

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ DLA GMINY WIELGIE NA LATA 2015-2025

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) zgodnie z art.227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych.

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Wielgie zostały określone do 2018 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Wielgie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2025.

Założenia dotyczące kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz osiągniętej nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach zostały opracowane na podstawie danych historycznych. Podstawę do obliczeń stanowiły dane dotyczące wykonania budżetów za lata 2012-2013, plan za 9 miesięcy 2014r. oraz przewidywane wykonanie za 2014 rok.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący czas prognozy, która będzie corocznie nowelizowana, uwzględniono parametry makroekonomiczne określone w wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja październik 2014r., wykonanie w latach 2012-2013 oraz przewidywane wykonanie roku 2014.

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 1 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Wielgie na lata 2015-2025.

I. DOCHDY

1. Dochody ogółem – rok 2015 – 25.619.803zł

Dochody budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególności wynikającej z art.226 ustawy o finansach publicznych tj. w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe w tym dochody ze sprzedaży majątku. W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody na rok 2015 zgodnie z uchwałą w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wielgie na 2015 rok.

Dochody zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością i uwzględnieniem trudnej sytuacji mieszkańców (wysokie bezrobocie).

W dochodach ogółem wyszczególniono:

a) Dochody bieżące:

- dotacje zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów,
- wielkości subwencji przyjęte na podstawie informacji przekazanych przez Ministra Finansów,
- planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie wskazanej przez Ministra Finansów,
- dochody z tytułu podatków lokalnych i opłat przyjęto na podstawie stawek zatwierdzonych przez Radę Gminy,
- pozostałe dochody bieżące zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014.

W WPF zaplanowano dochody bieżące w roku 2015 w kwocie 23.077.303zł.

Planowane dochody z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w IV kwartale będą w miarę potrzeby zaktualizowane do przewidywanego wykonania.

b) Dochody majątkowe zaplanowano w kwocie 2.542.500zł, w tym 1.930.000zł stanowiące refundację inwestycji wykonanych w latach 2013-2014 z udziałem środków z Urzędu Marszałkowskiego na które zostały zawarte umowy:

- Umowa nr WS-I-W.052.2.4.828.2014 00082.6921-UM0200004/14 z dn. 30.09.2014r. zawarta z Samorządem Województwa Kujawsko-pomorskiego na zadanie pn. „Rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Wielgie”;
- Umowa WS-I-W.052.2.20.625.2013 00059.6921-UM0200017/13 z dn. 30.09.2014r. zawarta z Samorządem Województwa Kujawsko-pomorskiego na zadanie pn. „Budowa ujęcia wodnego wraz z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Zaduszniki”;
- Umowa nr OW-I-052.2.57.354.2012 00042.6921-UM0200057/12 z dn. 19.07.2012r. zawarta z Samorządem Województwa Kujawsko-pomorskiego na zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej od miejscowości Teodorowo do miejscowości Czarne gmina Wielgie etap II”;

- Umowa nr WS-I-W.052.8.872.395.2013 000413.6930-UM0240874/13 z dn. 14.05.2014r. zawarta z Samorządem Województwa Kujawsko-pomorskiego na zadanie pn. „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej na plac zabaw w Wielgim”;

- Umowa nr WS-I-W.052.1.104.177.2012 00087.6922-UM0200104/12 z dn. 11.04.2013r. zawarta z Samorządem Województwa Kujawsko-pomorskiego na zadanie pn. „Budowa Centrum Kulturalno – Oświatowo- Rekreacyjnego wraz z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Czarne”.

Pozostałe dochody majątkowe w kwocie 560.000zł stanowią dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego na realizację inwestycji drogowych oraz dochody ze sprzedaży majątku zaplanowane na podstawie podjętych uchwał Rady Gminy w kwocie 52.500zł.

2. Prognozowane dochody na lata 2016-2025

1. Dochody bieżące

W latach 2016 - 2025 przy szacowaniu dochodów bieżących wzięto pod uwagę parametry makroekonomiczne określone w wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja październik 2014r.

Rok	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych średnioroczna zgodnie z wytycznymi	Wskaźnik inflacji w WPF 2016-2025
2016	102,5%	102,3%
2017	102,5%	102,1%
2018	102,4%	101,4%
2019	102,4%	101,9%
2020	102,4%	100,7%
2021	102,4%	100,4%
2022	102,4%	101,9%
2023	102,3%	102,3%
2024	102,3%	101,7%
2025	102,3%	101,4%

Szacunki subwencji ogólnej przyjęto w latach 2016-2025 w wartości równej 11.000.000zł . Na wielkość subwencji ogólnej a w szczególności subwencji oświatowej, którą gmina otrzymuje ma wpływ liczba uczniów, która z roku na rok jest coraz mniejsza.

Przy planowaniu dochodów bieżących brano pod uwagę wykonanie lat wcześniejszych i procent wzrostu dochodów:

- rok 2009 i 2010 wzrost o 6,79%,
- rok 2010 i 2011 wzrost o 5,76%,
- rok 2012 i 2013 wzrost 6,48%.

Na tej podstawie stwierdzono, że planowany wzrost dochodów w latach 2016-2025 jest uzasadniony.

2. Dochody majątkowe zaplanowano na podstawie złożonych wniosków w roku 2014 do Urzędu Marszałkowskiego na dofinansowania inwestycji realizowanych z udziałem środków unijnych. Pod uwagę wzięto dochody majątkowe zaplanowane na podstawie przewidywanych sprzedaży gruntów (uchwały przyjęte przez Radę Gminy).

II. WYDATKI

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2015 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną mającą wpływ na spełnienie art. 242 i w latach 2015 – 2025 i kształtuje się w granicach od 1.197.512zł do 2.304.677zł.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczególowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych (obsługa długu, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST oraz przedsięwzięcia).

1. Wydatki ogółem – rok 2015 – 24.274.578zł.

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie 21.879.791zł w tym:

- obsługa długu - 150.000zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek;
- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 10.621.496zł,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego – 2.071.140zł.

Na duży spadek wydatków bieżących miały wpływ dotacje z Kujawsko Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego zwiększające budżet w trakcie roku 2014. Różnica między planowanymi

dotacjami w projekcie budżetu na 2014 rok a zmienionymi planami na dzień 07.11.2014r. wyniosła 3.053.442zł.

W roku 2015 nie planowano remontów budynków komunalnych i świetlic gminnych.

Wydatki zaplanowane zostały w sposób oszczędny na poziomie pozwalającym wykonywać zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

b) wydatki majątkowe w kwocie 2.394.787zł stanowią wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych, w tym wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 3 ufp w kwocie 2.268.278zł. W pierwszej kolejności do realizacji w 2015 roku zaplanowano zadania stanowiące najważniejsze potrzeby mieszkańców (budowa dróg i wodociągów) . W ciągu roku wprowadzenie do planu nowych inwestycji uzależnione będzie od pozyskanych środków zewnętrznych i wypracowanych wolnych środków.

2. Prognozowane wydatki na lata 2016-2025

Przy planowaniu wydatków bieżących na lata 2016-2025 zastosowane zostały parametry makroekonomiczne określone w wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja październik 2014r. Niski wzrost wydatków bieżących szacuje się w przedziale od 0,28% do 2,4% i spowodowany jest ograniczeniem fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na realizację zadań inwestycyjnych. W tych latach nie planuje się większych remontów świetlic, strażnic i pozostałych budynków komunalnych, które zostały przeprowadzone w latach 2011 - 2013.

Wzrost wydatków uzależniony jest ściśle od dochodów. Jeżeli zatem będą wzrastać wydatki bieżące w latach 2016 - 2025 w tym: wydatki na wynagrodzenia i pochodne szczególnie w stosunku do grupy zawodowej pracującej w oświacie, należy wówczas ograniczać inne wydatki bieżące lub dokonywać podwyżek podatków i opłat lokalnych (mając na uwadze znaczne obciążenia dla mieszkańców z tytułu wzrostu cen towarów i usług i bezrobocia występującego na terenie naszej gminy).

Wydatki majątkowe zaplanowane w latach 2016 - 2025 są wynikiem rozliczenia budżetu jak również umów podpisanych o dofinansowanie, przewidywanych potrzeb mieszkańców oraz możliwości finansowych gminy. Zwiększenie nakładów na inwestycje w poszczególnych latach będzie wymagało pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania.

III. PROGNOZA DŁUGU NA LATA 2015 – 2025

Do wyliczenia wskaźnika zadłużenia zastosowano wzór wg ustawy o finansach publicznych. Na podstawie WPF dokonano analizy wskaźników zadłużenia. „Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok” jest niższy od wskaźnika w poz. 9.6 „Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)”.

Kwota długu wyliczona na 31.12.2014r. jako przewidywane wykonanie wynosi 6.052.212zł. Do wyliczeń tej kwoty przyjęto kwotę długu na koniec roku 2013 - 4.204.306zł do której dodano wszystkie pożyczki zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia w 2014 roku 2.837.506zł (w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 1.842.643zł) i pomniejszono o spłacone kredyty i pożyczki w 2014 roku w kwocie 989.600zł.

W roku 2015 dług ulegnie znacznemu zmniejszeniu o kwotę 2.295.409zł i wynosił będzie 3.756.803zł. Kwoty długu w latach 2016-2023 przedstawia załącznik nr 1 do WPF.

IV. WYNIK BUDŻETU 2015-2025

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ufp). Wynik budżetu w latach 2015 - 2025 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków i stanowi nadwyżkę budżetową, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

W roku 2015 planowana nadwyżka budżetowa wynosi 1.345.225zł.

Spłata ratek kredytów i pożyczek przypadająca na rok 2015 zaplanowana została z nadwyżki budżetowej, wolnych środków pozostałych po rozliczeniu 2013 roku w kwocie 900.000zł oraz przychodów ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z UE w kwocie 50.184zł. W ciągu roku 2014 wolne środki były lokowane na lokaty nocne overnight w banku prowadzącym obsługę bankową gminy. Spowodowane to było niższą ofertą oprocentowania lokat kilkumiesięcznych od lokat nocnych wynikających z umowy zawartej na obsługę bankową.

V. PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU 2015-2025

W roku 2015 przychody budżetu wynoszą 950.184zł.

Rozchody budżetu w kwocie 2.295.409zł obejmują spłatę długu zaplanowaną na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W latach 2016-2025 nie planuje się przychodów w postaci zaciąganych kredytów i pożyczek. Rozchody budżetu stanowią spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań i pokrywane będą z nadwyżek budżetowych.

Wyłączenia z art. 243 ust.3 pkt 1 ufp przypadające na dany rok budżetowy (2015 rok) w kwocie 1.905.000zł dotyczą zaciągniętych pożyczek płatniczych w 2013 i 2014 roku na wyprzedzające finansowanie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu i Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu, których zwrot przewidywany jest w roku 2015. Wyłączenia z art. 243 ust 3a przypadające na lata 2015-2021 wyszczególnione w załączniku nr 1 do WPF wynikające z podpisanych umów z WFOŚiGW na pokrycie wkładu krajowego przy realizacji inwestycji z udziałem środków unijnych.

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 2 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Wielgie na lata 2015-2025.

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej, których realizację planuje się w latach 2015-2018 podzielony jest na dwie części: wydatki bieżące i majątkowe z podziałem na projekty realizowane z udziałem środków unijnych oraz pozostałe. Jedno przedsięwzięcie współfinansowane jest ze środków budżetu Unii Europejskiej realizowane w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego o nazwie „Infostrada Kujaw i Pomorza usługi w zakresie e-Administracji i Informacji Przestrzennej”. Pozostałe to inwestycje w obszarze wodociągów i dróg gminnych, których realizacja jest konieczna.

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, realizacji przedsięwzięć, obsługi długu w danym okresie.

Zakres wprowadzonych zmian jest na tyle szeroki, że uzasadnione jest wprowadzenie nowej uchwały.