

**OBJAŚNIENIA NAJWAŻNIEJSZYCH WIELKOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ GMINY ZARSZYN NA LATA 2014 -2023**

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zarszyn na lata 2014 - 2023

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego gminy Zarszyn, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

- 1) wysokość deficytu;
- 2) wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego;
- 3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników określonych w Ustawie o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zarszyn przygotowana została na lata 2014 - 2023. Charakterystyka podstawowych jej wielkości przedstawia się następująco:

DOCHODY

Prognozy dochodów dokonano na podstawie wytycznych Ministra Finansów z dnia 05.11.2013 roku dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Jako rok bazowy przyjęto dochody roku 2014 ustalone w projekcie budżetu gminy. W skład tych dochodów wchodzi podstawowe dochody jakie osiąga Gmina Zarszyn co roku z tendencją kilku procentowego wzrostu. Do opracowania prognozy dochodów na 2014 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Podkarpackiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji, z umów o przyznaniu dofinansowania środków unijnych i z budżetu państwa oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych (dochodów podatkowych, wpływy z opłat, wpływy z usług, z opłat za użytkowanie wieczyste, dochodów z najmu i dzierżawy składników majątkowych oraz wpływy z różnych dochodów) na podstawie kalkulacji i szacunków danych z lat ubiegłych.

W 2014 roku ustalono dochody ogółem na poziomie – 25 814.768,49 zł, w kwocie tej znajdują się dochody, których realizacja dokona się tylko 2014 roku, są to dochody zarówno bieżące i majątkowe z tytułu podpisanych umów na realizację zadań z udziałem środków

unijnych i budżetu państwa oraz dochody z tytułu sprzedaży składników majątkowych (działki). Ogólna kwota pozyskanych z tego tytułu środków wynosi 2.352.524,17 zł.

Dla prognozowania dochodów na kolejne lata bezpieczne jest przyjąć dochody ogółem pomniejszone o te dochody, dlatego bazowa kwota dochodów 2014 roku wynosi 23.462.244,32 zł, którą przemnażamy dla 2015 roku przez wskaźnik makroekonomiczny – 103,80 % = 24.353.809,60 zł.

Z kolei w 2015 roku do przeszacowanych dochodów ogółem z 2014 (24.353.809,60) dodano kwotę 2.534.870,99 zł – planowane środki do pozyskania na realizację następujących zadań z udziałem środków unijnych:

1. Wykonanie sieci kanalizacji sanitarnej w Odrzechowej – II etap” – 2.259.146,35 zł,
2. Czas na aktywność w Gminie Zarszyn – 87.592,75 zł,
3. Projekty realizowane przez szkoły na ogólna kwotę – 188.131.89 zł.

Dla roku 2016 przeliczono podstawowe dochody roku 2015 – 24.353.809,60 zł przez wskaźnik 104,30%, które wynoszą 25.401.023,42 zł

Kwota 25.401.023,42 zł jest kwotą bazową do obliczenia prognozowanych dochodów na kolejne lata pomnożona przez wskaźniki opublikowane przez Ministra Finansów.

Dochody w poszczególnych latach oszacowano na poziomie:

Lata	Kwota	Wskaźnik wzrostu w %
– 2017	26.493.267,42 zł	104,30
– 2018	27.579.491,39 zł	104,10
– 2019	28.627.512,06 zł	103,80
– 2020	29.572.219,96 zł	103,30
– 2021	30.518.531,00 zł	103,20
– 2022	31.464.605,46 zł	103,10
– 2023	32.408.543,62 zł	103,00

Dochody bieżące:

Do prognozy dochodów bieżących przyjęto za bazowe planowane kwoty podstawowych dochodów bieżących wykazane w projekcie budżetu gminy na 2014 rok, które następnie zostały przeszacowane przez wyżej wymienione wskaźniki wzrostu.

Dochody majątkowe:

Wielkość zaplanowanych dochodów majątkowych w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 1 w 2014 roku zaplanowano je w kwocie 839.379,00 zł, a dotyczą:
 - wpływu ze sprzedaży drewna – 90.000,00 zł,
 - wpływu ze sprzedaży działki – 261.000,00 zł,
 - dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich na realizację Projektu "PSeAP - Podkarpacki System e - Administracji Publicznej" – 149.569,00 zł,

- środków na dofinansowanie własnych inwestycji, pozyskanych z innych źródeł na finansowanie programów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o f.p. – środki z EFRR w ramach Programu Współpracy Transgranicznej na realizację Projektu pn. „ Tradycje, zwyczaje, przyjaźń w regionie podkarpackim” - 338.810,00 zł.
- 2 w 2015 roku ich wielkość to 2.359,146,35 zł, a dotyczą:
- wpływu ze sprzedaży drewna – 100.000,00 zł,
 - środków na dofinansowanie własnych inwestycji, pozyskanych z innych źródeł na finansowanie programów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o f.p. – środki w ramach PROW na realizację zadania „Wykonanie sieci kanalizacji sanitarnej w Odrzechowej– II etap” – 2.259.146,35 zł.
- 3 w latach 2016 -2023 zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 100.000,00 zł, a dotyczą wpływu ze sprzedaży majątku - których źródłem jest sprzedaż drewna z lasów mienia komunalnego w Odrzechowej i Pielni. Podstawą tych wielkości jest powtarzalność dochodów z tego tytułu w poprzednich latach.

WYDATKI

Podstawą prognozowania wydatków bieżących w latach 2015 – 2023 jest kwota wydatków bieżących wynikająca z założeń budżetu na 2014 rok – 21.925.239,62 zł, od której odjęto zadania przewidziane do realizacji tylko 2014 r. Są to wydatki związane z wykonywaniem projektów unijnych na ogólną kwotę 1 637 560,60 zł. Bezpieczną kwotą bazową do przeszacowań z roku 2014 jest więc kwota 20.287.679,02 zł, którą mnożymy przez wskaźnik wzrostu na 2015 rok – 103,80 % (21.058.610,82 zł) i dodajemy zadania przewidziane do realizacji w 2015 r., zgodnie z podpisanymi umowami - 286.000,89 zł. Dlatego w 2015 roku wydatki bieżące zaplanowano na poziomie – 21.344.611,71 zł.

Podstawą szacowania wydatków bieżących roku 2016 są podstawowe wydatki z roku 2015 – 21.058.610,82 zł. pomnożone przez 104,30% i wynoszą 21.964.131,09 zł. Jest to kwota wyjściowa do prognozowania wydatków bieżących w następnych latach, i tak:

Lata	Kwota	Wskaźnik wzrostu w %
– 2017	22.908.588,72 zł	104,30
– 2018	23.874.840,86 zł	104,10
– 2019	24.754.058,82 zł	103,80
– 2020	25.570.942,76 zł	103,30
– 2021	26.389.212,92 zł	103,20
– 2022	27.207.278,53 zł	103,10
– 2023	28.023.496,88 zł	103,00

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zaplanowano zgodnie z przewidzianymi do realizacji inwestycjami Gminy, w tym inwestycje realizowane przy udziale środków unijnych, gdzie ujęto także przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w latach 2015 do 2023 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Od roku 2015 ustalono, iż

całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji zaplanowano tylko na 2014 rok zł i dotyczą poręczenia długoterminowego w kwocie 50.000,00 zł dla Spółdzielni Socjalnej „ZARBES”.

Wydatki na obsługę długu są związane z odsetkami od zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich i od planowanych przychodów roku 2014, spłacanych zgodnie z harmonogramami spłat. Wysokość stóp procentowych przyjęto na poziomie roku 2013.

Ich wysokość jest zróżnicowana w zależności od warunków wynikających z umów i wahają się od 2% do 5,10 %.

Wydatki w grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano w oparciu o kalkulację na 2014 rok z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; 413; a następnie przemnożono przez wskaźniki makroekonomiczne zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów w poszczególnych latach.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST wykazano planowane wielkości z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin przyjętych w planach roku 2014 powiększanych co roku o planowane wskaźniki wzrostu.

PRZYCHODY

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku kredytu w kwocie 2 196 545,81 zł oraz przychody związane z tytułu spłaty pożyczki udzielonej w 2013 roku dla Stowarzyszenia na Rzecz Rozwoju Wsi Odrzechowa w kwocie 10 000,00 zł. Zaplanowane na rok 2014 nowe zobowiązanie służy pokryciu planowanych rozchodów i pokryciu planowanego deficytu. W latach 2016 -2023 w przyjętych założeniach nie planuje się innych przychodów.

ROZCHODY

W prognozowanym okresie po stronie rozchodów przyjęto wielkości związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramem spłat. Ostatnie raty kapitałowe zostały zaplanowane na 2023 roku.

KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO FINANSOWANIA ZGODNIE Z USTAWĄ O FINANSACH PUBLICZNYCH ART.243

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług roku poprzedniego roku + zaciągnięty dług-spłata długu.

Sposób finansowania długu (jego spłata), zakładamy, że jest on pokrywany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, następnie dług finansuje się z nowo zaciągniętych zobowiązań, a w kolejnych latach z nadwyżki budżetowej.

Zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. od 2014 roku Rada Gminy nie może uchwalić uchwały budżetowej, w której relacja sumy kwot spłaty długu, odsetek i potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji do kwoty

dochodów (wskaźnik obsługi długu) będzie większa od średniej relacji (z trzech poprzednich lat budżetowych) nadwyżki operacyjnej powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku do dochodów ogółem (indywidualny limit zadłużenia na dany rok). Nadwyżka liczona jest jako różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

W latach 2014- 2023 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniona.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W wykazie przedsięwzięć Gminy Zarszyn na lata 2014 - 2015 ujęto zadania wieloletnie bieżące i majątkowe, w tym współfinansowane ze środków Unii Europejskiej. Łącznie na realizację przedsięwzięć zaplanowano na lata 2014- 2015 kwotę 4.650.621,49 zł, z czego na 2014 rok 2.907.905,60 zł.

Z kwoty planowanej na rok przyszły wydatki majątkowe na przedsięwzięcia ustalono w wysokości 2.500.000,00 zł, w tym realizowane przy udziale środków europejskich.

Natomiast wydatki bieżące na przedsięwzięcia ustalono w wysokości 407.905,60 zł. Kwoty na realizację przedsięwzięć w 2014 r. zgodne są z kwotami przyjętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2014 r., natomiast na kolejne lata - z obowiązującymi umowami i harmonogramem rzeczowo - finansowymi. Zadania realizowane będą przez Urząd Gminy Zarszyn oraz wskazane jednostki.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zarszyn na lata 2014 - 2023 opracowana została zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych, w oparciu o metodologię przyjętą przez Ministerstwo Finansów. Wartości wykazane do WPF (dot. przyszłego roku) zgodne są z wielkościami przyjętymi do uchwały budżetowej na 2014 rok.