

OBJAŚNIENIA

przyjętych wartości do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lipnica Wielka na lata 2024 - 2037

Wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226 - 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje swoim horyzontem czasowym plan 2024 roku oraz prognozę na lata 2025- 2037 co wynika z kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Priorytetowym celem polityki gospodarczo-finansowej gminy jest utrzymanie stabilności finansów publicznych przy jednoczesnym zabezpieczeniu środków na zaspokajanie zbiorowych potrzeb społeczności lokalnej dotyczących zarówno bieżącego funkcjonowania gminy, jak i realizacji inwestycji służących mieszkańcom i sprzyjających rozwojowi gminy. Realizacja tego celu będzie zadaniem bardzo trudnym w związku z dużym stopniem niepewności co do dalszych perspektyw wzrostu gospodarczego kraju, a także dynamiki wzrostu dochodów bieżących gminy,

Wieloletnia Prognoza Finansowa wytycza długookresowe ramy finansowe działalności Gminy Lipnica Wielka ustalając możliwości finansowania nowych zadań, dając podstawę do zaciągania długoterminowych zobowiązań. Parametry budżetowe ujęte w WPF stanowią podstawę projektowania kolejnych rocznych budżetów. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, uchwała w sprawie WPF zawiera upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją planowanych w niej przedsięwzięć.

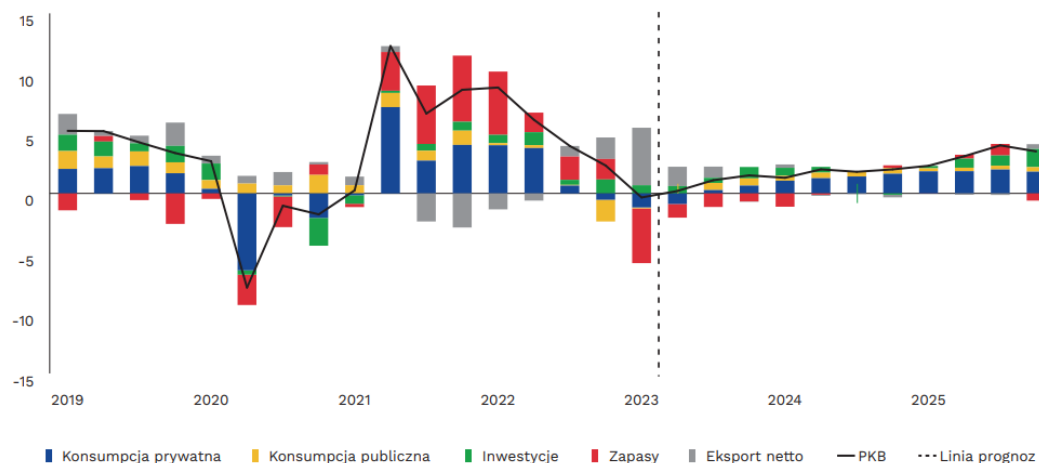
Założenia makroekonomiczne

W zakresie prognozy na 2024 r. bazują one na scenariuszu z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa 2023-2026. Pozostałe założenia, w tym dotyczące sytuacji na rynkach eksportowych, kształtowania się cen surowców, kursów walutowych oraz realizacji projektów zapisanych w *Krajowym Planie Odbudowy i Zwiększania Odporności* (KPO), pozostały niezmienione w stosunku do prognozy z WPPF.

Tempo wzrostu realnego PKB w 2023 r. wyniesie 0,9%. Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 r. będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie roku, wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej.

Z kolei w 2024 r. nastąpi ożywienie a wzrost PKB przyspieszy do 3,0%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja, powrót do dodatniej dynamiki płac realnych w ujęciu całorocznym, polepszenie nastrojów konsumentów, a w dłuższej perspektywie także przewidywane przez rynek niewielkie złagodzenie polityki pieniężnej.

Wykres 10. Struktura wzrostu PKB – prognoza PIE (w proc. r/r)

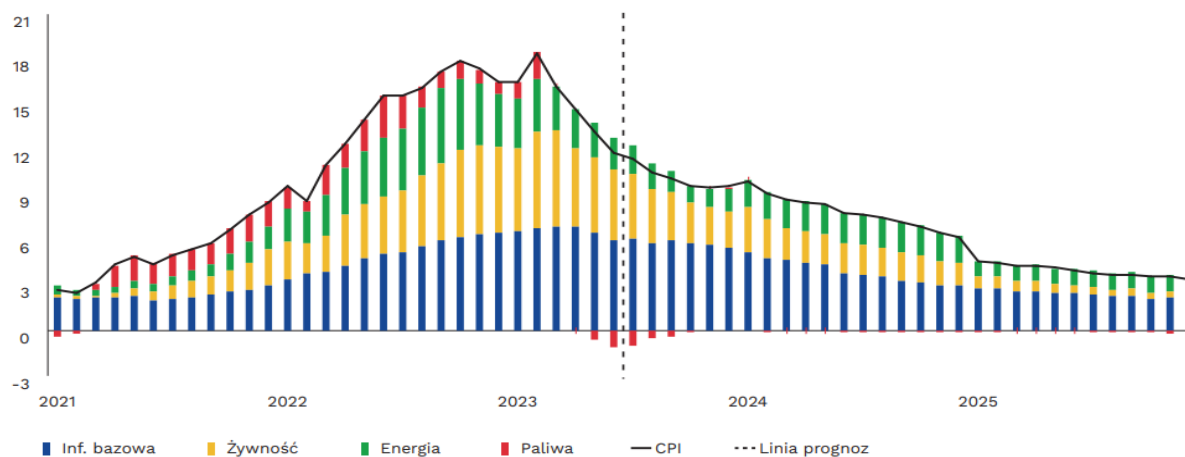


Źródło: opracowanie własne PIE.

Przewiduje się, że przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2023 r. będzie wyższe niż rok wcześniej o 0,5%, a w 2024 r. wzrośnie o 1,1%. Na umiarkowaną dynamikę zatrudnienia będzie oddziaływać ograniczona podaż pracy będąca efektem procesów demograficznych. W 2023 r. oczekiwany jest niewielki wzrost stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,5% na koniec 2023 r. i jej spadek na koniec 2024 r. do 5,3%. W tych warunkach prognozuje się, że wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wyniesie w 2023 r. 11,9%, a w 2024 r. 9,7%

Oczekuje się, że inflacja w 2023 r. wyniesie średnio 12,0%, a w następnym roku 6,6%. W kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 r. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego w bieżącym roku oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

Wykres 13. Struktura inflacji CPI – prognoza PIE



Źródło: opracowanie własne PIE.

Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2022-2024

Wyszczególnienie	Jedn.	2022	2023 Prognoza	2024 Prognoza
Procesy realne				
PKB		1051	100,9	103,0
• Eksport	rok poprzedni = 100	106,2	101,7	103,9
• Import	rok poprzedni = 100	106,2	99,7	103,8
Popyt krajowy	rok poprzedni = 100	105,1	99,7	102,9
Spożycie	rok poprzedni = 100	102,0	100,7	102,7
• prywatne	rok poprzedni = 100	103,3	100,7	102,8
• publiczne	rok poprzedni = 100	98,0	100,4	102,4
Akumulacja	rok poprzedni = 100	115,9	96,7	103,5
• nakłady brutto na środki trwałe	rok poprzedni = 100	105,0	101,1	104,4
PKB w cenach bieżących	mld PLN	3 078,3	3 447,6	3 778,00
Ceny				
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych (średniorocznie)	rok poprzedni = 100	114,4	112,0	106,6
Wynagrodzenia				
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	PLN	6 346	7 104	7 794
Nominalne przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	rok poprzedni = 100	111,7	111,9	109,7
Nominalne przeciętne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw	rok poprzedni = 100	113,0	112,0	109,7
Realne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	rok poprzedni = 100	97,6	99,9	102,9
Rynek pracy				
Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej	rok poprzedni = 100	102,2	100,5	101,1
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	%	5,2	5,5	5,3
Kursy walut				
• USD/PLN (średni w roku)	PLN	4,46	4,43	4,43
• USD/PLN (na koniec roku)	PLN	4,40	4,43	4,43
• EUR/PLN (średni w roku)	PLN	4,69	4,70	4,70
• EUR/PLN (na koniec roku)	PLN	4,69	4,70	4,70
Bilans płatniczy na bazie transakcji (relacja)				
• saldo obrotów bieżących	% PKB	-3,0	-1,0	-0,5

W przypadku kursu walutowego utrzymano techniczne założenie o stabilizacji kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,70 EUR/PLN oraz 4,43 USD/PLN (założenie z etapu WFPF).

Założenia do opracowania WPF

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków - zakładając za punkt odniesienia

- wartości faktycznie poniesione w latach 2021 - 2022 oraz plan budżetu na rok 2023 wg stanu na 30 września 2023 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2023 rok.

DOCHODY BUDŻETOWE

Poziom dochodów w poszczególnych latach wynika z prognozowanej sytuacji makroekonomicznej. Wybrane tytuły dochodowe skorelowano z założonymi wskaźnikami PKB.

Dochody ogółem (pozycja 1 w Załączniku nr 1) w 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Gminy Lipnica Wielka na rok 2024.

Począwszy od 2025 roku, prognozowany w poszczególnych latach poziom dochodów przedstawia dodatnią dynamikę wzrostu dochodów, opartą o wskaźnik PKB oraz z przyjętych harmonogramów realizacji projektów finansowanych z udziałem krajowych środków bezzwrotnych.

WYDATKI BUDŻETOWE

Wydatki ogółem (pozycja 2 w Załączniku nr 1) w 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Gminy Lipnica Wielka na rok 2024. Poziom wydatków ogółem jest sumą wydatków bieżących i majątkowych, których dynamika w poszczególnych latach prognozy kształtuje się na zróżnicowanym poziomie.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjnych wynikających z przepisów obowiązującego prawa.

Poziom wydatków bieżących przyjęty do budżetu został określony na podstawie wniosków złożonych przez poszczególne jednostki organizacyjne.

W ramach wydatków bieżących zaplanowane zostały również limity wydatków związane z umowami, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy, i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy i dotyczą w szczególności:

- a) dostaw mediów,
- b) odbioru ścieków,
- c) utrzymania czystości,
- d) remontów bieżących,
- e) usług telekomunikacyjnych,
- f) usług serwisowych sprzętu biurowego,
- g) ochrony obiektów,
- h) ubezpieczenia majątku,
- i) szkoleń pracowników i badań lekarskich,
- j) zakupu materiałów biurowych.

WYNIK BUDŻETU

Planowany w roku 2024 deficyt budżetu stanowi kwotę 5 134 016,00 zł. Planowana na lata 2025-2037 nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY

W roku 2024 Gmina planuje przychody w kwocie 5 637 016,00 zł. Natomiast rozchody zaplanowano zgodnie z terminami zapadalności kredytów w kwocie 500 000,00 zł.

W latach 2025-2037 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

PROGNOZA DŁUGU

Prognozowana kwota długu na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągnięte kredyty minus spłata rat kapitałowych.

W latach 2025-2037 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat kredytów.

Ustalona relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych została przedstawiona w poz. **8.3, poz. 8.3.1, poz. 8.4 i poz. 8.4.1** załącznika nr 1 do WPF i obliczona według średniej 7 – letniej.

1. Dokonuje się zmian w zadaniach inwestycyjnych:

Zadanie:

„Tworząc bezpiecznie drogi i ekologiczną oświatę: projekt inwestycyjny dla gminy Lipnica Wielka”
- dofinansowany ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład.

Okres finansowania zadania:

Lp.	Nazwa zadania	Kwota	w tym	
			2024 rok	2025 rok
1	Tworząc bezpiecznie drogi i ekologiczną oświatę: projekt inwestycyjny dla gminy Lipnica Wielka	9 200 000	9 200 000	0,00
Ogółem		9 200 000	9 200 000	0,00

Zadanie:

„Budowa energooszczędnego przedszkola wraz ze żłobkiem i wykorzystaniem przestrzeni piętra na część administracyjną” - dofinansowany ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład.

Okres finansowania zadania:

Lp.	Nazwa zadania	Kwota	w tym	
			2024 rok	2025 rok
1	Budowa energooszczędnego przedszkola wraz ze żłobkiem i wykorzystaniem przestrzeni piętra na część administracyjną	7 260 470,00	3 665 165,00	3 595 305,00
Ogółem				