

# **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubiszyn na lata 2016-2024**

## **1. Założenia wstępne**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubiszyn zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 ) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubiszyn jest projekt uchwały budżetowej na 2016 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubiszyn za lata 2013 i 2014, wartości planowane na koniec III kwartału 2015 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy przygotowana została na lata 2015 – 2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013r. poz. 885 ze zm.). Zgodnie z tym artykułem wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który

zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Lubiszyn zaplanowała zaciągnięcie zobowiązań do 2024 roku.

Do wyliczenia poszczególnych wartości wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2017-2024 przyjęto sposób prognozowania, poprzez poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Dla prognozy w latach 2016-2024 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych) w badanym okresie i przyjętym do opracowania prognozy gminy przyjęto następujące wartości: średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych 1,2 %, PKB 3,4 %

## **2. Prognoza dochodów**

Na potrzeby prognozy dochody ogółem podzielono na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących wyodrębniono następujące kategorie, które podlegały odrębnemu prognozowaniu:

1. podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbową, eksploatacyjną, targową, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty),
2. udział w podatkach budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
3. subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową i wyrównawczą),
4. dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne),
5. pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych wyodrębniono następujące kategorie, które podlegały odrębnemu prognozowaniu

1. dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności),
2. dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono spodziewane współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych oraz budżetu państwa. Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza o poszczególnych nieruchomościach przeznaczonych do sprzedaży:

- grunty niezabudowane pod zabudowę mieszkaniową w Stawie
- działki rolne na terenie gminy min. w Stawie
- sprzedaż dwóch lokali mieszkalnych.

### **3. Prognoza wydatków**

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 i pochodnych od wynagrodzeń oraz 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 tabeli poniżej zostały przedstawione zaplanowane w 2016r. wydatki i zakupy inwestycyjne

**Wydatki i zakupy inwestycyjne zaplanowane do realizacji w 2016r.**

<b>Dział</b>	<b>Rozdział</b>	<b>Paragraf</b>	<b>Treść</b>	<b>Wartość</b>
<b>600</b>			<b>Transport i łączność</b>	<b>1 728 692,00</b>
	60014		Drogi publiczne powiatowe	894 714,00
		6300	Dotacje celowe przekazane dla powiatu na inwestycje i zakupy inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień (umów) między jednostkami samorządu terytorialnego	894 714,00
			Przebudowa drogi w m.Lubno	182 722,00
			Przebudowa dróg powiatowych na terenie m.Lubiszyn- realizacja zadania pod warunkiem uzyskania dofinansowania w ramach złożonych projektów	711 992,00
	60016		Drogi publiczne gminne	833 978,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	824 978,00
			FS Staw -dofinansowanie do wydatków inwestycyjnych na drodze gminnej	20 000,00
			Przebudowa drogi gminnej	550 000,00
			Przebudowa drogi gminnej wraz z infrastrukturą nr 002815F w m.Kozin - realizacja zadania pod warunkiem uzyskania dofinansowania w ramach złożonych projektów	204 978,00
			Przepusty drogowe- drogi gminne	50 000,00
		6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	9 000,00
			FS Baczyna -dofinansowanie do wymiany przystanków	3 500,00
			FS Marwice -dofinansowanie do wiaty przyst	1 500,00
			FS Ściechów -dofinansowanie do wiaty przystankowej	1 500,00
			FS Tarnów- dofinansowanie do wiaty przystankowej	1 000,00
			FS Wysoka-dofinansowanie do wiaty przystankowej	1 500,00
<b>710</b>			<b>Działalność usługowa</b>	<b>20 000,00</b>
	71035		Cmentarze	20 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	20 000,00
			Prace inwestycyjne na cmentarzach komunalnych	20 000,00
<b>754</b>			<b>Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa</b>	<b>150 000,00</b>
	75412		Ochotnicze straże pożarne	150 000,00
		6230	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów	150 000,00
			Zakup samochodu pożarniczego	150 000,00

Dział	Rozdział	Paragraf	Treść	Wartość
<b>758</b>			<b>Różne rozliczenia</b>	<b>600 000,00</b>
	75818		Rezerwy ogólne i celowe	600 000,00
		6800	Rezerwy na inwestycje i zakupy inwestycyjne - na realizację zadań i projektów z dofinansowaniem środkami zewnętrznymi	600 000,00
<b>801</b>			<b>Oświata i wychowanie</b>	<b>104 000,00</b>
	80101		Szkoły podstawowe	97 253,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	77 000,00
			wykonanie podłogi SP Staw	6 000,00
			ZS w Ściechowie -przebudowa klasy na oddział 0	71 000,00
		6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	20 253,00
			Zakup - wymiana pieca centralnego ogrzewania	12 000,00
			Zakup urządzenia wielofunkcyjnego - ZS Ściechów	5 000,00
			Zakup urządzenia wielofunkcyjnego - SP Lubiszyn	5 000,00
	80195		Pozostała działalność	5 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	5 000,00
			Budowa ogrodzenia -Przedszkole Gminne	5 000,00
<b>851</b>			<b>Ochrona zdrowia</b>	<b>400 000,00</b>
	85121		Lecznictwo ambulatoryjne	400 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	400 000,00
			Przebudowa Ośrodka Zdrowia Baczyna	400 000,00
<b>900</b>			<b>Gospodarka komunalna i ochrona środowiska</b>	<b>111 000,00</b>
	90015		Oświetlenie ulic, placów i dróg	80 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	80 000,00
			Rozbudowa oświetlenia ulicznego	80 000,00
	90019		Wpływy i wydatki związane z gromadzeniem środków z opłat i kar za korzystanie ze środowiska	5 000,00
		6230	Dotacje celowe z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych	5 000,00
			Dofinansowanie budowy oczyszczalni przydomowych	5 000,00
	90095		Pozostała działalność	26 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	15 000,00
			FS Lubiszyn-Budowa placu zabaw	15 000,00
		6060	Wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	11 000,00
			FS Baczyna-doposażenie placu zabaw	11 000,00
<b>921</b>			<b>Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</b>	<b>250 000,00</b>
	92109		Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby	250 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	250 000,00
			Przebudowa sali wiejskiej - budowa windy -Baczyna	250 000,00
<b>926</b>			<b>Kultura fizyczna</b>	<b>6 000,00</b>
	92601		Obiekty sportowe	6 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	6 000,00
			Budowa boiska -Koziny	6 000,00
<b>Razem:</b>				<b>3 369 692,00</b>

#### **4. Prognoza wyniku budżetu**

Zgodnie z art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego albo deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego

W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

Budżet Gminy Lubiszyn na **2016 rok jest budżetem deficytowym**. Wysokość deficytu wynosi **2 259 167,91 zł**. Źródłem sfinansowania jest planowany kredyt w banku komercyjnym w wysokości 1 000 000,00 zł oraz wolne środki. W następnych latach prognozujemy nadwyżkę budżetową. Termin spłaty kredytu będzie rozłożony na lata 2017-2024.

#### **5. Prognoza przychodów**

Do projektu uchwały budżetowej na 2016r. zostaną wprowadzone wolne środki w kwocie 1 343 167,91 zł oraz przychody z kredytu bankowego w wysokości 1000 000,00 zł. Razem przychody będą wynosiły 2 343 167,91 zł.

#### **6. Prognoza rozchodów**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2024. Szczegółowe wartości spłat dla roku 2016 przedstawia Załącznik Nr 1.

Planowaną spłatę rat kredytów w 2016 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Instytucja udzielająca	Cel pożyczki /kredytu	Prognoza w 2016r.
2	Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt zaciągany w celu realizacji następujących zadań: - termomodernizacja w ZS Baczynie - spłata - budowa kanalizacji w m. Tarnów – spłaty	84 000,00
	<b>Razem</b>		<b>84 000,00</b>

#### **7. Kwota długu, w tym relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu**

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Kwota długu jednostki samorządu terytorialnego (*pokazana jest w kol. 6 WPF*) począwszy od 2016 do 2024 roku. Kwota długu wynosi 2 749 728,38 zł ( w 2016r.)

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniona.

Wykazywana kwota długu sukcesywnie spada począwszy od 2017 do 2024. Spłata zadłużenia finansowana będzie w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej i wolnych środków z lat ubiegłych oraz wypracowanych dochodów bieżących gminy.

#### **8. Wnioski końcowe**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie wierne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych.

Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów na podstawie **art. 243** ustawy o finansach publicznych odnośnie **relacji obsługi zadłużenia**.

Począwszy od roku **2016** do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.