

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2015 – 2027

Przy konstrukcji WPF na lata 2015 – 2027 wzięto pod uwagę m.in. założenia makroekonomiczne, które służyły do konstrukcji WPF Państwa oraz założeń do Projektu Budżetu Państwa na 2015 r.

Podstawowe wielkości założone na 2015 rok w Wieloletniej Prognozie Finansowej kształtują się następująco:

1. dochody ogółem – 15 941 544,00 zł, w tym:
 - dochody bieżące – 15 764 424,00 zł,
 - dochody majątkowe – 177 120,00 zł, w tym ze sprzedaży mienia - 150 000,00 zł;
2. Wydatki ogółem – 15 898 183,00 zł, w tym:
 - wydatki bieżące – 15 381 983,28 zł, z tego:
 - a) wydatki na obsługę długu – 310 000,00 zł,
 - b) wydatki na wynagrodzenia i pochodne – 7 133 948,00 zł,
 - c) wydatki na funkcjonowanie organów gminy – 2 028 294,00 zł, (rozdz. 75022 i 75023)
 - wydatki majątkowe (inwestycyjne) – 516 199,72 zł;
3. Przychody budżetu – 532 000,00 zł;
4. Rozchody budżetu – 575 361,00 zł.

Przy szacowaniu dochodów przyjęto założenia poszczególnych grup dochodów:

1. dochody bieżące:
 - dla dochodów, których Wójt jest organem podatkowym (podatki i opłaty lokalne) przyjęto na podstawie zeszłorocznych stawek podatkowych w poszczególnych latach nieco powyżej stawek inflacji oraz uwzględniono wzrost podmiotów opodatkowania oraz wzrost dochodów z tyt. wzmożonych działań w zakresie egzekucji zaległości podatkowych;
 - dotacje celowe na zadania bieżące szacowano na podstawie danych wynikających z projektu ustawy budżetowej oraz założeń WFPF;
 - udziały w podatkach PIT i CIT – uwzględniono zmianę wysokości udziału JST we wpływach z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 37,67%;
 - subwencja ogólna – zaplanowano minimalny wzrost; ogółem wzrost dochodów bieżących w poszczególnych latach będzie kształtował się średnio na poziomie ok. 3%;
2. dochody majątkowe – dochody te mają charakter incydentalny i wymagały odrębnego szacowania dla poszczególnych tytułów:
 - dochody ze sprzedaży majątku gminy – to źródło dochodów jest bardzo ważne dla ustalania od roku 2014 limitu długu jednostki. Po przeanalizowaniu stanu mienia komunalnego dokonano oszacowania możliwości jego sprzedaży w poszczególnych latach. Przewiduje się, że dochody z tego tytułu będą malały. Od roku 2015 głównymi źródłami dochodów będą więc dochody bieżące, które jak z analizy wynika będą musiały pokryć wydatki bieżące jak również rozchody budżetu. Do dochodów ze sprzedaży majątku przyjęto dochody sklasyfikowane w §§ 0770, 0760, 0870;
 - dotacje i środki na inwestycje oparto o zawarte umowy o dofinansowanie ze środków Unii Europejskiej.

Drugą grupą wymagającą objaśnień są wydatki budżetowe.

1. wydatki bieżące:
 - na podstawie analizy przewidywanego wykonania budżetu 2014 r. dokonano wstępnie ustaleń, co do podstawowych wielkości wydatków budżetowych w poszczególnych latach. Z analizy wynika, że bardzo trudne będą najbliższe

lata, bowiem pozostaniemy tylko z dochodami bieżącymi (podatki, opłaty, udziały w podatku dochodowym, wpływy z usług, itp.) a dochodami majątkowymi będą jedynie ewentualne dotacje z UE za realizację zadań inwestycyjnych oraz wpływy ze sprzedaży mienia w granicach 150.000 - 100 000 zł. Tendencję wzrostową wydatków bieżących o ok. 2% oparto na wskaźnikach inflacji, wskaźnikach wzrostu przeciętnego wynagrodzenia.

2. wydatki majątkowe:

- planuje się wydatki majątkowe (inwestycyjne) na ogólną kwotę 516 199,72 zł.

Prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki pokazuje poziom zadłużenia jednostki na przestrzeni lat a zarazem przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego jak i długu nowego a w szczególności określa limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą. Planuje się łączną kwotę długu na dzień 31.12.2015 r. w kwocie 6 120 220,63 zł a tym samym wskaźnik zadłużenia w wysokości 38,39% .Wskaźnik obsługi długu na dzień 31.12.2015 r. planuje się w wysokości 5,55% .

I. Dochody ogółem: 15 941 544,00 zł	
dochody bieżące: 15 764 424,00 zł	Wzrost dochodów bieżących w latach objętych prognozą 2015 – 2016 założono na poziomie średnio 1,5% w stosunku do dochodów w latach poprzednich (m.in. dochody podatkowe, subwencje oraz udziały w podatku dochodowym), natomiast w latach 2017 – 2027 o około 2,8% .
dochody majątkowe: 177 120,00 zł	Dochody majątkowe stanowią dochody ze sprzedaży majątku i przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 152 000,00 zł. Na lata następne przyjęto wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży m.in. na podstawie stosownych uchwał organu stanowiącego oraz wielkości rat ze sprzedaży majątku na raty.
II. Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych): 15 071 983,28 zł	Wydatków założono na poziomie pozwalającym zachować równowagę budżetową oraz możliwość obsługi długu. Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych) stanowią: 1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane, 2. wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, 3. wydatki związane z funkcjonowaniem jednostek organizacyjnych gminy, 4. pozostałe wydatki związane z realizacją zadań statutowych gminy.
III. Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu) (I – II): 869 560,72 zł	Dochody (bieżące i majątkowe) skorygowane o wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)
IV. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ustawy o finansach publicznych: 532 000,00 zł.	Nadwyżka budżetowa planuje się w wysokości 532 000,00 zł,

V. Środki do dyspozycji na spłatę i obsługę długu oraz wydatki majątkowe (III + IV): 1 401 560,72 zł	Po oszacowaniu dochodów ogółem, oraz wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów), uwzględnieniu wolnych środków oraz innych przychodów niezwiązanych z zaciągnięciem długu otrzymano środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe.
VI. Spłata i obsługa długu: 885 361,00 zł	Spłatę i obsługę długu (w podziale na rozchody tytułu spłaty oraz wydatki bieżące) zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek, wykup papierów wartościowych. Spłata długu obejmuje rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych zaciągniętych kredytów – 575 361,00 zł. Obsługa długu obejmuje spłatę odsetek od kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych – 310 000,00 zł.
VII. Inne rozchody (bez spłaty długu): 0 zł.	Nie zaprognozowano pożyczek udzielanych z budżetu ani innych rozchodów.
VIII. Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe (V - VI - VII): 516 199,72 zł	Po rozdysponowaniu środków na spłatę i obsługę długu otrzymano pulę środków na wydatki majątkowe.
IX. Wydatki majątkowe: 516 199,72 zł	Zaprognozowano wydatki majątkowe stanowiące wydatki na realizację zadań inwestycyjnych ujętych w załączniku Nr 3 do Projektu Uchwały Budżetowej na 2015 r. – 516 199,72 zł.
X. Przychody (kredyty): 0	Nie zaplanowano przychodów z tytułu kredytów
XI. Wynik finansowy budżetu (VIII – IX + X): 0zł	Zgodnie z Metodą Ministra Finansów - jest to pomocnicza kategoria zaproponowana w WPF, pozwalająca ocenić, czy JST w każdym roku budżetowym posiada w budżecie środki finansowe, pochodzące z dochodów i przychodów, pozwalające na realizację wydatków i rozchodów.
KWOTA DŁUGU, WSKAŹNIKI	Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. W pozycji tej nie uwzględnia się długu związków do których należy gmina. Długi te uwzględnione są jedynie przy obliczeniu obciążeń budżetu danego roku spłatami: $(R+O)/D$ zgodnie z art. 243 ustawy. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany długiem W WPF obliczono wartości tj.: • Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań, zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych $(R+O)/D$, • $(\text{Dochody bieżące} + \text{sprzedaż majątku} - \text{wydatki bieżące}) / \text{dochody ogółem dla danego roku budżetowego}$ $(Db+Sm-Wb)/D$, • Dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy z dn. 27.08.2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. z 2013., poz. 885 z późn. zm.), • Spełnienie wskaźnika spłaty (relacji) z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych.