

Informacja opisowa do wieloletniej prognozy finansowej wraz z objaśnieniami przyjętych wartości

Wieloletnia prognoza finansowa dla gminy Lubraniec opracowana została na lata 2015 – 2020.

Dla każdego roku zostały określone :

1. dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia, w wydatkach bieżących wyszczególniono kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy.;
2. dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe gminy w których wyszczególniono planowane do realizacji przedsięwzięcia;
3. wynik budżetu;
4. sposób sfinansowania deficytu;
5. przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia;
6. kwotę długu, oraz sposób sfinansowania jego spłaty.

Przy opracowywaniu WPF na lata 2015-2020 przyjęto następujące wartości:

zgodnie z art. 243 ust 2 ustawy o finansach publicznych przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok na który opracowano budżet czyli 2015 , przyjęto dla roku 2014 planowane wielkości ujęte w sprawozdaniu na 30.09.2014 roku. Do obliczenia relacji dla roku 2012 i 2013 przyjęto wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Przy opracowywaniu wielkości prognozowanych starano się uwzględnić wskaźniki makroekonomiczne wynikające z wytycznych Ministra Finansów które zostały opracowane na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Objaśnienia przyjętych wartości:

2015 rok

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 mniejszej o 26.847 zł. niż proponowane przez MF mając na uwadze wykonanie za III kwartały 2014 zachodzi obawa ze dochody z tego tytułu nie zostaną wykonane,
- dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych przyjęto na podstawie stawek zatwierdzonych przez Radę Miejską , odnośnie podatku rolnego i od nieruchomości przyjęto do planu wysokości stawek przegłosowanych na komisjach.
- pozostałe dochody bieżące zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania za 2014 rok zakładając wzrost od 0% do 3,5%.

Planowane dochody bieżące ogółem są niższe od planowanych na 2014 rok ponieważ plany dotacji na zadania bieżące zgodnie z wielkościami wskazanymi przez dysponentów są niższe i zwiększane są sukcesywnie w trakcie roku budżetowego. .

Dochody majątkowe zaplanowano na podstawie już podpisanych umów z Urzędem Marszałkowskim na realizację inwestycji z udziałem środków zagranicznych oraz na podstawie złożonych wniosków które są na etapie rozpatrywania .

Wykaz zadań inwestycyjnych których realizacja już jest rozpoczęta, względnie nastąpi w roku planowanym przedstawia załącznik nr 2 do WPF, udział w wieloletnich programach i projektach.

Lata prognozowane 2015-2020

1) dochody bieżące

Przeciętnie w każdym roku jako prognozę przyjęto wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego granicach do 3,5%, .

2) dochody majątkowe

Przyjęte w prognozie na powyższe lata dochody majątkowe zostały kalkulowane na podstawie podpisanych umów.

Planowane wydatki na 2015 rok oraz prognozowane na lata 2015-2020:

2015 rok

1) W projekcie na 2015 rok przyjęto do realizacji 62 zadania inwestycyjne na ogólną kwotę 8.036.689 zł, w tym 7 zadań inwestycyjnych na kwotę 3.028.195zł, wykazanych w Załączniku nr 2 WPF, zgodnie z art. 226 ust. 4 ufp – przedsięwzięcia uczestniczące w różnych programach i projektach w celu uzyskania dotacji oraz środków zagranicznych w tym:

- *Regionalny Program Operacyjny (RPO) – 1 zadanie, wydatki na 2015rok 299.887 zł*
- *Program Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW) – 5 zadań, wyd. na 20154 rok 2.578.249 zł*
- *PO RYBY – 1 zadanie 150.059 zł,*

Zadania inwestycyjne, które uczestniczą w wyżej wymienionych programach i projektach to przedsięwzięcia długoterminowe. Wykaz tych zadań przedstawia Załącznik nr 2 do projektu WPF.

2) wydatki bieżące uwzględniają przeciętny wzrost wynagrodzeń i pochodnych od 0 do 5% , wzrost planu pozostałych wydatków bieżących uwzględnia wskaźnik inflacji.

Planowane wydatki bieżące ogółem są mniejsze od planowanych na 2015rok ponieważ są mniejsze wydatki z dotacji (opisano w dochodach).

Lata prognozowane 2015-2020

1) Wydatki majątkowe

Przyjęte w prognozie wydatki majątkowe zaplanowano zgodnie z przyjętymi wielkościami przez radę miejską w wieloletnim planie inwestycyjnym do 2015 roku. Natomiast w latach od 2016 do 2020 wielkości planu na wydatki inwestycyjne stanowią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi + przychodami nie zwiększającymi długu a wydatkami bieżącymi ogółem.

2) wydatki bieżące

Prognoza wydatków bieżących uwzględnia w każdym roku wzrost w stosunku do poprzedniego przeciętnie o 1 – 3,6 % .

W wykazanych kwotach spłaty długu mieszczą się zarówno raty kredytów i pożyczek już pobranych a przypadających do spłaty w poszczególnych latach oraz raty prognozowanego deficytu.

Wskaźniki zadłużenia:

w pierwszej kolejności dla każdego roku wyliczono relację bazową która służy do wyliczenia indywidualnego limitu zadłużenia, mając wskaźnik relacji bazowej wyliczony indywidualny limit zadłużenia który jest przeciętną z trzech lat relacji bazowej przed rokiem docelowym następnie wyliczono relację łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych dochodów ogółem.

Z analizy wskaźników zadłużenia dla naszej gminy wynika, że według ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku, od roku 2014 wskaźniki relacji w poszczególnych latach są niższe od wskaźnika indywidualnego zadłużenia.

W roku w 2015 indywidualny (wielkości prognozowane) limit zadłużenia 11,78% - przy planowanym 8,42 %.

W każdym roku zarówno wykonanym, planowanym jak i prognozowanym dochody bieżące znacznie przewyższają wydatki bieżące.

Kwota długu na koniec roku 2015 znacznie wzrasta ponieważ zgodnie z wytycznymi zarówno spłaty rat zobowiązań jak i cały deficyt powiększają dług. Prognozowana spłata długu zakończy się w roku 2020. Na etapie prognozowania nie można wykazywać przewidywanych wolnych środków na pokrycie części zadłużenia stąd raty spłat kredytów w prognozowanych latach są przejściowo wykazywane w zwiększonych kwotach. Po uzyskaniu wyniku za 2014 rok zadłużenie się zmniejszy (przewiduje się uzyskać wolne środki w wysokości przynajmniej na spłaty raty wcześniej pobranych kredytów i pożyczek).

Wszystkie wielkości zarówno planowane jak i prognozowane przedstawione zostały w załącznikach nr 1 i 2 do projektu uchwały.

BURMISTRZ LUBRAŃCA

mgr inż. Krzysztof Wrzesiński

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 122, ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) oraz art. 230 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Burmistrz Lubrańca opracował projekt wieloletniej prognozy finansowej na lata 2015-2020 i skierował do dalszych prac radzie miejskiej oraz przedłożył Regionalnej Izbie Obrachunkowej Oddział we Włocławku celem zaopiniowania.

Projekt został przyjęty Zarządzeniem Burmistrza Lubrańca Nr 72/2012 z dnia 12 listopada 2014 roku.