

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 2009 – 2011 , przyjęto założenia makroekonomiczne zgodnie z prognozą podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2011 – 2016 zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dla jednostek samorządu terytorialnego, 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 2009, 2010 oraz 2011.

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. Poręczenie 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 2011-2016 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 2012 r.

Dochody gminy Lipno prognozowane na rok 2013 roku są niższe od planowanych do osiągnięcia dochodów w roku 2012 o 12, 00 % i jest to znacząca różnica w kwocie ponad 2 700 000 zł. Różnica taka wynika przede wszystkim ze znacząco mniejszym w roku 2013 dochodem z tytułu środków unijnych (o 1 800 000 zł). Ponadto biorąc pod uwagę zastój na rynku sprzedaży nieruchomości planuje się o połowę mniejszy wpływ z tytułu sprzedaży mienia (350 000 zł). W kolejnych prognozowanych latach dochody roku 2014 w stosunku do roku 2013 są o ok 8, 7 % większe. W 2015 roku dochody prognozuje się o 6, 3 % mniejsze niż w roku 2014. Począwszy od 2016 roku zaplanowany jest niewielki wzrost o 0, 5% do dochodów roku poprzedniego i na tym poziomie są prognozowane dochody na kolejne lata, z niewielkimi

wahaniami przy uwzględnieniu procedur ostrożnościowych. Dochody prognozuje się ostrożnie również ze względu na trwającą niekorzystną sytuację gospodarczą na europejskich rynkach. Spowolnienie gospodarki, również krajowej, niekorzystnie wpłynie na uzyskiwane przez Gminę dochody i ponoszone przez nią wydatki.

Na dochody ogółem składają się dochody bieżące i majątkowe. Dochody bieżące na rok 2013 są zaplanowane ze spadkiem 2 % - owym do dochodów bieżących roku 2012 . Wzrost został przewidziany dopiero w roku 2014 o 10,6% w stosunku do roku 2013 . W kolejnym roku 2015 prognozowany jest spadek o ok. 4 % i ponowny wzrost w 2016 roku o 4 % . Na tym poziomie kształtuje się prognoza dochodów bieżących w kolejnych latach z niewielkimi wahaniami (do wysokości 20 900 000 zł).

Znaczący wzrost dochodów bieżących w 2014 r. (o blisko 1 800 000 zł) wiąże się z planowanym wzrostem dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych . Prognozuje się zwiększony wpływ środków z tytułu opłaty planistycznej i adiacenckiej , w związku ze dokonany duży przekształceniem i podziałem gruntów przez inwestora pod osadnictwo mieszkaniowe na terenie gminy Lipno (osiedle mieszkaniowe). Decyzja podziałowa jest wydana na ponad 350 działek. Uwzględniono również założenia dotyczące wpływów z podatku PIT i CIT wg Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2012 – 2015, która zakłada coroczne zwiększanie wpływów z podatku CIT oraz podwyższanie efektywnego obciążenia podatkiem PIT. Planowane wzrosty wynoszą odpowiednio:

- PIT: wzrost o 8 % w 2014 roku
- CIT: ok. 13 % na rok 2014.

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

na dzień 31.12.2011r. : 6 895 mieszkańców

oraz wrasta liczba budowanych domostw na terenie gminy. Ponadto w oparciu o prowadzone rozmowy i negocjacje zakłada się pozyskanie nowych inwestorów strategicznych na terenie Gminy Lipno. Jednocześnie celem maksymalizacji uzyskiwanych dochodów Gminy zakłada się stopniowe wyeliminowanie z przepisów prawa uchwalonych zwolnień z podatków lokalnych, a także ograniczenie decyzji przyznających ulgi oraz decyzji umorzeniowych.

Dochody majątkowe przewidują przede wszystkim wpływy z tyt. dotacji uzyskanych ze środków na dofinansowanie zadań z udziałem środków unijnych, a także ze sprzedaży majątku , którą rozłożono na lata i zaplanowano odpowiednio na rok 2013 w kwocie : 350 000 zł, na rok 2014: 450 000 zł oraz rok 2015: 200 000 zł. W roku 2014 planuje się wpływ z tytułu środków unijnych , które dotyczą rozliczenia drugiego etapu budowy kanalizacji deszczowej na Osiedlu w Lipnie. 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 2013 roku zakłada się na poziomie wyższym o ok. 2, 5% w stosunku do roku 2012 . Wzrost wydatków bieżących biorąc pod uwagę prognozowany spadek dochodów bieżących w 2013 jest niepokojący i wymaga wzmoczonych działań mających na celu restrukturyzację wydatków celem ich obniżenia, bądź szukania nowych efektywnych źródeł dochodów bieżących. I tak w kolejnych latach zakłada się w 2014 spadek wydatków bieżących o 3 % a w kolejnych latach odpowiednio niewielkie wahania wzrostowe i spadkowe w granicach 1 % . Największe wydatki bieżące w latach 2014 - 2023 prognozuje się na rok 2017 do kwoty : 17 970 000 zł.

Na wynagrodzenia i składki od nich naliczane przyjęto wzrost wydatków w 2013 roku o 6 % w porównaniu do roku 2012, a w kolejnym 2014 biorąc pod

uwagę konieczność restrukturyzacji wydatków bieżących planuje się spadek kosztów wynagrodzeń o 2 %. W kolejnych latach następuje średnio wzrost do 1, 5 % corocznie biorąc pod uwagę planowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia wg WFPF, a także przewidywany poziom przeciętnego zatrudnienia. Począwszy od roku 2016 nie planuje się wzrostu wynagrodzeń. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przyjęto wzrost o średnio 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 w roku 2013 przewiduje się deficyt budżetowy. W kolejnych latach występuje nadwyżka budżetowa, którą będzie się przeznaczać na spłatę wcześniej podjętych zobowiązań finansowych. Ostatnie dwa 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 nakłady na wydatki majątkowe celem rozwoju Gminy i poszerzeniu możliwości realizacji zadań własnych Gminy . Potrzeby inwestycyjne wzrastają wraz z liczbą przybywających mieszkańców naszej 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 2015 r.

Zakładając realizację w 2013 roku zadań inwestycyjnych wyszczególnionych w uchwale budżetowej na rok 2013 oraz zadań ujętych w wykazie przedsięwzięć zał. Nr 3 do uchwały o WPF konieczne jest zaciągnięcie pożyczek i kredytów w kwocie : 6 419 512 zł w celu możliwości realizacji planowanych zadań i spłacaniu zadłużenia poprzednich lat.

Planowany dług na rok 2013 wynosi 10 228 620, 19 zł (51, 56 % wskaźnik zadłużenia bez wyłączeń; 49,83% po uwzględnieniu wyłączeń). W kolejnych latach dług będzie malał w miarę spłacania rat kapitałowych. Spłaty kredytów i pożyczek przy planowanym długu rozciągają się do roku 2021. Założenia dotyczące wzrostu i spadku kwoty długu na przestrzeni planowanych lat są kontynuacją założeń finansowych wcześniejszej uchwały w sprawie WPF na lata 2012 – 2023. Gmina posiada również zobowiązanie z tytułu rat leasingowych dotyczących ciągnika wraz z osprzętem i przyczepą – przedsięwzięcie ujęte w załączniku nr 3. Kwoty tego zobowiązania nie wliczamy do kwoty długu jst, gdyż jest to leasing operacyjny, który wykazuje się w sprawozdaniu Rb-Z w części D.

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, z wyjątkiem roku 2014, gdzie obowiązujący wskaźnik spłaty z art. 243 ufp spełniony zostaje dopiero po uwzględnieniu wyłączeń UE. Począwszy od roku 2014 nie będzie można uchwalić budżetu, jeżeli relacja z art. 243 z uwzględnieniem wyłączeń nie będzie wypełniona. Dlatego kierunek działań musi służyć zwiększeniu zdolności generowania większej nadwyżki na działalności bieżącej oraz szukania możliwości powiększenia dochodów ze sprzedaży majątku. Relacja wydatków bieżących, która nie może być wyższa niż planowane do uzyskania dochody bieżące zachowana jest na przestrzeni wszystkich prognozowanych lat. W zał. nr 1 zamieszcza się tabelę obrazującą sposób sfinansowania spłaty długu oraz pokrycia deficytu i przeznaczenia planowanej nadwyżki budżetowej w poszczególnych latach.

