

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ DLA GMINY WIELGIE NA LATA 2013-2025

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 2016 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 historyczne dotyczące wykonania budżetów za lata 2010-2011, plan za 9 miesięcy 2012r. oraz przewidywane wykonanie za 2012 rok.

W obecnym stanie prawnym funkcjonuje kilka norm, które stanowią ograniczenia możliwości finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Należą do nich przepisy wynikające z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1241 z późn. zm.). Zgodnie z zapisami art. 121 ust. 8, jednostki samorządu terytorialnego do końca 2013 roku zobligowane są do przestrzegania wskaźników obsługi zadłużenia określonych w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.). Wielkość relacji długu do dochodów ogółem nie może przekroczyć 60%, a wielkość relacji obsługi zadłużenia do dochodów ogółem nie może być większa niż 15%. Natomiast od 2014 roku obowiązywać będzie nowy indywidualny wskaźnik limitujący wielkość obsługi zadłużenia w relacji do dochodów ogółem. Wskaźnik ten stanowi średnią arytmetyczną z trzech ostatnich lat wielkości dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży mienia i pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Do czasu wejścia w życie spełnienia wymogu wynikającego z art. 243, jednostki samorządu terytorialnego prezentują aktualne relacje nowych wskaźników w celu monitorowania ich wielkości.

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 1 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Wielgie na lata 2013-2025.

I. DOCHDY

1. Dochody ogółem – rok 2013 – 23.776.866zł

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 2013 zgodnie z uchwałą w sprawie uchwalenia budżetu gminy Wielgie na 2013 rok.

W dochodach ogółem wyszczególniono:

1. 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 (wzrost o 4% w stosunku do roku 2012),
- pozostałe dochody bieżące zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania roku 2012.

W WPF zaplanowano dochody bieżące w roku 2013 w kwocie 22.213.115zł w tym: środki z UE w kwocie 184.949zł, które wynikają z realizacji projektu pn. „Aktywizacja osób bezrobotnych na terenie gminy Wielgie”.

2. Dochody majątkowe zaplanowano w kwocie 1.563.751 zł są to wpływy od mieszkańców w wysokości 128.000zł na budowę przyzagrodowych oczyszczalni, zwrot środków z Urzędu Marszałkowskiego na „Terenowe urządzenia sportowe w ZPO Wielgie” w kwocie 280.000zł oraz dofinansowanie z UM w ramach RPO na zadanie „Termomodernizacja budynków ZPO w Wielgiem” w kwocie 1.033.198 zł i dofinansowanie z Samorządu Województwa w kwocie 121.553 zł oraz pozostałe w kwocie 1.000zł.

2. Prognozowane dochody na lata 2014-2025

1. Dochody bieżące

W 2014 roku dochody własne zaplanowane zostały wskaźnikiem wzrostu 4% (wzrost w 2011 roku – 5%, 2012 - 5% i w 2013 – 4% ok. 50% niższe od górnych stawek podatkowych) a pozostałe dochody tzn. dotacje i subwencje wskaźnikami wzrostu ogłoszonymi przez Ministerstwo Finansów. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego wskazują, że w roku 2012 należy przyjąć wskaźnik inflacji 2,3%.

W latach 2015-2025 wszystkie dochody bieżące zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością i uwzględnieniem trudnej sytuacji w kraju. Zastosowano wskaźniki makroekonomiczne w wielkościach mniejszych niż wytyczne.

2. Dochody majątkowe zaplanowano na podstawie podpisanych umów bądź też prognoz sprzedaży majątku. W roku 2014 dochody majątkowe zaplanowane zostały na podstawie zawartej z Urzędem Marszałkowskim na zwrot środków z tytułu realizacji inwestycji pn. „Budowa sieci wodociągowej na terenie gminy Wielgie” i „Rozbudowa ujęcia wodnego w Orłowie”. W latach 2016 – 2020 dochody majątkowe zaplanowano na podstawie przewidywanych sprzedaży gruntów (uchwały przyjęte przez Radę Gminy).

II. WYDATKI

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2013 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.

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 2013 – 25.094.773 zł.

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie 21.359.608zł w tym: obsługa długu w kwocie 250.000zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2013,

b) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 21.109.608zł w tym: wydatki na programy i projekty realizowane przy udziale środków z UE w kwocie 209.949zł, które dotyczą realizacji projektu pn. „Aktywizacja osób bezrobotnych na terenie gminy Wielgie”.

Wydatki bieżące zaplanowane na rok 2013 są większe w stosunku do planu na rok 2012 (na dzień 30.09.2012r.) o 0,56%. Niski wskaźnik wzrostu wydatków bieżących na 2013 rok wynika z dyscypliny minimalizującej wydatki. W roku tym nie planowano podwyżki wynagrodzeń w urzędzie i wszystkich jednostkach organizacyjnych oraz większych remontów (remonty świetlic i strażnic zostały przeprowadzone w 2011 i 2012 roku). Pozostałe wydatki zaplanowane zostały na poziomie pozwalającym wykonywać zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

c) wydatki majątkowe w kwocie 3.735.165zł są to wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych, w tym wydatki majątkowe objęte limitem art. 224 ust 4 ufp w kwocie 561.284zł. Na projekty realizowane przy udziale środków unijnych zaplanowana została kwota 2.223.872zł. Do realizacji w 2013 roku zaplanowano zadania, które są już rozpoczęte i zostały podpisane umowy na dofinansowania. Wprowadzenie do planu nowych inwestycji uzależnione będzie od pozyskanych środków zewnętrznych.

2. Prognozowane wydatki na lata 2014-2025

Zmniejszenie wydatków bieżących w 2014 r. do planowanych wydatków w 2013 roku nastąpiło na skutek podjętych działań, które spowodowane były koniecznością zachowania reguły z art.242 ustawy o finansach publicznych.

Wzrost wydatków uzależniony jest ściśle od dochodów. Jeżeli zatem będą wzrastać wydatki bieżące w latach 2014 i w latach kolejnych 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), obecnie dochody są zaplanowane mniej więcej ze wzrostem takim jak w latach poprzednich.

Przy planowaniu wydatków bieżących na lata 2015-2025 zastosowane zostały wskaźniki makroekonomiczne, które kształtują się w następujący sposób:

2015-2017 – wzrost 102,5%,

2018-2022 – wzrost o 102,4%

2023-2025 – wzrost o 102,3%.

Wydatki majątkowe zaplanowane w latach 2014 - 2016 są wynikiem rozliczenia budżetu, dlatego też ich wielkości są zróżnicowane. Zwiększenie nakładów na inwestycje będzie wymagało pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania.

Prognoza długu na lata 2013 – 2025

Do wyliczenia wskaźnika zadłużenia zastosowano wzór wg ustawy o finansach publicznych. Po wyliczeniu WPF dokonano analizy wskaźników zadłużenia. Z analizy wynika, że do chwili obowiązywania ustawy o finansach publicznych z dnia 30.06.2005r., która w tym zakresie obowiązuje do 2013 roku, wszystkie wskaźniki dla każdego roku obowiązywania zarówno do spłat (15%) jak i zadłużenia (60%) mieszczą się w limicie. Według nowej ustawy o finansach publicznych z dnia 27.08.2009r. od 2014 roku wskaźniki „Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń) są niższe od wskaźników „Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp”.

Kwota długu wyliczona na 31.12.2012r. jako przewidywane wykonanie wynosi 4.679.882zł. Do wyliczeń tej kwoty przyjęto kwotę długu 3.445.755zł na koniec roku 2011 do której dodano wszystkie pożyczki zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia w 2012 roku 1.593.767zł (w tym wyprzedzające finansowanie w kwocie 178.366zł) i pomniejszono o spłacone kredyty i pożyczki w 2012 roku w kwocie 359.640zł.

Planowany w 2013 roku deficyt budżetowy będzie pokryty pożyczkami długoterminowymi z WFOŚiGW w kwocie 932.207zł (w tym na wyprzedzające finansowanie pożyczka w kwocie 321.634zł) i NFOŚiGW w kwocie 385.700zł. Na tym etapie są to kwoty wstępne, ponieważ przedsięwzięcia inwestycyjne planowano w wielkościach kosztorysowych, a zatem ich zmiana nastąpi po wyłonieniu wykonawców w drodze zamówień publicznych.

Spłata ratek kredytów i pożyczek przypadająca na rok 2013 zaplanowana została z wolnych środków pozostałych po rozliczeniu 2011 roku. Po rozliczeniu finansowym roku 2011 wolne środki zostały zaangażowane i ulokowane w banku prowadzącym obsługę gminy. Do końca roku 2012 lokata zostanie utrzymana co najmniej w kwocie 500.000zł z czego kwota 467.510zł zaangażowana będzie na spłatę rat kredytów i pożyczek roku 2013.

Wyłączenia z art. 243 ust.3 pkt1 ufp oraz 169 ust.3 sufp przypadające na dany rok budżetowy (2013 rok) w kwocie 178.366zł dotyczą zaciągniętej pożyczki płatniczej w 2012 roku na wyprzedzające finansowanie w WFOŚiGW w Toruniu, której zwrot przewidywany jest w roku 2014 (w chwili gdy wpłyną środki pomocy finansowej z PROW). Gmina spełnienia wskaźnik spłaty z art. 243 za wyjątkiem roku 2014 kiedy to wskaźnik spełniony jest dopiero po uwzględnieniu wyłączeń (zaplanowane do spłaty pożyczki płatnicze).

Rozchody budżetu obejmują spłatę długu zaplanowaną na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także spłat nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia w 2013 roku.

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 2013 - 2025 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków. W roku 2013 jest to deficyt budżetu, który wynika w szczególności z założonego do realizacji programu inwestycyjnego w tym okresie; deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułów pożyczek zaciągniętych. W latach 2014 -2025 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013-2025

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, realizacji przedsięwzięć, obsługi długu w danym okresie i wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby Wieloletnich Prognoz Finansowych Jednostek Samorządu Terytorialnego.

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