

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śmigiel na lata 2018-2027.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Śmigiel zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śmigiel jest projekt uchwały budżetowej na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Śmigiel za lata 2015 i 2016, wartości planowane na koniec III kwartału 2017 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) 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 Śmigiel 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 Śmigiel wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Śmigiel, 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 stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 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	2023	2024
PKB	3,80%	3,80%	3,80%	3,60%	3,50%	3,30%	3,20%
Inflacja	2,30%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2025	2026	2027				
PKB	3,10%	3,00%	2,90%				
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%				

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 12 października 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2017.

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.

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.

## 2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Śmigiel 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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Śmigiel oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	0,00%	100,00%
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	0,00%	100,00%
podatki i opłaty	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	100,00%	0,00%
z subwencji ogólnej	100,00%	0,00%
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

### Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr XXXIX/294/17 w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2018 rok.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek

podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

### **Udział w podatkach centralnych**

Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2018-2027 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

### **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.

## **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 900 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

w 2019 roku zaplanowano jedynie dochody ze sprzedaży mienia w kwocie 500.000 zł

## **3. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Śmigiel 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 projekt budżetu. W latach 2019-2027 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB. 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, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

### 3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Śmigiel na lata 2018-2021. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

### 4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Śmigiel

	2018	2019	2020	2021
Dochody	73 323 013,00	74 707 644,00	76 215 812,00	78 255 571,00
Wydatki	76 568 463,00	74 852 494,00	73 488 912,00	75 404 769,54
Wynik budżetu	-3 245 450,00	-144 850,00	2 726 900,00	2 850 801,46
	2022	2023	2024	2025
Dochody	80 338 505,00	82 451 746,00	84 607 747,00	86 806 716,00
Wydatki	77 377 905,00	79 328 512,00	80 772 147,00	82 375 295,97
Wynik budżetu	2 960 600,00	3 123 234,00	3 835 600,00	4 431 420,03
	2026	2027		
Dochody	89 048 860,00	91 334 392,00		
Wydatki	87 548 860,00	89 574 392,00		
Wynik budżetu	1 500 000,00	1 760 000,00		

Źródło: Opracowanie własne.

### 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2018 na kwotę 5 800 000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Dodatkowo planuje się pozyskać kwotę 2 800 000 zł w roku 2019, podobnie jak w 2018 roku - na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zarówno ostateczne kwoty jak i okres spłat planowanych przychodów w roku 2018 i 2019 będą stosownie aktualizowane wraz z aktualizacją danych w wieloletniej prognozie finansowej, szczególnie zaś aktualizacją przychodów z ew. wolnych środków lub lepszym wykonaniem dochodów danego roku.

### 6. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek

i wyemitowanych obligacji wynosi 19 798 255,49 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2027.

**Tabela 4. Harmonogram spłaty zadłużenia Gminy Śmigiel**

LP.		SPLATA 2018	SPLATA 2019	SPLATA 2020	SPLATA 2021	SPLATA 2022
1	SGB - Bank S.A. (Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.)	370 000,00	370 000,00	0,00	0,00	0,00
2	Bank Ochrony Środowiska S.A.	216 000,00	217 000,00	0,00	0,00	0,00
3	ING Bank Śląski S.A.	171 000,00	131 250,00	0,00	0,00	0,00
4	ING Bank Śląski S.A.	80 000,00	80 000,00	480 000,00	0,00	0,00
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	686 300,00	686 300,00	686 300,00	155 201,46	0,00
6	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	725 000,00	725 000,00	965 000,00	1 120 000,00	885 000,00
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	200 000,00	300 000,00	350 000,00	630 000,00	630 000,00
9	Bank Gospodarstwa Krajowego	61 200,00	81 600,00	81 600,00	81 600,00	81 600,00
10	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	45 050,00	64 000,00	64 000,00	64 000,00	64 000,00
11	Bank PKO BP S.A. - obligacje					
12	Kredyt na pokrycie 2017					
13	Kredyt na pokrycie 2018				700 000,00	700 000,00
14	Kredyt na pokrycie 2019			100 000,00	100 000,00	600 000,00
	<b>Spłaty łącznie w danym roku</b>	<b>2 554 550,00</b>	<b>2 655 150,00</b>	<b>2 726 900,00</b>	<b>2 850 801,46</b>	<b>2 960 600,00</b>
LP.		SPLATA 2023	SPLATA 2024	SPLATA 2025	SPLATA 2026	SPLATA 2027
1	SGB - Bank S.A. (Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.)	0,00	0,00	0,00		
2	Bank Ochrony Środowiska S.A.	0,00	0,00	0,00		
3	ING Bank Śląski S.A.	0,00	0,00	0,00		
4	ING Bank Śląski S.A.	0,00	0,00	0,00		
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,00	0,00	0,00		
6	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	747 634,00	460 000,00	93 243,69		
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,00	0,00	0,00		
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	630 000,00	630 000,00	630 000,00		
9	Bank Gospodarstwa Krajowego	81 600,00	81 600,00	79 200,00		
10	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	64 000,00	64 000,00	402 122,50		
11	Bank PKO BP S.A. - obligacje		500 000,00	500 000,00	1 500 000,00	1 760 000,00
12	Kredyt na pokrycie 2017			26 853,84		
13	Kredyt na pokrycie 2018	1 000 000,00	1 400 000,00	2 000 000,00		
14	Kredyt na pokrycie 2019	600 000,00	700 000,00	700 000,00		
	<b>Spłaty łącznie w danym roku</b>	<b>3 123 234,00</b>	<b>3 835 600,00</b>	<b>4 431 420,03</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>1 760 000,00</b>

## 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 2017 r. poz. 2077) 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 pomniejszych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

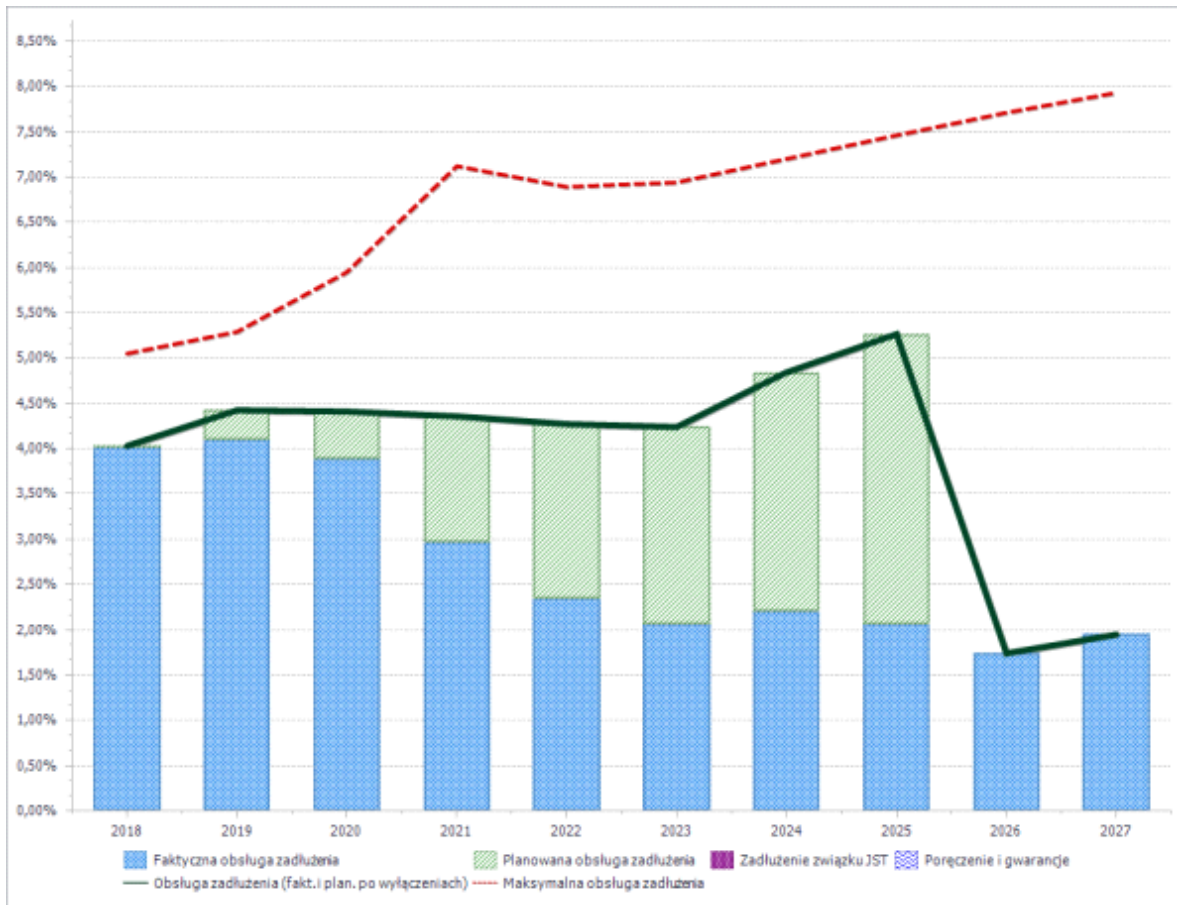
**Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,03%	4,42%	4,41%	4,36%	4,27%	4,24%	4,84%
Maksymalna obsługa zadłużenia	5,44%	5,29%	5,95%	7,12%	6,89%	6,94%	7,20%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2025	2026	2027				
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,26%	1,74%	1,95%				
Maksymalna obsługa zadłużenia	7,46%	7,71%	7,93%				
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak				

Źródło: Opracowanie własne.

\*w roku 2018 ujęto wartość maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika obsługi zadłużenia obliczonego w oparciu o III kwartał roku 2017, w pozostałych latach wskazano wskaźnik obliczony w oparciu o planowane wykonanie roku 2017.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja finansowa Gminy Śmigiel uległa poprawie w stosunku do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2025 głównie za sprawą odzyskania wyższego poziomu nadwyżki operacyjnej w projekcie budżetu na rok 2018. Planuje się, że sytuacja ta utrzyma się i będzie kontynuowana w latach kolejnych. Ewentualne nowe zadłużenie zostały zaplanowane na takim poziomie aby nie przekraczało wraz z kosztami odsetkowymi 4,5% dochodów ogółem w danym roku. Poziom ten zapewnia znaczny margines bezpieczeństwa przy relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych i pozwala na racjonalną politykę budżetową Gminy Śmigiel w przyszłości.