

Załącznik nr 2
do Uchwały nr LXV/404/2014 z dnia 10
września 2014 r. w sprawie zmiany
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy
Wińsko.

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY
WIŃSKO NA LATA 2014-2021.**

Niniejsza zmiana obejmuje:

1. W załączniku nr 1 „Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wińsko na lata 2014-2021” dokonuje się zmian będących następstwem zmian budżetu Gminy Wińsko w 2014 r. Wprowadzono zmiany w zakresie dostosowania prognozy w 2014r. w zakresie planowanych dochodów oraz wydatków.

W wyniku wprowadzonych zmian budżet w 2014 roku wynosi:

- Planowane dochody 23 199 589,92 zł (w tym: dochody bieżące 22 443 746,77 zł oraz dochody majątkowe 755 843,15 zł),
- Planowane wydatki 23 367 955,02 zł (w tym: wydatki bieżące 21 431 145,92 zł oraz wydatki majątkowe 1 936 809,10 zł).

W wyniku wprowadzonych zmian oraz uruchomieniu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w wysokości 1 119 139,10 zł planuje się deficyt budżetu w kwocie 168 365,10 zł, który sfinansowany będzie z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. Ustala się przychody w wysokości 1 119 139,10 zł, które w całości pochodzić będą z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. Rozchody w wysokości 950 774,00 zł – z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6.

Wprowadzone zmiany mają wpływ na przychody budżetu oraz na kwotę długu. Przychody budżetu zostały pomniejszone o kwotę 900 000,00 zł (zaplanowane kredyty i pożyczki) i wynoszą 1 119 139,10 zł, w tym na pokrycie deficytu 168 365,10 zł.

Kwota długu po zmianach będzie wynosić:

rok 2014 – 6 013 294,00 zł; rok 2015 – 5 062 294,00 zł; rok 2016 – 4 154 720,00 zł; rok 2017 – 3 303 720,00; rok 2018 – 2 365 820,00; rok 2019 – 1 534 785,00; rok 2020 – 660 000,00 zł.

Objaśnienia po uwzględnieniu zmian:

Ustawa o finansach publicznych w ramach racjonalizacji gospodarki środkami publicznymi przewiduje regulacje obligujące organy stanowiące jednostki samorządu terytorialnego (JST) do uchwalania dokumentów dotyczących wieloletniego planowania. Wynika to m.in. z konieczności efektywnego zarządzania finansami w perspektywie kilku lat oraz faktu naszej przynależności do Unii Europejskiej, której budżet jest oparty na wieloletnim planie finansowym. Planowanie wieloletnie jest niezbędnym instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi, które obrazują sytuację finansową Gminy poprzez projekcję poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, umożliwia dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Gminy oraz ocenę zdolności kredytowej.

Zapis art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nakłada na samorządy obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok budżetowy i co najmniej 3 kolejne lata, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Taka właśnie sytuacja występuje w Gminie Wińsko i dlatego też, prognozę tę sporządzono do roku 2021.

Mając na uwadze ograniczenie wynikające z art. 242 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, że planowane wydatki bieżące od 2011 nie mogą być wyższe od planowanych dochodów bieżących, jak również potrzebę zabezpieczenia środków na spłatę zaciągniętych zobowiązań tj. wykluczeniu sytuacji, iż na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciąga się kolejne kredyty, zaplanowane działania, które mają odzwierciedlenie w WPF sprowadzają się do zwiększenia wpływów z tytułu podatków i opłat oraz ograniczeniu wydatków bieżących.

W przedłożonej informacji o sytuacji finansowej Gminy Wińsko wykazane zostały tytuły dłużne z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2014 r. w kwocie 6 013 294,00 zł.

Kwota długu nie zawiera zobowiązań zaciągniętych na realizację zadań z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 w związku z tym, w całym okresie objętym prognozą nie występują wyłączenia rozchodów o których mowa w art. 243 ust. 3 i 3a.

W związku z powyższym również w zakresie obsługi długu nie mają zastosowania wyłączenia odsetek limitu spłaty zobowiązań.

Zadłużenie Gminy na poziomie ok. 26% w stosunku do dochodów ogółem, zważywszy na strukturę dochodów (subwencje ok. 42 %, dotacje na zadania bieżące 15%, podatki i opłaty ok. 20%) w odniesieniu do realizacji obligatoryjnych zadań, wpływa na duże trudności w realizacji postanowień art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wspomniany już art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych zmusił Gminę Wińsko do ograniczenia wydatków bieżących oraz ograniczenia w planowanych inwestycjach. Spełnienie wymogów w obydwu tych artykułach nie pozwala zadłużać się na działalność bieżącą i wyznacza limit tego zadłużenia do jakiego może się zbliżyć samorząd.

W celu ograniczenia wydatków bieżących, jak i spełnieniu wymogów ustawy o finansach publicznych w Gminie Wińsko przeprowadzono działania reorganizacyjne takie jak likwidacja Szkoły Podstawowej w Rudawie, przekazanie Szkoły Podstawowej w Głębowicach do prowadzenia Fundacji Ekologicznej Wychowanie i Sztuka - „Elementarz”, zmniejszono dotacje dla Gminnego Ośrodka Kultury, ograniczono wydatki bieżące do niezbędnego minimum w Urzędzie oraz jednostkach organizacyjnych. Dokonano ogromnych cięć w grupie wydatków rzeczowych, po raz kolejny nie zaplanowano podwyżek wynagrodzeń.

W 2013 r. przeprowadzono restrukturyzację spłaty kredytów na kwotę 1 660 000,00 zł i uruchomienie „nowej serii” obligacji, co poprawi spełnienie wskaźnika spłaty zadłużenia w roku 2014 i w latach następnych wynikający z art. 243 po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2014 ROKU

Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody		
Lp.	Wyszczególnienie	2014 rok
1	2	6
1.	Dochody ogółem w tym:	23 199 589,92

1.1.	Dochody bieżące	22 443 746,77
1.2	Dochody majątkowe	755 843,15
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	206 840,00
2	Wydatki ogółem	23 367 955,02
2.1	Wydatki bieżące w tym:	21 431 145,92
2,2	Wydatki majątkowe	1 936 809,10
2.2.1	w tym: przedsięwzięcia ogółem (sprawdzenie zgodności z kwotami z załącznika nr 2)	159 941,59
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	- 168 365,10
4.	Przychody ogółem	1 119 139,10
5.	Rozchody ogółem	950 774,00
6.	Kwota długu na koniec roku na podstawie wykonania na 31.12.2014	6 013 294,00
suma kontrolna	<i>Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie D- W+P-R ≥ 0; prognoza D-W+P- R=0)</i>	0
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0</i>	2 131 739,95

Planowane dochody ogółem wynoszą **23 199 589,92 zł**, w tym dochody bieżące **22 443 746,77 zł**, dochody majątkowe **775 843,15 zł**. Planowane wydatki ogółem wynoszą **23 367 955,02 zł**, wydatki bieżące **21 431 145,92 zł** w tym: wydatki związane z obsługą długu 380 000,00 zł (planowane do spłaty odsetki z tytułu zaciągniętych kredytów). Planowane wydatki majątkowe związane z realizacją zadań inwestycyjnych wynoszą **1 936 809,10 zł**.

Planowane przychody wynoszą **1 119 139,10 zł** z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6. Rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów w wysokości **950 774,00-zł** sfinansowane będą z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6.

Planuje się zadłużenie na koniec roku 2014 w wysokości **6 013 294,00 zł**.

W roku 2014 wielkość dochodów bieżących to kwota 22 443 746,77 zł. Kwota ta wynika ze znanych już wartości dotacji, subwencji. Założono wzrost podatków od nieruchomości oraz obniżenie ceny skupu żyta za okres jedenastu kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok podatkowy z kwoty 69,28 zł za jeden kwintal do kwoty 60,00 zł za jeden kwintal).

Na ogólną kwotę dochodów bieżących składają się:

- dochody własne 8 798 341,41 zł,
- subwencje 9 307 941,00 zł,
- dotacje 4 337 464,36 zł.

Dochody majątkowe w 2014 roku zaplanowano w wysokości 755 843,15 zł w tym: z tytułu dotacji na dofinansowanie inwestycji 549 003,15 zł, dochody majątkowe ze sprzedaży mienia zaplanowano w wysokości 206 840,00 zł.

Wydatki budżetu gminy na 2014 rok zaplanowano ogółem w wysokości **23 367 955,02 zł**, w tym kwotę **21 431 145,92 zł** na wydatki bieżące, w tym wynagrodzenia 9 119 937,07 zł. Pozostałe wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. wynoszą 2 674 244,44 zł.

Planowane wydatki bieżące zakładają spadek wydatków w stosunku do roku 2013. Zwiększenie wydatków bieżących przy założonym poziomie dochodów bieżących jest niemożliwe z uwagi na relację dochodów i wydatków w poszczególnych latach kreujące indywidualny wskaźnik zadłużenia w roku 2014 i w latach następnych. W dalszym ciągu muszą być podejmowane działania w celu minimalizacji wydatków bieżących, uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały są kontynuacją zadań rozpoczętych w 2013 r. Przedsięwzięcia te dotyczą:

1. **Projekt POKL pn. „Warto Umieć Więcej”**. Zadanie to jest realizowane w ramach Programu Operacyjnego Kapitał ludzki współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Łączne nakłady finansowe w latach 2013 - 2014 wyniosą 202 770,00 zł. W roku 2014 limit wydatków wyniesie 95 750,00 zł.

2. **Projekt POKL pn. „Nowe umiejętności szansą powrotu na rynek pracy”**. Zadanie to jest realizowane w ramach Programu Operacyjnego Kapitał ludzki współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Łączne nakłady finansowe w latach 2013 – 2014 wyniosą 114 124,00 zł. W roku 2014 limit wydatków wyniesie 64 191,59 zł.

Obecnie problemem jest nie tyle ograniczenie możliwości pożyczkowych, co opracowanie budżetu spełniającego kryteria art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Niepokojącą sytuacją jaką można zaobserwować na przestrzeni ostatnich lat jest wzrost zaległości podatkowych oraz malejąca sprzedaż składników majątkowych gminy na co przekłada się kryzys gospodarczy, wzrost bezrobocia oraz zubożenie społeczeństwa. Szczególnie niepokojąca jest sprzedaż majątku, gdyż mniejsze wykonanie sprzedaży od zaplanowanej wpływa na spełnieniu relacji zapisanej w art. 243 uofp.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2015 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza
		2015 rok
1	2	3
1.	Dochody ogółem w tym:	22 000 000,00
1.1.	Dochody bieżące	21 800 000,00
1.2	Dochody majątkowe	200 000,00
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	200 000,00
2	Wydatki ogółem	21 049 000,00
2.1	Wydatki bieżące	20 400 000,00
2,2	Wydatki majątkowe	649 000,00
2.2.1	w tym: przedsięwzięcia ogółem (sprawdzenie zgodności z kwotami z załącznika nr 2)	0
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	951 000,00
4.	Przychody ogółem	0
5.	Rozchody ogółem	951 000,00
6.	Kwota długu na koniec roku	5 062 294,00
suma kontrolna	Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie $D-W+P-R \geq 0$; prognoza $D-W+P-R=0$)	0
	Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0	1 400 000,00

W 2015 roku planowane dochody ogółem wynoszą 22 000 000,00 zł w tym dochody bieżące 21 800 000,00 zł (wzrost w stosunku do bieżących dochodów roku poprzedniego o 1,01%). Dochody majątkowe w wysokości 200 000,00 zł dotyczą w całości sprzedaży mienia. Planowane wydatki ogółem wynoszą 21 049 000,00 zł (wydatki bieżące 20 400 000,00 zł) w tym wydatki związane z obsługą długu 380 000,00 zł. Dla roku 2015 zastosowano jedynie 1,01% wzrostu wydatków bieżących z roku poprzedniego. Planowane wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane wynoszą 9 000 000,00 zł jest to wzrost o ok. 1% w stosunku do roku poprzedniego wynikający głównie z wydatków związanych z wypłatą nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych.

Rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów w wysokości 951 000,00 zł sfinansowane będą z nadwyżki budżetu. Planuje się zadłużenie na koniec roku w wysokości 5 062 294,00 zł.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2016-2021

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					
		2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok	2021 rok
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Dochody ogółem w tym:	23 528 000	23 996 560	24 474 000	24 961 480	25 458 710	27 500 000
1.1.	Dochody bieżące	23 428 000	23 896 560	24 374 000	24 861 480	25 358 710	27 400 000
1.2	Dochody majątkowe	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
2	Wydatki ogółem	22 620 426	23 145 560	23 536 100	23 930 4450	24 383 925	26 340 000
2.1	Wydatki bieżące w tym:	21 500 000	22 360 000	23 254 400	23 720 000	24 000 000	25 840 000
2.1.1	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane włącznie z wynagrodzeniami organów j.s.t. i składek od nich	9 346 705	9 400 000	9 450 000	9 500 000	9 600 000	9 700 000
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	907 574	851 000	937 900	1 031 035	1 074 785	1 160 000
4.	Przychody ogółem	0	0	0	0	0	0
5.	Rozchody ogółem	907 574	851 000	937 900	1 031 035	1 074 785	1 160 000
6.	Kwota długu na koniec roku	4 154 720	3 303 720	2 365 820	1 534 785	660 000	0
suma kontrolna	<i>Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie D-W+P-R ≥ 0; prognoza D-W+P-R=0)</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0</i>	1 928 000	1 536 560	1 119 600	1 141 480	1 358 710	1 560 000

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin prognozowanie na lata 2016 do 2021 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2015-2021 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka. Ostatecznie zadłużenie zostanie spłacone na koniec 2021 r.

Z uwagi na trudne do oszacowania planowane wielkości zarówno dochodów jak i wydatków w latach 2015-2021 przyjęto wzrostu dochodów w stosunku do roku poprzedniego: 2015r.-1%; 2016r.-3%; 2017r.-3%; 2018r.-2%; 2019r.-2%; 2020r.-3%, 2021r. - 6%, natomiast wydatki w stosunku do roku poprzedniego kształtują się następująco: 2015r.-1 %, 2016r.-1%; 2017r.-4%; 2018r.-3%; 2019r.-2,5%; 2020r.-2% oraz 2021r. - 6%.