

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2017 -2026

Wieloletnia prognoza finansowa obrazuje sytuację finansową Gminy, poprzez prezentację poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, przedstawia sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Gminy oraz ocenę zdolności kredytowej. Metodyka sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych : dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia; dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu; wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego; przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu; przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relacje wynikającą z art.243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Uregulowania wynikające z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nakładają 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 planuję się zaciągnąć zobowiązania. Z uwagi na okres spłaty zadłużenia Gminy Jemielno - kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 -wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2017 -2026.

Ograniczenia przy uchwalaniu budżetu na rok 2017 i lata następne nakłada ustawa o finansach publicznych , wynikają one z art.242 i art.243 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z brzmieniem art.242 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki rozumiane jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikający z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Kolejnym ograniczeniem przy uchwalaniu budżetu jest art.243 wprowadzający od 2014 indywidualny wskaźnik zadłużenia wyliczany na podstawie relacji wykonania poszczególnych elementów dochodów i wydatków z trzech lat poprzedzających rok na który uchwalany jest budżet , przy czym dane roku bezpośrednio poprzedzającego rok budżetowy przyjmowane są jako planowane na III kwartał.

Mając na uwadze ograniczenie wynikające z przedstawionych artykułów 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, planowane wydatki bieżące budżetu Gminy w roku 2017 jak i w latach następnych zostały znacznie ograniczone. Poziom wydatków i dochodów na rok 2017 jak i na lata następne jest prezentowany w wielkościach budżetów startowych / wielkości planowane w uchwale budżetowej/ z uwzględnieniem we wszystkich latach dotacji na program 500 plus. Kwota długu z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na koniec 2016 roku wyniosła -4.291.000 zł.. Wykonanie roku 2016 jest lepsze od założonego planu w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w założonym planie jest to kwota -1866.774 zł. a wykonanie 245.447,81 zł Przedstawione zadłużenie w wieloletniej prognozie finansowej w latach następnych uwzględnia rzeczywiste wykonanie na koniec 2016 roku oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2017 w wysokości 356.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynikające z umów zawartych przedstawia się następująco : dane w tys. zł.

Umowa kredytowa/ pożyczkowa	Stan zadłużenie	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nr 1002/114/2009	60	60									
Nr 1/2010	175	-	175								
Nr 3/2010	970	30	30	278	322	310					
Nr 270/P/OW/LG/2010	188,8	60	60	68,8							
Nr 103/P/OW/LG/2012	168,6	60	50	40	18,6						
Nr 1/2011	740	-	30	20	60	160	470				
Nr 4/JST/12	440	-	-	-	-	-	20	420			
Nr S1791/KO/2013	800	60	30	3	90	30	10	80	497		
Nr 4/JST/2014	289,6	10	10	10,2	19,4	10	10	10	13	197	
Nr 3/JST/2016	459	-	-	-	-	-	-	-	-	313	146
ogółem	4.291	280	385	420	510	510	510	510	510	510	146

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2017 ROKU

W roku 2017 wielkość dochodów po zmianach stanowi kwotę -13.016.920,08 zł., Kwota ta, wynika z planowanych kwot dotacji, subwencji oraz planowanych podatków i opłat. Planowane wysokości podatków zostały przyjęte na podstawie uchwalonych stawek podatkowych, natomiast cena żyta przyjmowana jako podstawa do ustalenia podatku rolnego pozostała na poziomie ceny ogłoszonej w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. W pozycji podatek od nieruchomości od osób prawnych i osób fizycznych uwzględniono podatki od działalności gospodarczej od uruchomionych na terenie gminy kopalni żwiru. W 2017 roku zostały znacznie zwiększone dotacje na zadania zlecone /program 500 plus/, zwiększono subwencję ogólną o ponad 300.000 zł. oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych o ponad 152.000 zł.. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości -671.296 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia i składników majątkowych -222 120 zł. / w tej pozycji uwzględniono sprzedaż nieruchomości w Luboszycach, której przetarg nie został ogłoszony w roku 2016/. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji – dróg w Irządzach ze źródeł zewnętrznych – Urząd Marszałkowski 282.030 zł. oraz z środków PROW 167.146 zł.

Wydatki budżetu gminy na 2017 rok zaplanowano w wysokości -13.925.019,08 zł. w tym kwotę -12.564.186,08 zł. na wydatki bieżące. Poszczególne pozycje wydatków bieżących zostały zweryfikowane do wysokości rzeczywistych potrzeb, planowane wydatki na wynagrodzenia w 2017 r. nie zakładają podwyżek. Projekty planów finansowych jednostek organizacyjnych i nadzorowanych zostały zweryfikowane, zmniejszono przede wszystkim planowane wydatki w zakresie usług remontowych, zakupów materiałów i wyposażenia, podróży służbowych, szkoleń a w szczególności wydatków w zakresie gospodarki mieniem komunalnym. Rada Gminy nie podjęła uchwały o utworzeniu Funduszu Sołeckiego na rok 2017. W roku 2017 zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości – 452.734,00 zł. oraz deficyt budżetowy w kwocie -236.800 zł. który zostanie sfinansowany z wolnych środków z roku 2016 -180.800 zł. oraz z zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości -56.000 zł.. Wydatki majątkowe gminy w roku 2017 stanowią kwotę -1.360.830,00 zł. w tym droga Irządze o nr 100826 D z dofinansowanie z programu PROW oraz droga Irządze II z

dofinansowaniem z Urzędu Marszałkowskiego. W ramach środków na inwestycje zaplanowano środki własne na modernizację świetlicy w Chorągwicach i Jemielnie , modernizację świetlicy wiejskiej wraz z parkingiem w Luboszytach – dodatkowe środki planowane są do pozyskania z źródeł zewnętrznych. W roku 2017 Gmina zamierza spłacić przedterminowo kredyty w wysokości 20.000,00 zł.. W planie przychodów ujęto zaciągnięcie kredytów i pożyczek w wysokości 356.000 zł. przy jednoczesnej spłacie 300.000 zł. Dług Gminy na koniec 2017 roku wzrośnie do 4.347.000 zł. tj. o 56.000,00 zł w stosunku do zadłużenia na koniec roku 2016. Zaciągnięcie kredytu jest konieczne by zapewnić środki własne na inwestycje i dzięki temu wystąpić o dofinansowanie ze źródeł zewnętrznych W prognozie finansowej gminy w planie spłat odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2017 – 2022 wyłączono z limitu kwoty z tytułu zobowiązań powstałych od kredytów i pożyczek zaciągniętych na wkład własny w finansowanie zadań z udziałem środków unijnych . Wysokość tych odsetek w roku 2017 stanowi kwotę 50.000 zł.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2018 ROKU

W 2018 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.200.000 zł w tym dochody bieżące --12.950.000,-zł. Wzrost dochodów bieżących w stosunku do planowanych w roku 2017 stanowi 2,66 %,, założono wzrost subwencji o -57.000 zł. i udziałów w podatkach dochodowych o około 100.000 zł., podatków o opłaty lokalne pozostają na poziomie podobnym jak w roku 2017 , założono wzrost dotacji , dochodów z tytułu najmu i usług.

Dochody majątkowe w wysokości 250 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 80 000 zł /tj. głównie sprzedaż działek i spłaty ratalne/ a także dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 170.000 zł. Planowane wydatki bieżące w roku 2018 pozostają na poziomie roku 2017 . 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 2018 i w latach następnych. W dalszym ciągu muszą być podejmowane działania w celu minimalizacji wydatków bieżących, uzyskiwania nadwyżki operacyjnej. Pozyskane dochody zostaną przekazane na działania inwestycyjne.

Planowane wydatki majątkowe będą finansowane z dochodów majątkowych i nadwyżki operacyjnej stanowiącej również źródło spłaty pożyczek i kredytów.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2019 ROKU

W 2019 r. nie planuję się wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku 2018. Dochody majątkowe w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -70 000 zł. i dofinansowanie modernizacji dróg w wysokości 210.000,00 zł.. Wydatki bieżące nie wzrastają. Poziom wydatków bieżących w dalszych ciągu nie może zostać zwiększony, Gmina musi utrzymywać poziom z roku 2018 aby zostały zachowane relacje dotyczące indywidualnego wskaźnika zadłużenia. Zakładana jest nadwyżka która będzie stanowiła źródło spłaty kredytów i pożyczek i sfinansowania wydatków majątkowych.

PRGOGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2020 ROKU

W 2020 roku planowane dochody ogółem wynoszą -13.070.000 zł w tym dochody bieżące -13.000.000,-zł. – ostrożne planowanie z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 50 000 zł. . Następuje niewielki wzrost wydatków bieżących. W roku 2020 zostaje wypracowana nadwyżka z której zostają spłacone wcześniej zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek , w latach następnych podobnie. Planowane dochody majątkowe to dochody ze sprzedaży mienia w wysokości -70.000,00 zł. – sprzedaże działek . W odległej perspektywie roku 2020 nie zaplanowano dotacji na inwestycje .

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2021 -2026

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin prognozowanie na lata 2021 do 2026 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2021-2026 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2026 r.