

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XIV/94 /2011
Rady Miasta i Gminy Czerniejewo
z dnia 28 grudnia 2011r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2009 – 2010, założenia makroekonomiczne przyjęte w WFPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie Gminy.

1. Dane historyczne
2. Założenia makroekonomiczne przyjęte w WFPF

W WPF na lata 2012-2015 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2012 – 2015. Na rok 2016 i lata przyszłe przyjęto takie same wielkości jak w 2015 roku uznając, że planowanie wzrostów bez wiedzy o założeniach makroekonomicznych obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Szczegółowe objaśnienia.

Projekt budżetu na rok 2012 został sporządzony na podstawie otrzymanych pism o wysokości kwot subwencji, udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz dotacji. Natomiast dochody własne skalkulowano na podstawie wykonania za III kwartał i prognoz z lat ubiegłych.

Po stronie wydatków zaplanowano kwoty na podstawie wykonania, wskaźników makroekonomicznych, złożonych wniosków lub posiadanej wiedzy co do przyszłych wydatków. Wobec powyższego, w prognozie na rok 2012 zostały wzięte dane z projektu budżetu.

Do obliczenia dochodów bieżących w latach 2013 – 2015 przyjęto następujące wskaźniki:

- wzrost wpływów z podatku PIT na poziomie 8 % w 2013 roku
na poziomie 8 % w 2014 roku

- wzrost wpływów z podatku CIT na poziomie 118,7 % w 2013 roku,
na poziomie 118,7 % w 2014 roku,
- inflacja na poziomie 2,5 % w 2013 roku,
na poziomie 2,5 % w 2014 roku,
- wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej na poziomie 2,9 % w 2013 roku,
na poziomie 2,9 % w 2014 roku.

Przy obliczaniu dochodów bieżących posłużono się następującą metodą:

z dochodów bieżących z roku 2012 wyodrębniono:

- podatek PIT,
- podatek CIT,
- subwencje,
- dotacje,
- podatki własne,

następnie PIT i CIT został zwiększony o wskaźniki. Subwencja została zwiększona o 6 % gdyż zwiększy się liczba uczniów w związku z rozpoczęciem nauki przez sześciolatki oraz wzrost jest uśrednieniem z lat ubiegłych. Jeśli chodzi o dotacje, tutaj wzrost zależy od potrzeb usług społecznych świadczonych przez MGOPS, dlatego został zwiększony o stopień inflacji 2,5 %. Natomiast podatki własne zwiększono o 5 % gdyż analizując lata ubiegłe i coroczny wzrost dochodów z tyt. podatków procent ten został uśredniony na poziomie 5 %. Wzrost kwot podatków charakteryzował się do tej pory średnią dynamiką wzrostu.

Po takim obliczeniu poszczególnych składników, to co nie zostało wyszczególnione, a stanowi dochód bieżący, zwiększono o stopień inflacji czyli 2,5 %. Kolejne lata prognoz przeliczono w taki sam sposób.

Dochody majątkowe w stosunku do prognozy na rok 2012 dotyczące sprzedaży mienia zostały zwiększone w roku 2013, gdyż w tymże roku planowana jest sprzedaż gruntów w związku z zakończeniem inwestycji pn. "Utworzenie strefy aktywizacji gospodarczej na terenie Gminy Czarniejewo w Powiecie Gnieźnieńskim". (inwestycja współfinansowana ze środków UE, przewidywany termin zakończenia to IV kwartał 2012 roku).

Do obliczenia wydatków bieżących przyjęto taką samą metodę jak przy dochodach tzn. w wydatkach bieżących wyodrębniono:

- wynagrodzenia i pochodne
- obsługa długu

Od wydatków bieżących roku 2012 odjęto wynagrodzenia i obsługę długu, następnie – wynagrodzenia + pochodne zostały zwiększone o 3 % z tego tytułu, że wzrosną wynagrodzenia oraz koszty związane ze stopniami awansu nauczycieli.

Obsługa długu została obliczona na podstawie posiadanych harmonogramów spłat kredytów i pożyczek.

Na lata przyszłe przyjęto obliczenie raty na podstawie kalkulatora spłat.

Po takim obliczeniu poszczególnych składników, to co nie zostało wyszczególnione, a stanowi wydatek bieżący, zwiększono o stopień inflacji czyli 2,5 %. Całość dała wydatek bieżący roku 2013. Kolejne lata prognoz przeliczono w taki sam sposób.

Jeśli chodzi o wydatki majątkowe na lata 2012 do 2015 zakłada się, że są to faktyczne już zaplanowane wydatki, na które Gmina podpisała umowy, bądź zawarła porozumienia, natomiast począwszy od roku 2016 nadwyżki budżetu pomniejszone o spłaty długu planuje się przeznaczać

na wydatki inwestycyjne związane z infrastrukturą dróg na terenie naszej Gminy.

Do roku 2022 budżet jest obciążony spłatą długów (kredytów i pożyczek faktycznie zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia). Spłaty są rozłożone w taki sposób, aby nadmiernie nie obciążać budżetu, a zatem by możliwa była zarówno działalność bieżąca jak i inwestycyjna przy zachowaniu spełnienia wymogu wskaźnika z art. 243 ufp.

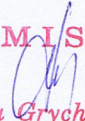
Wieloletnia Prognoza Finansowa obarczona jest następującymi ryzykami:

1. ryzyko stóp procentowych – kredyty oprocentowane są wg zmiennej stawki WIBOR, LIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach. Na ustalenie wielkości stawek pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też trzeba wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie stawki i tym samym będzie wywierać

- wpływ na poziom obsługi zadłużenia,
2. ryzyko zmiany stawek podatków pośrednich. Podwyższenie stawek podatki VAT może skutkować wyższymi cenami żądanymi przez dostawców i wykonawców w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego,
 3. ryzyko nadzwyczajnego zwiększenia wydatków budżetu. W tej sytuacji pokrycie tych wydatków może nastąpić poprzez zmniejszenie innych wydatków bądź zwiększenie zadłużenia,
 4. ryzyko przeszacowania dochodów budżetu – przygotowanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach (np., co do wpływów z tytułu sprzedaży mienia). W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem deficytu budżetowego, co może doprowadzić do zaburzeń płynności,
 5. ryzyko niestabilności gospodarczej i politycznej,
 6. ryzyko związane z możliwością wprowadzenia zmian regulacji prawnych podatkowych mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się poziomu dochodów jst.

W nawiązaniu do Uchwały Nr SO-0957/12/19/2011 Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 5 grudnia 2011r. wyjaśnia się, iż zastosowano się do uwag zawartych w pkt III i tak:

1. z treści uchwały usunięto zapis § 6 ust 1b i ist. 2,
2. doprowadzono do zgodności w Załączniku Nr 1 wiersz 12 w latach 2018-2022,
3. doprowadzono do zgodności Załączniki 1 i 2 poprzez wpisanie prawidłowej kwoty wydatków majątkowych objętych limitem art. 226 ust. 4 w roku 2013,
4. doprowadzono do zgodności zapisy wiersza 17 w latach 2012-2020,
5. doprowadzono do zgodności zapisy kwot wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust 3 sufp - kwota prawidłowa to 4.889.451,69 i wynika ona z umowy podpisanej na realizację zadania związanego z budowa kanalizacji w mieście Czerniejewo (zadanie współfinansowane ze środków UE - WRPO 2007-2013).

BURMISTRZ

Danuta Grychowska