

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych.

Tworzenie prognozy dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnej oraz ocenę zdolności kredytowej.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych wieloletnia prognozę finansową sporządza się na czas nie krótszy niż okres , na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, w tym: zadań wieloletnich poręczeń, gwarancji, a także zobowiązań związanych ze spłatą przychodów zwrotnych (kredytów, pożyczek, obligacji).

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Miedzichowo zaprezentowana jest w formie uchwały , w ramach której wyszczególniono załączniki:

- załącznik nr 1, który zawiera między innymi prognozę dochodów i wydatków na lata 2019- 2040 w podziale między innymi na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, kwotę długu i sposób jego sfinansowania oraz wskaźniki zadłużenia,
- załącznik nr 2 , który wyszczególnia przedsięwzięcia wieloletnie, w tym zakres wydatków bieżących i majątkowych.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy za lata 2017 i 2018, wartości planowane na koniec III kwartału 2019 roku.

Dochody

Prognozy dochodów dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagalne ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe. Do dochodów 2020 roku przyjęto dane z projektu budżetu na 2020 rok.

Dochody bieżące prognozowano w podziale:

1. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT),
2. subwencje ogólna,
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne)
4. pozostałe dochody (w tym podatek od nieruchomości)

Podatek od nieruchomości .

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokości stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę w sprawie wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2020 rok.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz przyrostu podmiotów opodatkowania związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych.

W prognozie bieżącej (rok 2020) zaplanowano dochody z tytułu udziału w podatkach centralnych na poziomie 2.836.667,00 zł. Plan dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym CIT zakłada osiągnięcie dochodów 100.000,00 zł.

Subwencje i dotacje na zadania zlecone i bieżące.

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2020 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Wojewodę Wielkopolskiego, Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego.

Natomiast na lata 2021- 2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą w kraju przyjęto ewentualny wzrost o 1% .

Dochody majątkowe prognozowano z dochodów z majątku (w tym sprzedaż mienia).

Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawiane są regularności, a ich poziom uzależniony jest od koniunktury na rynku nieruchomości.

Z uwagi na umiarkowany popyt na zakup nieruchomości, które mogą być przedmiotem sprzedaży (lokale mieszkalne i grunty) – dochody ze sprzedaży majątku na 2020 rok oszacowano na 20.300,00 zł.(zainteresowanie najemców lokali mieszkalnych). Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano tylko w 2020 roku.

Wydatki

Podobnie jak dochody, przy prognozowaniu wydatki podzielono na kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

Do wydatków 2020 roku przyjęto dane z projektu budżetu na 2020 rok.

Natomiast na lata 2021- 2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą w kraju przyjęto ewentualny wzrost o 1% .

Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez gminę usług na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urzędzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenie środków na obsługę długu zaciągniętego przez Gminę.

W 2020 roku wydatki bieżące, przyjęto na niższym poziomie niż w roku 2019 spowodowane, to jest tym że w ciągu 2019 roku nastąpił wzrost wydatków bieżących wynikający z nałożonych do realizacji zadań. Natomiast na pozostałe lata 2021-2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą kraju przyjęto wielkości roku 2019 z minimalnym wzrostem, wynika to z przyjętego do wieloletniej prognozy założenia, że uwzględnienie ewentualnego wzrostu wydatków bieżących na kolejne lata, obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W ramach wydatków bieżących dodatkowo zostały wyodrębnione wydatki na:

1. Wydatki na obsługę długu publicznego, w tym odsetki i dyskonto zaplanowano na podstawie oprocentowania z uwzględnieniem stawek WIBOR oraz harmonogramem spłaty.

2. Wynagrodzenia i składki od nich naliczone,

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem - planowany w 2020 roku wzrost powyższych wydatków do roku 2019 o 14,01% spowodowany jest:

- wzrost najniższej płacy o kwotę 418,42 zł (z pochodnymi) na etat wzrost o 15,6% w stosunku do 2019 roku

- wyłączeniu dodatku stażowego z płacy minimalnej,
- wzrostem wypłat nagród jubileuszowych i odpraw, nie są planowane podwyżki wynagrodzeń, z uwagi na zbliżenie się do dopuszczalnego wskaźnika planowanej spłaty zobowiązań.

3. Wydatki bieżące objęte limitem mające charakter przedsięwzięć, to wydatki których realizacja przekracza rok budżetowy (wydatki wieloletnie).

Prognoza na lata obejmuje następujące bieżące przedsięwzięcia wieloletnie:

-modernizacja oświetlenia hali sportowej w Zespole Szkół w Miedzichowie. Celem przedsięwzięcia jest poprawa jakości efektywności oświetlenia zgodnie z polskimi normami. okres realizacji obejmuje lata 2015-2020. Całkowite nakłady na zadanie przewidziano w wysokości 23.370,00 zł,

-modernizacja oświetlenia hali sportowej w Zespole Szkół w Bolewicach. Celem przedsięwzięcia jest poprawa jakości efektywności oświetlenia zgodnie z polskimi normami. okres realizacji obejmuje lata 2015-2020. Całkowite nakłady na zadanie przewidziano w wysokości 23.370,00 zł,

- umowy ubezpieczenia komunikacyjnego i mienia okres realizacji 2018-2020. Całkowite koszty wynoszą 143.853,00 zł

- umowa promocji Europejski Fundusz Leasingowy na okres 2019-2020. Całkowite koszty wynoszą 200.000,00 zł.

- umowa na wywóz nieczystości stałych od mieszkańców na okres 2019-2020. Całkowite koszty wynoszą 871.200,00 zł,

- umowa licencji oprogramowania do obsługi Rady Gminy – Transmisja na okres 2021-2023. Całkowite koszty wynoszą 11.062,66 zł

- umowa abonament dostęp do Internetu na okres 2019-2020. Całkowite koszty wynoszą 6.765,00 zł

- umowa na palenie na okres 2019-2020 całkowite koszty 7.650,00 zł

- umowa BAŁTYKOGAZ dzierżawa pojemnika gazu na czas nieokreślony Całkowite koszty skalkulowano do 2028 rok w wysokości 7.650,00 zł.

Wydatki majątkowe

W 2020 roku zostały zaplanowane wydatki w kwocie **2.381.054,24 zł** dotyczą realizacji zadań:

- Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Bolewicach 2.071.000,00 zł.

- Wymiana pokrycia dachowego w Szkole Podstawowej w Miedzichowie 50.000,00 zł.

- Dotacje celowe z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych innych jednostek sektora finansów publicznych Dotacja celowa na dofinansowanie realizacji zadania „Rozbudowa, przebudowa i wyposażenie budynku Filii

biblioteki w Bolewicach w wysokości 176.575,00 zł.

Wydatki realizowane w ramach wydatków funduszu sołeckiego jak poniżej:

- Przebudowa drogi w Starym Folwarku 19.479,24 zł,
- Budowa placu zabaw przy SZSM w Bolewisku 15.500,00 zł.
- Dobudowa pomieszczeń sanitarnych przy świetlicy w Lewiczyнку 11.500,00 zł.
- Budowa wiaty na zalewem w Miedzichowie 12.000,00 zł.

W latach 2020 -2040 poziom wydatków majątkowych corocznie wyznacza ilość środków pozostających do dyspozycji, zgodnie z poniższym wyliczeniem: dochody bieżące i majątkowe danego roku + przychody (otrzymana spłata pożyczki) pomniejszone o wydatki bieżące (w tym na obsługę długu) + rozchody (spłata rat kapitału, wykup obligacji) dają środki do dyspozycji na finansowanie wydatków majątkowych.

Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest bardzo istotny, z uwagi na zapis w art.242 Ustawy o finansach publicznych- organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

Przychody

W 2020 roku Gmina zaplanowała po stronie przychodów:

- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 96.735,14 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 19.089,00 zł,
- przychody z kredytu w kwocie 2.071.000,00 zł,

Rozchody

W rozchodach zgodnie z zawartymi umowami w 2020 roku przypada do spłaty:

- wykup obligacji w kwocie 300.000,00 zł.

Szczegółowe zestawienie wyemitowanych obligacji i pożyczki

Raty pozostałe do spłaty		Obligacje BOŚ 2011	Obligacje SGB 2014	Pożyczka BGK 2020
Splaty ogółem	3.171.000,00	200.000,00	900.000,00	2.071.000,00
2020	300.000,00	100.000,00	200.000,00	
2021	350.000,00	100.000,00	200.000,00	50.000,00
2022	250.000,00		200.000,00	50.000,00
2023	350.000,00		300.000,00	50.000,00
2024	170.000,00			170.000,00
2025	170.000,00			170.000,00
2026	170.000,00			170.000,00
2027	170.000,00			170.000,00
2028	170.000,00			170.000,00
2029	170.000,00			170.000,00
2030	170.000,00			170.000,00
2031	170.000,00			170.000,00
2032	170.000,00			170.000,00
2033	170.000,00			170.000,00
2034	170.000,00			170.000,00
2035	51.000,00			51.000,00

Prognozowana kwota długu

Na koniec 2020 roku po uwzględnieniu spłaty zobowiązań w wysokości 300.000,00 zł zadłużenie wynosić będzie 2.871.000,00 zł.

Relacja z art. 243 Ustawy o finansach publicznych

Od 2014 r. obowiązuje nowy wskaźnik spłaty zobowiązań, wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych, do końca okresu prognozowania prognoza spełnia wymogi ustawy.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycji 8.1 do 8.3.1 Załącznika Nr 1 do uchwały. Gmina spełnia wymóg odnośnie relacji obsługi zadłużenia. W 2020 roku wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań określony na podstawie ust. 1 ustawy wynosi 3,01 % przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań określonym w art. 243 ustawy wynoszącym 8,98 %.