

**Objaśnienia przyjętych wartości do  
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaniemyśl  
na lata 2015-2022**

**WSTĘP**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zaniemyśl sporządzona została na lata 2015-2022 i umożliwia ona ocenę sytuacji finansowej, kształtowanie się zdolności kredytowej oraz możliwości inwestycyjnych. Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) przedmiotową prognozę należy sporządzić na okres obejmujący rok budżetowy tj. 2015r. oraz co najmniej trzy kolejne lata tzn. do 2018r. . Nie może on być jednak krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2. w przypadku Gminy Zaniemyśl powyższe limity ustalono do roku 2018. Wydłużenie czasu na jaki została opracowana tj. do 2022r. spowodowane jest okresem na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązania wykazane w prognozie kwoty długu, która stanowi część Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Sposób prognozowania WPF został podzielony na dwa okresy, w których uwzględniono wysokość prognozowanego poziomu inflacji (wskaźnik wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych) i PKB. Poziomy te wraz ze wskaźnikami na lata następne są zgodne z wytycznymi Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego z dnia 02.10.2014r. i przedstawiają je poniższe tabele.

**POZIOM INFLACJI**

Rok	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	2,3%	2,1%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%

**POZIOM PKB**

Rok	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	3,7%	3,9%	4,0%	4,0%	3,8%	3,7%	3,4%

Dwa okresy prognozy to:

1. rok 2015, przyjęto wartości zgodne z budżetem Gminy Zaniemyśl na ten rok;
2. lata 2016-2022, przyjęto wartości uzyskane poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz o korekty merytoryczne.

Wieloletnia Prognoza Finansowa ma charakter kroczący i będzie aktualizowana co najmniej raz w roku przy składaniu projektu budżetu na kolejny rok budżetowy. Jednakże bierze się pod uwagę fakt, iż długi okres prognozowania zwiększa ryzyko błędnego oszacowania przyjętych wartości.

**PROGNOZA DOCHODÓW GMINY ZANIEMYŚL**

Prognozę dochodów podzielono na prognozę dotyczącą dochodów bieżących i dochodów majątkowych. Wszystkie wymienione kategorie dochodów wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

**Dochody bieżące** prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne: podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych, podatek rolny, podatek leśny, podatek od czynności cywilno-prawnych, podatek od spadków i darowizn, wpływy z karty podatkowej, opłata skarbową, opłata targowa, opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, pozostałe opłaty;
2. udział w podatkach centralnych: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT, udział w podatku dochodowym od osób prawnych - CIT;
3. subwencje: oświatowa, wyrównawcza, równoważąca;
4. dotacje: na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, na zadania realizowane w drodze porozumień, na zadania własne;
5. pozostałe dochody bieżące: wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych i inne.

Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźnika inflacji oraz wskaźnika PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Poza tym poszczególnym kategoriom nadano wagi wskaźnika tzn. waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom

wskaźnika z danego roku, indeksowana zostanie wartość na rok przyszły. Przykładowo, jeśli dla podatku leśnego przyjęto 10% wagi inflacji, a prognozowana inflacja dla roku 2016 wynosi 2,5%, to wartość podatku leśnego w roku 2016 równa będzie wartości z roku 2015 powiększonej o  $10\% \times 2,5\% = 0,25\%$ . a więc prognozowany wzrost dla podatku leśnego w 2016r. wyniesie 0,25%.

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,

$\Delta PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB,

$u_{\Delta PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne – przyjęto waloryzację od 2016r. o 100% inflacji;
- udział w podatkach centralnych:
  1. udział w podatku dochodowym od osób fizycznych PIT – od 2016r. przyjęto indeksację o 90% PKB.
  2. udział w podatku dochodowym od osób prawnych CIT - od 2016r. przyjęto indeksację o 90% PKB.
- subwencje:
  1. oświatowa – od roku 2016 przyjęto indeksację o 100% inflacji.
  2. wyrównawcza i równoważąca - zakładając wzrost dochodów podatkowych należy spodziewać się zmniejszenia wartości subwencji, w związku z tym przyjęto indeksację o -100% inflacji.
- dotacje: zarówno na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, jak i na zadania realizowane w drodze porozumień oraz na zadania własne przyjęto ich indeksację o 100% inflacji;
- pozostałe dochody bieżące – do wpływów z usług, odsetek od środków na rachunkach bankowych oraz innych pozostałych dochodów bieżących przyjęto indeksację o 100% inflacji.

**Dochody majątkowe** prognozowano w podziale na:

1. dotacje na inwestycje: dotacje z budżetu państwa, pozostałe dotacje na inwestycje;
2. dochody z majątku: sprzedaż mienia, przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Prognozę dochodów o charakterze majątkowym przeprowadzono na podstawie zawartych umów oraz dokonując z Referatem Rolnictwa i Gospodarki Gruntami analizy dochodów ze sprzedaży mienia uzyskiwanych w latach poprzednich.

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.

### **PROGNOZA WYDATKÓW GMINY ZANIEMYŚL**

Prognozę wydatków podzielono na prognozę dotyczącą wydatków bieżących i majątkowych. Wszystkie wymienione kategorie wydatków wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

**Wydatki bieżące** dodatkowo podzielono na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, składek od nich naliczanych i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST, a w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia.

Przy prognozie wszystkich kategorii wydatków bieżących w latach 2016-2022 przyjęto indeksowanie o 100% inflacji.

Jedynie wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

**Wydatki majątkowe** ujęte w WPF stanowiące przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym zostały przedstawione także w załączniku nr 2 do uchwały. Ponadto w latach 2015, 2017-2022 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku budżetowego.

### **WYNIK BUDŻETU I WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BIEŻĄCEJ GMINY ZANIEMYŚL**

Wynik budżetu w prognozowanych latach jest powiązany z założeniami przyjętymi do prognozy dochodów i wydatków. Na skutek zapisu w art. 242 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009r. o finansach publicznych Dz.U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) wynik z działalności bieżącej jest pozycją bardzo istotną, gdyż Rada Gminy nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z przedstawioną Wieloletnią Prognozą Finansową w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu. Podkreślić należy fakt, iż w badanym okresie historycznym relacja wykonanych dochodów bieżących do wykonanych wydatków bieżących także była zgodna z zapisami cytowanej ustawy.

### **PRZYCHODY GMINY ZANIEMYŚL**

W prognozowanych latach po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zaplanowane na lata przyszłe nowe zobowiązania przeznaczone będą w całości na finansowanie planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą planuje się zaciągnąć zobowiązania :

- 2015r. kwota 3.748.585,56 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2016r. kwota 2.003.896,86 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2017r. kwota 817.560,80 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%;
- 2018r. kwota 430.252,99 zł – oprocentowanie WIBOR 6M + marża 1,5%.

Należy zaznaczyć, że w roku 2016 wprowadzono do WPF wolne środki w łącznej wysokości nieprzekraczającej ich wartości wykazywanej w sprawozdaniu Rb-NDS w roku 2014 oraz uwzględniając ich wysokość zaplanowaną w budżecie po stronie przychodów w roku 2014.

### **ROZCHODY GMINY ZANIEMYŚL**

Po stronie rozchodów w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Spłaty ostatnich rat kapitałowych zostały zaplanowane na rok 2022.

### **KWOTA DŁUGU GMINY ZANIEMYŚL**

Dług publiczny na koniec roku 2014 planuje się w wysokości 3.751.805,64 zł (wartość uwzględniająca wszystkie zmiany w zakresie przychodów i rozchodów na dzień 29.12.2014r.) i wartość ta stanowi podstawę do wyliczeń kwoty długu ujętej w prognozie.

W poszczególnych latach objętych prognozą planuje się kwoty długu w następujących wartościach:

- 2015r. kwota 6.916.192,20 zł;
- 2016r. kwota 7.994.078,94 zł;
- 2017r. kwota 7.601.009,73 zł;
- 2018r. kwota 6.251.262,72 zł;
- 2019r. kwota 4.668.853,72 zł;
- 2020r. kwota 2.911.628,72 zł;
- 2021r. kwota 913.003,06 zł;
- 2022r. kwota 0,00 zł.

### **ŁACZNA KWOTA WYŁĄCZEŃ Z ART. 243 UST. 3 PKT 1 UFP**

W latach objętych prognozą nie planuje się w/w wyłączeń.

### **KWOTA WYŁĄCZEŃ Z ART. 243 UST. 3 PKT 1 UFP**

W latach objętych prognozą nie planuje się w/w wyłączeń.

### **RELACJA Z ART. 243 USTAWY Z DNIA 27 SIERPNIA 2009r. O FINANSACH PUBLICZNYCH (Dz.U. Z 2013r., poz. 885 ze zm.)**

Po dokonaniu obliczeń sytuacja finansowa Gminy Zaniemyśl pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

## **WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ GMINY ZANIEMYŚL NA LATA 2015-2022**

W wykazie przedsięwzięć nie wykazuje się wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r., poz. 885 ze zm.)

Nie wyodrębniono wydatków na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego. Gmina nie realizuje zadań w oparciu o w/w umowy.

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe obejmują wieloletnie wydatki majątkowe, które realizowane będą ze środków własnych Gminy, bez dofinansowania unijnego. Jest to 8 projektów:

- przedsięwzięcie dotyczące „Wniesienia wkładu do Zakładu Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Jarocinie”, będzie realizowane w latach 2013-2015 z łącznymi nakładami w wysokości 832.000,00 zł;
- programy dotyczące poprawy jakości i dostępności lokalnych połączeń komunikacyjnych realizowane będą:
  - w latach 2013-2015 program nr 3;
  - w latach 2014-2015 program nr 4;
  - w latach 2014-2016 program nr 5;
  - w latach 2015-2016 program nr 2;
- przedsięwzięcie „Budowa hali widowiskowo-sportowej w Zaniemyślu” realizowane będzie w latach 2005-2016 z łącznymi nakładami finansowymi w kwocie 7.219.152,00 zł;
- przedsięwzięcie związane z „Zagospodarowaniem przestrzeni publicznej poprzez rewitalizację Pl.Berwińskiego w Zaniemyślu” realizowane będzie w latach 2014-2016 z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 262.000,00 zł;
- przedsięwzięcie związane z „Remont budynków z wewnętrzną instalacją gazową na Wyspie Edwarda: pawilon hotel, pawilon campingowy, budynek modrzewiowy” realizowane będzie w latach 2014-2015 z łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 1.300.000,00 zł.

Ustalone limity zobowiązań dotyczą wszystkich programów obejmujących wieloletnie wydatki majątkowe.