

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2017 – 2025**

### **1. Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy (dalej zwana WPF) przygotowana została na lata 2017-2025. Podstawą Wieloletniej Prognozy Finansowej jest projekt budżetu na 2017 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 2016 roku, poz. 1870) (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 2016. Natomiast dla dwóch lat poprzednich przyjęto wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań rocznych (2014,2015). 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 2025, prognoza obejmuje lata 2017-2025.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2013-2015, założenia makroekonomiczne a także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

Przy opracowaniu Prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2017– przyjęto wartości wynikające z budżetu

- dla lat 2018-2020 – przyjęto niewielki wzrost dochodów – średnio o 1,7%. Natomiast wydatki w 2018 roku pozostawiono na poziomie roku 2017, w 2019 roku niewielki wzrost, bo o 0,2 %, natomiast w 2020 roku zwiększenie o 1 %.
- dla lat 2021-2025- przyjęto stałe wskaźniki odpowiadające prognozie planu roku 2020, uznając, że planowanie wzrostów poza 4-letni okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

## **2.Prognoza dochodów**

Dochody dla roku 2017 oszacowano na poziomie zbliżonym do planu dochodów na dzień 30.09.2016 roku uwzględniając wielkości podane w zawiadomieniu MF i Wojewody Wielkopolskiego oraz wielkości wyliczone w oparciu o koszt utrzymania w wysokości 1.338 zł na jednego przedszkolaka i ilości dzieci wg informacji SIO (ustawa o zmianie ustawy o systemie oświaty z dnia 13 czerwca 2013 roku Dz.U. z 2013 roku poz.827, ze zmianami). Na etapie planowania budżetu brak zawiadomienia Wojewody o wysokości dotacji.

Dochody bieżące w kolejnych latach obejmujących okres 2018-2020 prognozy zaplanowano wzrost średnio o 1,7 %, ( rok 2018 –2 %,2019-1,7%,2020 –1,5%).

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 2013 –2017 stanowią odpowiednio : 23,78% w 2013 roku , 24,67 % w 2014 roku, 23,60 % w 2015 roku , 21,47 % w 2016 roku(plan) i 18,74 % w 2017 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 zajmują dotacje z budżetu państwa – w szczególności dotacje na realizację zadań z zakresu administracji rządowej, a także 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 % oraz wysokość udziału gminy we wpływach (37,79% i 6,71%). Planując dochody z tytułu PIT przyjęto ich wzrost o 10 % w stosunku do roku 2016.

Dla subwencji ogólnej oraz dotacji przyjęto wzrost średnio o 2 %, wielkości te utrzymują się od pewnego czasu na zbliżonym poziomie. Należy zaznaczyć, że zarówno dotacje z budżetu państwa jak i subwencje w trakcie roku są zwiększane, nie jest to ujęte w projekcie budżetu.

**Tabela nr 1 . Dochody Gminy Raszków w latach 2013-2017**

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu					Struktura dochodów				
	2013	2014	2015	Plan 2016 (30.09)	Plan 2017	2013	2014	2015	Plan 2016	Plan 2017
1	3	4	5		6	8	9	9	10	11
<b>Dochody własne</b>	8 016 129	8 465 255	8 402 357	9 448 643	8 341 436	23,78	24,67	23,60	21,47	18,74
<b>Udziały w podatkach:</b>	3 937 574	4 392 063	5 739 677	5 075 907	5 623 955	11,68	12,79			
- PIT	3 866 709	4 280 848	5 412 063	5 015 907	5 523 955			16,12	11,54	12,63
- CIT	70 866	111 215	327 615	60 000	100 000	11,47	12,47	15,20	11,40	12,41
						0,21	0,32	0,92	0,14	0,22
<b>Subwencja z budżetu państwa</b>			14 946 401	15 449 992	15 103 017			41,97	35,11	33,93
W tym:	14 998 025	14 451 196				44,49	42,09		10,34	9,52
Cz. wyrównawcza	4 696 103	4 149 275	4 308 191	4 551 220	4 236 123	13,93	12,09	12,09	24,77	24,41
Cześć oświatowa	10 074 510	10 233 877	10 614 675	10 898 772	10 866 894	29,89	29,81	29,81		0
Cz. równoważąca	227 412	68 044	23 535	0	0	0,67	0,19	0,07	0	
<b>Dotacje ogółem</b>	6 422 502	6 401 054	6 496 780	14 030 012	15 449 431	19,06	18,65	18,24	31,88	34,70
W tym:									29,17	32,63
Na adm.rządową	4 583 045	4 981 841	5 194 611	12 837 220	14 524 203	13,60	14,51	14,59	2,42	1,81
Na zad.własne	1 020 598	1 301 277	1 195 057	1 066 527	805 888	3,03	3,79	3,35	0,29	0,26
pozostałe	818 858	117 936	107 112	126 266	119 340	2,43	0,35	0,30		
<b>Środki UE</b>	333 722	617 927				0,99	1,80	0,07	-	-
W tym:			25 575							
Bieżące	287 526	25 000	0			0,85	0,07	-	-	-
Inwestycyjne	46 196	567 927	25 575			0,14	1,73	0,07	-	-
<b>Razem</b>	<b>33 707 952</b>	<b>34 327 495</b>	<b>35 610 792</b>	<b>44 004 554</b>	<b>44 517 839</b>					

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				
	2013	2014	2015	Plan 2016	Plan 2017	2013	2014	2015	Plan 2016	Plan 2017
1	3	4	4	5	6	8	9	9	10	11
Podatek od nieruchomości	4 312 860	4 484 360	4 618 677	4 647 463	4 878 228	102,59	103,97	102,99	100,6	104,96
Podatek rolny	1 171 833	1 225 705	1 180 126	990 993	968 660	105,42	104,59	96,28	83,97	97,75
Podatek leśny	15 806	15 294	15 985	26 300	27 404	97,42	96,76	104,49	164,53	104,20
Podatek od środków transportu	244 008	230 781	242 993	226 044	242 649	115,54	94,57	105,29	93,03	107,35
Podatek od spadków i darowizn	26 350	13 193	10 780	10 000	10 000	106,24	50,06	81,71	92,76	100,00
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	22 634	15 308	10 623	5 000	5 000	144,83	67,63	69,39	47,07	100,00
Podatek od czynności cywilnoprawnych	125 605	195 022	224 091	103 000	103 000	75,86	155,26	114,9	45,96	100,00
<b>Razem</b>	<b>5 919 096</b>	<b>6 179 663</b>	<b>6 303 275</b>	<b>6008 800</b>	<b>6 234 941</b>	102,96	104,40	102,0	95,33	103,76

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 2013 roku ze sprzedaży majątku uzyskano kwotę 743.019 zł, w2014 roku - to wielkość 264.187 zł , w 2015 roku 683.792 , w 2016 roku(plan) - kwota 1.661.300 zł, natomiast w projekcie budżetu na 2017 rok przyjęto do planu ze sprzedaży kwotę 200.000 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 2013-2017**

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017
Dochody majątkowe ogółem: w tym:	1 426 714	1 011 828	856 367	1 664 300	203 000
Sprzedaż majątku	743 019	264 187	683 792	1 661 300	200 000
Przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	0	0	0	3 000	3 000
dotacje	683 696	746 927	169 575	0	0
inne	-	714	0	0	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 2017 przyjęto projekt budżetu.

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

W latach obejmujących okres 2017-2020 prognozy, wydatki bieżące zaplanowano w sposób następujący:

- wydatki na wynagrodzenia - w 2017 roku założono wzrost wydatków z tytułu wynagrodzeń i pochodnych w stosunku do roku 2016 średnio o 1,15 % (wzrost podyktowany jest planowanym zwiększeniem wynagrodzenia dla pracowników jednostek organizacyjnych o 1,3 % oraz planowanym zwiększeniem zatrudnienia osób do prac interwencyjnych i stażystów) w latach 2018-2019 nie planuje się wzrostu wynagrodzeń, w roku 2020 prognozuje się , że wynagrodzenia wzrosną o ok. 1,2 % .

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – wzrost wydatków na 2017 rok o 4,3 % w stosunku do roku 2016, w latach 2018-2019 nie planuje się wzrostu wydatków w tej kategorii, w roku 2020 planuje się wzrost wydatków o 1,2 %.

Celem utrzymania stabilności finansowej, a także ze względu na możliwość pozyskania środków zewnętrznych ,w latach 2018-2019 nie planuje się wzrostu wydatków bieżących.

Należy zaznaczyć, że 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.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2017 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 2017 roku i latach następnych będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej.

## **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 4,5 %. Gmina i Miasto Raszków nie udzielała dotychczas poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

### **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 2017-2020. Dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań. W latach 2017-2020 wydatki te stanowią kwotę 7.928.777 zł, w tym: rok 2017 – kwota 2.685.304 zł, rok 2018 – kwota 2.143.473 zł, rok 2019 – kwota 1.500.000 zł, rok- 2020 – 1.600.000 zł

Ponadto w roku 2017 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 2019 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych

### **Przedsięwzięcia wieloletnie**

Przedstawione przedsięwzięcia majątkowe na lata 2017-2020 obejmują zadania

1. „Budowa kanalizacji sanitarnej... cz.IV Pogrzebów „Przybysławice” – okres realizacji 2013-2019, limit na 2017 rok –0 zł, na 2018 rok limit 0 zł, na 2019 rok 400.000 zł., łączne nakłady finansowe – 579.592 zł.
2. „Budowa budynku mieszkalnego socjalnego w Przybysławicach ” – okres realizacji 2017-2020 – kwota nakładów 550.000 zł, limit na 2017 rok – 50.000 zł., limit na 2020 rok- 500.000 zł.

3. Dofinansowanie projektu pn. „Regionalna Zintegrowana Infrastruktura Informacji Przestrzennej Aglomeracji Kalisko – Ostrowskiej ” okres realizacji 2017-2018 – kwota nakładów 58.777 zł, limit na 2017 rok – 15.304 zł., limit na 2018 rok- 43.473zł.
4. „Modernizacja sali w Pogrzybowie”- okres realizacji 2016-2017–kwota nakładów 158.000 zł, limit na 2017 rok – 100.000 zł.
5. „Przebudowa chodników w ulicach osiedla przy ul. Jarocińskiej (Spokojna, Jasna, Łagodna, Słoneczna) – okres realizacji 2016-2017 , limit na 2017 rok –40.000 zł , łączne nakłady finansowe – 120.000 zł.
6. „Przebudowa drogi nr G 593 P w m. Szczurawice” okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 325.000 zł, limit na 2017 rok – 100.000 zł.
7. „Przebudowa drogi Radłów ul. Wiśniowa” - okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 222.000 zł, limit na 2017 rok – 200.000 zł.
8. „Przebudowa drogi w m. Drogosław” - okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 110.000 zł, limit na 2017 rok – 100.000 zł.
9. „Przebudowa i rozbudowa świetlicy w Ligocie”- okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 340.000 zł, limit na 2017 rok – 200.000 zł.
10. „Przebudowa pomieszczeń sali w m. Drogosław”- okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 70.000 zł, limit na 2017 rok – 30.000 zł.
11. „Przebudowa sali w Korytach- okres realizacji 2015-2017 – kwota nakładów 449.127,39zł, limit na 2017 rok – 250.000 zł.
12. „Przebudowa ul. Żwirowa, Kwiatowa, Owocowa” - okres realizacji to lata 2010-2017 , limit na 2016 rok 0 zł, na 2017 rok -100.000 zł .Kwota nakładów 500.799,64 zł.
13. „Przebudowa zabytkowego pałacu w Przybysławicach oraz jego adaptacja w celu wykorzystania jako instytucji kultury” - okres realizacji to lata 2016-2020 , limit na 2016 rok - 107.054 zł, na 2017 rok -600.000 zł , na rok 2020 – 500.000 zł.
14. „Rozbudowa i przebudowa remizy OSP w Raszkowie” okres realizacji 2016-2017 – kwota nakładów 400.000zł, limit na 2017 rok – 300.000 zł.
15. „Rozbudowa sali wiejskiej w Bieganinie” - okres realizacji 2017-2020 – kwota nakładów 500.000zł, limit na 2017 rok – 300.000 zł, limit na 2020 – 200.000 zł



16. „Termomodernizacja SP w Raszkowie zs. w Pogrzybowie – okres realizacji to lata 2013-2020 , limit na 2017 rok -50.000 zł , limit na rok 2018 –0 zł ,limit na 2019 – 1.000.000 zł, limit na 2020- 400.000 zł
- 17.„Termomodernizacja wraz z wymianą instalacji wodno-kanalizacyjnej obiektów użyteczności publicznej w Raszkowie i w Przybysławicach budynków UGiM” okres realizacji 2015-2018 – kwota nakładów 2.481.265zł, limit na 2016 rok – 60.000 zł, limit na 2017 – 250.000 zł, limit na 2018 – 2.100.000 zł.
- 18.„Wykonanie połączenia sieci wodociągowej Przybysławice, Radłów”- okres realizacji 2014-2019 – kwota nakładów 131.980zł, limit na 2019 rok – 100.000 zł.

### **Przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących**

1. „Odbiór i transport odpadów komunalnych z nieruchomości, na których zamieszkują mieszkańcy, położonych na terenie GiM Raszków” - okres realizacji 2016-2018 –kwota nakładów 932.298,85zł ,limit na 2017 rok – 349.612 zł, limit na 2018 rok – 349.612 zł
2. „Obsługa bankowa GiM Raszków” - okres realizacji 2014-2017 –kwota nakładów 39.600zł ,limit na 2017 rok – 2.200zł.
3. „Przeprowadzenie audytu wewnętrznego w UGiM” - okres realizacji 2016-2017 –kwota nakładów 12.300zł , limit na 2017 rok- 7.380 zł
4. „Oprogramowanie internetowe Platformy e-Dziennika MobiReg” - okres realizacji 2016-2018 –kwota nakładów 7.000zł ,limit na 2017 rok – 3.500 zł, limit na 2018 rok – 1.750 zł
5. „Świadczenie usług telekomunikacyjnych telefonów komórkowych z P4 Sp z o.o. (PLAY)”- okres realizacji 2016-2017 –kwota nakładów 32.000zł ,limit na 2017 rok – 16.000zł .
6. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń komunikacyjnych”- okres realizacji 2015-2017 –kwota nakładów 41.975zł , limit na 2017 rok – 13.157 zł.
7. „Ubezpieczenie mienia w ramach ubezpieczeń od zdarzeń losowych”- okres realizacji 2015-2017 –kwota nakładów 145.175zł , limit na 2017 rok – 49.017 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.

Z prognozy wynika, że na koniec 2016 roku Gmina będzie zadłużona na kwotę **5.934.000zł**.

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

## **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 2017 roku wynik finansowy budżetu Gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami jest liczbą ujemną, a więc wykazuje deficyt w wysokości 3.906.000 zł,(deficyt zostanie sfinansowany kredytem) wynoszący 10,98 % prognozowanych dochodów. Zaznaczyć jednak należy, że wynik bieżący budżetu (czyli różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) stanowi nadwyżka w wysokości 1.003.396zł. W roku 2018 planuje się deficyt w wysokości 50.000 zł. Deficyt zostanie pokryty przychodami z kredytów. 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 2017-2025 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 latach 2017- 2018 deficyt pokryty zostanie przychodami z kredytów i pożyczek (załącznik nr 1 wiersz 4)

**Przeznaczenie nadwyżki** - prognozowana w latach 2019-2025 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 2017 na kwotę 4.890.000zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – kwota 3.906.000 zł.
- w roku 2018 na kwotę 1.300.000 zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – kwota 50.000zł

### **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 2025. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

Uwzględniono spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach 2011-2015 – w 2017 roku w wysokości 984.000 zł . Od 2019 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,

poniższe 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 2017 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy i Miasta pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki poziom inwestycji.

W praktyce 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 2017-2025 spełnia powyższe relacje.

## **10.Podsumowanie**

Mając na uwadze obowiązujące przepisy z zakresu finansów publicznych przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy i Miasta Raszków na lata 2017-2025 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2017 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 2017 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	2013 rok wykonanie	2014 rok wykonanie	2015 rok wykonanie	2016 rok plan(30.09)	2017 rok projekt
1	Dochody bieżące	32 281 237	33 315 667	35 610 792	42 340 255	44 314 839
2	Wydatki bieżące	27 692 870	29 091 644	30 248 459	41 670 055	43 311 443
3	Nadwyżka operacyjna(1-2)	4 588 870	4 224 023	5 362 333	670 200	1 003 396
4	Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących(%)	14,21	12,68	15,06	1,58	2,26

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.