

Objaśnienia do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2014 – 2025

Wójt Gminy przyjął projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbiczno na lata 2014 – 2025, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

Prognoza kwoty długu, stanowiąca integralną część WPF, została zaplanowana na lata 2014 – 2025.

Wykaz przedsięwzięć, stanowiący załącznik Nr 2 do Uchwały, został zaplanowany na lata 2014 -2017.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej odzwierciedlono plany i kierunki rozwoju gminy opracowane na podstawie aktualnie realizowanych zadań, jak i planowanych nowych zamierzeń inwestycyjnych. Wysokość nakładów finansowych przeznaczonych na inwestycje uzależniona jest od wysokości środków finansowych będących w dyspozycji gminy.

Objaśnienia prognozowanych dochodów

Zasadniczą pozycją załącznika nr 1 WPF są dochody. Prognozę dochodów bieżących i majątkowych sporządzono w oparciu o ich realny wzrost, mając na uwadze zrealizowane dochody w latach 2009-2012 oraz przewidywane wykonanie w 2013 roku.

➤ Subwencje ogólne z budżetu państwa

Na podstawie analizy kształtowania się dochodów gminy na przestrzeni ostatnich kilku lat w WPF przyjęto następujące założenia:

- wzrost subwencji oświatowej na 2014r. o 1,17 %, na lata 2015 – 2016 wzrost średnio o 7 %, a od 2017r. o 5 %,
- spadek subwencji wyrównawczej na 2014r. o 12,20 %, a od 2015r. wzrost średnio o 5 %,
- spadek subwencji równoważącej na 2014r. o 43,22 %, a od 2015r. wzrost średnio o 3 %.

➤ Dotacje z budżetu państwa

Dotacje z budżetu państwa na 2014 rok zaplanowano w wysokości określonej w pismach otrzymanych od dysponentów (m.in. Kujawsko-Pomorski Urząd Wojewódzki, Krajowe Biuro Wyborcze). Natomiast wzrost dotacji z budżetu państwa na kolejne lata zaplanowano średnio o 2 %, a tym samym wzrost wydatków sfinansowanych z dotacji również zaplanowano o 2 %.

➤ Dochody własne

Po analizie kształtowania się dochodów własnych w ostatnich kilku latach zaplanowano wzrost dochodów własnych w następujący sposób:

- wpływy dochodów z podatku od nieruchomości, rolnego oraz od środków transportowych na 2014r. zaplanowano na poziomie 2013r., a na lata 2014 – 2025 - wzrost średnio o 3 %,



- wpływy z podatku leśnego na 2014r. na poziomie stawki średniej ceny sprzedaży drewna ogłoszonej przez GUS, a na lata 2015 – 2025 - wzrost średnio o 3 %,
 - dochody z podatku od czynności cywilnoprawnych na poziomie przewidywanego wykonania w 2013r.
 - dochody z najmu i dzierżawy wzrost średnio o 2 %,
 - udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (podatek dochodowy od osób fizycznych) na 2014 w wysokości określonej w piśmie z Ministerstwa Finansów, na 2015r. wzrost o 10 %, natomiast od 2016r. wzrost średnio o 5 %.
- Znaczny wzrost udziałów w tych dochodach wynika ze zwiększającego się wskaźnika należnego gminie podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zwiększającymi się wpływami tego podatku w skali kraju.

➤ **Dochody majątkowe**

Z uwagi na to, że Gmina będzie realizowała inwestycje z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, w dochodach majątkowych zaplanowano refundację wydatków w części dotyczącej kosztów kwalifikowanych zadań inwestycyjnych, realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, tj.:

- w 2014r. - 934.270,- zł,
- w 2015r. - 655.000,- zł.

W dochodach majątkowych zaplanowano też niewielkie wpływy ze sprzedaży mienia komunalnego.

W związku z podjęciem decyzji o realizacji przedsięwzięcia „Budowa hali sportowej przy Zespole Szkół w Zbiczynie” i dofinansowaniem ze środków Ministerstwa Sportu i Turystyki w dochodach majątkowych zaplanowano dotację w poszczególnych latach:

- w 2014r. - 390.000,- zł,
- w 2015r. - 655.000,- zł.

Objaśnienia prognozowanych wydatków

Z kolei planując wydatki zabezpieczono w pierwszej kolejności obligatoryjne wydatki bieżące, niezbędne do funkcjonowania Gminy, a w dalszej kolejności, w miarę posiadanych środków, zaplanowano wydatki inwestycyjne.

➤ **Wydatki bieżące**

Z uwagi na wysoki poziom wydatków bieżących, a tym samym trudność w wygospodarowaniu nadwyżki operacyjnej, począwszy od 2011r. rozpoczęto znaczne ograniczanie wydatków na działalność bieżącą.

Wśród wydatków bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst (czyli rozdz. 75022 i 75023).

Ponadto w wydatkach bieżących zaplanowano wydatki na świadczenia pracownicze na lata 2014 – 2025.

Przy planowaniu wydatków do WPF przyjęto następujące założenia:

- zaplanowano pozostawienie wynagrodzeń na 2014r. na poziomie 2013r., natomiast od 2015r. wzrost wynagrodzeń średnio o 3 %,
- wzrost wydatków bieżących o 2,4 % bądź pozostawienie planowanych wydatków na poziomie roku 2013,
- na zadania finansowane z dotacji zaplanowano wzrost wydatków na poziomie wzrostu dotacji otrzymanych na ten cel.

➤ **Wydatki majątkowe**

Z kolei wydatki inwestycyjne zaplanowano w oparciu o budżet zadaniowy. Limity wydatków na poszczególne zadania inwestycyjne realizowane w latach określone zostały na podstawie dokumentacji kosztorysowej, wstępnej kalkulacji kosztów oraz kwot określonych we wnioskach o dofinansowanie.

Wśród wydatków majątkowych wyróżnia się te, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, a które pokrywają się z przedsięwzięciami wykazanymi w załączniku nr 2 do uchwały.

W wydatkach majątkowych w latach 2014 i 2015 zaplanowano też przedsięwzięcia z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Prognoza kwoty długu

Następnym etapem jest wycena spłaty i obsługi długu z uwzględnieniem rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych oraz wydatków bieżących na obsługę długu.

W kolumnie 6 wykazana jest prognozowana kwota długu według stanu na koniec 2013 roku i lat następnych, aż do całkowitej spłaty długu.

Prognoza długu na poszczególne lata planowania uwzględnia zadłużenie gminy powstałe w latach ubiegłych oraz planowane zaciągnięcie zobowiązań w postaci kredytów bądź emisji papierów wartościowych w latach 2014 – 2015 w kwotach:

- 2014r. 1.400.000,- zł,
- 2015r. 1.300.000,- zł.

Zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi, umowami pożyczek oraz umowami emisji obligacji na koniec 2013 roku zadłużenie gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wyniesie 4.849.192,- zł (w tym z tyt. umowy o terminie płatności powyżej roku za wykonane roboty budowlane, która wywołuje skutki ekonomiczne podobne do umowy kredytu suma 191.263,- zł).

Wysokość zadłużenia gminy na lata 2014 – 2015, poza spłatami rat kredytów i pożyczek oraz wykupem obligacji, została zmniejszana o spłatę zobowiązań z tytułu umów o terminie płatności powyżej roku za wykonane roboty budowlane, która wywołuje skutki ekonomiczne podobne do umowy kredytu, będące wydatkami w kwotach:

- w 2014r. 95.632,- zł,
- w 2015r. 95.631,- zł.

W latach objętych prognozą kwoty długu zaplanowano umorzenie pożyczek z WFOŚiGW:

- w 2014r. 27.613,- zł,
- w 2016r. 51.048,- zł.

Nadwyżka budżetowa i wolne środki

Kolejną pozycją prognozy jest nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki. W kolumnie 4.2 WPF zaplanowano posiadane wolne środki, uzyskane z tytułu rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych i przeznaczone na spłaty zaciągniętych zobowiązań w kolejnym roku budżetowym, zgodnie z danymi planowanymi według stanu po trzech kwartałach 2013r.

Przewiduje się, że na koniec 2013 roku wygospodarowane zostaną wolne środki w kwocie 755.540,- zł.

W kolejnych latach prognozowania przewidziano uzyskanie nadwyżki budżetowej:

- w 2016r. 788.026,- zł,
- w 2017r. 684.512,- zł,
- w 2018r. 784.512,- zł,
- w 2019r. 784.512,- zł,
- w 2020r. 877.226,- zł,
- w 2021r. 855.368,- zł,
- w 2022r. 555.368,- zł,
- w 2023r. 255.368,- zł,
- w 2024r. 55.368,- zł,
- w 2025r. 17.351,- zł.

Zaplanowana nadwyżka budżetowa w całości przeznaczona będzie na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

Wskaźniki długu i spłat

W kolejnych wierszach Wieloletniej Prognozy Finansowej zaprezentowane zostały wskaźniki zadłużenia Gminy i spłaty zadłużenia.

W roku 2014 bez wyłączenia spłaty pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych w 2013r. z udziałem środków z UE Gmina spełnia relację określoną w art. 243 ustawy z dnia 25 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Na dalsze lata prognozy kwoty długu, zgodnie z prognozowanymi dochodami i wydatkami oraz kwotą spłaty długu i odsetek, zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ufp.


Inż. Wojciech Rakowski