

#### **IV. Objaśnienie przyjętych wartości**

##### **Uwagi ogólne:**

Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem planistycznym, wykraczającym poza rok budżetowy. Sporządzenie tego dokumentu obowiązuje od 2011 roku i ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji o wielkości i okresie realizowanych przedsięwzięć oraz o kształtowaniu przyszłych budżetów gminy. Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne z wartościami przyjętymi w budżecie jednostki samorządu terytorialnego. Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje prognozę kwoty długu oraz dodatkowe dane o planowanych i prognozowanych wydatkach. Wieloletnia prognoza finansowa została opracowana na rok 2012 /bazowy/ i siedem kolejnych po nim lat, tj. na lata 2013-2019.

##### **Dochody:**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012 – 2019 zakłada się coroczny wzrost dochodów średnio 4,5% rocznie. Na wzrost tego wskaźnika w stosunku do roku 2011, wpływ ma obowiązujący wskaźnik inflacji oraz wskaźniki makroekonomiczne. Taki wzrost dochodów zaprognozowano na podstawie analiz danych historycznych. Ponadto na wzrost dochodów mają wpływ dwa rodzaje czynników, a mianowicie czynniki wewnętrzne i czynniki zewnętrzne. Czynniki wewnętrznymi wpływającymi na wzrost dochodów, jest możliwość regulowania wysokości stawek podatków lokalnych których wielkość zależy od polityki finansowej jednostki. Natomiast czynnikami zewnętrznymi wpływającymi na wzrost dochodów jest głównie ogólna sytuacja gospodarcza kraju oraz regulacje prawne obowiązujące samorządy, np. ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego i ustawa o finansach publicznych.

W dochodach bieżących zostały zawarte wartości mające rytmicznie powtarzający się charakter, tj. podatki, opłaty, subwencje i dotacje. Wymienione elementy dochodów i ich wartości są najbardziej prawdopodobne i przewidywalne.

W dochodach majątkowych od 2012 do 2014 roku przyjęto wartości szacunkowe nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży oraz uwzględniono dotacje z UE, których wysokość i czas otrzymania ustalono na podstawie podpisanych umów. Natomiast od roku 2015 wykazano jedynie minimalną wielkość uzyskanych dochodów ze sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych z Referatu Budownictwa, Gospodarki Przestrzennej i Ochrony Środowiska. Ze względu na brak dużych zasobów mienia komunalnego przewiduje się spadek pozyskiwanych dochodów ze sprzedaży majątku.

W wieloletniej prognozie finansowej od 2015 roku nie zostały uwzględnione planowane do pozyskania dochody z Unii Europejskiej, a także dochody o jednorazowym charakterze oraz tych co, do których są wątpliwości czy pojawią się w budżetach lat przyszłych.

### **Wydatki:**

Z opracowanej prognozy finansowej wynika, iż wydatki w latach 2012-2019 będą wzrastały, średnio o 2,8% rocznie. Przyjęto niższy wskaźnik wzrostu wydatków w stosunku do 2011 roku ze względu na wstrzymanie podwyżek wynagrodzeń w 2012 roku, za wyjątkiem podwyżek wynagrodzeń dla nauczycieli zatrudnionych na terenie gminy. Planowany wzrost wydatków sporządzono również na podstawie obserwacji z lat poprzednich dotychczasowej struktury wydatków. Na ich wzrost wpływ mają także zaplanowane wydatki na przedsięwzięcia zgodnie z załącznikiem przedsięwzięć do Uchwały oraz zabezpieczenie wydatków związanych z obsługą długu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i pożyczek. Odsetki z tytułu zaciągniętego długu są zaplanowane na poziomie 5% w stosunku rocznym od kwoty zadłużenia.

W latach 2013 – 2019 planuje się wzrost wynagrodzeń i składników od nich naliczanych o 2%. Na etapie planowania wieloletniej prognozy finansowej nie przewiduje się jednak wzrostu wynagrodzeń i składników od nich naliczanych w 2012 roku, za wyjątkiem wyżej wspomnianych podwyżek wynagrodzeń dla nauczycieli zatrudnionych na terenie gminy.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządów terytorialnych” obejmuje wydatki planowane w rozdziałach 75022, 75023. Ich wzrost planuje się na poziomie 2% w latach 2013 – 2019, natomiast w roku 2012 nie przewiduje się wzrostu przedmiotowych wydatków.

W wydatkach majątkowych uwzględniono planowane wydatki wynikające z wykazu przedsięwzięć na lata 2012-2015. Zgodnie z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z póź. zm.) przez przedsięwzięcia należy rozumieć wieloletnie programy, projekty lub zadania, [...] Takie też przedsięwzięcia zostały uwzględnione w omawianej wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012-2015, których finansowanie odbędzie się z dochodów majątkowych oraz pozyskanych środków zewnętrznych zaplanowanych w budżecie na 2012 rok. Postanowiono wstrzymać realizację jednego przedsięwzięcia planowanego w 2011 roku pt. Przebudowa budynku Gminnego Centrum Kultury w miejscowości Małochwiej Mały, którego łączne nakłady finansowe wynoszą

1.115.763,00 zł. Jego realizację przesunięto na lata 2013 i 2014. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji w ciągu jednego roku budżetowego.

#### **Przychody:**

W 2012 roku planuje się zaciągnięcie kredytu i pożyczki w łącznej kwocie 2.300.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2012r. Oprócz tego kredytu i pożyczki w 2012 roku nie planuje się żadnych więcej przychodów.

#### **Rozchody:**

Spłata długu zaplanowana została na lata 2012-2017 na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2012 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę w WFOŚ i GW w wysokości 247.500 zł oraz kredyt w wysokości 2.052.500 zł do spłaty w ciągu siedmiu kolejnych lat.

#### **Wynik budżetu:**

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją Dochody (ogółem) a pozycją Wydatki (ogółem) w wieloletniej prognozie finansowej.

#### **Kwota długu i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:**

Kwotę długu na koniec roku uzyskuje się z działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług (przychód) – spłata długu (rozchód).

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) kwota długu nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem. Łączna kwota przypadająca do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie może przekraczać 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego, przepis ten obowiązuje do końca 2013 roku.

Na koniec 2012 roku przewidywany jest dług o wartości 11.022.440 zł, co stanowi 40,22% planowanych dochodów ogółem gminy. Dług zwiększy się, ponieważ w 2012 roku przewiduje się zaciągnąć pożyczkę i kredyt.

Przewidywana spłata rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami w 2012 roku wyniesie 2.620.110 zł. Na koniec 2012 roku wskaźnik obsługi długu wynosi 9,56%.

Przepisy art. 243 ustawy o finansach publicznych obowiązywać zaczną od projektu budżetu na rok 2014. Jednak na lata 2012-2013 zgodnie z art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27

sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) zostały wyliczone i przedstawione relacje, o których mowa w wyżej wymienionym artykule, w Załączniku Nr 1 Wieloletnia Prognoza Finansowa.

Dla obliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na koniec roku 2012 przyjęto wartości wykonane w roku 2009 i 2010 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały 2011 roku. Taką samą metodą obliczono relację na koniec roku 2013.