

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2016 – 2024

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy (dalej zwana WPF) przygotowana została na lata 2016-2024. Podstawą Wieloletniej Prognozy Finansowej jest projekt budżetu na 2016 rok. Nowy rok budżetowy stanowi bazę wyjściową do kwot prognozowanych dochodów i wydatków na lata następne i wpływa na wysokość (zmianę) wskaźników. Mając na uwadze art. 243 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 roku, poz. 885 ze zmianami) (dalej zwana Ustawą), przy obliczaniu relacji (art.243 ust.1) dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu roku 2015. Natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2013,2014). Celem WPF jest możliwość kompleksowej oceny długookresowej sytuacji finansowej Gminy, jej zdolności inwestycyjnych i kredytowych przez instytucje finansowe, organy nadzoru, mieszkańców oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Dzięki WPF określone zostały wielkości środków dostępnych na podstawowe dziedziny działalności Gminy na lata przyszłe, co umożliwiło z kolei dostosowanie wielkości wydatków inwestycyjnych oraz przepływów pieniężnych związanych z ich finansowaniem, do wymogu zachowania zdolności płatniczej Gminy.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy .

Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Z uwagi na to ,że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2024, prognoza obejmuje lata 2016-2024.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2012-2014, założenia makroekonomiczne a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

Przy opracowaniu Prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2016– przyjęto wartości wynikające z budżetu

- dla lat 2017-2019 – przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację w oparciu o informacje Ministerstwa Finansów, dotyczące założeń makroekonomicznych, związanych z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, opublikowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych
- dla lat 2020-2024- przyjęto stałe wskaźniki odpowiadające prognozie planu roku 2019, uznając, że planowanie wzrostów poza 4-letni okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

2.Prognoza dochodów

Dochody dla roku 2016 oszacowano na poziomie zbliżonym do planu dochodów na dzień 30.09.2015 roku.

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe ; w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku.

Planując kwoty dochodów uwzględniono średnią ich wykonania w latach poprzednich.

Ostrożnościowy wzrost prognozowanych dochodów wynika w głównej mierze ze struktury **dochodów Gminy , którą obrazuje tabela nr 1**, a także wielkości podane w zawiadomieniach MF oraz Wojewody Wielkopolskiego. Dochody własne Gminy na przestrzeni lat 2012 –2016 stanowią odpowiednio : 21,42 % w 2012 roku, 23,78% w 2013 roku , 24,67 % w 2014 roku, 23,86 % w 2015 roku (plan) i 22,67 % w 2016 roku(plan).

Wskaźniki te świadczą o dużym uzależnieniu Gminy od środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji oraz dotacji. Najważniejszą pozycję w dochodach zajmuje subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza .

Przewiduje się, że dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) będą wyższe w kolejnych latach – za podstawę kalkulacji przyjęto utrzymującą się na niezmiennym poziomie dwustopniową skalę podatkową ze stawkami podatkowymi 18 % i 32 %. Planując dochody z tytułu PIT przyjęto ich wzrost o 4 % w stosunku do roku 2015.

Dla subwencji ogólnej oraz dotacji przyjęto wzrost średnio o 2 % , wielkości te utrzymują się od pewnego czasu na zbliżonym poziomie.

Tabela nr 1 . Dochody Gminy Raszków w latach 2011-2015

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu					Struktura dochodów				
	2012	2013	2014	Plan 2015 (30.09)	Plan 2016	2012	2013	2014	Plan 2015	Plan 2016
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dochody własne	7 153 241	8 016 129	8 465 255	8 149 879	7 564 146	21,42	23,78	24,67	23,86	22,67
Udziały w podatkach:	3 476 336	3 937 574	4 392 063	4 878 261	5 075 907	10,41	11,68	12,79	14,28	15,22
- PIT	3 446 612	3 866 709	4 280 848	4 828 261	5 015 907	10,32	11,47	12,47	14,13	15,04
- CIT	29 724	70 866	111 215	50 000	60 000	0,09	0,21	0,32	0,15	0,18
Subwencja z budżetu państwa	14 665 119	14 998 025	14 451 196	14 946 401	15 677 500	43,92	44,49	42,09	43,76	47,00
W tym:										
Cz. wyrównawcza	4 264 198	4 696 103	4 149 275	4 308 191	4 551 220	12,77	13,93	12,09	12,62	13,64
Cześć oświatowa	10 117 286	10 074 510	10 233 877	10 614 675	11 126 280	30,30	29,89	29,81	31,07	33,36
Cz. równoważąca	283 635	227 412	68 044	23 535	0	0,85	0,67	0,19	0,07	0
Dotacje ogółem	6 501 705	6 422 502	6 401 054	6 184 536	5 042 095	19,47	19,06	18,65	18,10	15,11
W tym:										
Na adm.rządową	4 513 365	4 583 045	4 981 841	4 843 148	4 230 766	13,52	13,60	14,51	14,18	12,68
Na zad.własne	708 425	1 020 598	1 301 277	1 053 650	691 989	2,12	3,03	3,79	3,08	2,07
pozostałe	1 279 915	818 858	117 936	287 738	119 340	3,83	2,43	0,35	0,84	0,36
Środki UE	1 594 814	333 722	617 927	0	0	4,78	0,99	1,80	0	0
W tym:										
Bieżące	381 305	287 526	25 000	0	0	1,14	0,85	0,07	0	0
Inwestycyjne	1 213 509	46 196	567 927	0	0	3,64	0,14	1,73	0	0
Razem	33 391 215	33 707 952	34 327 495	34 159 077	33 359 648					

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych RB 27S

Tabela nr 2 . Wpływy z tytułu podatków przypadających na dochody własne

Wyszczególnienie	Wartość podatków					Dynamika wykonania				
	2012	2013	2014	Plan 2015	Plan 2016	2012	2013	2014	Plan 2015	Plan 2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Podatek od nieruchomości	4 203 644	4 312 860	4 484 360	4 469 383	4 647 463	111,25	102,59	103,97	99,66	103,98
Podatek rolny	1 111 519	1 171 833	1 225 705	1 115 846	990 993	157,57	105,42	104,59	91,04	88,81
Podatek leśny	16 141	15 806	15 294	15 530	26 300	120,94	97,42	96,76	101,54	169,35
Podatek od środków transportu	211 171	244 008	230 781	258 570	226 044	108,28	115,54	94,57	112,04	87,42
Podatek od spadków i darowizn	24 802	26 350	13 193	10 000	10 000	79,25	106,24	50,06	75,80	100,00
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	15 627	22 634	15 308	5 000	5 000	85,16	144,83	67,63	32,66	100,00
Podatek od czynności cywilnoprawnych	165 555	125 605	195 022	102 000	103 000	103,77	75,86	155,26	52,30	100,98
Razem	5 748 459	5 919 096	6 179 663	5 976 329	6 008 800	117,28	102,96	104,40	96,71	100,54

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych RB 27S

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie, na którą Gmina posiada bezpośredni wpływ ustalając stawki. Przyrost wpływów z podatku od nieruchomości w przedstawianych latach spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych . Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu Gminy. Rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez Gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych. Podatki pobierane przez urzędy skarbowe- w odróżnieniu od podatków pobieranych przez urząd gminy – wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilnoprawnych Gmina nie ma żadnego wpływu.

Pozostałe podatki i opłaty kształtowały się na podobnym poziomie wykonania.

Dochody majątkowe

Dochody ze sprzedaży majątku Gminy stanowią nieznaczną część dochodów własnych.

W dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży wyszczególniając sprzedaż mienia, przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, dotacje i inne.

W 2012 roku ze sprzedaży majątku uzyskano kwotę 277.402 zł, w 2013 roku - to wielkość 743.019 zł, w 2014 roku 264.187, w 2015 roku(plan) - kwota 247.840 zł natomiast w projekcie budżetu na 2016 rok przyjęto do planu ze sprzedaży kwotę 105.000 zł.

Jak wynika z powyższego nie są to kwoty znaczące, mające duży wpływ na wielkość budżetu.

Tabela nr 3. Dochody majątkowe Gminy Raszków w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016
Dochody majątkowe ogółem: w tym:	2 641 413	1 426 714	1 011 828	399 840	108 000
Sprzedaż majątku	277 402	743 019	264 187	247 840	105 000
Przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	501	0	0	2 000	3 000
dotacje	2 363 510	683 696	746 927	150 000	-
inne	-	-	714	0	-

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych RB 27S

3.Prognoza wydatków

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2016 przyjęto projekt budżetu.

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na

poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Dla lat 2016-2019 przyjęto za podstawę materiały planistyczne sporządzone w oparciu o dane założone w budżecie na 2016 rok, przewidywaną reorganizację, zmiany zatrudnienia i awansów zawodowych w placówkach oświatowych. Uwzględniono wskaźniki związane z ograniczeniem wydatków bieżących.

Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie) Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązywanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Planowane wydatki w dziale 801 rozdziały 80103 i 80104 obejmują wydatki, na które gmina otrzyma dotację celową z budżetu państwa. Na dzień sporządzania projektu budżetu dotację celową wyliczono w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.305 zł na jednego przedszkolaka oraz ilości dzieci według informacji SIO na podstawie art.11 ustawy o zmianie ustawy o systemie oświaty z dnia 13 czerwca 2013 roku Dz.U. z 2013 roku poz.827. (Na etapie planowania budżetu brak zawiadomienia Wojewody o wysokości dotacji).

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2016 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Jednocześnie w planowaniu wydatków w kolejnych latach należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane (sztywne) ustawami. Ważnym celem Gminy w 2016 roku i latach następnych będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej. W 2017 roku w związku ze wzrostem spłaty rat kredytu w stosunku do lat 2015-2016 konieczne jest zmniejszenie wydatków bieżących. Tendencja taka istnieje także w latach 2017-2024. W latach 2018-2019 przyjęto niewielki wzrost wydatków bieżących, natomiast od roku 2019 przyjęto wielkości stałe (wydatki bieżące bez odsetek i

provizji). Limity wydatków w poszczególnych latach określono w wysokości pozwalającej na ustalenie nadwyżki operacyjnej równej kwocie spłat rat kredytów.

Od roku 2016 wydatki bieżące sukcesywnie prognozowano niższe na zadania fakultatywne, natomiast na zadania obligatoryjne dokonano indeksacji wskaźnikiem średnio 0,2 %, zabezpieczając środki na realizację inwestycji i spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Obsługa długu.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 5 %. Gmina i Miasto Raszków nie udzielała dotychczas poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

W roku 2016 dochody bieżące pokrywają w całości wartość wydatków bieżących, a od roku 2017 powstała nadwyżka operacyjna przeznaczona zostaje na spłatę zobowiązań

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym realizowane w latach 2016-2018. Dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań. W latach 2016-2018 wydatki te stanowią kwotę 7.709.704 zł, w tym: rok 2016 – kwota 2.439.704 zł, rok 2017 – kwota 3 030.000 zł, rok 2018 – kwota 2.2400.000 zł

Ponadto w roku 2016 ujęto inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Od roku 2017 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych

Zaznaczyć należy, że w wykazie przedsięwzięć nie ujęto wszystkich zaplanowanych zadań inwestycyjnych, zmieniono także kwoty na poszczególne zadania ujęte w limitach zapisane w załączniku nr 2 do uchwały nr XI/78/2015 z dnia 30.09.2015 w sprawie zmiany WPF na lata

2015-2023. Organ wykonawczy do końca roku 2015 przedłoży projekt uchwały w sprawie zmian WPF na lata 2015-2023, w której przedstawi zmiany limitów, dostosowując je do możliwości finansowych gminy.

Przedsięwzięcia wieloletnie

Przedstawione przedsięwzięcia majątkowe na lata 2016-2024 obejmują zadania z WPF na lata 2015-2023 ze stanem obowiązującym na dzień 30 września 2015 roku, poza naniesionymi zmianami w nowym dokumencie WPF.

Poddano szczegółowej analizie załącznik przedsięwzięć. Dlatego w niektórych zadaniach nastąpiły przesunięcia okresu realizacji lub przyspieszono wykonanie zadań poprzez zmianę kwot w celu ich szybszego wykonania, lub zmieniono kwoty limitów, wprowadzono nowe zadania, jak również zrezygnowano z niektórych, co zostanie zmienione do końca grudnia 2015 roku w obowiązującym WPF.

Dokonano zmiany limitów oraz okresu realizacji przedsięwzięć :

1. „Budowa kanalizacji sanitarnej... cz.IV Pogrzybów ,Przybysławice” – w obowiązującym WPF podano okres realizacji 2013-2016 , limit na 2016 rok – 400.000 zł, na 2017 rok limit 0 zł. Łączne nakłady finansowe to kwota 581.000 zł. Natomiast w nowym dokumencie podano okres realizacji 2013-2018 , limit na 2016 rok –0 zł , na 2017 rok limit 400.000 zł, na 2018 rok 400.000 zł., łączne nakłady finansowe - 981.000 zł.
2. „Budowa kanalizacji sanitarnej Rączyn , Jelitów” - w obowiązującym WPF podano okres realizacji lata 2007- 2016 , kwotę nakładów na 2016 rok -200.000 zł Łączne nakłady finansowe to kwota 1.223.310,15 zł. Natomiast w nowym dokumencie okres realizacji – lata 2007-2018, kwotę nakładów w 2016 - 0 zł, ponadto dodano rok 2017 – limit 200.000 zł oraz rok 2018 – limit 200.000 zł. Łączne nakłady 1.423.310,15zł.
3. „Budowa Sali wiejskiej w Jankowie Zalesnym”- w obowiązującym WPF podano limit na 2016 rok - 900.000 zł. , natomiast w nowym dokumencie limit na 2016 – 700.000 zł. Łączne nakłady finansowe w obowiązującym WPF to kwota 2.081.993zł , w nowym dokumencie 1.881.993,96zł.

4. „Przebudowa drogi Radłów Osiedle” - w obowiązującym WPF podano okres realizacji – lata 2013-2016 , limit na 2016 – 150.000 zł, limit na 2017 rok – 0 zł. Łączne nakłady finansowe to kwota 522.477,51zł . Natomiast w nowym dokumencie okres realizacji – lata 2013-2017, limit na 2016 – 0 zł, limit na 2017 – 120.000 zł. Łączne nakłady finansowe 492.477,51zł.
5. „Przebudowa ul. Żwirowa, Kwiatowa, Owocowa” - w obowiązującym WPF podano okres realizacji- lata 2010-2016 , limit na 2016 rok- 150.000 zł , limit na 2017- 0 zł. Natomiast w nowym dokumencie okres realizacji to lata 2010-2017 , limit na 2016 rok 0 zł, na 2017 rok -150.000 zł .
6. „Rozbudowa sieci wodociągowej w Pogrzybowie dz.nr 165/7”- w obowiązującym WPF podano okres realizacji – lata 2014-2015, kwotę łącznych nakładów – 8.398,50 zł., natomiast w nowym dokumencie okres realizacji to lata 2014-2017, łączne nakłady finansowe – 28.398,50 zł oraz limit na 2017 – 20.000 zł.
7. „Termomodernizacja SP w Raszkowie zs. w Pogrzybowie – w obowiązującym WPF podano okres realizacji 2013-2017 – limit na 2016 rok 500.000 zł, na rok 2017 – 1.300.000 zł, na rok 2018 – 0 zł, natomiast w nowym dokumencie okres realizacji to lata 2013-2018 , limit na 201 rok - 10.000 zł, na 2017 rok -1.300.000 zł , limit na rok 2018 – 400.000 zł .

Ponadto w nowym dokumencie wprowadzono nowe zadania :

1. „Budowa elektroenergetycznych linii kablowych niskiego napięcia i budowa oświetlenia drogowego (dz. 369,371,350,382) w Raszkowie ul. Rynek i ul. Kościelna” – okres realizacji 2015-2016 – kwota nakładów 230.000 zł, limit na 2016 rok – 150.000 zł.
2. „Przebudowa chodników w ulicach osiedla przy ul. Jarocińskiej (Spokojna, Jasna, Łagodna, Słoneczna)”– okres realizacji 2016-2018 – kwota nakładów150.000 zł, limit na 2016 rok – 80.000 zł, na 2017 rok – 20.000 zł, na 2018 rok – 50.000 zł.
3. „Przebudowa Sali w Korytach- okres realizacji 2015-2018 – kwota nakładów450.000zł, limit na 2016 rok – 100.000 zł, na 2017 rok – 150.000 zł, na 2018 rok – 100.000 zł.
4. „Przebudowa zabytkowego pałacu w Pogrzybowie oraz jego adaptacja w celu wykorzystania jako instytucji kultury” - okres realizacji 2016-2018 – kwota nakładów

1.869.704 zł limit na 2016 rok – 399.704 zł, na 2017 rok – 470.000 zł, na 2018 rok – 1.000.000 zł.

5. „Termomodernizacja wraz z wymianą instalacji wodno-kanalizacyjnej obiektów użyteczności publicznej w Raszkowie i w Przybysławicach budynków UGiM” - okres realizacji 2015-2017 –kwota nakładów 1.275.000 zł ,limit na 2016 rok – 1.00.000 zł, na 2017 rok – 200.000 zł.

Przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących

1. „Odbiór i zagospodarowanie stałych odpadów komunalnych z nieruchomości, na których zamieszkują mieszkańcy, położonych na terenie GiM Raszków” - okres realizacji 2015-2016 –kwota nakładów 1.156.291,62zł ,limit na 2016 rok – 89.485 zł.
2. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń komunikacyjnych”- okres realizacji 2015-2017 –kwota nakładów 36.603zł ,limit na 2016 rok – 12.201 zł, limit na 2017 rok – 12.201 zł.
3. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń od zdarzeń losowych”- okres realizacji 2015-2017 –kwota nakładów 141.423zł ,limit na 2016 rok – 47.141 zł, limit na 2017 rok – 47.141 zł.

5.Stan zadłużenia

Dług, czyli pożyczone środki zwrotne wspierają rozwój gospodarczy gminy. Stworzone mechanizmy zarządzania zadłużeniem pozwalają na utrzymanie stabilności finansowej gminy. Kwota długu na koniec każdego roku wykazana została w załączniku nr 1 wiersz 6.

Zadłużenie Gminy wg. stanu na 30.09.2015 roku przedstawia tabela nr 4

WYKAZ INSTYTUCJI , W KTÓRYCH GMINA I MIASTO RASZKÓW KORZYSTA Z KREDYTÓW

Tabela nr 4 ZESTAWIENIE WG. STANU NA 30.09.2015 ROKU

Wyszczególnienie	Bank	Kwota zadłużenia wg stanu na 30.09.2015 roku	Termin i wysokość spłaty	Data udzielenia	Termin zapadalności
KREDYTY	BGK O/Kalisz	300 000 zł	2015 rok - 100 000 zł 2016 rok - 200.000 zł	21.10.2010	30.06.2016
	SGB- Bank S.A. O/Ostrów Wlkp	509 000zł	2015 rok - 25.000 zł 2016 rok - 300.000 zł 2017 rok - 184.000 zł	28.10.2011	31.03..2018
	BS Raszków	1 350 000zł	2015 rok - 0 zł 2016 rok - 0 zł 2017 rok - 150.000 zł 2018 rok - 450.000 zł 2019 rok - 450.000 zł 2020 rok - 300.000 zł	12.11.2012	31.03.2020
	PKO O/Poznań	2 740 000 zł	2015 rok - 40.000 zł 2016 rok - 150.000 zł 2017 rok - 150.000 zł 2018 rok - 700.000 zł 2019 rok - 700.000 zł 2020 rok- 600.000 zł 2021 rok - 400.000 zł	6.11.2013	31.03.2021
RAZEM ZADŁUŻENIE WG. STANU NA 30.09.2015 ROKU		4.899.000			

Źródło: opracowanie własne

Z prognozy wynika, że na koniec 2015 roku Gmina będzie zadłużona na kwotę **8.534.000zł**.

Prognozowany dług na koniec 2016 roku wyliczono na kwotę **11.784.000zł**

Szczegółowe kwoty zadłużenia w poszczególnych latach prognozy przedstawia załącznik nr 1.

6. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się korzystnie ponieważ środki wydatkowano na zadania bieżące oszczędnie i celowo. Pozwoliło to na realizację założonych zadań za niższe kwoty co było powodem niewykorzystania środków do wysokości planu i powstania wolnych środków .

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są

wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Oznacza to, że część bieżąca budżetu musi być co najmniej zrównoważona.

W 2016 roku wynik finansowy budżetu Gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami jest liczbą ujemną, a więc wykazuje deficyt w wysokości 3.250.000 zł,(deficyt zostanie sfinansowany kredytem) wynoszący 9,74 % prognozowanych dochodów. Zaznaczyć jednak należy, że wynik bieżący budżetu (czyli różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) stanowi nadwyżka w wysokości 1.034.000zł. W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która równa się kwotom spłat kredytów. Nadwyżki budżetu przeznaczone są na spłatę kredytów i pożyczek już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Wynik budżetu w latach 2016-2024 pokazany jest w załączniku nr 1 w wierszu nr 3.

Występowanie nadwyżki operacyjnej budżetu jest pozytywnym zjawiskiem w samorządowej gospodarce finansowej. Nadwyżka operacyjna jest wielkością informującą jakim środkami dysponuje Gmina, które może przeznaczyć na zadania inwestycyjne stymulujące rozwój społeczno-gospodarczy.

Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu, a pozostałe wolne środki zakłada się uruchomić w roku, w którym wystąpi najmniej korzystna sytuacja finansowa.

Sposób sfinansowania deficytu – prognozowany w 2016 roku deficyt pokryty zostanie przychodami z kredytów i pożyczek (załącznik nr 1 wiersz 4)

Przeznaczenie nadwyżki - prognozowana w latach 2017-2024 nadwyżka przeznaczona zostanie na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek (załącznik nr 1 wiersze 10 i 10.1)

7.Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań:

- w roku 2016 na kwotę 4.350.000zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – kwota 3.250.000 zł.

8. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2024. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

W 2016 roku uwzględniono spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach 2010-2015 w wysokości 1.100.000 zł . Od 2017 roku spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej budżetu roku bieżącego.

9. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z 3 ostatnich lat dla relacji : dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Czasookres 3 poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanym ze szczególnymi zdarzeniami w danym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować , ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost (bez dodatkowych dochodów bieżących) może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

Zgodnie z art.243 ust.2 ustawy do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu. Natomiast dla obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Począwszy od roku 2016 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy i Miasta pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki poziom inwestycji.

W praktyce nowa konstrukcja wskaźników oznacza, że możliwości jednostki w zakresie obsługi zadłużenia uzależnione są od kondycji budżetu.

Na podstawie wartości przedstawionych w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały stwierdza się, że Gmina i Miasto Raszków w okresach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2016-2024 spełnia powyższe relacje.

10.Podsumowanie

Mając na uwadze obowiązujące przepisy z zakresu finansów publicznych przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy i Miasta Raszków na lata 2016-2024 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2016 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

Projekt WPF opracowano w oparciu o analizę zmian w przepisach pod kątem ich wpływu na sytuację finansową gminy w 2016 roku w zakresie:

- wysokości deficytu,
- wyniku operacyjnego rozumianego jako różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi
- poziomu zadłużenia w aspekcie aktualnie obowiązujących norm ostrożnościowych.
- zachowania indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia

Kontrolowanie nadwyżki operacyjnej pozwoliło gminie spełnić ograniczenia wynikające z Ustawy.

Lp	Wyszczególnienie	2012 rok wykonanie	2013 rok wykonanie	2014 rok wykonanie	2015 rok plan(30.09)	2016 rok projekt
1	Dochody bieżące	30 749 801	32 281 237	33 315 667	33 747 038	33 251 648
2	Wydatki bieżące	25 769 127	27 692 870	29 091 644	32 575 804	32 217 648
3	Nadwyżka operacyjna(1-2)	4 980 674	4 588 870	4 224 023	1 171 234	1 034 000
4	Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących(%)	16,19	14,21	12,68	3,47	3,11

Jak wynika z tabeli udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących ma tendencję malejącą , dlatego też , kluczowym celem polityki gminy jest poprawa wyniku budżetu operacyjnego, jak również potrzeba utrzymania wzmocnionej kontroli nad wydatkami, poprzez ściślejsze powiązanie wzrostu wydatków bieżących z dynamiką dochodów bieżących. Wyższy poziom nadwyżki operacyjnej pozwoli organowi wykonawczemu poprawić sytuację w zakresie:

- wiarygodności kredytowej,
- utrzymania bezpiecznych wskaźników zadłużenia,
- zwiększenia kwoty na wydatki majątkowe

Pomimo długiego okresu objętego prognozą zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy , a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na właściwe prowadzenie polityki finansowej Gminy Raszków.


BURMISTRZ
Gminy i Miasta Raszków
mgr Jacek Bartczak