

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ DLA GMINY WIELGIE NA LATA 2019-2030

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 2022 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 2030.

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 2016-2017, plan za 9 miesięcy 2018r. oraz przewidywane wykonanie za 2018 rok.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Biorąc pod uwagę, że prognoza będzie corocznie nowelizowana uwzględniono parametry makroekonomiczne określone w wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja maj 2018r., wykonanie w latach 2016-2017 oraz przewidywane wykonanie roku 2018.

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 1 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Wielgie na lata 2019-2030.

I. DOCHODY

1. Dochody ogółem – rok 2019 – 32.670.646zł

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. Dla roku 2019 określono kwoty dochodów możliwe do uzyskania w oparciu o analizę wykonania roku 2018 oraz informację o planowanych dochodach jakie gmina otrzymuje z budżetu państwa.

Dochody zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością i uwzględnieniem indywidualnej sytuacji gminy Wielgie.

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 2018.

W WPF zaplanowano dochody bieżące w roku 2019 w kwocie 31.682.601,82zł.

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 988.044,18zł, w tym ze sprzedaży majątku na podstawie podjętych uchwał Rady Gminy w kwocie 46.457zł oraz z tytułu przekształcenia

prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 2.000zł. Dofinansowania projektów ze środków:

- Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach RPO „Infrastrada Kujaw i Pomorza II.0” w kwocie 223.831,18zł,
- Województwa na „Modernizację drogi gminnej Czarne – Józefowo – Budki Suradowskie” w kwocie 80.000zł,
- PROW na inwestycję wykonaną w 2018 roku pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Wielgie „ w kwocie 635.756zł.

2. Prognozowane dochody na lata 2020-2030

1. Dochody bieżące

W latach 2020 - 2030 przy szacowaniu dochodów bieżących wzięto pod uwagę wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja maj 2018r. Bardzo ważnym elementem przy planowaniu dochodów budżetu są realne wpływy dochodów i możliwości finansowe mieszkańców co zostało uwzględnione przy konstrukcji budżetu w kolejnych latach.

Wskaźnik wzrostu dochodów w latach wcześniejszych kształtował się następująco:

- rok 2009 i 2010 wzrost o 6,79%,
- rok 2010 i 2011 wzrost o 5,76%,
- rok 2011 i 2012 wzrost o 8,86%,
- rok 2012 i 2013 wzrost o 6,48%,
- rok 2013 i 2014 wzrost o 3,46%,
- rok 2014 i 2015 wzrost o 9,57%,
- rok 2015 i 2016 wzrost o 13,46%,
- rok 2016 i 2017 wzrost o 7,12%.

Wskaźnik wzrostu dochodów bieżących w latach 2020 – 2030 został zaplanowany na poziomie od 0,54% do 2,13% w stosunku do planów III kwartału 2018r. Planowany wzrost dochodów jest niski w porównaniu do wykonania lat wcześniejszych i planowanego wykonania w 2018 roku.

Szacunki subwencji ogólnej przyjęto w latach 2020-2030 w wartości równej 12.500.000zł . Na wielkość subwencji ogólnej a w szczególności subwencji oświatowej, którą gmina otrzymuje ma wpływ liczba uczniów.

Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące zaplanowano od roku 2021 w wartości stałej 12.500.000zł.

W budżecie na lata 2020-2030 zostały zaplanowane dochody majątkowe na umowy podpisane lub planowane do podpisania. `

II. WYDATKI

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2019 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 2019 – 2030 i kształtuje się w granicach od 449.072zł do 2.222.622zł.

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 2019 – 33.269.400zł.

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie 31.233.530,04zł w tym:

- obsługa długu - 100.000zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek;
- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 12.533.445zł,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego – 2.526.841zł.

Na duży spadek planu wydatków bieżących w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2018 mają wpływ dotacje z Kujawsko Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego zwiększające budżet w trakcie roku 2018. Różnica między planowanymi dotacjami w

projekcie budżetu na 2019 rok a zmienionymi planami na dzień 30.10.2018r. wyniosła 4.295.263zł.

W roku 2019 nie planowano remontów budynków komunalnych, świetlic gminnych natomiast została zaplanowana podwyżka wynagrodzeń dla nauczycieli w wysokości 5% zgodnie z wytycznymi w projekcie budżetu państwa.

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

b) wydatki majątkowe zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych w kwocie 2.035.869,96zł, w tym wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 3 ufp w kwocie 1.839.765,10zł. W pierwszej kolejności do realizacji w 2019 roku zaplanowano zadania wynikające z najważniejszych potrzeb mieszkańców m.in. budowa dróg, wodociągów, kanalizacji oraz pozostałe inwestycje na które będą składane wnioski o dofinansowanie. W ciągu roku wprowadzenie do planu nowych inwestycji uzależnione będzie od pozyskanych środków zewnętrznych i wypracowanych wolnych środków.

2. Prognozowane wydatki na lata 2020-2030

Przy planowaniu wydatków bieżących na lata 2020-2030 zastosowane zostały parametry makroekonomiczne określone w wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Na planowane wydatki mają wpływ dochody w postaci dotacji z Kujawsko Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego, które zostały prognozowane ze szczególną ostrożnością. Niski wzrost wydatków bieżących spowodowany jest również 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 wcześniejszych.

Wzrost wydatków uzależniony jest ściśle od dochodów. Jeżeli zatem będą wzrastać wydatki bieżące w latach 2020 - 2030 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 mieszkańców z tytułu wzrostu cen towarów i usług i bezrobocia występującego na terenie naszej gminy).

Wydatki majątkowe zaplanowane w latach 2020 - 2030 są wynikiem rozliczenia budżetu jak również przewidywanych potrzeb mieszkańców oraz możliwości finansowych gminy. Zwiększenie nakładów na inwestycje w poszczególnych latach będzie wymagało pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania. W latach 2023-2030 nowe wydatki inwestycyjne zaplanowano zgodnie ze strategią rozwoju gminy, dotyczą między innymi budowy, rewitalizacji budynku SP Czarne, rozbudowy przedszkola w ZPO Wielgie oraz przebudowy instalacji grzewczej, montażu systemów fotowoltaicznych, wymiany oświetlenia w kompleksie budynków ZPO Wielgie.

III. PROGNOZA DŁUGU NA LATA 2019 – 2030

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” (poz. 9.2) 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 31.12.2018r. wynosi 5.237.439,05zł. Do wyliczeń tej kwoty przyjęto kwotę długu na koniec roku 2017 – 3.047.439,94zł pomniejszoną o spłacone kredyty i pożyczki w 2018 roku w kwocie 674.806zł i powiększone o zaciągnięte bądź prognozowane do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 2.864.805,11zł.

W roku 2019 dług wyniesie 5.836.193,05zł. Do wyliczeń tej kwoty przyjęto dług na koniec 2018r. – 5.237.439,05zł powiększony o planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w kwocie 1.986.316zł i pomniejszony o spłaty rat w kwocie 1.387.562zł.

Od roku 2020 nie planuje się zaciągania zobowiązań.

Kwoty długu w latach 2019-2030 przedstawia załącznik nr 1 do WPF.

IV. WYNIK BUDŻETU 2019-2030

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ufp), jednakże w 2019 roku został zaplanowany deficyt.

Deficyt budżetu w wysokości 598.754zł jest wynikiem wprowadzenia do dochodów budżetowych refundacji środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 635.756zł, które zostaną przeznaczone na spłatę pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE. Faktyczny deficyt gminy wynosi 1.234.510 zł. Sfinansowanie deficytu zaplanowano przychodami z pożyczek i kredytów.

Wynik budżetu w latach 2020 - 2030 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków i stanowi nadwyżkę, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

V. PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU 2019-2030

W roku 2019 przychody budżetu wynoszą 1.986.316zł.

Rozchody budżetu w kwocie 1.387.562zł obejmują spłatę długu zaplanowaną na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W latach 2020-2030 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 i ust 3a przypadające na lata 2019-2030 wyszczególnione w załączniku nr 1 do WPF wynikają z podpisanych umów na wykonanie inwestycji z udziałem środków unijnych (pożyczka na wkład własny, pożyczka płatnicza).

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 2 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Wielgie na lata 2019-2030.

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej, których realizację planuje się w latach 2019-2022 dotyczy wydatków bieżących i majątkowych z podziałem na projekty realizowane z udziałem środków unijnych oraz pozostałe - inwestycje w obszarze wodociągów i dróg gminnych i innych których realizacja jest konieczna.

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2030

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, dotacji z budżetu państwa, realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie.

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