

Załącznik Nr 2

Objaśnienia wartości przyjętych w WPF do Uchwały Rady Gminy Rąbino Nr XXXII/129/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r.

*Uzasadnienie zmiany uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino na lata
2018- 2027 :*

W załączniku Nr 1 do w/w uchwały (prognoza finansowa) wprowadzono zmiany jak niżej :
2018 rok.

1 . Dochody :

- dochody ogółem zaplanowano w kwocie 14 860 000 zł.

Dochody bieżące w kwocie 14 840 000 zł. oraz dochody majątkowe w kwocie 20 000 zł.

Planowana kwota dochodów wynika z projektu planu budżetu na 2018 rok.

2. Wydatki :

- wydatki ogółem stanowią kwotę 15 060 000 zł.

- wydatki bieżące stanowią kwotę 14 827 000 zł.

- wydatki majątkowe to kwota 233 000 zł.

W/w kwoty są zgodne z projektem budżetu na 2018 rok.

3. Przychody:

- zaplanowano kwotę 477 554 zł. z tytułu wolnych środków na rachunku budżetu, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych , z przeznaczeniem na wydatki nieznajdujące pokrycia w dochodach budżetu 2018 roku oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2018 roku .

4. Rozchody

- w kwocie 277 554 zł. to kwota spłaty w 2018 r. rat kredytów i pożyczek.

5. Deficyt budżetu

- zaplanowano deficyt w kwocie 200 000 zł. zł, który planuje się pokryć wolnymi środkami na rachunku budżetu.

6. Relacja z art. 243 ustawy

Wskaźnik łącznej spłaty zobowiązań do dochodów ogółem , nie jest zachowany w latach 2018 -2020.

7. Relacja z art. 242 ustawy

Relacja wydatków bieżących do dochodów bieżących jest zachowana.

W latach kolejnych nie dokonywano zmian w zakresie dochodów i wydatków ogółem , wyniku , przychodów i rozchodów budżetu.

W załączniku Nr 3 : Wieloletnie przedsięwzięcia - w 2018 r dokonano zmiany:

- **w części 1.1.** "Wydatki 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 o finansach publicznych.....":

- w pkt 1.1.1.1 , w przedsięwzięciu "Poprawa jakości i zwiększenie dostępności do placówek wychowania przedszkolnego w Gminie Rąbino" zmniejszono kwotę wydatków o 16 852 zł.

- w pkt 1.1.1.2. przedsięwzięcie Program na rzecz integracji osób i rodzin zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym", które miało być realizowane od 2017 r., nie było realizowane. W związku z powyższym planowane środki na ten cel w 2018 roku zostały wykreślone.

- **w części 1.3.** "Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2):

- 1.3.2.2 "zakup sprzętu komputerowego oraz oprogramowania" zaplanowano kwotę 25 000 zł. , z przeznaczeniem na zakup nowego serwera sieci , w miejsce wyeksploatowanego sprzętu.

Objaśnienia przyjętych wartości

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino jest program postępowania naprawczego Gminy na lata 2017-2019, oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja – maj 2017).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz

co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2027. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rąbino została przygotowana na lata 2018-2027.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rąbino wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń (przy prognozowaniu wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Rąbino, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce w maju 2017 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu uchwały budżetowej wraz ze stosownymi korektami;

2) dla lat 2019-2027 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2018	2019	2020	2021	2022
Inflacja	2,30%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB	3,80%	3,90%	3,90%	2,60%	3,50%
Wynagrodz	2,40%	2,70%	2,70%	2,90%	2,90%
.					
Wskaźnik	2023	2024	2025	2026	2027
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB	3,30%	3,20%	3,10%	3,00%	2,90%
Wynagrodz	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
.					

Źródło: Wytczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – maj 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2016.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2018 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2018 rok. Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły. Następnie dokonano merytorycznej weryfikacji otrzymanych wyników, co pozwoliło na kontrolę zaprognozowanych danych, z racjonalną wiedzą na temat kształtowania się wartości poszczególnych kategorii budżetowych Gminy.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Rąbino dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);

2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1 Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2017 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr XXX/123/2017 Rady Gminy Rąbino z dnia 30 października 2017 r. w sprawie wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2018 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych (jako wyraz realizacji założeń zawartych w programie postępowania naprawczego Gminy), corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej i budynków mieszkalnych oraz intensyfikacji działań windykacyjnych zmierzających do egzekwowania należnych kwot z tytułu podatku od nieruchomości wobec Gminy.

Udział w podatkach centralnych

Z analizy danych historycznych wynika, że średnioroczny dochód Gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zwiększał się z roku na rok o średnio 15%. Na tej podstawie założono w roku 2018 wzrost dochodów z tego tytułu o 12%. W kolejnych latach dokonano indeksacji w oparciu o wskaźniki PKB (70%) i inflacji (30%).

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2018 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB (70%) i inflacji (30%).

2.2 Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. W 2018 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 20 000,00 zł.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Rąbino dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu uchwały budżetowej. W latach 2019-2027 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle

uzależnione od zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych postanowień.

Prognozę wydatków bieżących od 2018 roku dokonano w oparciu o wartości wydatków Gminy planowanych w 2017 roku, a które wynikają z zabezpieczenia środków na prawidłową realizację zadań bieżących Gminy (bez zobowiązań przypadających do spłaty w 2017 roku). W prognozie uwzględniono przedstawione w programie postępowania naprawczego efekty finansowe działań naprawczych.

Dla prognozowania wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto następujące wagi wskaźników makroekonomicznych: 25% CPI, 25% PKB, 50% dla wskaźnika wynagrodzeń. Dla pozostałych wydatków bieżących przyjęto: 70% CPI, 30% PKB. Jak wskazano w treści programu postępowania naprawczego Gmina zamierza dążyć do minimalizacji wydatków bieżących Gminy. Ze względu jednak na oparcie prognozy o wskaźniki makroekonomiczne, w okresie prognozy planuje się niewielki wzrost poszczególnych kategorii wydatków budżetowych (wynika to z przyjętej metody prognozowania).

3.2 Wydatki majątkowe

W budżecie Gminy Rąbino na 2017 rok wydatki majątkowe zaplanowano na poziomie 233 000 zł. Środki jakie zaplanowano na zadania inwestycyjne w 2018 r. dotyczą inwestycji rozpoczętych w latach poprzednich.

Wydatki majątkowe ujęte w budżecie na 2017 rok obejmują:

1. wydatki związane z udziałem Gminy w realizacji zadania „Budowa kanalizacji jako systemu odbioru i unieszkodliwiania ścieków bytowo-gospodarczych w sołectwach” – projekt realizowany w ramach projektu „Zintegrowana gospodarka wodno-ściekowa w Dorzeczu Parsęty” – 88 000 zł (Gmina uczestniczy w kosztach realizacji zadania poprzez podwyższanie kapitału zakładowego spółki);
2. spłatę zobowiązań z tytułu umowy o wykup wierzytelności – 120 000 zł;
3. w kwocie 25 000 zł zaplanowano wydatki na zakup serwera ,w miejsce wyeksploatowanego .

4. Wynik budżetu

W 2018 roku zaplanowano deficyt w kwocie 200 000 zł., który zostanie pokryty wolnymi środkami na rachunku budżetu. W okresie 2019-2027 utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w latach 2019-2027.

5. Przychody

Jak wskazano w programie postępowania naprawczego Gminy Rąbino, realizowanie zadań w 2017 roku bez pozyskania środków finansowych z zewnątrz będzie niemożliwe. Sytuacja finansowa Gminy była na tyle trudna, że jednym możliwym narzędziem jaki może przyczynić się do odzyskania płynności finansowej przez Gminę było pozyskanie pożyczki z budżetu państwa. W dniu 18 września gmina uzyskała pożyczkę z budżetu państwa w wysokości 3 450 396 zł z przeznaczeniem na:

1. pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3 172 842 zł;
2. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (przypadających do spłaty w 2017 roku) w wysokości 277 554 zł.

6. Rozchody

Spłata zobowiązań Gminy planowana jest do 2027 roku. W tym okresie Gmina zamierza dokonać spłaty pożyczki w wysokości 3 450 396 zł. oraz pozostałych zobowiązań Gminy . Kwota rozchodów w 2018 roku obejmuje spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2018 roku.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Gmina spełni w/w relację w 2021 roku.