**O B J A Ś N I E N I A**

**do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubicz na lata 2011-2021**

**WPROWADZENIE**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157,poz. 1240 ze zm.) wprowadziła obowiązek sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej (WPF). Ma ona obejmować swoim zakresem co najmniej 4 lata budżetowe (rok budżetowy oraz co najmniej 3 kolejne lata). Po raz pierwszy WPF uchwalana będzie nie później niż uchwała budżetowa na rok 2011. Jest to dokument pozwalający ocenić możliwości inwestycyjne gminy i jej zdolność kredytową.

WPF dotyczy podstawowych parametrów budżetowych tj. prognozowanego poziomu dochodów ( w tym dochodów bieżących, dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku i dotacji inwestycyjnych), poziomu wydatków (z podziałem na majątkowe i bieżące) oraz wynikających z nich deficytu lub nadwyżki, kwoty długu ( kredytów, pożyczek i in. przychodów), kwoty obsługi zadłużenia i salda zadłużenia.

WPF gminy Lubicz została sporządzona według tabeli, której wzór opracowało Ministerstwo Finansów w porozumieniu z Regionalnymi Izbami Obrachunkowymi. Obejmuje okres 2011-2021 tj. do ostatecznej spłaty długu gminy.

1. **Metodologia opracowania WPF**

Podstawę do przyjęcia danych na potrzeby sporządzenia WPF, dotyczących wzrostu cen, inflacji i innych wskaźników ekonomicznych stanowiła WPF Państwa, określająca dla każdego roku podstawowe wskaźniki makroekonomiczne. Dla potrzeb prognozy zostały przyjęte wskaźniki opracowane przez Ministra Finansów:

PROGNOZA PODSTAWOWYCH WSKAŹNIKÓW MAKROEKONOMICZNYCH na lata 2011-2017

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| KATEGORIA | Jednostka miary | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych | % | 102,3 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,3 | 102,3 | 102,3 |
| 2. Maksymalny wskaźnik wzrostu stawek podatków lokalnych | % | 2,6 | 2,7 | 2,7 | 2,6 | 2,6 | 2,6 | 2,6 |
| 3. Realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej | % | 101,4 | 103,8 | 103,9 | 104,0 | 104,1 | 104,2 | 104,3 |
| 4. Minimalne wynagrodzenie | zł | 1386 | 1438 | 1494 | 1554 | 1618 | 1686 | 1759 |
| 5. Średnioroczny kurs złotego w realcji EUR | zł | 3,75 | 3,65 | 3,55 | 3,47 | 3,47 | 3,47 | 3,47 |
| 6. Stopa oprocentowania kredytów bankowych ( WIBOR IM) | % | 3,7 | 4,0 | 4,0 | 4,0 | 4,0 | 4,0 | 4,0 |

1. **Zakres wieloletniej WPF**

WPF obejmuje dochody ogółem, w tym dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku; wydatki bieżące, w tym przeznaczone na wynagrodzenia z pochodnymi, przeznaczone na funkcjonowanie organów gminy, z tytułu poręczeń i gwarancji, wydatki bieżące objęte limitem przedsięwzięć wieloletnich, wydatki na obsługę długu (odsetki); wydatki majątkowe, w tym objęte limitem przedsięwzięć wieloletnich; wynik budżetu; przeznaczenie nadwyżki budżetowej albo sposób pokrycia deficytu; przychody i rozchody budżetu; kwota długu narastająco i obowiązujące wskaźniki zadłużenia.

1. **Założenia przyjęte do prognozowania dochodów**

Prognozą objęto następujące kategorie dochodów bieżących i majątkowych gminy:

dochody własne, w tym: podatki i opłaty, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych(CIT), dochody ze sprzedaży majątku, wpływy za przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, pozostałe dochody własne; subwencja ogólna, dotacje celowe.

1.

Opracowując prognozę wpływów z podatków PIT i CIT analizowano: wpływy w skali kraju, dane dotyczące inflacji, kształtowanie się stopy bezrobocia, poziom wynagrodzeń, oraz poziom wykonania w latach poprzednich. Kierując się zasadą ostrożności ustalono dynamikę wzrostu na poziomie 102% w stosunku do roku bazowego 2011.

2.

Opracowując prognozę dla podatków i opłat lokalnych objęto analizą wykonanie dochodów

w latach 2006-2010. Uwzględniono na okres objęty prognozą poważny przyrost bazy podatkowej ( przewidujemy dla gminy wzrost inwestycji ze względu na korzystne położenie terenów przy autostradzie, na obrzeżach miasta Torunia),oraz skutki wynikające z planów zagospodarowania przestrzennego ( przyrost terenów pod działalność gospodarczą), przy czym kierując się zasadą ostrożności dynamikę wrostu stawek podatkowych założono na poziomie 102% w stos. do roku bazowego 2011.

3.

Dochody ze sprzedaży majątku zostały określone na bazie zasobu gminnego, gospodarczego przeznaczenia nieruchomości, przygotowania do zbycia, oraz cen rynkowych na terenie gminy. Gmina Lubicz posiada bardzo atrakcyjną ofertę sprzedaży ze względu na specyfikę położenia.

4.

Dochody z wpływów za wieczyste użytkowanie nieruchomości gminnych oszacowano z uwzględnieniem dwukrotnego przeszacowania wartości w okresie objętym prognozą, co oznacza wzrost wpływów w latach 2013-2020 i 2021 o kolejne 20%.

5.

Dla pozostałych dochodów własnych w oparciu o analizę za poprzednie lata dynamikę wzrostu przyjęto na średnim poziomie 102%.

6.

Wpływy dochodów z tytułu dotacji celowych na lata prognozy określono przy założeniu dynamiki wzrostu 102%.

7.

Kwoty subwencji oświatowej wyznaczono na podstawie dynamiki za lata poprzednie przy założeniu, że jej dotychczasowy podział dla gmin nie ulegnie zmianie. Dynamika wzrostu została przyjęta na poziomie 110%.

1. **Założenia przyjęte do prognozowania wydatków**

Prognozowania wydatków w WPF dokonano po wydzieleniu grupy wydatków majątkowych określonych w WPI, przewidywanych przedsięwzięciach wieloletnich oraz limitów na zadania wykonywane w okresie jednorocznym.

Uwzględniono również konieczność wygospodarowania z planowanych dochodów kwot przeznaczonych na rozchody z tytułu spłaty długu gminy.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano według umownych warunków oprocentowania zaciągniętych kredytów i pożyczek. Uwzględniono również odsetki od kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, jak również prognozę odsetek dla długu przewidzianego do zaciągnięcia.

Limity w zakresie wydatków na okres objęty prognozą określono biorąc pod uwagę poziom dochodów bieżących wyznaczających możliwości wydatków na zadania o charakterze bieżącym, przy czym uwzględniono iż w latach poprzednich objętych analizą poziom wydatków na wynagrodzenia ukształtował proporcję ok. 44% w stosunku do wydatków bieżących ogółem.

Za bazę przyjęto poziom wynagrodzeń w 2011r. przy założeniu corocznych podwyżek dla nauczycieli na tym samym poziomie tj. 7%. Ze względu na trudną sytuację budżetu przyjęto w okresie prognozowanym brak podwyżek dla pozostałych grup zatrudnionych.

Poziom planowanych wydatków bieżących w okresie objętym prognozą ( *pozycja 19 WPF*) jest zgodny z normą określoną w art. 242 ustawy o finansach publicznych - nie są wyższe niż planowane dochody bieżące (*pozycja 1a WPF*) powiększone o wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (*pozycja 4 WPF*).

Zgodnie z wymogiem art. 226 ust.3 i 4 ustawy o finansach publicznych do WPF dołączono w formie załącznika wykaz przedsięwzięć wieloletnich.

1. **Prognoza długu**

Pozycje WPF dotyczące prognozy długu opracowano na podstawie zawartych umów o kredyty i pożyczki, zgodnie z wynikającymi z nich kwotami spłat w kolejnych latach oraz szacunkiem odsetek przypadających do spłat według umownych stóp procentowych. Do wydatków na obsługę długu doliczono również odsetki od zobowiązań z tytułu umów związanych z finansowaniem robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu.

Uwzględniono również kwoty wynikające z przewidywanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na sfinansowanie wynikających z prognozy wielkości deficytu budżetu lub na sfinansowanie rozchodów z tytułu zapadających do spłaty w roku kredytów i pożyczek wraz z szacunkową kwotą obsługi długu.

Kwota długu ( *pozycja 13 WPF*) obejmuje również, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa (Dz.U. Nr 252 poz. 1692), kwoty zobowiązań wynikających z umów związanych z finansowaniem robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu.

Wyliczenie obowiązujących wskaźników zadłużenia następuje automatycznie przez funkcje wprowadzone w formularzu prognozy, na podstawie danych podstawionych do wzoru określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Do roku 2013 zgodnie z art. 121 ust. 2, 7 i 8 ustawy wprowadzającej ustawę o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009r. (Dz.U. 2009r. Nr 157 poz.1241) WPF prezentuje spełnienie ustawowego poziomu wskaźników określonych w art. 169 i 170 „starej” ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. :

- wielkości rocznych spłat długu (max. 15% planowanych dochodów) - *w pozycji 17 WPF*,

- globalnej kwoty długu (max. 60% planowanych dochodów) – *w pozycji 18 WPF.*

Dodatkowo, zgodnie z art. 122 ust. 3 ustawy wprowadzającej ustawę o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009r., zaprezentowano *(pozycja 16 WPF)* jak w latach 2011 – 2013 gmina spełnia wymogi nowych przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych, określających dopuszczalny poziom wskaźnika relacji łącznej kwoty spłat długu do planowanych dochodów ogółem (*WPF pozycja: 15 – realizacja, 15a-norma*). W latach 2011 - 2013 gmina nowych wymogów nie spełnia, jednakże wynik ten pełni w tym okresie jedynie rolę informacyjną.

Natomiast w latach 2014 – 2021, kiedy regulacje art. 243 wchodzą w życie, prognoza budżetów wskazuje na spełnienie ustawowych wymogów w zakresie dopuszczalnego poziomu wskaźnika rocznej spłaty długu.