długu przyjęto zgodnie oprocentowaniem określonym w umowach na dzień ich podpisania umowy. Oprocentowanie kredytu określono jako WIBOR 3M + marża 0,56 % w stosunku rocznym, a dla pożyczki z WFOŚ i GW w Poznaniu 0,5 stopy redyskonta weksli w stosunku rocznym, lecz nie mniej niż 3%. Wyliczenia odsetek i spłatę rat kredytu i pożyczki przedstawiono zgodnie z tabelą Nr 8.

9. Relacja z art. 243. uofp

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Również w latach 2011-2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie również wymogi ustawy są spełnione. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji. Wskaźnik obsługi zadłużenia przedstawiono w tabeli Nr 9, a maksymalną obsługę zadłużenia uwidoczniono na wykresie w tabeli Nr 10.

10. Przedsięwzięcia do WPF

W załącznik Nr 3 do uchwały należy wyszczególnić przedsięwzięcia na ;

- na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art. 5, ust 1 pkt 2 i 3,
- na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprawnego,
- na programy, projekty lub zadania pozostałe,
- umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok,
- gwarancje i poręczenia udzielone przez jednostki samorządu terytorialnego.

W projekcie przedsięwzięć do WPF wyszczególniono zadania które były ujęte w Wieloletnich Programach inwestycyjnych w latach 2010-2012 oraz planowane inne zadania które mają być rozpoczęte w 2011 roku. Natomiast przy konstruowaniu WPF do uchwalenia w stosunku do przedsięwzięć zawartych w projekcie dokonuje się zmian wskazanych w opinii przez RIO, oraz dokonuje się autopoprawek, które opisano w uzasadnieniu do uchwały WPF.

Przewodnicząca Rady Gminy

/-/ Anna Brust