

Objaśnienia przyjętych wartości

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipno jest dokumentem, który ma zapewniać wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego w Gminie i jest opracowana zgodnie z kierunkiem i planami rozwoju społeczno – gospodarczego Gminy Lipno.

Przy opracowywaniu dokumentu brano pod uwagę zamierzenia inwestycyjne zgodne z obowiązującą Strategią Rozwoju Gminy Lipno na lata 2008 – 2017 oraz Gminnej Strategii Rozwiązywania Problemów Społecznych na lata 2011-2015.

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonanych dochodów i wydatków za lata 2008 – 2010 , przyjęto założenia makroekonomiczne zgodnie z prognozą podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2010-2013 zawartych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa, zgromadzono fakty dotyczące gospodarki finansowej Gminy , a także w oparciu o planowane zamierzenia wynikające z dokumentów obowiązujących na terenie Gminy Lipno.

Poniżej zamieszczono dane historyczne zawierające zestawienie wykonanych dochodów i wydatków Gminy Lipno w latach 2008, 2009 oraz 2010.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipno opracowana jest do roku 2023, ponieważ do tego roku obowiązuje zobowiązanie dotyczące gminy z tytułu udzielenia poręczenia wekslowego za zobowiązania Miejskiego Zakładu Oczyszczania Sp. z o.o. z siedzibą w Lesznie z tytułu pożyczki inwestycyjnej zaciąganej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację zadania pn. „Budowa Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Trzebanii”. Zgodnie z Uchwałą Rady Gminy Lipno Nr XXI/134/2008 z dnia 20 sierpnia 2008r poręczenie wekslowe obejmuje okres kredytowania i spłaty zadłużenia począwszy od 2011 roku do dnia 30.11.2023. Poręcznie to jest ujęte w wykazie przedsięwzięć zał. Nr 3 do uchwały o WPF.

Prognoza dochodów i wydatków

Przy prognozowaniu dochodów i wydatków zostały uwzględnione wskaźniki makroekonomiczne na lata 2010-2013 oraz założenia dotyczące dochodów zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa, a także wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. W prognozowaniu uwzględniono również wartości planowane i zrealizowane dochodów i wydatków na koniec III kwartału roku 2011 r.

Dochody gminy Lipno zaplanowane na rok 2012 roku są niższe od planowanych do osiągnięcia dochodów w roku 2011 o 4,5 % i kolejno zaplanowane dochody roku 2013 w stosunku do roku 2012 również są o ok 4,5 % mniejsze. Począwszy od roku 2014 zaplanowany jest niewielki wzrost o 0,5% do dochodów roku poprzedniego i na tym poziomie są prognozowane dochody na kolejne lata, z nie niewielkimi wahaniami przy uwzględnieniu procedur ostrożnościowych. Dochody prognozuje się ostrożnie również ze względu na obecną, niekorzystną sytuację na europejskich rynkach finansowych. Kryzys finansowy rynków zagranicznych może mieć negatywne skutki ekonomiczne na

polską gospodarkę, co pośrednio wpłynie na uzyskiwane przez Gminę dochody i ponoszone przez nią wydatki.

Na dochody ogółem składają się dochody bieżące i majątkowe. Dochody bieżące na rok 2012 są zaplanowane adekwatnie do dochodów ogółem, a więc ze spadkiem 2 % - owym do dochodów bieżących roku 2011 . Wzrost został przewidziany dopiero w roku 2013 o niecałe 8 % w stosunku do roku 2012 a w kolejnym roku 2014 o ok. 1,5 % . Na tym poziomie kształtuje się prognoza dochodów bieżących w kolejnych latach z niewielkimi wahaniami (do wysokości 19 700 000 zł).

Wzrost dochodów bieżących na przestrzeni lat 2013 i 2014 (o blisko 1 800 000 zł) wiąże się z planowanym wzrostem dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych . Uwzględniono również założenia dotyczące wpływów z podatku PIT i CIT wg Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2011- 2013, które wynoszą odpowiednio:

- PIT: wzrost o 8 % w 2013 roku
- CIT: ok. 18,7 % na rok 2013.

Wzrost wpływów z tytułu podatków i opłat lokalnych uzasadnia się faktem, iż z roku na rok wzrasta liczba podatników, będących mieszkańcami gminy:

na dzień 31.12.2008 r.: 6 155 mieszkańców

na dzień 31.12.2009r. : 6 345 mieszkańców

na dzień 31.12.2010r. : 6 522 mieszkańców

oraz liczba budowanych domostw na terenie gminy. Ponadto w oparciu o prowadzone rozmowy i negocjacje zakłada się pozyskanie nowych inwestorów strategicznych na terenie Gminy Lipno , których działalność na terenie Gminy przyniesie znaczny wzrost planowanych wpływów z tytułu podatków lokalnych, a także wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych. Jednocześnie celem maksymalizacji uzyskiwanych dochodów Gminy zakłada się

wyeliminowanie z przepisów prawa uchwalonych zwolnień z podatków lokalnych, a także ograniczenie decyzji przyznających ulgi i decyzji umorzeniowych.

Dochody majątkowe przewidują przede wszystkim wpływy z tyt. dotacji uzyskanych ze środków na dofinansowanie zadań z udziałem środków unijnych, a także sprzedaż majątku zaplanowana odpowiednio na rok 2012 w kwocie : 1 470 000 zł, na rok 2013: 200 000 zł. Na dalsze lata prognozy nie planuje się sprzedaży majątku i nie planuje się dochodów majątkowych, ponieważ nie można przewidzieć o jakie środki Gmina będzie mogła wnioskować na dofinansowanie zadań z udziałem środków Unijnych.

Wydatki bieżące w 2012 roku zakłada się na poziomie niższym o ok. 5,5% w stosunku do roku 2011 celem wprowadzenia oszczędności wydatków. W 2013 roku zakłada się wzrost o niecały 1 % i w kolejnych latach odpowiednio o 3% , 1,4 % i 2,5 % na rok 2016 do kwoty (16 71 940 zł). Na pozostałe lata prognozy przyjęto wydatki bieżące na poziomie roku 2016 . Na wynagrodzenia i składki od nich naliczane przyjęto wzrost wydatków w 2012 o 6 % w porównaniu do roku 2011 a w kolejnych latach średnio o 2 % corocznie biorąc pod uwagę planowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia wg WPPF, a także przewidywany poziom przeciętnego zatrudnienia. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przyjęto wzrost o 2,5 % corocznie biorąc pod uwagę średnioroczny wzrost cen towarów i usług , i przeciętnych wynagrodzeń . W ramach wydatków związanych z funkcjonowaniem jst ujęto wydatki realizowane w rozdziałach 75022- Rada Gminy i 75023 – Urzędy gmin.

Wydatki Gminy Lipno do roku 2013 będą przewyższać dochody stąd do roku 2013 przewiduje się deficyt budżetowy a w kolejnych latach występuje również nadwyżka budżetowa.

Ostatnie trzy lata, na które nie ma zaplanowanych spłat kredytowych środki pozostałe do dyspozycji przeznacza się w całości na wydatki majątkowe .

Przez cały okres planowania przewiduje się wydatki majątkowe celem rozwoju Gminy i poszerzeniu możliwości realizacji zadań własnych Gminy . Ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących w tych latach będzie przeznaczana na inwestycje.

Przychody z tytułu kredytów i pożyczek planuje się do roku 2013 r.

Zakładając realizację w 2012 roku zadań inwestycyjnych wyszczególnionych w uchwale budżetowej na rok 2012 oraz zadań ujętych w wykazie przedsięwzięć zał. Nr 3 do uchwały o WPF konieczne jest zaciągnięcie pożyczek i kredytów w kwocie : 12 777 194 zł w celu możliwości realizacji planowanych zadań.

Planowany dług na rok 2012 wynosi 10 968 496 zł , który wzrośnie w roku 2013 do 11 261 813 zł (57,75 % wskaźnik zadłużenia). W kolejnych latach dług będzie malał w miarę spłacania rat kapitałowych. Spłaty kredytów i pożyczek przy planowanym długu rozciągają się do roku 2020. Do kwoty długu zaliczono również raty leasingowe dotyczące ciągnika wraz z osprzętem i przyczepą – przedsięwzięcie ujęte w załączniku nr 3.

W planie spłat i obsługi długu uwzględniono wszystkie zaciągnięte zobowiązania z tytułu zawartych umów kredytowych i pożyczkowych (19 umów), a także uwzględniono planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w kolejnych wskazanych latach.

W odniesieniu do całego okresu, na który została sporządzona WPF Gminy Lipno zachowane są obowiązujące w określonych latach wskaźniki finansowe, a także relacja wydatków bieżących, która nie może być wyższa niż planowane do uzyskania dochody bieżące. Poniżej zamieszcza się tabelę obrazującą sposób sfinansowania spłaty długu oraz pokrycia deficytu oraz przeznaczenia planowanej nadwyżki budżetowej w poszczególnych latach.